

כלל ניהול פיננסים
(כ.נ.ף) מיישמת מערכת
בינה עסקית מבית
QlikView



QlikView

ישראל

כלל ניהול פיננסים (כ.נ.ף) מיישמת מערכת בינה עסקית מבית QlikView

ניר אברון, מנהל QlikView, Marcomm
ישראל

כלל ניהול פיננסים, הנה חברת בת בבעלות מלאה של כלל ביטוח, הנמנית עם צמרת החברות הפיננסיות הגדולות והאיתנות במשק הישראלי ומהווה את המשקיע המוסדי החוץ-בנקאי הגדול בישראל. כזרוע ההשקעות של הקבוצה אחראית כ.נ.ף על ניהול נכסים בהיקף של 73 מליארד שקל הכוללים את כספי העמיתים של כלל פנסיה, גמל והפוליסות המשתתפות ברווחים (ביטוחי מנהלים), וכן את ההון העצמי ועתודות הביטוח של קבוצת כלל (נוסטרו).

כלל כ.נ.ף התמודדה עם האתגר של מעקב אחרי העמלות שכנף משלמת לבנקים ולברוקרים. המידע התקופתי שמגיע מהם משמש לבקרה על עמידה ביעדי חברה, עמידה בהנחיות הרגולטוריות וכן למעקב אחרי הסכמי העמלות איתם. אתגר נוסף הוא העובדה שבכנף מנהלים תיק השקעות עצמי בנוסף לזה של העמיתים. בכדי למנוע ניגוד אינטרסים, תיק ההשקעות העצמי מופרד לגמרי מזה של העמיתים, וגם דו"ח העמלות חייב לשקף את הפרדה הזו. הבעיה שנוצרה הייתה שמכיוון שכל הנתונים נאספו לדו"ח אחד מאוחד, בכדי ליצור תמונה כללית, המנהלים לא יכלו לקבל את הנתונים הרלוונטיים למחלקה שלהם, משום שהרגולטור אינו מאפשר למנהל תיק השקעה עצמי לקרוא נתונים של עמיתים.

האתגר הטכנולוגי מולו עמדו מנהלי כלל כ.נ.ף היה שהמידע מהבנקים ומהברוקרים מגיע בפורמטים שונים וכדי להפיק את הדו"ח נדרשה עבודה ידנית של שעות אדם רבות. אפילו

לאחר השקעת שעות אלו, התפוקה היתה דו"ח Excel טבלאי מפורט עם המון נתונים.

עמיר יפת, מנהל הבקרה של כנף, מספר: "מדי חודש נאלצנו להשקיע המון זמן בדו"ח הזה, וגם אחרי כל הזמן שהושקע, מנכ"ל החברה, רועי יקיר, לא קיבל תשובות. דו"ח שכזה לא נותן תמונת מצב כללית, לא מאפשר הצפת חריגים, ע"מ שנוכל לטפל בהם, ובעצם – זה לא כלי תומך החלטה. קשה מאוד לקבל החלטות מושכלות עם פתרון כזה".

עמיר נדרש למצוא פתרון מערכתי, שניתן יהיה להטמיע ב- Time To Market קצר ככל האפשר, מבלי להיכנס לפרויקט ארוך ומורכב, מבלי להשקיע משאבים במחסני נתונים יקרים ואפיונים ארוכים, ובכל זאת לשלוף את המידע ממקורות המידע המגוונים שמגיעים מהבנקים, ברוקרים ומקורות נוספים בתוך החברה.

לאחר בחינת מספר חלופות, החליטה כלל כ.ג.ף ליישם את תוכנת הבינה העסקית (BI) של QlikView. ואכן, בתוך כ- 10 ימים, עמד לרשות המשתמשים העסקיים של כנף, ומנכ"ל החברה, מודל עסקי ופתרון חכם המאפשר למשתמשים העסקיים לנתח את הנתונים ולהשיג את התובנות העסקיות שלא היו יכולים לקבל קודם ליישום QlikView.

"במערכת החדשה, כל מנהל מקבל את הנתונים שהוא מורשה לראות, והמנכ"ל מקבל תמונת מצב כללית במהירות ובזמן שהוא מבקש. ניתן כיום לנתח בנפרד נתונים על עמלות בנקים, עמלות ברוקרים, נוסטרו ותיקי עמיתים, וכל זאת בקליקים בודדים!", אומר עמיר יפת. "QlikView אפשר לי לקבל פתרון אינטליגנטי להצגת מידע להנהלה של כנף, וגם נתן לי עצמאות פיתוח, פיתוח מהיר ויכולות Analysis נהדרות. הנתונים הפכו להיות זמינים להנהלה, דבר שלא היה אפשרי לפני כן, משום שלא היה ניתן למדר ע"פ מודל הרשאות חלקים מהדו"ח הישן!"

התועלות מה-QlikView החלו להגיע אחרי זמן קצר. כנף יצרה חסכון בעמלות כתוצאה מהצפת חריגים. היא אפשרה לשפר הסכמים עם ברוקרים. עובדים שקודם לא הייתה להם גישה לדו"ח מקבלים נתונים רלוונטיים בדו"ח PDF.

"QlikView סיפק למשתמשים הרלוונטיים יותר מידע ודחף אותם לשאול יותר שאלות, ולהדק את טבעת הבקרה של כנף על הבנקים והברוקרים. ומה שיפה זה, שמי שמרוויח מכל הסיפור אלו העמיתים שלנו, מפני שבסופו של דבר הם אלה שמשלמים את העמלות..."

כ.ג.ף הרחיבה את מגוון היישומים שלה ומיישמת היום יישומי QlikView בעולמות תוכן נוספים. בקבוצת כלל קיימים יישומי רבים נוספים ברחבי הקבוצה, בכלל ביט, כלל פיננסים וכו'.