



# TopS Business Integrator

Информационно-аналитическая система страховой группы

Умное содействие



Степан Кузнецов  
Директор по работе  
со страховыми компаниями

# Интегрированная система для автоматизации страховой компании

Ведение бухгалтерских, казначейских операций, налоговый учет, управление денежными средствами, основными средствами и др.

Поддержка процессов разработки и продажи страховых продуктов, урегулирования убытков, расчет и формирование комиссионного вознаграждения, перестрахование и др.



Поддержка планирования, анализ и управление эффективностью деятельности, оперативная управленческая и финансовая отчетность.

Управление персоналом, учет рабочего времени, планирование обучения и др.

Управление взаимоотношениями со страхователями, управление обращениями клиентов и др.

# Корпоративная информационная система



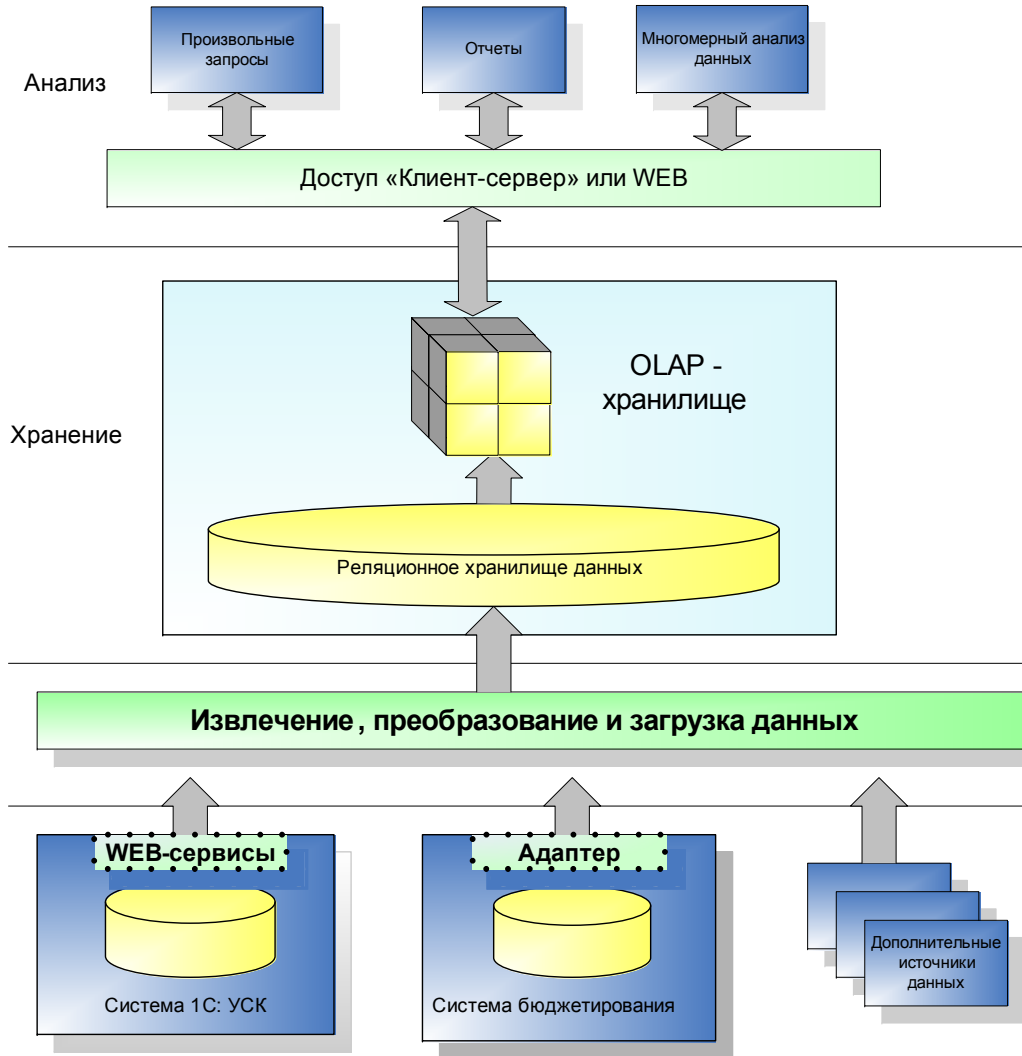
## Компоненты КИС

- Страховая и финансовая системы на платформе 1С: Предприятие 8.1 «Управление страховой компанией» (конфигурация ОАО «СОГАЗ»).
- Информационно-аналитическая система на платформе ORACLE Business Intelligence Suite Enterprise Edition.
- Система бюджетирования на платформе Oracle Hyperion Planning – System 9.
- Система перегрузки и преобразования данных на платформе Informatica.
- Кадровая система на платформе БОСС-Кадровик.
- Система управления взаимоотношениями с клиентами на платформе Oracle Siebel CRM.
- Система электронного документооборота на платформе Documentum.

TopS BI - Центр компетенции Oracle по направлению "Построение аналитических систем и хранилищ данных"



# Архитектура информационно-аналитической системы



# Аналитическая система на платформе Oracle BI



## Цели проекта

- Сокращение времени и затрат на сбор и обработку данных для принятия управленческих решений;
- Повышение оперативности и достоверности информации по страховой деятельности.

## Результаты проекта

- Спроектировано хранилище данных по страховой деятельности;
- Обеспечена автоматическая перегрузка данных из системы 1С:УСК в хранилище данных с последующим обновлением аналитического пространства системы;
- Обеспечена автоматическая перегрузка данных из Системы бюджетирования в хранилище данных по плановым показателям страховой деятельности;
- Спроектированы и разработаны показатели, аналитические отчеты и интерактивные панели по анализу страховой деятельности;
- Обеспечена возможность детального анализа информации по Журналам договоров страхования и убытков непосредственно по критериям отбора, определенным в аналитической системе.

# Аналитическая система. Измерения и показатели



## Аналитические измерения

- Подразделение. Иерархические уровни: Подразделение, Дирекция, Компания;
- Календарь: День, Месяц, Квартал, Год;
- Контрагент: Ключевой страхователь, Категория контрагента, Резидент/Нерезидент, Юр./Физ. Лицо;
- Страховой риск: Страховой риск, Учетные группы, Правила страхования, Вид страхования, Направление страхования;
- и др. (Страховой продукт, Территория страхования, Канал продаж и т.п.).

## Показатели страховой деятельности

- Страховая ответственность, начисленная и оплаченная страховая премия, комиссионное вознаграждение, начисленный и оплаченный возврат страховой премии;
- Заявленный и оплаченные убытки, отказы в страховой выплате;
- и др. (по входящему и исходящему перестрахованию, страховым резервам, дебиторской задолженности и т.п.);
- Комбинированный коэффициент (на основании уровня убыточности, уровня комиссии, уровня РВД и уровня перестрахования);
- Заработанная премия, Состоявшиеся убытки, Расходы на ведение дел (расходы на заключение договоров, расходы на урегулирование убытков, управленческие расходы).

# Аналитическая система. Аналитические отчеты и панели



- Выполнение плана по страховой премии (начисленной и полученной) в разрезе страховых компаний, подразделений, периодов, видов страхования и программ страхования;
- Показатели подразделений (рейтинг) по начисленной и полученной премии, по доле подразделений в объеме страховой компании по видам страхования;
- Дебиторская задолженность по оплате страховой премии в разрезе подразделений, ключевых страхователей, видов страхования; сегментация дебиторской задолженности по срокам погашения; динамика изменения дебиторской задолженности и динамика разнесения полученной страховой премии по договорам страхования;
- Показатели продаж в разрезе количества договоров (действующих, заключенных, прекращенных), ключевых страхователей, каналов продаж;
- Уровень комиссии в разрезе периодов, каналов продаж, видов страхования, подразделений и ключевых страхователей;
- Динамика урегулирования выплат (заявленные выплаты, отказы в страховой выплате, страховые выплаты, возврат страховой премии); уровень выплат и убыточность по подразделениям, видам страхования, ключевым страхователям; сегментация убытков по величине выплат;
- Показатели по перестрахованию (принятому и переданному) в разрезе видов и типов перестрахования; уровень перестрахования; баланс (рейтинг) по перестрахованию в разрезе перестраховщиков;
- Динамика полученной премии и страховых выплат, заявленных убытков и страховых выплат, динамика изменения страховых резервов.

# Система бюджетирования на платформе Hyperion Planning



## Цели проекта

- Сокращение времени и затрат на сбор данных и согласование бюджетов в рамках страховой группы;
- Повышение оперативности и достоверности информации о бюджетах и их выполнении;
- Контроль над процессом бюджетирования на всех этапах составления, согласования и утверждения;
- Обеспечение развития информационной системы (масштабируемости) в связи с развитием группы.

## Результаты проекта

- Настроен годовой контур бюджетного процесса группы;
- Настроены бюджетные формы в соответствии с регламентом бюджетного планирования группы;
- Обеспечена возможность расчета бюджетных аллокаций (распределение расходов);
- Проведен анализ системы страхового и бухгалтерского учета 1С: УСК на предмет соответствия требованиям, предъявляемым к источникам данных системой бюджетирования в части анализа исполнения бюджета (план-факт анализа);
- Обеспечена интеграция системы бюджетирования и аналитической системы.



# Система бюджетирования. Страховое и финансовое приложения



## «Страховое» приложение

- Страховое приложение содержит следующие измерения: Центры финансовой ответственности, Виды страхования, Клиентские группы и Программы страхования;
- Бюджетные формы страхового приложения логически разделены на следующие группы: Бюджет по страховой деятельности (кроме страхования жизни и ОМС), Бюджет по страхованию жизни и Бюджет по обязательному медицинскому страхованию;
- В рамках бюджета по страховой деятельности обеспечен расчет следующих статей: изменение резервов убытков; РНП и изменение РНП; изменение доли перестраховщиков в резервах убытков; доля и изменение доли перестраховщиков в РНП; финансовый результат; движение денежных средств и изменение стабилизационного резерва.

## «Финансовое» приложение

- Финансовое приложение содержит следующие измерения: Центры финансовой ответственности; Бюджет текущих затрат / бюджет инвестиций в развитие (для бюджетов расходов) и Направления деятельности (для бюджетов расходов);
- Финансовое приложение включает в себя следующие бюджетные формы: Бюджет по прочей деятельности; Бюджет операционных расходов; Бюджет капитальных затрат; Бюджет доходов и расходов; Бюджет движения денежных средств; Бюджет инвестиционной деятельности и Баланс.

# Планы 2009 по развитию решения



## Аналитическая система

- Проектирование хранилища данных по финансовой деятельности;
- Ввод в эксплуатацию ежедневной перегрузки данных из системы 1С:УСК в хранилище данных;
- Проектирование и разработка показателей, аналитических отчетов и интерактивных панелей по анализу финансовой деятельности.

## Система бюджетирования

- Ввод в эксплуатацию процесса анализа исполнения бюджета;
- Ввод в эксплуатацию процесса корректировки бюджета.



# Спасибо за внимание!

**TopS Business Integrator**

105066, Москва, ул. Новорязанская, 31/7, корпус 2

тел.: (495) 797-9966, Факс: (495) 797-9967, E-mail: [info@topsbi.ru](mailto:info@topsbi.ru)

Умное содействие