

# РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ПРОДВИЖЕНИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

Ермолова А.А.

Оренбургский Государственный Университет, г. Оренбург

**Ключевые слова:** банковские услуги, банковские технологии, безналичные расчеты, новые технологии в сфере расчетов, новые банковские продукты.

Появление инновационных банковских продуктов и технологий обусловлено развитием банковского дела. Их разработка и продвижение на каждом из этапов становления банковского дела обусловлены потребностями воспроизводственного процесса и типом экономической системы. С помощью создания нового банковского продукта возможно разрешение противоречий воспроизводственного процесса, противоречия между ликвидностью, доходностью и риском, между ограниченными ресурсами банков и изменяющимися потребностями потенциальных клиентов. [1]

Трансформация банковского дела происходила с момента функционирования обменных банков в качестве посредников при экономике товарного обращения и движения стоимости в форме обмена, перемещения. На смену ей пришла экономика обращения капитала и формирование капиталистического банка с появлением авансирования как формы движения стоимости. На этой стадии в процессе перехода от обменно-депозитного к кредитно-инвестиционному банковскому делу происходит возникновение банковского продукта. На стадии становления финансовой экономики и развитии финансового посредничества при движении стоимости в форме перераспределения банки готовы предложить производные комплексные продукты. На этом этапе инновационные банковские продукты меняют облик деятельности банка. Для их внедрения необходима определенная среда, соответствующий уровень развития банковского дела. [1, 2]

На российском банковском рынке переплетены банковские продукты, которые характерны для разных этапов эволюции банковского дела. Поэтому, двигаясь к появлению инновационных банковских продуктов, необходимо наверстывать упущенное одновременно с освоением нового. Для успешного функционирования банковского рынка требуются инновации, банковские продукты, обладающие потенциалом роста и развитие банковской отрасли, синхронное с преобразованиями в реальном секторе экономики. Те формы банковских продуктов, которые уже устарели, должны развиваться до их естественной замены исторически и логически последовательными формами, и при этом осваиваться новые. [2]

В связи с тем, что создание инновационных банковских продуктов и технологий нацелено на разрешение противоречия между ограниченными ресурсами банков и изменяющимися потребностями потенциальных клиентов, как это было отмечено выше, банки должны стремиться к эффективному

использованию имеющихся ресурсов и снижению операционных издержек, ориентироваться на прогрессивные способы ведения бизнеса.

На сегодняшний день электронные банковские услуги являются перспективно развивающимся направлением российского банковского бизнеса. Банки вкладывают ресурсы в развитие новых технологий, повышают качество бизнес – процессов и технологических процессов, тем самым отвечая на возрастающие требования клиентов дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

Такие современные технологии как электронные деньги, осуществление платежей через интернет-банкинг, мобильный банкинг, онлайн платежи позволяют клиентам осуществлять банковские операции в дистанционном режиме, это гарантирует удобство и практичность в связи с отсутствием необходимости посещения офисов банка, что, безусловно, экономит время. Для банков преимущество электронных услуг заключается в снижении издержек на проведение банковских операций, сокращении времени их проведения, автоматизация процессов позволяет сэкономить живой труд сотрудников, у которых появляется возможность переориентироваться на услуги, где важно личное взаимодействие с клиентом, например, консалтинговые услуги.

О популяризации электронных банковских услуг говорят статистические данные. Так, проведенные агентством Marksw Webb Rank & Report в 2013 году социологические опросы выявили, что среди россиян, активных пользователей интернета в сфере дистанционного банковского обслуживания, 68,7 % (19,4 млн человек) используют хотя бы один из сервисов ДБО: это либо интернет-банк, либо мобильный банк, либо СМС-банк. Большая часть опрошенных пользуются как минимум двумя различными типами сервисов, а каждый четвертый сразу всеми вышеуказанными сервисами дистанционного банковского обслуживания. Предпочтения россиян распределились следующим образом:

- Интернет-банкинг для физических лиц – 54,6 % (15,4 млн человек);
- Мобильный банк – 38 % (10,8 млн человек);
- Интернет банк на мобильном устройстве – 5,9 млн человек;
- Электронный кошелек на мобильном устройстве – 4,8 млн человек.

По результатам исследования выяснилось, что наибольшую долю составляют пользователи в возрасте от 25 до 34 лет и чаще всего инструментами онлайн-платежей пользуются жители крупных городов, на Москву и Санкт-Петербург приходится 50 % опрошенных.

Активность клиентов электронных банковских услуг будет зависеть от того, насколько банки сумеют внедрить понятный, удобный и доступный для пользователя интерфейс приложений, отвечающий всем требованиям безопасности, что крайне важно для клиента. Банкам необходимо создать условия для внедрения электронных услуг, то есть обеспечить надежность технологий, сохранность личных данных клиента, с целью завоевания доверия населения. Привлечению клиентов будет способствовать понижение комиссии

за проведенные банковские операции посредством использования ДБО либо вовсе её отмена.

Условно, все нововведения в области совершенствования технологических процессов, реализуемые посредством внедрения и развития электронных банковских технологий в банковской сфере, можно разделить на инновации банковских продуктов и инновации процессов.

В рамках первого направления в российских реалиях была бы интересна практика внедрения новых банковских электронных технологий, используемых за рубежом. На продвинутых банковских рынках перспективным банковским продуктом для осуществления безналичных расчетов является уже не пластиковая карта, а смартфон. Так, в Британии популяризируется покупка товаров через приложения, установленные на смартфоне. Ряд банков: First Direct, Nationwide и Santander предлагают новое мобильное приложение Zapр. С его помощью клиент видит остатки средств на всех своих счетах и выбирает, с какого ему удобнее произвести оплату. Также клиент имеет возможность при оплате товара, услуги, например, ужина в ресторане, отсканировать код в смартфон с ресторанного чека или экрана карточного терминала, при принятии кода произойдет списание необходимой суммы со счета клиента. Код содержит всю информацию о транзакции. Представленная технология гораздо безопаснее, так как уникальный код уничтожается через три минуты после его получения клиентом. [3]

Поскольку высокая надежность является одной из важных составляющих электронного банковского продукта, следует обратить внимание на использование биометрической идентификации пользователя в российских банках. Использование данной технологии не требует весомых затрат, необходимо лишь произвести модификацию программного обеспечения и установить биометрический сканер. Появление такого нововведения сдерживается отсутствием единых стандартов в биометрии и ожиданием восприятия технологии среди пользователей. Разработчики гарантируют высокую степень защиты и упрощение действий клиента, ссылаясь на удобство, так как отпечаток нельзя забыть как пароль или потерять, а также передать другому лицу. В таком продукте главное точность при различении биометрических характеристик. В Японии, Бразилии и Польше данная практика получает своей распространение. В японских банках идентификация происходит по рисунку вен, более 1500 банкоматов банка Bradesco Bank в Бразилии оснащены идентификацией пользователя по рисунку вен ладони, польский банк BPS SA также внедрил распознавание держателя карты по рисунку вен пальца. В России в ближайшем будущем ожидается появление такого нововведения. Сбербанк на промышленной выставке России «Иннопром» представил систему распознавания лиц. Камера осматривает клиента и идентифицирует его изображение. Также Сбербанк предполагает возможность использования распознавания пользователя по отпечаткам пальцев. Есть основания полагать, что биометрическая идентификация в российских банках станет привычной практикой. [4]

Рассматривая новшества в области инноваций бизнес – процессов в коммерческих банках, следует уделить внимание компании «Банковские информационные системы», которая на XV международном форуме iFin-2015 «Электронные банковские услуги и технологии» презентовала три новых программных продукта линейки QBIS:

- Модуль «Управление задачами и сервисами»;
- Модуль «Продуктовый каталог»;
- Утилита сбора информации QBIS.Business Tracker.

Данные разработки актуальны на современном этапе, так как помогают оптимизировать бизнес-процессы в банках в условиях сложившейся финансовой нестабильности. С помощью модуля «Управление задачами и сервисами» возможна оценка уже существующей бизнес модели коммерческого банка. При необходимости стратегия банка подвергается корректировке, это способствует обновлению банковской продуктовой линейки и внедрению её на рынок в кратчайшие сроки. Для того чтобы кредитная организация смогла смоделировать бизнес-процесс существует два редактора: графический и текстовый. Любой бизнес-процесс можно спроектировать с нуля, объединить с уже существующими в банке решениями, отследить ход процесса и назначить исполнителей. При использовании данной программы минимизируются затраты на ведение банковского бизнеса. Представленное разработчиками решение является полноценным менеджментом, созданным на уровне автоматизированной банковской системы, оно позволит привлечь потенциальных клиентов и повысить финансовые показатели деятельности банка.

Новый модуль «Продуктовый каталог» предназначен для управления настройками банковских продуктов. Проведя мониторинг рынка, специалисты компании «Банковские информационные системы» пришли к выводу, что зависимость банка от компании-разработчика следует минимизировать, и предоставить ему возможность изменять различные параметры. С этой целью создан единый продуктовый каталог, в котором допустимо агрегировать настройки.

Утилита QBIS.Business Tracker осуществляет сбор информации о бизнес-процессах, передает ее в QBIS.Reporting. Последняя определяет рентабельность ведения банковского бизнеса и представляет это в графическом виде. С помощью такой разработки принимается решение о целесообразности нахождения продукта в банковской продуктовой линейке, и формируется план по оптимизации его стоимости.

Используя представленные программные решения, банки смогут добиться гибкости в автоматизации ИТ-инфраструктуры, быстро и качественно внедрять новые продукты и сервисы в уже существующую структуру, и, в конечном счете, повысить рентабельность и конкурентоспособность банковского бизнеса. [5]

Для внедрения инновационных банковских продуктов и технологий на российском банковском рынке необходимо учитывать степень соответствия

условий для их реализации, так как появление инноваций обусловлено определенной стадией становления банковского дела. При разработке и внедрении обновленной продукции банкам следует ориентироваться на существующий в России уровень развития банковского дела и готовность клиентов к восприятию новшеств российского банковского бизнеса.

#### *Список литературы*

- 1. Парусимова, Н.И. Трансформация банковского продукта в разных типах экономических систем: монография / Н.И. Парусимова – Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2004. – 389 с.*
- 2. Помогаева, Е.А. Банк как элемент системы финансового посредничества: монография / Е.А. Помогаева – Оренбург, 2008. – 122 с.*
- 3. Бродская, Е. Будущее за удобными приложениями / Е. Бродская // Национальный банковский журнал. – 2014. - № 2. – С. 94-95.*
- 4. Дяченко, О. Будущее за биометрией / О. Дяченко // Национальный банковский журнал. – 2014. - № 4. – С. 102-103.*
- 5. Семейство банковских программных продуктов QBIS пополнилось тремя новыми IT-решениями: материалы XV Международного форума iFin-2015 «Электронные финансовые услуги и технологии», 3-4 февраля 2015 г., Москва. – Москва, 2015.*