

БЛОКЧЕЙН В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Сидская Ольга Владимировна, преподаватель,

Полесский государственный университет

Sidskay Olga, lecturer, Polessky State University, olgapis@mail.ru

Аннотация. В статье описываются уже существующие прецеденты использования технологии блокчейн на практике в банковской сфере, а также выявляются новые возможные способы ее применения и существующие ограничения.

Ключевые слова: финансовые технологии, блокчейн, криптовалюта, управление активами, упрощение многосторонних услуг.

Развитие информационных технологий и повышение производительности аппаратных средств за последнее десятилетие позволили существенно снизить и повысить эффективность во всех отраслях экономики. Не остался в стороне и финансовый сектор, который под воздействием цифровых технологий терпит существенные изменения.

Высокие показатели проникновения мобильного интернета с приемлемыми для массового пользователя тарифами, рост скорости передачи данных в сетях сотовых операторов и ценовая доступность высокопроизводительных смартфонов и компьютеров создали все предпосылки для перехода от традиционных оффлайн-моделей ведения бизнеса к развитию систем удаленного обслуживания клиентов в режиме on-line 24/7.

В ходе глобальных изменений, банковский сектор в сегодняшнем мире также стремится стать все более инновационным. Ему следует соответствовать ожиданиям современных клиентов, желающих иметь быстрый и легкий доступ к услугам и транзакциям. Именно поэтому банки стали все больше интересоваться новыми финансовыми технологиями.

Финансовые технологии – процесс выработки способов решения финансовых проблем. Именно они диктуют банкам новые правила игры, связанные со скоростью обслуживания транзакций, технологичностью, способностью модифицировать продукты так, чтобы они содержали характеристики в текущий момент времени.

Вся суть традиционной финансовой системы и ее учреждений заключалась в том, чтобы развивать возможности отслеживать, хранить, передавать ценности. И банки справлялись с этой задачей. И тут вдруг появился блокчейн.

Блокчейн – это один из аспектов биткоина, который предлагает большую гибкость с точки зрения финансовых транзакций. На сегодняшний день стало необходимым изучить, как именно технология блокчейн может быть использована в финансовых транзакциях, когда все системы данных переносятся на другие уровни.

При использовании данной технологии, с одной стороны, мы имеем радикальное снижение постоянных затрат в банковском бизнесе (фактически персонал ограничен колл-центром, персоналом IT – поддержки, маркетин-

говым отделом и руководством, что дает существенную экономию на фонде оплаты труда; отсутствие многочисленных представительств (помещений) с рабочими местами операционистов также дает существенную экономию общих постоянных затрат); но с другой стороны – у нас появляется статья затрат переменных, зависящих от количества транзакций.

Первая статья в совокупности по выбранному периоду (скажем, по году) перевешивает по своему объему вторую – вот вам, пожалуйста, эмпирическое экономическое доказательство эффективности блокчейна в банковской деятельности.

На основе блокчейна банки могут повысить эффективность своей деятельности, оптимизировать функции бэк-офиса, снизить риски. Смарт-контракты добавляют динамики рынку, так как усиливают безопасность сделок в блокчейне за счет проверки дополнительных данных. Блокчейн, в целом, снижает риски работы с неизвестными контрагентами, повышает ликвидность средств, объединяет людей по всему миру.

Криптовалюты, созданные на базе смарт-контрактов и блокчейна, уже стали самостоятельным финансовым продуктом, который посягает на территорию банковского сектора. Их можно хранить, использовать, перераспределять, не полагаясь на какие-то учреждения и институты. Страхование рисков производится самой сетью. Никто не должен поручаться за сохранность средств. При этом нет никаких барьеров для международных переводов и платежей. Возможно, именно этот вид операций первым будет заменен проводками в блокчейне. Причем, осуществлять такие переводы могут любые фирмы, не обязательно это должны быть банки. Им придется использовать технологию блокчейна в своей работе.

Криптовалюту можно отправить из любой точки мира в любую страну, достаточно иметь доступ в интернет. Перевод стоит дешево, осуществляется быстро. Традиционные международные банковские переводы требуют недель или дней на осуществление, стоят недешево.

На концептуальном уровне криптовалюта просто помечает факт хранения стоимости, фиксирует процесс ее передачи от лица к лицу. И все это осуществляется в среде с нулевым доверием между сторонами. Никакие посредники для проведения операций не требуются. Токены, символизирующие некую ценность, отмечают процесс хранения или передачи, биткойны и его альтернативы можно передавать, выкупать, тратить. Все эти процессы надежны и конфиденциальны. Банки еще могут извлечь выгоду от принятия криптовалют, но им нужно проявить гибкость, научиться действовать быстро.

Еще один яркий пример того, как цифровые деньги завоевывают мир, является процесс ICO, первоначального выпуска монет. Возможно, придет момент, когда банки примут и этот вид операций. На данный момент, они являются альтернативой венчурному финансированию стартапов.

Токены в таких проектах могут представлять собой все, что угодно: от вариантов контрактов и договоров до купонов на продукцию или видов новых денег. Нередко они бывают аналогом ценных бумаг. И дают право их владельцу на особые привилегии в использовании сервиса, технологии,

экосистемы. Иногда они являются мерилем доли в компании, которая их выпускает, то есть становятся разновидностью акций.

Процесс токенизации ценных бумаг банки должны брать под контроль, им не стоит жалеть времени и других ресурсов на это. Токенизация акций – это цифровая версия бумаг. По сути, это «умные», интеллектуальные активы. Они являются более ликвидными, гибкими, прозрачными, чем обычные бумаги.

Работа с токенами также выигрывает от отсутствия посредников, как и прямая торговля криптовалютами. Скорость, безопасность операций повышается, издержки эффективно сокращаются.

Токенизация ценных бумаг позволит повысить объем вложений в них, оптимизировать эффективность управления, ликвидность активов в процессе их хранения или передачи. Это навсегда изменит лицо финансового мира.

Банки имеют хороший уровень капитализации, обширные филиальные и партнерские сети, выстроенную инфраструктуру, опыт обеспечения безопасности сделок. Все эти атрибуты есть у развивающегося рынка виртуальных валюты. Его игрокам лишь нужно немного времени, чтобы отшлифовать функции этой системы.

Примером, как банки смогут токенизировать ценные бумаги, служит рынок ипотечного кредитования. Банк может одолжить денег тысячам заемщиков, а потом объединить ипотечные кредиты (в виде ипотечных ценных бумаг, ИЦБ) в одно обеспечение, которое можно продать через внебиржевые сделки. Ценовые модели вторичного рынка ИЦБ сейчас слабые, в основном, это так из-за отсутствия прозрачности.

Можно представить себе, как тот же банк фиксирует все ипотечные кредиты в блокчейне, разбивая весь денежный поток на смарт-контракты, создав ипотечные ценные бумаги, которые можно проверить в режиме реального времени. Допустим, аудиторы могли бы увидеть там, как были внесены первые платежи, как платятся все остальные взносы. Это могло бы сократить время на оценку кредитных рисков, лежащих в основе ипотеки, основанных на просроченных платежах. Ипотечные взносы заемщиков можно было бы фактически тоже проводить в блокчейне. Их учет велся бы автоматизировано, в режиме реального времени. Это могло бы существенно сократить затраты на оценку ИЦБ, на их маркетинг. А еще такие бумаги можно было бы покупать и продавать в режиме реального времени по всему миру, тоже через блокчейн, разумеется.

И это только один пример из бесконечного множества возможностей технологии распределенного реестра, лежащей в основе блокчейна. Токенизация – это символ трансформации, перехода к полностью цифровой экономике от экономики бумаг, от бюрократии к прозрачности и безопасной работе с активами в режиме реального времени. Традиционно неликвидные или сложные классы активов могут быть преобразованы в интеллектуальные активы, а вкладчики и инвесторы могут извлекать выгоду из новых источников и более эффективной капитализации ликвидности.

Список использованных источников:

1. Данные аналитической компании CB Insights «Banking Is Only The Start: 20 Big Industries Where Blockchain Could Be Used», июль 2016 [Электронный ресурс] <https://www.cbinsights.com/blog/industries-disrupted-blockchain/>
2. Литвинова Д. А. Использование blockchain в банковской системе [Текст] // Экономика, управление, финансы: материалы VII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2017 г.). – Краснодар: Новация, 2017. – С. 40–44. – URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/220/11860/> (дата обращения: 28.10.2018).
3. Информационное агентство РИА Новости «Исследование: компании инвестируют \$1 миллиард в развитие blockchain», июнь 2016 [Электронный ресурс] <https://ria.ru/economy/20180923/1450486762.html>