

# *Высокотехнологичные тренды банковского рынка*

*Big Data & FinTech и их влияние на  
индустрию*

14 марта 2017г.

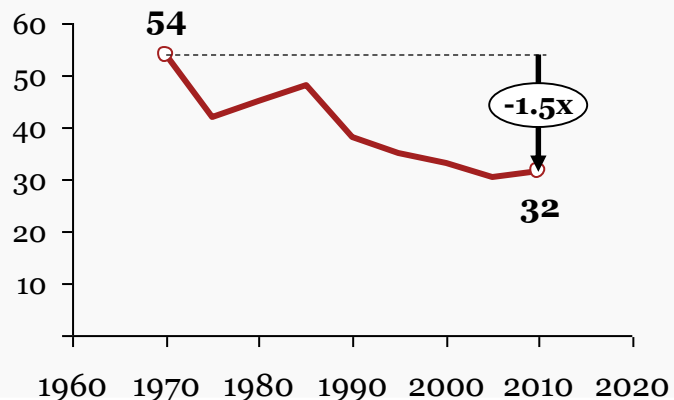
*Вячеслав Битюцкий  
Директор  
Руководитель практики управления рисками для  
компаний финансового сектора*

# *Изменение бизнес-модели банков*

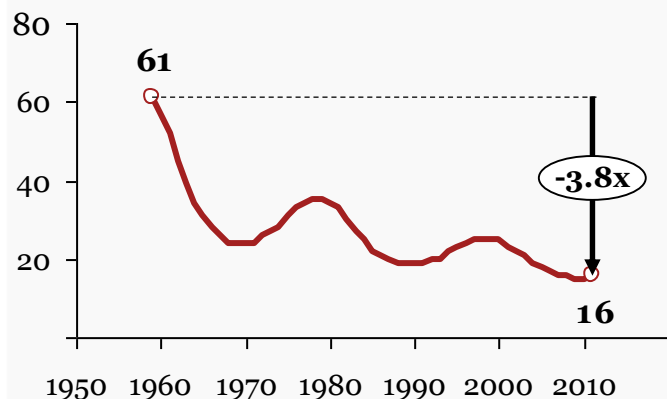
***1***

# Доходы крупных компаний и их продолжительность жизни

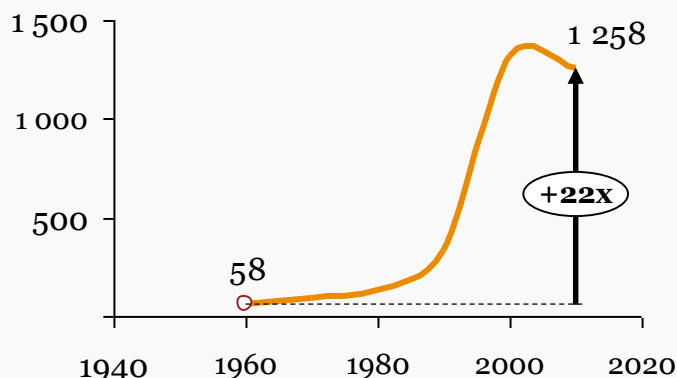
Средний срок исключения бумаг публичных компаний из реестра фондовой биржи<sup>1</sup>



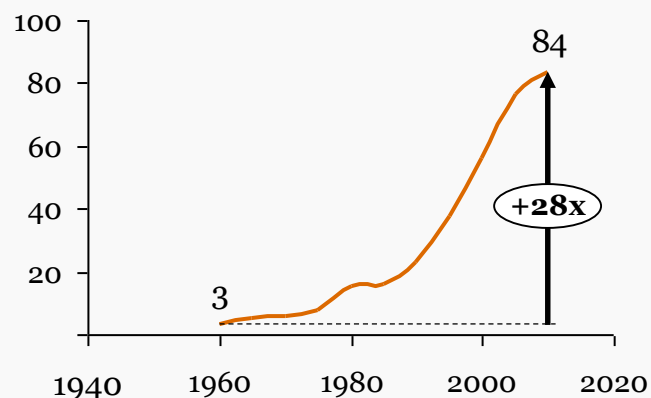
Средний срок жизни компаний в S&P 500<sup>2</sup>



Средняя величина индекса S&P 500, с учётом инфляции<sup>3</sup>



Средняя величина чистой прибыли в расчёте на акцию, с учётом инфляции<sup>4</sup>



- **Сокращение продолжительности жизни** крупных компаний в 2-3 раза при одновременном увеличении их дохода более чем в 20 раз за последние 50 лет
- **Причинами** данного явления могут являться:
  - Слияния/поглощения и консолидация в целом
  - Увеличение аппетита руководства компаний
  - Технологические изменения

Источники: 1) Richard N. Foster. *Creative Destruction Whips through Corporate America*, 2012

2) Мартин Ривз, Саймон Левин, Дайчи Уэда: *Компания как экосистема: биология выживания*, 2016

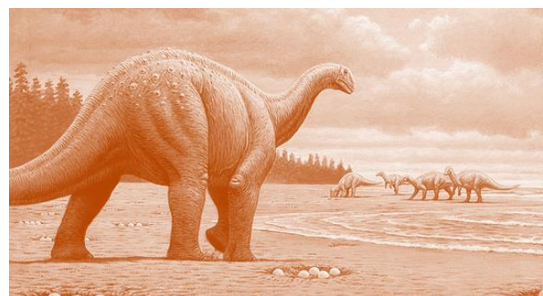
3) Aswath Damodaran, Bloomberg, 2017

4) Standard & Poors for current S&P 500 earnings, Robert Shiller for historic S&P 500 earnings

# Попытка прогноза для банков

- Использование новых цифровых технологий в различных сферах деятельности получило название **xTech**
- Примерами могут являться:
  - **FinTech**
  - CreditTech
  - RegTech
  - Т. д.
- По разным оценкам, в мире уже около **10 000 финтех-стартапов** и их количество постоянно растет
- С 2010 по 2015 год **объем венчурных инвестиций в финтех** вырос в 10 раз, почти до **\$20 млрд в год**
- Стремительное развитие финтех компаний может представлять серьезную угрозу для классической бизнес-модели банков
- **Какова будет роль банков в будущем, принимая во внимание стремительное технологическое развитие и возросшие запросы клиентов?**

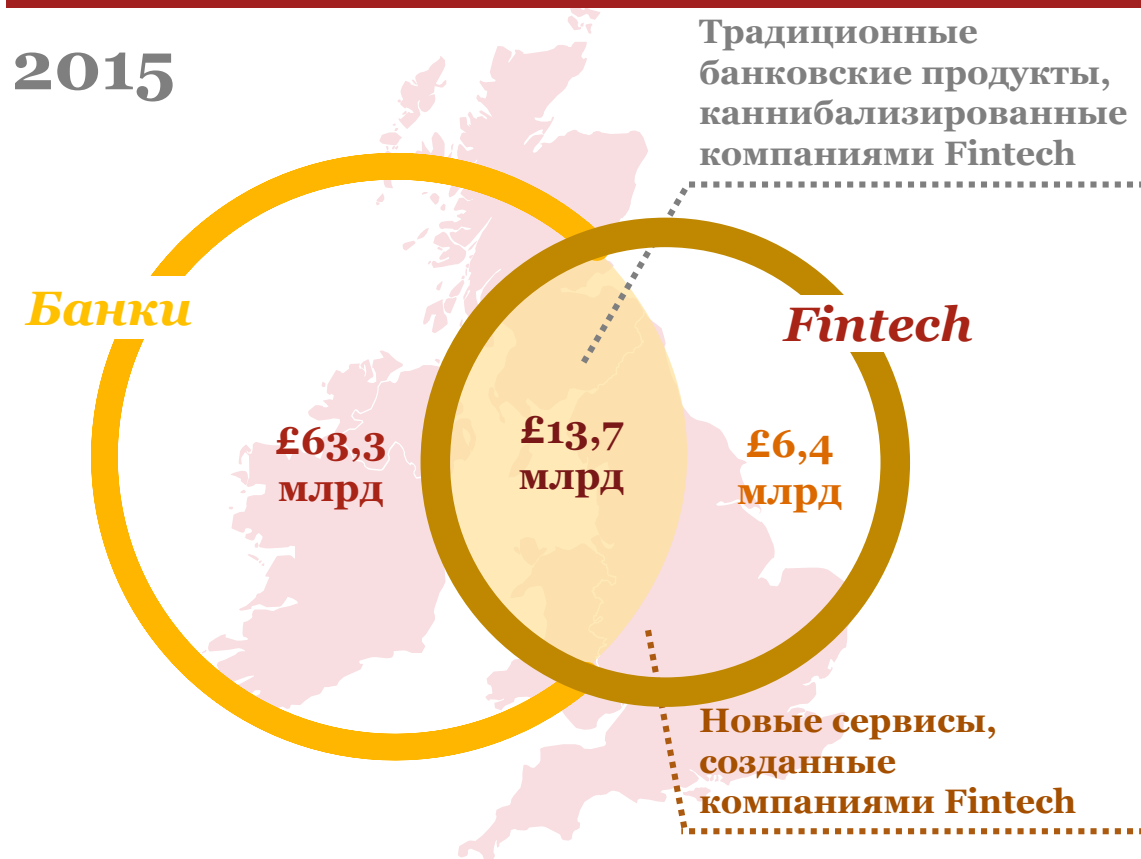
## 3 возможных сценария для банков



### Основным трендом на финансовом рынке в развитых странах является усиление конкуренции со стороны Fintech компаний

! Fintech компании **каннибализируют около 22% выручки банков** и дополнительно **создают около 10% прироста выручки** финансового сектора за счет вывода на рынок новых сервисов

#### Комиссионный доход банков и компаний Fintech Великобритании<sup>1)</sup>



- Компании Fintech развивают как **традиционные банковские продукты**, отбирая долю рынка у банков, так и создают **рынок новых продуктов**:
  - в 2015 году выручка компаний Fintech Великобритании от продуктов, конкурирующих с банковскими, составила £13,7 млрд (около **22% выручки банков**)
  - объем рынка новых продуктов составил £6,4 млрд (около **10% выручки банков**)

#### Выводы для Банков СНГ

- В странах СНГ, Fintech компании **только начинают закрепляться** на рынке банковских продуктов и услуг, однако, в случае отсутствия ответных мер со стороны банков, **возможна канибализация выручки** на уровне, соответствующем уровню Великобритании

# Под влиянием FinTech образовался ряд трендов активно влияющих как напрямую на бизнес-модель, так и на используемые технологии

### РОБОТИЗАЦИЯ

Снижение уровня **человеческого вовлечения** в процесс обслуживания клиента и внутренние процессы компании

### ПРОДВИНУТАЯ АНАЛИТИКА

Увеличение значимости компетенций по **анализу данных** из внутренних и внешних источников для повышения эффективности работы с клиентами

### ОТКРЫТОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

Возможность получения доступа к информации о любом рыночном игроке **широким кругом лиц**

### ЦИФРОВИЗАЦИЯ

Переход бизнеса в **мобильный формат** с возможностью для клиента взаимодействовать с компанией через смартфон/компьютер

### ФОКУС НА КЛИЕНТЕ

Трансформация бизнес-модели в сторону **клиентоориентированности** с фокусом меняющихся потребностях клиента

### ФОРМИРОВАНИЕ АГРЕГАТОРОВ

Отход от концепции «провайдера» своих продуктов и услуг и создание **платформ-агрегаторов** для предложения также продуктов и услуг других компаний

### ОТХОД ОТ СПЕЦИАЛИЗАЦИИ

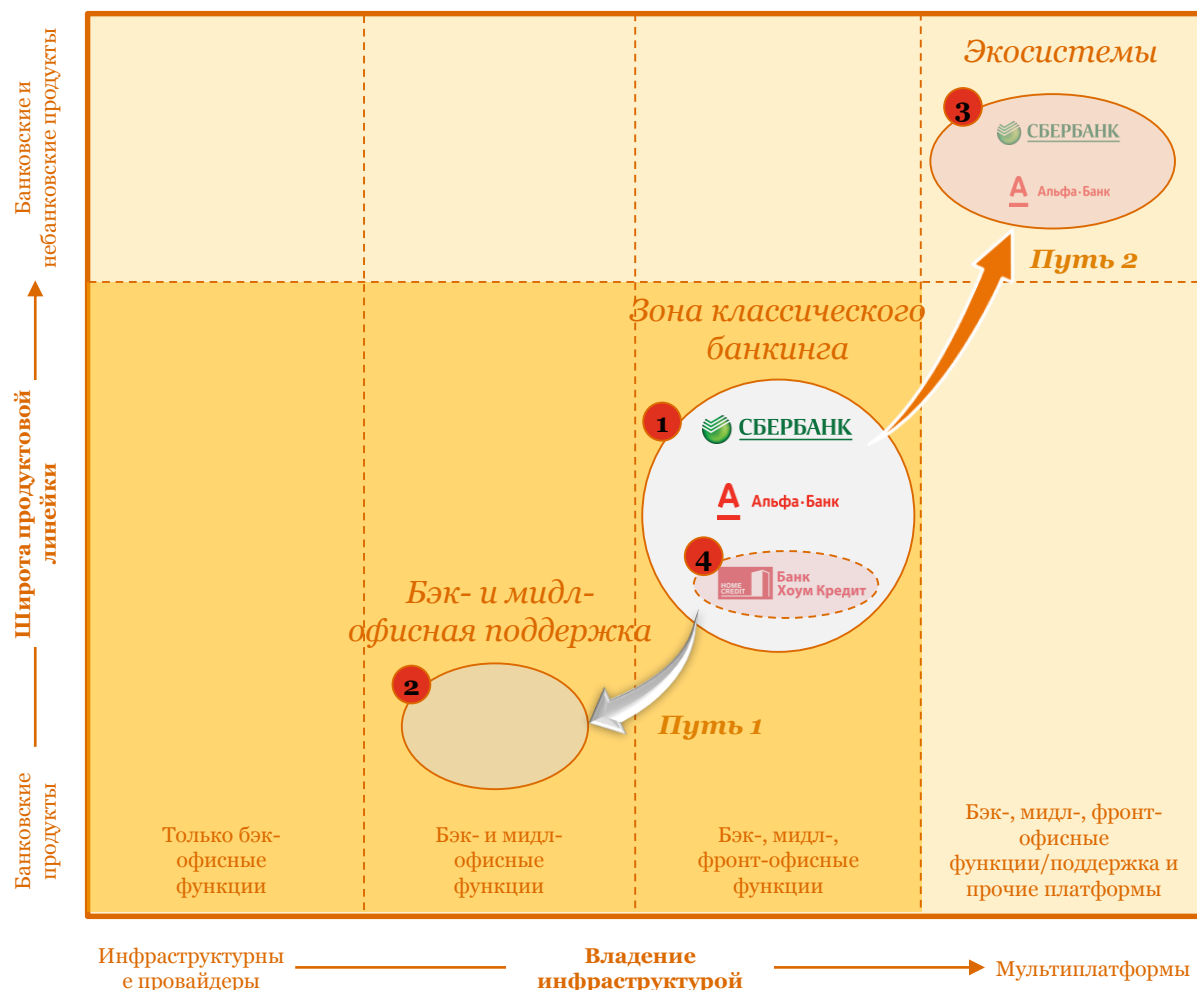
«**Конвергенция отраслей**» - предложение компаниями продуктов и услуг компаний других отраслей

### ИННОВАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ

Компетенции по разработке, сбору, анализу и интеграции **инновационных решений** для повышения эффективности бизнеса



# Под влиянием FinTech трендов бизнес модель банков будет меняться либо в сторону «инфраструктурных провайдеров» либо в сторону «экосистем»



## Основные выводы

- 1 Из-за высокого уровня клиентоориентированности FinTech компании будут увеличивать свою конкурентоспособность в части удобства фронта и уровня владения клиентскими отношениями что **приведет к вытеснению части банков из зоны классического банкинга**
- 2 Часть «слабых» с точки зрения клиентского опыта банков будет вынуждена **трансформировать свою бизнес-модель в сторону бэк- и мидл офисной поддержки** для FinTech компаний с лучшими продуктами или же владеющих клиентскими отношениями
- 3 Более сильные банки будут стремиться к **трансформации в экосистемы** за счет создания многофункциональной платформы, предоставляющей широкую продуктивно-сервисную линейку, включающую как банковские, так и небанковские продукты и, помимо классического банковского фронта, использующие также альтернативные каналы (например, маркетплейсы)
- 4 Относительно малая часть банков будет способна удержать свои позиции в зоне классического банкинга, **трансформируясь в нишевых игроков**

# Digital инноваторы начинают трансформировать свои подходы к ведению бизнеса и начинают выстраивать открытые гибкие клиентоориентированные экосистемы...

### ИННОВАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ

Банк обладает инновационным «пространством» для использования внутренних/внешних источников инноваций и дальнейшего встраивания инновационных решений в бизнес-модель Банка

### МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

В Банке существует гибкая модель управления и «открытая для изменений» корпоративная культура, что позволяет быстро адаптироваться к рыночным изменениям

### ИНФРАСТРУКТУРА

Банк обладает техническими (система анализа данных, ИТ-платформа, система безопасности) и профессиональными компетенциями, позволяющими эффективно функционировать всем другим элементам экосистемы

### WHITE-LABEL

Банк является провайдером инфраструктурных услуг (например, поставщик функций бэк-офиса) для более мелких банков и FinTech-компаний

### ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ

Персонализированные отношения с клиентами, которые выстраиваются с учетом потребностей и привычек клиента

### LIFE-STYLE ПАРТНЕРСТВО

Банковские и небанковские продукты и услуги гармонично интегрируются в повседневную жизнь клиента и создают синергию при их совместном использовании

Банк является предпочтительным бизнес-партнером для небанковских компаний и использует простой автоматизированный процесс аккредитации

### МАРКЕТПЛЕЙСЫ

Банк является цифровым каналом сбыта товаров и услуг, созданных другими компаниями (включая небанковские), с возможностью синергии с продуктами Банка





## ...обеспечивающие инновационное превосходство во всех элементах бизнес-операционной модели



# *Big Data в финансовой индустрии*

2

*FinTech активно применяет возможности, которые предоставляет Big Data: обработка мультимедийных данных, получение инсайтов и прогнозирования*



## Примеры применения технологий Big Data в Финансах



- *Маркетинг и продажи*
  - *Управление рисками*
  - *Скоринг*
  - *Управление взаимоотношениями с клиентами*
  - *Борьба с мошенничеством*
- 



- *Маркетинг и продажи*
  - *Аналитика и отчетность*
  - *Управление рисками*
  - *Скоринг*
- 



- *Анализ информации в социальных сетях*
- *Обработка онлайн-заявок на получение кредита*
- *Скоринг*
- *Анализ поведения пользователей сайта*

## Примеры экономического эффекта от применения технологий Big Data в Финансах



*Решение по вычислению мошеннических операций в автоматическом режиме позволило компании предотвратить мошеннические платежи на*

**2 млрд \$ в год**



*Решение по вычислению мошеннических операций повысило:*

- *эффективность службы безопасности*

**в 3 раза**

- *распознавание мошеннических инцидентов*

**в 10 раз**

*Экономический эффект от внедрения данных технологий превысил*

**10 млн \$**

# *RegTech и перспективы применения в индустрии*

3

***Risk/RegTech находятся на пересечении рисков / регулирования и технологий и может обеспечить эффективное управление рисками и соблюдение нормативных требований***



**Regtech решения помогают соответствовать требованиям регуляторов, повышая эффективность процессов, снижая затраты и время на них**

### Выгоды от RegTech<sup>1</sup>

#### Краткосрочные

- **Сокращение затрат на соответствие комплаенс нормам**
- **Устойчивые и масштабируемые решения**
- **Продвинутый анализ данных**
- **Преодоление разрывов между рисками и инструментами их контроля**

#### Долгосрочные

- **Положительный клиентский опыт**
- **Повышенный уровень стабильности всего рынка**
- **Улучшенное управление**
- **Повышенное качество отчетности**

**Наличие эффективных Regtech решений, одобренных Регулятором, возможно в будущем позволит снизить нагрузку на Капитал, снизив надбавку по ВПОДК**

<sup>1</sup> По материалам исследования EY



## Основные направления применения RegTech с примерами

### Моделирование, сценарный анализ и прогнозирование

- Ситигруп использовало Ayasdi технологию, которая помогла пройти UK стресс-тест. Технология основывается на математических моделях, которые помогают распознавать паттерн в данных

### Регулярная отчетность (compliance)

- Saude (Barclays) предлагает платформу, в которой содержатся актуальные требования регулятора
- Увеличивает эффективность compliance автоматизированной отчетностью
- Помогает понять нюансы регулятора, сократить затраты на то, чтобы соответствовать регулятору

### Идентификация пользователей

- Onfido упрощает процедуру регистрации новых пользователей

### Улучшение мониторинга

- Sybenetix помогает улучшить систему идентификации подозрительных транзакций
- Способствует anti-money laundering и know-your-customer, предотвращает мошенничество внутри компании

## **ЦБ РФ активно вовлечен в процесс развития технологии и предоставления участникам благоприятных условий для развития**



Для тестирования новых технологий, а также принятия решения о необходимости внесения изменений в регулирование

В 2016 году **ЦБ РФ был создан:**

- ❑ **Департамент финансовых технологий**
- ❑ **Консорциум «Финтех»**, в экспертный совет которого вошли представители:
  - Коммерческих организаций (постоянные и ассоциированные члены консорциума)
  - ЦБ РФ
  - Министерств и Ведомств

В 2017 году **ЦБ РФ планирует запуск особых условий** для всех участников рынка на время тестирования:

- ❑ **Регулятивные «песочницы»** (от англ. regulatory sandbox)

**что позволит:**

Быстро согласовывать необходимые изменения на ранних стадиях для **быстрого запуска технологий на рынок**

Тестировать инновационные технологические решения **без риска нарушить законодательство**