



---

eBrasil understood

# Tema

*Novas regras de  
negócios demandam  
novas plataformas  
bancárias*

## O cenário de negócios atual aponta algumas tendências que modificam sensivelmente os modelos tradicionais

### **Novas Dinâmicas de Negócio:**

- Globalização (cadeias globais de valor);
- Concentração: Bancos, Varejo, Montadoras, Telcos;
- Maior e mais acirrada concorrência e competitividade;
- Foco no consumidor/cliente;
- Busca por parcerias e integração de negócios;
- Ambiente Macro-econômico: `spreads`, estabilidade;
- Políticas de crédito;
- Maior controle (compliance) e gestão de riscos;
- Crescimento do custo de aquisição de clientes;
- Alto turn-over de clientes.

### **Evolução do modelo operacional da indústria financeira:**

- Web – Adaptação ao Universo de facilidades da Web;
- Processos de Negócio – “End-to-End”;
- CRM – Relacionamento com o cliente;
- BI – Maior necessidade de medir desempenho;
- Basel – Maior controle de riscos de crédito e operacionais;
- Controles de lavagem de dinheiro.

Tema

*As mudanças  
no  
Varejo*

# Varejo

- Inclusão / incremento da base de correntistas das classes de menor poder aquisitivo;
- Aumento de volume da base de correntistas;
- Novos produtos, serviços e atendimento;
- Micro crédito – pulverização do crédito;
- Novos canais:
  - Parcerias, ex: varejistas, empresas de benefícios.
  - Bancos & RH - Crédito consignado com desconto em folha.



# Requisitos do Varejo

- Incremento de serviços por meio de canais móveis;
- Novos meios de pagamento (mobile / celular);
- Auto-serviço/call center para os não inclusos na economia digital, via novas mídias,
  - ex: POS dos varejistas, celulares, kioskes web em empresas, etc.
- CRM & Inteligência:
  - Clusters de clientes por comportamento;
  - Customização de produtos e serviços.
- Novos produtos e serviços:
  - alto volume e capilaridade e ampliação das redes de relacionamento e transação eletrônica.

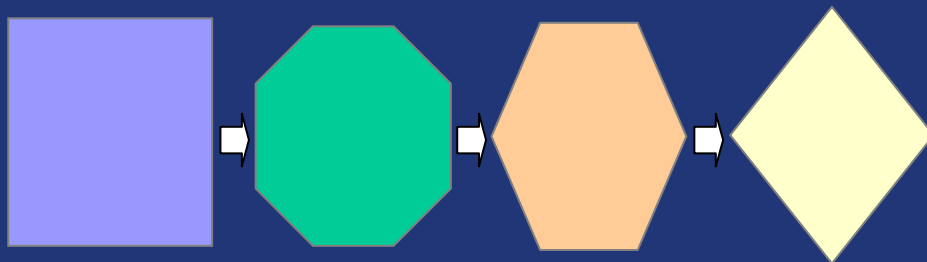
# Tema

*Novas regras de  
negócios do  
corporate*

# Evolução da Cadeia Produtiva



## Cadeia Produtiva:



## Rede Colaborativa de Valor:

Fornecedor

Distribuidor

e-Transformation

web  
hubs

Consumidor/  
Cliente

Manufatura

Varejo

Processo Serial

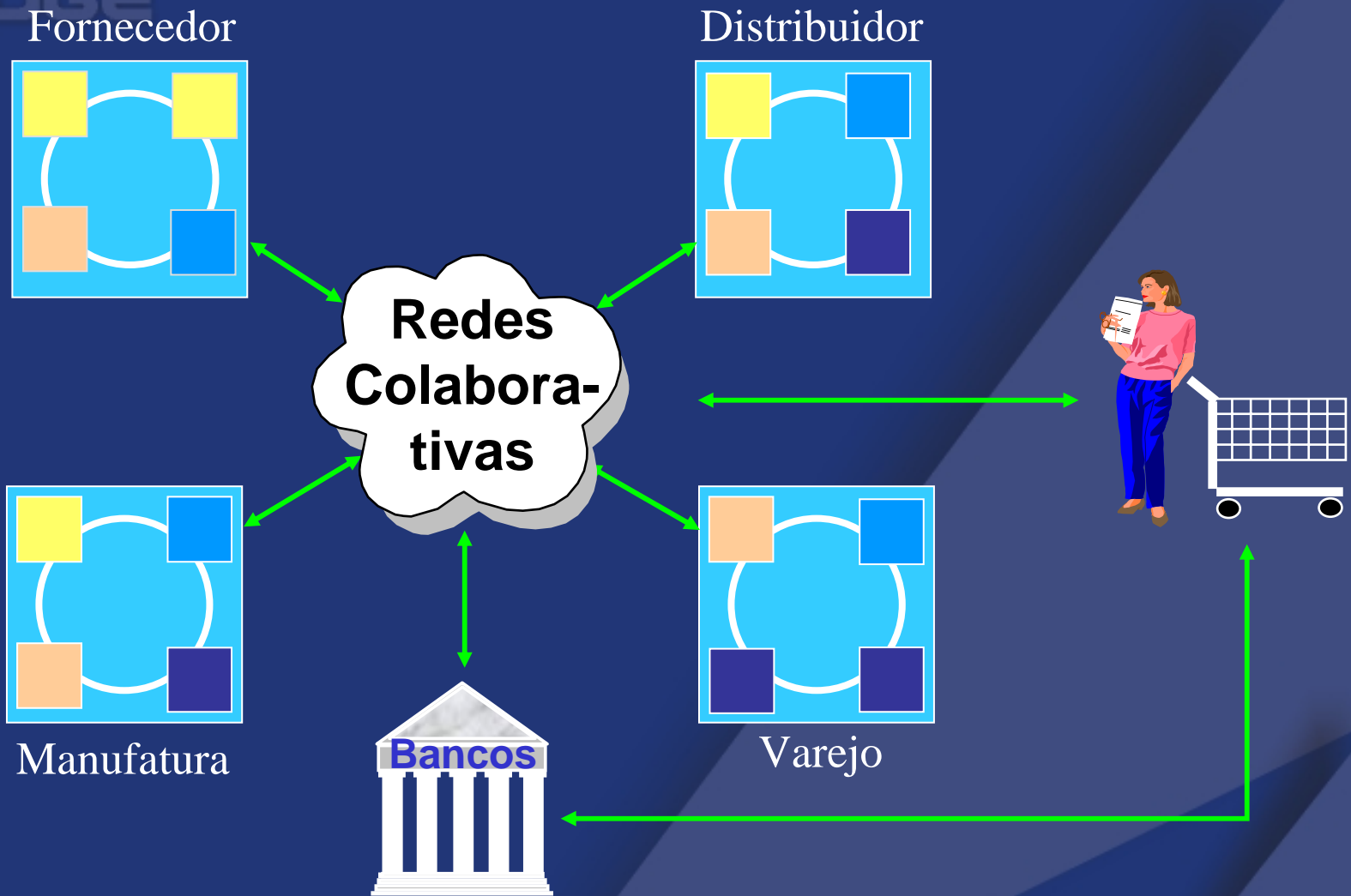
Fonte: adaptado do Relatório 'Redes Colaborativas de Valor'. Edge Group, 2003.

© 2005 Edge Group

# Qual deve ser o papel do banco como prestador e agregador de serviços para cadeias de valores integradas em processos colaborativos?



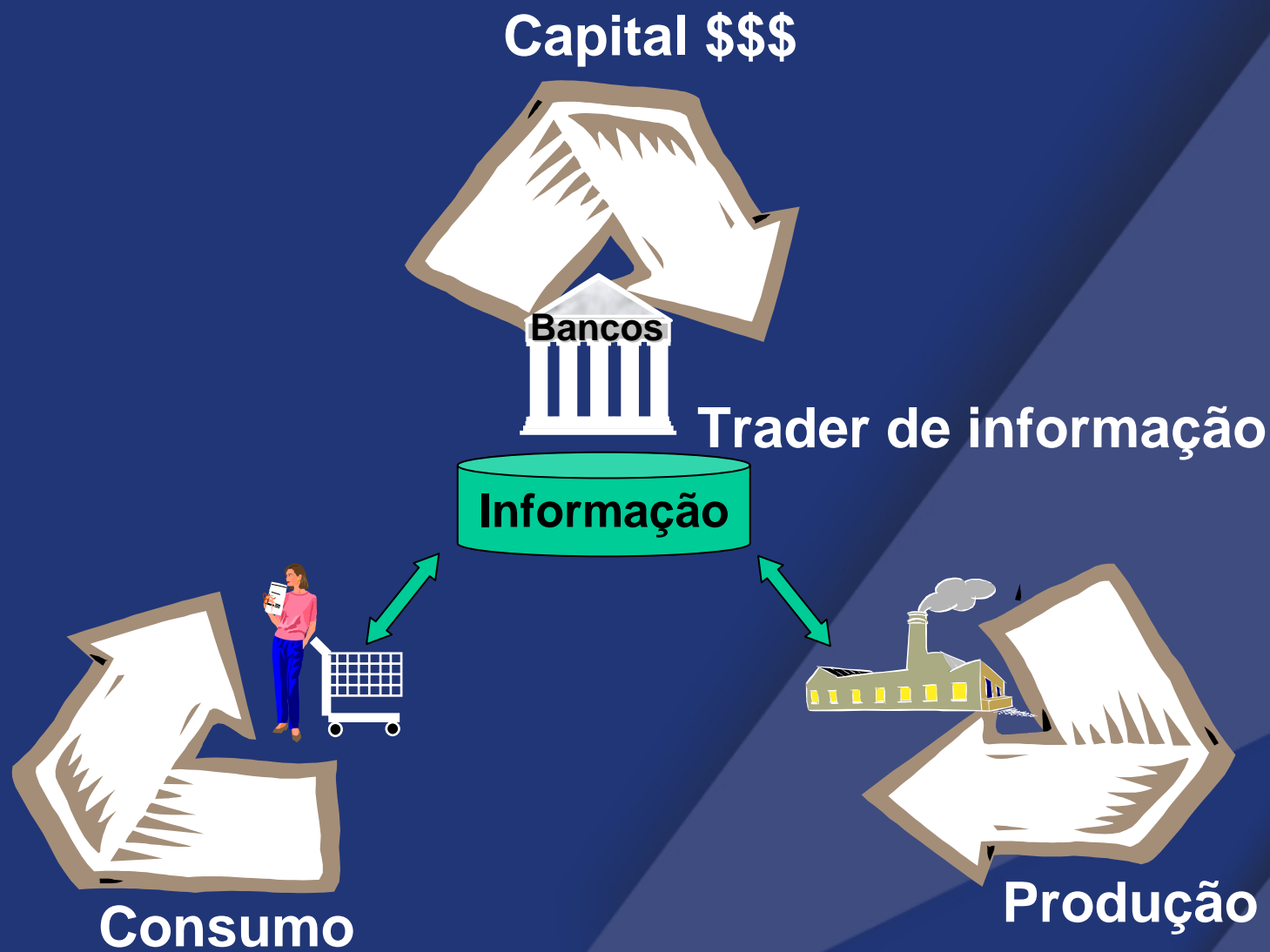
# Negócios em Rede



- Processos integrados entre empresas e orientados a serviços
- Relacionamentos transformam-se em redes de negócios

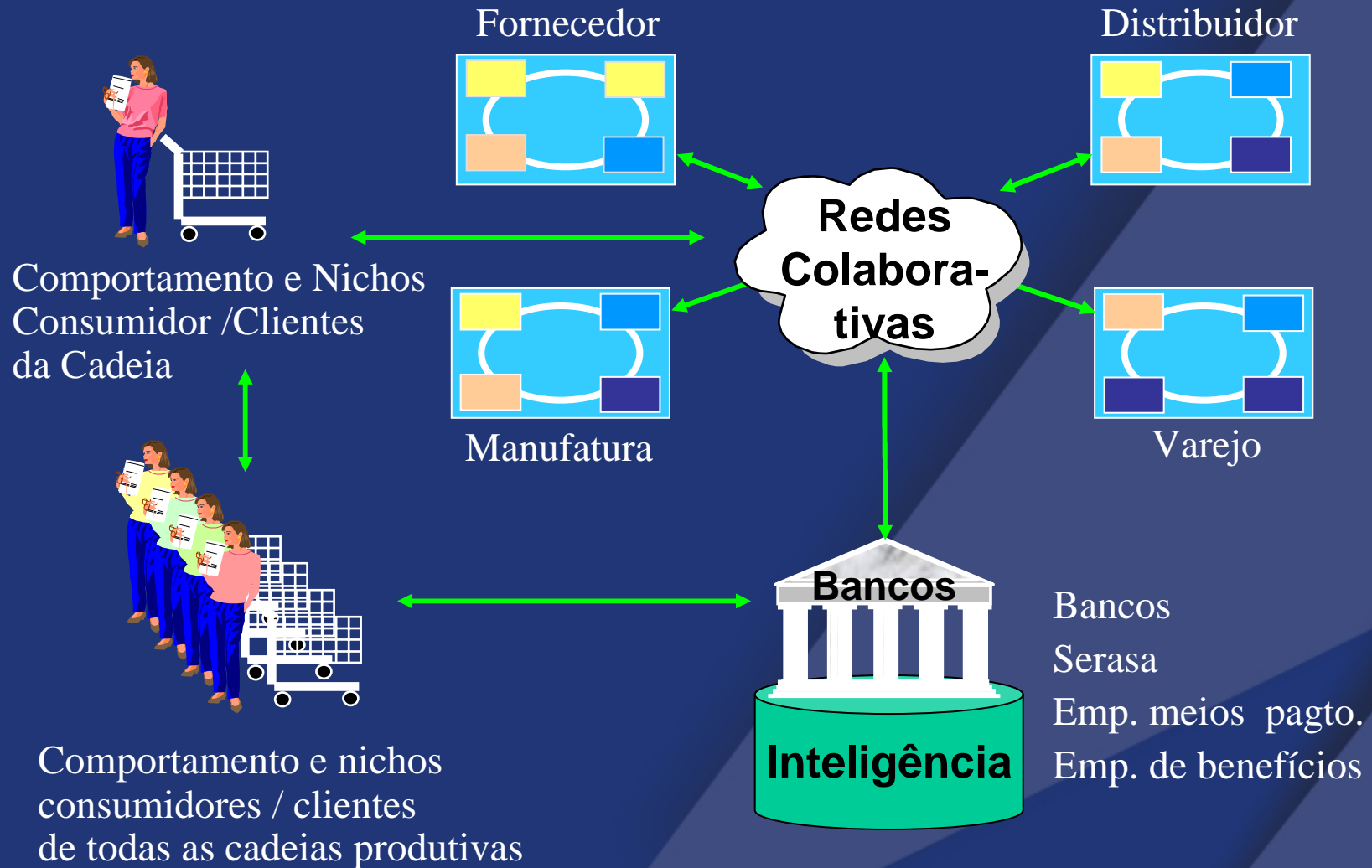
*O papel dos Bancos no  
contexto da economia  
em redes colaborativas  
de valor*

# Novo Papel dos Bancos no ciclo econômico em redes colaborativas





# Inteligência Bancária nas cadeias integradas (Corporate & Varejo).





# Inteligência Bancária nas cadeias integradas (Corporate & Varejo).

- **Comportamento do consumidor:** consumo, perfil sócio-econômico, nichos, cadeias inseridas, etc.
- **Rastreabilidade:** uso do \$\$ (onde, quando, como);
- **Data base:** cadeias produtivas X nichos de consumidores e/ou pequenas empresas;
- **Riscos e custo do crédito por projeções,** customizado por cadeia produtiva e nicho de consumidores.



- **Capacidade de Inteligência;**
- **Agilidade em adaptar e lançar novos produtos e serviços customizados por nicho de consumidor / cliente / cadeia (“rede”) produtiva;**
- **Orientado a serviços;**
- **Inter-colaborativo: integração com as diversas indústrias e e comércios das diferentes redes de colaborativas de valor;**
- **Tecnologias móveis.**

*Os bancos devem  
rever suas plataformas  
para manter  
competitividade*

# Novos modelos de serviços bancários



**Novos modelos de processos  
e novos requisitos de plataformas  
Bancárias**



**Corporate:** demanda crescente por serviços customizados por comunidades de empresas, FIDCs, Banco por cadeia produtiva  
**Inteligência:** corporate X varejo.



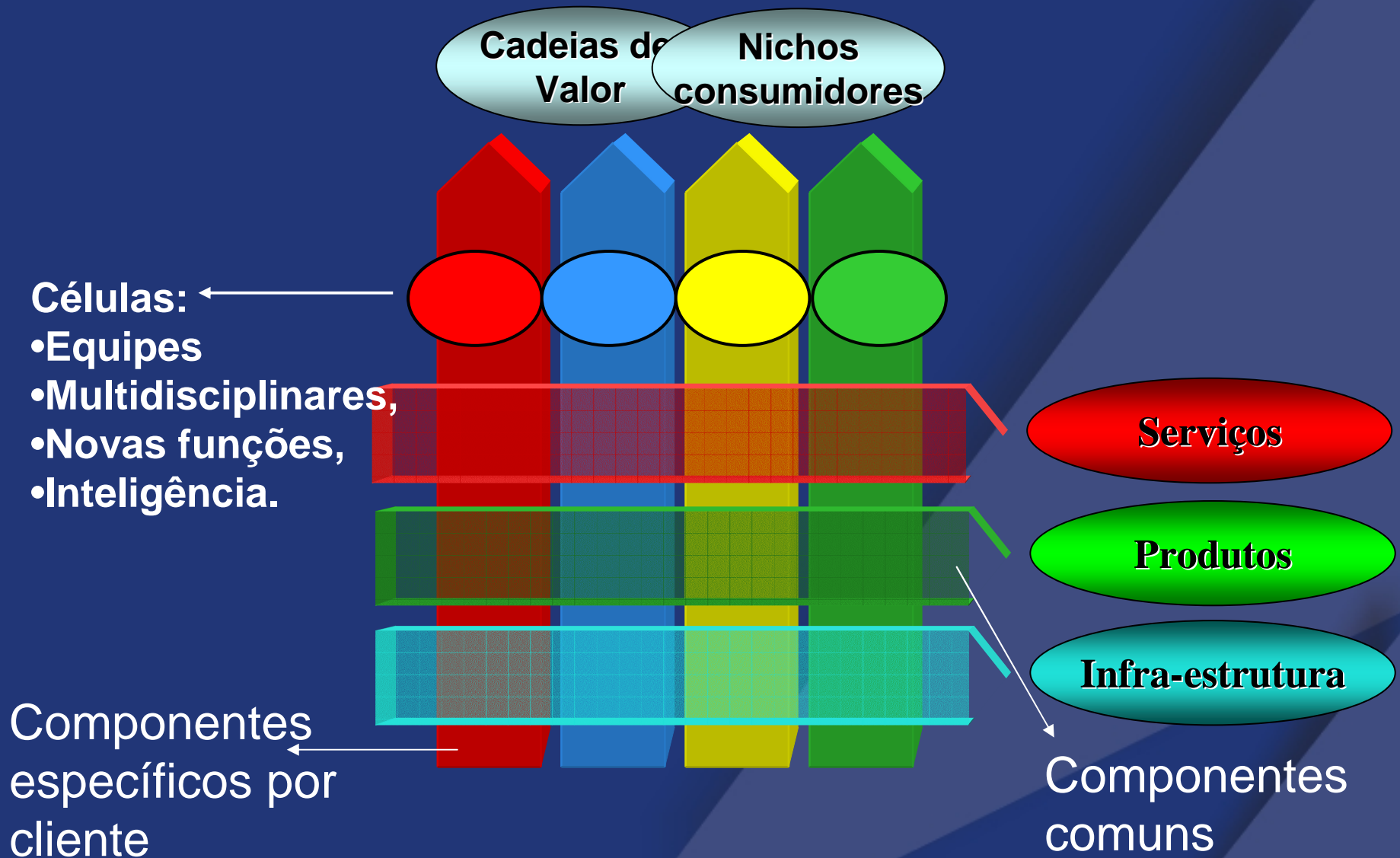
**Varejo:** maior capilarização, maior escala, nichos: inteligência de consumo / crédito, auto-serviço anytime anywhere;  
**Inteligência:** corporate vs. Varejo.



**Compliance:** Basileia II, Ger. riscos, etc.  
•Controles: Benchmark,  
•Riscos X controles



# RCFV - Rede Colaborativa Financeira de Valor tendo como exemplo os grandes de TI





# Requisitos das nova gerações de aplicativos bancários:

- Os bancos precisam reduzir custos e aumentar competitividade;
- As aquisições e mergers demandam integração, migração e renovação das aplicações;
- A industrialização bancária aumenta as necessidades de renovação das aplicações;
- Maior oferta de pacotes integrados e aplicações bancárias orientada a serviços;
- Necessidade de integração com parceiros (bancos, varejo, etc.) e clientes (redes, sistemas, processos e inteligência);
- Plataformas bancárias não ágeis (time-to-market) aumentam riscos e comprometem a competitividade
  - Menor reação (time-to-market).
  - Maiores custos.
  - Menor qualidade de serviços.

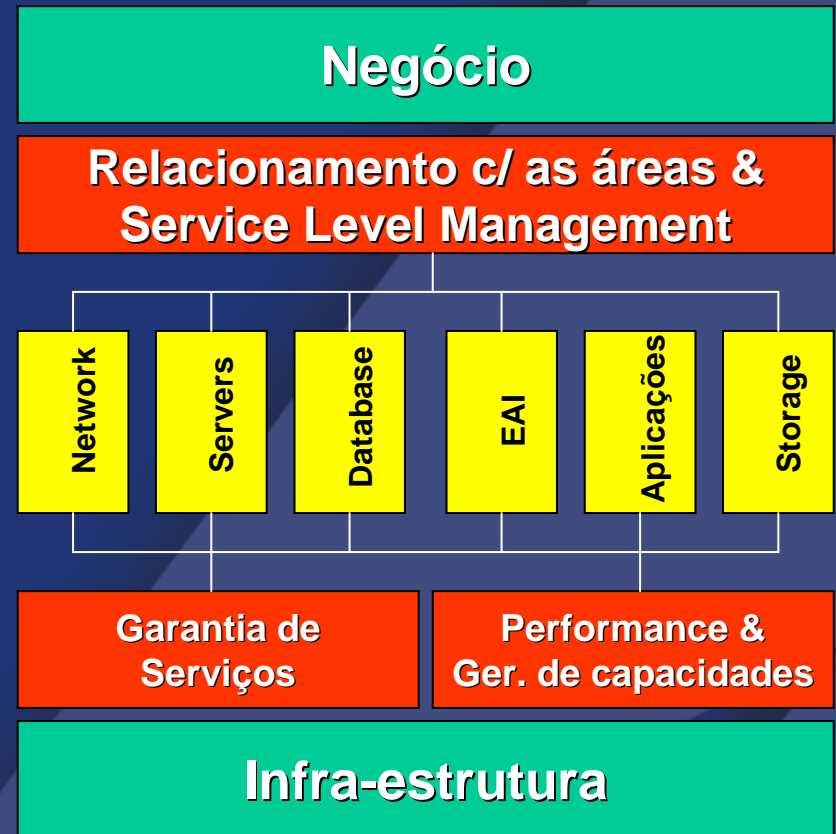
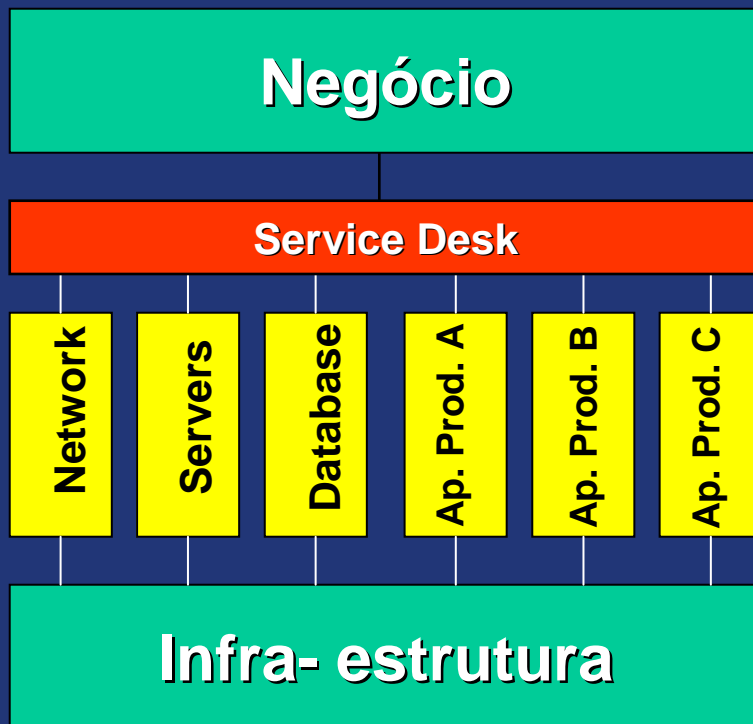


# Requisitos das nova gerações de aplicativos bancários:

- Centricidade no cliente;
- Orientado a serviços;
- Adaptabilidade regulatória (processo contínuo);
- Muticanal;
- Parametrização;
- Componentização;
- Arquitetura de integração em todos os níveis;
- Segurança;
- Agilidade da plataforma de banking;
  - Integração full c/ pacotes bancários, sistemas de terceiros, legados;
- Infra-estrutura resiliente: robusta, custo por uso/disponibilidade, orgânica e automatizada.

*A área de TI  
também orienta-se  
a serviços*

# A TI não é orientada a serviços



 Domínio de especialistas  Domínio de todos da infra-estrutura

# TI Resiliente - Infra Flexível

## Plataforma Flexível

### Componentes (orientados a serviços)

1. Software	2. Processador	3. Storage	4. Network
Códigos Modulares em componentes flexíveis	Servidores compartilhados e flexíveis	Discos em pool e rede	Unificada, Com links flexíveis
Web services e composição de aplicações c/ EAI para suportar as mudanças do negócio	Capacidade computacional maximizada por compartilhamento e virtualização do processamento	Gerenciamento Automatizado e virtualização de discos para otimizar storage	Automatizada, LANs e WANs Virtualizadas que simplificam e aumentam a velocidade da rede

## 5. Gerenciamento Resiliente: Integrado e Flexível:

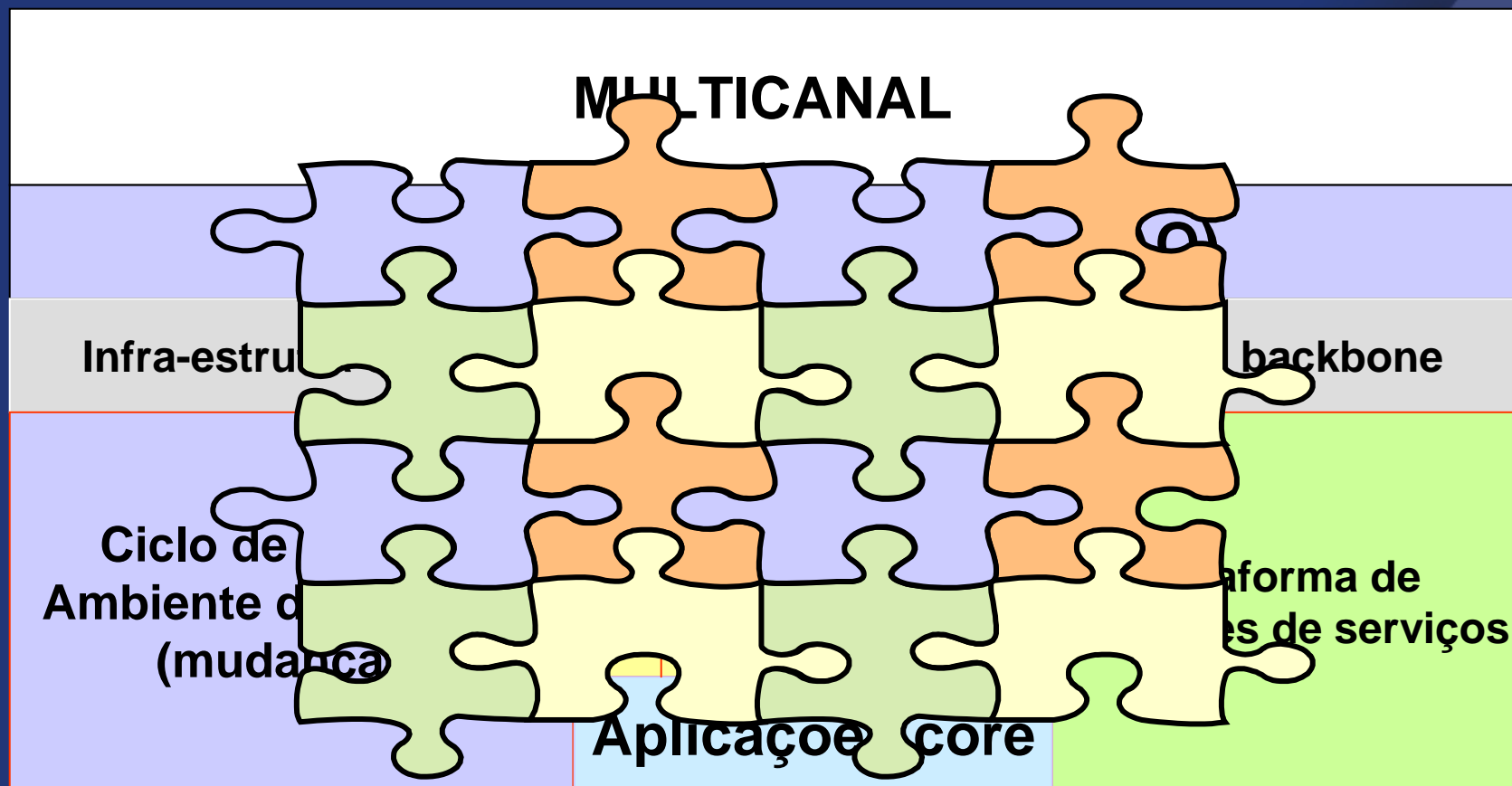
*Automatizado, virtualizado, compartilhado*



# SOA endereça os novos requisitos e torna a TI orientada a serviços

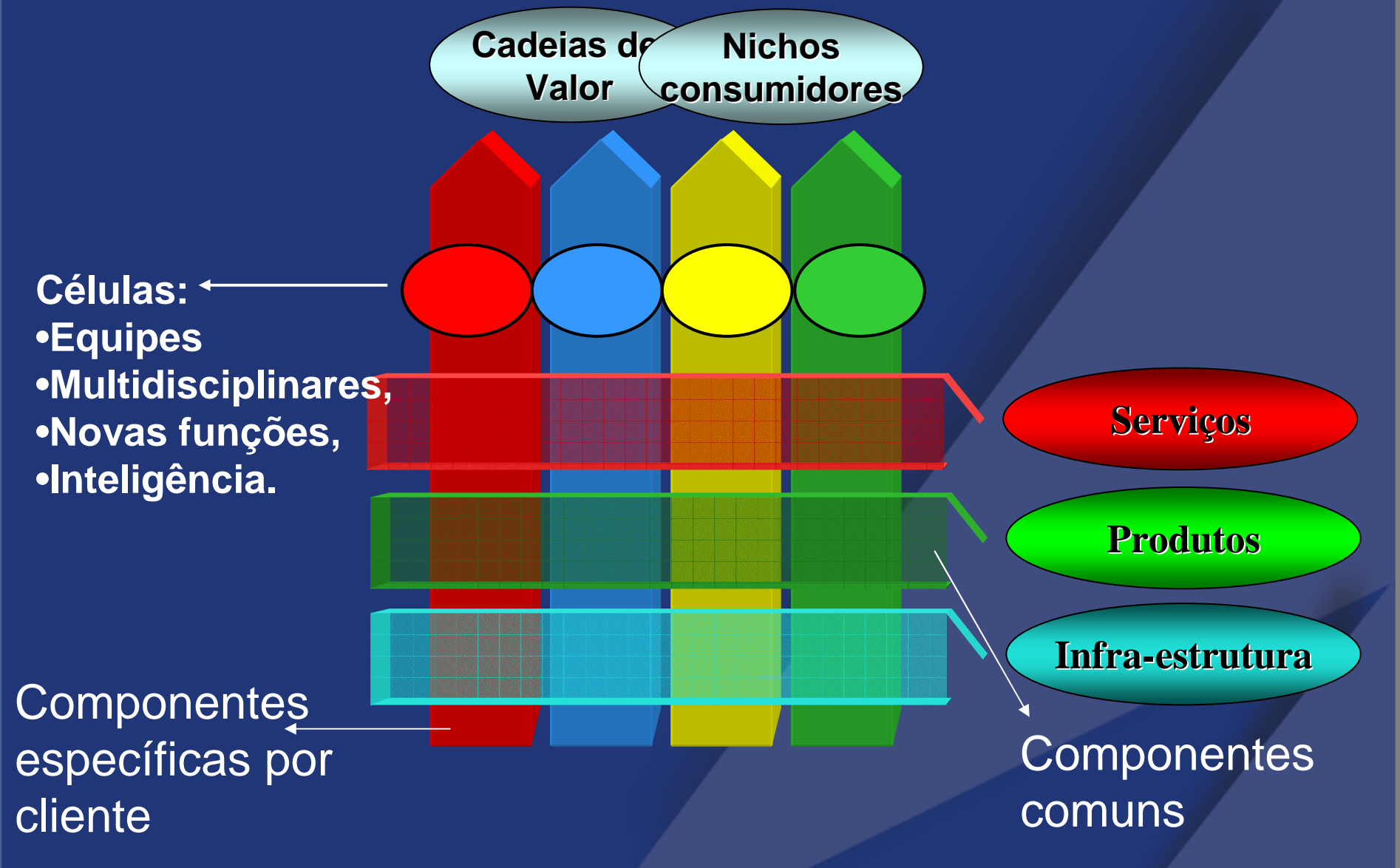
- Alinhamento ao negócio;
- Permite à TI grande flexibilidade e reposta a mudanças;
- Sólidos fundamentos aos requerimentos das novas gerações de aplicativos bancários;
- Integração interna (aplicativos e processos) e externa, entre empresas;
- Mais dirigido a Multicanal;
- Reutilização (legado X pacotes X desenvolvimento).

# SOA endereça os novos requisitos



- Aplicativos organizados em unidades de serviços acessados em rede;
- Serviços permitem um modelo digital dos processo de negócio – alinhamento c/ negócio;
- O design requer um grande conhecimento dos processos de negócios.

# Serviços permitem um modelo digital dos processo similaridade com o negócio



# Conclusões

- O momento do mercado é oportuno para a revisão estratégica das plataformas bancárias (curto, médio e longo prazos);
- Alinhamento do portfólio de decisões de TI com a situação do banco e seus objetivos estratégicos;
- Reconhecimento que as opções estratégicas de tecnologia são muito mais do que “desenvolver ou comprar”, “in-house ou outsourcing”;
- Renovar a plataforma bancária com suporte metodológico baseado na abordagem SOA, buscando o melhor mix de componentes (reutilização X novos módulos app).



Obrigado !!!

Souvenir Zalla

[szalla@edgegroup.com.br](mailto:szalla@edgegroup.com.br)

Tel. 55 11 4195-4530

[www.edgegroup.com.br](http://www.edgegroup.com.br)