



ORACLE

# Banco Inteligente: prosperando com dados e IA

Alcance o crescimento sustentável  
e a lucratividade



Embora os bancos ainda estejam usufruindo do crescimento da receita e da margem com a força das taxas de juros mais altas, o atual modelo de negócios bancários não está trazendo o retorno sobre o patrimônio (ROE), as avaliações e os índices preço/valor contábil necessários, nem está impulsionando o crescimento e a lucratividade sustentáveis. Em meio ao risco e à volatilidade, há uma oportunidade para os bancos usarem margens maiores para estabelecer a base para o crescimento e a lucratividade de longo prazo e expandir os negócios além do setor bancário. No entanto, isso exige que eles mudem para um modelo de negócios radicalmente novo, em que usem sua real vantagem competitiva — dados e tecnologia — para construir um banco resiliente, se reconectar para obter eficiência operacional e mudar para colocar a inovação e as experiências voltadas para pessoas no centro de tudo. E devem fazer isso ao mesmo tempo em que atendem às metas ambientais, sociais e de governança (ESG). Os bancos que não adotarem essa transformação impulsionada por dados e IA correm o risco de serem superados em um cenário financeiro cada vez mais digital e automatizado.

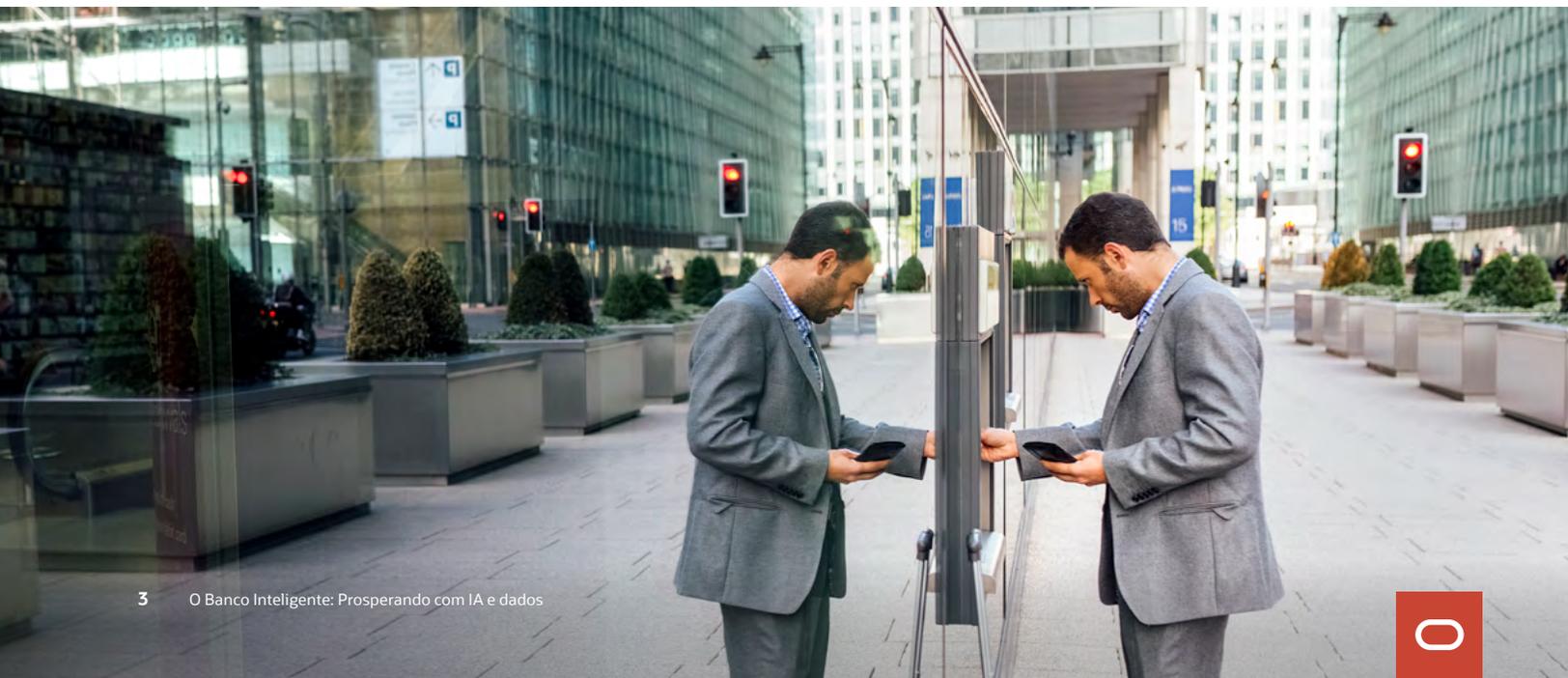
McKinsey  
& Company

“Enquanto quase metade dos bancos geram lucro econômico positivo, apenas cerca de 15% das instituições financeiras são lucrativas e crescem rapidamente. Apesar de um aumento de dois a três pontos percentuais no ROE bancário global em 2022, os investidores continuam relutantes em negociar com índices preço/valor contábil mais altos....[Isso] é um sinal claro de que o setor bancário não tem um modelo de negócios preparado para o futuro e o crescimento vantajoso visto em outros setores.”

## Vá além do “banco de serviços públicos”

Os bancos estão se tornando cada vez mais como empresas de tecnologia que gerenciam enormes quantidades de dados. No entanto, devido a várias restrições — incluindo silos de dados e organizacionais, desafios de qualidade e integridade de dados, requisitos regulatórios, de privacidade e segurança, e falta de habilidades e experiência —, eles ainda não estão convertendo suficientemente esses dados em insights acionáveis que possam informar a tomada de decisões (por exemplo, em áreas como aprovações de empréstimos, detecção de fraudes, consultoria financeira e subscrição) e, por sua vez, impactar positivamente a receita. Como resultado, há uma tendência crescente de comoditizar partes significativas do negócio bancário, com concorrentes e grandes empresas de tecnologia tirando as porções mais lucrativas (por exemplo, FX e pagamentos internacionais), deixando os bancos como simples provedores de serviços públicos, oferecendo soluções financeiras comoditizadas e de baixo lucro.

No entanto, um novo paradigma corporativo está remodelando o setor bancário: um modelo de negócios de operação de dados que vincula computação em nuvem, machine learning (ML) e inteligência artificial. Esse novo paradigma tem o potencial de criar um setor de serviços financeiros totalmente digital, baseado na movimentação de dados, não de dinheiro, e impulsionado pela IA. O resultado: bancos inteligentes que atendem a um propósito maior na sociedade como criadores de prosperidade distribuída e equitativa, oferecendo serviços de consultoria financeira diferenciados e hiperpersonalizados que são perfeitamente incorporados à vida cotidiana e ajudam a garantir o bem-estar financeiro para todos.



Para aproveitar ao máximo o novo modelo operacional de dados impulsionado pela IA, os bancos devem enfrentar os seguintes desafios:

## 1 Reorganize o negócio para impulsionar a eficiência operacional

Sistemas complexos e isolados, tecnologias obsoletas e falta de conhecimento interno afetam a agilidade e a capacidade de um banco de agir — e reagir — em tempo real. Embora medidas agressivas de controle de custos tenham sido usadas em excesso há muito tempo para fortalecer a resiliência operacional dos bancos e impulsionar a eficiência, o crescimento e a lucratividade, uma abordagem baseada em dados e insights para iniciativas importantes que apoiem a criação de novas receitas é essencial. As prioridades devem incluir a transformação progressiva de pagamentos e a digitalização do mainframe dos sistemas bancários centrais legados, abordando com eficiência o risco operacional e otimizando as operações de administração, além de migrar de plataformas bancárias antigas para soluções baseadas em nuvem. Usar inteligência e dados para transformar essas áreas tem o potencial de aumentar significativamente a lucratividade e causar um impacto muito maior do que apenas medidas de corte de custos.

## 2 Crie um banco resiliente

Para criar resiliência, tanto em termos de operações quanto de desempenho, os bancos devem fazer um esforço multifacetado para industrializar dados e dimensionar a IA. Isso pode ajudar a reduzir a complexidade operacional, obter relatórios precisos, transparentes e automatizados, estabelecer uma base para operações inteligentes, digitalizar processos de ponta a ponta e aumentar a segurança cibernética defensiva e os recursos antifraude, tudo isso enquanto reduz os custos de conformidade e regulatórios, diminui os esforços de conciliação manual, executa simulações de risco sob demanda e mantém os índices de capital. Essa agilidade e estabilidade não pode ser alcançada com dados fragmentados e desconectados armazenados em sistemas díspares que não podem ser dimensionados ou oferecer suporte à IA incorporada.

## 3 Mude para um modelo de negócio inovador

À medida que a lucratividade diminui, ofertas de alto valor e novos fluxos de receita para compensar a comoditização tornam-se motores essenciais de crescimento para os bancos. Para diversificar e descobrir novos fluxos de receita, ao mesmo tempo em que otimizam os preços, os bancos precisarão inovar com parceiros do ecossistema, conectar processos e dados, explorar a revolução das finanças incorporadas, adotar plataformas abertas e conectadas e implementar modelos inovadores de pagamento em tempo real. Novas pressões competitivas estão forçando os bancos a aumentarem seus gastos com tecnologia — ou correrem o risco de ficar ainda mais para trás — e eles precisarão de dados conectados e orientados por IA para informar suas decisões e ajudar a garantir que seus investimentos suportem novos modelos de negócios.

## 4 Evolua para atender às necessidades dos clientes, em constante mudança

Dados desconectados impedem que os bancos acessem os insights necessários para fornecer soluções inteligentes, hiperpersonalizadas e verdadeiramente omnichannel, acessíveis de qualquer lugar, além de experiências diferenciadas para o cliente em escala, em tempo real e além do setor bancário. A capacidade dos bancos de criar experiências intuitivas e sem atrito para finanças invisíveis e serviços bancários onipresentes depende da sua tecnologia central e dos seus recursos de dados. Adotar uma tomada de decisões com suporte de IA e renovar os modelos operacionais e de engajamento são duas etapas essenciais que podem ajudar os bancos a atender às demandas atuais dos clientes.

## 5 Concentre-se nas pessoas — atraia, treine e retenha os melhores talentos

O principal capital de um banco são as pessoas. No entanto, muitos bancos enfrentam rotatividade de funcionários, pois as gerações mais jovens exigem equilíbrio entre vida pessoal e profissional, alinhamento de valores e remuneração justa. Para atrair, desenvolver e reter talentos, é fundamental ter uma cultura corporativa positiva que equilibre valores sociais e pessoais e que ressoe com os funcionários. Os bancos que planejam, gerenciam e otimizam com sucesso os processos globais de pessoal de forma centralizada podem oferecer um processo de integração coeso para recrutar novos talentos rapidamente e incentivar sua força de trabalho existente. Eles também têm acesso a dados robustos e análises para ajudá-los a tomar decisões rapidamente sobre a força de trabalho que estejam alinhadas com suas estratégias abrangentes de capital humano e antecipem as necessidades de RH e de negócios mais amplas.

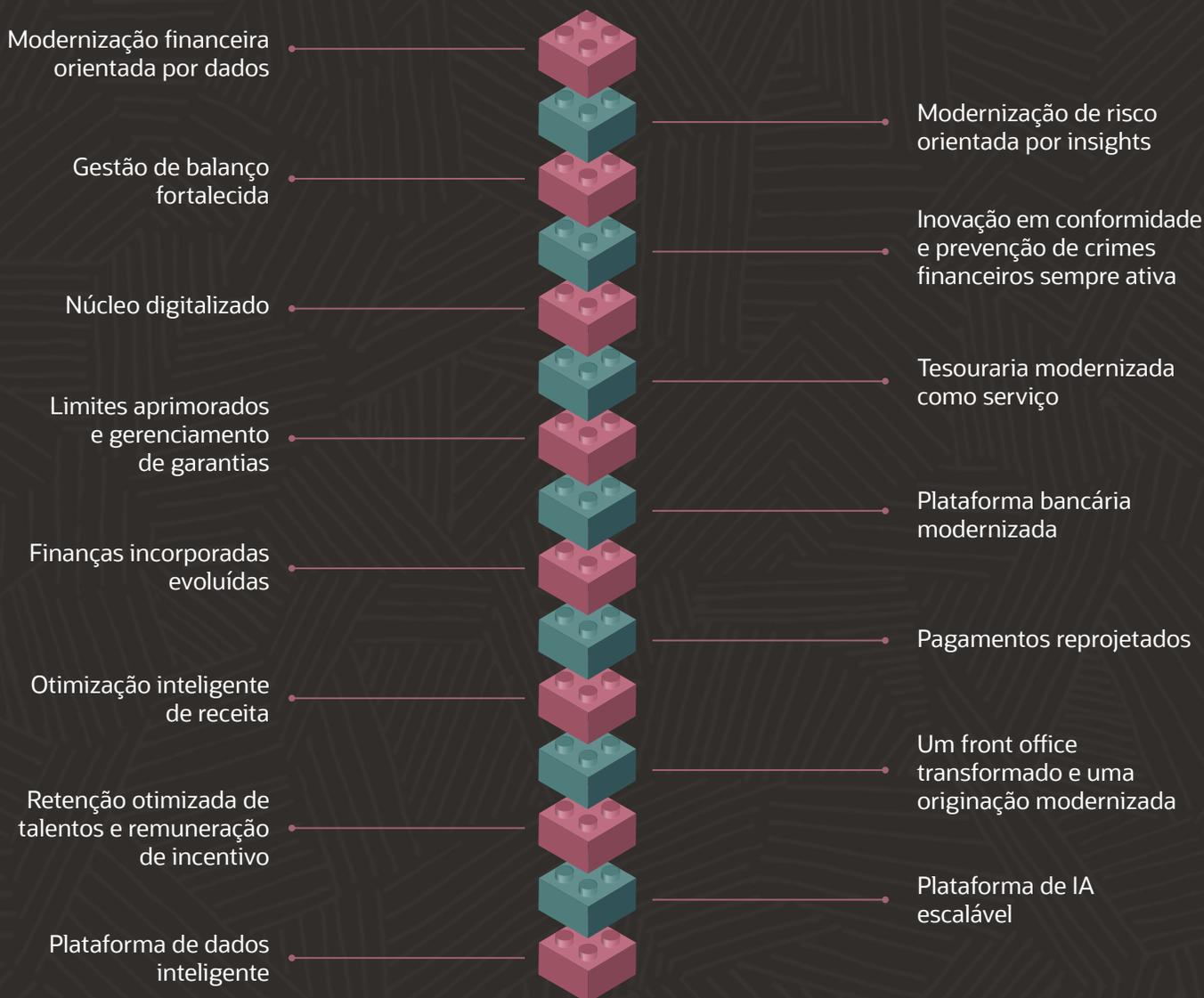
## 6 Industrialize a entrega de IA

A IA e os grandes modelos de linguagem têm o potencial de trazer economia e crescimento de receita para o setor bancário. Ao dimensionar a IA, os bancos podem reduzir despesas operacionais, aumentar a automação e dar suporte a insights e tomadas de decisão inteligentes, o que pode ajudá-los a aumentar a produtividade, aprimorar sua força de trabalho e possibilitar um crescimento sustentável. Os principais requisitos a serem considerados ao delinear uma estratégia vencedora para industrializar a IA no setor bancário são os seguintes: fortalecer a tecnologia central e a estrutura de dados para eliminar fraquezas inerentes aos sistemas legados que impedem a implementação de IA em escala, industrializar dados e colocá-los para trabalhar além de casos de uso autônomos e padronizar processos para criar, testar, implementar e monitorar modelos de forma repetida e industrial.

## 7 Esteja no caminho da sustentabilidade

A sustentabilidade afeta toda a cadeia de valor do banco, tanto estrategicamente quanto de uma perspectiva operacional. Ela também oferece oportunidades para criar novas receitas — por exemplo, por meio de contas correntes, empréstimos comerciais e cartas de crédito ecológicos, EFTs e financiamentos sustentáveis da cadeia de suprimentos — e a estratégia ESG de um banco tem um impacto direto em seu P&L e liquidez. A incorporação da sustentabilidade na estratégia de negócios tem um efeito direto no portfólio de produtos e clientes, no desenvolvimento de novos ativos sustentáveis e na criação de financiamento e refinanciamento com instrumentos sustentáveis, bem como na precificação e na gestão de riscos, no processo de distribuição e na gestão de relatórios e dados. Adotar ESG como parte essencial do modelo de negócios moldará o roteiro de dados e tecnologia, proporcionando oportunidades para os bancos reduzirem a dívida técnica e estabelecendo as bases para inovações futuras.

## Fundamentos para impulsionar o crescimento sustentável

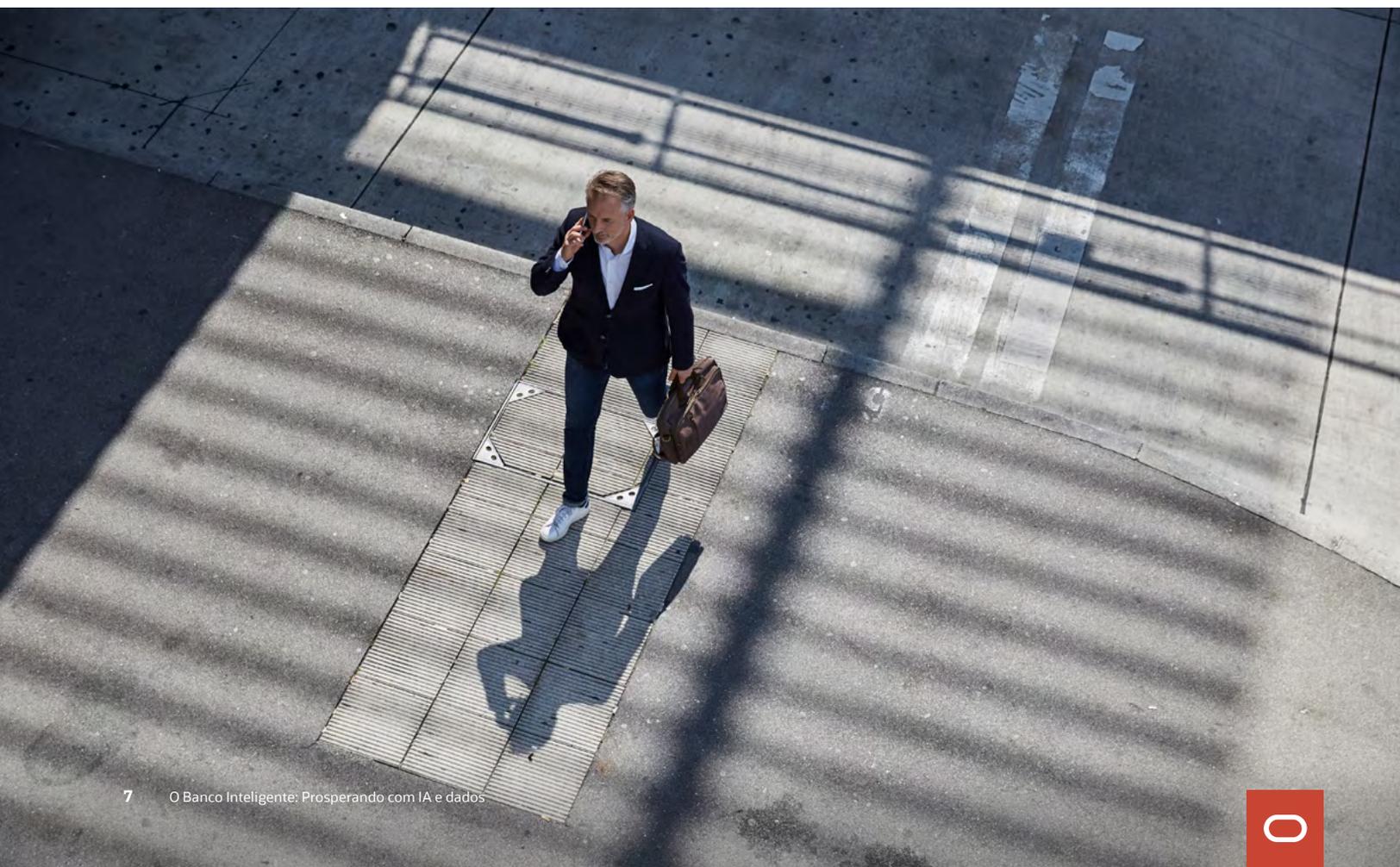


## Oracle Banking: Aberto. Em tempo real. Inteligente.

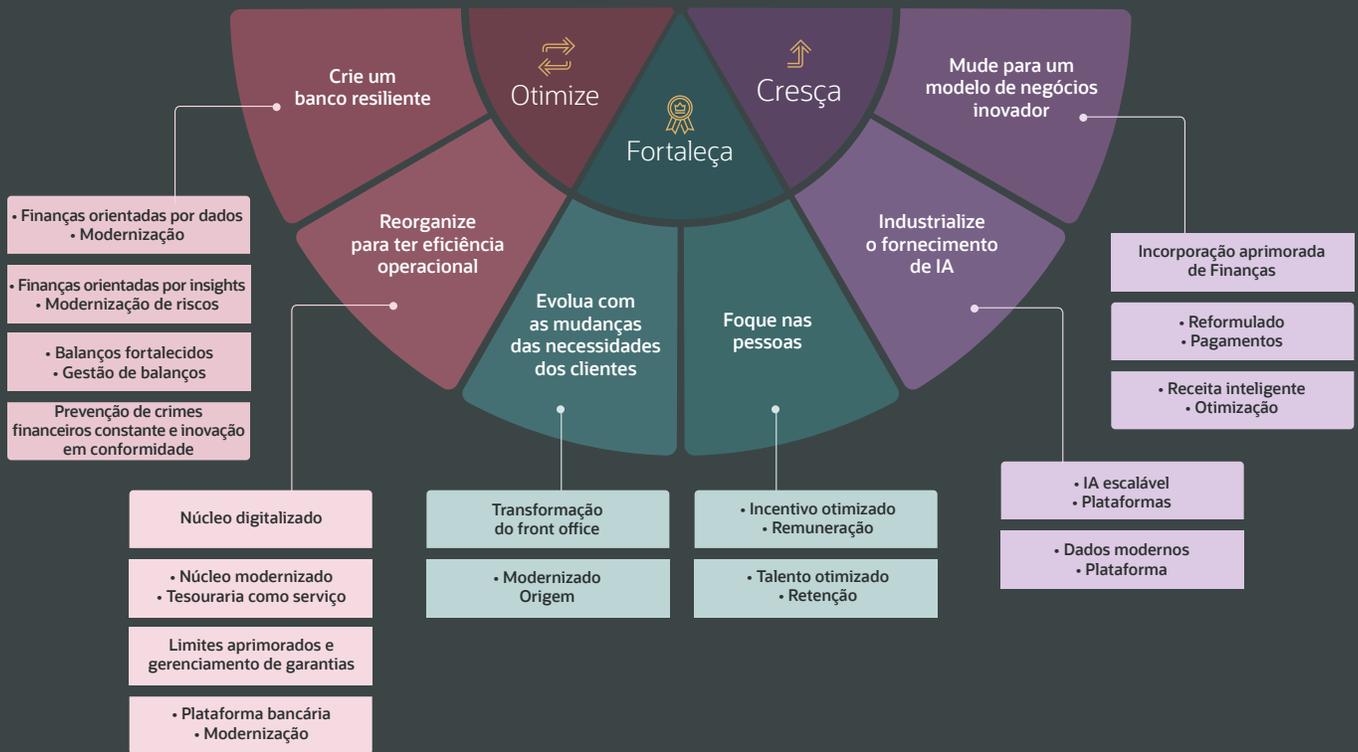
Adaptar-se rápida e continuamente é fundamental para acompanhar as mudanças contínuas e sistêmicas. As soluções de serviços financeiros da Oracle incorporam IA da camada de infraestrutura às aplicações para ajudar os bancos a tomar decisões inteligentes e com visão de futuro e impulsionar o tão necessário crescimento sustentável.

Nossas soluções dão vida a dados e IA para capacitar novos modelos de negócios de plataforma e ecossistema que vão além do setor bancário tradicional. O design orientado por domínio e uma arquitetura de microsserviços fornecem uma base sólida para ajudar você a impulsionar a modernização progressiva. Nossas aplicações bancárias, de pagamentos, de risco e financeiras nativas da nuvem oferecem o desempenho, a segurança e a economia necessários para transformar a tecnologia em seu diferencial competitivo. Contar com uma abordagem que prioriza APIs da Oracle significa que você estará imediatamente pronto para integrar com aplicações e parceiros existentes. E nossa UX premiada oferece jornadas intuitivas ao cliente para ajudar a acelerar a adoção.

Então, se você precisa introduzir pagamentos em tempo real, adotar finanças incorporadas, digitalizar o comércio, modernizar seu núcleo, aumentar sua força de trabalho ou criar jornadas de cliente de última geração, temos a tecnologia para ajudar você a prosperar — hoje e sempre.



# O banco inteligente





# 1. Otimize



## 1.1. Otimize: Crie um banco resiliente

### 1.1.a. Modernização financeira orientada por dados

#### **Evolução do modelo operacional financeiro para proporcionar um crescimento sustentável**

O modelo operacional financeiro está mudando e a pressão sobre os CFOs e suas equipes para fazer mais com menos nunca foi tão grande. Manter a pontuação financeira não é mais sua principal responsabilidade. É fundamental ter agilidade para responder às demandas regulatórias, à dinâmica do mercado e às necessidades dos clientes, mantendo os custos operacionais baixos. No entanto, a arquitetura desatualizada e os sistemas legados estão impedindo a capacidade de resposta dos bancos à infinidade de mudanças que ocorrem no setor. Como guardiões do valor para os acionistas, os CFOs e suas equipes estão sendo mais solicitados do que nunca para gerenciar decisões críticas, como aquisições e reestruturações de portfólio.

Para transformar sua infraestrutura financeira e evoluir o modelo operacional, os CFOs precisam modernizar três áreas críticas:

1. Governança contábil
2. Transparência de relatórios
3. Industrialização de dados

A Oracle capacita CFOs a melhorar as funções de finanças, risco e tesouraria com uma solução moderna e unificada que permite que suas equipes automatizem o processamento de transações, gerenciem o desempenho ajustado ao risco, utilizem melhor os dados em todas as funções, atendam aos requisitos de conformidade e obtenham insights estratégicos e acionáveis. Isso significa que as equipes financeiras podem passar menos tempo processando transações manuais e mais tempo fazendo os negócios avançarem, ajudando a mudar o foco de relatórios e conformidade fiduciária para o crescimento estratégico.



# 41%

dos entrevistados relataram uma diminuição no número de ajustes manuais feitos no processo de fechamento financeiro.

# 84%

dos entrevistados declararam que iniciaram um processo de fechamento mais rápido.

# 19%

dos entrevistados observaram um aumento no tempo gasto em atividades de valor agregado pela gerência financeira.

Fonte: Pesquisa de clientes do Estudo de Valor do EPM de 2023 da Oracle, que entrevistou 650 pessoas envolvidas no processo de fechamento financeiro

## Alinhe pessoas, processos e dados para transformar as finanças e impulsionar o crescimento lucrativo

### Um único modelo de dados

Entradas consistentes e padrões de higiene de dados ajudam a aumentar a confiabilidade e a previsibilidade dos insights.

### Relatórios preparados para o futuro

Atenda às exigências regulatórias globais e regionais de relatórios e prepare-se facilmente para demandas futuras.



### Contabilidade financeira centralizada

Use uma plataforma financeira integrada e totalmente conciliável para executar o fechamento diário e mensal.

### Desempenho ajustado ao risco

Defina os preços para refletir o risco real e a lucratividade no nível do cliente, do produto ou da organização.

### Segurança e conformidade

Aborde a modernização como um processo contínuo de melhoria para ganhar flexibilidade para enfrentar os desafios atuais e futuros.

[Leia o “Roteiro para impulsionar a transformação financeira no escritório do CFO” \(PDF\) da IDC](#)  
[Saiba mais sobre nossas soluções de modernização financeira](#)



## 1.1.b. Modernização de risco orientada por insights

### Minimize o impacto das mudanças nos requisitos contábeis e regulatórios

Os recentes aumentos nas taxas de juros e a maior volatilidade do mercado dificultaram a modelagem rápida de riscos pelos bancos. Muitos sistemas de risco não têm escalabilidade para gerenciar o volume de depósitos e empréstimos de um banco, o que pode causar problemas no processo de agregação e precisão de dados.

A necessidade de coletar e integrar dados de diversas fontes pode levar a inconsistências e redundâncias. Portanto, há uma necessidade urgente de soluções que forneçam informações precisas, confiáveis e quase em tempo real para orientar decisões estratégicas. Os bancos também devem trabalhar para antecipar possíveis mudanças regulatórias.

Mantenha a confiança com auditores e autoridades regulatórias enquanto reduz custos com uma solução moderna e preparada para o futuro que pode ajudar você a automatizar a conformidade financeira e regulatória, desde a captura e consolidação de dados até a computação e o envio de relatórios.

Aborde divulgações de relatórios financeiros em relação às mudanças climáticas, IFRS, GAAP, Basileia e muitos outros mandatos em diversas jurisdições. Obtenha um controle melhor sobre a qualidade e a consistência dos dados em relatórios de risco e finanças com um modelo de dados dimensional confiável. Reduza custos desnecessários e maximize os investimentos em relatórios regulatórios para atender às mudanças nos requisitos comerciais.

## 5 vezes mais

**Produza relatórios 5 vezes mais rápido para tomar decisões com agilidade e atender aos requisitos regulatórios da Basileia.**

## Mais de 75%

**Obtenha mais de 75% de ROI em precisão de dados para relatórios regulatórios, incluindo IFRS e Basileia.**





## Adapte-se às mudanças nos requisitos regulatórios

**Acelere a conformidade** usando uma arquitetura modular que oferece suporte à expansão futura dos requisitos de relatórios regulatórios.

**Conte com uma única fonte confiável** para controlar consistentemente a qualidade dos dados em relatórios regulatórios graças a um único modelo de dados.

**Monitore diariamente as lacunas de liquidez**, as concentrações de financiamento, os ativos negociáveis e os índices de liquidez.

**Analise e preveja** perdas esperadas e inesperadas.

**Adapte-se** rapidamente às mudanças de negócios e de mercado.

**Obtenha escala infinita** em cenários de simulação com uma nuvem habilitada para GPU.

**Elabore relatórios com confiança.** A linhagem de dados e a rastreabilidade em todo o fluxo de trabalho comprovam auditorias de conformidade regulatória.

**Gere insights estratégicos de negócios** e informe decisões gerenciais usando dados de relatórios regulatórios.

**Capacite usuários corporativos** a acessar insights granulares e acionáveis diretamente nos processos operacionais.

**Alinhe** todas as funções no banco em torno de uma única fonte de insights.

**Integre aplicações de risco** com uma base de dados comum.

[Saiba mais sobre como você pode modernizar sua função de risco](#)





## 1.1.c. Gestão de balanço fortalecida

### Aumente a lucratividade e entenda os fatores de risco

As organizações de serviços financeiros enfrentam fortes obstáculos que ameaçam o desempenho atual e futuro, a lucratividade e os perfis de risco.

- Os recentes aumentos nas taxas de juros e a maior volatilidade do mercado dificultaram a modelagem rápida de riscos pelos bancos.
- Muitos sistemas ALM não têm escalabilidade para gerenciar o volume de depósitos e empréstimos de um banco, resultando em problemas de agregação e precisão de dados.
- A margem de juros líquida é severamente impactada em um ambiente de altas taxas de juros.
- A necessidade de coletar e integrar dados de diversas fontes pode levar a inconsistências e redundâncias.
- Há uma necessidade urgente de soluções que forneçam informações precisas, confiáveis e quase em tempo real para orientar decisões estratégicas.
- O preço de transferência no nível do cliente é necessário para gerenciar a lucratividade.

Para superar esses desafios, os bancos buscam soluções analíticas mais flexíveis e robustas para medir e prever desempenho e riscos.

Obtenha insights críticos sobre desempenho e lucratividade, bem como gerenciamento de riscos, com o conjunto de soluções Oracle Financial Services Profitability and Balance Sheet Management Cloud Service, que oferece aplicações nativas da nuvem, software como serviço (SaaS), para gerenciamento de lucratividade e insights do cliente, precificação de transferência de fundos, gerenciamento de ativos e passivos, além de planejamento e otimização de balanços.



## Obtenha insights mais oportunos e acionáveis



### Gerenciamento de lucratividade

Identifique com precisão os clientes, os produtos e as linhas de negócios mais e menos lucrativos.



### Precificação de transferência de fundos

Desenvolva uma compreensão mais profunda dos custos de opções e liquidez.



### Gestão de ativos e passivos

Monitore diariamente lacunas de liquidez, financiamento, concentrações, ativos negociáveis e índices de liquidez.



### Mecanismo de fluxo de caixa

Use a previsão de taxa diária para fornecer uma taxa única para reprecificação em um determinado dia.



### Planejamento de balanço

Preveja o desempenho futuro, incorporando modelagem de cenários de condições econômicas e riscos prospectivos.

[Descubra mais sobre nossos serviços de lucratividade e gerenciamento de balanço na nuvem.](#)



## 1.1.d. Prevenção de crimes financeiros constante e inovação em conformidade

### Combater crimes financeiros e criar um mundo mais seguro e próspero

Os bancos são a base da estabilidade econômica, da prosperidade compartilhada e da inovação contínua na sociedade. Na era atual de bancos digitais e altamente competitivos, fornecer serviços confiáveis com experiências superiores para os clientes é um pré-requisito para que as instituições impulsionem o crescimento econômico sustentável. Mas, além de expandir continuamente seu portfólio de produtos e serviços, aumentar suas capacidades digitais e oferecer um alcance omnichannel contínuo ao cliente, eles têm outra responsabilidade: devem trabalhar para evitar crimes financeiros e promulgar conformidade regulatória para dar suporte a uma prosperidade mais equitativa.

O recente colapso de alguns dos principais bancos globais criou ondas de crise econômica e minou o status quo do sistema financeiro, além de levar a um exame regulatório mais minucioso. Ao mesmo tempo, a agitação política em diferentes partes do mundo está impactando o já complexo e dinâmico cenário de sanções. Todos esses fatores significam que os bancos devem implementar programas de conformidade antilavagem de dinheiro ágeis e adaptáveis para afastar quaisquer ameaças de crimes financeiros e cumprir com regulamentações regionais e internacionais sem comprometer a experiência do cliente.

A IA e os grandes modelos de linguagem oferecem oportunidades para os bancos melhorarem a eficiência e a eficácia ao avaliar o risco do cliente, detectar transações suspeitas e manter a conformidade.



Até  
**75%**  
de redução em  
falsos positivos

Até  
**50%**  
de redução no tempo  
de investigação

Até  
**80%**  
de redução no esforço  
e tempo de ajuste

## Fique à frente dos crimes financeiros com a conformidade antilavagem de dinheiro de ponta a ponta

- 1 Um catálogo abrangente de regras, cenários de tipologia e modelos supervisionados de machine learning pode ajudar os bancos a confirmar que não há pontos ocultos onde agentes mal-intencionados possam se esconder.
- 2 O Seamless Know Your Customer oferece suporte à triagem precisa de vários tipos de risco, incluindo sanções, pessoas politicamente expostas e listas de observação.
- 3 Um kit de ferramentas de análise abrangente alimentado por IA/ML pode ajudar os bancos a descobrir e modelar rapidamente riscos emergentes e padrões de crimes financeiros.
- 4 Nossa solução de gerenciamento de casos centrada no investigador simplifica as investigações mais complexas ao otimizar a experiência de gerenciamento, usar dados para contar a história, ser altamente flexível e fornecer análises e automação incorporadas como parte de seu DNA, não como uma reflexão tardia.
- 5 Aceleradores de negócios, como o módulo Automated Scenario Calibration, ajudam os bancos a reduzir drasticamente o tempo e os recursos necessários para executar programas de combate a crimes financeiros de forma otimizada.

[Explore nossas soluções de gerenciamento de crimes financeiros e conformidade](#)



## 1.2. Otimize: Reorganize para obter eficiência operacional

### 1.2.a. Digitalizando o núcleo

#### Reiniciando o núcleo do setor bancário com a tecnologia como ferramenta de crescimento

Não é fácil transformar o núcleo bancário de forma correta. A capacidade de um banco de adaptar seu caminho de transformação — por exemplo, adotando uma abordagem “big bang” ou escolhendo a modernização progressiva aliada à inovação contínua — é crítica. Isso requer alinhamento entre pessoas, processos e tecnologia para obter o ROI correto em curto prazo, reduzir o risco operacional e evitar interrupções diárias nas operações.

A base do sucesso bancário da próxima geração começa com as decisões acerca da arquitetura e tecnologia tomadas hoje. Os sistemas bancários de última geração são inteligentes, abertos, ágeis, imediatos e altamente escaláveis. O Oracle Financial Services ajuda você a transformar operações em bancos de varejo, corporativos, pequenos e médios, bancos islâmicos, microfinanças e instituições financeiras especializadas, fornecendo as ferramentas necessárias para se adaptar continuamente e permanecer relevante, competitivo e em conformidade em um setor em rápida evolução.

Nosso conjunto de soluções bancárias oferece uma **combinação perfeita de funcionalidade abrangente e ampla flexibilidade** para dar aos clientes uma opção completa de comonibilidade e implementação que os preparará para o futuro.

Nossas soluções são **abertas e interoperáveis** desde o início. Com mais de 3.000 serviços empresariais expostos e APIs abertas em todas as soluções, elas são projetadas para serem interoperáveis, seguras e integradas em todos os sistemas, gateways e interfaces regulatórias.

Também são **projetadas para disrupção** e inovação contínuas. O paradigma tecnológico da Oracle, de **inovação** e entrega contínua, dá suporte a essa filosofia e o DevOps desempenha um papel importante no design iterativo e ágil do pacote. Todas as aplicações trabalham juntas para dar suporte aos clientes enquanto eles constroem um banco digital eficaz do futuro.



As soluções são ancoradas em uma arquitetura de **microserviços** nativa da nuvem: uma nova abordagem fundamental que a Oracle adotou para microserviços, em que ajudamos os bancos a desenvolver novos recursos em um eixo de ponta que impulsiona a resiliência, a escalabilidade e a flexibilidade em todas as operações do banco.

## Mais de 750

bancos em mais de 160 países utilizam o conjunto de soluções bancárias da Oracle para:

- Maximizar a agilidade empresarial, impulsionar a inovação e capitalizar as oportunidades de mercado
- Diversificar e dimensionar linhas de negócios de forma eficiente
- Simplificar as operações, otimizar o desempenho e reduzir os custos
- Acelerar a transformação digital e se preparar para o que vem por aí no setor bancário

### A arquitetura certa para o setor bancário de última geração

<b>Flexibilidade extrema</b>	A Oracle oferece um conjunto de soluções bancárias combináveis, baseadas em princípios básicos de parametrização e configurabilidade abrangentes, com capacidade independente de implementação.
<b>Arquitetura moderna</b>	O conjunto é baseado em uma arquitetura de microserviços nativa da nuvem altamente flexível e escalável.
<b>IA/ML incorporado</b>	Casos de uso prontos ajudam a gerar insights e previsões mais precisos, bem como automação inteligente de processos.
<b>Riqueza funcional</b>	Obtenha todas as funcionalidades necessárias prontas para uso, incluindo serviços bancários de varejo e corporativos, pagamentos, financiamento de ativos e atendimento a investidores.
<b>Adaptabilidade do modelo de negócios</b>	Obtenha suporte para uma ampla variedade de modelos de negócios, incluindo somente para dispositivos móveis, somente digitais, microfinanciamento e atendimento a investidores.
<b>Regulamentação básica estendida, risco, finanças e conformidade</b>	O conjunto de soluções é integrado às aplicações modernas de risco e finanças da Oracle e ao Oracle Fusion Cloud ERP.

[Descubra como reinicializar seu núcleo](#)



## 1.2.b. Tesouraria modernizada como serviço

### **Reinventando os serviços de tesouraria: Passe de relatórios reativos para previsões inteligentes para controlar a liquidez do banco**

Os bancos precisam preservar o equilíbrio delicado entre manter investimentos e lucros, minimizar riscos e perdas comerciais e garantir a conformidade regulatória.

E as tesourarias enfrentam desafios importantes, incluindo o gerenciamento de múltiplas classes de investimento, baixa visibilidade e controle sobre sua liquidez, processos manuais complexos e rígidos, e conformidade com regulamentações em evolução. Além disso, o papel do tesoureiro está mudando de um guardião de atividades históricas de caixa para o proprietário de todo o conjunto de gestão de liquidez do banco, e suas necessidades também estão mudando.

Agilizar tarefas distintas de gestão de liquidez por meio do gerenciamento proativo do capital de giro com a tesouraria em tempo real é a necessidade do momento. Isso é exigido não apenas para os departamentos de tesouraria dos bancos, mas também para as empresas. Melhorar experiências ruins e fornecer serviços bancários com fluidez durante toda a jornada do cliente corporativo é uma área de foco importante para todos os bancos. As empresas precisam de uma visão global unificada de suas estruturas e fluxos de liquidez em tempo real para tomar melhores decisões e maximizar o uso do capital de forma eficaz.

No campo da tecnologia, os bancos migraram para infraestruturas baseadas em nuvem e estão adotando novos padrões do setor, como o ISO 20022. Há também uma tendência de fornecer soluções de tesouraria aos clientes "como serviço", o que desbloqueia o valor das tecnologias de API e a integração do planejamento de recursos empresariais (EPM) e sistemas de gerenciamento de tesouraria (TMS) com soluções de compras. A Tesouraria Como Serviço permite que tesoureiros e empresas deixem de ser táticos e reativos na resposta a desafios e passem a gerenciar estrategicamente riscos e liquidez em um ambiente em tempo real. Também permite que os bancos provisionem automaticamente infraestrutura adicional para dar suporte a um aumento imediato na demanda.



Consequentemente, o sistema de gerenciamento de tesouraria correto e sua integração com outras soluções de planejamento e compras do banco não apenas ajudam o banco a equilibrar lucratividade, risco e conformidade, ao mesmo tempo em que otimizam os retornos sobre o capital, mas também oferecem liquidez preditiva e modelagem de fluxo de caixa com recursos de previsão robustos. Ele também pode desbloquear o valor das ofertas “como serviço”, que podem ajudar os bancos a obter o máximo de insights, dados e automação por meio de painéis intuitivos e regras configuráveis. Ajuda também as empresas a aumentar seus retornos, auxiliando-as a tomar melhores decisões de investimento, usar seu capital de forma mais eficiente e deliberar com base em seus dados.

# 47%

dos tesoureiros enfrentam infraestrutura inadequada de sistemas de tesouraria.

# 84%

das políticas de tesouraria não levam a tecnologia em consideração.

# US\$ 1,2 trilhão

em oportunidades de caixa pode ser liberado ao melhorar a gestão de capital.

# 80%

das empresas não conseguem prever o caixa além de 30 dias, enquanto 40% das empresas realizam contas a pagar manualmente.

# Menos de 1/3

das empresas têm informações em tempo real sobre suas posições de caixa e liquidez.

# 55%

dos tesoureiros corporativos dizem que a previsão do fluxo de caixa é sua maior prioridade, enquanto 35% usam ou planejam usar APIs para a troca de transações e dados em tempo real.

Fonte: Deloitte Global Treasury Survey, novembro de 2022



A Oracle oferece uma solução abrangente para o back office de tesouraria que ajuda os bancos a centralizar a gestão de investimentos e as operações do mercado de capitais, auxiliando na otimização dos retornos dos investimentos com melhor visibilidade, previsão precisa do fluxo de caixa, gerenciamento de estruturas de contas globais complexas, melhores controles e processos simplificados e automatizados.



Processos simplificados que reduzem tarefas manuais e despesas operacionais



Processamento automatizado de negócios, contabilidade, liquidação e mensagens



Um conjunto abrangente de instrumentos, fluxos de trabalho e relatórios



Operações multientidade, multimoeda, multilíngue e implementações multitenant



Uma solução autônoma de back-office de tesouraria componentizada que pode ser facilmente integrada



Fácil conciliação de pagamentos de fornecedores e compradores



Visibilidade total e imediata das posições de liquidez e fluxos de caixa



Um modelo hub-and-spoke para o processamento concentrado de várias agências para centralizar a visão de liquidez



Suporte a conciliação contínua, facilitando a segregação da entrada e saída de fundos



Gestão eficiente de liquidez com suporte para estruturas de contas virtuais hierárquicas multientidade



Uma arquitetura de grade de dados que permite aos usuários acessar e processar dados de forma massivamente escalável para lidar com mais volume e reduzir o tempo de reação

[Saiba mais sobre nossas soluções de gerenciamento de tesouraria bancária](#)



## 1.2.c. Limites aprimorados e gerenciamento de garantias

### **Centralize o gerenciamento de exposição e monitore proativamente o risco em todos os serviços bancários corporativos**

As empresas de hoje, equipadas com tecnologias digitais superiores, estão crescendo a passos largos, e suas necessidades de crédito mudaram radicalmente. Os clientes corporativos agora exigem crédito personalizado sob demanda, adequado às suas necessidades comerciais exclusivas. Os bancos precisam reagir rapidamente e deixar de oferecer soluções de crédito comoditizadas para fornecer produtos mais específicos com base em uma compreensão derivada de dados das necessidades de seus clientes. Eles também devem calcular as exposições globais de crédito dos clientes em tempo real. Para isso, precisam se afastar de sua arquitetura e operações tradicionais.

Um sistema centralizado eficiente para limites e gerenciamento de garantias pode ajudar os bancos a administrar efetivamente as exposições aos clientes com uma visão holística e usar os fundos de forma mais eficiente. Os bancos podem evitar a superexposição a segmentos específicos de clientes e o uso ineficiente de garantias, o que pode levar a menores linhas de crédito para os clientes.

Os bancos estão cada vez mais aproveitando APIs para oferecer experiências de usuário baseadas em personas para maximizar a eficiência e agregar valor. Eles também desempenham um papel importante nos esforços de globalização das empresas, especialmente nas áreas de crédito e gestão de exposição, gestão de caixa, exposição cambial e investimentos. Um repositório centralizado para limites e gerenciamento de garantias e rastreamento de exposição em tempo real estão se tornando áreas de foco porque podem auxiliar na adoção de práticas comerciais uniformes, que podem dar suporte a limites eficientes e utilização de garantias e agilizar limites e gerenciamento de garantias em toda a empresa. A disponibilidade de limites e dados de garantias centralmente também ajuda a garantir que os bancos usem informações consistentes para relatórios e decisões comerciais.



**Obtenha uma visão completa da exposição ao centralizar o processo de definição de limites e gerenciamento de garantias.**

**Reduza o risco com uma solução em tempo real para rastreamento de exposição, subscrição de crédito, decisões e aprovações.**

**Gerencie um fluxo de inadimplências de forma eficiente.**

**Reduza as perdas de crédito em até 40%.**

A Oracle tem uma oferta empresarial que permite aos bancos acelerar a originação e a prestação de serviços de crédito, pré-qualificar linhas de crédito, rastrear exposições a clientes em tempo real e reduzir riscos comerciais. A solução capacita os bancos com insights úteis para uma melhor tomada de decisões e facilita a colaboração com automação inteligente para melhorar a eficiência.



Utilização eficiente de limites com controle e monitoramento centralizados da exposição do crédito



Gestão eficiente de garantias e eficiência melhorada dos limites e do ciclo de vida das garantias através da fácil integração com outros produtos



Informações de crédito rápidas e precisas com base no cálculo da relação empréstimo/valor (LVR) em tempo real para permitir decisões de crédito informadas



Um processo simplificado de gerenciamento de garantias com uma estrutura flexível e reavaliação das garantias na frequência desejada



Uma estrutura de limites flexível com gerenciamento de exposição de limites aprimorado



Disposições para acordos que os vinculem aos dados do cliente para facilitar o rastreamento e a classificação

[Descubra o que o Oracle Banking Enterprise Limits and Collateral Management Cloud Service pode fazer por você](#)



## 1.2.d. Uma plataforma bancária modernizada

### Administre o banco da melhor maneira e implemente mudanças mais rápido

A maioria dos bancos está lidando com problemas significativos de legado e dívida tecnológica. Sistemas desatualizados e obsolescência contribuem para o aumento do risco tecnológico e operacional e impactam negativamente os índices de satisfação do cliente. Além disso, a obsolescência tecnológica torna os bancos vulneráveis a ataques cibernéticos, colocando as informações dos clientes em risco e, eventualmente, levando a possíveis não conformidades regulatórias, penalidades e multas. Em última análise, isso dificulta a concorrência entre os bancos.

Os executivos reconhecem os benefícios potenciais da tecnologia de nuvem e a necessidade de modernizar sua TI. Muitas instituições progrediram bastante em áreas não essenciais; no entanto, a adoção da nuvem em áreas críticas do negócio continua um desafio. A lenta adoção pode ser atribuída a vários fatores, incluindo baixa latência e requisitos de proximidade local, preocupações com segurança, soberania de dados e escassez de qualificação especializada.

Para reduzir riscos e custos, agilizar as entregas e aumentar as taxas de sucesso da adoção da nuvem e da modernização da tecnologia, os bancos devem:

- Abordar a obsolescência tecnológica
- Simplificar e consolidar suas plataformas tecnológicas
- Migrar de plataformas antigas e caras
- Adotar uma estratégia multicloud
- Adotar modelos de nuvem híbrida

O segredo para uma transformação bem-sucedida da plataforma tecnológica no setor bancário é passar pela jornada de modernização para a nuvem com o mínimo de interrupção, risco de execução e custo.

As ofertas de nuvem distribuída da Oracle ajudam os clientes a escolher seu modelo de e local de implementação globalmente em ambientes de nuvem multicloud, híbrida, pública e privada dedicada.



As ofertas de nuvem distribuída da Oracle Cloud Infrastructure (OCI) oferecem a funcionalidade completa e a economia superior da nuvem pública da Oracle, ao mesmo tempo em que ajudam você a atender às suas necessidades regulatórias e de desempenho. A OCI pode ajudar você a:

**Migrar Oracle Applications de missão crítica para a Oracle Cloud para obter melhorias operacionais**

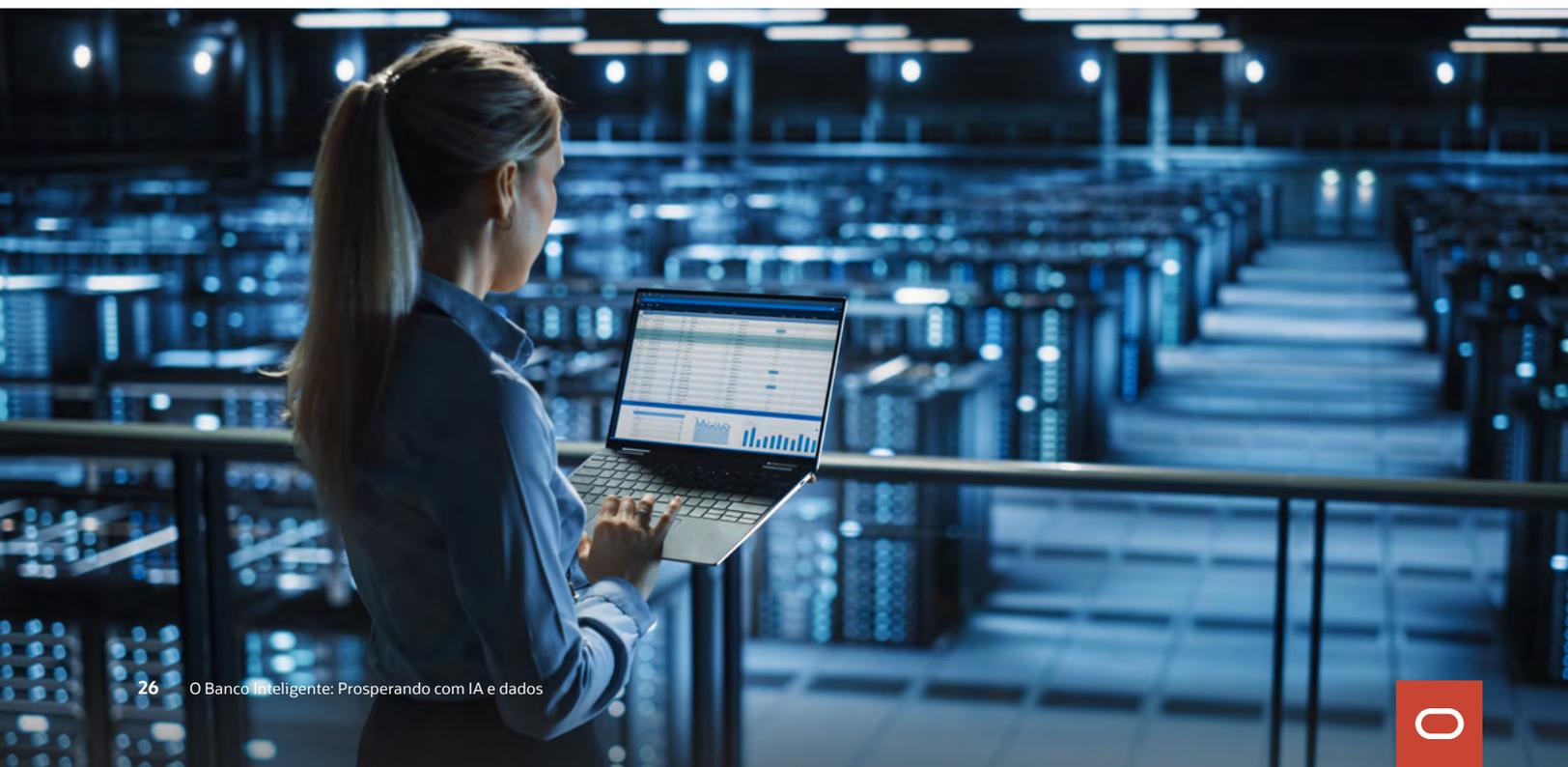
Implementar rapidamente todo o conjunto de produtos bancários e aplicações de risco e finanças da Oracle na OCI, graças às configurações exclusivas de migração automatizada que correspondem aos designs de arquitetura on-premises atuais.

**Modernizar sua estratégia de plataforma de dados para apoiar um melhor desempenho e menores custos operacionais de banco de dados**

O Oracle Database Exadata Cloud Service oferece desempenho, escala, elasticidade e economia inovadores para suas cargas de trabalho de banco de dados. Execute na nuvem pública ou no seu data center com as soluções Oracle Cloud@Customer, que permitem abordar questões de soberania, segurança e latência de dados.

**Atender aos requisitos regulatórios e promover mais inovação com estratégias de nuvem híbrida**

Leve recursos de nuvem para suas plataformas principais, ao mesmo tempo em que cumpre os requisitos de residência e segurança de dados. Use os serviços da Oracle Cloud no seu data center, junto ao seu firewall, perto das suas aplicações críticas. Ou execute suas cargas de trabalho em 24 regiões globais disponíveis para dar suporte à recuperação de desastres no país.





**Resolver problemas técnicos complexos mais rapidamente com computação de alto desempenho**

Aplicações financeiras, incluindo as de negociação, exigem infraestrutura de alto desempenho e baixa latência para um funcionamento consistente e com baixa instabilidade. A Oracle Cloud Infrastructure oferece processadores de alta frequência, armazenamento local rápido e denso e a rede de menor latência. Complemente ou migre de sistemas on-premises com uso intensivo de capital.

**Transformar dados em insights vencedores para sua linha de negócios**

O Oracle Analytics usa machine learning e inteligência artificial incorporados para analisar dados de diferentes fontes, como MySQL, bancos de dados OSS, Oracle Autonomous Database e Oracle Exadata, para que você possa fazer previsões mais precisas e tomar decisões inteligentes.

**Criar novas aplicações bancárias para melhorar a experiência do cliente**

Crie experiências envolventes para os clientes desenvolvendo suas aplicações de serviços financeiros de última geração na OCI. Os serviços nativos da nuvem capacitam o desenvolvimento de aplicações modernas usando tecnologias como Kubernetes, Docker, serverless, funções, APIs e Kafka.

**Atender aos requisitos de residência de dados com uma nuvem soberana**

Atenda efetivamente aos requisitos de residência de dados do regulador, melhore a segurança, acate aos regulamentos de conformidade, jurisdições com impostos baixos e leis nacionais e forneça maior controle aos clientes.

**Acelerar a inovação low-code com IA generativa e Oracle APEX**

Melhore o DevOps e a agilidade, entregue novas aplicações bancárias mais rapidamente e reduza o custo de desenvolvimento com a plataforma low-code da Oracle integrada à IA generativa.



**O Oracle Cloud se diferencia de outras nuvens em serviços financeiros das seguintes maneiras:**

- Otimizada para cargas de trabalho bancárias
- O suporte mais abrangente para estratégias de nuvem híbrida e multicloud
- Segurança de nível bancário integrada e sempre ativa
- Resiliência crítica para os negócios e proteção contra desastres
- Economia de preços líder no setor
- Uma plataforma natural para inovação centrada em dados

**Oracle Cloud: Desenvolvida com base em décadas de experiência no setor. Adequada para os requisitos bancários mais exigentes.**



Virtualização off-box para maior segurança e desempenho



Redes não bloqueantes projetadas para corresponder a redes dedicadas on-premises



Virtualização de rede L2 para oferecer suporte nativo a VMware, Oracle Database e outras arquiteturas de cluster



Rede de cluster RDMA para fornecer a latência de microssegundos necessária para cargas de trabalho com uso intensivo de computação



Infraestrutura flexível para aumentar ou diminuir recursos sem reescrever aplicações

[Descubra como reinicializar seu núcleo](#)



## 2. Fortaleça



## 2.1. Fortaleça: Evolua com as mudanças das necessidades dos clientes

### 2.1.a. Um front office transformado e uma originação modernizada

#### **Um front office baseado em dados e IA para impulsionar a lucratividade e o crescimento sustentáveis**

Uma parte substancial do crescimento da receita no setor bancário é impulsionada pela experiência. De acordo com o Boston Consulting Group, a personalização em escala por si só pode levar a aumentos anuais de receita de 10%.

A maioria dos esforços de transformação do front-office concentra-se na digitalização e na replicação de experiências de bancos de varejo de última geração no mundo bancário corporativo. No entanto, pesquisas mostram que a integração e a resolução de problemas são o que realmente determinam a qualidade da experiência geral e a satisfação do cliente ao lidar com produtos e soluções bancárias. Os bancos devem reinventar e investir nesses processos se quiserem criar receitas sustentáveis.

O atrito pode fortalecer ou destruir relacionamentos com clientes no setor bancário. Vários fatores podem ajudar os bancos a melhorar a experiência de seus clientes. Isso inclui fornecer suporte omnichannel consistente em todas as jornadas do cliente, proporcionar experiências hiperpersonalizadas e conectadas usando uma visão de 360 graus que reúne dados de clientes on-line, off-line e de terceiros, e antecipar as necessidades do cliente por meio de insights acionáveis para fazer upsell, cross-sell, acelerar a conversão e impulsionar as vendas.

Um banco inteligente incorpora IA e usa dados unificados para converter as experiências de front-office, originação, marketing e atendimento em todos os canais em mecanismos para receita sustentada.



**Forneça experiências consistentes, oportunas e personalizadas em todos os pontos de contato com dados conectados**

Faça com que cada interação com o cliente seja importante ao conectar todos os dados da sua empresa em publicidade, marketing, vendas, comércio e serviços, cumprindo todos os padrões e regulamentações do setor financeiro.

**Use um único ponto de acesso para os dados do cliente**

Forneça um perfil abrangente do cliente (incluindo dados demográficos, de conformidade, transacionais e comportamentais) que ajude a manter o histórico KYC e eKYC, rastrear a conformidade e permitir o contato automático quando atualizações forem necessárias com base nas preferências de comunicação e canal do cliente.

**Aproveite a automação para reduzir o tempo de integração**

Forneça avaliações KYC inteligentes e independentes de canal e evite a repetição de entrada de dados. Habilite experiências contextuais com base no perfil do cliente e no contexto em todos os canais com regras no-code — tudo isso sendo totalmente auditável para atender aos requisitos de conformidade.

**Combine dados de marketing e clientes com algoritmos preditivos para criar ofertas direcionadas em tempo real**

Vincule comportamentos, transações e dados demográficos dos clientes em marketing, vendas, serviços e aplicações de back-office para criar a próxima grande experiência.

**Atraia, integre e atenda seus clientes em todos os canais**

Crie experiências digitais automatizadas que seus clientes de varejo sempre buscaram e que seus clientes corporativos exigem. Capacite-os a realizar transações e descobrir novos produtos em seus canais preferidos, incentivando os usuários e humanizando a IA.

**Ofereça atendimento ao cliente consistente e habilitado para IA, a qualquer hora**

Utilize o autoatendimento e o atendimento inteligente assistido para ajudar a resolver problemas mais rapidamente e construir relacionamentos significativos com seus clientes em seus canais de interação preferidos.





Até

**40%**

de redução nos custos operacionais relacionados à integração de clientes

Até

**50%**

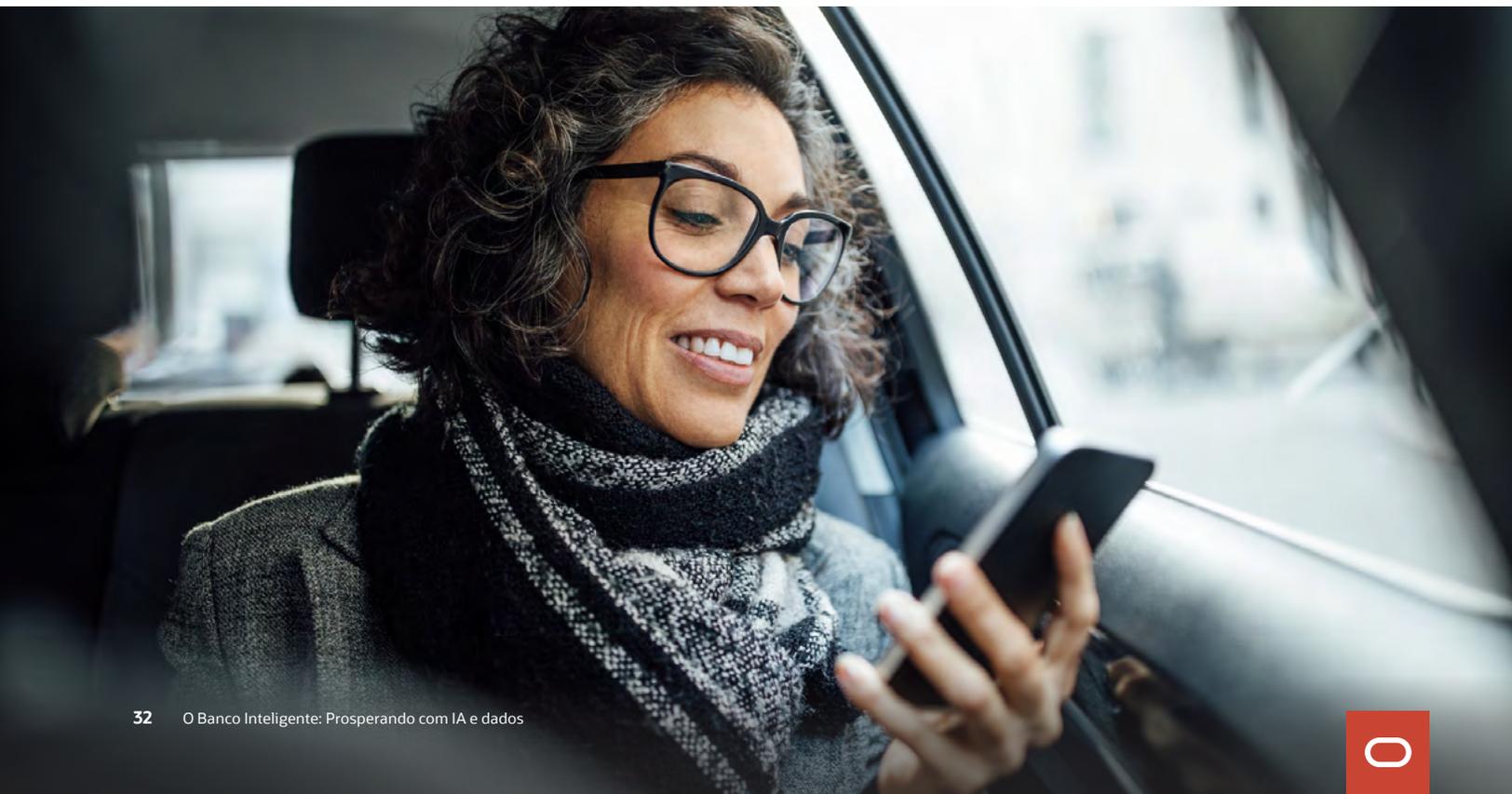
de redução em problemas relacionados a conformidade e tentativas de fraude

Até

**30%**

de aumento nas taxas de satisfação do cliente

## Ajude a reduzir os custos de integração, melhore a participação na carteira e atenda aos requisitos de conformidade





## 2.2. Fortaleça: foque nas pessoas

### 2.2.a. Retenção otimizada de talentos e remuneração de incentivo

#### Talento é o novo KPI dos bancos para o crescimento sustentável

As pessoas são o capital mais valioso de um banco. No entanto, os bancos estão lutando para atrair, desenvolver e reter os talentos que lhes darão uma vantagem competitiva diferenciada e os ajudarão a crescer. Lidar com a mudança geracional é um desafio, com a Geração Z representando até 27% da força de trabalho nos bancos até 2025. Eles também devem empregar estratégias e táticas competitivas para qualificar e aumentar sua força de trabalho com os mais recentes avanços tecnológicos para ajudar a aumentar a receita e a lucratividade.

Com o Oracle Fusion Cloud HCM, os bancos podem encontrar candidatos que podem ajudá-los a acelerar a inovação contínua, integrá-los rapidamente, mantê-los engajados e conduzi-los a desenvolver suas carreiras. Além disso, os clientes têm acesso a uma plataforma abrangente de experiência do funcionário e a uma única fonte de dados para seu pessoal, ajudando-os a fortalecer a produtividade, o engajamento e a tomada de decisões, tudo isso ao mesmo tempo em que atendem aos requisitos de conformidade do setor e constroem uma cultura centrada no cliente.

#### Líder em inovação de IA

Estamos trazendo rapidamente ao mercado soluções de IA generativa incorporadas para casos de uso importantes — por exemplo, escrever descrições de cargos, com mais de 50 milhões de descrições criadas — e planejamos fornecer soluções para centenas de outros usos no futuro.

#### Unificado em toda a empresa

Use uma plataforma única com segurança e inovações preparadas para o futuro.

#### A única plataforma completa de experiência do funcionário

Capacite talentos para se conectar, crescer e prosperar com uma plataforma abrangente. As novas melhorias incluem o Oracle Grow, uma solução com tecnologia de IA para desenvolvimento de funcionários, e o Oracle Celebrate, uma nova maneira de oferecer reconhecimento entre pares.



### Uma jornada de candidato totalmente conectada

Os bancos podem aproveitar uma solução unificada e líder do setor para oferecer experiências envolventes aos candidatos, desde a descoberta até a integração, com recursos aprimorados para necessidades de contratação de alto volume e nichadas.

### Programação da força de trabalho com suporte de IA

Os gerentes podem equilibrar habilmente as necessidades da empresa, a conformidade e a experiência dos funcionários com o lançamento recente do Oracle Workforce Scheduling e do Oracle Workforce Labor Optimization, uma solução nativa de programação na nuvem projetada para praticamente todos os setores.

### Desenvolvido para seus negócios globais

O Oracle Cloud HCM foi projetado para dimensionar e atender às necessidades do seu pessoal, não importa onde eles estejam, e está disponível em mais de 200 jurisdições e em 29 idiomas, com localizações de folha de pagamento em 12 países.

### Dedicação aos nossos clientes

Investimos US\$ 6 bilhões anualmente em pesquisa e desenvolvimento, cumprimos 98% dos nossos compromissos de roteiro e obtivemos 80% dos novos recursos por meio do feedback dos clientes.

**US\$ 6 bilhões**  
gastos anualmente em P&D

**98%**  
dos compromissos de roteiro foram cumpridos

**80%**  
das atualizações de produtos são obtidas diretamente de nossos clientes.

- **Líder comprovada no mercado de RH:** A Oracle foi nomeada líder em relatórios de analistas abrangendo RH e finanças.
- **Uma estratégia ágil de RH e pessoas:** Oferecemos a solução de HCM mais completa, unificada em RH, finanças, vendas e muito mais, fornecendo uma única fonte confiável para ajudar você a tomar decisões com confiança, criar uma experiência de funcionário fácil de dimensionar e ajustar rapidamente processos em tempos incertos.
- **Uma experiência personalizada para os funcionários:** Faça com que seja fácil para os funcionários navegarem por marcos profissionais e pessoais, compartilhem feedback, se manterem informados e se conectarem com seus gerentes e colegas.

[Saiba como desbloquear o potencial dos seus funcionários](#)





# 3. Cresça



## 3.1. Mude para um modelo de negócio inovador

### 3.1.a. Finanças incorporadas evoluídas

#### É hora de transformar o sistema bancário corporativo — e a resposta está nas finanças incorporadas

As finanças integradas aumentaram as expectativas dos clientes. Integrar os serviços de um banco diretamente nas aplicações que seus clientes usam está rapidamente se tornando natural.

À medida que as finanças incorporadas perturbam o mercado, elas afetam o valor dos produtos e serviços existentes, especialmente no setor bancário corporativo. Até 2026, seu valor de transação mais que dobrará para US\$ 7 trilhões<sup>1</sup> somente nos EUA. Considerar isso simplesmente como uma área de crescimento dentro do setor bancário é um eufemismo, pois se trata de um catalisador para a transformação completa de operações e serviços antes estagnados.

Agora, os bancos estão de olho nas oportunidades que as finanças incorporadas oferecem para seus clientes corporativos. Embora as empresas representem um dos segmentos mais lucrativos do setor bancário, elas têm ficado consistentemente para trás quando se trata de investir em inovação, muitas vezes retidas por processos manuais, sistemas desconectados e dados isolados. Ao investir em um ecossistema digital, os bancos podem fornecer serviços interconectados e aproveitar as oportunidades que as finanças incorporadas oferecem, permitindo-lhes aprofundar o valor de seus relacionamentos corporativos e criar uma nova classe de canais de entrega.

**Uma experiência bancária totalmente reconciliada dentro do seu sistema ERP**

**Pagamentos em tempo real, sem atrito e simplificados para fornecedores e beneficiários**

**Visibilidade otimizada do fluxo de caixa com base em análises em tempo real**

**Uma plataforma de previsão de caixa integrada**

**Uma visão abrangente de caixa e liquidez**

1. De acordo com o relatório da Bain & Company e da Bain Capital





# 20 mil

Um rico ecossistema de 20 mil negócios e 35 mil clientes de pequenas e médias empresas que executam aplicações Oracle ERP e que podem ser perfeitamente conectadas ao setor bancário — os bancos podem conectar esse ecossistema às suas aplicações para criar e integrar uma cadeia de valor perfeita entre sua organização e clientes

## Permita conexões perfeitas entre compradores e vendedores por meio de uma rede financeira incorporada

### Ofereça serviços completos e contínuos durante toda a jornada do cliente

- Reúna dados em uma única plataforma para aproveitar insights de transações em tempo real para impulsionar jornadas conectadas.
- Crie novas ofertas financeiras exclusivas e jornadas intimamente conectadas que fortaleçam os relacionamentos com os clientes.
- Melhore a experiência do cliente corporativo ao fornecer serviços bancários dentro de plataformas ERP.

### Aumente o nível do gerenciamento de liquidez

- Avalie o risco do balanço, use a tesouraria para melhorar a gestão de liquidez e administre melhor o risco para os clientes.
- Obtenha rapidamente uma imagem clara das demandas dos clientes e das reservas de capital.

### Permita empréstimos e pagamentos proativos e mais rápidos

- Ajude as empresas a ter sucesso em todas as etapas do ciclo de vida bancário, desde encontrar e proteger consumidores até otimizar o capital e facilitar o comércio.
- Mude para pagamentos mais inteligentes e reduza o tempo e a quantidade de caixa retido em trânsito para melhorar a liquidez.
- Forneça maior eficiência operacional e ajude a aumentar a satisfação do cliente.
- Ofereça pagamentos simplificados.
- Ajude a reduzir o custo de integração de clientes corporativos.

### Ajude a melhorar a gestão do capital de giro

- Ofereça às empresas acesso mais rápido a soluções de capital de giro, como cartões virtuais respaldados por dados de transações subjacentes.
- Aproveite os dados da plataforma financeira para antecipar as necessidades de capital de giro.
- Melhore o fluxo de caixa e a proteção contra fraudes e habilite incentivos de programas para empresas que usam cartões virtuais.

[Descubra nossas parcerias para aumentar o uso de finanças incorporadas](#)



## 3.1.b. Pagamentos reprojctados

### Back-end de pagamentos reprojctados para o crescimento

O back-end de pagamentos está mudando para oferecer suporte ao processamento em tempo real e novos padrões de dados para transportar informações ricas e estruturadas dos clientes, que exigem execução 24 horas por dia, 7 dias por semana e transparência para seus pagamentos, tanto para transações nacionais quanto internacionais.

Os bancos que pretendem atualizar seu ambiente de pagamentos e criar novos fluxos de receita enfrentam vários obstáculos. Isso inclui a falta de interoperabilidade global, a necessidade de disponibilidade 24x7, o dimensionamento em tempo real, os dados e operações isolados, a inflexibilidade de arquiteturas monolíticas, o custo da tecnologia legada e a complexidade da integração.

O Oracle Banking Payments foi redesenhado do zero para atender às atuais demandas do setor, com um modelo de dados subjacente baseado em elementos ISO 20022 e suporte para pagamentos em tempo real 24 horas por dia, 7 dias por semana. Como um centro de pagamentos independente, ele permite que todos os bancos processem todos os tipos de pagamento no mesmo mecanismo, possibilitando o roteamento inteligente e a reconfiguração flexível dos fluxos de processo. O Oracle Banking Payments permite a rápida integração de novos recursos da rede de pagamento até a interface de ebanking ou do banco corporativo dos clientes. Elementos de dados ricos e estruturados permitem que os bancos entendam os negócios de seus clientes e ofereçam serviços adicionais.

**1/2**

Reduza pela metade  
o esforço de migração  
para a ISO 20022

Até

**85%**

de melhoria no  
processamento  
direto





## Redesenhe os pagamentos para crescer

### Escalabilidade e resiliência

Gerencie mais transações e ajude a garantir tempo de atividade e recuperação rápida.



### Eficiência operacional

Simplifique processos, reduza custos e automatize.

### Prontidão para o futuro

Integre novas tecnologias e adapte-se à ISO 20022.



### Experiência do cliente

Acelere os pagamentos e forneça interfaces digitais melhores.

### Risco e segurança

Melhore a prevenção de fraudes e a segurança cibernética.



### Conformidade regulatória

Alinhe os sistemas com as regulamentações e automatize os relatórios.

### Decisões baseadas em dados

Obtenha insights mais rapidamente por meio do gerenciamento eficiente de dados.



[Saiba mais sobre o Oracle Banking Payments Cloud Service](#)





### 3.1.c. Otimização inteligente de receita

#### Navegue com sucesso pelo complexo gerenciamento de receitas

O cenário financeiro está mudando rapidamente devido à digitalização, ao aumento dos custos operacionais e à crescente concorrência, e os bancos precisam se adaptar para ter sucesso. No entanto, atender às crescentes expectativas dos clientes, otimizar a receita, aumentar a escalabilidade e melhorar a eficiência são tarefas assustadoras para muitos.

Para atingir essas metas, os bancos precisam reformular sua abordagem tradicional de gestão de receitas. Mas seus sistemas legados existentes são isolados e não podem fornecer uma fonte de verdade única, o que representa um grande desafio. Além disso, o cenário financeiro em evolução exige que os bancos atendam às demandas de personalização de clientes e parceiros e melhorem suas estratégias de vendas cruzadas e upselling. Isso requer agregar produtos e serviços, criar novos modelos de preços e monetizar essas estratégias, atividades que seus mecanismos de cobrança atuais não conseguem suportar.

A abordagem inteligente de precificação e cobrança baseada em dados da Oracle, juntamente com o poder das APIs abertas e da automação, promove a colaboração em um sistema centralizado. Isso permite que os bancos otimizem estratégias de preços, minimizem ineficiências de faturamento, maximizem a garantia de receita e desbloqueiem novos e diversos fluxos de receita. Também os ajuda a acelerar a inovação de produtos, permitindo que se adaptem rapidamente à dinâmica do mercado em evolução.

Além disso, nossa abordagem aumenta a agilidade dos negócios e eleva a experiência do cliente ao fornecer o mais alto grau de transparência na gestão de receitas. Ao oferecer aos bancos insights e controle valiosos, ao mesmo tempo em que apoiamos a garantia de receita e a eficiência operacional, nós os capacitamos a ter sucesso em um cenário financeiro em rápida mudança.



# Mais de \$ 500 bilhões

gerenciados em receita faturada

# 5 horas

para processar mais de um bilhão  
de transações

**Otimizar** a maneira como  
você gerencia a receita e o  
faturamento para atingir novos  
níveis de precisão, eficiência  
e transparência.

**Acelere** o ritmo e o potencial  
da inovação e diferenciação de  
serviços, proporcionando  
aos seus clientes e parceiros uma  
experiência excepcional.

## Otimização de receita



Seu caminho para uma  
vantagem competitiva

**Maximize** o crescimento  
elevando a garantia de receita e  
expandindo o potencial para  
buscar novos fluxos de receita.

**Aumente** a escalabilidade e se  
prepare para o que está por vir  
com nossa inovação contínua.

[Saiba mais sobre nossas soluções de gerenciamento de receita, preços e cobrança](#)





## 3.2. Industrialize o fornecimento de IA

### 3.2.a. Uma plataforma de IA escalável

#### IA generativa no setor bancário

Nos mercados cada vez mais competitivos de hoje, os bancos estão em uma posição privilegiada para aproveitar a IA generativa para ajudá-los a obter uma vantagem, atender aos requisitos regulatórios em evolução e acelerar a inovação. A tecnologia está abrindo oportunidades para criar novos produtos e serviços, ajudar a reduzir custos, melhorar a eficiência e acelerar análises e tomadas de decisão.

Dê um uso produtivo a todos os seus dados com a Oracle Modern Data Platform. Forneça às suas equipes acesso a dados confiáveis, unificados e de diversas fontes diferentes para aumentar e acelerar insights. Agilize o fluxo de informações para modelos de machine learning para obter mais de suas análises avançadas.

Crie aplicações e experiências integrando serviços de IA pré-definidos, usando habilidades existentes e aproveitando investimentos em plataformas de dados Oracle para obter controle e inovação mais rapidamente.

Desenvolva suas próprias soluções baseadas em IA generativa com nossos grandes modelos de linguagem (LLMs) projetados para instituições bancárias de nível empresarial. Analise grandes volumes de documentos financeiros, dê suporte a atividades de pesquisa e desenvolvimento e gere dados para auxiliar na detecção de fraudes.

Implemente seus modelos em seus próprios clusters de IA dedicados para obter desempenho e preços confiáveis. Aproveite os serviços de IA generativa incorporados com máxima segurança e privacidade, sabendo que nenhum dos seus dados é compartilhado com provedores de LLM ou visto por concorrentes ou outras empresas. Aproveite a arquitetura exclusiva do OCI Supercluster, que oferece a tecnologia de cluster de GPU de mais alto desempenho e menor custo do mundo para criar e treinar modelos de IA generativa.



Automatize tarefas repetitivas, otimize a alocação de recursos e simplifique processos usando algoritmos inteligentes e automação de processos incorporados às aplicações Oracle.

Acelere o tempo de valorização e reduza os riscos ao aproveitar modelos básicos que podem ser personalizados para descobrir padrões e fazer previsões que antes eram difíceis de identificar em grandes conjuntos de dados.

**A Oracle oferece uma plataforma de dados moderna e infraestrutura de IA de baixo custo e alto desempenho. Fatores adicionais, como modelos poderosos e de alto desempenho, segurança de dados incomparável e serviços de IA incorporados, demonstram por que a oferta de IA da Oracle é realmente desenvolvida para empresas.**

## Construindo um futuro mais inteligente para o setor bancário



Obtenha escalabilidade líder do setor para IA generativa. Implemente dezenas de milhares de GPUs por cluster para obter uma escalabilidade muito maior do que ofertas semelhantes de outros provedores.



Reduza o tempo necessário para treinar IA com arquitetura de rede que fornece desempenho elevado em grande escala.



A Oracle custa até 41% menos que outros provedores de nuvem.



Obtenha ajuda de engenharia com arquitetura de soluções, rede, segurança, auditoria, integração, migração de aplicações e muito mais.

[Saiba mais sobre os recursos de IA da Oracle](#)





## 3.2.b. Plataforma de dados inteligente

### Dimensionamento de dados para resultados bancários

É impossível negar a importância das plataformas de dados para o futuro dos bancos. Novas plataformas de dados modernas na nuvem estão revolucionando a maneira como as instituições financeiras operam, planejam e fornecem serviços, e terão um impacto significativo na forma como os bancos moldam o futuro. Essas novas plataformas de dados eficientes oferecem tecnologia de machine learning e IA generativa e nativa da nuvem, permitindo que os bancos usem os enormes volumes de dados produzidos todos os dias para gerar resultados comerciais bem-sucedidos. Os bancos conseguem obter insights exclusivos sobre o comportamento de consumidores individuais, tendências de mercado e saúde econômica geral ao terem a capacidade de descobrir, ingerir, selecionar e analisar dados em tempo real. Com uma melhor tomada de decisão baseada em dados, os bancos podem personalizar melhor suas ofertas, otimizar processos e reduzir riscos, o que pode lhes dar uma vantagem competitiva importante no mercado financeiro volátil e em constante mudança.

Essas plataformas de dados permitem que os bancos hiperpersonalizem as experiências dos clientes, o que é essencial no ambiente financeiro atual. Os bancos podem adaptar seus produtos e serviços precisamente para atender às necessidades, gostos e objetivos financeiros exclusivos de seus clientes usando dados sobre eles. Essa personalização pode ajudar a fortalecer a fidelidade do consumidor e aumentar sua satisfação. Os clientes de hoje exigem experiências fluidas e personalizadas, e as plataformas de dados colocam os bancos em posição de oferecer soluções hiperdirecionadas, como consultoria financeira individualizada, sugestões de produtos específicos e resolução eficaz de disputas.

Ao mesmo tempo, os bancos precisam gerenciar requisitos de conformidade complicados em um ambiente regulatório volúvel para manter a segurança dos dados e a conformidade legal. Sistemas de dados avançados podem ajudar os bancos a monitorar transações, automatizar procedimentos de conformidade e identificar irregularidades rapidamente. Uma abordagem proativa à conformidade pode ajudar os bancos a reduzir os riscos regulatórios e melhorar a segurança geral das transações financeiras, protegendo tanto a instituição quanto seus clientes. Além disso, os bancos podem aumentar sua resiliência em um clima financeiro mais volátil ao identificar possíveis riscos antes que eles piorem usando análises avançadas e machine learning.



## Construindo um futuro mais inteligente para o setor bancário

A Oracle Modern Data Platform oferece recursos nativos da nuvem, impulsionados por IA e machine learning, que podem ajudar os bancos a acelerar o desenvolvimento de serviços bancários digitais hiperpersonalizados.

### Aumente as expectativas do cliente com inteligência automatizada

- Projete e forneça experiências personalizadas, atuais e altamente relevantes para os clientes.
- Incorpore dados de segundos e terceiros para melhorar a experiência dos clientes e use análises para prever (e influenciar) o comportamento deles.
- Use IA para recomendar as melhores ações, proporcionando interações mais consistentes e resultados refinados para os clientes.
- Evolua as atividades de consultoria e vendas de reativas para proativas, aproveitando os robo-advisors (consultores automáticos) para fornecer ferramentas de autoatendimento e ajudar os funcionários a atender melhor os clientes.
- Entenda o histórico de cada cliente, antecipe suas necessidades e garanta que sua experiência em cada estágio do ciclo de vida exceda suas expectativas.

### Minimize os riscos ao mesmo tempo que oferece um serviço de atendimento ao cliente perfeito

- Detecte práticas de lavagem de dinheiro com mais eficácia.
- Aumente a precisão e a eficiência das investigações de crimes financeiros.
- Simplifique os processos de relatórios para ajudar a manter os custos de conformidade baixos.

### Melhore os cálculos de risco e os relatórios regulatórios

- Gerencie a crescente complexidade dos requisitos regulatórios em todo o mundo.
- Forneça acesso aos dados no nível correto de granularidade.
- Reduza o tempo e os recursos que você deve dedicar à preparação de relatórios regulatórios.

**Tenha confiança ao submeter seus relatórios e entenda, gerencie e minimize os riscos**

**Apoie a eficiência e o desempenho operacional**

[Explore as soluções modernas de plataforma de dados da Oracle para serviços bancários](#)

## O banco inteligente: Prospere com IA e dados



Os bancos de sucesso precisam se concentrar em acelerar a transformação digital, aproveitar sua vantagem com dados e impulsionar a modernização progressivamente. Espera-se que os gastos com TI em serviços financeiros apresentem uma taxa de crescimento anual composta de 6,5% em cinco anos, atingindo uma estimativa de US\$ 761 bilhões até 2025, o triplo da estimativa para 2018. O banco que mais gasta tem um orçamento de US\$ 12 bilhões para tecnologia, e pelo menos mais quatro bancos gastam mais de US\$ 8 bilhões anualmente, de acordo com o Gartner.

Nossa estratégia tecnológica visa ajudar você a eliminar custos técnicos ao migrar para aplicações de nuvem e SaaS. Nossas aplicações são desenvolvidas com base em um modelo de tecnologia nativa da nuvem de alto desempenho e eficiência. Somos o único fornecedor de aplicações de serviços financeiros que oferece integrações profundas com uma plataforma de nuvem em hiperescala.

### Mais de 25

soluções SaaS disponíveis em serviços financeiros.

### Mais de 20

novas soluções SaaS para serviços financeiros com lançamento previsto.

### \$ 26 bilhões

Os sistemas Oracle Financial Services gerenciam 10% do dinheiro da população global bancarizada, totalizando US\$ 26 bilhões em transações de 1.400 clientes em 155 países.

### Mais de 1.400

instituições em todo o mundo aproveitam as soluções Oracle Financial Services para oferecer melhores serviços financeiros.

### 15%

da população mundial é atendida financeiramente em nossas principais plataformas de processamento.

### US\$ trilhões

Nossos sistemas ajudam a gerenciar trilhões de dólares em receitas para bancos e processadores de pagamentos.



“Uma das estratégias de toda a nossa empresa é migrar para uma arquitetura moderna na nuvem. A mudança para a Oracle Cloud foi uma extensão natural dessa estratégia. Em termos de produtividade, o fechamento das nossas contas a pagar costumava levar até meio dia, com a Oracle leva minutos. A transparência das informações e a capacidade de ver dados em todas as funções financeiras graças à plataforma de nuvem de ponta a ponta da Oracle — do planejamento e EPM até o ERP e as compras — é realmente poderosa.”

**John Bendl**

Diretor Financeiro de Fundos  
e Diretor de Contabilidade  
Vanguard



“Ao considerar a substituição do nosso sistema bancário legado, buscamos um parceiro com soluções comprovadas e experiência em nosso mercado para nos ajudar a entregar maior valor, mais rápido. Sabíamos que a Oracle poderia oferecer a segurança, a escalabilidade e a resiliência necessárias. Sua oferta rica em funcionalidades nos permitirá adaptar-nos rapidamente às mudanças no mercado e capitalizar novas oportunidades agora e no futuro.”

**Takafumi Kawamura**

Gerente Geral do Departamento de TI  
e Controle de Sistemas No2  
Mizuho Bank

**10**

**dos 13 bancos Wolfsberg  
confiam na Oracle para apoiar  
seus programas de combate  
ao crime financeiro.**

**Mais de 190**

**A Oracle facilitou mais de 190  
transformações multichannel  
de serviços bancários digitais.**





“Nosso objetivo ao incorporar a economia comportamental na cultura do banco é tornar a vida mais fácil para nossos clientes e dar a eles uma experiência de primeira classe. O Oracle Machine Learning oferece suporte a esse objetivo, ajudando-nos a construir uma maneira totalmente nova de fazer negócios com base na compreensão dos processos cognitivos por trás da tomada de decisões.”

**Álvaro Gaviño**

Líder Global de Economia Comportamental  
BBVA



"Os fornecedores sempre prometem que suas soluções irão acelerar os processos. A Oracle realmente entregou e foi além. Estamos concluindo P&Ls totalmente alocados em média 40% mais rápido, cumprindo consistentemente os acordos de nível de serviço e ganhando tempo para análises valiosas.”

**David Jones**

Diretor de Relatórios Gerenciais  
AT&T

**\$ 16 trilhões**

em ativos de serviços de instituições financeiras em 161 países — incluindo bancos globais de nível 1, super-regionais, bancos digitais e neobancos, bancos islâmicos e organizações de microfinanças — fluem por meio de nossas plataformas de gerenciamento empresarial.

**24**

de 30 bancos sistemicamente importantes do mundo (G-SIBs) executam suas aplicações analíticas para risco, finanças, tesouraria e conformidade.





“Alinhamos tesouraria, risco e finanças com as soluções modernas da Oracle. Todos estão falando a mesma língua e fortalecemos a agilidade e a precisão dos relatórios em todo o banco, tudo isso reduzindo a necessidade de intervenção humana.”

**Mohammed Osman**

Diretor Sênior  
Al Rajhi Bank

**Oracle Banking**  
**Aberto. Em tempo real. Inteligente.**

<b>Crescimento sustentável</b>	Os bancos corporativos estão conectando ecossistemas e incorporando o comércio para melhorar a experiência dos clientes, navegando pela volatilidade sem precedentes do mercado e inaugurando uma era de crescimento sustentável.
<b>Instituições resilientes</b>	Obtenha as ferramentas necessárias para sobreviver e prosperar em tempos incertos — passando por crises de liquidez, conflitos geopolíticos e tudo o mais que o futuro reserva — e cumpra as medidas e as exigências de ESG e regulatórias.
<b>Bancos inteligentes</b>	Coloque seus dados para trabalhar e aproveite ao máximo sua vantagem competitiva tecnológica usando-os para dar suporte à tomada de decisões inteligentes com base em insights em tempo real.
<b>Cientes capacitados</b>	Os bancos de varejo estão aproveitando um ecossistema mais amplo de provedores de serviços para ampliar seu valor e criar boas interações que os clientes exigem cada vez mais.
<b>Talentos aumentados</b>	Converta a IA na melhor aliada dos seus funcionários para ajudar a aumentar a produtividade e aprimorar o potencial humano além de tarefas táticas monótonas. Priorize as pessoas para reter os melhores talentos e responder às mudanças conforme novas gerações entram na força de trabalho.
<b>Vantagem tecnológica</b>	Converta sua tecnologia bancária em uma vantagem competitiva para obter lucratividade e crescimento de receita a longo prazo. Supere a concorrência colocando os dados no centro do seu modelo de negócios operacional.



## Por que os bancos escolhem a Oracle

Nossa plataforma de nuvem para o setor bancário é habilitada por nossa tecnologia de última geração, com inovação incorporada para ajudar você a turbinar seu negócio, evitar a obsolescência e impulsionar a transformação contínua.

Somos o único fornecedor de SaaS verdadeiro no cenário bancário que oferece uma ampla gama de opções de adoção, permitindo que você implemente em suas instalações, em sua nuvem ou na nossa.

Temos um histórico comprovado como parceiro nos ecossistemas de nossos clientes bancários, coexistindo com vários fornecedores em ambientes heterogêneos por mais de 30 anos.

Oferecemos o portfólio mais abrangente de recursos bancários, incluindo uma solução de experiência digital projetada para clientes de bancos de varejo e corporativos.

Nós cuidamos do trabalho pesado de back-end e oferecemos alto desempenho e um amplo portfólio de soluções de gerenciamento de risco, finanças e conformidade, com foco em antilavagem de dinheiro e Know Your Customer.



Nossas aplicações abrangentes, soluções de dados e análises e infraestrutura escalável são projetadas para conectar dados de todas as partes do negócio.

Adotamos uma abordagem “do início ao fim” para determinar como entregar um resultado específico e aproveitamos cada camada da arquitetura para maximizar o valor do cliente.

Com mais de 3.000 APIs abertas e um ecossistema robusto, oferecemos recursos abrangentes e discretos para clientes que desejam transformar progressivamente seus ambientes de ponta a ponta.

Modernize os processos bancários com recursos de gerenciamento de ciclo de vida projetados para ajudar você a oferecer um atendimento superior ao cliente em todos os domínios, incluindo contas, depósitos, crédito, empréstimos e comércio.

# Dê os próximos passos para fazer o setor bancário avançar

O setor está evoluindo, e a era do banco inteligente chegou. Os bancos que colocam sua tecnologia em prática, dimensionam e industrializam dados e IA, incorporando-os totalmente em seu modelo de negócios operacional, podem criar uma clara vantagem competitiva. Eles poderão expandir seus negócios além dos modelos tradicionais de "commodities", criar experiências excepcionais para seus clientes e funcionários e, por fim, impulsionar o crescimento sustentável e a lucratividade.

A Oracle oferece conhecimento, experiência e tecnologia que podem ajudar você a navegar com sucesso em um cenário dinâmico e construir um banco mais inteligente, resiliente, lucrativo e seguro.

Oracle Financial Services

**Aberto. Em tempo real. Inteligente.**

Aproveite sua vantagem competitiva em tecnologia e dados para impulsionar um crescimento sustentável. Reorganize-se para obter mais eficiência operacional, mude para a inovação do modelo de negócios, evolua para atender às necessidades em constante mudança dos clientes e se torne uma instituição de serviços financeiros que prioriza as pessoas com as aplicações baseados em IA e serviços de nuvem da Oracle.

## Saiba mais

[Explore nossos insights de negócios](#)

[Entre em contato com um especialista em serviços financeiros](#)

Ligue para +0800-891-4433 ou visite [oracle.com/br](https://oracle.com/br)

Encontre o seu escritório local em: [oracle.com/br/contact](https://oracle.com/br/contact)

Copyright © 2024 Oracle, Java, MySQL e NetSuite são marcas registradas da Oracle e/ou suas afiliadas. Outros nomes podem ser marcas registradas de seus respectivos proprietários. Este documento é fornecido apenas para fins informativos e seu conteúdo está sujeito a alteração sem aviso prévio. Este documento não oferece garantias de que seu conteúdo não contém erros, nem está sujeito a quaisquer outras garantias ou condições, expressas oralmente ou implícitas na lei, incluindo garantias implícitas e condições de comerciabilidade ou adequação a uma finalidade específica. A Oracle isenta-se especificamente de qualquer responsabilidade com relação a este documento e nenhuma obrigação contratual é contraída diretamente ou indiretamente por ele. Nenhuma parte deste documento pode ser reproduzida ou transmitida em qualquer formato ou por qualquer meio, eletrônico ou mecânico, para qualquer finalidade, sem a nossa permissão prévia por escrito.

