

image not found or type unknown



Самым крепким и надёжным структурам всегда сложнее всего изменяться и прогрессировать. Так и банки в самый разгар информационной эпохи только начинают поддаваться общему тренду на цифровизацию и прозрачность. На мой взгляд, сейчас самое лучшее время для изучения концепции «Открытого банкинга». В моём исследовании я буду смотреть на проблему с точек зрения поведенческой экономики и монетаризма.

Предварительная тема моей диссертации – «Возможности и проблемы внедрения открытого банкинга в России».

Открытый бандинг — это общий термин, который включает законодательные изменения, открытые данные, технологии и инновации. Такое слияние данных, технологий и людей обладает достаточным потенциалом для изменения всей банковской отрасли.

Я собираюсь уделить особое внимание исследованию повсеместного внедрения открытого банкинга с точки зрения поведенческой экономики. Например, как упрощение принятия решений и эффект привязки (А.Тверски и Д.Канеман) могут повлиять на рациональность решений агентов, с учётом массового внедрения программ-финансовых консультантов.

Кроме того, что это наиболее вероятный путь к предоставлению агентам наиболее удобных сервисов для проведения финансовых операций, это также и обобщение децентрализованных финансовых центров (банков) с помощью стандартизированного API. Что позволит государству проводить очень точечную монетарную политику с использованием технических средств.

Для проведения исследования есть пример Европы, которая приняла в 2018 году закон PSD2, фактически обязывающий банки предоставлять программные интерфейсы для управления финансами через 3-их лиц.

Под 3-ми лицами имеются в виду программы-финансовые консультанты и программы для сбора статистики, которые уже сейчас начинают появляться. В будущем это позволит развить современную экономическую поведенческую теорию, добавив в расчёт коэффициент распространения электронных консультантов, позволяющих человеку принимать более рациональное решение.

Т.к. большинство стран придерживаются монетарной политики, и подобные сервисы позволят получать более полную и своевременную информацию о денежно-кредитной системе, а именно об количестве и объёме транзакций, то появляется возможность влиять на каждую транзакцию по отдельности и создавать гибкие рычаги для управления денежной массой и объёмами транзакций.

Государство может регулировать законодательно стандарты предоставляемых банками и другими финансовыми институтами возможностей управления деньгами. Что позволит точно менять возможности банков и регулировать обращение денежной массы.

Организации - флагманы цифровой трансформации, ежедневно работающие с продуктами B2C, кампаниями в социальных сетях и онлайн-услугами, уже используют преимущества больших данных и алгоритмов прогнозирования, чтобы предлагать правильный продукт по правильной цене для правильного клиента с самым высоким потенциалом для покупки. Теперь организациям проще, чем когда-либо, определить правильную цену нового продукта или процент для скидки/кредита. Мы уже достигли такой точки, что онлайн-покупки стали полностью персонализированными на основе наших прошлых покупок и наших предпочтительных способов оплаты.

Но насколько умны эти инструменты рекомендаций и какую ценность они действительно приносят розничному продавцу или банку, который постоянно пытается привлечь новых клиентов и сохранить существующих? Например, многие интернет-магазины играют с ощущением дефицита с точки зрения неприятия потерь, показывая потребителям, в каком количестве остался продукт, который они собираются купить.

Подобные возможности выглядят как выгодный для продавца инструмент мягкого давления. В моём исследовании, возможности открытого банкинга будут рассматриваться как помощь покупателя при приёме финансовых решений. Это позволит по-другому взглянуть на теорию ограниченной рациональности (Саймон Г.).

Открытый бандинг и внедрение независимых помощников в принятии финансовых решений, основанных на алгоритмах, доступ клиента и регуляторов ко всему объёму транзакций и банковских предложений может скорректировать монетаристскую экономическую теорию и поведенческую теорию.

Список использованной литературы:

1. Белянин, А. С. экономический анализ человеческого поведения / А.С. Белянин. – М.: КноРус, 2013. – 251 с.
2. История экономических учений. Под ред. Автономова В., Ананьиной О., Макашевой Н. Учебное пособие. – М.: Инфра-М, 2015
3. Саймон Г. А. Рациональность как процесс и продукт мышления // THESIS, 1993, вып. 3.
4. Хайек, Ф. Индивидуализм и экономический порядок / Ф. Хайек. – М.: Вильямс, 2013. – 357 с.
5. Bayer, R. C., Renner, E., & Sausgruber, R. Confusion and reinforcement learning in experimental public goods games, 2009
6. Gilchrist, A. PSD2 Empowering or Emasculating FinTech, 2017
7. Rohan, P. Open Banking Strategy Formation Paperback, 2015
8. The API Economy and Digital Transformation in Financial Services: The Case of Open Banking