

Девертикализация – стратегическая тенденция на финансовом рынке

ВИКТОР ДОСТОВ

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА АССОЦИАЦИИ УЧАСТНИКОВ РЫНКА
ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

Банки как холдинги



- Традиционный банк построен по принципу вертикального холдинга
- Он объединяет всю цепочку отношений с клиентом от депозитов и платежей до кредитов, валютных контрактов, гарантий и так далее
- Такая архитектура была очень эффективна: она позволила инвестировать в инфраструктуру, интеграцию и финансовую устойчивость

Холдинги неактуальны

- Эффективность существующей структуры рынка снижается, де-факто низкая конкуренция
- Банки медленно внедряют инновации, поскольку каждая новая идея дает преимущества всему рынку
- У клиентов почти нет выбора: все банки одинаковы



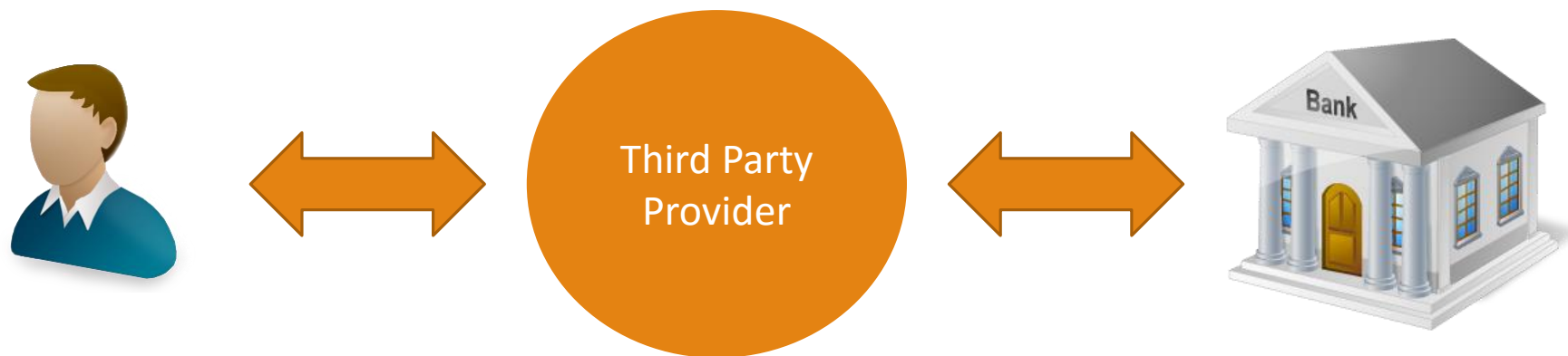
Каковы выводы для финансовой отрасли?

Регулирование будет принуждать к повышению конкуренции и допуску новых высокотехнологичных, некредитных игроков

Первый пример – новая Платежная Директива ЕС (№ 2015/2366)



Концепция доступа к счетам (XS2A)

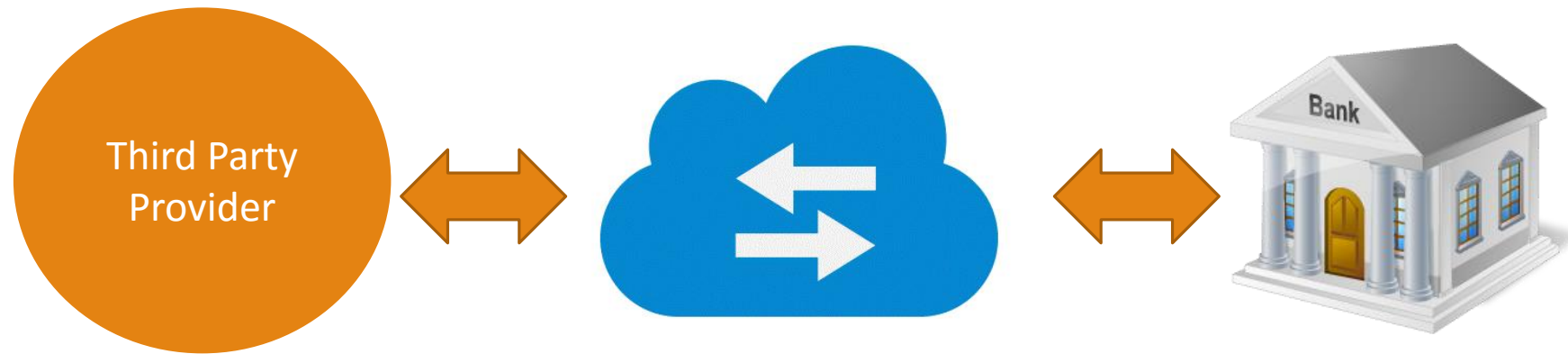


Банки будут обязаны предоставлять лицензируемым третьим сторонам-посредникам доступ к счетам клиентов (с их согласия)

Запрет на любую дискриминацию посредников

Посредникам не обязательно иметь договор с банком

Как заставить это работать на практике?

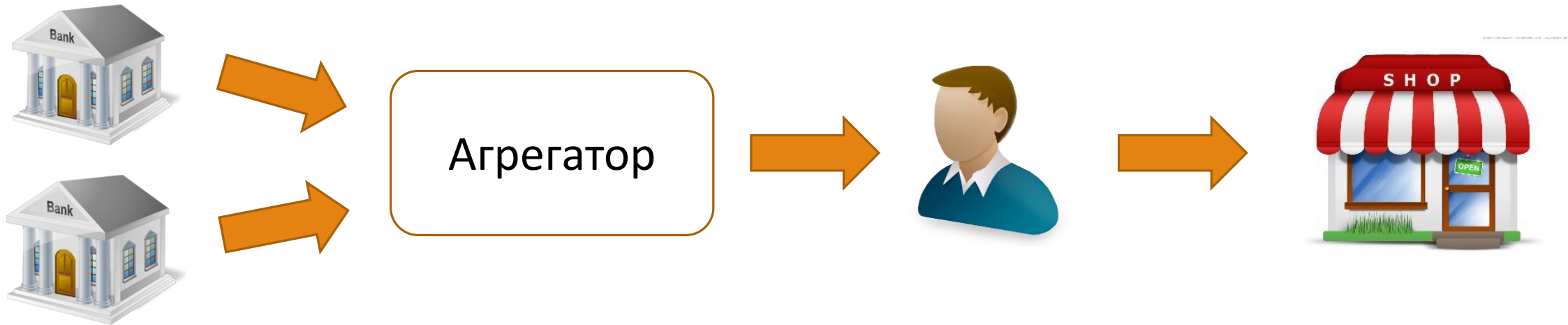


Через год Европейская служба банковского надзора разработает проект стандарта «банковского API»

Будут описаны технические процедуры взаимодействия банков и технологических посредников

В некоторых странах (напр., Британии) обсуждается вопрос внутригосударственного API для банков

Вместо многообразия продуктов – несколько пакетных?



Агрегаторы могут автоматически выбирать наиболее выгодный способ платежа из доступных

Кредит постепенно интегрируется в платеж: из отдельного продукта в один из многих источников фондирования

Коммодизация платежа

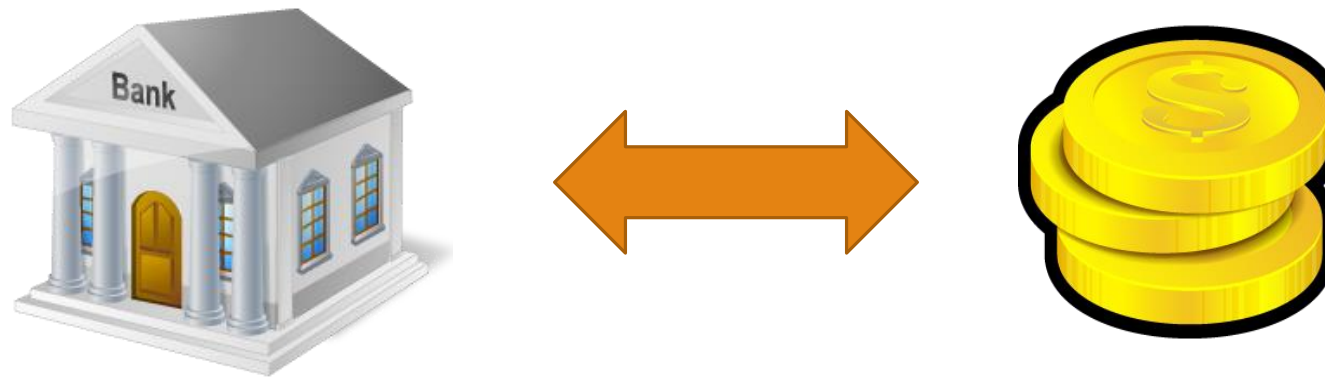


Платежи как водоснабжение:

- Стандартизованные
- Не брендированные
- Незаметные для потребителя
- Основное преимущество: цена и бесперебойность

Что это значит для банков?

1. Банки не исчезнут, но будут фокусироваться на управлении источниками фондирования



Что это значит для банков?

2. Банкам придется делиться информацией о клиентах. Возможно, из этого удастся извлекать дополнительные доходы (напр., запустить аутентификационные, скоринговые сервисы и пр.)



Что это значит для банков?

3. Регулирование розничных финуслуг станет похоже на регулирование электроэнергетики, железных дорог или водоснабжения



Виктор Достов

Председатель Совета ассоциации участников рынка
электронных денег и денежных переводов

+7 921 963-8515
dostov@npaed.ru

ДЕВЕРТИКАЛИЗАЦИЯ – СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ТЕНДЕНЦИЯ НА
ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ