

УДК 336.717

РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ С ПРИМЕНЕНИЕМ БЛОКЧЕЙНА

Балакин И.А.

студент

Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского

г. Омск, Россия

Аннотация

В статье рассмотрены основы применения банками блокчейн-технологий на примере учета электронных закладных, цифрового аккредитива и цифровой банковской гарантии. Внедрение инноваций позволяет повысить качество банковского обслуживания, сократить операционные расходы, ускорить обслуживание клиентов.

Ключевые слова: блокчейн, финансовые технологии, банковское обслуживание, учет электронных закладных, цифровой аккредитив, цифровая банковская гарантия.

DEVELOPMENT OF BANKING ACTIVITIES WITH THE APPLICATION OF BLOCKCHAIN

Balakin I.A.

student

Omsk State University. F.M. Dostoevsky

Omsk, Russia

Annotation

The article discusses the basics of the use of blockchain technologies by banks on the example of accounting for electronic mortgages, a digital letter of credit and a digital bank guarantee. The introduction of innovations can improve the quality of banking services, reduce operating costs, and speed up customer service.

Keywords: blockchain, financial technology, banking, electronic mortgage accounting, digital letter of credit, digital bank guarantee.

Формирование цифровой финансовой инфраструктуры в соответствии с Основными направлениями развития финансовых технологий на период 2018-2020 невозможно без применения блокчейн-технологий.

Технология блокчейн способна значительно повысить качество взаимодействия между банками, организациями, регулирующими органами и другими пользователями благодаря наличию у каждого участника сети полной информации о сделке в реальном времени [1].

Возрастает доверие к информации, записанной в сети. Для внесения или изменения данных необходимо получить согласие на это действие от других участников. Это минимизирует издержки, связанные с подготовкой бумажных вариантов документов, с их передачей и хранением.

Ассоциация ФинТех разработала платформу «Мастерчейн» с управляемым доступом, взаимодействие узлов которой происходит на базе модификации протокола Ethereum. «Мастерчейн» позволяет производить безопасную запись информации в распределенный реестр, копии которого находятся на каждом узле сети [2].

Ассоциация ФинТех совместно с рядом российских банков разработала и предлагает к внедрению несколько блокчейн-кейсов. Среди них — учет электронных закладных, цифровой аккредитив и цифровая банковская гарантия. Банки принимают активное участие в обсуждении бизнес-процессов и функциональных требований, дают оценку процессу интеграции системы в банковские процессы.

Проект Ассоциации ФинТех «Учет электронных закладных» позволяет переводить закладные в цифровой вид. Электронные закладные применяются в ипотечных сделках и призваны стать первым шагом на пути оформления

ипотеки онлайн. Новая технология избавит депозитарии банков от большого объема бумажных документов, на поиск которых уходит значительная часть времени.

Активный участник процесса — Росреестр, который ведет разработку третьей версии системы межведомственного взаимодействия (СМЭВ). Система нацелена на ускорение процесса взаимодействия «Росреестр – банк» и сокращение объема бумажных документов.

В роли регулятора выступает Центральный банк, который имеет доступ к просмотру всех закладных.

Электронная закладная — это бездокументарная ценная бумага, права по которой закрепляются электронным документом. Она содержит сведения о залогодателе и заемщике, название, дату и место заключения кредитного договора, сумму кредита и срок уплаты, название и описание приобретаемого в ипотеку имущества.

Распределенные копии базы данных и то, что информация хранится в разных местах, снижает уязвимость системы и риски фальсификации данных. У каждого участника есть копия базы данных, по ней можно восстановить исходные документы.

По разным оценкам, после того как банки перейдут на систему электронных накладных, они смогут сократить до 20% временных издержек и снизить операционные расходы депозитариев на 30 – 80%. Но самая большая польза электронной закладной – для клиентов, которые смогут получить документ в течение трех дней вместо стандартных семи дней [2].

Основной способ распространения банковских гарантий в настоящее время - это бумажный документ. Реестр цифровых банковских гарантий на основе применения блокчейн-технологии сможет повысить защищенность системы: такие гарантии сложно подделать. Распределенный реестр гарантирует техническую сохранность информации. Технология поможет снизить издержки

и ускорить процесс выпуска банковских гарантий. Это особенно важно для малого и среднего бизнеса, а также банков, предоставляющих им гарантии.

В пилотном режиме прошло тестирование авансовой гарантии, гарантии на исполнение контракта и гарантии на гарантийный период в ПАО «АК БАРС» Банк [3]. Цифровая банковская гарантия будет воспроизводиться на бумаге только при необходимости.

Такая доверенная среда сократит количество «серых» гарантий, а также повысит привлекательность гарантийных банковских инструментов в корпоративном бизнесе. Бенефициарам больше не придется тратить время и ресурсы на запросы в банки о подтверждении подлинности документов.

Выдача цифровой банковской гарантии может быть сокращена до 10 минут, а ее стоимость снизится на 20%. При этом количество выпущенных банковских гарантий может увеличиться более чем на 30% [2].

Еще один блокчейн-проект Ассоциации ФинТех - это перевод аккредитивов на платформу «Мастерчейн».

Аккредитив представляет собой специальный счет в банке, на который зачисляются деньги с обязательством перевести их на другой счет при исполнении определенных условий. Это делается с целью получить гарантии оплаты и исключить вероятность недобросовестного партнерства. В системе несколько участников – покупатель, банк-покупателя, поставщик и банк-поставщика. Действия транспортной компании выполняются от лица поставщика.

Есть несколько предпосылок к переходу на цифровой аккредитив. В 80% случаев торговые документы отклоняются из-за отхождения от условий аккредитивной сделки или ошибок в процессе предоставления бумажных документов. Кроме того, более 20% издержек при проведении аккредитивных сделок уходит на осуществление бумажного документооборота. Цифровой аккредитив на базе блокчейна может решить эти проблемы.

Технология блокчейн упрощает процесс и гарантирует, что при выполнении условий смарт-контрактов, все участники системы достигнут целей. Блокчейн снижает вероятность ошибки по вине человека или умышленного вмешательства. С введением цифрового аккредитива количество аккредитивных сделок увеличится более чем на 30%.

Таким образом, развитие блокчейн-технологий способствует устойчивому развитию и повышению конкурентоспособности банков. Инновационный путь развития в современных условиях является частью стратегического видения, поскольку уже в ближайшем будущем многие банковские процессы будут выстроены совершенно по-новому.

Библиографический список:

1. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 г. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/36231/ON_FinTex_2017.pdf.
2. Ассоциация ФинТех: официальный сайт [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://fintechru.org>
3. Партнерские сервисы ПАО «АК БАРС» банк: официальный сайт ПАО «АК БАРС» банк [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://arb.ru/b2b/trends/kak_banki_planiruyut_uskorit_obslyuzhivanie_klientov_s_pomoshchyu_blokcheyna_na_p-10264496/

Оригинальность 97%