



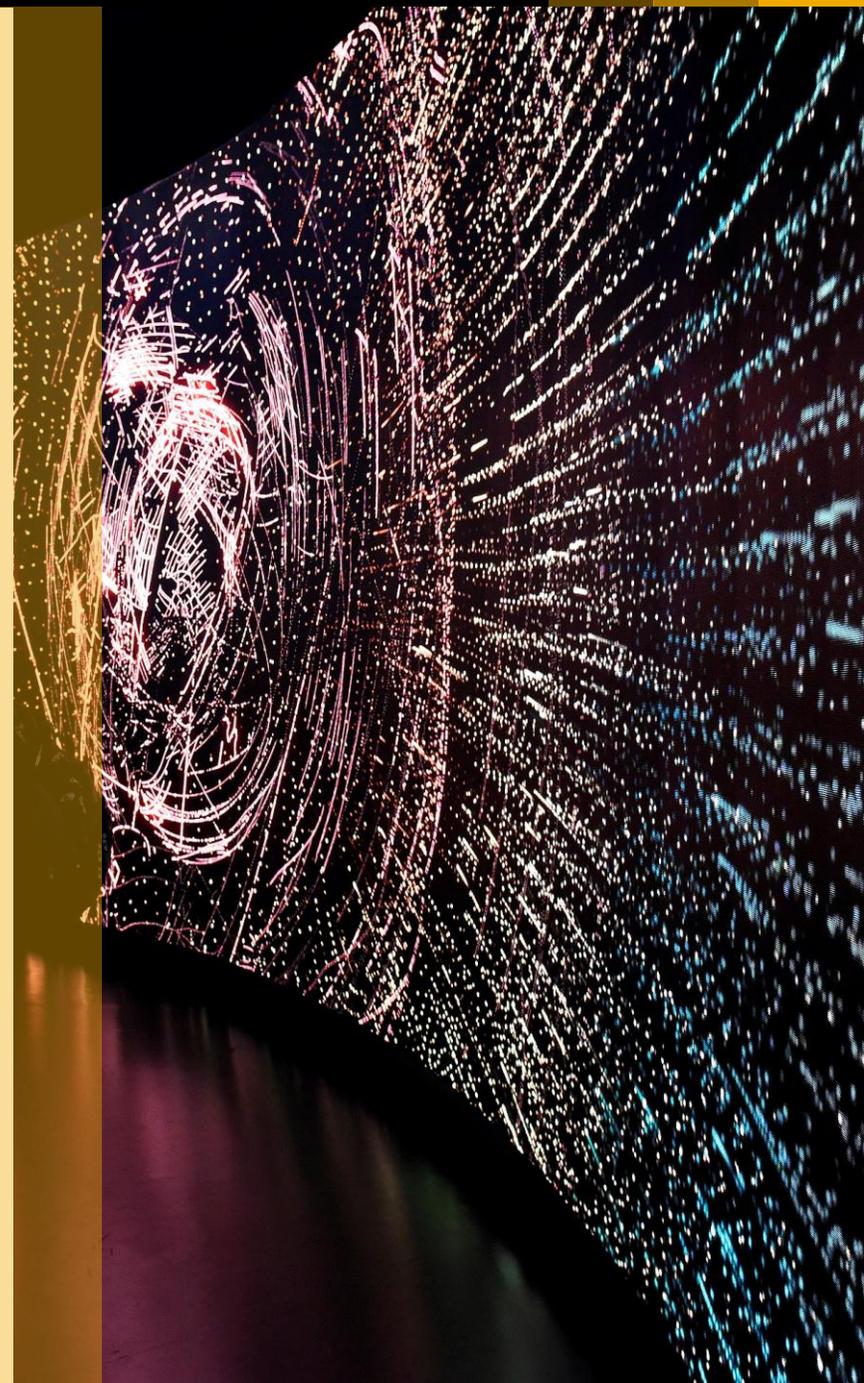
Банк / страховая компания будущего или к чему следует подготовиться финансовым организациям

Иван Шкварун,
27 октября 2017, Минск

О ЧЕМ ПОЙДЕТ РЕЧЬ

- На что покушаются «цифровые» игроки рынка?
- Цифровая организация = цифровые процессы
- Что финансовой организации нужно сегодня?
- ISO20022 и SEPA сегодня, OpenAPI - завтра
- Мегатренды или пустышки: Геймификация, Блокчейн, Искусственный интеллект

ация,



На что покушаются новые «цифровые» игроки рынка?



Будущие изменения банковского бизнеса: финансовые супермаркеты, облачные вычисления, управление кредитными рисками



Банки в том виде, в котором они существуют сейчас, не останутся. Я думаю, что **платежные функции банков исчезнут**. Они уйдут в digital-бизнес-структуры. Банками будут называться кредитные структуры, которые будут **заниматься кредитными рисками**, которые будут в состоянии их брать и перепродавать.

Михаил Фридман, совладелец «Альфа-Групп»



JPMorgan стал использовать публичное облако... Наверное, это неизбежная история... По прогнозам количество хранимых данных к 2020 году увеличится в 6-7 раз... Я осознаю, что нам **никаких денег не хватит**, ни каких сил не хватит хранить это все в частном облаке. Нам нужно думать для каких данных мы могли бы **использовать публичное облако**.

Герман Греф, президент и председатель правления Сбербанка России



Наша стратегия на ближайшие пять лет — стать **финансовым супермаркетом**, аналогом Amazon в финансовой сфере, где клиенту будут доступны не только наши собственные продукты, но и продукты наших **партнеров**.

Олег Тиньков, предприниматель, совладелец «Тинькофф Банк»

Будущие изменения банковского бизнеса: конкуренция с сотовыми операторами, без наличных денег, без офисов



Мы будем конкурировать с сервисными компаниями: **сотовыми операторами**, поставщиками технологий, новыми **социальными** медиа, и нам придется предлагать **новые решения**, которые подойдут клиентам, использующих такие сервисы

Ralph Norris, CEO Commonwealth Bank of Australia



Я думаю, через десять лет **наличные деньги перестанут существовать**. В них нет необходимости, они крайне неэффективны и дороги

John Cryan, chief executive Deutsche Bank



Мое самое загруженное **отделение банка сегодня - это поезд в 8:05 в Лондон**

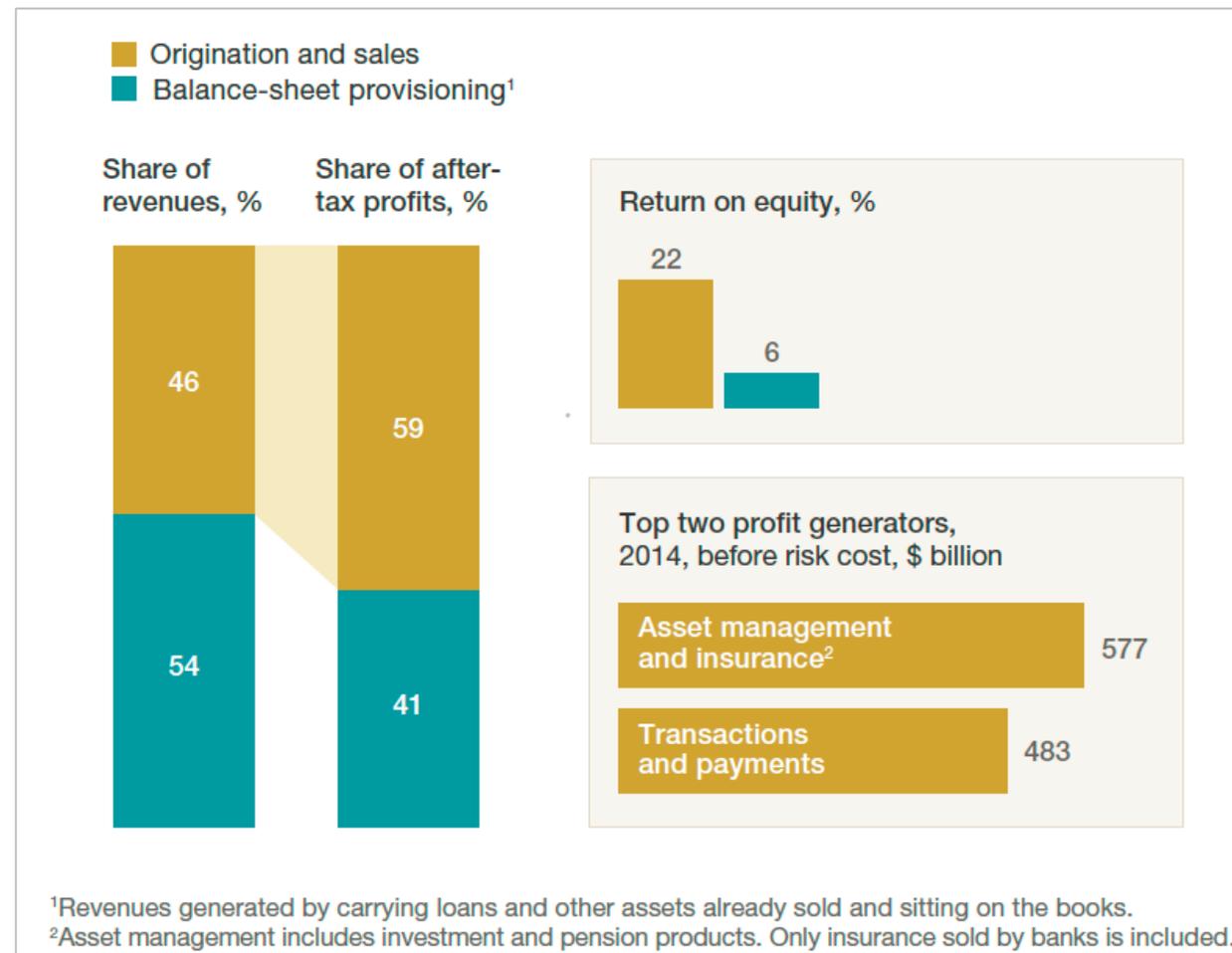
Kevin Handley, Royal Bank of Scotland

Новые «цифровые» игроки рынка покушаются на наиболее прибыльную часть бизнеса банков: продажа продуктов

59% доходов банки зарабатывают на **продаже** новых контрактов, в этой категории ROE составляет **22%**

Продукты, находящиеся на балансе, дают **41% доходов** и имеют ROE **6%**

Этим объясняется **высокий интерес** небанковских финансовых организаций, таких как: финтехы, сотовые операторы, социальные сети и розничная торговля, к участию в разработке и **продаже** новых финансовых **продуктов**



Источник: McKinsey Panorama

Цифровой банк – цифровые процессы



Новая бизнес-модель

Цифровая стратегия

Клиентоцентричность и B2ME

Приспособляемость продуктов

Смешанная операционная модель

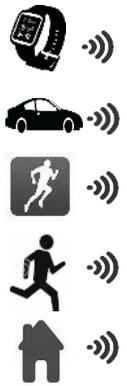
Бизнес-сети и партнеры

Непрерывное развитие персонала

Ликвидность и инвестиции

Прибыльность
Прозрачность
Комплаенс

Цифровая трансформация ИТ



Продукт



Небанковские сервисы

- Банкинг
- RB / CB / CM / WM
- Каналы
- Брендинг
- Вознаграждения
- Сервисы
- Партнеры

Что такое цифровая организация?

- Сеть поставщиков
- Распределенная поставка
- Ген.соглашения
- Вознаграждение
- Управление сервисами
- Управление партнерами

- Персонал
- Договоры ГПХ
- Привлеченные эксперты
- Командировки

- Денежные средства и ликвидность
- Инвестиции
- Investment-linking everything

- Точность
- Прибыльность
- Риски
- Комплаенс

- Развитие ИТ-ландшафта
- Интеграция
- Большие данные
- Аналитика
- Прогнозирование
- Новые технологии

CEO

CIO

CDO

CMO

CSO

COO

CPO

CHO

CM

CFO

ИТ

Скорость и соответствие стратегии

Цифровая оркестрация процессов

Клиентоцентричность

Гибкость продуктов

Операционная эффективность

Бизнес-сети и партнеры

Развитие персонала

Ликвидность и инвестиции

Финансы, риски, прибыльность

Интеграция, Большие данные, аналитика

Процессы поддерживаются цифровой платформой



Цифровые услуги позволяют привлечь самого требовательного клиента – поколение Z

Postbank предлагает продукт для подростков 11–15 лет

После регистрации на сайте подростки выбирают себе работу: выгул домашних животных, стрижка газонов и т.д.

Пользуясь подсказками, они создают собственный логотип, получают комплект визиток, бланков, футболку-униформу

После этого начинается поиск и обслуживание клиентов; деньги за оказанные услуги поступают на специальный счет в Postbank

15 000 новых договоров за 6 месяцев



Подросток выбирает оформление визиток и униформы



Подросток выбирает направления «бизнеса»

Потенциал для Республики Беларусь



Что финансовой организации нужно сегодня?



Больше всего интересуют финансовые организации: аналитика и большие данные, клиенты, цифровые каналы, маркетплейсы

1.АНАЛИТИКА

2.КЛИЕНТ В ЦЕНТРЕ

3.ЦИФРОВЫЕ КАНАЛЫ

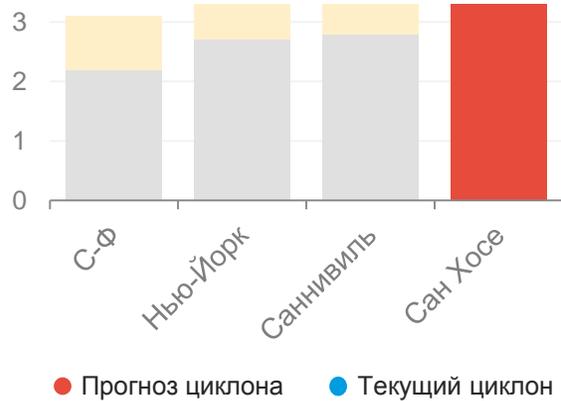
4.МАРКЕТПЛЕЙСЫ



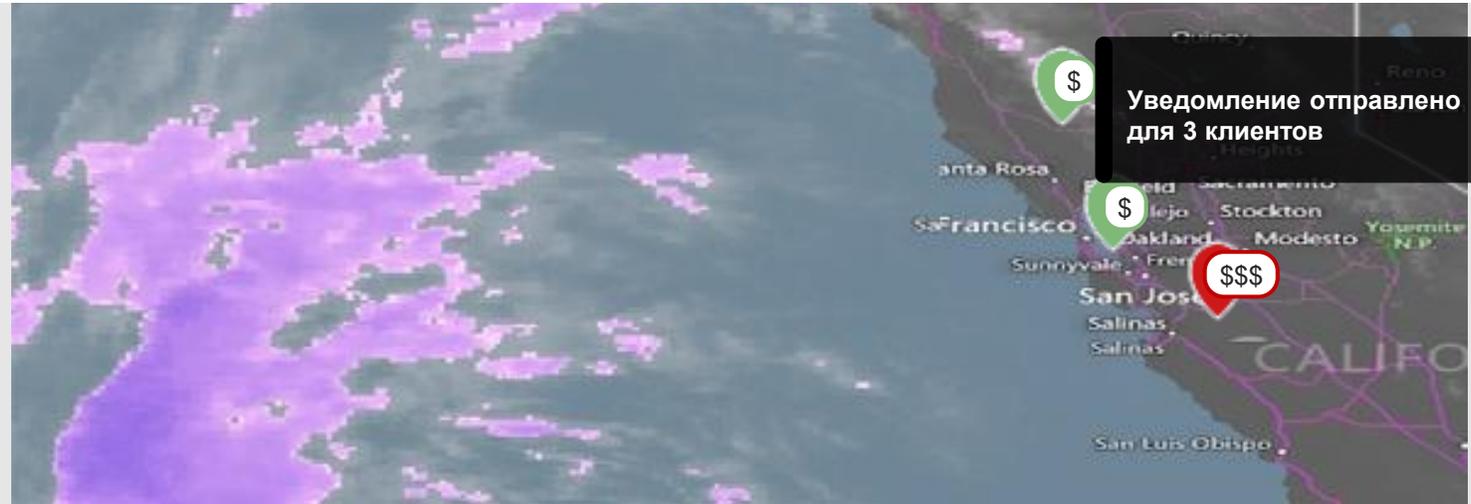
Стратегические задачи

Как изменяются финансовые организации

1. Аналитика и большие данные: данные европейского космического агентства помогают страховым компаниям сокращать убытки



Исторические данные 2016 – 2017



Повлияет на клиентов:

Страхование недвижимости

Клиент	Страховая сумма (расчет от)	Число убытков за период
Мэгги Д'соуз (ф/л)	\$5,400 (\$86k з/пл)	3
Пумпос. Inc	2.79 % от прибыли	1
Рейнбоу колорс Inc	2.25 % от прибыли	1

Уведомить клиентов

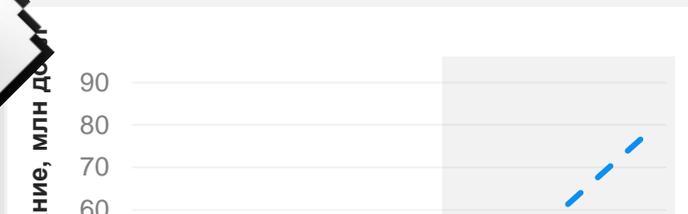
Страхование недвижимости

Уведомить

Покрытие по вашей страховке имущества может быть увеличено на \$800 если вы пополните свой страховой счет на \$200. Звоните по

Экстраполяция финансового риска Pump Model – E23-8384

Экстраполяция финансового риска Pump Model – E23-8384



MunichRE: Перестраховочная компания
Решение: Анализ «сырых» космических снимков для контроля кумуляции
Результаты: Сервис для страховых компаний по уменьшению убытков

2. Клиент в центре: как цифровой mBank уничтожил своего родителя – BRE Bank

Michał Piotr Panowicz

Produkty własne

Wyloguj

Moje Finanse

Pasaż

Odkryj zaskakujące możliwości swojego konta i zbieraj odznaki mOdkrywcy

Podróżnik

Pan Tageusz

Kasablanca

Król Przelew

Socialman

Szybki Deal

Personalizator

Korzystaj z mBanku tak jak lubisz i zbieraj odznaki transakcyjne

Płatności kartami

36%

11.01 380,78 PLN

Karta Kred. Cinema City - 00,00 PLN

Karta Debet. Coffee Heaven - 81,00 PLN

Przelew - Na zakupy + 200,00 PLN

Bilans dnia + 103,00 PLN

Saldo 3 752,75 PLN

Dostępne środki 3 752,75 PLN

Szczegóły rachunku

Nazwa rachunku eKonto - Na drobne wydatki

Numer rachunku

Skorzystaj z kredytu gotówkowego.

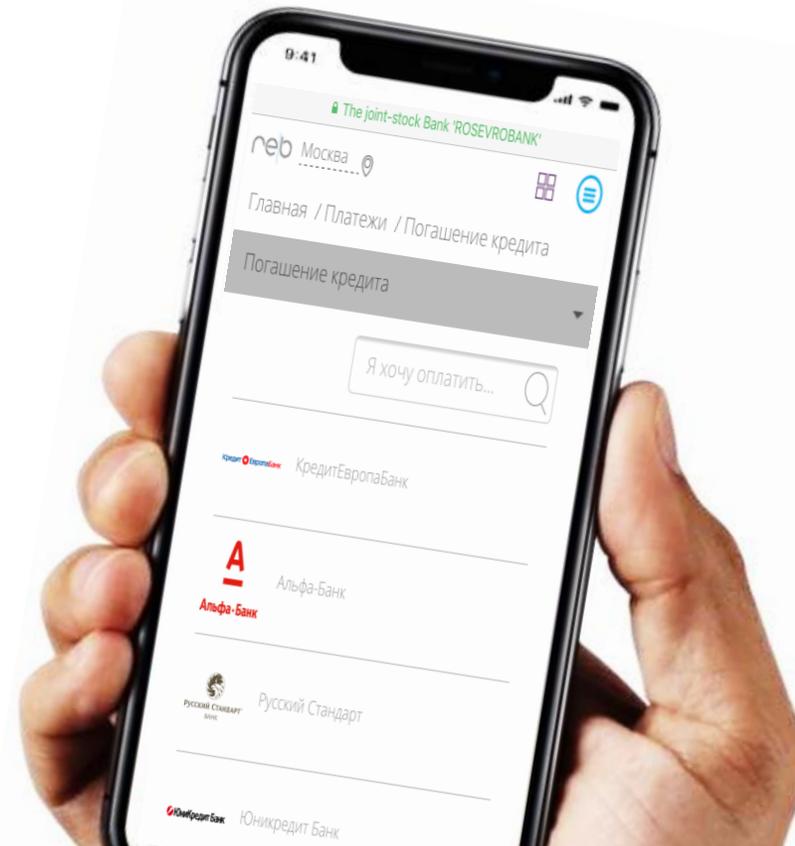
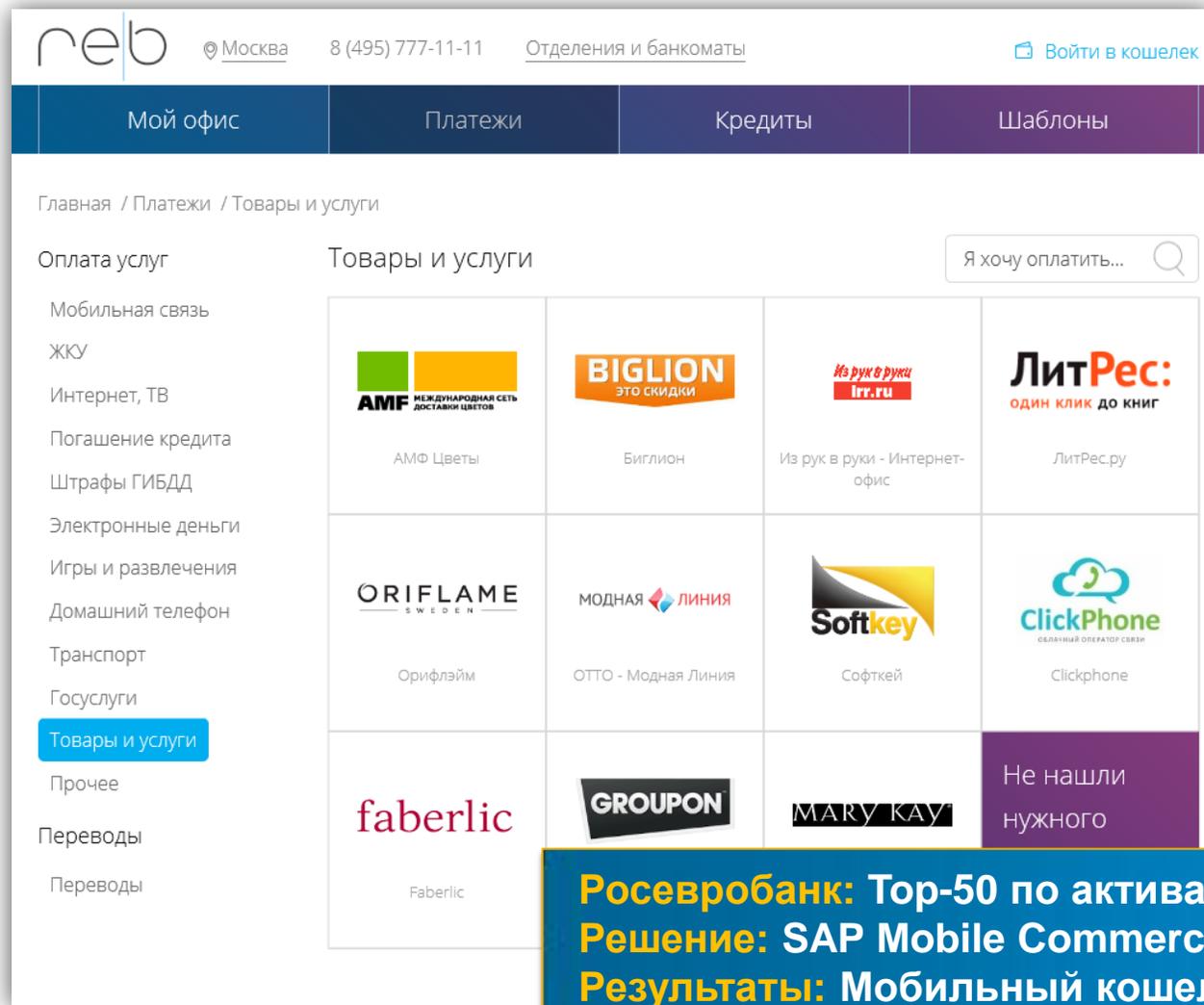
Karta do rachunku Mastercard Debit 4193 **** *

mBank: Крупнейший онлайн-банк Польши, 4.5 млн клиентов

Решение: SAP Predictive Analytics

Результаты: Снижение затрат и повышение отклика на предложения на 400%

3. Цифровые каналы: РосЕвробанк активно развивает электронные каналы взаимодействия с клиентами



Росевробанк: Топ-50 по активам, активно развивающий омниканальность
Решение: SAP Mobile Commerce Platform, SAP CRM
Результаты: Мобильный кошелек, платежи, P2P, оплата услуг

4. Маркетплейсы: Финансовый супермаркет позволяет клиентам выбирать лучшее предложение от сотен поставщиков



MONEYSUPERMARKET:

- Страхование авто
- Страхование недвижимости
- Сбережения
- Пенсионные накопления
- Поставщики ЖКХ услуг
- Потребительские кредиты
- Кредитные карты
- Страхование жизни
- Туры



Compare finance products and deals today

The screenshot displays the Money Super Market website interface. At the top, there is a navigation bar with buttons for HOME, MONEY, INSURANCE, TRAVEL, ENERGY, MOBILE PHONES, BROADBAND, MONEY MADE EASY, and HOW WE WORK. Below the navigation bar, the main heading reads "Compare finance products and deals today". The page is divided into several comparison sections:

- Credit Cards:** "Compare UK Credit Cards" with a subtext: "Compare over 100 credit cards including balance transfer, purchase, cashback and reward cards." A green "Compare now" button is visible.
- Loans:** "Compare UK Loans" with a subtext: "Compare over 50 personal loans, secured loans and car loans." A green "Compare now" button is visible.
- Savings:** "Compare over 1,100 savings accounts, including ISAs and fixed rate bonds." A piggy bank icon is shown.
- Mortgages:** "Compare thousands of mortgages and remortgage products." A house icon is shown.

At the bottom right, there is a logo for HSBC Advance with a "LIMITED OFFER" badge.

Moneysupermarket: Лучший финансовый сайт Великобритании
Решение: SAP Hybris eCommerce
Результаты: 200 поставщиков, оборот 281 млн долл

Контроль за всей организацией. Используя Digital Boardroom руководители SAP принимают стратегические решения о развитии



Специальная версия для банков:

Финансовые показатели:

- ликвидность
- чистая прибыль
- балансовые показатели
- просроченная задолженность

Операционные показатели:

- выдача/погашение
- средства клиентов
- качество кредитного портфеля
- время рассмотрения заявок

Рыночные показатели:

- динамика акций
- динамика доходности евробондов
- динамика рыночных индексов
- динамика рентабельности

ISO20022 и SEPA сегодня, PSD2 и OpenAPI - завтра



Компания BCB (Betriebs-Center für Banken) – сервисный провайдер в части платежей, в т.ч. с использованием SEPA / ISO 20022

ISO 20022 – формат обмена информацией и управления бизнес-процессами для платежей

ISO 20022 - «эсперанто» для участников платежного обмена

SEPA - Единая зона платежей Евро (Single Euro Payments Area)

SEPA – построена на стандарте ISO 20022



BCB: Обслуживает платежи PostBank, Deutsche Bank, Dresdner Bank, HVB и др
Решение: SAP Payment Engine
Результаты: Рыночная доля около 20% в Германии и около 5% в Европе

PSD2 и Open API

PSD2 – Payment Services Directive – вторая версия платежной директивы

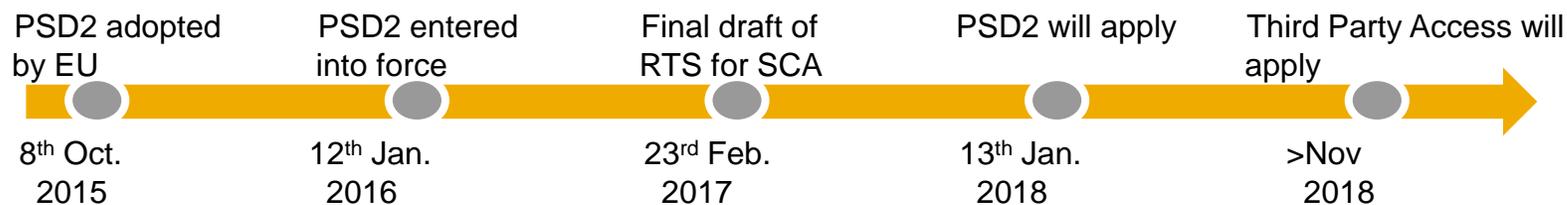
PDS2 – предусматривает открытый доступ владельцев к своим счетам:

- Account Information Services (AIS) - выписка
- Payment Initiation Services (PIS) - платеж

Open API – технический интерфейс, позволяющий осуществить доступ к информации о счетах, а также выполнить платеж



SAP совместно со своими клиентами работает над реализацией PSD2 в разных странах.

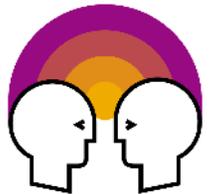


Мегатренды или пустышки: Блокчейн и Искусственный интеллект



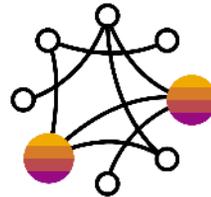
Множество лиц “Blockchain”

Маркетинг



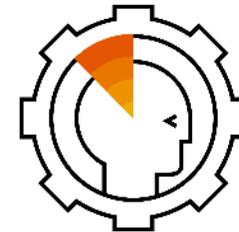
Чтобы привлечь внимание и продать, все что у вас есть в наличии под маркой «Блокчейн».

Бизнес-концепция



Фокус на p2p отношениях без единого контролирующего центра.

Технология

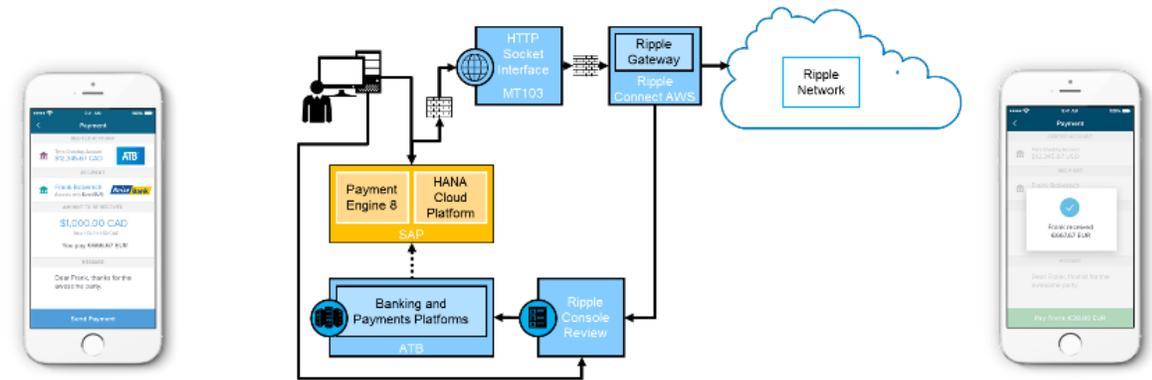


Криптозащита, распределенная система и другие технологии построения одноранговых сетей.

Первый в мире международный платеж с использованием блокчейн

Блокчейн – протокол создания записей, который позволяет осуществлять децентрализованную, безопасную, прямую, цифровую передачу информации о ценностях и активах.

Распределенная книга (DLT) - консенсус тиражированных, общих цифровых данных, распространяемых по нескольким сайтам, странам или учреждениям – без центрального хранилища и администратора



Технология блокчейн наиболее полно раскроется благодаря привязки смарт-контрактов к интернету вещей (IoT)

ATB Finacials и ReiseBank AG: Провели первый международный платеж
Решение: SAP Leonardo Blockchain as a Service (BaaS)
Результаты: Сокращение времени платежа с 2-6 рабочих дней до 20 секунд

Что может искусственный интеллект

СЦЕНАРИИ:

Анализ показа рекламы

Удержание клиентов

Скрининг кандидатов

Сопоставление счетов

Классификация обращений клиентов

....и многое другое



Цифровые модели бизнеса – ЭТО ВЫГОДНО



Новые «цифровые» игроки рынка показывают большую экономическую эффективность по сравнению с традиционными организациями

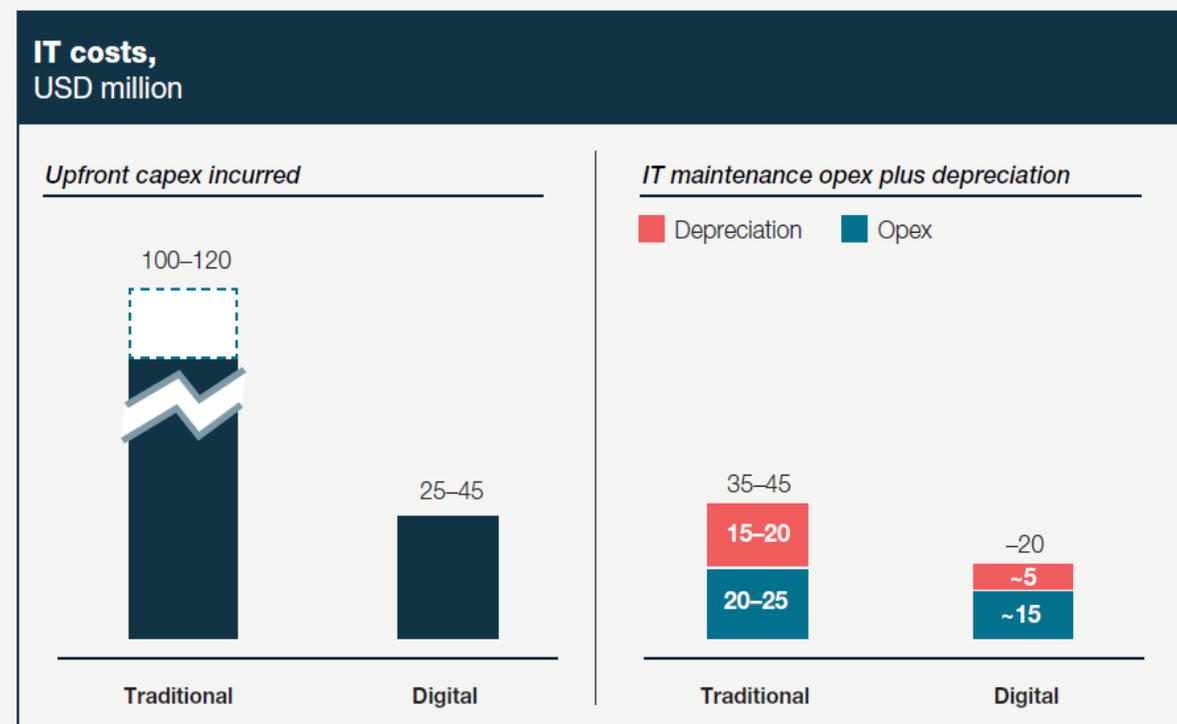
При традиционном подходе капзатраты возникают задолго до появления доходов.

Традиционный подход требует больше затрат на поддержку ИТ-систем и амортизацию оборудования.

Традиционный подход приводит к росту громоздких информационных ландшафтов, непригодных к быстрым изменениям

Цифровые (виртуальные) организации тратят меньше, окупаемость - быстрее

IT capex and opex is expected to be significantly lower to set up the digital model versus a traditional operating model.



Источник: McKinsey Digital, Building a digital-banking business, 2016

Большое спасибо за ваше внимание!

Иван Шкварун,
ivan.shkvarun@sap.com

SAP, РБ, Минск, ул.Немига, д.40