

# DIBEX.RUS

## Приглашение к участию

в системе ускорения оборота и повышения рентабельности банковского капитала, охватывающей:

- превращение кредитов предприятиям и населению в цифровые активы для казначейских операций (купля, продажа, залог, репо), и организацию их обращения, включая привлечение иностранных финансовых учреждений;
- межбанковское кредитование (под залог оцифрованных кредитов).

# Различия в структуре развитой (США) и развивающейся (РФ) финансовых систем

Страна	Активы банковской системы	Капитализация фондового рынка	ВСЕГО	В %% к масштабу финансовой системы США
США	13,50 29%	33,80 71%	47,30	100,00%
Россия	1,39 69%	0,63 31%	2,02	4,27%

В триллионах долларов США на начало 2019 года

По информации с официальных сайтов ФРС США, ЦБ РФ.

Фондовый рынок США в три раза больше кредитных активов коммерческих банков США и обеспечивает американскую банковскую систему финансовым рычагом, через механизм секьюритизации.

Благодаря этому американские банки быстрее обращают капитал, что обеспечивает их более высокую экономическую эффективность как для экономики, так и для акционеров банка.

## ПРОБЛЕМА И РЕШЕНИЕ

Российский фондовый рынок мал и не обеспечивает банки финансовым рычагом секьюритизации для ускорения оборота капитала и повышения экономической эффективности. Решением является DIBEX.RUS - система и финансовая технология на базе информационной технологии блокчейн, превращающая кредит в ликвидный актив, который банк может продать, купить, заложить или совершить с ним другую казначейскую операцию.

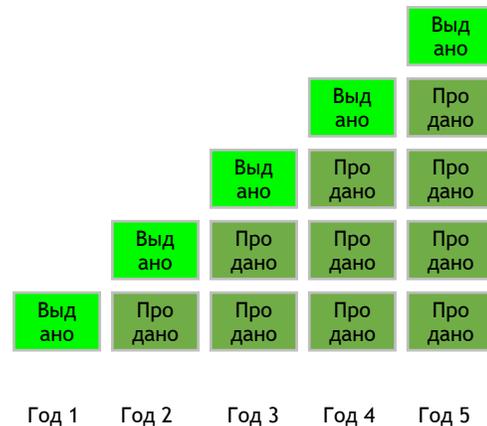
DIBEX обеспечивает банку:

- ускорение оборота капитала;
- привлечение дешёвых кредитных ресурсов;
- размещение свободных ресурсов в кредитные активы высокого качества.

Возможность банка продавать кредитные активы напрямую связана как с эффективностью бизнеса каждого конкретного банка, так и с эффективностью банковской системы в целом для экономики.

Например, если банк раз в год продаёт пятилетние автокредиты, то он профинансирует тем же капиталом и ресурсами в пять раз больше продаж.

Объём продаж, профинансированных пятилетними автокредитами



Банк продаёт автокредиты

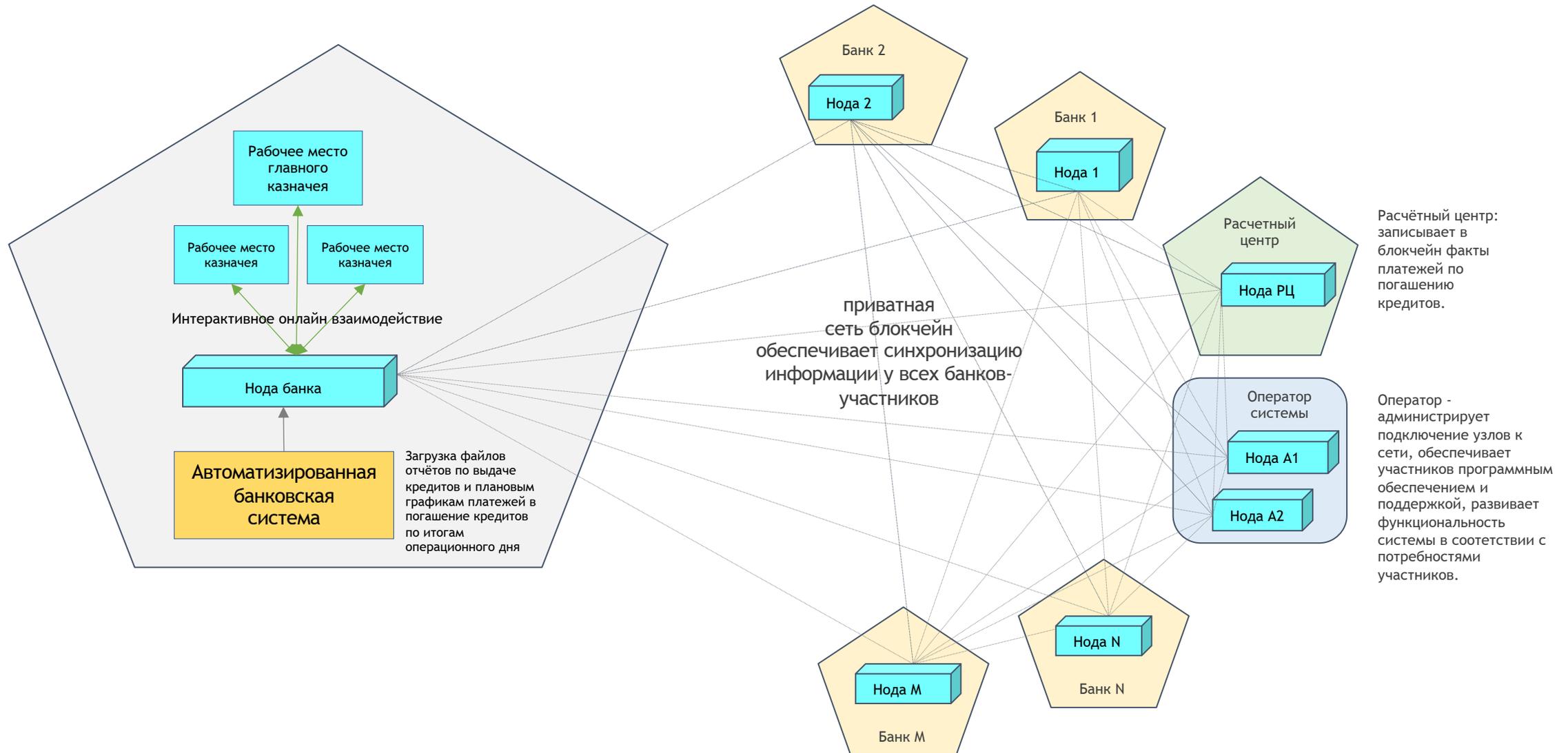


Банк держит автокредиты на своём балансе

## В России и других развивающихся странах недостаточно развиты фондовые рынки и поэтому банковские кредиты - это доходные, но низколиквидные активы

- Кредит - основной банковский продукт, который приносит банкам львиную долю доходов. Недостатком кредита является его низкая ликвидность, причиной которой является традиционная технология кредитной деятельности - то, как кредитная сделка создаётся, ведётся и учитывается.
- Большие банки в экономиках с развитыми фондовыми рынками решают проблему ликвидности кредитов с помощью секьюритизации - выпуска и обращения через инфраструктуру фондового рынка ценных бумаг, выпускаемых на базе портфелей однородных кредитов.
- Благодаря секьюритизации, банки становятся более эффективны как финансовые посредники и в разы быстрее обращают свой капитал, повышая рентабельность бизнеса.
- Для банков на развивающихся рынках секьюритизация - не доступный инструмент, так как требует наличия развитого фондового рынка, большого масштаба деятельности и специальных компетенций.
- **DIBEX - это реальная альтернатива секьюритизации, новейшая финансовая технология на базе технологии блокчейн. DIBEX доступен любому банку независимо от масштаба деятельности.**

# С помощью технологии DIBEX банковский кредит становится ликвидным активом путём протоколирования в приватной банковской сети истории создания и обслуживания кредита



Кредит трансформируется в цифровой товар, производимый банком и обращаемый на цифровой торговой площадке - с легким входом для потенциальных покупателей

## Оцифрованный кредит

Обезличенная,  
деперсонализированная  
информация в блокчейн

Досье в  
архивной компании

Денежные потоки:  
плановые и  
фактические. Тэги.

Сканы документов,  
составляющих кредитное  
досье

Документирование денежных потоков в блокчейне обеспечивает прозрачность качества кредитного актива и, соответственно, доверие между сторонами сделки

- **Выдача кредита** - момент максимального доверия банка заёмщику и наоборот. Банку-кредитору нет смысла вносить в систему недостоверную информацию, так как это момент максимального комфорта в сделке. Поэтому банк-кредитор самостоятельно записывает в блокчейн DIBEX информацию о выдаче кредита и плановый график погашения. Заёмщик со своей стороны контролирует правильность информации, внесённой в систему по полученному кредиту.
- **Погашение кредита** - счета на внесение очередных платежей в погашение кредитов выставляются по графикам планового погашения, сохранённым в блокчейне DIBEX. Оплата выполняется через унифицированную услугу погашения, обеспечиваемую системой DIBEX. Запись в блокчейн DIBEX производится по факту движения денежных средств через расчётный центр, который заинтересован в достоверности информации.
- **Достоверность информации записываемой в блокчейн обеспечена стандартизованными бизнес-процессами. В дальнейшем эта информация сохраняется неизменной, благодаря технологии блокчейн.**

## Соблюдение банковской и коммерческой тайны Исключение конфликта интересов

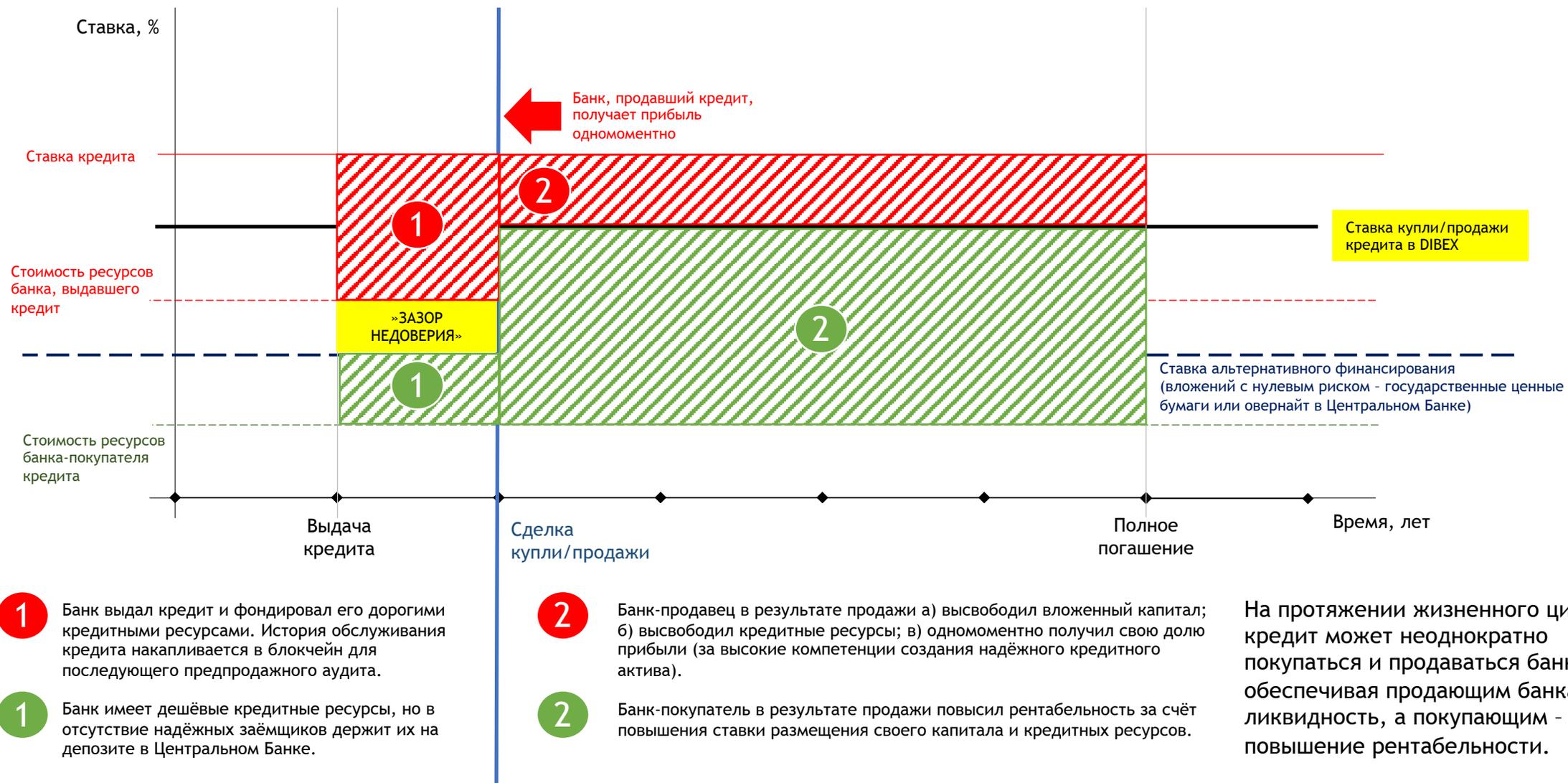
- Информация, которая сохраняется в блокчейн, деперсонализируется. На основе этой информации невозможно установить кто и кому выдал кредит. Об этом знает только банк, сформировавший запись. Для остальных участников становятся известны только факты типа «в экономике появился кредит с таким-то графиком погашения» или «фактическое погашение кредита соответствует (либо не соответствует) плановому графику».
- Банк-кредитор самостоятельно принимает решение о передаче клиентской информации контрагенту по сделке. Так же как это происходит сегодня, с учётом всех требований законодательства. Риск неуправляемой передачи и распространения клиентской информации и нарушения банковской тайны отсутствует.

## Эффект внедрения DIBEX в координатах «доходность/ ликвидность»»

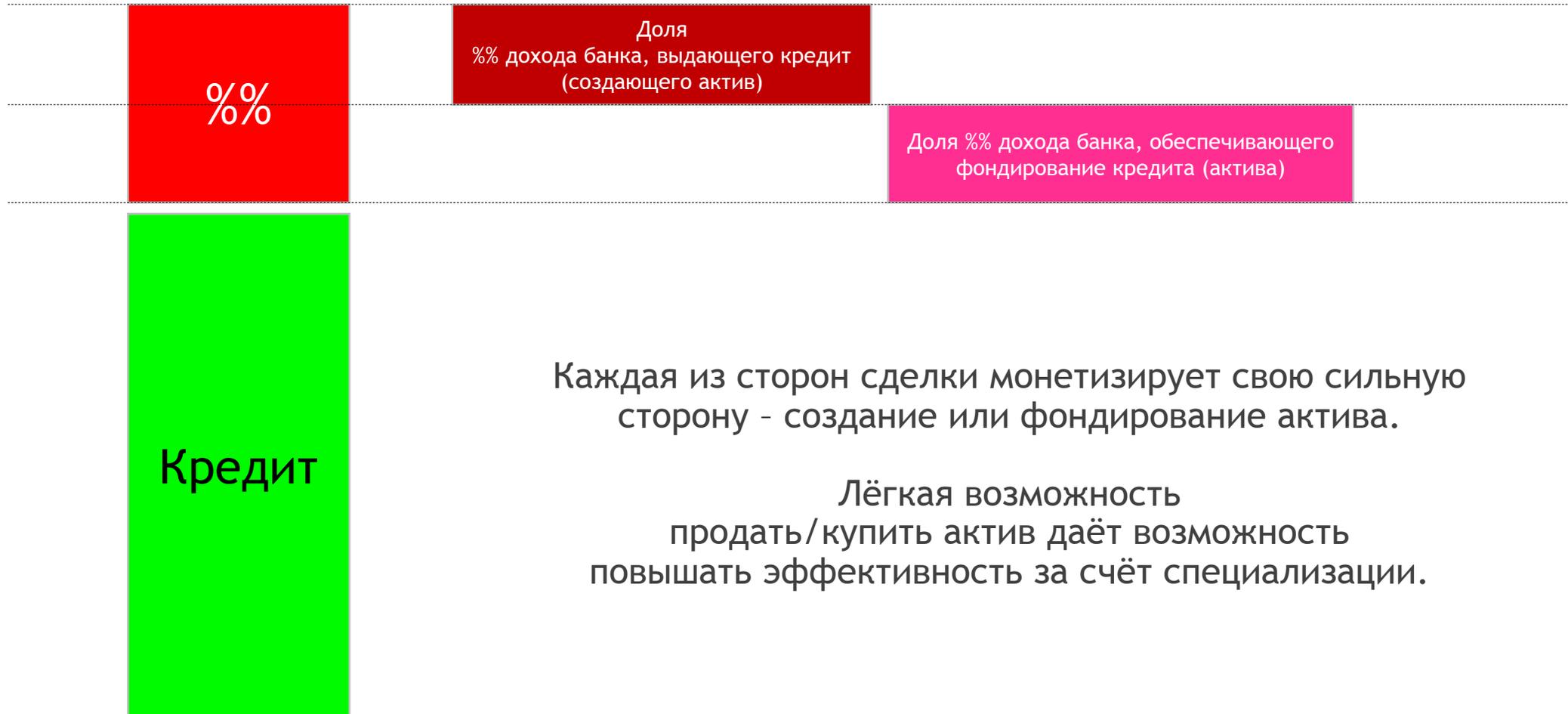


С помощью DIBEX в балансе банка создаётся новый тип актива: высокодоходный и высоколиквидный кредит. Экономический эффект - повышение ликвидности и прибыльности баланса.

# Оборот оцифрованных кредитов выгоден как банку-продавцу, так и банку-покупателю



При продаже кредита в DIBEX процентная маржа распределяется между банком, выдающим кредит, и банком, фондирующим кредит.



## Применение DIBEX внутри банка

Обеспечение руководства и подразделений банка актуальной аналитической информацией о состоянии кредитного портфеля

Информация в DIBEX о кредитном портфеле достоверна и постоянно обновляется, а наличие в DIBEX данных о кредитах других участников даёт уникальную аналитическую информацию о кредитном бизнесе банка по сравнению с рынком.

Прямые продажи кредитов по частным договорённостям

DIBEX радикально сокращает время и затраты на аудит и оценку покупателем кредитного портфеля, который выставлен банком на продажу. Банк может предоставить доступ для анализа продаваемого портфеля сразу нескольким потенциальным покупателям.

Внутренний рынок многофилиального банка или банковской группы

Применение DIBEX обеспечивает эффективное взаимодействие внутри банка или группы между подразделениями, одни из которых ответственны за привлечение кредитных ресурсов, а другие - за выдачу кредитов.

### Применение DIBEX в интересах клиентов

Факторинг - выкуп с дисконтом контрактных платежей

Услуги клиентам по рефинансированию рентных платежей

Синдикация финансирования в интересах клиентов

## Применение DIBEX для взаимодействия с другими участниками финансового рынка



## МСП Банк может использовать DIBEX как платформу для взаимодействия с рынком

МСП Банк для обеспечения финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации реализует ряд программ кредитования, в том числе партнёрскую программу для банков.

Используя банки как агентскую сеть, МСП Банк получает через них доступ ко всему рынку кредитования малого и среднего предпринимательства без создания и содержания собственной филиальной инфраструктуры. Для участия в этой программе банк-партнёр должен пройти и поддерживать в дальнейшем аккредитацию, соответствовать набору требований МСП Банка. Такой порядок взаимодействия требует затрат как со стороны МСП Банка, так и со стороны потенциальных банков-партнёров, а также является источником рисков для МСП Банка.

**Мы предлагаем принципиально иной, существенно более простой и эффективный порядок взаимодействия МСП Банка с рынком, не требующий аккредитации и мониторинга состояния банков-партнёров. Тем более, что такая аккредитация не является гарантией качества кредитов МСП. Качество кредита зависит не от банка-агента, а от заёмщика и его платёжеспособности.**

DIBEX, как технология и система, обеспечит МСП Банку мгновенный аудит качества кредита заёмщика в любом банке, а также оперативный контроль денежных потоков и всесторонний аналитический мониторинг. Используя DIBEX, МСП Банк сможет рефинансировать кредиты целевых заёмщиков в любом банке РФ при условии их соответствия критериям программ кредитования МСП Банка.

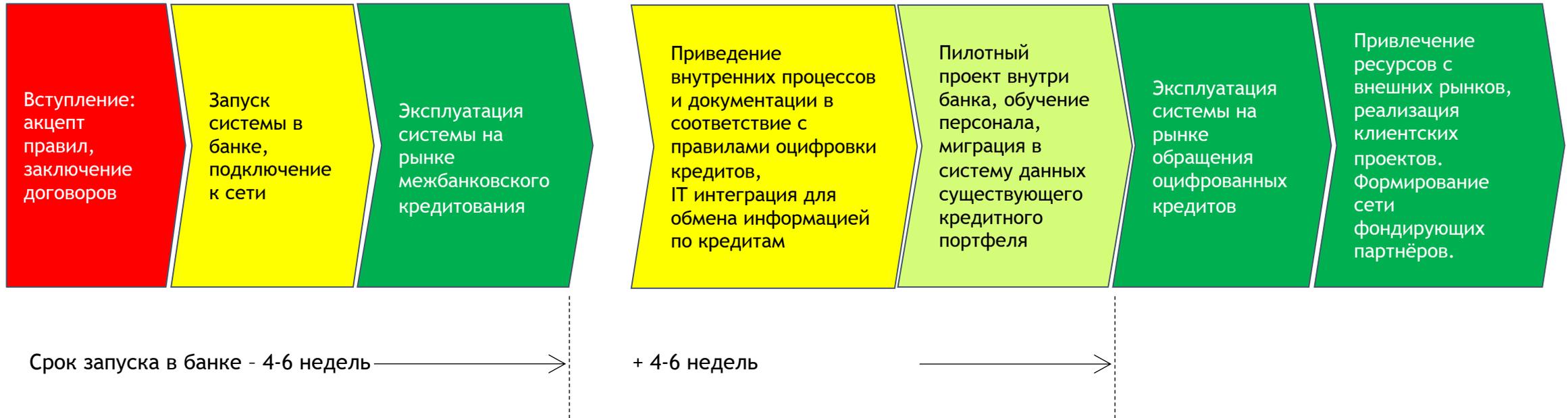
## МСП Банк может использовать DIBEX как платформу для взаимодействия с рынком

- Кредитные программы МСП Банка являются стандартами кредитования, следование которым обеспечивает доступ к возможностям рефинансирования кредитов МСП Банком. Заинтересованные банки могут добровольно присоединяться к стандартам, а МСП Банк отслеживать соответствие им выданных кредитов с помощью DIBEX. Такой порядок взаимодействия избавит и МСП Банк, и банки-партнёры от избыточной и неэффективной бюрократии в деловых отношениях.
- DIBEX является не только информационной, но и платёжной системой. Выполняя функции расчётного банка МСП Банк, будет контролировать непосредственно первичные денежные потоки по погашению выданных кредитов. DIBEX обеспечивает исключает риск банка-партнёра как контрагента по расчётам.
- Используя DIBEX, МСП Банк может совершать следующие виды сделок:
  - выкуп кредитов у банков на собственный баланс;
  - синдицированное финансирование заёмщиков совместно с обслуживающими банками;
  - межбанковские кредиты и «репо» под залог оцифрованных кредитов;
  - иные виды сделок, в зависимости от потребностей МСП Банка.
- Как информационная система, DIBEX является уникальным источником информации для подготовки аналитических отчётов в любых разрезах, которые могут потребоваться банку, что послужит повышению качества управленческих решений.

## Результаты внедрения DIBEX

- **Для банка - ускорение оборота капитала и повышение рентабельности**
  - ускорение оборота капитала и, как следствие, повышение прибыльности банка - на имеющейся клиентской базе, стартуя с текущего состояния бизнеса;
  - улучшение управления краткосрочной ликвидностью - возможность оперативного размещения в высокодоходные кредитные активы с одной стороны и возможность оперативного привлечения ресурсов для фондирования кредитного портфеля с другой,
  - возможность привлечь к сотрудничеству широкий круг потенциальных партнёров - быстро и с низкими операционными издержками;
  - возможность глубокой специализации (например на отраслевых сегментах кредитования) и усиление клиентоориентированности (кредит продаётся, а клиент остаётся),
  - диверсификация вложений по отраслям и территориям за счёт покупки кредитов;
  - Повышение эффективности управления капиталом и ресурсами в многофилиальном банке за счёт создания внутреннего межфилиального рынка как механизма эффективного перетока ресурсов.
- **Для банковской системы - активизация межбанковского сотрудничества, повышение эффективности и устойчивости банковской системы - на новом технологическом уровне, за счёт разделения функций и специализации. Создание условий и предпосылок для международного перетока финансовых ресурсов.**
- **Для развития экономики - расширение целевого финансирования (например жилищного строительства, малого и среднего бизнеса) посредством реализации стандартов кредитования непосредственно в системе. Повышение прозрачности, снижение требований к партнёрам, контроль соблюдения стандартов и управление стандартизованным кредитом на всём жизненном цикле.**

## Проект внедрения DIBEX в банке



Интеграция DIBEX с автоматизированной банковской системой осуществляется путём файлового обмена отчётами, которые можно создать стандартными средствами АБС без каких-либо доработок, в цикле операционного дня. Онлайн функционал доступен сотрудникам банка через веб-интерфейсы со стандартным usability. Оборудование для разворачивания системы в банке тоже стандартное и по производительности это относительно мощный персональный компьютер, либо младший сервер. Поэтому запуск и внедрение DIBEX в банке требуют небольшого времени и затрат.

# DIBEX КРАТКО

## Выгоды и преимущества для банка

DIBEX повышает скорость оборота и рентабельность капитала. Банк способен меньшим капиталом финансировать больше кредитов клиентам. Банк эффективно использует, предоставленный акционерами капитал. У Банка меньше потребностей в привлечении капитала. Рентабельность имеющегося капитала повышается.

DIBEX даёт возможность привлечения ресурсов с более низкой стоимостью - от широкого круга клиентов и партнёров, в том числе иностранных.

DIBEX повышает ликвидность баланса. Банк может оперативно привлекать ликвидность для фондирования кредитов клиентам или иных нужд, продавая кредиты из имеющегося портфеля, либо используя их в качестве залога для привлечения межбанковских кредитов или в сделках «репо».

DIBEX даёт банку возможность максимально эффективно использовать свои компетенции и конкурентные преимущества - в создании качественных кредитных активов или в привлечении кредитных ресурсов для их фондирования, обеспечивая возможность эффективной кооперации с другими участниками рынка.

DIBEX обеспечивает банк гарантированно достоверной оперативной и аналитической информацией о кредитном портфеле и его качестве, используя в качестве системы координат достоверную информацию о рынке от других участников. При этом вся информация остаётся строго конфиденциальной.

DIBEX - это высокотехнологичная альтернатива классической секьюритизации банковских активов через выпуск облигаций для обращения на фондовом рынке. DIBEX через оцифровку в блокчейне превращает каждый выданный кредит в ликвидный казначейский актив. Казначейство банка может купить, продать, заложить, сделать репо или иную казначейскую операцию с оцифрованным кредитом.

Преимущества DIBEX по сравнению с классической секьюритизацией:

- работает при отсутствии развитого (и даже вообще) фондового рынка;
- банку не требуется большой масштаб кредитной деятельности, так как не требуется формировать портфели однородных ссуд;
- низкая стоимость запуска и владения;
- не требуются новые кадры и сложное обучение;
- запуск за 4-6 недель.

В основе DIBEX лежит технология распределённого реестра или блокчейн, которая обеспечивает

- гарантированную технологией достоверность информации о плановых и фактических денежных потоках, что радикально снижает временные и финансовые затраты на предпродажный аудит;
- высочайшую степень надёжности и бесперебойности работы;
- легкую масштабируемость.

Запись информации в блокчейн DIBEX осуществляется исключительно в деперсонализированном виде, что гарантирует банку

- отсутствие рисков потери клиента вследствие предоставления информации третьим лицам и её неконтролируемого распространения;
- сохранение банковской тайны.

# Больше информации о проекте

## Оператор банковской кооперации

Москва, Тверская, 18 корпус 1, офис 430

[welcome@unitedbanks.org](mailto:welcome@unitedbanks.org)

+7495 543-4345

## Контакты для консультаций по DIBEX

Москалев Игорь Викторович

+7905 539-0117

Насочевский Виктор Вальдемарович

+7977 853-1669

Троцюк Юрий Александрович

+7903 148-0820

ООО «Оператор банковской кооперации» зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации в реестре операторов платёжных систем 23 января 2018 года за номером 46. Вступление в платёжную систему «Система банковской кооперации» бесплатно и открывает банку доступ ко всем продуктам и услугам. Порядок вступления, правила и тарифы платёжной системы размещены на сайте [www.unitedbanks.org](http://www.unitedbanks.org).