

КРЕДИТЫ В СОЦСЕТЯХ



Взять деньги в долг через интернет у незнакомого человека без посредника — еще несколько лет назад такое трудно было представить. Новая модель взаимодействия между кредитором и заемщиком уже сегодня меняет принципы глобальной финансовой системы.

Мир готов к переходу на «долевую экономику» (sharing economy), когда каждый будет делиться с другими не используемыми ресурсами. Действующая модель, основанная на владении активами, постепенно будет уходить в прошлое, следует из недавнего доклада Bank of America. В новой реальности главную роль будут играть «одноранговые взаимодействия» (peer-to-peer). Это приведет к изменению образа жизни людей и существенной перестройке всех бизнес-процессов. Компании, которые выступали посредниками и поставщиками услуг, зарабатывая прибыль для своих акционеров, будут уступать пальму первенства организациям, которые просто связывают поставщика и потребителя.

Идея «однорангового взаимодействия» (peer-to-peer), при котором поставщики услуг (это могут быть как физические, так и юридические лица) связываются со своими клиентами без участия посредников (магазинов, банков, страховых фирм), стала активно развиваться в середине 2000-х годов. В 2005 году в Англии начала работать компания Zora. Она представила сервис peer-to-peer кредитования, в котором кредит человеку выдает не банк, а другие люди и организации. Сама организация, по сути, является лишь платформой, которая объединила множество физических и юридических лиц. Она взяла на себя функцию проведения сделок и оценки платежеспособности заемщиков. При этом фирма не является банком в классическом понимании — она не принимает депозитов и не выдает от своего имени кредитов, а лишь обеспечивает коммуникацию заемщика и кредитора. Вслед за ней по такой же модели стали работать и другие компании в Европе и США. «Peer-to-peer кредитование как таковое возникло из формата „одолжи денег до зарплаты“». Люди стали кредитовать друг друга, поскольку появились для этого технологические возможности. И финансовый сектор увидел в этой сфере большой потенциал», — рассуждает генеральный директор Ventureclub.co Елена Привалова.

Судя по исследованиям, peer-to-peer взаимодействие вышло из разряда интернет-приколов: в 2016 году рынок p2p-кредитования достиг \$60 млрд, а к 2020 году может вырасти до \$290 млрд, следует из отчета Morgan Stanley. К 2025 году объем мирового рынка p2p-кредитования, по прогнозам Foundation Capital, достигнет \$1 трлн. Восемь из десяти банков в мире рассчитывают создать стратегические партнерства с сервисами p2p-кредитования, указано в отчете компании PwC. Поэтому не удивительно, что такая модель финансовых отношений начинает развиваться по всему миру, и в том числе в России. Но почему это происходит?

Дело в новой идеологии. «Люди постепенно понимают, что вещи не приносят счастья, и радость владения ими — это обман», — рассуждает генеральный директор «Сбербанк страхо-

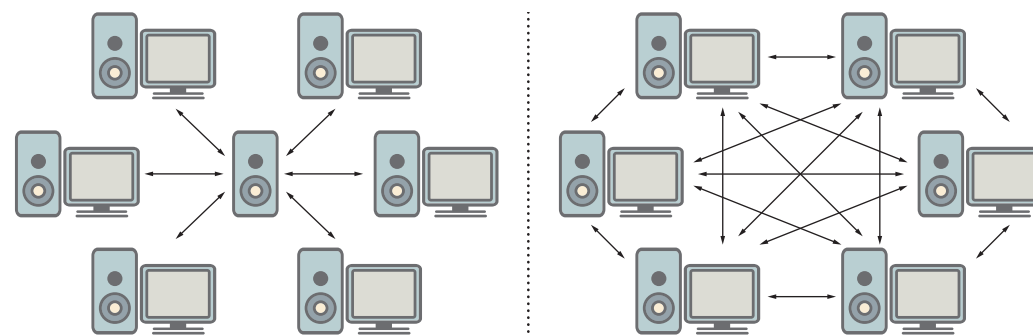


вание» Ханнес Чопра. На его взгляд, сейчас всем очевидно, что мир страдает от безответственного потребления. И peer-to-peer — это ответ социума на этот вызов. «Это осознание того, что мы можем разделить свою машину, свой дом или свою страховку, предоставив неиспользуемые ресурсы другим людям. От этого все только выиграют», — говорит он.

«Мы все устали от посредников, которые играют слишком большую роль в нашей жизни», — добавляет управляющий партнер PFL Advisors Федор Наумов. «Возьмем, например, банки. В кризисы они все время просят помощи у государства как системообразующие институты, и их всегда спасают на деньги налогоплательщиков. После же кризисов банки долгое время не могут кредитовать экономику, потому что не расчистили свои балансы. Кроме того, банки регулярно банкротятся и лишаются лицензий (особенно в России), уничтожая сбережения граждан и компаний. Банкиров ненавидят по всему миру. И многие пытаются сделать p2p-проекты, которые смогут их заменить», — говорит эксперт. Что в этой сфере пытаются создавать российские бизнесмены?

Кредит из Европы по низким ставкам

«Все p2p-проекты основаны на децентрализации услуг, что делает их более стабильными по сравнению с „обычными“ системами, ведь в p2p нет главного компьютера, который может вдруг отключиться», — поясняет CEO



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ СЕРВЕР - КЛИЕНТ

При «обычном» взаимодействии информация от одного участника сети поступает к другому через центральный сервер. Он гарантирует надежность и достоверность операции, и обеспечивает транзакцию.

ОДНОРАНГОВОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

При взаимодействии peer-to-peer центральный сервер отсутствует. Информация от одного участника сети к другому поступает напрямую. Достоверность данных и совершение транзакций гарантирует технология blockchain. Это, по сути, огромная база данных, куда записываются все действия участников сети. Ее невозможно взломать или подделать.

ТЕКСТ Алексей Савкин
ФОТО Анатолий Жданов,
Евгений Павленко