

Skontaktuj się z nami

Przyszłość Bankowości: Mniej kodu, więcej aplikacji

*n*Axiom

E-book



Spis treści

Rozdział 1

Wyzwania sektora bankowego w erze cyfrowej

Strona 3

Rozdział 2

Rola platform low-code w nowoczesnej bankowości

Strona 4

Rozdział 3

Korzyści i wyzwania ze stosowania platform low-code w bankowości

Strona 6

Rozdział 4

Efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym z platformą low-code nAxiom

Strona 8

Rozdział 1

Wyzwania sektora bankowego w erze cyfrowej

Sektor bankowy stoi przed szeregiem wyzwań.

Zmieniające się oczekiwania klientów, postęp technologiczny, zarządzanie ryzykiem czy wymogi regulacyjne to tylko część z nich. Większość instytucji finansowych uważa, że najlepszym sposobem na przezwycięzenie trudności jest cyfrowa transformacja, która pozwala modernizować każdy obszar działania banku, a także dostosować się do dynamicznie zmieniającego się rynku.

Jednak instytucje finansowe, aby z powodzeniem przejść proces digitalizacji, **muszą zatrudniać wysokiej klasy specjalistów IT.** Ponadto dysponować narzędziami do szybkiego i sprawnego tworzenia nowych aplikacji bądź ich rozbudowy, a także integracji istniejących już rozwiązań.

Niektóre banki szybko chłoną i wdrażają technologiczne nowinki, innym idzie to nieco wolniej. Jednak mimo wszystko branża finansowa należy do tych najlepiej radzących sobie z cyfryzacją. **Niemniej wszystkie instytucje finansowe borykają się z tym samym problemem, jaki występuje u producentów, dostawców usług IT czy w handlu – z deficytem programistów.**

Polski Instytut Ekonomiczny szacuje, że w Polsce

**brakuje
147 tysięcy
specjalistów IT**

**źródło: pie.net.pl, 2022 r.*

Zmieniają się także sposoby tworzenia i dostarczania aplikacji. Obok tradycyjnych wersji pudełkowych, w ostatnich latach rozwinął się model SaaS, umożliwiający dostęp do aplikacji przez Internet, niezależnie od tego, czy są one hostowane w chmurze, czy w lokalnych centrach danych.

Jednocześnie rosnącą popularność zdobywają **platformy low-code**, które przyspieszają proces tworzenia oraz modernizacji aplikacji biznesowych, umożliwiając szybsze dostarczanie rozwiązań dostosowanych do potrzeb biznesowych.

Firmy świadczące usługi finansowe często korzystają z przestarzałych technologii, które ograniczają ich elastyczność i spowalniają proces wprowadzania na rynek nowych produktów i usług. Dodatkowo prace związane z dostosowaniem do zmieniających się regulacji oraz codzienne potrzeby w zakresie przetwarzania danych są kosztowne i mogą hamować innowacje. W efekcie utrudnione jest rozwijanie nowych produktów, co negatywnie wpływa na zadowolenie klientów i ich postrzeganie organizacji.

Rozdział 2

Rola platform low-code w nowoczesnej bankowości

Zastosowanie platform low-code przyspiesza tworzenie i wdrażanie aplikacji w porównaniu z konwencjonalnymi metodami.

Budowa aplikacji na platformie low-code odbywa się za pomocą interfejsów graficznych, umożliwiających tworzenie funkcjonalności na zasadzie „przeciągnij i upuść” czy „wskaż i kliknij”, co eliminuje konieczność pisania każdej linijki kodu i angażowania zaawansowanych programistów. Proces ten przypomina budowanie z klocków Lego, gdzie gotowe komponenty są łączone w celu stworzenia kompletnych rozwiązań.

Analitycy Gartnera przewidują, że do końca 2026 roku aż 75% aplikacji będzie opracowywanych na platformach low-code. Będzie to wynikać głównie z presji wywieranej przez organizacje na szybkie dostosowywanie się i ewolucję do nowych trendów. Z całą pewnością w tym gronie znajdzie się wiele instytucji finansowych, w których od dawna istnieją poważne rozbieżności pomiędzy potrzebami zgłaszanymi przez działy biznesowe, a tym, co mogą zrealizować działy IT. Lista rzeczy do zrobienia cały czas rośnie.

Analitycy Gartnera przewidują,
że do końca 2026 roku aż

75% aplikacji
będzie opracowywanych
na platformach low-code

Przyspieszenie transformacji cyfrowej banków.

Już od kilku lat widać postępującą w coraz większym tempie **transformację cyfrową**, która nie omija podmiotów z żadnego sektora. Dotyczy to również banków. Powodowane jest to przez wiele czynników, a jednym z nich, zdaje się dość istotnym, są zmieniające się zachowania konsumentów coraz chętniej korzystających z zalet technologii. Korzystanie z urządzeń mobilnych i możliwość realizacji wielu spraw za pośrednictwem Internetu sprawia, że już niemal standardem w punkcie widzenia klientów jest zdalny dostęp do usług finansowych. Tak ukierunkowane oczekiwania klientów to dla banków konieczność zwiększania swoich możliwości cyfrowych. Tym samym proces transformacji oznacza modyfikowanie istniejących rozwiązań tworzenie coraz to nowszych aplikacji, aby sprostać wymaganiom rynku.

Banki mogą korzystać z gotowego oprogramowania lub opracowywać je we własnym zakresie. Ta druga opcja jest tańsza, ale pod warunkiem, że programiści skorzystają z udogodnień, jakie niosą ze sobą platformy takiej jak low-code. **Programy tworzone przez wewnętrzny zespół** mogą być idealnie dostosowane do indywidualnych potrzeb banku i jego klientów, bez zbędnych ozdóbek i funkcji.

Low-code jest zwinny, elastyczny, skalowalny i szybki, to idealne rozwiązanie dla branży bankowej. Pomaga on szybko zaspokajać potrzeby konsumentów, a także sprostać nieprzewidywanym przyszłym wyzwaniom. Mogą pomóc bankom **zredukować czas i koszty tworzenia oraz aplikacji**, poprawić jakość obsługi klienta, lepiej zarządzać ryzykiem, zwiększyć elastyczność i innowacyjność oraz poprawić zgodność z przepisami.

“



Warto zwrócić uwagę na fakt, iż platformy low-code zdały już egzamin przy tworzeniu aplikacji do zarządzania klientami, obsługi danych oraz usług płatniczych i abonamentowych. To pozwala sądzić, iż wykorzystanie ich w sektorze finansowym jeszcze bardziej się upowszechni.

Mateusz Sz wajkosz

Business Development Manager nAxiom, OPTeam

Rozdział 3

Korzyści i wyzwania ze stosowania platform low-code w bankowości

Banki nadal korzystają z tradycyjnego tworzenia oprogramowania, które jest długotrwałe i kosztowne.

To pochłania im miesiące na opracowywanie, testowanie i wdrażanie aplikacji. Przykładowo kilku miesięczne oczekiwanie na aplikację do planowania wizyt w banku można skrócić, używając narzędzi low-code.

Taką aplikację w technologii niskokodowej można stworzyć i udostępnić w ciągu 5-10 dni.

W cyfrowym świecie czas ma kluczowe znaczenie, a banki potrafiące dostarczyć produkty i usługi na rynek szybciej niż konkurencja, łatwiej budują swoją przewagę i zdobywają lojalność klientów. **Low-code to w tym przypadku najlepsze rozwiązanie,** umożliwia bowiem tworzenie i wdrażanie aplikacji nawet w ciągu kilku dni, a tym samym uruchamianie rozwiązań cyfrowych tak szybko, jak oczekują tego klienci.

Platforma nAxiom pozwala ograniczyć kodowanie do minimum, o około 80 proc. w stosunku do modelu tradycyjnego, odciążając programistów.

Jej zastosowanie pozwala wykorzystać umiejętności developerów w nowych obszarach, a także zwiększyć ich efektywność w pracy.

5 faktów o technologii low-code

1

Low-code przyspiesza transformację cyfrową sektora bankowego.

2

Low-code jest przeznaczony zarówno dla prostych, jak i złożonych zastosowań.

3

Low-code oferuje szerokie możliwości integracji.

4

Bezpieczeństwo aplikacji low-code jest na wysokim poziomie.

5

Banki mogą korzystać z low-code obok aplikacji tworzonych w tradycyjny sposób.

Zauważamy obawy części działów lub struktur działów IT przed utratą pozycji w zderzeniu z nowym narzędziem.

Wynika to przede wszystkim z niezrozumienia, że **dobrze wykorzystana platforma low-code może stanowić dla nich szansę**, a nie zagrożenie.

Wprawdzie coraz częściej dyskutuje się o „programistach obywatelskich”, czyli pracownikach działów biznesowych tworzących aplikacje za pomocą narzędzi low-code bądź no-code. Jak na razie nic nie wskazuje na to, że zabiorą oni pracę programistom. Z naszych obserwacji wynika, że z systemów low-code korzystają w 9 na 10 przypadkach specjaliści IT. Banki nie stanowią pod tym względem wyjątku.

Szybko zmieniające się przepisy i uwarunkowania sprawiają, że biznes nie może planować działań operacyjnych w dłuższej perspektywie – roku czy kolejnych lat.

Nowocześnie funkcjonujące organizacje chcą korzystać z rozwiązań w perspektywie ich dostępności w kolejnych miesiącach, a nawet dniach. Dlatego low-code świetnie zdaje egzamin przy opracowywaniu rozwiązań dla sektora bankowego.

Banki bardzo często uzupełniają systemy CBS lub systemy dziedziczne o dodatkowe moduły, które można szybko i łatwo tworzyć za pomocą narzędzi low-code. Inny przypadek to budowa prostych aplikacji biznesowych w zintegrowanych środowiskach programistycznych, gdzie istnieje reorganizacja przepływów pracy lub zmiany interfejsów internetowych. **W otwartym środowisku bankowym** low-code może być używany do budowania połączeń z interfejsami API Banking as a Service (BaaS) lub Software as a Service (SaaS). Platformy low-code czasami posiadają wbudowane funkcje audytu i raportowania, umożliwiające bankom śledzenie i monitorowanie zgodności. Oprócz tego pomagają instytucjom finansowym w tworzeniu aplikacji zgodnych z przepisami, takimi jak np. RODO.

Wszystko wskazuje na to, że **low-code w ciągu najbliższych lat na dobre zadomowi się w bankach**, które docenią czas wprowadzania nowych aplikacji na rynek i niższe koszty w porównaniu z konwencjonalnymi metodami tworzenia oprogramowania.

Rozdział 4

Efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym z platformą **low-code nAxiom**

Jednym z największych wyzwań sektora bankowego jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które może być przyczyną poważnych konsekwencji dla samej instytucji, jak również jej akcjonariuszy oraz klientów. Mimo że niemożliwe jest całkowite jego wyeliminowanie, banki są zobowiązane do zarządzania nim w taki sposób, aby uniknąć potencjalnych nieprawidłowości i strat finansowych.

Wyzwania

Ze względu na różnorodność przepisów prawnych i zmiany gospodarcze procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym jest skomplikowana, przez co generuje stosunkowo wysokie koszty.

Konieczność nadążania za szybko zmieniającymi się regulacjami zwiększa ryzyko kar za niezachowanie zgodności z obowiązującym prawem.



Jak tego uniknąć? Zarządzaj ryzykiem operacyjnym w aplikacji zbudowanej w oparciu o platformę nAxiom

Aplikacja umożliwia gromadzenie danych o zdarzeniach operacyjnych związanych z ryzykiem oraz ocenę ryzyka operacyjnego m.in. dla procesów, produktów, projektów, systemów. W efekcie ułatwia zarządzanie nimi odpowiednio do obowiązujących regulacji prawnych i niemal do minimum eliminuje wynikające z nich nieprawidłowości.

01

Rozwiązanie szyte na miarę, które może być w sposób elastyczny rozbudowane o nowe funkcjonalności odpowiednio do sytuacji w sektorze bankowym, w przeciwieństwie do gotowego oprogramowania nieprzystosowanego do zachodzących zmian czy niewspieranego przez producenta.

02

Kompleksowo automatyzuje procedurę zarządzania ryzykiem ułatwiając jego ocenę i podejmowanie decyzji, a także eliminując podatne na błędy i czasochłonne działania realizowane z wykorzystaniem dokumentacji papierowej i różnych systemów dziedzicznych.

5 kluczowych modułów aplikacji

Aplikacja składa się z pięciu modułów i jest zintegrowana z systemem ZORO. Ponadto, w łatwy sposób może być integrowana z innymi dotychczas używanymi systemami w celu pobierania aktualnych informacji istotnych dla efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym.

1. Rejestr zgłoszeń ryzyka

- > Rejestracja incydentów i zdarzeń rzeczywistych
- > Obliczanie bilansu zdarzeń
- > Modyfikacje finansowe do zgłoszeń
- > Szablony zgłoszeń
- > Grupy zgłoszeń

2. Samoocena ryzyka

- > Macierze poziomów ryzyka i strat potencjalnych
- > Ocena ryzyka w jednostkach
- > Ocena ryzyka produktów, projektów, systemów i płatności
- > Wyliczenia wyników oceny ryzyka

3. Testy warunków skrajnych

- > Wykonywanie wyliczeń
- > Symulacja wpływu ryzyka na wynik finansowy



4. Kluczowe wskaźniki ryzyka

- > Zarządzanie definicjami wskaźników
- > Wyliczenia wartości wskaźników
- > Monitorowanie przekroczeń



5. Raportowanie

- > Ręczne generowanie raportów
- > Cykliczne generowanie raportów

Aplikacja posiada wbudowany zestaw powiadomień o aktualnych zadaniach do realizacji, w tym:
powiadomienia e-mail z aktywnym linkiem, komunikaty systemowe, dashboard z listami zadań.
Dodatkowym elementem jest wewnętrzny chat do komunikacji z użytkownikami.



Architektura Multitenant zastosowana w platformie low-code nAxiom pozwala na instalację aplikacji również w modelu zrzeczeniowym. W ten sposób dla każdego banku możliwe jest zdefiniowanie dedykowanej instancji aplikacji zapewniającej fizyczne odseparowanie danych tego banku od danych pozostałych banków.



Zaletą platformy low-code nAxiom jest możliwość uruchomienia dedykowanej aplikacji w znacznie krótszym czasie i przy mniejszym koszcie niż przy użyciu tradycyjnej metody wytwarzania oprogramowania. Co więcej, może być ona wykorzystana do budowy wielu innych rozwiązań obsługujących procesy w każdym departamencie banku czy do uzupełniania brakujących funkcjonalności w użytkowanym oprogramowaniu.

nA

Korzyści z wykorzystania aplikacji do zarządzania ryzykiem zbudowanej na platformie nAxiom

- Sprawne podejmowanie decyzji zarządczych dzięki szybkiej identyfikacji i ocenie poziomu ryzyka.
- Możliwość oceny występujących zagrożeń poprzez monitorowanie i raportowanie zdarzeń.
- Ewidencja historii zmian zaistniałych w procesie na potrzeby przeprowadzenia audytu.
- Możliwość oceny efektywności procedury zarządzania ryzykiem na podstawie mapy jej przepływu.
- Eliminacja nieprawidłowości zagrożonych karą, dzięki zautomatyzowanej procedurze zgodnej z regulacjami prawnymi i zmianami gospodarczymi.

Przykładowe rozwiązania dla instytucji finansowych i korporacji:

1

SYSTEM DO ZARZĄDZANIA RYZYKIEM OPERACYJNYM

- Wypełnianie wymogów rekomendacji M KNF.
- Rejestracja ryzyk, obsługa incydentów, monitorowanie i raportowanie ryzyk.

2

SYSTEM DO ZARZĄDZANIA KAMPANIAMI MARKETINGOWYMI

- Zarządzanie planem kampanii, obsługa masowego przekazu treści.
- Zarządzanie produkcją i dystrybucją materiałów marketingowych.

3

SYSTEM DO INWENTARYZACJI ZASOBÓW

- Obsługa procesu inwentaryzacji dla magazynów mobilnych i WMS.
- Rozszerzenie systemu ERP – obsługa gospodarki magazynowej.

Podstawowe korzyści z realizacji projektów w platformie low-code nAxiom

- **Radykalne skrócenie czasu realizacji projektów.**
Redukcja czasu realizacji projektów liczona w tygodniach a nie latach.
- **Efektywna metodyka pracy (AGILE) pozwalająca wykorzystać potencjał zespołów.**
Dynamiczna praca w cyklach pozwala szybko dodawać i weryfikować funkcjonalności systemu.
- **Elastyczność finalnego rozwiązania.**
Możliwość budowy systemu pod klucz, w czasie i budżecie wdrożenia gotowego produktu.
- **Różnorodność zastosowań pozwala budować szerokie spektrum aplikacji biznesowych.**
Klasycznie z wykorzystaniem formatek, aplikacje klasy RPA oraz aplikacje oparte o procesy.

Główne wyróżniki



*n*Axiom



naxiom.com

Umów bezpłatną konsultację

naxiom.com

OPTeam S.A

36-002 Jasionka

Tajęcina 113

tel. 17 867 21 00

email: naxiom@opteam.pl