

# Bogdan C. Stoica, firma de avocatură Popovici Nițu Stoica & Asociații: În 10-15 ani, digital bankingul va ajunge să domine piața financiară, impulsionat de avansul tehnologic și de presiunea exercitată de fintech-uri asupra băncilor tradiționale

Autor: Cristina Bellu 22.08.2024



♦ „Pe măsură ce consumatorii devin tot mai familiarizați cu soluțiile digitale și așteptările lor cresc, băncile vor fi nevoite să inoveze continuu pentru a rămâne competitive și relevante într-un peisaj financiar în continuă schimbare“.

Digital bankingul este preconizat să devină dominant în următorii 10-15 ani, ocupând până la 90% din piața financiară. Această evoluție rapidă va fi alimentată nu doar de avansul tehnologic, ci și de presiunea tot mai intensă exercitată de fintech-uri asupra băncilor tradiționale, este de părere Bogdan C. Stoica, deputy

managing partner în cadrul firmei de avocatură Popovici Nițu Stoica & Asociații (PNSA).

„Pe măsură ce consumatorii devin tot mai familiarizați cu soluțiile digitale și așteptările lor cresc, băncile vor fi nevoite să inoveze continuu pentru a rămâne competitive și relevante într-un peisaj financiar în continuă schimbare. Pe viitor, în 10-15 ani, probabil că tot ce înseamnă digital banking va ocupa 90% din piață, lucru impulsionat și de concurența pe care fintech-urile o exercită asupra băncilor“, a spus Bogdan C. Stoica în cadrul ZF Bankers Summit 2024, ziua 2.

El a explicat că în momentul de față atât clientela corporate, cât și cea de retail a băncilor, se așteaptă ca interacțiunea cu instituțiile de credit să fie la un nivel cât mai standardizat, aplicat, asemănător unui self service.

Însă, există o altă parte a societății care nu se simte confortabil cu aplicațiile digitale și care trebuie să fie consiliată în continuare de un bancher care oferă servicii tradiționale. În acest context, băncile trebuie să înceapă să ia decizii importante privind echilibrul dintre digitalizare și interacțiunea umană.

Raportat la provocările sistemului bancar din România, Bogdan C. Stoica consideră că un prim aspect este legat de incertitudinile care decurg din planul macroeconomic și mai ales din cel geopolitic.

„După doi ani în care majoritatea statelor se așteptau la o recesiune, și după ce toate previziunile au fost infirmate, există totuși o stare de incertitudine legată de tot ce se întâmplă cu dobânzile, cu inflația, corelat și cu faptul că în ani electorali, evident, măsurile politice sunt de natură să pună presiune suplimentară pe tot ce înseamnă zona de inflație. Chiar dacă inflația dă semne de scădere, toate măsurile sociale adoptate de zona politică în ultimul an sunt de natură să pună o presiune suplimentară pe partea de reducere a dobânzilor“.

În opinia lui Bogdan C. Stoica, periculoasă și îngrijorătoare este și evoluția politică, nu neapărat cea din România, unde există un rezultat îmbucurător în ceea ce privește ponderea extremelor în spectrul politic, ci mai repede spectrul unei schimbări politice majore în statele mari, care contează în zona politică.

„Spre exemplu, o schimbare politică majoră în America, urmată de o desistare a SUA în zona conflictului din apropierea granițelor țării noastre, ar însemna o stare de incertitudine de zece ori mai mare decât cea prezentă, o reținere mult mai mare în a investi, în a participa la tot ce înseamnă intermediere financiară, o stare de incertitudine în materie de investiții. Aș spune că acesta este cea mai mare provocare a acestui an, în care avem multiple alegeri în diverse zone ale lumii, cu influențe uriașe în zona noastră geografică. Altfel, dacă reușim să trecem peste acest hop și trendul care a început în urmă cu 4-5 ani, probabil că evoluția noastră va continua să fie spectaculoasă în domeniul financiar-bancar în următorii 5-10 ani“, a explicat Bogdan C. Stoica.

### **Ce a mai spus Bogdan C. Stoica teme legate de bănci:**

► Structural, din perspectiva băncilor, vorbim de schimbările legislative. Probabil, după anii electorali în care guvernul acordă diverse beneficii sociale, trebuie să găsească și resursele necesare pentru a face față acelor beneficii. Schimbările legislative în domeniul taxării ar afecta evident și domeniul bancar.

► O altă temă se referă la partea de respectare a reglementărilor (Regulatory compliance). Pe măsură ce regulamentele devin din ce în ce mai stufoase, evident că băncile trebuie să aloce din ce în ce mai multe resurse în zona aceasta. Instituțiile financiare care adoptă procese scalabile, care impun persoane cu roluri cheie în bănci sau care folosesc soluții fintech vor fi mult mai pregătite pentru valurile de schimbări legislative care vor apare.

► Strâns legat de acest lucru, procesul de creditare bancară devine din acest motiv din ce în ce mai birocratic, mai lung, mai complex, ceea ce face ca băncile să nu mai poată țină pasul din punct de vedere al rapidității cu nevoile de finanțare pe care le au clienții.

► Un exemplu, pe proiectele de energie regenerabilă, prețurile la echipamentele de infrastructură au scăzut semnificativ și atunci, toți dezvoltatorii vor să beneficieze de acest moment pentru a-și implementa proiectele cu un cost mult mai mic. În cazul băncilor, nu există un apetit mare de finanțare pentru domeniul acesta. Evident, există multă volatilitate, dar pe de altă parte rapiditatea cu care acționează băncile nu este la același nivel cu rapiditatea pe care o așteaptă clienții lor.

► O altă provocare importantă se referă la managementul riscurilor. Digitalizarea internă a băncilor, care să permită parcurgerea proceselor de creditare mult mai rapid, ar aduce un impuls fantastic în domeniul creditării. Ar putea să rezolve într-o mare măsură această problemă a timpului de așteptare destul de mare între momentul aplicării pentru un credit și momentul acordării acestuia.

► O altă temă ar fi aplicarea unor principii fundamentale în materie de acordare a creditelor. Influența ESG o să fie din ce în ce mai mare și vine cu niște costuri destul de consistente.

**Atenție: Această scriere publicistică este destinată exclusiv abonaților ZF Corporate. Utilizatorii pot descărca și tipări conținut de pe acest site doar pentru uzul personal sau fără scop direct ori indirect comercial. Toate materialele publicate sunt protejate de către Legea nr. 8/1996, cu modificările și completările ulterioare - privind dreptul de autor și drepturile conexe.**