



## Cunoaștere deplină, cu soluția Business Intelligence bazată pe tehnologia Microsoft

### Generalități

**Țara:** România

**Industria:** Servicii financiare-Leasing

### Profilul clientului

UniCredit Leasing, un lider de piață în România, a ajuns, în scurt timp de la înființare, la 20.000 de contracte active. Compania a avut de la bun început un sistem IT bine pus la punct. Și continuă să și-l dezvolte.

### Situație

Evoluția rapidă a companiei a dus la creșterea explozivă a volumului de informații, pentru a căror utilizare eficientă a fost nevoie de o aplicație BI, bine integrată cu Microsoft Office și pusă pe o altă bază de date, ca interfață la baza "mamut" inițială.

### Soluția

Smart-View, partenerul Microsoft a implementat Panorama BI, pe platforma SQL Server 2000, și cu Microsoft Office ca și client, eficientizând procesul decizional.

### Beneficii

- Fluidizarea procesului decizional: ore, în loc de săptămâni, la nivel executiv și de șef de filială;
- Acces ușor și rapid la surse de date multiple, pentru utilizatorul final;
- Ușurință maximă în utilizare;
- O economie de resurse pentru raportări (specialiști IT) de 80%;
- 4 săptămâni, pentru implementare.

"Soluția aceasta are cel mai mic TCO (cost total de deținere) și cele mai rapide servicii de implementare. Și ca funcționalitate, așteptările inițiale ne-au fost confirmate și chiar depășite"

Lucian Rahlîțchi – Head of IT, UniCredit Leasing, Romania

UniCredit Leasing Corporation IFN S.A., constituită în 2002 sub numele de HVB Leasing România, este astăzi printre cele mai importante companii din acest domeniu, din zona Europei Centrale și de Est, gestionând un capital de peste 523 milioane de euro, în active totale nete. Compania, cu sediul central în București, este parte a UniCredit Group – cel mai mare grup bancar din Italia – și este activă în toate domeniile standard de profil: leasing auto, de echipamente (utilaje, aparatura medicală, sisteme IT), imobiliar. În urma unei dezvoltări explosive și a creșterii rapide a numărului contractelor, compania a avut nevoie de o soluție de BI (Business Intelligence), bine integrată cu Microsoft Office, care să poată oferi rapid, în rapoarte accesibile, datele necesare activității. Soluția Panorama BI, de la Smart-View, partenerul Microsoft, bazată pe SQL Server 2000, a adus un câștig substanțial în flexibilitatea și viteza de gestionare și prelucrare a datelor.



## Situația

Pe o piață aflată în plină expansiune, UniCredit Leasing Corporation (ex- HVB Leasing) a evoluat extrem de rapid. În 2004 – anul în care actualul coordonator al activității IT, Lucian Rahlitchi a venit în companie – erau încheiate cam 700-800 de contracte de leasing. Din vara acestui an, însă, acest număr a început să se dubleze aproape la fiecare luna, așa că, la finele anului, ajunsese la 3.000! Și creșterea a continuat, în același ritm.

Azi, la UniCredit Leasing Corporation sunt în derulare nu mai puțin de 20.000 de contracte. Aceasta, în timp ce, de exemplu, un contract de leasing imobiliar are o perioadă de desfășurare medie de 15-20 de ani, iar unul auto, de trei ani.

“Noi trebuie să administrăm un contract de leasing, de la început până la sfârșit. Să administrăm ratele, dobânzile, încasările, dar și gestiunea contabilă a bunurilor finanțate, pentru că, până la termenul de maturitate a contractului, fiecare astfel de bun este în proprietatea noastră. Un volum mare de muncă și de date de gestionat...”, spune Lucian Rahlitchi. Și continuă: “Imaginați-vă că, numai pentru o factură, se generează aproximativ 20 de înregistrări în baza de date. La 20.000 de facturi emise lunar (doar facturile de rate!), vă imaginați ce volum adăugăm, în fiecare lună, în baza de date!”

Încă de la început, după înființare – știindu-se că aceasta companie va crește – a fost bine pusă la punct dotarea IT: un Windows Server 2000 cu Active Directory, un server de mail, un server de fișiere și, pentru cei 20 de angajați aflați, inițial, în același sediu, 20 de PC-uri cu Windows XP. Dar numărul de date din sistem s-a multiplicat permanent. Mai mult, compania a intrat, în 2006, într-o plină dezvoltare, în țară, deschizându-și – până acum – 16 filiale. Sistemul IT arată azi asemănător cu cel din 2003-2004, dar...“multiplicat”. A fost făcută trecerea la

Windows Server 2003 și s-a adăugat Microsoft Exchange Server.

De la bun început, un server de baza de date foarte mare, puternic, a fost soluția furnizorului de software, pentru păstrarea și prelucrarea datelor. “Dar la un asemenea mamut, aveam nevoie, în plus, și de o flexibilitate sporită și de o viteză mai mare în raportări”, spune Lucian Rahlitchi.

UniCredit Leasing Corporation are permanent nevoie de o imagine completă a debitelor, a facturilor achitate, dar și de analize detaliate pe produs, cu date demografice despre clienți, pentru marketing. Astfel de rapoarte sunt necesare – pe lângă raportarea financiar-statistică pentru analiză – pentru toate departamentele implicate în activitățile curente.

În plus, zilnic, la sediul central din afara țării, sunt trimise raportări suplimentare (conforme cu normele Basel II – referitoare la Managementul Riscului). Lucian Rahlitchi afirmă: “Și până acum trebuia să știm care sunt veniturile noastre, care sunt datoriile clienților ș.a.m.d. Aveam deci de gestionat și înainte un număr tot mai mare de rapoarte, la care fiecare manager se uita și spunea: OK, dar ce îmi arăți aici? Nu îi arătam decât pagini întregi de cifre, pe care cel mult puteam să le mai prelucrăm puțin, în grafice, dar cu un volum de muncă suplimentar”. Rapoartele statice din ERP nu puteau face față unei cereri tot mai sporite de informații, în interiorul organizației. “Soluția de Business Intelligence pe care am ales-o, Panorama, ne-a dat repede informațiile pe care le-am cerut. Am ales să exportăm datele necesare, din baza mare, către un SQL Server, care să le preia, să le stocheze și să le prelucreze”, spune Lucian Rahlitchi.

## Soluția

Când UniCredit Leasing Corporation a avut nevoie de un sistem de raportare mai eficient, a ales soluția de Business Intelligence Panorama, de la Smart-View,

bazată pe SQL Server 2000, de la Microsoft. Aplicația aduce cu sine două avantaje majore: este bine integrată cu Microsoft Office și lucrează, cel mai bine, având pe SQL Server 2000, ca interfață între ea și baza mare de date.

“Aici sunt extrase datele, aici se fac prelucrări și se păstrează un istoric al datelor. Când zic că se extrage informația din baza mare de date, asta nu înseamnă că o duplic, ci o salvez altfel, aduc un alt gen de informație”, ține să precizeze Lucian Rahlitchi. Panorama folosește platforma strategică Microsoft (Microsoft SQL Analysis Services), clădește un “depozit” de date, este capabilă să analizeze surse multiple și poate accesa direct baza centrală, inițială, de date. Pentru această soluție BI, există un user separat în baza mare, în care sunt stocate date și la care se conectează SQL Server. Proceduri complexe în SQL procesează apoi informația, fiind folosite capabilitățile de analiză și raportare ale serverului: SQL Analysis Services și Reporting Services. Toate rapoartele statice sunt apoi transformate/virate, în timp real către raportare și analiză BI on-line, ceea ce face să poată fi oferit orice rezultat, oricărei solicitări, adresate oricărei surse de date. Utilizatorul final poate acum să acceseze extrem de ușor diferite surse de date multiple (Oracle DB, Excel spreadsheets, fișiere de text), fără să înregistreze diferențe vizibile între acestea. Mai mult, pentru că această soluție dă posibilitatea de accesare a rapoartelor prin Microsoft Office Excel (online sau offline), utilizatorii finali beneficiază de toate funcționalitățile Excel-ului, combinate cu cele ale soluției, în sine. Acest mod de lucru oferă cea mai bună performanță. “Pe de o parte, SQL Server este cel mai flexibil instrument cu care puteam să lucrăm pentru astfel de procesări de date foarte rapide. Din testele pe care le-am facut până acum, rezultă că, așa, baza de date răspunde foarte repede. Apoi, această soluție, fiind și excelent integrată cu Microsoft Office, ne

oferă o flexibilitate și o viteză de reacție foarte bună, în crearea, prelucrarea și utilizarea rapoartelor”, afirmă Lucian Rahlitchi. Iar Klaus Berghoffer, CEO Smart-View, partenerul Microsoft care a implementat soluția, spune: “Panorama lucrează mult mai bine și mult mai repede pe platforma Microsoft. Astfel este lăsată și aplicația de bază să facă tot ceea ce trebuie să facă iar rapoartele necesare sunt obținute și prelucrate simplu și flexibil, ușurându-se munca utilizatorilor”.

## Beneficii

Unul dintre motivele pentru care cei de la UniCredit Leasing Corporation s-au decis pentru această soluție BI, a fost și ca să evite costurile adiționale pentru alte produse BI sau baze de date prea costisitoare. “Soluția aceasta are cel mai mic TCO (cost total de deținere), serviciile de implementare cele mai rapide și s-a bazat pe expertiza implementatorului Smart-View. Așteptările pe care le-am avut de la această soluție ne-au fost confirmate și chiar depășite”, spune Lucian Rahlitchi.

### **Date ușor de prelucrat și comunicat, pentru cei obișnuiți cu Microsoft Office**

În vechile rapoarte statice – care puteau fi editate doar în ERP-ul existent și doar apoi exportate în Excel – nu erau editabile câmpurile. Acum, pe lângă viteza sporită de accesare, soluția BI implementată mai aduce utilizatorilor avantajul că pot edita rapoartele în Microsoft Office Excel. Fiecare utilizator își poate astfel crea sau edita propriile rapoarte, poate să aduge formule, poate să schimbe formatul rapoartelor sau să aplice variate opțiuni de analiză a datelor. Sistemul de notificare prin email este, de asemenea, o funcționalitate nouă. După editarea rapoartelor, acestea pot fi “publicate” și puse la dispoziția altor utilizatori, care le pot vizualiza sau edita, la rândul lor. Faptul că Panorama se integrează și cu Microsoft Office SharePoint Server oferă posibilități noi pentru utilizatorii ce pot acum

să lucreze împreună, cu și pe aceste rapoarte. Integrarea Panorama cu produsele Microsoft ușurează, așadar, folosirea datelor, fie prin prelucrarea în Microsoft Office Excel și includerea lor în prezentări Microsoft Office PowerPoint sau Microsoft Office Word, fie prin facilitatea de a transmite notificări și rapoarte pe e-mail.

**Scor 5 la 1, pentru soluția aleasă** Utilizatorii pot să preia din Panorama informația pregătită și prezentată așa cum au nevoie. Ei află acum oricând și câte contracte a făcut sucursala Craiova, și care este împărțirea capitalului pe maturități, pot obține ușor și rapoarte pentru contabilitate, dar și raportările pentru Asociația Riscului Bancar și Nebancar. Și încă multe altele. “Aceste rapoarte se făceau și înainte, dar cu ajutorul IT-iștilor. Acum nu mai lucrăm așa de mult ca înainte, ca să le furnizăm altor departamente informațiile necesare”, spune Lucian Rahlitchi. Ușurința în editare și utilizare a dus atât la creșterea numărului de rapoarte accesate și efectiv folosite, la UniCredit Leasing Corporation și la o viteză de accesare sporită, cât și la scăderea, de la 5 la 1, a numărului celor ce lucrează, pentru realizarea lor!

#### **Controlul datelor, pentru decizii optime**

Să ai o viziune mult mai clară și la timp a ceea ce se întâmplă, înseamnă să poți gestiona cu mult mai eficient felurile situații. Managerul companiei poate, acum, cu această soluție, să vadă instantaneu, direct și exact situația globală a companiei. Dacă vrea să vadă și eficiența fiecărei sucursale, dar și pe ce domenii merge afacerea mai bine, poate să o facă. Poate să vadă o distribuție pe categorii de contracte sau pe industrii, să știe dacă un client are plățile făcute la zi. Poate să ia decizii optime, să crească eficiența companiei. Pentru că are acum controlul asupra informațiilor.

Datele inconsecvente pot fi acum depistate și poate fi inițiată corectarea lor imediată, când acest lucru devine necesar.

Deși încă mai sunt în curs de finalizare unele “reglaje fine” și ultime completări, această soluție și-a dovedit într-atât utilitatea, încât beneficiarii săi deja au anunțat că au nevoie de un up-grade. Lucian Rahlitchi vrea, în plus, să facă un pas mai departe: “Vom instala și un al doilea SQL Server, pentru un site frumos, pentru clienți. Cu acest server nou, vom aduce clienților un instrument util: fiecare o să-și poată vedea situația contractului, să-și emită facturile... și multe altele, la fel. În folosul clientului”.

## Pentru mai multe informații

Pentru mai multe informații privind produsele și serviciile Microsoft, contactați Microsoft Infocenter la tel. (021) 203.61.61 sau vizitați [www.microsoft.com/romania](http://www.microsoft.com/romania)

Pentru mai multe informații despre produsele și serviciile Smart-View, vizitați site-ul Web: [www.smart-view.com](http://www.smart-view.com)

Pentru mai multe informații despre produsele și serviciile UniCredit Leasing, vizitați site-ul Web: [www.unicreditleasing.ro](http://www.unicreditleasing.ro)

## Microsoft Office System

Microsoft® Office este mediul ales de lumea globală a afacerilor pentru a lucra cu informațiile. Acest mediu vă oferă software, servere și servicii, ce vă ajută în obținerea succesului, prin transformarea informației în rezultate de impact. Pentru mai multe informații despre Microsoft Office System, vizitați: [www.microsoft.com/office](http://www.microsoft.com/office)

### Software and Services

- Products
- Microsoft® Windows®
  - Microsoft Windows XP Professional
- Microsoft Office System
  - Microsoft Windows Server
    - Windows Server 2003
    - Exchange Server
    - SQL Server™ 2003
    - Office SharePoint™ Server

- Technologies
  - Microsoft Active Directory

### Partners

Smart-View – Panorama BI

© 2004 Microsoft Corporation. All rights reserved. This case study is for informational purposes only. MICROSOFT MAKES NO WARRANTIES, EXPRESS OR IMPLIED, IN THIS SUMMARY. Microsoft, Active Directory, SharePoint, Windows, the Windows logo, Windows Server, and Windows Server System are either registered trademarks or trademarks of Microsoft Corporation in the United States and/or other countries. The names of actual companies and products mentioned herein may be the trademarks of their respective owners.

Document published March 2007

**Microsoft®**