

Муришудли Ф.Ф.
Ph.D. in Economics,
докторант Азербайджанского
государственного экономического университета

МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС: ДИДЖИТАЛИЗИРОВАННЫЙ ВЫБОР

1. Развитие международного банковского бизнеса (МББ), формирование его новой парадигмы в контексте глобализации финансовой системы и интенсификации мирохозяйственных связей за последние годы объективно требует активной инновационной составляющей. Одним из наиболее характерных проявлений данного процесса является возрастающая роль диджитализации финансовых рынков, в частности, банковского сектора. Это становится важнейшим условием достижения конкурентных преимуществ коммерческих банков на мировом финансовом рынке, создает благоприятные условия для инновационного развития МББ. Вместе с тем следует отметить, что взаимосвязь последнего с диджитализированным вектором экономики исследована недостаточно и требует дальнейшего изучения с учетом целевой функции данного вида деятельности, трансформации принципов и моделей стратегии выхода отечественных кредитных организаций на зарубежные рынки, их адекватной интерпретации в научных разработках по международным финансам [1, с. 31-43].

2. Диджитализация МББ позволяет существенно повысить эффективность международных банковских операций, ускорить рост глобальных потоков финансового капитала. Наглядный пример тому представляют кредитные платформы для компаний. Несмотря на то, что в настоящее время их роль в трансграничном движении капитала всё ещё незначительна, потенциал использования таких цифровых площадок огромен. Как показывает практика, это значительно выгоднее услуг традиционных корреспондентских банков по цене, скорости и эффективности [2, с. 5].

3. В качестве альтернативы для дальнейшего развития международных банковских операций предлагается использовать такую цифровую инновацию как блокчейн-платформу. Как известно, в торговом финансировании (ТФ) из-за консервативного подхода к проблеме и наличия налаженных процессов всё ещё медленно внедряются цифровые технологии, хотя технологический процесс неумолимо прогрессирует [3, с. 14-15]. В результате на место классических банков здесь могут прийти финтех-компании, технические и технологические возможности которых значительно

выше. Это действительно реально, учитывая традиционный характер ТФ, который сопровождается значительным объемом документации и трудовых затрат и многочисленными случаями мошенничества, связанными с манипулированием торговыми документами. С учётом потенциала блокчейн для усиления роли ТФ в международной торговле ряд иностранных банков (Standard Chartered Bank, DBS Bank и Infocomm Development Authority of Singapore), разработали на основе названной технологии общую концепцию для торговой платформы. Это первое такое применение банковскими учреждениями блокчейн для пространства ТФ, которое позволяет отслеживать счета-фактуры, конвертировать их в цифровые активы, поддерживать кредиты поставщикам, снижать риски дублирования счетов и сохранять конфиденциальность клиентов. Указанная платформа рассматривается как открытая экосистема, в которой нейтральные третьи стороны могут участвовать и проверять подлинность финансируемых торговых документов. В перспективе сборка всей документации и этапов обработки, связанных с транзакцией в ТФ, может произойти и иметь свое полное отражение в технологии блокчейн [4, с. 43-44].

4. Основанные на технологии блокчейн смарт-контракты, обеспечивающие подтвержденный всеми сторонами единый, неизменный отчет о торговой транзакции, можно рассматривать как ключевое новшество для ТФ. Исследовательский финтех-консорциум R3 CEV LLC недавно также объявила об испытании платформы для выставления счетов и транзакций LC. Среди участников – 80 ведущих мировых финансовых институтов, такие как Barclays, BBVA, BNP Paribas, Commonwealth Bank of Australia, Danske Bank, ING Bank, HSBC, Intesa Sanpaolo, Natixis, Nordea, Scotiabank, UBS, UniCredit, US Bank, Wells Fargo и другие. Банки разработали и использовали смарт-контракты на блокчейн-платформе Corda [5; 6], распределенной для обработки транзакций по сделкам с дебиторской задолженностью и LC-транзакциям [7, с. 2, 6, 8; 8, с. 10]. В апреле 2018 года Finastra – третья по величине финтех-компания в мире – запустила первое живое приложение на Corda R3. Fusion LenderComm: эта платформа на основе блокчейн для синдицированных кредитов стала коммерчески доступной после того, как ее успешно опробовали семь международных банков, в том числе BNP Paribas, BNY Mellon, HSBC, ING, Natixis и State Street. В целом внедрение блокчейн позволит в будущем усилить роль ТФ в международной торговле, сделать международные трансграничные финансовые операции быстрее, дешевле и безопаснее. Например, по оценкам McKinsey, реализация клиринга и расчетов на основе этой технологии позволит сэкономить 50-60 млрд долларов затрат на межбанковские операции между предприятиями [9, с. 3-4].

5. Анализ важного направления деятельности МББ – аккредитивных форм расчетов – выявил тенденцию снижения активности их использования, начиная с 2014 г. [10, с. 24, 89; 11, с. 52]. В результате в сфере международной торговли происходит уменьшение доли документарного аккредитива при одновременно отмечаемой тенденции неудовлетворенного спроса на ТФ [11, с. 70-71]. Все это обуславливает необходимость выработки предложений по цифровизация документов на аккредитив, способствующих ускорению осуществления данной формы банковских расчетов. Особую актуальность это приобретает для стран, во внешнеторговом обороте которых преобладает сырьевой сектор (в частности, для Азербайджана и России), так как именно здесь значительная часть деятельности реализуется на условиях аккредитивной формы расчетов.

Список использованной литературы:

1. Digital Finance for All: Powering Inclusive Growth in Emerging Economies. McKinsey Global Institute, September 2016. – 123 p.
2. Denecker O., Istace F., Masanam P.K., Niederkorn M. Rethinking Correspondent Banking // McKinsey on Payments. Vol. 9, No. 23, June 2016. – P. 3-10.
3. Digital trade and trade financing: Embracing and shaping the transformation. SWIFT & OPUS Advisory Services International, information paper, May 2016. – 16 p.
4. Shapiro I.E. Potential for Developing by Foreign Banks Blockchain-Platform for Trade Financing // Financial Research, 2017, No. 3 (56). – P. 43-44.
5. Hearn M. Corda: A distributed ledger. Corda Technical Whitepaper. 2016. – 56 p. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.corda.net/content/corda-technical-whitepaper.pdf>.
6. Brown R.G. The Corda Platform: An Introduction. 2018. – 21 p. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.corda.net/content/corda-platform-whitepaper.pdf>.
7. DiCaprio A., Jessel B. Can Blockchain Make Trade Finance More Inclusive? R3 Research Paper. 2018. – 10 p.
8. DiCaprio A., Malaket A. Digital Islands in Trade Finance: Can a Decentralized System Solve the Network Problem? R3 Research Paper. 2018. – 12 p.
9. Botta A., Digiacomio N., Ritter R. Technology innovations driving change in transaction banking // McKinsey on Payments. Vol. 9, No. 24, September 2016. – P. 3-8.
10. Rethinking Trade&Finance. Publication No. 884E. Paris: International Chamber of Commerce, 2017. – 254 p.
11. Rethinking Trade&Finance. Publication No. 878E. Paris: International Chamber of Commerce, 2016. – 178 p.