

УДК 336

**ТОП 10 ТРЕНДОВ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ, НА КОТОРЫЕ
СЛЕДУЕТ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ В 2019 ГОДУ**

Ефимов В.В.

Студент 5 курса,

ФГБОУ ВО «Российский университет транспорта (МИИТ)»

Кафедра «Финансы и кредит»

Москва, Россия

Юсупова О.А.

доцент

ФГБОУ ВО «Российский университет транспорта (МИИТ)»

Москва, Россия

Аннотация

В работе представлены 10 ключевых тенденций, прогнозов и лучших предположений, на которые должны обратить внимание клиенты в сфере розничных и коммерческих банковских услуг в 2019 году. Среди многих тем движут проблемы нормативного, конкурентного и технологического характера. Некоторые являются продолжением тенденций последних нескольких лет, в то время как другие представляют собой некую новую динамику в отрасли. Многие из них также являются конгруэнтными, так как могут взаимно усиливать их влияние на отрасль. Возможно, что-то будет упущено из того, что будет иметь наибольшее значение в 2019 году, но, по мнению авторов, банковские клиенты найдут, что обсудить из списка. По крайней мере, это станет катализатором для хорошего разговора о будущем банковского дела.

Ключевые слова: банковские услуги, эффективность банковской деятельности, оценка эффективности.

***TOP 10 TRENDS IN THE BANKING SPHERE, WHICH SHOULD PAY
ATTENTION IN 2019***

Efimov V. V.

Student 5 course,

FSBEI of HE "Russian University of Transport (MIIT)"

Department of "Finance and Credit"

Moscow, Russia

Yusupova O.A.

assistant professor

FSBEI of HE "Russian University of Transport (MIIT)"

Moscow, Russia

Annotation

10 key trends, forecasts and best assumptions that customers should pay attention to in the field of retail and commercial banking services in 2019. Among many topics, problems of a regulatory, competitive and technological nature are driving. Some are a continuation of the trends of the past few years, while others represent a kind of new dynamic in the industry. Many of them are also congruent, as they can mutually enhance their influence on the industry. Perhaps something will be left out of what will be most significant in 2019, but I think bank customers will find something to discuss from the list. At the very least, this will be a catalyst for a good conversation about the future of banking.

Keywords: banking services, banking efficiency, efficiency assessment.

Мировой банковский сектор становится еще больше стратегически ориентированным и технологически продвинутым, чтобы реагировать на ожидания потребителей, одновременно пытаясь защитить свою долю рынка от растущего числа конкурентов. Большое внимание уделяется оцифровке основных бизнес-процессов и переоценке организационных структур, чтобы
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

лучше подготовиться к будущему банковского дела. Эта трансформация иллюстрирует растущее желание стать «цифровым банком».

Важность инноваций и разработки новых решений, использующих преимущества данных, передовой аналитики, цифровых технологий и новых платформ доставки, никогда не была так важна. Мы видим, как организации внедряют инновации в области таргетинга, расширения услуг, переконфигурирования каналов доставки, предоставления упреждающих консультаций, интеграции платежей и применения технологии блокчейна. Далее 10 ключевых тенденций, прогнозов и лучших предположений, на которые должны обратить внимание клиенты в сфере розничных и коммерческих банковских услуг в 2019 году.

Тренд 1

«Open banking» как основная направленность деятельности.

В 1853 году американский флот коммодора Перри плыл в Токийский залив, чтобы открыть торговлю в Японии после 200 лет экономической и культурной изоляции. В то время как японская экономика находилась в состоянии стагнации, разнородные трейдеры голландской Ост-Индской компании были заняты созданием самого ценного бизнеса, из когда-либо существовавших – банковского бизнеса. А так же они занимались эксплуатацией новых коммерческих партнерств. В банковской сфере PSD2 заставляет европейские банки предоставлять определенные банковские услуги третьим сторонам. На других рынках, таких как США, конкурентное давление ведет к фрагментации, традиционной, вертикально интегрированной банковской цепочки создания стоимости. Десять лет назад банками было создано несколько открытых API-интерфейсов, позволяющих сторонним организациям работать с ними. Это число сейчас возросло до тысячи и растет каждую неделю. Также видно, как создаются специализированные банки с

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

единственной целью - дать возможность партнерам, таким как розничные продавцы и телекоммуникационные компании, предлагать банковские услуги.

2019 год станет годом, когда отношение к открытому банкингу[1] («open banking»), начнет отделять тех, кто хочет дифференцировать себя, будучи хорошими торговыми партнерами, от тех, кто все еще стремится за торговые барьеры, стремясь получить падающую прибыль от старых бизнес - моделей.

Тренд 2

Общедоступное облако. Миграция, как никогда неизбежна.

Двадцать пять лет назад банки спорили, безопасно ли совершать электронные транзакции через зарождающийся интернет, или вместо этого им следует создавать свои собственные сети. Через двадцать пять лет текущие дебаты о безопасности использования публичного облака для банковских операций будут казаться такими же странными. Уже имеется множество доказательств того, что облако может быть таким же безопасным, как и любой частный центр обработки данных, и преимущества масштабируемости, повышенной гибкости и переменных затрат начинают приводить бизнес - аргументы в пользу миграции. В этом году некоторые банки будут продолжать плыть против течения и противостоять неизбежному, но в настоящее время прогнозируется, что к 2020 году в общедоступном облаке будет развернуто больше вычислительной мощности, чем в совокупности частных центров обработки данных. Таким образом, 2019 год станет годом, когда «облачные» разговоры в сфере розничных и коммерческих банковских услуг будут преимущественно о том, «как и когда», а не о «если» или «почему».

Тренд 3

Облачные технологии.

Традиционные банковские приложения плохо сочетаются с современной цифровой системой. Клиенты банков не готовы ждать по четыре часа, пока Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

совершится транзакция. Одно из решений состоит в том, чтобы вырвать десятилетнюю технологию и заменить ее современной архитектурой, работающей в режиме реального времени, способной обеспечить удобство работы с цифровыми клиентами. Другими словами, пересадка «сердца». Для банков с пятилетним горизонтом планирования и глубокими карманами - это может быть привлекательным вариантом, но дорогим и рискованным. Однако для многих банков альтернатива перейти в онлайн, становится все более привлекательной. Существующие системы основных продуктов будут храниться в виде книг, в то время как системы привлечения клиентов и аналитики отделяются и питаются от облачной системы данных, которая сидит поверх устаревших систем - что больше похоже на шунтирование сердца. Можно сказать, что это временное решение для хронического заболевания, но с появлением новых поставщиков банковских услуг, как услуг на основе облака, наряду с мощью блокчейна, 2019 год, станет годом, в котором мы, вероятней всего, увидим меньше пересадок сердца и больше шунтирований.

Тренд 4

Онлайн сервисы, как угроза банковскому сектору.

Шумиха вокруг цифровых банковских систем взорвала тренды 2018 года, но реальность полна разочарований. Банковские клиенты, которые уже имели опыт в цифровом мире, ожидали возможность подключения новых банковских услуг с помощью нескольких кликов на своем телефоне. На некоторых развивающихся рынках, в банковской сфере, это уже сделано. Открытие банковского счета в Нью-Дели может быть проще, чем в Нью-Йорке, благодаря появлению в Индии системы цифровой идентификации Aadhar. Реальность такова, что малая часть розничных и коммерческих банковских продуктов может быть открыта с помощью сквозного онлайн сервиса, а еще меньше доступно через мобильный телефон. В настоящее время лидеры внедряют в свои цифровые приложения передовые технологии «Знай своего клиента»

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

(KYC) и многофакторную аутентификацию, в то время как отстающие по-прежнему просят вас прийти в филиал, чтобы подписать лист бумаги. В 2019 году неспособность обеспечить хорошее сквозное, цифровое подключение, начнет переходить из состояния разочарования в более существенную угрозу.

Тренд 5

Борьба с цифровым мошенничеством.

Движение банков в направлении создания более надежных цифровых продуктов открывает для них новый тип угрозы: синтетическое мошенничество с идентификацией. В этом дивном, новом мире плохие парни создают новые личности, используя комбинации реальной и сфабрикованной информации, а иногда и полностью вымышленной информации. Кредитные карты, онлайн - депозиты и кредиты позволяют мошенникам открывать цифровые счета, которые проходят все обычные проверки безопасности. Это призрачное преступление, которое обходится банкам в миллиарды долларов и бесчисленные часы работы, когда они преследуют людей, которых даже не существует. Зачастую банк не распознает возникшую проблему до тех пор, пока не начинает видеть подозрительную активность на этих счетах, а затем, в клубе цифрового дыма, счет закрывается, и плохие парни уходят. Как показали фальшивые новостные скандалы последних двух лет, мощь автоматизации заключается в том, что в цифровом мире теперь можно осуществлять обман и создавать путаницу. В 2019 году банкам необходимо будет лучше отделять реальных клиентов от фальшивых, не подрывая преимуществ неотразимого и дифференцированного, цифрового обслуживания клиентов.

Тренд 6

Цифровой мир сократит количество банковских филиалов?

В 1995 году в США насчитывалось 34000 физических турагентств. Из-за влияния интернета и теперь мобильной сети, эта сеть сократилась до 14000 в

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

2017 году. Добавленная стоимость за работу физических агентов стала не выгодна для пользователей тех же туристических сайтов. Банки во многих развитых странах отстают от тенденций турагентств на десятилетие или более, но движутся в том - же направлении, количество отделений банков и встречных транзакций во всем мире сокращаются.[2] В некоторых регионах, таких как Скандинавия и Великобритания, это происходит быстрее. Зачем банк в реальной жизни, когда вы можете всё сделать онлайн? В отличие от видеوماгазинов, которые за последние 10 лет исчезли, отделения банков не исчезнут полностью. Они по-прежнему играют важную роль в сложных консультационных вопросах, являясь физическим выражением бренда и местом, где клиенты могут выразить свою жалобу лично. В банковском бизнесе, очевидно выгодно, поддержка физических точек, цифровыми приложениями, и наоборот, преимущество физического местоположения становится все более важным для многих цифровых предприятий. Таким образом, задача банков состоит в том, чтобы как можно быстрее организовать правильное сочетание филиалов и цифровых предложений.

Тренд 7

Финансово – технологический сектор зажег огонь в сердцах банкиров.

Несмотря на то, что за последние пять лет, десятки миллиардов долларов венчурного капитала накапливались в финансово - технологическом секторе, метеорит, который собирался уничтожить банковских динозавров, не прилетел. Финансово - технологический сектор - зажег инновационное пламя под действующими банками, и ускорило их развитие. В 2019 году, скорее всего, произойдет больше покупок «финтех» технологий, поскольку крупные игроки покупают, а не строят, как это сделала BBVA с Simple, BNP с Compte-Nickel и JPMС с WePay. В более широком смысле, банковские инновации будут восприниматься как бизнес, так как regtechs (Regulatory Technology - Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

современные технологии, такие как облачные вычисления, бигдата, машинное обучение и блокчейн), paytechs (платёжные технологии) и любой другой тип банковского стартапа, находят способы удачно играть с признанными провайдерами. Некоторая часть этой нормализации будет исходить от того, что действующим должностным лицам будет удобнее иметь дело с мелкими поставщиками, в то время как другие будут исходить из лучшего посредничества, например, основные банковские поставщики, такие как Temenos, создают магазины приложений, которые создают бизнес - модели для «финтех» технологий. В то время как отраслевые динозавры будут оставаться доминирующими, в 2019, 2020 годах и далее, могут появиться крупные технические звери, которые действительно представляют большую угрозу исчезновения для традиционных банков. Супер хищники, некоторые из них с Востока (например, Ant Financial и Tencent), а некоторые с Запада (например, Amazon и Apple) - вероятно, потратят 2019 год на заострение своих когтей.

Тренд 8

Сбалансированный подход к регулированию банковской системы.

Спустя десять лет после начала мирового финансового кризиса 2008 года, цунами нормативных актов для европейских банков в 2018 году практически не ослабевают. Соответствие требованиям Директивы ЕС о рынках финансовых инструментов, общего положения о защите данных, второй директивы по платежным услугам, и международной финансовой отчетности только для стандартов 9 - потребуют миллиарды евро инвестиций. И все это в то время, когда рентабельность европейской банковской индустрии до налогообложения все еще составляет половину от того, что было в 2006 году. В отличие от этого, регулятивный поток в США снижается, причем системно пересматриваются важные линии финансовых учреждений, снимаются ограничения на ликвидность и ориентируется на потребителей, регулирование в пользу «более сбалансированного подхода». Даже до того, как эти изменения вступят в силу, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

прибыльность банков США уже выше уровня 2006 года, и даже при увеличении уровня капитала, доходность отрасли теперь снова превысила стоимость капитала. С облегчением регулирования, снижением ставок корпоративного налога, и повышением процентных ставок - банковское дело США может очень скоро вернуться к докризисной прибыли на капитал. Результатом в 2019 году может стать то, что крупные банки США снова начнут наращивать свои инвестиционные и конкурентные мускулы так, как мы не видели в течение десятилетия.

Тренд 9

Искусственный интеллект на стороне клиента.

Рождество в США сопровождается многократным повторением фильма «Это прекрасная жизнь». В нем актер Джимми Стюарт в роли праведника Джорджа Бейли стоит на прилавке своего банка сбережений и займов в Бедфорд-Фолс, чтобы остановить набег на банк. Он успешен, потому что он знал многих клиентов всю свою жизнь, и они доверяют ему. Для большинства клиентов банков в реальном мире этот идиллический сценарий далек от реальной жизни. Хотя клиенты доверяют банкам хранить свои деньги и личные данные, они скептически относятся к банкам, которые всегда предоставляют консультации и услуги, которые им выгодны. Одно из обещаний использования искусственного интеллекта (ИИ) в банковской сфере заключается в том, чтобы обратить вспять эту эрозию доверия клиентов и начать предоставлять контекстные, целостные советы, которые действительно отвечают интересам клиентов.[3] Проще сказать, но сложно сделать. Это будет означать существенную каннибализацию существующих потоков доходов, конец силосохранилища продуктов и уровень радикальной прозрачности, незнакомый большинству банков. Тем не менее, если банки не смогут использовать цифровые технологии для воспроизведения банковской близости в вымышленном городе Бедфорд-Фолс, то кто-то другой сделает это за них и, в процессе, вообще обойдет банки. Поэтому в 2019 году мы, вероятно, увидим Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

первые согласованные попытки банков обеспечить свое долгосрочное будущее, используя ИИ, чтобы всегда делать правильные вещи для своих клиентов, независимо от краткосрочного воздействия на прибыль.

Тренд 10

Станут ли банки выдавать кредиты в биткоинах?

2017 год запомнится как 12 месяцев, в течение которых стоимость биткойна, лидирующей криптовалюты, выросла с менее чем 1000 долларов до почти 20 000 долларов США, что является хорошей прибылью для примерно 3,5 миллионов активных владельцев биткойн счетов в мире. Это похоже на голландский тюльпан. Между 1634 и 1637 годами цена на луковицу тюльпанов в Голландии взлетела в 60 раз. Одна луковица в 10 раз превышала годовую заработную плату квалифицированного рабочего, и с ее помощью человек мог купить роскошный дом в Амстердаме. По этой мере подобная спекулятивная лихорадка может привести к росту цен на Биткойн в 2019 году еще на один порядок. Однако Биткойн, как и голландские луковицы тюльпанов, в настоящее время функционирует как чисто спекулятивный актив и, следовательно, вряд ли сможет бросить вызов экономике в среднесрочной перспективе. Когда пузырь лопнет, он не разрушит никакую экономику - точно так же, как голландская экономика проигнорировала тюльпаны, которые снова стали просто растениями. Опоздавшие потеряют деньги, но, как всегда, урок будет усвоен. Что будет иметь значение, так это эволюция технологии, распределенной бухгалтерской книги. В какой-то момент (не в 2019 году) эта технология может быть использована в качестве основы для криптовалют, которые могут одновременно функционировать как накопитель стоимости, средство обмена и единица счета[4]. До этого момента розничные и коммерческие банкиры не должны слишком беспокоиться о том, чтобы делать ипотечные кредиты в биткойнах.

Эти тенденции будут только усиливаться в 2019 году, так как мировые финансовые и технические гиганты произвели революцию в сфере финансовых

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

услуг. В рамках этих мегатенденций банки также будут экспериментировать с новыми мобильными приложениями и голосовыми гаджетами, чтобы улучшить как доставку, так и контекстную персонализацию. В конечном счете, потребитель будет в центре внимания. По мере развития технологий банковский сектор будет продолжать наращивать свои инвестиции в инновации и цифровые усовершенствования.

Библиографический список:

1. Волегова Н.В. IFRS9: Основные изменения в учете финансовых активов//Журнал и практические разработки по МСФО и управленческому учету.Интернет-ресурс <https://finotchet.ru/print/articles/562/>
2. МСФО (IFRS) 9: Тихая революция в бизнес-моделях банков// Журнал «Финансовый учет». Интернет-ресурс:<http://fin-accounting.ru/financial-news/2017/msfo-ifs-9-tihaya-revolyuciya-v-biznes-modelyah-bankov.html>
3. Юсупова О.А. Банкротство граждан и его последствия для кредитных организаций// Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2017. Т. 10. № 4 (434). С. 403-417.
4. Явдолюк Н.А. МСФО 9 нужно внедрять в каждый банк по-разному, в зависимости от задач и возможностей// Журнал «БИЗНЕС Online». Интернет- ресурс: <https://www.business-gazeta.ru/article/361618>

Оригинальность 99%