

## IRONISCH GENOEG IS VERTROUWEN OOK WAARNAAR BANKEN STEDS HENGELEN BIJ HUN KLANTEN

komers in de markt – zeg maar de Tesla's en Amazons van deze wereld.

Veel banken realiseren zich dat ze de blockchain-technologie niet kunnen negeren. Maar welke problemen krijgen ze voor de kiezen? Don en Alex Tapscott, twee Amerikaanse pioniers uit de wereld van blockchain, beschrijven in hun standaardwerk *The Blockchain Revolution* een paar ontwikkelingen die banken keihard zullen confronteren met de veranderingen in een wereld waarin blockchain oprukt.

Allereerst zullen banken hun instelling radicaal moeten veranderen. Banken opereren van oudsher onder geheimhouding en floeren bij gebrekkige transparantie. Asymmetrie van informatie levert banken veel geld op. De transparantie van blockchain zal aan dat verdienmodel een einde maken. Uiteraard zal die transparantie niet absoluut zijn, ook al door de grote complexiteit van transacties, maar het oude monopolie op informatie zal verdwijnen.

En dan zijn er de erfenissen uit het verleden. Banken zijn op een aantal vlakken nauwelijks veranderd de afgelopen decennia. Ze mogen consumenten verleiden met flitsende apps en andere online modules, maar aan de achterkant worden transacties vaak nog verwerkt door verouderde systemen die vanwege omvang en complexiteit slechts geleidelijk zijn aan te passen. Blockchain is zogenoemde *opensource-technologie*, iedereen

verbetert en ontwikkelt de software continu. Voor nieuwe partijen is deze tegen betrekkelijk lage kosten te implementeren.

### GOEDKOPER EN SNELLER

Blockchain omarmen kan banken fors in de kosten schelen. De nieuwe technologie maakt dienstverlening mogelijk zonder allerhande dure tussenschakels als beurzen of clearinghuizen. Op dergelijke infrastructuur kan vanaf 2022 jaarlijks zomaar 15 tot 20 miljard dollar bespaard worden, zo blijkt uit een studie van de Spaanse bank Banco Santander.

En er is tijdwinst te behalen. Aandelenhandel lijkt secundair werk, maar de afwikkeling van een effectentransactie duurt al snel twee dagen. De verwerking van een banklening kan weken duren. Een

transactie via de blockchain is in gemiddeld tien minuten volledig verwerkt.

Met behulp van blockchain kunnen banken behoorlijk bekorten op transacties waardoor geld minder lang vastzit om administratieve redenen. Daardoor wordt kapitaal veel efficiënter benut.

Blockchain kan ook de risico's voor banken (en beleggers) verkleinen. Het risico dat een transactie niet juist verwerkt wordt, is een stuk kleiner omdat een transactie simpelweg minder tussenstappen kent waarin fouten gemaakt kunnen worden. Ook is het tegenpartijrisico voor banken en beleggers kleiner door de snelle verwerking van transacties en is – vooral cruciaal in tijden van tumult – sneller duidelijk hoe de financiële positie is van partijen waarmee zakengedaan moet worden. Dat neemt onzekerheid weg.

De blockchain-technologie vraagt veel van banken. De grote uitdagingen vragen om grote investeringen en veel banken nemen die liever niet alleen voor hun rekening. Grote samenwerkingsverbanden zijn de norm. De bekendste is het R3-consortium waarin dertig grote banken – waaronder Barclays, Wells Fargo en UBS – sinds 2015 samenwerken aan de ontwikkeling van een standaard voor het uitvoeren van goedkope en snelle transacties

## LEZEN EN KIJKEN OVER BLOCKCHAIN

Youtube staat vol met filmpjes over de beginselen van blockchain, in alle mogelijke moeilijkheidsgraden. Twee korte, Nederlandstalige filmpjes die de materie verhelderend beschouwen zijn:

- *Blockchain met lasagne*, het blockchainprincipe uitgelegd aan de hand van een pak lasagne door de Vlaamse zakenkrant *De Tijd*.
- *De blockchain uitgelegd* door de Groningse softwareproducenten DutchChain (6.15 min).

Ook aan boeken, papers en studies over blockchain is geen gebrek. Het standaardwerk op populair gebied is het boek *Blockchain revolution* van Don en Alex Tapscott. Het boek is nog niet in Nederlandse vertaling beschikbaar.