

Une entreprise de gestion de patrimoine simplifie la préparation d'audit et gagne en visibilité sur ses données

Quest®

St. James's Place utilise erwin® Data Intelligence by Quest® pour automatiser le lignage des données, assurer sa conformité aux normes en vigueur et se préparer à l'IA.

**St
James's
Place**

Pays : **Royaume-Uni**

Secteur d'activité : **Finance – Gestion de patrimoine**

URL du site : sjp.co.uk

Depuis 1991, les clients font confiance à St. James's Place, l'une des plus grandes sociétés de gestion de patrimoine du Royaume-Uni. Avec près d'un million de clients et 179 milliards de livres sterling de fonds gérés, SJP a connu trois décennies de croissance organique. Au fur et à mesure de cette croissance, son patrimoine de données s'est développé, couvrant une grande variété de technologies, avec un grand nombre de données circulant entre les systèmes de nombreux fournisseurs différents.

Dans l'incapacité d'avoir une bonne visibilité sur son paysage de données ni de le décrire simplement, SJP avait besoin d'un meilleur soutien pour répondre aux exigences réglementaires et se préparer à l'audit. La société souhaitait en outre disposer d'une boîte à outils permettant de documenter automatiquement les changements survenus dans son paysage. Son objectif était non seulement d'identifier rapidement l'origine des données et de résoudre les problèmes à la source, mais aussi de voir les effets potentiels en amont et en aval des changements à venir.

Les enjeux

St. James's Place (SJP) avait besoin d'un moyen pratique de voir, de documenter et de comprendre le contexte commercial des sources de données dans l'ensemble de son patrimoine de données hétérogènes.

La solution

Le service de direction des données de SJP a profité du programme de valorisation d'erwin by Quest pour étendre la valeur d'erwin Data Intelligence à l'ensemble de l'organisation. À partir d'un projet initial de création de rapports stratégiques, SJP fait évoluer l'utilisation du logiciel pour assurer sa conformité à la réglementation britannique « Consumer Duty », un ensemble de devoirs vis-à-vis des consommateurs. Grâce à la documentation automatisée de son patrimoine de données, l'entreprise améliore la visibilité et la gouvernance pour s'assurer que ses données sont prêtes pour l'IA.

Résultats ou avantages

- Réduire le temps et les efforts consacrés à la documentation du patrimoine de données et des mouvements de données grâce à l'automatisation
- Gagner des jours, voire des semaines, pour implémenter une réponse à un audit réglementaire
- Anticiper plus tôt les problèmes de qualité des données afin de réduire de moitié le temps de recherche lors des demandes des clients et des partenaires
- Améliorer la visibilité sur le paysage de données, sa compréhension et sa gouvernance pour s'assurer que les données sont prêtes pour l'IA
- Maximiser le retour sur investissement d'erwin by Quest

L'importance de la gouvernance des données dans la finance

« Nos produits sont bâtis sur des données », déclare Ian Peters, directeur de la division de gestion des données du groupe chez SJP. « Nous ne sommes pas du tout une entreprise basée sur le papier. La façon dont nous gérons l'activité, toutes nos informations financières, nos produits et nos services existent dans nos systèmes et nos applications en tant que constructions de données. »

La gouvernance des données est un concept important pour SJP, d'autant plus que la société est motivée par la nécessité de détenir des données de haute qualité et bien gérées pour ses opérations. Ce concept est également influencé par la mise en place d'une application mobile pour les investisseurs de SJP et par de récents recrutements apportant de nouvelles perspectives externes sur l'intelligence artificielle (IA). Ian Peters a rejoint le Bureau central des données et crée un nouveau cadre de gouvernance des données afin d'apporter le contrôle et la direction dans l'ensemble de l'organisation.

« Si vos données ne sont pas correctes, explique Ian Peters, l'IA donnera des résultats inadaptés. C'est pourquoi l'un de nos objectifs est de rendre nos données prêtes pour l'IA. L'autre objectif consiste à gérer les données produites par l'IA. Il ne s'agit pas seulement des données que l'IA consomme, mais aussi des données qu'elle produit et des prédictions d'un modèle d'IA qui contribuent à la prise de décision. »

SJP voulait s'assurer qu'elle pouvait comprendre le cheminement aboutissant aux conclusions générées par l'IA, et comment utiliser ces conclusions dans ses opérations. La société a estimé que le lignage des données et la qualité des données étaient des paramètres indispensables dans ce processus de compréhension, et elle a cherché l'outil adéquat pour les obtenir.

Il s'avère qu'elle avait déjà cet outil en sa possession.

Utilisation d'erwin Data Intelligence pour le lignage des données

Le projet de création de rapports client stratégiques de SJP était déjà en cours, avec erwin Data Intelligence utilisé comme dictionnaire de données. L'objectif du projet était d'identifier et de documenter la source de toutes les données utilisées dans les rapports que l'entreprise envoyait à ses clients.

À première vue, le projet était relativement simple : il s'agissait de remonter une seule étape de lignage pour parvenir au système qui rassemblait les données provenant de sources multiples. Mais il est devenu évident qu'erwin Data Intelligence pouvait faire beaucoup plus et que SJP pouvait obtenir beaucoup plus de son investissement dans le produit.

« Nous n'utilisons pas les fonctions d'automatisation d'erwin Data Intelligence pour la numérisation des métadonnées », rappelle Ian Peters. « Nous n'avions pas vraiment fait attention aux autres tâches que l'outil pouvait accomplir pour nous. Prenons l'exemple du glossaire métier. Quand nous utilisons un terme dans notre travail, quel sens lui donnons-nous ? Quel est le lien entre ce terme et nos données ? Et quelles sont nos sources pour les données qui correspondent à ce terme ? »

En regardant de près le projet de création de rapports client stratégiques, SJP a vu une mise en œuvre d'erwin Data Intelligence autour d'un projet et d'un résultat très spécifiques. Mais le projet n'a exploité qu'une fraction des capacités totales du logiciel, de sorte que Ian Peters et son équipe ont cherché des moyens de rentabiliser davantage leur investissement.

Documenter les rapports « Consumer Duty » avec erwin

Le programme d'objectifs de valeur d'erwin by Quest comprend une méthode permettant d'examiner la manière dont les clients utilisent actuellement les solutions erwin et de découvrir des moyens d'en tirer un meilleur parti. En s'engageant dans ce programme avec l'équipe des ventes et des services d'erwin, SJP a également nommé un responsable de l'intelligence des données pour promouvoir erwin dans toute l'entreprise. Cet effort a conduit à l'application de la solution erwin Data Intelligence à l'obligation de SJP de documenter sa conformité aux normes du « Consumer Duty » qui dicte un ensemble de devoirs vis-à-vis des consommateurs.

« Consumer Duty » est une exigence réglementaire imposée aux sociétés de services financiers afin qu'elles évitent de porter préjudice à leurs clients », explique Ian Peters. « Nous avons l'obligation de produire des rapports qui couvrent l'ensemble de nos activités et des domaines de données tels que les clients, les partenaires, les finances et les investissements. Nous utilisons désormais Erwin pour documenter ces rapports, ce qui nous permettra par la suite d'effectuer des audits en remontant jusqu'aux

sources des données. » Avec erwin, SJP définit ses termes métier et choisit les éléments de données qui s'y rapportent. Pour tout terme ou élément, la société pourra remonter la lignée jusqu'au point de l'organisation d'où proviennent les données. Sur la base de ces informations, elle peut ensuite élaborer des règles pour garantir la qualité à chaque étape du cheminement des données, de la source au rapport.

« Le fait d'extraire des données d'un si grand nombre de domaines différents pour le rapport Consumer Duty nous permet également de changer notre conversation avec les gestionnaires de données », explique M. Peters. « Au fur et à mesure que nous développons notre effort de gouvernance des données, au lieu d'aller verticalement et de repartir de zéro dans chaque domaine, nous pouvons aller horizontalement. Nous pouvons dire aux gestionnaires : "Nous avons déjà intégré cinquante de vos éléments de données dans le cadre de notre travail sur le rapport Consumer Duty. Maintenant, nous allons incorporer les derniers éléments et vous aurez terminé." Cette approche horizontale est notre façon d'étendre l'utilisation d'erwin Data Intelligence et de faire progresser plus rapidement la gouvernance des données à tous les éléments de données de l'entreprise. »

erwin Data Intelligence est bien plus qu'une bibliothèque de référence. Il s'agit d'une fonction en évolution permanente qui nous permettra de gérer notre patrimoine de données de manière beaucoup plus efficace à l'avenir.

Ian Peters, directeur de la division de gestion des données du groupe, St. James's Place

Comment l'automatisation permet de maîtriser un paysage de données hétérogènes

SJP gère ses données sur une variété de plateformes et d'applications. Sa gamme d'outils pour l'ETL et les rapports comprend Matillion, Mulesoft, Talend, Power BI, Tableau, Python, Snowflake, Tableau et SQL Server Integration Services (SSIS).

Compte tenu de ce mélange hétérogène, il est important pour SJP d'automatiser la collecte et la gestion de ses métadonnées. La société utilise les connecteurs de données standard erwin pour absorber les métadonnées ou automatiser la collecte de métadonnées à partir de plateformes de données au repos. Elle utilise également erwin Smart Data Connectors pour capturer les données en mouvement et les transformations de données entre les plateformes.

Les économies réalisées en termes de travail manuel sont considérables. « Nous serions vraiment en difficulté si nous ne disposions pas des connecteurs permettant de documenter avec précision la structure de nos bases de données dans erwin », déclare Ian Peters. « Nous avons effectué de nombreuses numérisations avec erwin Standard Data Connectors, et la documentation produite est excellente. Nous apprécions ce produit car, même si vous documentez un seul système de manière isolée, les connecteurs le font pour vous. Le principal avantage d'erwin Standard Data Connectors, c'est que nous pouvons faire quelque chose que, sans l'automatisation, nous n'aurions même pas envisagé. erwin nous épargne une tâche manuelle particulièrement ingrate. C'est aussi simple que cela. »

La valeur commerciale de l'anticipation des audits et des problèmes de qualité des données

SJP en retirera une connaissance approfondie de l'ensemble de son patrimoine de données hétérogènes. La société disposera des éléments nécessaires à l'analyse d'impact afin d'évaluer rapidement les changements à venir. Elle sera en mesure de remonter à la source des problèmes de qualité des données beaucoup plus rapidement. Pouvoir voir ce qui se passe dans les données avant qu'elles ne soient envoyées aux clients représente un avantage de taille pour SJP. « Nous passons beaucoup de temps à faire des recherches et à répondre aux questions de nos partenaires et de nos clients », souligne Ian Peters. « Anticiper les problèmes de qualité des données au lieu d'y réagir permet de réduire ce temps. C'est difficile à chiffrer, mais il est concevable de réduire de moitié les coûts rien que dans ce domaine. »

Et, en prévision des audits, SJP a créé dans erwin un objet appelé « indicateur de risque clé ». À partir d'un rapport erwin, la société peut l'examiner en profondeur pour voir la source de toutes les données qui le sous-tendent, y compris la manière dont les données ont été codées.

« La véritable valeur commerciale d'erwin réside dans le fait que nous disposons désormais d'une protection importante lorsque nos données doivent être auditées et vérifiées. Cela nous permettra de gagner des jours ou des semaines pour répondre à une demande telle qu'un audit de la conformité aux exigences Consumer Duty. C'est un avantage considérable pour nous.

Ian Peters, directeur de la division de gestion des données du groupe, St. James's Place

PRODUITS ET SERVICES

Produits

- [erwin Data Intelligence](#)
- [erwin Standard Data Connectors](#)
- [erwin Smart Data Connectors](#)

Solutions

- [Gestion des métadonnées](#)
- [Gouvernance des données](#)

« La véritable valeur commerciale d'erwin réside dans le fait que nous disposons désormais d'une protection importante lorsque nos données doivent être auditées et vérifiées », déclare Ian Peters. « Cela nous permettra de gagner des jours ou des semaines pour répondre à une demande telle qu'un audit de la conformité aux exigences Consumer Duty. C'est un avantage considérable pour nous. Nous avons réalisé qu'erwin Data Intelligence est bien plus qu'une bibliothèque de référence. Ce n'est pas juste un logiciel prêt à l'emploi. Il s'agit d'une fonction en évolution permanente qui nous permettra de gérer notre patrimoine de données de manière beaucoup plus efficace à l'avenir. Notre utilisation de ce produit évolue en permanence elle aussi. »

À propos de Quest

Quest crée des solutions logicielles qui exploitent les avantages des nouvelles technologies dans un paysage informatique toujours plus complexe. De la gestion des bases de données et des systèmes à la migration et à la gestion d'Active Directory et de Microsoft 365, en passant par la cyberrésilience, Quest aide ses clients à relever leurs prochains défis informatiques dès à présent. Quest Software. Où demain rencontre aujourd'hui.