

## Инновационные банковские услуги и новые финансовые сервисы

Научный руководитель – Молчанова Наталья Петровна

*Губчевская Анастасия Павловна*

*Студент (бакалавр)*

Финансовый университет, Факультет международных экономических отношений,  
Москва, Россия

*E-mail: nastya-panthera@mail.ru*

В России наблюдается резкое усиление внимания к финансовому сектору, повышается заинтересованность в получении экономического, финансового и банковского образования. В связи с быстрым развитием финансовых технологий, закономерно возрастает внимание к банковской сфере, так как в современный период развития сервисной деятельности требуется создание наиболее комфортных условий для проведения любого рода финансовых операций. В структуре финансовой системы России банковский сектор относится к одному из наиболее перспективных. Стремительно возрастает использование инновационных технологий, что в целом соответствует ожиданиям современного потребителя, запрашивающего быстрое обслуживание и легкий доступ к услугам. Вместе с изменением привычек потребителей появляются новые тенденции: новый мобильный банкинг, биометрическая идентификация клиентов, технология Blockchain на службе банков и др.

Новый мобильный банкинг - это тренд, который присутствует в банковской сфере уже несколько лет и в последнее время становится всё сильнее. Его истоки датируются серединой 1990-х годов, но только с распространением мобильных технологий и улучшением функциональности мобильных устройств он приобрел действительно важное значение. Биометрическая идентификация клиентов служит эффективной поддержкой автоматизации банковских услуг. Современный клиент привык к мгновенной поддержке и легкому использованию услуг банков через интернет, получая дополнительный канал доступа к банковским продуктам. Криптовалюта Bitcoin, и особенно связанная с ней технология Blockchain, привлекают всё большее внимание со стороны крупных финансовых учреждений. Благодаря этим финансовым инструментам можно значительно уменьшить стоимость передачи активов между финансовыми институтами, ускорить операции и повысить их безопасность.

2016 год отмечается следующими трендами [4]:

**1. Меньше офисов, больше дистанции, легче общение.** Непростые экономические условия вынуждают банки экономить буквально на всем. Чтобы не потерять клиентов при сокращении числа офисов, банки будут переходить на дистанционные услуги.

**2. Безопасность.** Обратная сторона развития интернет-банкинга, применения новейших технологий в финансовой сфере - это усиление контроля за сделками.

**3. Адресные продукты клиентам.** Данный тренд подразумевает сегментацию клиентов по «интересам» к банковским продуктам, а также адресное, персонализированное предложение дополнительных банковских услуг текущим клиентам через SMS или телефонные звонки.

**4. Особый контроль за кредитами.** Одновременно с развитием новых технологий банкам приходится работать с просроченными потребительскими кредитами. Создана немислимая концентрация кредитов в Москве, остальным регионам достается меньше половины [1]. Официальная статистика не предоставляет информацию в полном объеме, поскольку из-за кризиса банки получили послабления в предоставлении отчетности [2]. В России объем рынка онлайн-кредитования по итогам 2016 года вырос в 3,1 раза.

Как позитивный результат следует рассматривать создание в России национальной платёжной системы «Мир», которая имеет официально закреплённые правила, утверждённые решением Наблюдательного совета АО «НСПК». По данным официального сайта, НСПК «Мир» насчитывает 153 участника, 32 из которых уже являются эмитентами платёжных карт «Мир», 78 участников приступили к раскрытию эквайринговой сети, и треть остальных участников проводит подготовку к внедрению платёжных карт «Мир» [3]. Анализ новостных лент в 2017 году приводит к выводу, что прогрессивные тенденции в сервисной деятельности сохраняются и продолжают развиваться. Начиная с января 2017 года, многие организации переходят на систему Blockchain [5,7].

Однако, по мнению экспертов, принявших участие в исследовании WEF, несмотря на все плюсы, инновации также несут в себе риски для стабильности системы по следующим аспектам: альтернативные источники финансирования, электронизация рынка, безопасность данных, нарушения деятельности отдельных участников рынка, эффективность проведения платежей, регуляторный арбитраж. С учетом шести ключевых рисков представляются правомерными следующие рекомендации частному сектору и регуляторам: определить границы возможного использования клиентских данных для бизнес-целей в рамках финансовой системы; пересмотреть этические стандарты и нормы поведения участников сектора в свете появления новых технологических лазеек для мошенничества и недобросовестного использования финансовых инноваций; провести диалог регуляторов с частным сектором, чтобы определить сферы, где поддержка регуляторов необходима для развития технологий и обеспечения стабильности системы; проверять динамику появления инноваций в финансовом секторе, чтобы заранее быть готовыми к новым рискам [6].

В заключение хочу выразить благодарность моему научному руководителю - д.э.н., профессору Департамента общественных финансов Финансового университета при Правительстве РФ Молчановой Н.П. Рассмотренные финансовые новшества в сфере технологий банковского сектора оказывают разновекторное влияние на стабильность финансового сектора. Проведённое исследование показало, что инновации служат хорошими помощниками, которые не уничтожают стереотипы о традиционных банках, а, наоборот, помогают справиться с постоянно возрастающим объёмом работы.

### Источники и литература

- 1) Миркин Я.М. «Морозить или умножать?» //Российская газета, федеральный выпуск №7026 (158) от 19.07.2016
- 2) Абрамова М.А., Криворучко С.В., Свирина Е.М. Денежно-кредитная политика России: дискуссионные вопросы формирования и реализации //Банковские услуги. 2015. №5. С.2-9
- 3) Официальный сайт НСПК - <http://www.nspk.ru/>
- 4) Портал «Рамблер.Финансы»: Топ-5 банковских трендов 2016 года [Электронный ресурс] <https://finance.rambler.ru/news/2015-12-15/top-5-bankovskikh-trendov-2016-goda/?updated=text>
- 5) Обзор новостей инноваций в финансовой сфере [Электронный ресурс] <https://www.akbars.ru/analyst/obzor-innovatsiy/>
- 6) Чем опасны финансовые инновации (автор: Екатерина Федоришина, 25.04.2016) [Электронный ресурс] <http://finance.eizvestia.com/full/726-chem-opasny-finansovye-innovacii>

- 7) McKinsey&Company: Blockchain Technology in the Insurance Sector (Quarterly meeting of the Federal Advisory Committee on Insurance (FACI) Jan 5, 2017) [Электронный ресурс] [https://www.treasury.gov/initiatives/fio/Documents/McKinsey\\_FACI\\_Blockchain\\_in\\_Insurance.pdf](https://www.treasury.gov/initiatives/fio/Documents/McKinsey_FACI_Blockchain_in_Insurance.pdf)