

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ И УСЛУГ В РОССИИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Василенко О.А. Email: Vasilenko646@scientifictext.ru

Василенко Ольга Андриановна – кандидат экономических наук,
доцент ВАК по научной специальности: финансы, денежное обращение и кредит,
г. Москва

Аннотация: за последний год в России произошел значимый скачок на финансовых рынках в сфере развития электронных банковских продуктов и услуг. Полагаясь на собственный опыт работы в АО КБ «Юнистрим» в должности Начальника «Управления разработки и внедрения новых банковских продуктов», автор в данной статье проводит исследования, касающиеся текущего состояния и тенденций развития банковских продуктов и услуг на рынках платежной индустрии в России и за рубежом. Несомненно, что все рассматриваемые инновационные продукты и услуги будут технически защищены самыми современными средствами электронной защиты. Кроме гарантии экономической безопасности, их использование позволит существенно сэкономить наше время.

Ключевые слова: блокчейн-технологии, криптовалюта, интернет вещей.

MAIN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF NEW BANKING PRODUCTS AND SERVICES IN RUSSIA AT THE PRESENT STAGE

Vasilenko O.A.

Vasilenko Olga Andrianovna – PhD in Economics,
Associate Professor of VAK,
SCIENTIFIC SPECIALTY: FINANCE, MONEY CIRCULATION AND CREDIT,
MOSCOW

Abstract: over the past year, Russia has seen a significant jump in the financial markets in the development of electronic banking products and services. Relying on her own experience in JSC CB "Unistream" as a Head of "The New Banking Products Development Department", the author of this article conducts research on the current state and development of banking products in the markets of the payment industry in Russia and abroad. There is no doubt that all these innovative products and services will be technically protected by the most modern means of electronic protection. In addition to the guarantee of economic security, their use will significantly save our time.

Keywords: blockchain technology, cryptocurrencies, the Internet of things.

УДК 336.717

В настоящее время мы реально наблюдаем процесс революционных преобразований в финансовом секторе. Современные цифровые технологии позволяют увидеть не только рождение новых электронных финансовых продуктов и услуг, но также и преобразование форм, в которой они предлагаются. При этом наиболее активно такие преобразования происходят в секторах потребительского банковского обслуживания и платежей.

На финансовых рынках сегодня востребованы такие инновационные банковские продукты и услуги, как «полностью цифровые платежи (мобильные и онлайн-платежи, местные и трансграничные), цифровые кошельки, помогающие оптимизировать стоимость транзакций для клиентов, автоматизация продаж и создания новых продуктов, бесшовная мультиканальность, позволяющая повысить лояльность, финансовое планирование, робоэдвайзинг» [1, С.163].

Также пользуются спросом: переводы денежных средств с одной карты на другую; коммерческие продукты для банков, включающие миграцию в облако для учета заемщиков и выданных кредитов; инновационные программы по управлению депозитами и кредитами; инновационные программы по управлению торговыми счетами для рынка Forex, брокерских компаний и другие.

Особый потенциал IT-специалисты видят в использовании блокчейн-технологий с использованием криптовалюты: а) «онлайн» - и «офлайн-кошельки», б) «виртуальные обменники», в) крипто-банкоматы и биржи.

Отмечу основные тенденции и направления, по которым, на мой взгляд, будет идти развитие новых банковских продуктов и услуг на современном этапе развития информационных технологий:

1. Персонализация предложений. Современный цифровой банк, используя современные облачные платформы, может предоставить каждому клиенту услуги именно в той форме, в которой они им будут востребованы. К примеру, курьер доставит документы, заказанные через мобильное приложение, автомобиль-банкомат позволит депонировать наличные, а облачная платформа интернет-банкинга

предоставит всю информацию по счету, включая сервисы по проверке контрагентов. И все это будет создано с одной целью – предоставить удобство клиенту при их использовании.

2. Круглосуточная работа банков. Банки «24x7», работающие 24 часа 7 дней в неделю, уже функционируют на рынке в России. К ним относятся: «Точка» (Финансовая группа «Открытие»), «Тиньков кредитные системы» и др. Некоторые из них предлагают круглосуточное обслуживание, другие же просто круглосуточно используют каналы FacebookMessenger, GoogleHangouts и собственные мобильные приложения.

Какие здесь существуют преимущества для клиентов? Это – реальное управление финансовыми средствами в режиме on-line в любом месте.

Что получает при этом Банк? – Лояльность Клиента, повышение эффективности бизнес-процессов, рост конкурентоспособности, получение дополнительных комиссионных доходов.

3. Поддержка МСБ путем создания специализированных платформ. Как отмечает Василенко О.А.: «В августе прошлого года Министерство экономического развития запустило новую программу льготного кредитования МСБ (субъектов малого и среднего бизнеса). Выполнение данной программы станет, на деле, реальным использованием современных финансовых инструментов и новейших банковских продуктов электронной коммерции для инвестиционного кредитования субъектов МСБ» [2, С.980].

Кредитование МСБ связано с рисками, которые можно минимизировать партнерством с такими платформами, как FundingCircle. По этому пути идет Альфа-банк. Или же можно пойти по пути турецкого банка DenizBank, создавшего платформу Kumsal, где для МСБ предлагаются сопутствующие сервисы, обеспечивающие его деятельность. В России такого подхода придерживается Финансовая группа «Открытие» в рамках проекта «Точка».

4. Клиентоориентированные сообщения о транзакциях. Несмотря на то, что к обычным сообщениям о финансовых транзакциях по счету, клиенты уже привыкли, банки могут интегрировать в них возможности внешних платформ, таких как GoogleMaps, Facebook и Instagram. В качестве примера приведу мобильное приложение, которое предупреждает клиента о расходах, превышающих заранее заданные бюджетные лимиты.

5. Банк как всеобщий посредник. Партнерство с различными компаниями позволяют Банку, к примеру, напомнить о дне рождения Вашей жены, или о том, что Вы покупали ей на Новый год, или подсказать, что ей бы хотелось получить в подарок сейчас. В России этим вопросом занимается Альфа-банк.

6. Интернет вещей. «Интернет вещей» постепенно проникает и в финансовую индустрию. US Bank предлагает API для «умных лампочек», позволяя им включаться, когда с клиентским счетом происходят изменения. Банк Bradesco позволяет привязать банковский счет к автомобилю и автоматически расплачиваться за использование платных дорог. А Новозеландский банк ASB предложил цифровую копилку, позволяющую детям копить в реальной форме электронные деньги.

7. Использование роботов и искусственного интеллекта. В данном случае речь идет не только об инвестиционных робо-советниках, но и об услугах по анализу инвестиционного портфеля для клиентов с высокими оборотами, в режиме реального времени.

8. Блокчейн. Как следует уже из названия технологии (blockchain), в ее основе лежит цепочка последовательно связанных блоков. Новые блоки всегда добавляются строго в конец цепочки. Блок состоит из заголовка и тела, содержащего записи. Блоки связаны с помощью ключей, поскольку в заголовке каждого блока хранится ключ предыдущего блока. Ключ каждого блока рассчитан на данные всего блока и ключ предыдущего блока, а это значит, что в ключе любого блока закодированы не только записи этого блока, но и все предыдущие блоки. Такая изощренная процедура расчета ключей усложняет создание поддельных блоков и обеспечивает высокий уровень защищенности сети.

Особенно актуально использование данных продуктов в таких сферах банковского дела, как кредитование, сделки РЕПО, рынок акций. Но важно также понимать, что применение блокчейна не ограничивается сферой финансов. Эта технология может помочь также усовершенствовать деятельность множества институтов и сфер жизнедеятельности, обеспечивая им экономическую безопасность: государственное управление, образование, страхование, менеджмент, медицину, судопроизводство, систему общественного транспорта и другие.

Чрезвычайно полезными и улучшающими уровень сервиса могут стать единые базы данных для ведения реестров кадастровых номеров и паспортов технических средств, для регистрации сделок с имуществом, при регистрации процессов судебного делопроизводства, при использовании системы электронного голосования, для автоматизации системы оплаты счетов по страховым полюсам.

И наконец, блокчейн способен сегодня реально помочь в борьбе с легализацией преступных доходов и «грязных денег», являющейся одной из стратегических задач экономической безопасности страны. По мнению Василенко О.А., «легализация «грязных» денег негативно отражается не только на стабильности финансовых рынков. Куда большую опасность для общества представляют «грязные» деньги, которые

задействованы в организованной преступности: наркобизнесе, торговле людьми, международном терроризме». [3, С. 23]

В заключение, хотелось бы остановиться на вопросе выполнения стартапов (проектов «с нуля») с использованием инновационных банковских продуктов и услуг. Если эти проекты полностью раскроют свой потенциал, мы имеем шанс избавиться от множества процессов, которые занимают наше драгоценное время, требуют нашего присутствия, вынуждая нас длительное время перемещаться в пространстве по делам, или же платить немалые деньги за посреднические услуги.

Несомненно, что все вышеназванные инновационные продукты и услуги будут технически защищены самыми современными средствами электронной защиты. Кроме гарантии экономической безопасности, их использование позволит существенно сэкономить наше время и наши деньги.

Список литературы / References

1. *Василенко О.А.* Будущее за цифровыми банками // Успехи современной науки. 2017. № 1, том 3. С. 163-165.
2. *Василенко О.А.* Развитие электронной коммерции в банковском секторе России на современном этапе // Экономика и предпринимательство. 2017. № 8 (ч. 3). С. 980-981.
3. *Василенко О.А.* Российская система противодействия отмыванию капиталов и финансированию международного терроризма // Право. Экономика. Безопасность. 2017. № 3 (11). С. 23-25.