

בשירותי בנקאות מקוונים וניידים יוביל לעלייה ברמת הסיכונים הנובעים מהונאות, כתוצאה מגניבת זהות או הונאות סייבר. מתקיים מעין מרוץ בין הארגונים הפיננסיים לעבריינים. האתגר הוא ה-Fix it before it breaks: כל הזמן להיות פרואקטיביים ולמצוא את הפרצה לפני הגנב, כך שמערכות ממוחשבות יידעו לאתר כשלים בתוך המידע".

כיצד יש לנהל את תקציב ה-IT בעידן של התייעלות תקציבית ופיתוח טכנולוגי מואץ?
 "באופן מסורתי, זרועות ה-IT בארגונים פיננסיים חולשות על ניהול תקציבי שימור ופיתוח משמעותיים. מורכבות הפרויקטים והאתגרים העומדים בפני זרוע ה-IT יוצרים גם אתגר, בדמות ניהול מושכל ויעיל של משאבים כפי שמנהלים בלאומי. נצטרך להמשיך לנהל את תקציב ה-IT של לאומי גם באיית מנהל קרן הון-סיכון. יש ללמוד לנתב את ההשקעות בצורה שגם שינויים טכנולוגיים מהותיים בשוק, יאפשרו את הגמישות והיעילות הנחוצה להשגת היעדים העסקיים והתפעוליים".

אדפטיביות, זריזות ויעילות.

כיצד ניתן למנף את החזון הטכנולוגי ליתרון תחרותי עסקי?

"הדגשים לשימושים בטכנולוגיה בעולם הבנקאות העתידי, כפי שעלו ממכלול מקורות המידע, הם על עקרונות של אדפטיביות, זריזות ויעילות. התהליך בו החל לאומי, במסגרת חשבון טוטאל דיגיטל, מייצג זאת נאמנה. הרעיון הוא שרק על ידי יצירת חזון טכנולוגי ארוך טווח יוכלו לבצע יעדים, כמו התאמה ספציפית ומדויקת של הצעות הערך ללקוח האינדיווידואלי.

"שימוש נכון ב-IT יכול למנף את הארגון ליצור יתרון עסקי ותפעולי מול המתחרים ולהביא לבלוטות נדרשת לבידול. כלים ושירותים חדשים יכולים לאפשר לארגונים למנף מידע אסטרטגי ארגוני ולהפקתו ליתרון תחרותי. הפתרונות ש-IT מציע מסייעים ביצירת יתרון תחרותי בעיקר בתחום הפיננסי שבו המידע הוא חלק מה-BPM, ניהול תהליכים עסקיים. כאן נדרשת מהמנמ"ר הסתכלות ארוכת טווח - לעתים ארוכה יותר מהקדנציה שלו בתפקיד... - וקבלת החלטות לא פשוטות.

"המטרה היא תמיד אותה מטרה - לאפשר לעסק לפעול בצורה תחרותית ולתת לו פתרונות מהירים, עם זמני הגעה קצרים לשוק, פתרונות חדשניים וגמישים לשינויים ובעלויות הנמוכות ביותר. באחריות המנמ"ר להבין את העולם העסקי, את האסטרטגיה ואת יעדי הבנק. בנוסף, עליו להיות חדשן ובקיא בעולם העסקי, מעבר בנוסף לעולם הטכנולוגי,

עם ספקי החטיבה. גם את תוכנית העבודה ל-2013 נבנתה על בסיס תקציב הוצאות והשקעות קטן יותר מהותית, כך שיעשה יותר בפחות (More for less)".

רמה גבוהה של טכנולוגיה עסקית

מה הם אתגרי מנמ"ר העתידי?

"על מנת להשיג רמה גבוהה של טכנולוגיה עסקית, Business Technology, על הארגון לקבל תפוקות גבוהות מה-IT. וזה מה שלאומי עשה בשנים האחרונות וטבע את נושא ה-BT בארגון.

"טכנולוגיה בראייה עסקית (Business Oriented) היא היוצרת את היתרון התחרותי של הארגון. הוא נדרש לחיסכון ישיר ועקיף במשאבים, לקיצור זמני הגעה לשוק, להצגת תוצרים יותר ממוקדים ויותר מתאימים לדרישות הארגון ולקוחותיו. כל אלה הם התוצאות המצופות באגפי ה-IT של ארגונים פיננסיים כבר כיום".

הבא דוגמאות לאתגרי המנמ"ר בעתיד, כפי שלאומי ניהל אותן.

"נדרש לנהל את ה-Big Data, את הכמויות העצומות של מידע, המגיע ממכשירים חכמים ומהצמיחה המהירה של תוכן באינטרנט וברשתות החברתיות. נוצרת התפוצצות מידע, ובה בעת יש דרישה גוברת לאחזור בזמן אמת. "פעלתי להפעלה וסינרגיה קבוצתית בפעילות גלובלית - הכוללת צרכים ואוכלוסיות שונות, פערי טכנולוגיה בין השלוחות לישראל ובינן לבין עצמן, הבדלי שפה, תרבות ואזורי זמן.

"התחרות החוץ בנקאית גוברת, יש למפות את התחרות בשינוי מואץ. נוצרים שווקים חדשים למידע, שחקנים חדשים נכנסים לשוק ויותר גופים חוץ בנקאיים / מוסדיים ובנוסף גופים המפעילים טכנולוגיות כמו סלולר, דואר, סופרמרקט, גוגל, פייסבוק, פיי-פאל, ביטוח, ליסינג - מוכרים שירותים בנקאיים.

"תחום התמודדות נוסף הוא התרחבות ומעורבות הרגולציה. היוזמות הרגולטוריות במגזר הפיננסי מצריכות משאבים. הרגולציה צפויה להמשיך ולהתהדק. בישראל חלה עלייה משמעותית בשנים האחרונות בדרישות הרגולציה ובהיקף הצעות החוק הנוגעות לסקטור הפיננסי. לרגולציה הגוברת יש השפעה על רווח ותשואת הבנק. דרישות הלימות ההון הראשוני גם הן עולות מדרגה".

עלייה ברמת הסיכונים

מה לגבי הפשע הקיברנטי?

"הגנה על מידע היא חיונית, במיוחד כאשר מדובר על נתונים פיננסיים. השימוש הגובר

נדרש לנהל את ה-Big Data, את הכמויות העצומות של מידע, המגיע ממכשירים חכמים ומהצמיחה המהירה של תוכן באינטרנט וברשתות החברתיות. נוצרת התפוצצות מידע, ובה בעת יש דרישה גוברת לאחזור בזמן אמת