

УДК 336.7

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ: БЛОКЧЕЙН В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**М.Х. ТУРСУНОВА***(Представлено: канд. экон. наук, доц. Е.Б. МАЛЕЙ)*

В статье обобщены факторы цифровой трансформации банковской сферы. Обоснована необходимость и неизбежность внедрения технологии «блокчейн» для развития сектора финансовых услуг на основе систематизации возможностей ее применения в банковском деле и получаемых преимуществ.

Ключевые слова: *финансовые технологии, цифровая трансформация, цифровой банк, блокчейн, КУС.*

По мере развития технологий банковская индустрия претерпевает существенные изменения. Растущий спрос на цифровые банковские услуги привел к широкому внедрению многих революционных технологий, таких как искусственный интеллект и машинное обучение. Кроме того, высокоскоростные изменения отрасли приводит к тому, что банкам становится особенно важно идти в ногу с последними тенденциями цифровых платежей, чтобы не отставать от конкурентов. Следовательно, цифровая революция принесла с собой новый способ мышления о производстве и операциях. Возникающие проблемы, связанные с логистическими и энергетическими затратами, влияют на глобальное производство и связанные с ним решения о распределении. Значительные достижения в области технологий, включая большие данные и аналитику, искусственный интеллект, Интернет вещей, робототехнику и аддитивное производство, меняют возможности и ценностное предложение глобального производства. В ответ на это производство и финансовые операции требуют цифрового обновления: цепочка создания стоимости должна быть перепроектирована и переснащена. Другими словами, нам нужна цифровая трансформация. Цифровой банк – это банк на базе приложений, который не нуждается в физических филиалах. Автоматизированные процессы и обновления в режиме реального времени используются для многих сервисов, а клиентам предлагается поддержка через чат в приложении. Он переосмысливает будущее банковского дела во всем мире.

Почти 48% руководителей банков считают, что новые технологии, такие как блокчейн и искусственный интеллект (ИИ), окажут наибольшее влияние на банковский сектор. Блокчейн обещает принести глобальные изменения в финансовые системы. Он предлагает новые технологии и новую философию децентрализованных денег, которая фокусируется на устранении централизованных процессов. Идеология блокчейна привела к созданию различных онлайн-платформ однорангового финансирования, которые позволяют проводить денежные переговоры более децентрализованным образом. Это позволяет существовать криптовалютам.

Важно отметить, что, блокчейн, выступая децентрализованной базой данных, помогает клиентам защитить свои финансовые данные от платежей в режиме реального времени. Как следует из названия, блокчейн – это неизменяемая цепочка, в которой хранится информация о блоках. Неизменная и децентрализованная природа блокчейна не допускает фальсификации информации, обеспечивая тем самым целостность и высокую безопасность [1]. Во-первых, он решает такие проблемы, как обнаружение мошенничества и предотвращение кибератак. Во-вторых, он помогает устранить третьих лиц в денежно-кредитной системе, делая ее безопасной для заимствования денег и снижения процентных ставок. Это также способствует прозрачности во время платежей и обмена валюты в банковском деле. Предлагая более высокую безопасность и более низкую стоимость отправки платежей, банки могли бы ввести новый уровень обслуживания, вывести на рынок новые продукты и, наконец, конкурировать с инновационными финтех-стартапами. Более того, приняв блокчейн, банки смогут сократить потребность в проверке со стороны третьих лиц и ускорить время обработки традиционных банковских переводов. Уже в 2016 году 90% членов Европейского платежного совета считали, что блокчейн коренным образом изменит отрасль к 2025 году [2]. Существенно отметить, что технология блокчейн позволяет легко оптимизировать банковские операции и автоматизировать процессы с помощью смарт-контрактов. Банки используют технологию блокчейн для выполнения таких операций, как межбанковские переводы, трансграничные платежи, процесс КУС, кредитование, снижение мошенничества и многое другое. Использование технологии блокчейн может позволить банкам быстро повысить эффективность своих платежей, денежных переводов и прослеживаемости.

Помимо многочисленных преимуществ, блокчейн предлагает широкие возможности для использования в банковской отрасли. Возможности использования блокчейна в банковском деле обобщены нами в таблице 1.

Таблица 1. – Примеры использования блокчейна в банковском деле

Направление применения	Суть применения технологии блокчейна	Преимущества
Трансграничные платежи	Устраняет необходимость в посредниках или авторизации третьей стороной, тем самым ускоряя процесс.	Затраты на перевод средств в рамках блокчейна составляют 2-3 % от общей суммы по сравнению с 5-20 %, удерживаемыми другими третьими лицами По оценкам Accenture, инвестиционные банки сэкономят 10 миллиардов долларов при внедрении блокчейна для повышения эффективности клиринговых и расчетных систем
Идентификация плательщиков	Поскольку блокчейн является защищенной распределенной бухгалтерской книгой, он может хранить и обмениваться данными, ориентированными на KYC. Банки тратят много времени на проверку происхождения денег клиентов, их финансовой истории, деловых интересов и так далее. Отрасль должна автоматически обновлять базу данных для данных клиентов на основе KYC. При поиске юридически допустимого решения для обмена такими данными между банками и кредитными инспекторами лучше выбрать блокчейн-решение	Блокчейн выступает в качестве якоря для автоматизации KYC процессов.
Торговое финансирование	Финансовые учреждения выступают гарантом расчетов между продавцом и покупателем. При выдаче аккредитива продавцу требуются посредники – банки, финансисты, страховщики, экспортно-кредитные агентства. Технология блокчейна устранит необходимость использования посредников	Сокращение затрат на ведение учета и устранение финансовых посредников.
Синдицированное кредитование физическим лицам группой банков	Привлечение многочисленных участников затрудняет процессинговое время в случае традиционных банковских методов. Технология децентрализованной бухгалтерской книги помогает банкам распределять задачи, связанные с локальным комплаенсом или KYC, и присоединять их к единому клиентскому блоку.	Ускоряет процесс, обеспечивая тем самым прозрачность.

Примечание: собственная разработка на основе источника [1].

В заключение следует подчеркнуть, что цифровая трансформация в банковском деле – это дорогостоящий комплекс мер, когда речь идет об управлении клиентами, автоматизации бизнес-процессов, предложении новых способов оплаты и многом другом. Банковская отрасль должна учитывать этот факт и подготовить весь объем ресурсов, необходимых для успешного внедрения новых технологий. С таким большим количеством конкурентов на рынке единственный выигрышный момент – следить за последними тенденциями и начать реализовывать их лучше. Чтобы максимально использовать блокчейн, банкам необходимо сначала разработать инфраструктуру, необходимую для работы глобальной сети с использованием соответствующих решений. Ожидается, что после полного внедрения блокчейн позволит банковским учреждениям обрабатывать платежи быстрее и точнее, одновременно снижая затраты на обработку транзакций. В целом, банковские приложения с поддержкой блокчейна обеспечат лучший клиентский опыт и помогут традиционным банковским учреждениям конкурировать с финтех-стартапами.

ЛИТЕРАТУРА

1. LeewayHertz, a software development company. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.leewayhertz.com/>. – Дата доступа: 23.04.2021.
2. Kkozyra, (2020), Concise software, building an integrated world [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://concisesoftware.com/>. – Дата доступа: 26.04.2021.