

## Ad ogni domanda di Banca Popolare di Sondrio, QlikView risponde

“ Abbiamo scelto QlikView sulla spinta di esigenze contingenti, ma ormai della sua elasticità non riusciremmo più a fare a meno: a ogni nuova necessità si risponde con QlikView. ”

Cinzia Arduini - Responsabile Ufficio Controllo di Gestione

Fondata nel 1871, la Banca Popolare di Sondrio è una delle prime banche popolari italiane ispirate al movimento del credito cooperativo popolare.

La banca al 31 dicembre 2009 vanta circa 163.000 soci, in larga parte anche clienti, un organico di oltre 2.400 dipendenti e una rete territoriale di ben 278 filiali. Essa presta alla propria clientela servizi in grado di soddisfare ormai praticamente qualsiasi esigenza bancaria, finanziaria e assicurativa. Collateralmente all'attività primaria, la banca promuove anche iniziative a sfondo culturale.



Tra le motivazioni principali che hanno portato ad introdurre QlikView come strumento di Business Intelligence in azienda vi era la necessità di disporre di una reportistica direzionale completa e omogenea, nonché condivisibile da parte del management in forma grafica e con un layout intuitivo e accessibile. Occorreva

analizzare in modo efficiente ed efficace enormi moli di dati e creare una serie di report da distribuire attraverso la intranet aziendale (analisi andamentale, consuntivi di filiale, indicatori commerciali, rating, Tableau de Bord).

Tra le analisi richieste vi era ad esempio la valutazione della clientela dal punto di vista reddituale, commerciale e di rischio, che richiedeva però diversi livelli di aggregazione: geografico, storico o di segmentazione per dimensione o settore merceologico.

In azienda era già operativo da tempo un altro strumento di analisi dei dati, ma QlikView è apparso da subito un prodotto talmente innovativo da portare alla sostituzione di quasi tutti gli strumenti precedentemente adottati.

La scelta della soluzione è stata legata inizialmente a semplici esigenze operative contingenti, ma poi, grazie alla sua straordinaria elasticità, QlikView si è dimostrato una risorsa cruciale all'interno della banca e il suo utilizzo è stato notevolmente ampliato ed adattato ai più diversi contesti, tanto che oggi ad ogni nuova necessità “si risponde con QlikView”.

QlikView infatti offre risposte di business immediate, consentendo agli utenti di esplorare facilmente i propri dati senza alcun limite. A differenza delle soluzioni BI tradizionali, garantisce valore immediato, rilevabile e misurabile nell'arco di giorni o settimane, non più in mesi o addirittura anni.

All'interno di Banca Popolare di Sondrio

### La soluzione

#### Banca Popolare di Sondrio

Fondata nel 1871, la Banca Popolare di Sondrio presta alla propria clientela servizi bancari, finanziari e assicurativi. Al 31 dicembre 2009 contava su circa 163.000 Soci, 2.454 dipendenti e una rete territoriale di 278 filiali.

#### Settore

Banking

#### Funzione

Executive

#### Sedi

Italia

#### Sfide

- Fornire al management uno strumento di analisi completo e intuitivo
- Creare una reportistica aziendale, omogenea e facilmente consultabile, condivisibile attraverso la intranet
- Analizzare in modo efficiente ed efficace grosse moli di dati

#### Soluzione

BPS ha sviluppato in poche settimane un modello di lavoro per l'analisi dei rischi e per il controllo di gestione. Con QlikView analizza il portafoglio clienti, in termini reddituali, commerciali e di rischio, realizza una reportistica completa sul rating, disponibile a circa 250 utenti e progetti evoluti di calcolo per il Conto Economico e l'informativa IAS 14.

BPS utilizza QV Server (64 bit) e QV Publisher per la distribuzione delle analisi delle informazioni della clientela agli utenti di filiale e per la generazione e pubblicazione della reportistica sulla intranet aziendale. Per lo sviluppo e l'analisi dei casi vengono utilizzate attualmente 6 postazioni Developer.

#### Benefici

- E' stato reso disponibile al management uno strumento efficace e versatile per il controllo di gestione
- Si è verificata una riduzione al minimo dei tempi di intervento sulle richieste di modifiche
- E' stata creata una distribuzione semplificata della reportistica sulla intranet aziendale
- Sono stati notevolmente ridotti i tempi di sviluppo dei singoli progetti

#### Sorgenti di origine dei dati

Applicazione: RDB2000 pianificazione e controllo di gestione

Database: SQLServer, Oracle, Sadas, Basi dati esterne xls/csv

Hardware: Windows 64 bit

#### QlikView Partner

Reply



**Banca Popolare  
di Sondrio**

sono principalmente due le tipologie di progetti che poggiano sulla BI: la prima è relativa all'area rischi, che si concretizza in una reportistica completa sul rating. La seconda area invece è quella del controllo di gestione, che rappresenta in effetti anche il progetto più significativo realizzato grazie a QlikView.

In aggiunta a quest'ultimo, con la soluzione sono stati realizzati anche progetti molto evoluti di calcolo, che hanno consentito di mettere in atto alcune procedure che, non solo importano il dato, ma lo sottopongono a delle vere e proprie rielaborazioni e trovano le loro applicazioni principali nella gestione dell'informativa IAS14 (IFRS8) e del Conto Economico.

I progetti citati sono stati migrati da un sistema tradizionale OLAP (multidimensionale) al modello associativo di QlikView, conseguendo notevoli benefici in termini di velocità d'importazione dei dati e tempi di sviluppo e flessibilità nella gestione della struttura/architettura dell'informazione.

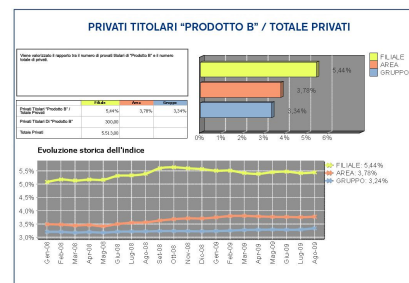
QlikView è oggi utilizzato in particolar modo a livello direzionale, ma per alcuni

progetti è impiegato anche in modo trasversale in azienda: ad esempio, il progetto relativo al rating prevede la pubblicazione delle applicazioni QlikView direttamente sulla intranet attraverso un utilizzo guidato della soluzione.

Tuttavia, considerata la complessità e la riservatezza delle aree a cui i progetti realizzati con QlikView si rivolgono, nel caso di Banca Popolare di Sondrio l'utente ha un profilo medio-alto, trattandosi sempre di figure dirigenziali e responsabili di area o di uffici.

Una delle caratteristiche più apprezzate di QlikView è la versatilità con cui lo strumento tratta i dati: l'analisi associativa, pur avendo richiesto un cambio di mentalità in azienda, ha permesso subito a tutti di entrare nell'ottica dello strumento, rendendo immediatamente evidenti i vantaggi connessi alla navigazione dell'applicazione e alla struttura di un progetto.

Oggi il tempo di realizzazione di un nuovo progetto è davvero minimo: si va da pochi giorni a poche settimane al massimo, a seconda della complessità.



Esempio di cruscotto

Attraverso l'utilizzo ormai quotidiano dello strumento, usufruendo di dati sempre aggiornati, Banca Popolare di Sondrio è attualmente in grado di rispondere a qualsiasi richiesta di analisi. Inoltre si è verificata una riduzione al minimo dei tempi di intervento su richieste di modifiche ed è stata semplificata la distribuzione della reportistica sulla intranet aziendale.

Grazie alle caratteristiche descritte, è previsto un ulteriore ampliamento nell'accesso agli strumenti di business intelligence, attraverso la diffusione del suo utilizzo anche ad altre aree di competenza, ottenendo così l'incremento del livello di omogeneità delle informazioni che vengono fornite al management come supporto alle decisioni.

“ Ottimo strumento: flessibile, semplice nel suo utilizzo e con un potente motore di calcolo. Grazie all'utilizzo quotidiano e alla facile distribuzione delle analisi la necessità di intervento è oggi ridotta al minimo. ”

Antonella Mauri - IT Ufficio Controllo di Gestione