

ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ ОСНОВНИХ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ ВІТЧИЗНЯНОГО БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ

Динамічність змін бізнес-середовища в 2021 році підвищила ймовірність недоотримання доходів або зменшення ринкової вартості капіталу банків. Пандемія перевірила технологічну готовність банківського сектору в світі. Безконтактні платежі набули нового значення, а безпечність безготівкових оплат стала їх ключовою перевагою. Більшість банків в Україні продовжили створювати нові сучасні продукти виходячи з нагальних потреб клієнтів.

Лідер українського ринку за обсягом прибутку (11,6 млрд. грн. за січень-червень 2021 року) «Приватбанк» відкрив понад 100000 нових рахунків для юридичних осіб і підприємців, продовжив роботу над розвитком національної інфраструктури безготівкових і безконтактних платежів, разом з проектом «Дія» реалізував віддалену ідентифікацію клієнтів. За чотири роки після націоналізації він збільшив кількість клієнтів на 25%, зараз це більше 20 млн. осіб. В минулому році банк придбав державних облігацій на суму 55 млрд. грн., а кредитний портфель перевищує цю суму й динамічно зростає. «Ощадбанк» в 2021 році став лідером автокредитування, за перше півріччя він видав 3500 кредитів на 2 млрд., також він за рік (до 30.06.21) збільшив у півтора рази портфель іпотечного кредитування (на 0,5 млрд. грн.). Рахунки в банку мають понад 7 млн. українців, на них 20% всіх банківських заощаджень фізичних осіб країни. Банку протягом року вдалося збільшити кількість користувачів платформи «Ощад 24/7» на 49%. За останній рік «Укргазбанк» впевнено нарощував обсяги кредитування проектів сталого розвитку, зараз екологічні проекти складають 35% кредитного портфеля банку. Кредитна карта банку має найбільший на ринку пільговий період – 70 днів. Банк активно шукає клієнтів, співпрацює з ритейлерами, автосалонами, забудовниками, бере участь у державних програмах. Протягом року мережа банку збільшилася на 21-е відділення.

В минулому році «Райффайзен Банк Аваль» швидко перейшов на віддалений режим роботи й відтоді понад 70% завдань виконуються дистанційно. В квітні 2021 року він випустив кобрендову платіжну картку АТБ, яку можна отримати в супермаркеті без відвідування відділення банку. За чотири місяці випущено понад 200 тис. карт, а за рік банк планує випустити 2 млн. таких карток. Банк змінив умови видачі кредитів на користь клієнтів: знизив відсоткові ставки, збільшив максимальну суму, зменшив кількість жорстких ризик-критеріїв. «UKRSIBBANK» в минулому

році спрямував значні зусилля на організацію швидкого і зручного дистанційного обслуговування й забезпечив проведення всіх фінансових операцій віддалено. Він фокусується на заможних клієнтах, серед його активів найбільший портфель преміальних карт, які реалізовані в пакеті з страховими рішеннями й мають інвестиційну опцію. Низькі відсотки за депозитами надають можливість видавати кредити з помірними відсотками. За останній рік випуск банком активних карток зменшилася, але залишки коштів на рахунках клієнтів і кількість виданих споживчих кредитів продовжує зростати. Це єдиний в Україні роздрібний банк з рейтингом AAA. Банк «Credit Agricole» і в 2021 році продовжує цифрову трансформацію банку – планує розвиток мобільного додатку SA+, а також має намір випустити віртуальні картки. Він залишається беззаперечним лідером автокредитування в країні (на 01.07.21 року 66 тис. кредитів). Єдиний банк на ринку, який має сертифікований процес видачі автокредитів відповідно до міжнародного стандарту ISO 9001. Цільовою аудиторією є клієнти середнього й вище рівня достатку, вони можуть отримати кредити готівкою й отримати деякі персональні сервіси під час подорожей тощо. «UniversalBank» має тільки 14-ть відділень, його ключовим продуктом є «monobank», який ще задовго до пандемії у своїй бізнес-моделі зробив ставку на digital. В 2020 році він запускав нові продукти, працював над можливістю створення автоматичних платежів і над змінами в програмі кешбек. Останні два роки банк лідирує за темпами зростання активних карток. Клієнтів насамперед приваблюють зручний сервіс, низькі тарифи й гейміфікація. Один рік «monobank» доступний для підприємців – відкриття рахунків й обслуговування ФОП безкоштовне.

Цифрову трансформацію банків, роботу над десятками нових ІТ-продуктів здійснюють команди програмістів, маркетологів й бізнес-аналітиків. Більшість в них складають програмісти, наприклад у «Альфа-Банк» і «Райффайзен Банк Аваль» працюють понад 700 програмістів, 450 розробників в «ПУМБ». Для порівняння, в «Приватбанк» було понад 2000 програмістів. Лідерами безумовно є найбільший банк країни «Приватбанк» й динамічний «monobank». Вони є першими з приросту активних карток за даними НБУ за період з 01.07.2020 до 01.07.2021 року: «UniversalBank» 1926038, «Приватбанк» 1799886, третій з великим відставанням «Ощадбанк» 330106 штук. На ринку кредитування фізичних осіб за даними НБУ станом на 01.07.2021 року теж лідирує «Приватбанк» з часткою 27%, далі «Альфа-Банк» і «UniversalBank» по 11%. Можна зазначити, якщо перші два банки знизили показники за останній рік, то частка кредитного портфеля на ринку останнього зросла на 3%.

Отже, основними трендами digital-банкінгу в світі є розмивання межі між банками і платіжними сервісами, а також поява безлічі сервісів, які органічно доповнюють класичні банківські рахунки та операції.