



Pioneer 加速获得洞察，改进决策过程

主动发现潜在业务风险和机遇

智慧就是...

通过日常的仪表盘向决策者提供切实可行的洞察，帮助主动发现风险和机遇。

Pioneer 无法快速洞察主要的财务指标，例如债务拖欠和投资组合的信用质量。因此难以及时处理拖欠的贷款，难以推出战略以改善投资组合的信用质量。决策者依赖于手工收集的信息，而这些信息在到达决策者手中时往往已经为时过晚，这使得企业很难提高财务业绩，为会员提供更好的增值服务。利用基于 IBM® Cognos® TM1® 的业务分析解决方案，Pioneer 能够自动实现财务报表的创建和管理，将高技能的员工从繁琐的手工财务数据收集集中解放出来，并能够提供接近实时的洞察。该解决方案提供了一个日常仪表盘，强调对决策者来说非常关键的财务指标，使他们能够理解并优化 Pioneer 的存贷款组合。

Pioneer 西弗吉尼亚联邦信用合作社 (Pioneer) 的历史可以追溯到 20 世纪 40 年代的卡诺瓦县教师信用合作社。Pioneer 目前拥有近 1.5 亿美元的资产基础。该机构为西弗吉尼亚州查尔斯顿附近六县的 13000 名会员提供全方位的金融服务。

不同于传统银行业主要为自己的股东谋利，信用合作社作为合作机构，目的是为他们的会员提供增值服务。然而，这两种类型的组织都希望通过最大程度地提高内部效率来改进财务业绩，同时实现客户群或会员的不断增长，提高服务水平。对 Pioneer 来说，实现这些目标取决于能否帮助决策者及时获得高质量的数据。

执行副总裁兼首席财务官 Dan McGowan 道出了原委：“我们确实没有真正的分析功能，我们很清楚地认识到，需要为管理层及时提供信息，帮助他们做出正确的决策。在运营方面，我们依赖手工报表，这要花掉大把时间和精力进行准备，而且这样的报表永远都在回顾过去。”

快速实现结果

为了能够从全新角度深入洞察财务和客户信息，McGowan 建议采用 IBM Cognos TM1。“商业智能就是及时、有意义的信息，”他说，“我知道我们可以使用 Cognos TM1 来汇总数据，把数据转变为切实可行的洞察。”

Pioneer 使用 Cognos TM1 开展的首批项目之一就是财务报表创建。要创建这些报表，会计经理以前需要将巨大范围的总帐试算值（例如薪酬和福利、利息收入、利息支出等）输入到电子表格中。这是很费工夫的过程，而 Pioneer 认识到在这方面有待改进。



业务效益

- 汇总多角度的财务数据，以便能够及时提供运营和法规报表，提供有关 Pioneer 财务状况的关键洞察。
- 提供每日欠款报告，五个月内帮助 Pioneer 将贷款拖欠基点从 147 减到 37，达到历史最低。
- 提供对并购机遇的深入洞察，为高层提供“假设”案例，模拟与其他信用合作社并后的潜在财务收益

“我构建了数据立方体，用于保存收入报表与资产负债表的试算表值，” McGowan 说，“现在，每到月底有了数据的时候，我们只需将数据自动加载到 TM1 系统。因为我已经构建了所有对帐和汇总点，只需要点击操作即可生成财务报表。通过消除手工步骤，我们解放出了一位业务娴熟的会计经理去完成其他工作，为 Pioneer 创造了更多的价值。”

每日仪表板

Pioneer 受美国国家信用合作社管理局的监管，要求每季度提交运营报表。此报表不仅包含财务报表，如资产负债表和损益表，还包含不断增加的外围运营数据。“在过去几年中，我们的监管机构提的问题越来越多，因此我们不得不分割数据，以便分解资产负债表中的某些元素，并挖掘越来越深入的详细信息，” McGowan 说。

“这给信用合作社带来了巨大的负担，我们没有足够的时间或专业知识来出具这样的报表。而 TM1 能够编制监管报表，使我们的工作变得容易多了。我们到目前为止也只是使用了该软件能力的冰山一角。”

Pioneer 使用 TM1，从三个不同的系统汇总数据，并提供称为“Today's Pioneer Status” (TPS) 的仪表板，向高层管理团队汇报昨天哪些指标发生了变化。“我们关注的事情中，有一项叫‘份额状态’，在我们信用合作社圈子里，也把这叫做存款，通过这个指标我们可以知道每天进出了多少资金，影响了多少帐户，” McGowan 说。

“通过使用 TM1，我们还可以提供月变化量、年变化量和运行 30 天的变化量。报表显示存款组合的构成，以及相关的加权平均利率。

智慧的金融

高速获取切实可行的洞察



更透彻的感应和度量

IBM Cognos TM1 汇总了核心运营及财务系统的多维度数据，以提供及时的运营和监管信息



更全面的互联互通

解决方案自动完成了诸多财务报表，为整个机构中不同的用户组提供度身定制的日报及仪表板



更深入的智能洞察

通过预测，深入洞察贷款拖欠情况，帮助 Pioneer 将欠款基点从 147 猛降至 37，这是公司历史新低，而实现这个目标仅用了五个月的时间。

解决方案组件

软件

- IBM® Cognos® TM1®
 - IBM Cognos Business Intelligence
-

*“Cognos TM1 提供的深入洞察帮助我们
将贷款拖欠情况降到
历史最低水平，再怎么
强调这一成就都不
过分。”*

— Dan McGowan, Pioneer 执行副
总裁兼 CFO

还提供有关贷款组合的同类信息。CEO 和 COO 认为这是自发明切片面包以来最棒的事情！”

在充满挑战的经济形势下，信用合作社面临着越来越大的利润压力，对这些关键数字的日常监控比以往任何时候都更加重要。Pioneer 认为，TPS 报表可以帮助经理将注意力集中于支撑企业利润的核心业务上，即放贷和吸储。

历史性的成就

引进 Cognos TM1 之前，Pioneer 的收款团队只能每月一次收到贷款拖欠报告。这意味着，帮助会员解决潜在财务困难的初步行动最长可能会晚 4 个星期。该机构现在对那些已经或即将拖欠的贷款实行日报制度。

“Cognos TM1 提供的深入洞察帮助我们贷款拖欠情况降到历史最低水平，再怎么强调这一成就都不过分，” McGowan 说。“2010 年 10 月，我们的拖欠款达到了 147 个基点，而 Pioneer 已经没有人记得 100 基点以下是什么时候了。而到 2011 年 2 月底，我们下降到了 37 个基点。我们的 COO 把这归功于 Cognos TM1 提供的每日报表，这帮助收款团队能主动帮助会员履行信用承诺。早期干预意味着不再有那么多的贷款成为坏账，也让我们比其他机构显得更友善。”

“Pioneer 还使用 Cognos TM1 按信用等级分析贷款组合，使机构能够日常跟踪所付出的努力成效如何，从而提高投资组合的整体信用水平。”

发现新机遇

Pioneer 是一家积极进取的机构，知道存在与其他信用合作社合并的重大机遇，籍此可以创造新的规模经济，从而为所有成员降低成本，实现更大的交易。为了分析并购机遇，Pioneer 目前将 7500 家信用合作社的季度财务报表下载到 Cognos TM1 存储库中。

McGowan 说，“将我们拥有的这些信息加载到 Cognos TM1 后，就可以很方便地把我们的财务信息与和其他任意合作社组合的财务信息并排比较，看看能否合并为一个业务实体。经营信用合作社需要相当高的固定成本，并且合规性成本不断增加，这迫使许多小型合作社寻求并购合并伙伴。

“实施 TM1 后，我们能够提供更高的服务水平，赢得全国范围的赞誉，我真不知道没有了它会怎样，TM1 确实功不可没！”

— Dan McGowan, Pioneer 执行副总裁兼 CFO

“Cognos TM1 是我们用来发现这些并购机会的有力手段。它帮助我们及时获得准确的信息，并进行实时细化，其价值不言而喻。Cognos TM1 帮助我们根据更好的数据适时做出更明智的决策，使我们的业务水平提升到新的高度。”

一个解决方案满足多项业务需求

除上述主要的项目外，Pioneer 还使用 IBM Cognos TM1 作为解决其他小型业务问题的平台。例如，当员工质疑她病假后机构支付的带薪休假的薪水 (PTO) 有问题时，Pioneer 意识到，查清事实并不容易。为了避免法律纠纷，并确保员工拿到带薪休假所应得的全部工资，该机构对过去两年她的带薪休假应计项目、休假的天数以及余额按工资单逐项进行了手工分析。

“这耗费了大量的人力资源和管理时间来执行分析，如果另一位员工提出类似的问题，我们不希望同样的事情再经历一次。” McGowan 说，“我们在 TM1 中建立了一个 PTO 数据立方体，我们的人力资源总监现在定期向该系统输入 PTO 的所有事件。现在当任何员工提出要求时，她只需轻点鼠标，就可以发送一份完整的 PTO 报告。”

“这是 TM1 多功能性的一个很好例证。企业通常购买软件来解决有关管理报表、预算、预测等方面的主要难题，但他们也往往有很多小麻烦是 IT 解决不了的，因为没有简单的解决之道。在多数情况下，这会造成严重的人工浪费。通过 TM1，就可以轻松快速地开发新的分析应用来解决这类问题，而不需要投资新的软件。”

PTO 报表解决方案的价值受到了 CUNA 技术委员会的认可，委员会在 2012 年向 Pioneer 颁发了技术卓越奖。

享誉全国

事实上，Pioneer 在过去的几年里赢得了众多奖项。2009 年，Credit Union Times 将 McGowan 评选为年度最佳首席财务官；2011 年，McGowan 被联邦信用合作社全国协会评选为年度专业人士。2012 年，他被信用合作社高管协会 (CUES) 授予了年度行业杰出领袖的荣誉称号。在 2009 年和 2012 年，IBM 将他评为信息冠军 – 这个奖项专门颁发给为全球技术社区做出杰出贡献的个人。

Pioneer 凭借其现有管理层的努力成功扭亏为盈的经历也在美国业界备受推崇：联邦信用合作者全国协会 (NAFCU) 授予其 2012 年度最佳联邦信用合作社的荣誉，McGowan 说：“实施 TM1 后，我们能够提供更高的服务水平，赢得全国范围的赞誉，我真不知道没有了它会怎样，TM1 确实功不可没！”

“每日状态报告让我们从‘石器时代’一下子跨入到 21 世纪。总体而言，通过使用 TM1 系统，让我们在商业智能能力方面跻身信用合作社的佼佼者行列。”

-Dana Rawlings, Pioneer 的 CEO

为最高层主管和其他层面提供价值

Pioneer 首席运营官 Trevor Hyre 这样评论：“在 Dan 实施 IBM Cognos TM1 之前，除了每月来自核心系统的报表外，我们没有好的办法来分析欠贷信息。这显然远远不够。我们不仅需要知道拖欠贷款的笔数和金额，还需要发现有可能出现问题的贷款，进行早期主动干预，以便为会员提供帮助。每日状态更新为我们汇总了这些信息，但真正的价值在于每天都通过 TM1 Web 将底层详细信息传递给我们的收款团队，让他们可以细化信息，确定优先事项。”

Pioneer 的首席执行官 Dana Rawlings 这样总结：“每日状态报告让我们从‘石器时代’一下子跨入到 21 世纪。刚开始在这里担任首席执行官时，我发现拿到手的往往是几天或者几周前的信息，有些还是支离破碎的。”

“在 Dan 实施 TM1 系统之前，我们没法明确知道每一天的状况。而现在我们做到了，这极大地帮助了我和我们的高级经理做出决策 – 这可以通过可衡量的有形实际结果来证明。总体而言，通过使用 TM1 系统，让我们在商业智能能力方面跻身信用合作社的佼佼者行列。”

关于 IBM Business Analytics

IBM Business Analytics 软件提供由数据推动的洞察，帮助企业智慧地开展工作，在竞争中脱颖而出。这种全面的产品组合包含有关商业智能、预测型分析、决策管理、绩效管理和风险管理的解决方案。

Business Analytics 解决方案可以帮助企业发现并直观呈现不同领域（例如客户分析）的趋势及特点，可对业绩产生深远的影响。他们可以比较不同的案例，预测可能的威胁和机遇，对资源进行规划、编制预算和开展预测，平衡风险与预期收益，满足监管要求。通过广泛应用分析，企业可以调整战术和战略决策，以实现业务目标。

更多信息

要获取进一步信息或联系销售代表，请访问：ibm.com/business-analytics



© Copyright IBM Corporation 2013

IBM Software Group

1 New Orchard Road

Armonk, New York 10504-1722

United States

美国印刷

2013 年 1 月

IBM、IBM 徽标、ibm.com、Cognos 和 TM1 是 International Business Machines Corp. 在全球许多管辖区域注册的商标。其他产品和服务名称可能是 IBM 或其他公司的商标。Web 地址 ibm.com/legal/copytrade.shtml 中的“Copyright and trademark information”部分包含了 IBM 商标的最新列表。

本文档在首次发布时为最新版本，IBM 可随时对其进行更改。并非所有产品都在所有开展 IBM 业务的国家或地区中提供。

所引用的性能数据和客户示例仅作参考用途。实际的性能结果可能会因特定的配置和运营条件而异。

本文档中的信息“按现状”提供，不附有任何保证（无论是明示的还是暗示的），不包含对适销性、适用于特定用途的保证和任何非侵权的保证或条件。IBM 产品根据提供这些产品时随附的协议的条款和条件提供保证。

客户负责确保遵守适用的法律和法规。IBM 不提供法律建议，也不表示或保证自己的服务或产品可以确保客户遵守任何法律或法规。



请回收利用
