

Электронный банкинг – вызовы и возможности

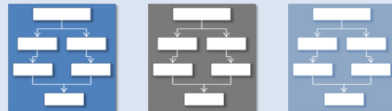


Обзор розничной банковской индустрии в ЦВЕ



Клиенты

- фрагментированы и обслуживаются отдельно разными бизнес линиями
- ожидают быстрой работы и быстрой реакции банковских учреждений
- разочарованы:
 - запутаны в различных выписках
 - тяжело увидеть общую картину своих финансов



Бизнес требования

- фрагментированы и не связаны между собой
- очень динамично меняются
- давление со стороны продаж и показателей прибыльности



Приложения

- очень низкий уровень интеграции между приложениями
- данные клиентов очень часто дублируются

Вызовы

- клиенты быстро привыкают к эффективным услугам интернет магазинов и другим электронным услугам
- существует много возможностей для развития, при этом финансовые организации очень медленно реагируют
- высокие требования к устаревшим системам
- разрыв в коммуникациях между бизнесом и IT
- вопросы наличия ресурсов

Возможности

- клиенты готовы к электронным услугам
- поставщики готовы поставлять следующие услуги:
 - a. существующие модели обслуживания клиентов Private Banking и адаптация этих моделей для обслуживания розничных клиентов
 - b. лучшие наработки и практики с других рынков

Банковские клиенты: пожизненное обслуживание

Еще нет...

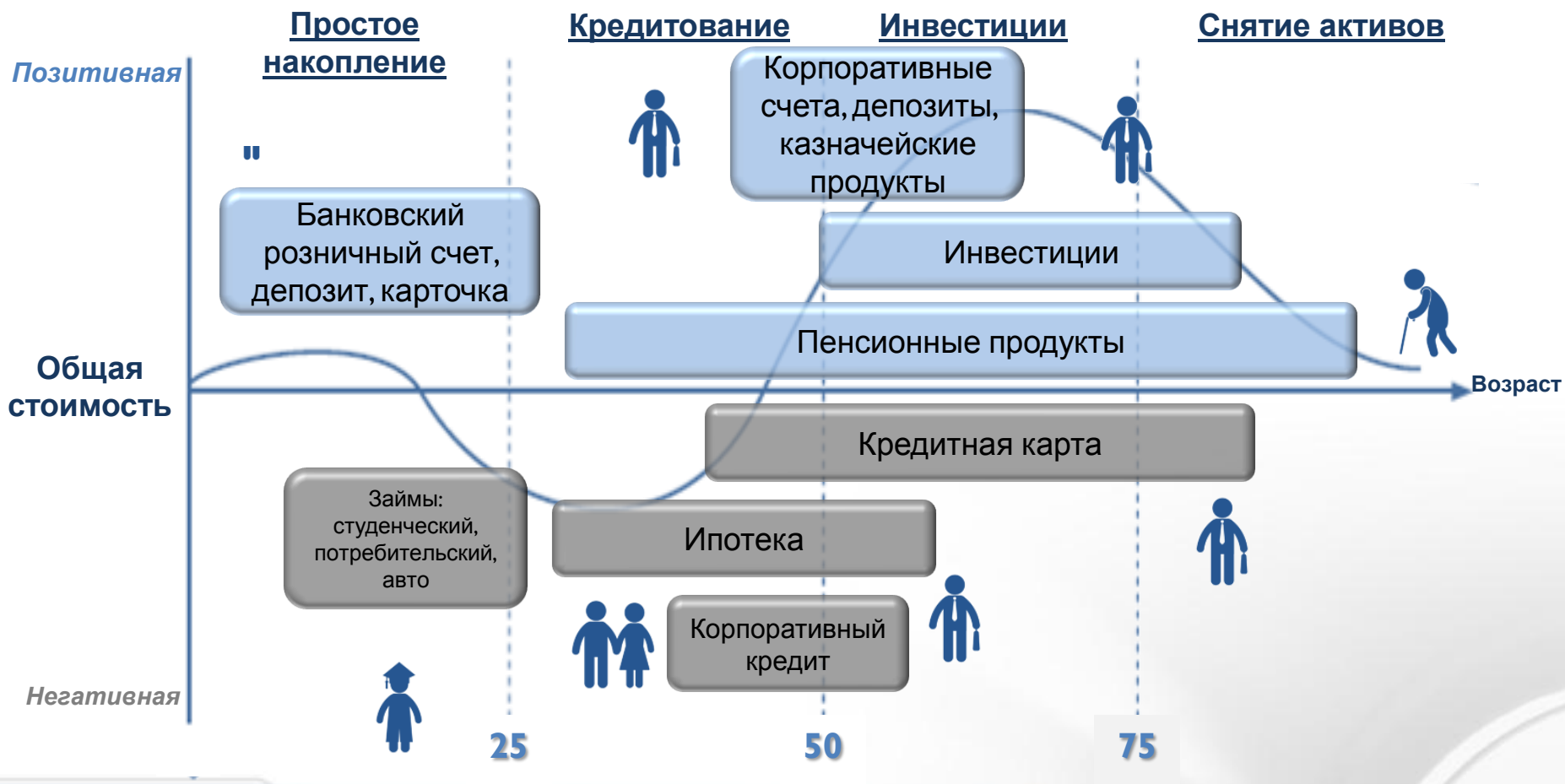
Традиционный жизненный цикл



Финансовые продукты

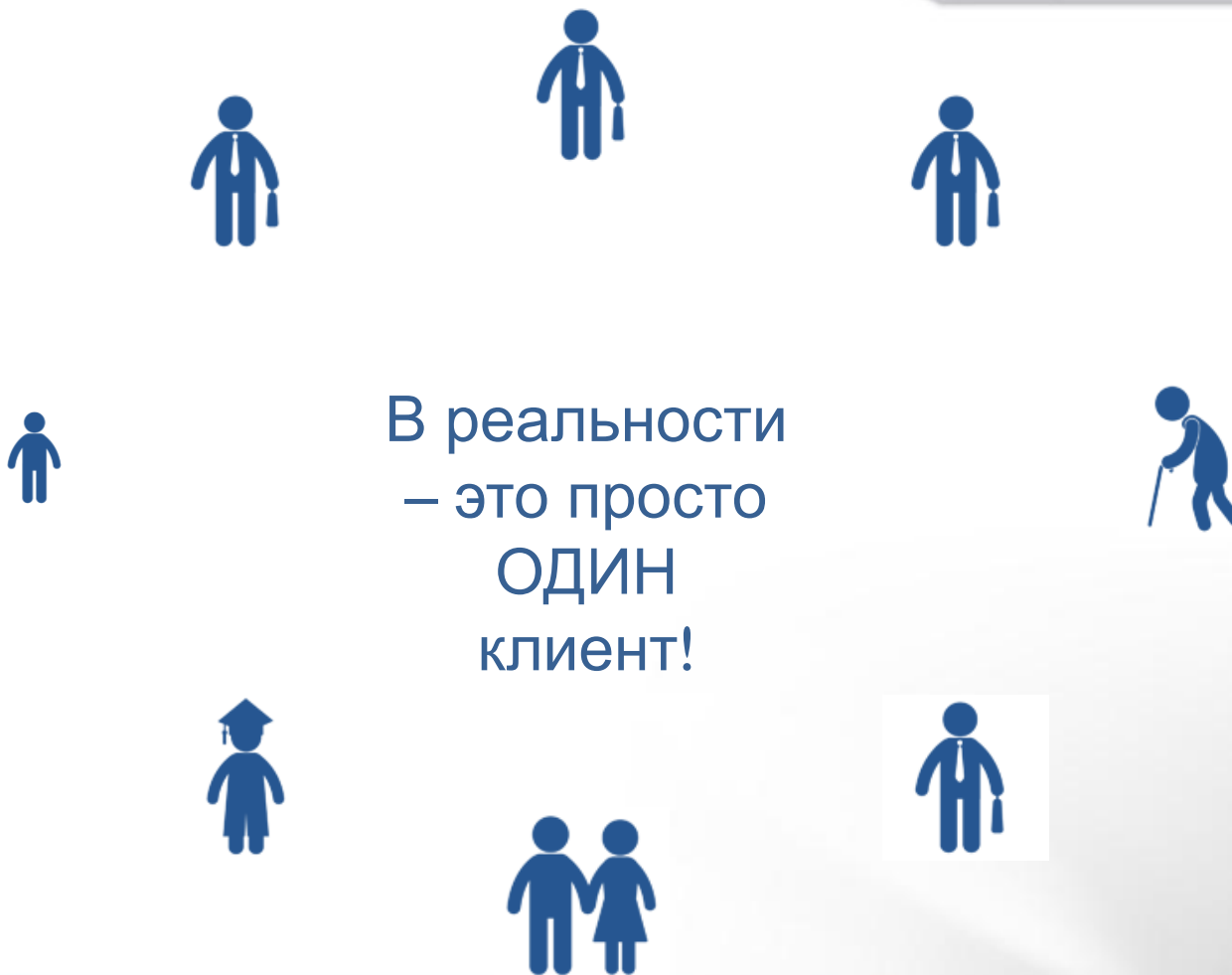
Текущая рабочая модель

Традиционный жизненный цикл



Банки сейчас обслуживают этого клиента, как 8 отдельных клиентов

Не эффективно и не приносит удовлетворения



Банкам необходимо видеть и обслуживать клиента, как одно лицо

Лучше всего, если это происходит в одном приложении



Приложение – Capsys Zeus как пример

По-английски

Zeus Web Client - Windows Internet Explorer

http://app3.capsys.hu:9081/ZeusWebUI-Test/startscreen.zul

Google

Keresés Megosztás Fordítás Egyebek >>

Bejelentkezés

Zeus Web Client AT Ощадбанк - Зображе...

Start Screen andras.szentgyorgyi CAPSYS

Parties Mifid Test Products Balances Accounts History Buy / Sell Teller Transfer Tools

Customer: 1032 - TESZT BENEDEK

Party Id 1032 Search Documents

Party Name TESZT BENEDEK

Permanent Address 1025 BUDAPEST, SZÉP U. 45.

Mifid Risk Category Dynamic

ID (new type) 121478JJ

Tax ID 8406330015

Address certificate 326587JJ

CUSTOMER STATUS

Mifid Risk Category Dynamic

Fee Category General

PRODUCTS

☒ Securities account

☐ PPSA account

☐ Call Center

☐ Internet Bank

☐ SMS notice

SALES MESSAGES

PAK104/J jegyezhető

ASSETS

Invested Amount

993 thousand HUF

CASH

AK

DKJ

PMÁK

BUSINESS ACTIVITY (one year back)

Initiated in

Monthly Deals

2012-11 4

2012-10 26

Documents to be signed

Balances

Local intranet | Protected Mode: Off

Desktop HU 15:06

Приложение – Capsys Zeus как пример

По-английски

Zeus Web Client - Windows Internet Explorer

http://app3.capsys.hu:9081/ZeusWebUI-Test/startscreen.zul

Google Keresés Megosztás Fordítás Egyebek » Bejelentkezés

Start Screen andras.szentgyorgyi CAPSYS

Parties Mifid Test Products Balances Accounts History Buy / Sell Teller Transfer Tools

Customer: 1032 - TESZT BENEDEK

Party Id: 1032 Search Documents

Party Name: TESZT BENEDEK

Permanent Address: 1025 BUDAPEST, SZÉP U. 45.

Mifid Risk Category: Dynamic

ID (new type): 121478JJ

Box ID: 8406330015

Address certificate: 326587JJ

CUSTOMER STATUS

Mifid Risk Category: Dynamic

Fee Category: General

PRODUCTS

☒ Securities account

☐ PPSA account

☐ Call Center

☐ Internet Bank

☐ SMS notice

SALES MESSAGES

PAK104/J jegyezhető

ASSETS

Invested Amount

993 thousand HUF

CASH AK DKJ PMÁK

BUSINESS ACTIVITY (one year back)

Initiated in

Monthly Deals

2012-11: 4

2012-10: 26

Documents to be signed

Balances

Local intranet | Protected Mode: Off

Desktop HU 15:06

Полный обзор клиента

Приложение – Capsys Zeus как пример

По-английски

Zeus Web Client - Windows Internet Explorer

http://app3.capsys.hu:9081/ZeusWebUI-Test/startscreen.zul

Google

Keresés Megosztás Fordítás Egyebek >>

Bejelentkezés

Start Screen andras.szentgyorgyi CAPSYS

Parties Mifid Test Products Balances Accounts History Buy / Sell Teller Transfer Tools

Customer: 1032 - TESZT BENEDEK

Party Id 1032 Search Documents ID (new type) 121478JJ

Party Name TESZT BENEDEK Tax ID 8406330015

Permanent Address 1025 BUDAPEST, SZÉP U. 45. Address certificate 326587JJ

Mifid Risk Category Dynamic

CUSTOMER STATUS

Mifid Risk Category General Fee Category General

PRODUCTS

☒ Securities account

☐ PPSA account

☐ Call Center

☐ Internet Bank

☐ SMS notice

SALES MESSAGES

PAK104/J jegyezhető

ASSETS

Invested Amount

993 thousand HUF

CASH AK DKJ PMÁK

BUSINESS ACTIVITY (one year back)

Initiated in

Monthly Deals

2012-11 4

2012-10 26

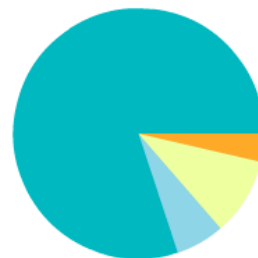
Documents to be signed

Balances

Local intranet | Protected Mode: Off

Desktop HU 15:06

Профиль клиента



Приложение – Capsys Zeus как пример

По-английски

Zeus Web Client - Windows Internet Explorer

http://app3.capsys.hu:9081/ZeusWebUI-Test/startscreen.zul

Google Keresés Megosztás Fordítás Egyebek » Bejelentkezés

Zeus Web Client AT Ощадбанк - Зображе...

Start Screen andras.szentgyorgyi CAPSYS

Parties Mifid Test Products Balances Accounts History Buy / Sell Teller Transfer Tools

Customer: 1032 - TESZT BENEDEK

Party Id: 1032 Party Name: TESZT BENEDEK Permanent Address: 1025 BUDAPEST, SZÉP U. 45. Mifid Risk Category: Dynamic

Documents ID (new type): 121478JJ Tax ID: 8406330015 Address certificate: 326587JJ

CUSTOMER STATUS Mifid Risk Category: Dynamic Fee Category: General

PRODUCTS

- ☒ Securities account
- ☐ PPSA account
- ☐ Call Center
- ☐ Internet Bank
- ☐ SMS notice

SALES MESSAGES PAK104/J jegyezhető

ASSETS Invested Amount: 993 thousand HUF

BUSINESS ACTIVITY (one year back)

Initiated in

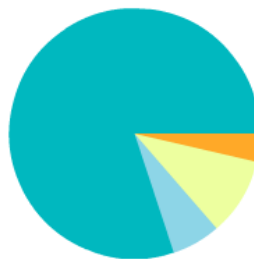
Monthly Deals

Month	Deals
2012-11	4
2012-10	26

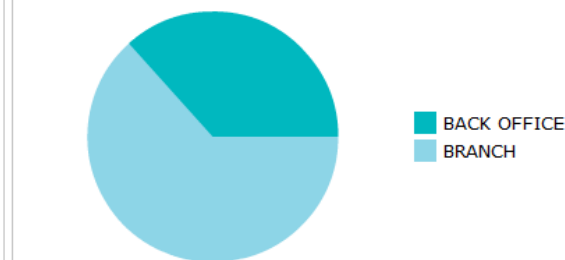
Local intranet | Protected Mode: Off 100%

Desktop HU 15:06

Продукты в
использовании



CASH
AK
DKJ
PMÁK



Приложение – Capsys Zeus как пример

По-английски

Zeus Web Client - Windows Internet Explorer

http://app3.capsys.hu:9081/ZeusWebUI-Test/startscreen.zul

Google

Keresés Megosztás Fordítás Egyebek

Zeus Web Client AT Ощадбанк - Зображе...

Start Screen andras.szentgyorgyi CAPSYS

Parties Mifid Test Products Balances Accounts History Buy / Sell Teller Transfer Tools

Customer: 1032 - TESZT BENEDEK

Party Id 1032 Search Documents

Party Name TESZT BENEDEK

Permanent Address 1025 BUDAPEST, SZÉP U. 45.

Mifid Risk Category Dynamic

ID (new type) 121478JJ

Tax ID 8406330015

Address certificate 326587JJ

CUSTOMER STATUS

Mifid Risk Category Dynamic

Fee Category General

PRODUCTS

☒ Securities account

☐ PPSA account

☐ Call Center

☐ Internet Bank

☐ SMS notice

SALES MESSAGES

PAK104/J jegyezhető

ASSETS

Invested Amount

993 thousand HUF

CASH

AK

DKJ

PMÁK

BUSINESS ACTIVITY (one year back)

Initiated in

Monthly Deals

2012-11 4

2012-10 26

Documents to be signed

Balances

Local intranet | Protected Mode: Off

Desktop HU 100%

15:06

Продажи и
кампании

Приложение – Capsys Zeus как пример

По-английски

Zeus Web Client - Windows Internet Explorer

http://app3.capsys.hu:9081/ZeusWebUI-Test/startscreen.zul

Google Keresés Megosztás Fordítás Egyebek » Bejelentkezés »

Zeus Web Client AT Ощадбанк - Зображе...

Start Screen andras.szentgyorgyi CAPSYS

Parties Mifid Test Products Balances Accounts History Buy / Sell Teller Transfer Tools

Customer: 1032 - TESZT BENEDEK

Party Id: 1032 Party Name: TESZT BENEDEK Permanent Address: 1025 BUDAPEST, SZÉP U. 45. Mifid Risk Category: Dynamic

Documents ID (new type): 121478JJ Tax ID: 8406330015 Address certificate: 326587JJ

CUSTOMER STATUS Mifid Risk Category: Dynamic Fee Category: General

PRODUCTS ☒ Securities account ☐ PPSA account ☐ Call Center ☐ Internet Bank ☐ SMS notice

SALES MESSAGES PAK104/J jegyezhető

ASSETS Invested Amount: 993 thousand HUF

BUSINESS ACTIVITY (one year back) Initiated in: Monthly Deals: 2012-11: 4, 2012-10: 26

Documents to be signed Balances

Обзор портфеля

CASH AK DKJ PMÁK

BACK OFFICE BRANCH

Local intranet | Protected Mode: Off 100%

Desktop HU 15:06

Приложение – Capsys Zeus как пример

По-английски

Zeus Web Client - Windows Internet Explorer

http://app3.capsys.hu:9081/ZeusWebUI-Test/startscreen.zul

Google

Keresés Megosztás Fordítás Egyebek >>

Zeus Web Client AT Ощадбанк - Зображе...

Bejelentkezés

Start Screen andras.szentgyorgyi CAPSYS

Parties Mifid Test Products Balances Accounts History Buy / Sell Teller Transfer Tools

Customer: 1032 - TESZT BENEDEK

Party Id 1032 Search Documents

Party Name TESZT BENEDEK

Permanent Address 1025 BUDAPEST, SZÉP U. 45.

Mifid Risk Category Dynamic

ID (new type) 121478JJ

Tax ID 8406330015

Address certificate 326587JJ

CUSTOMER STATUS

Mifid Risk Category Dynamic

Fee Category General

PRODUCTS

☒ Securities account

☐ PPSA account

☐ Call Center

☐ Internet Bank

☐ SMS notice

SALES MESSAGES

PAK104/J jegyezhető

ASSETS

Invested Amount

993 thousand HUF

CASH

AK

DKJ

PMÁK

BUSINESS ACTIVITY (one year back)

Initiated in

Monthly Deals

2012-11 4

2012-10 26

Documents to be signed

Balances

Поведение клиента

Local intranet | Protected Mode: Off

Desktop HU 15:06

Приложение – Capsys Zeus как пример

По-английски

Zeus Web Client - Windows Internet Explorer

http://app3.capsys.hu:9081/ZeusWebUI-Test/startscreen.zul

Google Keresés Megosztás Fordítás Egyebek » Bejelentkezés

Zeus Web Client AT Ощадбанк - Зображе...

Start Screen andras.szentgyorgyi CAPSYS

Parties Mifid Test Products Balances Accounts History Buy / Sell Teller Transfer Tools

Customer: 1032 - TESZT BENEDEK

Party Id: 1032 Party Name: TESZT BENEDEK Permanent Address: 1025 BUDAPEST, SZÉP U. 45. Mifid Risk Category: Dynamic

Documents ID (new type): 121478JJ Tax ID: 8406330015 Address certificate: 326587JJ

CUSTOMER STATUS Mifid Risk Category: General Fee Category: General

PRODUCTS ☒ Securities account ☐ PPSA account ☐ Call Center ☐ Internet Bank ☐ SMS notice

SALES MESSAGES PAK104/J jegyezhető

ASSETS Invested Amount: 993 thousand HUF

BUSINESS ACTIVITY (one year back) Initiated in: CASH, AK, DKJ, PMÁK, BACK OFFICE, BRANCH

Monthly Deals: 2012-11: 4, 2012-10: 26

Documents to be signed Balances

Local intranet | Protected Mode: Off Desktop HU 100% 15:06

Done

Полный обзор клиента

Профиль клиента

Обзор портфеля

Поведение клиента

Продукты в использовании

Продажи и кампании