

# **LA BUSINESS DISCOVERY DANS LES SERVICES FINANCIERS**

Top 10 des solutions pour les services financiers



## LA BUSINESS DISCOVERY DANS LES SERVICES FINANCIERS

### Top 10 des solutions pour les services financiers

Plus de 2 500 établissements financiers s'appuient sur QlikView pour fournir aux utilisateurs métiers et aux décideurs des analyses à la demande, des perspectives et de la Business Discovery.

La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes. Dans la mesure où QlikView est une solution adaptée à tous types de métiers, ce document présente les 10 domaines dans lesquels QlikView est le plus souvent déployé dans le secteur des services financiers.

Ces dix solutions offrent des exemples d'applications QlikView représentant des cas d'utilisation potentiels et apportant des informations relatives aux meilleures pratiques de déploiement de QlikView dans des domaines d'activité ciblés. Ces applications QlikView ne sont pas des modèles de solution pris en charge et commercialisés sous forme de produits mais des exemples d'applications et de développements sur mesure de QlikView qui peuvent être adaptés en fonction des besoins de votre entreprise. Les fiches relatives aux différentes solutions sont présentées sur une page et comprennent une brève description, des captures d'écran des applications et des cas clients. Si vous souhaitez en savoir plus sur l'une de ces solutions, adressez-vous à votre contact QlikView.

#### Top 10 des solutions pour les services financiers :

- Tableaux de bord décisionnels
- Gestion du risque et conformité réglementaire
- Gestion des dépenses
- Analyse et ciblage de la clientèle
- Gestion des actifs et analyse des investissements
- Service à la clientèle
- Gestion financière
- Analyse des ventes et du chiffre d'affaires
- Surveillance des transactions
- Gestion des ressources informatiques



#### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## TABLEAUX DE BORD DÉCISIONNELS DES DIRECTIONS DE SERVICES FINANCIERS

Une plus grande autonomie décisionnelle pour les dirigeants

### DÉFI

Les responsabilités des dirigeants financiers n'ont jamais été aussi importantes en raison de l'instabilité des marchés, du développement des fonctionnalités de connectivité des systèmes intelligents et de l'application de règles de plus en plus strictes. Ces dirigeants doivent non seulement impérativement superviser leurs opérations mais également réagir sans tarder aux évolutions des marchés. De plus, les parties prenantes internes et externes souhaitent de plus en plus accéder directement aux informations relatives aux dernières performances des entreprises. Les dirigeants doivent trouver une solution pour répondre à ces besoins croissants alors que leur emploi du temps est déjà rempli et inclut souvent des déplacements hors de l'entreprise.

### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Génération de perspectives de haut niveau sur les résultats et évaluation de différents KPI par rapport aux données prévisionnelles par produit, territoire géographique, industrie, secteur d'activité, etc.
- Visualisation et analyse de données intrajournalières compilées et issues de différentes sources par opposition à l'analyse de rapports de fin de mois qui ne permettent pas de détecter les opportunités et de résoudre les problèmes à court terme
- Transparence vis-à-vis des résultats et communication aux parties prenantes notamment à l'ensemble de la direction, aux membres du comité d'administration, aux collaborateurs et aux actionnaires
- Accès mobile aux données métier offrant des capacités d'analyse instantanée et de partage d'informations complètes lors des déplacements

### CAS CLIENTS

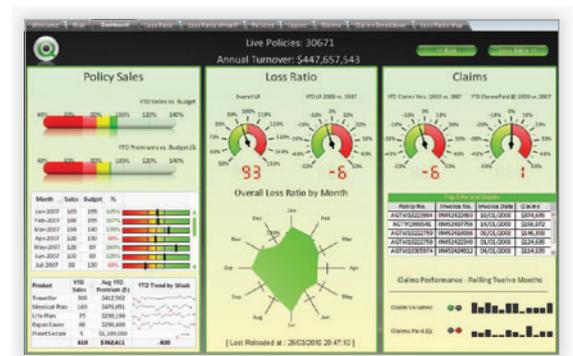
- Le PDG de l'un des dix plus grands établissements financiers internationaux analyse son tableau de bord QlikView quotidiennement à partir de son iPad lors de ses déplacements le matin vers son lieu de travail
- Anadolu Sigorta a déployé un système QlikView qui répond aux besoins de chacun, des hauts dirigeants aux employés, grâce à sa simplicité et à la visualisation des contenus
- Les dirigeants de Coface Ibérica tirent profit de QlikView pour surveiller de plus près les KPI et les indicateurs stratégiques tels que les taux, les ratios, les primes, les réclamations et les variations
- L'équipe dirigeante d'une grande banque au Royaume-Uni analyse des objectifs d'opérations de fusion et d'acquisition en réalisant des analyses d'hypothèses à partir de QlikView



Exemple: Application de tableau de bord financier

“...En termes de retour sur investissement, je dois dire que QlikView est essentiel pour notre entreprise. Il ne serait pas juste d'évaluer uniquement cette solution en établissant un bilan des économies réalisées. Il n'est pas évident d'évaluer la valeur réelle de la Business Discovery puisqu'elle permet à l'ensemble de l'entreprise de surveiller ses KPI, d'augmenter son CA et de réduire ses coûts.”

Arjan (A.J.) van den Herik, Directeur du bureau de gestion des projets, Aon Groep Nederland BV



Exemple: Application de tableau de bord destiné aux dirigeants des services d'assurance

### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## GESTION DU RISQUE ET CONFORMITÉ RÉGLEMENTAIRE DES SERVICES FINANCIERS

Cohérence et transparence en matière de réduction des risques

### DÉFI

La volatilité persistante des marchés financiers mondiaux a entraîné un accroissement des pressions et des contrôles. Les autorités de réglementation ont mis en place des réformes strictes telles que Bâle II/III dans le domaine bancaire et Solvabilité II dans le domaine des assurances, ainsi que d'autres nouvelles réglementations. Il est primordial d'instaurer une stratégie d'analyse uniforme de la gestion des risques pour garantir la cohérence et la transparence tout en répondant aux exigences réglementaires. Cependant, les données relatives aux risques sont souvent créées et stockées sur des systèmes hétérogènes, dans des lieux géographiques différents et par catégories de risques tels que les risques liés aux crédits/opérations/marchés. Cette situation entraîne des difficultés pour réaliser des analyses exploitables, précises et approfondies.

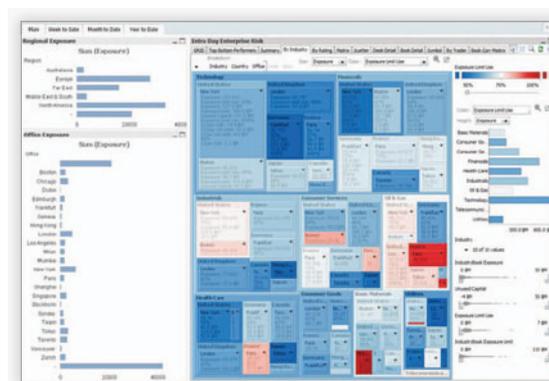
### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Exploration non linéaire et détaillée de grands volumes de données relatives aux risques grâce à la technologie de recherche associative en mémoire de QlikView
- Consolidation de différentes sources de données relatives aux risques, y compris des résultats provenant de VaR et de Stress Test qui peuvent faire l'objet de recherches et d'annotations
- Adaptation rapide aux enquêtes réglementaires non planifiées et réduction de la production manuelle de rapports et d'analyses sur mesure
- Analyse des liquidités intrajournalières et des effets sur les capitaux

### CAS CLIENTS

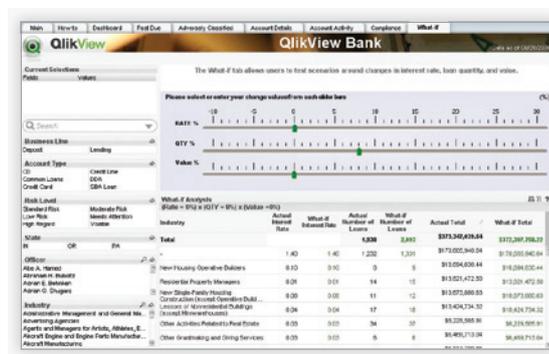
- L'une des dix plus grandes banques mondiales d'investissement a montré QlikView aux autorités de réglementation bancaire pour qu'elles puissent analyser certains points particuliers en libre-service lors de leurs audits quotidiens. Avant le déploiement de QlikView, une équipe d'experts était chargée de répondre aux questions des autorités de réglementation
- Lockton Insurance a développé une solution pour fournir des analyses de programmes de gestion des risques en matière d'assurance, une solution qui a remporté deux grandes récompenses aux États-Unis
- En un mois, la banque Neufilze OBC du groupe ABN AMRO a développé une application QlikView d'évaluation réglementaire par score, une application de surveillance et plusieurs analyses liées à la conformité
- L'une des dix plus grandes banques internationales s'est conformée aux exigences de Bâle II en utilisant QlikView pour l'analyse et la gestion de la qualité des données relatives aux risques
- Une grande compagnie d'assurance-vie au Royaume-Uni analyse des modèles de scénarios de risques et des centaines de millions de lignes de données sur les risques dans le cadre de son programme de mise en conformité à Solvabilité II



Exemple: Application d'analyse en temps réel/intrajournalière du risque de liquidité. Développement en collaboration avec Panopticon, partenaire technologique QlikView

“ L'un des plus grands avantages de QlikView est la transparence dont tirent profit nos cadres supérieurs et nos autorités de réglementation ”

Directeur chargé de la gestion des risques, banque appartenant aux dix plus grands établissements financiers internationaux



Exemple: Application d'analyse des risques de crédit

### À PROPOS DE QLIKVIEW

La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## GESTION DES DÉPENSES POUR LES SERVICES FINANCIERS

Analyse des dépenses, et des pertes et profits

### DÉFI

Les établissements de services financiers ont plus que jamais besoin « d'en faire plus avec moins ». Les investissements doivent garantir un ROI à court terme et les nouveaux projets doivent permettre de réduire les coûts ou d'accroître le chiffre d'affaires de façon tangible. En raison du montant extrêmement élevé des frais d'exploitation des établissements de services financiers, les économies de coûts peuvent être importantes même si le pourcentage de réduction des dépenses est peu élevé. Les entreprises peuvent améliorer davantage leur rentabilité, mieux gérer leur capital économique et apporter une valeur globale plus importante à leurs actionnaires en réduisant leurs coûts et en optimisant leurs activités opérationnelles.

### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Découverte, recherche et analyse de grands volumes de données relatives aux dépenses issues de différentes sources à partir d'un tableau de bord intuitif dans des environnements en ligne, hors ligne et mobiles
- Examen des coûts et des dépenses liés aux activités en fonction des territoires géographiques, des langues et des devises pour identifier des tendances et des opportunités d'optimisation des dépenses tout garantissant une cohérence et une transparence totales
- Production à la demande d'analyses consolidées et interactives de façon rapide et sécurisée, ce qui évite tout recours aux rapports statiques de fin de mois
- Annotation des écarts en matière de dépenses, et organisation de séances de collaboration pour examiner directement les valeurs extrêmes et les tendances afin de faciliter la prise de décisions communes, mieux informées

### CAS CLIENTS

- L'une des dix plus grandes banques d'investissement a réalisé un ROI de 6000% en un an en déployant QlikView à des fins d'analyse des services de données de marché
- L'une des dix plus grandes banques internationales a pu réaliser des économies à sept chiffres en déployant QlikView pour analyser plus de 120 grands-livres comptables et un budget de plus de quatre milliards de dollars
- L'une des plus grandes sociétés de cartes de crédit analyse ses dépenses chaque jour et non plus chaque mois, ce qui garantit un meilleur service à la clientèle, réduit les risques et maximise l'exploitation du capital
- L'une des plus grandes banques américaines a réduit ses dépenses de 7% en trois semaines



Exemple: Application de gestion des dépenses, développée par Project Brokers, Elite QlikView Solution Provider

“ Nous avons écarté Excel et fait le choix de QlikView ”

Vice-président chargé de la gestion des dépenses, banque figurant parmi les cinq plus grands établissements financiers internationaux



Exemple: Application d'analyse des dépenses relatives aux fournisseurs

### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## ANALYSE ET CIBLAGE DE LA CLIENTÈLE POUR LES SERVICES FINANCIERS

Aider les équipes commerciales à accroître le revenu

### DÉFI

Il est essentiel d'entretenir de bonnes relations avec sa clientèle pour développer son activité, d'autant plus lorsque les conditions sur les marchés sont difficiles. Les équipes commerciales sont soumises à une pression croissante pour fournir des services exceptionnels à leurs clients tout en tirant parti des solutions d'analyse qui leur offrent un avantage concurrentiel. Cependant, même si chaque client est important, les équipes commerciales ambitieuses s'efforcent d'affecter leurs ressources et leurs budgets limités dans des domaines apportant le plus grand retour sur investissement. Grâce à une solution d'analyse des données clients intégrées, les équipes commerciales peuvent cibler les bons prospects et renforcer leurs relations avec les clients offrant la plus grande valeur et la plus grande rentabilité.

### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Amélioration de l'analyse des clients à l'aide de données intégrées, ce qui permet de mettre en place des campagnes marketing et commerciales de meilleure qualité, et facilite la vente de produits ou services supplémentaires et les ventes croisées
- Intégration de données des réseaux sociaux pour analyser les ressentis clients et établir des liens avec les comportements d'achat et les tendances s'y rapportant
- Analyse et calcul de la rentabilité pour améliorer le ciblage des clients les plus importants par les équipes commerciales
- Étude des références de l'industrie et de tiers pour bénéficier d'une vue précise des véritables conditions du marché, établir une présentation des performances, évaluer le potentiel et déceler les opportunités

### CAS CLIENTS

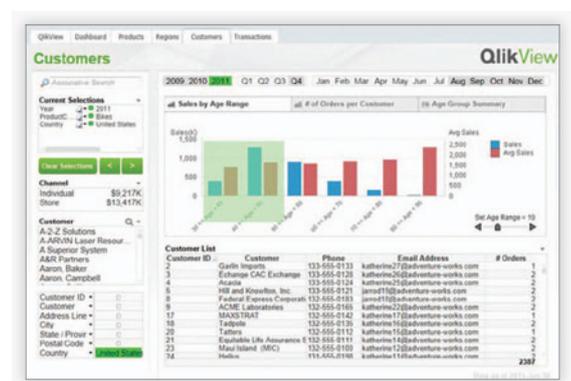
- Grâce à QlikView, les responsables des ventes de California Casualty ont pu améliorer le nombre moyen de ventes à distance de leurs agents, en passant de 1,6 à 2,0 ventes par jour, soit environ 200 ventes par mois, ce qui équivaut à une hausse de plus de 25%
- Plus de 7 800 agents commerciaux de la compagnie Colonial Life bénéficient d'un accès en ligne à des données relatives aux ventes et aux clients, ce qui a permis d'optimiser les processus de souscription et de renouvellement des contrats
- Berenberg Bank tire profit de QlikView pour améliorer ses relations clients en utilisant des données transparentes, complètes et mises à jour
- Une grande banque scandinave a déployé QlikView pour un effectif de plus de 6 000 utilisateurs dans plus de 500 filiales pour améliorer le ciblage de la clientèle au niveau de ces agences. Résultat ? Une augmentation du volume et de la qualité des interactions avec les clients et un impact sur le chiffre d'affaires prévisionnel supérieur à 21 millions de dollars



Exemple : Application d'analyse client d'une banque de détail

« Grâce à QlikView, nous pouvons accéder plus rapidement à des données clients plus facilement interprétables dans une interface plus claire. Cette transparence est une condition préalable importante pour établir des relations clients efficaces »

Markus Zwysig, membre du conseil d'administration, banque Berenberg (Suisse)



Exemple : Application d'analyse et de ciblage de la clientèle

### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## GESTION DES ACTIFS ET ANALYSE DES INVESTISSEMENTS POUR LES SERVICES FINANCIERS

Analyse des activités actuelles pour identifier de nouvelles sources de profit

### DÉFI

Les établissements financiers sont soumis à une pression accrue pour optimiser leur retour sur investissement et mieux déceler et saisir les nouvelles opportunités d'amélioration de leur chiffre d'affaires. Pour atteindre ces objectifs, les responsables des actifs et des investissements ont besoin de perspectives pour identifier les investissements dont les performances ne sont pas satisfaisantes ; les fonds dont le portefeuille est déséquilibré ainsi que les causes; le degré d'exposition à la crise économique récente des entreprises, des industries et des titres s'y rapportant; le niveau prévu de remboursement d'un titre, etc. Il est également crucial de réduire les coûts de transaction des investissements et d'identifier les domaines dans lesquels les performances sont peu élevées. Les responsables des ventes et des relations peuvent également réaliser des analyses pour améliorer les performances et encourager la distribution de nouveaux produits ou la hausse des ventes croisées avec des marges élevées.

### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Analyse des portefeuilles par position tout en comparant les performances et les coûts en fonction de différents critères : courtier, gestionnaire de portefeuille, fonds, secteur, marché, etc.
- Interprétation des performances et analyse des scénarios par catégories d'actifs, notamment les participations, les actifs à revenus fixes, les actifs en devises et les actifs alternatifs
- Intégration des données externes sur l'industrie et sur le marché pour effectuer des simulations et gérer les risques liés aux taux d'intérêt, aux taux de change des devises et aux prix des matières premières
- Interaction et collaboration avec des experts en investissement, y compris externes, pour améliorer la qualité des services et les ventes croisées

### CAS CLIENTS

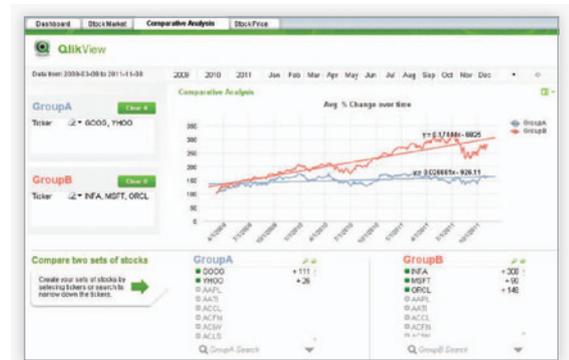
- Une grande entreprise de gestion d'actifs au Royaume-Uni a déployé QlikView dans plus de 40 domaines d'activité – analyse des actifs sous gestion, des attributions et des performances, gestion du système d'information, frais et mouvements financiers, niveaux d'exposition par actif/catégorie d'actif, tableaux de bord opérationnels, etc.
- Une compagnie internationale de gestion d'actifs analyse plus d'un milliard de lignes de données d'investissement dans une application QlikView et a compressé plus de 50 gigaoctets de données à moins de 10% de sa taille initiale
- La banque Neulize OBC du groupe ABN AMRO a économisé 120 jours-hommes pour la préparation de rapports relatifs à la surveillance de l'application de procédures
- Une grande compagnie d'investissement européenne a remplacé les processus manuels sous Excel par QlikView pour analyser l'intégralité de ses expositions et risques de marché



Exemple: Application de gestion d'actifs

“ Ces applications ont une portée beaucoup plus importante que celle que nous avions visée lors de l'étude de cas. QlikView a intégré presque tous les domaines de notre activité d'une façon ou d'une autre ”

Responsible IT, Ruffer Investments



Exemple: Application d'analyse de valeurs boursières

### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## SERVICES CLIENTS POUR LES SERVICES FINANCIERS

### Amélioration des services internes et externes à distance

#### CHALLENGE

Les établissements financiers mettent tout en œuvre pour fournir le meilleur service à distance possible à leurs collaborateurs et à leurs clients. Les rapports statiques de fin de mois permettent de bénéficier d'une synthèse précise des performances mais manquent de flexibilité par rapport aux analyses à la demande et en libre-service. Les collaborateurs de ces établissements qui travaillent à distance, tels que les responsables d'agence bancaire de détail, les conseillers financiers en gestion de patrimoine ou les courtiers d'assurances ont tous besoin de solutions pour analyser en toute simplicité les données afin d'améliorer leurs performances et d'offrir des services optimaux à leurs clients. De plus, les clients des établissements financiers peuvent tirer profit des capacités d'analyse en libre-service, ce qui va de pair avec un meilleur taux de satisfaction et de fidélisation.

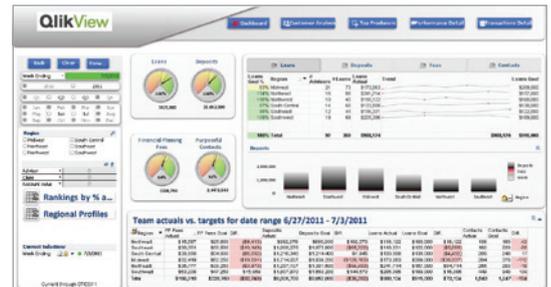
#### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Intégration de QlikView dans un portail en ligne personnalisé et accessible à l'aide d'un appareil mobile (tablettes et smartphones) et en mode déconnecté
- Strict respect des conventions de service des sites Web grâce aux capacités de QlikView en matière de rapidité et de constance des performances de l'interface utilisateur fournies par sa technologie en mémoire
- Satisfaction des besoins en matière d'analyse des collaborateurs intervenant à distance (filiales/conseillers/agents) et des clients finaux
- Accès en libre-service aux informations, ce qui permet d'améliorer le taux de fidélité des clients et d'augmenter le chiffre d'affaires tout en diminuant les coûts associés à la création et à la distribution des rapports statiques de fin de mois

#### CAS CLIENTS

- Plus de 7 800 agents commerciaux de la société Colonial Life Insurance bénéficient d'un accès en ligne à des données relatives aux ventes et aux clients afin d'optimiser le processus de souscription et de renouvellement des contrats
- Plus de 30 000 agents externes d'une grande compagnie d'assurances analysent les données consolidées et détaillées relatives aux polices d'assurance et aux réclamations. Intégré à un portail en ligne, QlikView simplifie les analyses et renforce les relations avec les agents (livre blanc disponible)
- Une grande banque scandinave a déployé QlikView pour plus de 6 000 utilisateurs dans plus de 500 filiales pour améliorer le ciblage de la clientèle au niveau de ces agences. Résultat ? Une augmentation du volume et de la qualité des interactions avec les clients et un impact sur le chiffre d'affaires prévisionnel supérieur à 21 millions de dollars
- Plus de 2 500 clients professionnels externes d'un grand établissement financier analysent leurs activités et le renouvellement de leurs contrats. Résultat ? Le chiffre d'affaires a augmenté de plus de 25 millions de dollars



Exemple: Application de gestion de patrimoine

“ Dans ce marché extrêmement concurrentiel, nous avons besoin d'une solution pour compiler toutes nos données, les présenter en temps voulu et améliorer l'efficacité relative aux opérations et à la génération de perspectives de notre entreprise ”

David Robinson, Directeur du service informatique, Lockton Insurance



Exemple: Application d'analyse des performances des filiales

#### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## GESTION FINANCIÈRE POUR LES SERVICES FINANCIERS

Amélioration de la précision des évaluations et de la conformité

### DÉFI

Les établissements financiers sont soumis à une pression de plus en plus forte quant à la production de rapports financiers à la fois transparents et en temps voulu, en raison de l'application de nouvelles règles et de réglementations plus strictes. Ce processus de production de rapports financiers nécessite la mobilisation de nombreuses ressources de main-d'œuvre et des délais importants liés à l'existence de différents systèmes et de la complexité des données. Grâce à l'intégration de ces différents systèmes pour réaliser des analyses en temps quasi réel, ces établissements financiers peuvent accélérer leur processus de production de rapports et réduire la complexité de ces opérations. Ils peuvent ainsi améliorer leur niveau de conformité mais également devenir plus agiles en prenant des décisions avisées basées sur leur capacité financière avant la fin du mois, période habituelle de création des rapports.

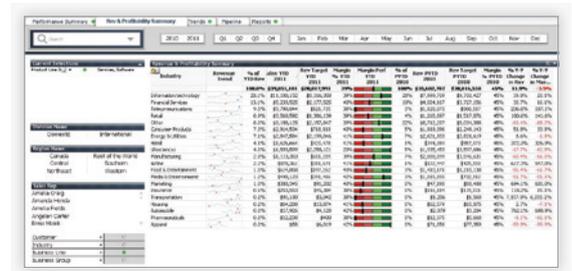
### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Création de rapports financiers intrajournaliers instantanés. Les dirigeants bénéficient d'une vue claire sur la capacité financière de l'établissement en réalisant des analyses à la demande plutôt qu'en attendant les résultats de fin du mois
- Capacités d'analyse approfondie grâce à un système de création de rapports financiers entièrement intégré et automatisé qui réduit la pression exercée sur le département financier
- Visualisation d'une « version unique des données » qui peuvent être analysées et partagées par le DSI et l'ensemble des collaborateurs de l'entreprise de façon rapide et sécurisée en fonction des rôles de chacun
- Détection des anomalies dans les rapports financiers et création d'annotations pour améliorer la qualité globale des données et corriger les différences avant la production de la version finale des bilans et des comptes de résultats de fin de mois

### CAS CLIENTS

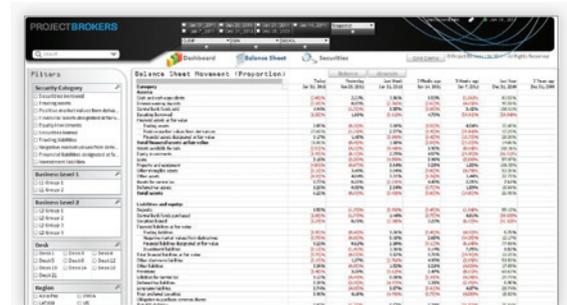
- Standard Life Asia a déployé deux applications stratégiques en dix jours et a réalisé un retour sur investissement en trois mois
- L'un des dix plus grands groupes financiers de banque d'investissement a cessé d'utiliser des rapports statiques de fin de mois et a adopté QlikView pour effectuer des analyses et des rapprochements quotidiens de bilans financiers instantanés
- Colonial Life Insurance a amélioré son processus de planification et de budgétisation en améliorant la qualité de ses données, ses capacités d'analyse des écarts et ses capacités de prévision des dépenses
- En une journée, l'équipe du DSI d'une banque d'investissement internationale a analysé à l'aide de QlikView l'exposition de leur établissement à la crise de la dette en Europe. Le lendemain, les résultats ont été diffusés sur CNBC



Exemple: Application de tableaux de bord destinés aux DSI

“ Les rapports statistiques ne sont pas adaptés à notre activité. Nous avons besoin d'une solution de BI flexible, interactive et associative dont l'implémentation peut être rapide ”

Arjan (A.J.) van den Herik, Directeur du bureau de gestion des projets, Aon Groep Nederland BV



Exemple: Application de bilan financier instantané, développée par Project Brokers, Elite QlikView Solution Provider

### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## ANALYSE DES VENTES ET DU CHIFFRE D'AFFAIRES POUR LES SERVICES FINANCIERS

Évaluation des performances pour piloter la future stratégie

### DÉFI

Pour les grandes entreprises tels que les établissements financiers, il peut être difficile d'évaluer avec précision les performances des ventes en raison de la dispersion des équipes par site géographique, de la complexité des offres et du stockage de données dans différentes sources. Les processus manuels dédiés à la visualisation complète des performances sont souvent longs et font apparaître des erreurs. Grâce à une vue consolidée des performances des ventes, les décideurs peuvent non seulement appréhender la capacité financière de l'entreprise mais également analyser et détecter des domaines d'amélioration potentielle des performances et des opportunités. Grâce à une meilleure compréhension des leviers de consolidation des performances des ventes, il est possible de mettre en place des stratégies de réduction des frais généraux et d'augmentation des sources de chiffre d'affaires.

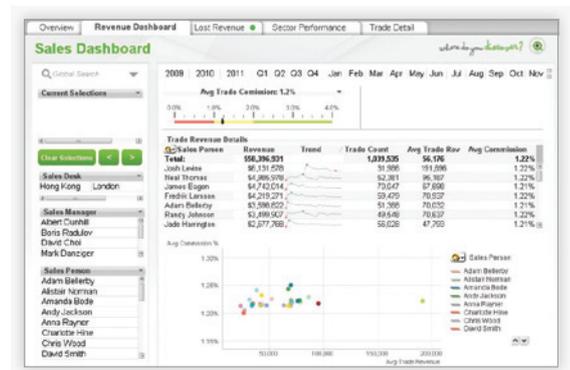
### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Amélioration de la gestion et des performances grâce à la création de points de comparaison et de données de référence entre différents collaborateurs, concurrents de l'industrie et indicateurs de performance opérationnelle
- Amélioration du suivi du chiffre d'affaires par rapport aux prévisions et renforcement de la qualité des analyses des ventes par région, produit et ciblage des produits et des secteurs d'activité rentables
- Amélioration des perspectives à la suite de l'analyse des ventes et du chiffre d'affaires par les décideurs. Annotation et partage de contenus lors de séances de collaboration ou, quel que soit l'endroit où se trouve l'utilisateur, à l'aide d'un appareil mobile

### CAS CLIENTS

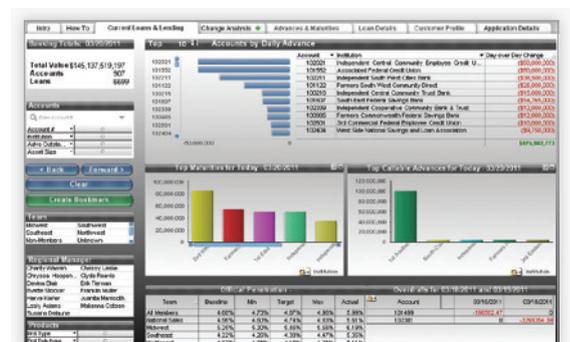
- En dix jours, Standard Life Asia a déployé deux applications QlikView pour analyser les performances des ventes de courtiers et des polices tombées en déchéance. Résultat ? Un retour sur investissement initial de trois mois
- Lockton Insurance peut désormais mettre des informations à portée de main de courtiers et distribuer des rapports et des analyses en quelques minutes
- California Casualty a amélioré ses taux de conversion de ventes de 25% trois mois après le déploiement de QlikView
- Des traders d'un établissement de gestion d'actifs au Royaume-Uni ont réalisé de si bons chiffres après le déploiement de QlikView qu'ils ont récompensé financièrement leurs développeurs d'applications QlikView pour les remercier des répercussions sur leurs ventes



Exemple: Application d'analyse de commissions de vente d'actions

“ Nous avons besoin d'informations décisionnelles cohérentes et accessibles en temps voulu avec une version unique des données. Notre ancien processus était complexe, nécessitait beaucoup de temps et était fastidieux pour notre département informatique ”

Andy Clachers, Directeur opérationnel, Standard Life Asia



Exemple: Application de prêt commercial

### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## SURVEILLANCE DES TRANSACTIONS POUR LES SERVICES FINANCIERS

Amélioration du chiffre d'affaires, de la conformité et de la détection des fraudes grâce au déverrouillage de données détaillées

### DÉFI

Les établissements financiers génèrent des quantités importantes de données structurées et non structurées et doivent attendre plusieurs années avant d'archiver les données. Un volume important de données transactionnelles est créé chaque jour, qu'il s'agisse de services bancaires, de transactions de cartes de crédit ou de réclamations d'indemnisation. En raison de l'importance de ce volume de données, il est facile de passer à côté de données inexactes, de valeurs aberrantes et de tendances cruciales. Il est impératif d'accéder à ces données pour améliorer l'exactitude des analyses, augmenter son chiffre d'affaires et détecter les fraudes. Les entreprises peuvent ainsi mieux respecter les exigences de mise en conformité et de réglementation de plus en plus strictes en accédant de façon plus rapide aux détails des transactions.

### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Amélioration des connaissances et des perspectives globales à l'aide des tableaux de bord créés à partir de larges volumes de données transactionnelles intégrées
- Détection d'anomalies générales et précises et analyse de transactions définies pour identifier les sources, les écarts et éventuellement les fraudes
- Recherche associative pour répondre aux exigences liées aux réglementations et aux conformités, ce qui réduit les délais courants de réponse aux demandes ponctuelles de renseignements et de création de rapports manuels

### CAS CLIENTS

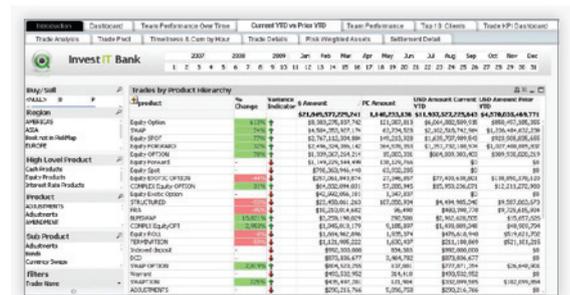
- Zurich Global Corporate Benelux analyse des systèmes d'administration de réclamations et de polices pour détecter des exceptions et supprimer des dossiers inactifs
- L'une des dix plus grandes banques européennes analyse plus de cinq milliards de transactions bancaires pour détecter et analyser des risques de crédit
- L'une des dix plus grandes banques mondiales analyse près d'un milliard d'opérations pour détecter les cas de blanchiment de capitaux
- Une grande compagnie d'assurance américaine a analysé des transactions de réclamations et a détecté des cas de fraude interne liés à la falsification de dates de début/fin de réclamations



Exemple : Application de gestion de demandes d'indemnisation

“ Pendant neuf trimestres, nous avons atteint un taux de clôture supérieur à la moyenne. Nous avons supprimé les dossiers inactifs et optimisé notre portefeuille. QlikView a joué un rôle essentiel pour atteindre ces objectifs. Le changement le plus important est l'approche réactive que nous avons pu adopter vis-à-vis de nos activités ”

Frank Dado, Directeur des réclamations, Zurich Global Corporate Benelux



Exemple : Application de surveillance de transactions

### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce domaine d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## GESTION DES RESSOURCES INFORMATIQUES POUR LES SERVICES FINANCIERS

### Affectation efficace des ressources informatiques

#### DÉFI

Les départements informatiques sont soumis à des contraintes de plus en plus fortes en raison de l'évolution constante du marché et des technologies. Parallèlement, les établissements financiers cherchent constamment à réduire leurs coûts, ce qui impacte les investissements technologiques dont la rentabilité doit être justifiée. Les départements informatiques sont responsables de la gestion des équipements, des conventions de service, des portefeuilles de projets et d'autres initiatives technologiques. L'enjeu est d'autant plus grand pour les établissements financiers dont les activités sont réparties sur de nombreux sites géographiques. Pour réussir à gérer ce processus et contrôler les coûts, il est primordial de s'équiper d'une solution performante de gestion des ressources informatiques et d'intensifier les échanges entre les différents départements (informatique, financier, ressources humaines).

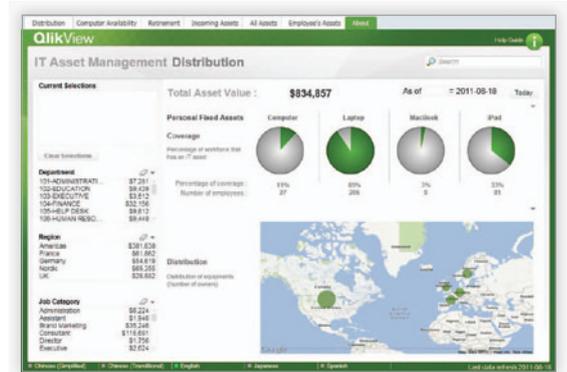
#### SOLUTION

QlikTech et sa communauté de partenaires ont développé plusieurs applications QlikView pour offrir des solutions démontrables dans ce domaine :

- Collaboration entre les départements informatiques et financiers pour analyser les investissements technologiques, les amortissements et les valeurs de cession/dépréciation d'équipements mis hors service
- Suivi de l'inventaire des immobilisations et réalisation d'analyses comparatives vis-à-vis des nouveaux recrutements et des recrutements prévus pour planifier les besoins en matière d'équipements
- Analyse des modèles d'acquisition pour détecter les domaines d'amélioration potentielle, répartir les risques entre les fournisseurs et identifier les différences de coûts
- Analyse associative des initiatives de gestion de portefeuilles de projets et optimisation des propositions de projets sur le plan de l'ordre et de la diversité

#### CAS CLIENTS

- Plus de 500 responsables de l'une des dix plus grandes banques internationales utilisent des tableaux de bord prospectifs dans l'ensemble de l'environnement informatique. Les utilisateurs disposent d'une visibilité verticale complète relative aux objectifs en matière de processus, à la gestion du personnel informatique, à la gestion de projets et aux indicateurs financiers
- L'une des dix plus grandes banques internationales charge les données de plus de 200 000 badges internes et les compare avec des données de biens immobiliers pour connaître le taux d'occupation des bureaux et l'optimiser en fonction des besoins.
- L'une des dix plus grandes banques internationales d'investissement analyse des statistiques de réseau et de gestion de système provenant de plus de 3 000 sites. Les techniciens utilisent QlikView lors de leurs déplacements
- L'une des dix plus grandes banques internationales a déployé QlikView pour la gestion des conventions de service informatique et la planification de la capacité. Une réduction des coûts de plus de huit millions de dollars est prévue pour la première année



Exemple: Application de gestion de portefeuilles de projets, développée par Axis Group, Elite QlikView Solution Provider

“ La solution « AxisGroup Compass PPM » (QlikView) nous a apporté une visibilité sur les données qui nous a permis de réduire nos dépenses trimestrielles de dix millions de dollars tout en respectant l'intégralité de nos accords de niveau de service ! ”

Carol Church, CareFirst BlueCross BlueShield



Exemple: Application de gestion d'équipements informatiques

#### À PROPOS DE QLIKVIEW



La plate-forme QlikView de Business Discovery, leader sur le marché, offre une véritable expérience de BI en libre-service qui permet aux utilisateurs métier de prendre des décisions innovantes.

Adressez-vous à votre contact QlikView pour planifier une discussion et une démonstration liées à ce document d'application. Consultez la page suivante : <http://www.qlikview.com/fr/explore/solutions/industries/financial-services>

## DES PERSPECTIVES À TOUS LES NIVEAUX

QlikTech est présent dans le monde entier. Nos experts et nos équipes sont prêts à vous aider à prendre de meilleures décisions plus rapidement avec QlikView.

Pour nous contacter, consultez la page suivante :  
<http://www.qlikview.com/fr/company/contact-us>

### SIÈGE MONDIAL

Qlik Technologies, Inc.  
150 N. Radnor Chester Road Suite E220  
Radnor, PA 19087  
Téléphone : +1 (888) 828-9768

### SIÈGE FRANCE

QlikTech France  
93, avenue Charles de Gaulle  
92200 Neuilly sur Seine  
Téléphone : + 33 (0)1 55 62 06 90