

К 2025 году финансовые рынки будут иметь абсолютно иную форму: бумажные деньги останутся лишь в музеях, банковские сети глобально сократятся под натиском интернета, а любую финансовую операцию можно будет осуществить силой мысли.

Список денежных единиц, которые встречаются в различных художественных произведениях, можно продолжать бесконечно. Все они, как правило, имеют привязку к драгоценным металлам или предметам, обладающим сверхсвойствами, что в итоге и определяет их ценность.
Правда, сегодня приоритеты меняются, и не исключено, что через 50 лет общим эквивалентом стоимости будут выступать энергоносители или время. Британский писатель Артур Кларк в своей "Космической одиссее" обещает к 2016 году введение единой глобальной валюты — киловатт-часа. Пока же мы видим лишь частичное объединение валютных пространств — стран, которые используют или имеют привязку к доллару во главе с США, и Европейский союз, использующий евро.

Украинские банкиры не сомневаются, что денежные системы через несколько десятков лет серьезно трансформируются. Открытым остается лишь вопрос, в какой форме это будет реализовано. "Базовый финансовый товар — деньги — останутся в своем сегодняшнем и вчерашнем значении как мерило финансовой эффективности, средство платежа и сбережений. Думаю, что единой валюты не будет — этого и не надо.

И через 50 лет сохранится дифференциация экономик по критериям "сильная" или "слабая", дифференциация управления по принципу "централизованное" или "децентрализованное". В разных странах и на разных континентах будут существовать доминирующие маскулинная или феминнная психологии, коллективная или индивидуалистичная культуры. Думаю, что такое разнообразие имеет историческую природу, в нем есть много выгод и преимуществ для общего развития вследствие глобальной конкуренции", — считает председатель правления Райффайзен Банка Аваль Владимир Лавренчук.

В свою очередь, рассуждая о деньгах будущего, председатель правления VAB Банка Петр Барон надеется, что к 2050 году деньги полностью виртуализируются. "Когда я отправлюсь с внуками в путешествие, мне не придется задумываться о кросс-курсах и обменных оптимизациях: сейчас сложно спрогнозировать, какая из валют станет к тому времени единым эквивалентом. Но то, что при нынешних темпах глобализации финансовые системы вынуждены будут объединяться в мировом масштабе, это факт",

— рассуждает о будущем г-н Барон.

Интересно, что почти все банкиры высказывают две точки зрения относительно будущих денежных средств: первые склоняются к тому, что единой валютой станет одна из ныне существующих, и определится она в результате выхода на арену сильного мирового лидера. Другие считают, что валюты будут продолжать "дробиться", и этот процесс будет характерен не только для национальных валют, но со временем выйдет и на региональный уровень, и на уровень каждого отдельно взятого человека.

Однако даже при таком сценарии обмен валютами будет становиться все более простым и практически незаметным процессом, что в итоге будет нивелировать различия. По словам президента Украинского аналитического центра Александра Охрименко, бумажные деньги уже исчезают, а в будущем они и вовсе исчезнут, как и золотые или серебряные монеты. "Появятся личные виртуальные деньги. Любой человек или компания сможет эмитировать свои электронные деньги. Главное, чтобы вам доверяли и хотели брать ваши деньги. Поэтому будут брать не все. Упростится процедура обмена национальных денег.

Границы между валютами будут исчезать. Для клиента не будет важно, какие деньги у него на счете, он будет знать, что их можно будет поменять на любые другие за считанные секунды", — уверен эксперт. Собственно, в том, что обмениваться и покупать с каждым годом будет все проще, мало кто сомневается. Эра мгновенных платежей и высоких карточных технологий уже стартовала. В Украине она наберет обороты как раз к 2025-2050 годам.

Платежные технологии

Сомневаться в том, что технологические достижения платежных систем выйдут за пределы мыслимого, сегодня не приходится. Возникшие в 50-е годы XX века платежные карты быстро завоевали рынок и стали одним из главных моторов финансовой индустрии сегодня.

"За пятьдесят лет с момента своего появления на рынке платежные карты — как кредитные, так и дебетовые — изменили способ, время, место и сам процесс оплаты товаров и услуг", — делится глава представительства Visa в Украине Светлана Георбелидзе.

Анализ результатов перехода от использования бумажных денег к электронным платежам, проведенный компанией Moody’s при поддержке Visa, показал, что кредитные и дебетовые карты стимулируют рост экономики. Так, по данным исследования, проведенного на базе 51 страны, на чью долю приходится в общей сложности 93% мирового ВВП, использование платежных карт с 2003 по 2008 год внесло вклад в увеличение потребления и ВВП в размере $1,1 трлн.

Реальный мировой ВВП дополнительно увеличивался в год в среднем на 0,2% сверх тех объемов, которые могли быть достигнуты без использования карт. Каждый

дополнительный процент использования платежных карт увеличивает мировой ВВП дополнительно на $15 млрд. Поэтому вопрос развития карточных технологий актуален не только для частных структур, но и для государственных органов.

"Анализ влияния использования платежных карт на ВВП в будущем не просто академическая задача. Поскольку все больше потребителей в мире будут осуществлять свои расходы, используя для оплаты не бумажные купюры, а электронные платежи, результаты этих изменений будут определять положительный макроэкономический эффект данной долгосрочной тенденции", — отмечает г-жа Георбелидзе.

Объемы электронной коммерции ежегодно увеличиваются на 20%

По данным Всемирного банка, объем денежных переводов составляет $10 трлн. во всем мире. Только в 2009 году объем трансграничных переводов составил $414 млрд., и ожидается, что и дальше будет расти. Кроме того, сегодня перевод денег через банкомат, интернет, платежный терминал или даже мобильный телефон стал уже обыденным делом во многих странах.

Александр Охрименко считает, что в будущем страны будут делиться не на богатые и бедные, а на страны, где интернет охватывает все сферы жизни (интернетизированные и неинтернетизированные). "Интернет-сообщество создаст виртуальный мир, который потребует своих банков, своих регуляторов и своей полиции.

Скорее всего, в этих условиях возникнет вопрос о глобальном центробанке, который был бы координатором всего интернетизированного мира", — говорит эксперт. Фактически исчезнет понятие "перерыв в работе финансовых учреждений". Всегда с человеком будет небольшое устройство — симбиоз мобильного телефона, нетбука, платежной карты, медицинской карты, ключей — с помощью которого он будет покупать/продавать/размещать деньги на депозите/платить налоги/совершать другие операции. Очень важно будет не терять этот симбиоз.

Г-н Охрименко предполагает, что для каждого из нас "ник" будет играть даже большую роль, нежели имя. Достаточно будет раз зайти в банк или финансовую компанию, чтобы они взяли клиента в "тесное кольцо". По мнению Петра Барона, идентификация клиентов через несколько десятков лет выйдет за пределы карточек или чип-брелков: всего несколько секунд понадобится системам для "опознания" по отпечатку пальца, сетчатке глаза, форме уха или же ДНК-формуле. При этом клиент будет постоянно ощущать заботу банка, который возьмет на себя не только функцию мгновенного осуществления всех финансовых операций, но и частично финансового консультанта.

Находясь в поезде метро, каждый сможет разместить деньги на депозите, купить или продать акции, не говоря уже о том, что большая часть покупок будет осуществляться в интернет-магазинах. Многие предприятия откажутся от реальных офисов в пользу виртуальных, а это весомый толчок к очередному снижению цен на недвижимость. Не будут исключением в этом процессе и банки, которые уже через несколько десятков лет будут помещаться на рабочем столе. А благодаря обмену данными на

международном уровне банкинг станет глобальным, уверен генеральный директор Platinum Bank Грег Краснов. Таким образом, доступ к финансовой истории каждого из нас будет глобализирован.

Модель face-to-face будет заменена в банках на face-to-computer

Банк на рабочем столе

Новый формат банковских учреждений уже не за горами. Долой расширение филиальных сетей и приобретение дорогой и ненужной недвижимости! Будущие банки вполне смогут уложиться в специальную программу одного из используемых девайсов — будь то мобильный телефон, нетбук или новая интегрированная технология.

Через двадцать лет на смену нынешнему поколению пользователей банковских услуг, привыкших к наличию удобных отделений, банкоматов и улыбчивых консультантов, придут те, кто учится писать не с помощью ручки на бумаге, а с помощью клавиатуры на компьютере. Виртуальное обслуживание для них будет так же нормально и понятно, как и проведение виртуальной конференции или свободного времени на тусовке в Facebook.

Сегодня эти процессы сдерживает лишь ментальный фактор, который через несколько десятков лет будет нивелирован массовым проникновением во все земные точки интернет-технологий. Львиная доля обязательных платежей за телефон, коммунальные услуги, штрафы ПДД уверенно перемещаются во всемирную паутину. Кредитные операции пока не столько прогрессивны, однако вскоре и они не будут нуждаться в физическом присутствии заемщиков.

Ведь когда вся документация и отчетность будут электронными, система в считанные секунды определит кредитоспособность любого физического или юридического лица на планете. Само понятие интернет-банкинг станет тавтологией, и потомки нынешних школьников будут недоумевать, как можно было разделять банкинг по этому критерию. Важным направлением будущего развития банковского бизнеса будут видоизменения и появление большего числа моделей работы банков. "Прежде всего важно определить целевую бизнес-модель и идеальный способ действий для внедрения нужных изменений", — отмечает председатель правления банка "Хрещатик" Дмитрий Гриджук.

Банкир приводит пример Нобелевского лауреата Мухаммада Юнуса, создавшего в Grameen Bank систему микрофинансирования для малообеспеченных слоев населения. "В предложенной им модели функционирования банка присутствуют основные составляющие минимизации издержек: простота, стандарты, технологии. Думаю, лидерами будущих финансовых рынков станут именно такие банки, которые заведут самый настоящий роман с мелкими предпринимателями и теми клиентами (физическими и юридическими лицами), которые действительно нуждаются в деньгах для развития производства или устройства личной жизни, а не для реализации спекулятивных схем накопления капитала", — отмечает г-н Гриджук.

Не исключено, что в будущем появится большое количество специализированных продуктов — для детей, студентов, пенсионеров, женщин и мужчин, представителей тех или иных групп, либо даже социальных сетей. Рынок будет сегментироваться и менять формы. Уже сегодня западные банки все чаще перемещаются из суровых офисов в свободные магазины и используют подходы ритейла или фастфудов для продажи своих продуктов. "Насколько эффективными будут инновации банков, решать клиентам. Например, в банке ING Direct клиентов встречают не в традиционных банковских офисах, а в специальных кафе, а в Commerce Bank — в финансовых магазинах, работающих без выходных с 7.30 до 20.00. Полет фантазии тут не ограничен", — отмечает Дмитрий Гриджук.

Но учитывая тот факт, что банковские продукты не требуют "примерки" вещей, как в магазине, а потребление этих продуктов имеет нематериальный характер (в отличие от продуктов питания), интернетизация банковских услуг будет проходить очень быстрыми темпами с развитием технологий, и уже через 20 лет с улиц исчезнут многие отделения финучреждений, функции которых будут выполнять всего несколько представительств с новыми технологиями.

Источник: FIN.OBOZ