

4. Данные об объемах привлеченных банковских вкладов (депозитов) физических лиц (млн. руб.), 11.12.2006 г. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.ng.ru/economics/2006-12-11/5\\_stavki.html](http://www.ng.ru/economics/2006-12-11/5_stavki.html)

5. Noogey S. (2000). "Contingent Immunization—Part II: Problem Areas", Financial Analysts Journal (January–February), California, p. 35–50.

6. Brown, J. (2002). Worldwide Asset and Liability Modeling, Cambridge, UK: Cambridge University Press.

7. Dooley K., Folkerts-Landau D., Garber A. (2004). "The Theory of Liability driven Investments", Life & Pensions Magazine, 2, 5, С. 39-44.

8. Noogey S. (2000). "Contingent Immunization—Part II: Problem Areas", Financial Analysts Journal (January–February), С.35–50.

9. Кирилеева А.С. Концептуальные основы гармонизации финансового и налогового учёта по операциям коммерческих банков - журнал "Менеджер. Вестник ДонГУУ" № 3(69)'2014 - Донецк: ДонДУУ, 2014 – с.7

## СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ РЕАЛИЗАЦИИ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ

*Полунина Жанна Александровна,  
доцент кафедры финансов, инвестиций и инноваций НИУ «БелГУ»,  
кандидат экономических наук,  
г. Белгород, Россия*  
*Муравецкий Алексей Николаевич  
доцент кафедры финансов, инвестиций и инноваций НИУ «БелГУ»,  
кандидат экономических наук,  
г. Белгород, Россия*

Банковская система в настоящее время находится в сложном положении, поскольку, кроме макроэкономических факторов, отягощающими обстоятельствами выступают ухудшение финансового положения клиентов, рост стоимости ресурсной базы, выполнение банками огромного числа квазигосударственных функций, нарастающие регуляторные требования, которые оборачиваются большими затратами для банков, снижают операционную эффективность и приводят в конечном итоге к сокращению рентабельности. Выходом из сложившейся ситуации, по словам президента Ассоциации российских банков (АРБ) Г.А. Тосуняна может стать максимальная оптимизация внутренних бизнес-процессов, повышение производительности труда и операционной эффективности. [1, с. 29]

В связи с этим актуализируются вопросы внедрения технологических банковских инноваций, ставших определяющим направлением трансформации современной банковской системы, исследования организационных и финансовых аспектов, сравнения проблемных сторон и преимуществ.

Динамика развития технологических банковских инноваций нарастает очень интенсивно – платежные инструменты совершенствуются и трансформируются во множество новых сервисов и продуктов. Ключевым вопросом активизации инновационного производства в регионе является выработка механизма стратегии развития инновационного производства на основе выявления приоритетов [2, с. 56-57]. Основная тенденция такова, что все традиционные финансовые продукты активно мигрируют в мобильный телефон. Наиболее динамично развивающимися можно назвать системы электронного банкинга (ЭБ), основу которых составляют интернет-банкинг (управление банковскими счетами и картами через Интернет и web-браузер в режиме on-line) и мобильный банкинг (управление банковскими счетами и картами с планшетов, смартфонов и других аналогичных устройств). К ЭБ относятся также банкоматы и терминалы банковского самообслуживания.

В таблице 1 представлен сравнительный анализ преимуществ и недостатков использования электронного банкинга.

Системы ЭБ обеспечивают возможность круглосуточного удаленного доступа к данным счетов, возможность управления банковскими операциями непрерывна и осуществима из любого места, где имеется возможность использовать Интернет и/или сотовую связь. С помощью ЭБ значительно увеличиваются возможности клиента, а также уменьшаются расходы банка по поддержанию дополнительных офисов и представительств на удаленных территориях.

Банк используя Интернет-банкинг, затрачивает мало ресурсов, это приводит к снижению операционных издержек производства и максимизации операционной выручки. В отличие от традиционного банкинга, электронный банкинг дешевле и обрабатывает процесс сделки автоматически, без отягощенных громоздких документов.

Таблица 1 - Особенности обслуживания клиентов в системе ЭБ

Преимущества	Недостатки
<b>Ценностное предложение</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Эффективность;</li> <li>- Удобство;</li> <li>- Открытость;</li> <li>- Возможность работы в круглосуточном режиме;</li> <li>- Настраиваемые услуги;</li> <li>- Расширение рынка;</li> <li>- Повышение стандартов обслуживания;</li> <li>- Возможность интеграции с другими видами банковских услуг;</li> <li>- Ориентированность на будущее.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Необходимость написания грамотного руководства по использованию системы ЭБ;</li> <li>- Психологические трудности;</li> <li>- Вопрос использования электронной цифровой подписи;</li> <li>- Недостаточная информированность населения об услуге;</li> <li>- Нехватка квалифицированных кадров.</li> </ul>
<b>Охват рынка</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Виртуальный рынок;</li> <li>- Пользователи Интернет;</li> <li>- Большие возможности по формированию клиентской базы;</li> <li>- Активность клиентов.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Слабое развитие системы ЭБ в розничной банковском сегменте</li> <li>- Высокая конкуренция на рынке финансовых продуктов;</li> <li>- Изменение подхода к клиентам;</li> </ul>
<b>Структура затрат</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Автоматическое отслеживание рисков;</li> <li>- Высокотехнологические инвестиции;</li> <li>- Снижение операционных издержек;</li> <li>- Сокращение и оптимизация расходов на оплату труда, содержание помещений, канцелярских и т.д.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Высокие затраты на управление безопасностью;</li> <li>- Высокие начальные затраты;</li> <li>- Дополнительные затраты на обучение персонала</li> <li>- Возрастающая зависимость от технической составляющей и возникновение дополнительных рисков.</li> </ul>
<b>Возможность получения прибыли</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Транзакционные комиссии;</li> <li>- Максимизация операционной выручки;</li> <li>- Синергетический эффект.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Трудно прогнозируемый срок окупаемости;</li> <li>- Отставание нормативно-правовой базы регламентирующей банковский бизнес;</li> <li>- Ослабление контроля со стороны регулятора;</li> <li>- Возрастающая активность киберпреступников;</li> <li>- Активное использование системы ЭБ в процессах легализации преступных доходов.</li> </ul>

Так, современные банкоматы предлагают широкие возможности их использования без наличия пластиковых карт – для оплаты или получения наличных клиенту необходимо указать номер телефона, использовать NFC-контакт или QR-код. Сети платежных терминалов – традиционные представители офлайн сектора – также мигрируют в телефон, позволяя создавать финансовые онлайн-продукты.

Следует отметить, что инвестиции в создание финансовых IT-приложений а также, затраты на управление безопасностью электронного банкинга выше, чем на организацию

офисного обслуживания клиентов, где напротив, высоки первоначальные затраты. Таким образом, структура затрат исследуемых банковских моделей различна.

Использование электронного банкинга имеет определенный потенциал для сокращения стоимости обработки и передачи информации. Рентабельность же традиционного банковского канала определяется на основе доходов, созданных за счет привлечения новых клиентов и использования возможностей по сокращению эксплуатационных расходов. С точки зрения операционной эффективности, очевидно, что расходы на оплату труда, объектов, помещений и бумажная работа бэк-офисов минимальны, поскольку клиенты самостоятельно используют онлайн услуги для совершения финансовых операций.

Также очень важным моментом является то, что, использование электронных банковских услуг, обеспечивает дополнительную прибыль банкам от синергетического эффекта в целом, всех инновационных финансовых услуг и соответствующих маркетинговой и ценовой стратегии через виртуальную сеть. Все это свидетельствует о благоприятных условиях для развития и распространения технологий дистанционного банковского обслуживания. Традиционное отделение повседневного банкинга постепенно утрачивает свою значимость для широкого круга потребителей. Оно неэффективно по сравнению с другими каналами коммуникации, где ценность измеряется скоростью выхода на рынок и быстротой реагирования. Тем не менее, побочным эффектом столь динамичного развития технологических банковских инноваций может стать отставание нормативной базы, регламентирующей банковский бизнес и ослабление контроля за кредитными организациями со стороны регулятора.

Распространение информационных и телекоммуникационных технологий в различных областях бизнеса, а также активное использование людьми разного поколения мобильных устройств для доступа в Интернет привели к тому, что в 2016 году количество интернет-пользователей составило 70% граждан, больше на 1% годом ранее, 53% населения пользуется интернетом ежедневно. По экономическим прогнозам компании J'son & Partners Consulting оборот платежей российского рынка дистанционного банковского обслуживания в 2017 г. увеличится в три раза и составит 1,89 трлн. руб., на мобильный банкинг – 29 млрд. руб., на SMS банкинг – 31,8 млрд. руб. [3, с. 2]

Телеком-отрасль также активно развивается в сторону финансовых сервисов. Такие IT-гиганты, как Apple, и Samsung, в настоящее время запускают свои собственные платежные сервисы, встроенные в функционал производимых ими смартфонов. Более того, в мире существуют примеры, когда операторы практически полностью вытесняли банки с платежного рынка. Так произошло в М-Pesa в Кении, где вовлеченность банков в платежные сервисы сегодня минимальна. Не исключается возможность появления подобных ситуаций и в нашей стране, где уровень проникновения мобильной связи превышает 110%, при условии, что операторы выберут грамотные технологические и бизнес стратегии. Важно принимать во внимание и тот факт, что наблюдается падение доходности операторов непосредственно от услуг связи, что заставляет их искать новые рынки, и особенно финансовый. [4, с.38]

При внедрении технологических банковских инноваций следует учитывать то, что системы ЭБ приносят в банковский бизнес дополнительные риски, а именно, количество типичных банковских рисков осталось прежним, но зависимость от технической составляющей возросла.

Непрерывность и адекватность выполнения банковских операций стала во многом зависеть от: сбоев в аппаратно-программном обеспечении (АПО) систем ЭБ, качества и надежности каналов связи, наличия резервных источников электропитания, качества архивации данных об операциях с использованием систем ЭБ, недостатков в обеспечении информационной безопасности и конфиденциальных сведений.

Учитывая активное применение кредитными организациями аутсорсинга при организации ДБО (включая системы ЭБ), аналогичные источники рисков могут возникать

и на стороне провайдеров различных услуг или сотовых операторов, контроль за которыми осуществлять сотрудникам кредитных организаций весьма затруднительно (а в ряде случаев – невозможно).

Технический аспект источников типичных банковских рисков требует совершенствования отдельных вопросов регулирования в области применения систем ЭБ.

Выделяют три основные проблемы:

- 1) расширение профиля операционного риска в условиях ЭБ;
- 2) значительный рост числа киберпреступлений в финансовой сфере;
- 3) использование систем ЭБ в схемах, направленных на легализацию преступных доходов или, другими словами, отмывание денег.

Причиной повышенного внимания к операционному риску стал выход из соглашения Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» Basel II. Исходя из трактовки Basel II операционный риск представляет собой риск убытков, возникающий в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или в результате внешних событий.

Причиной операционного риска могут стать следующие события: внешние воздействия (пожары, аварии и т.п.), внутренние и внешние мошенничества, ошибки персонала, сбои в реализации бизнес-процессов и обслуживании клиентов, физический ущерб активам, сбои информационных систем, нарушение процессов обработки и хранения данных.

Применительно к ЭБ они охватывают три главные зоны операционного риска:

- функционирование системы безопасности;
- привлечение сторонних организаций к предоставлению некоторых видов электронных банковских услуг (аутсорсинг);
- освоение новых технологий сотрудниками банка.

Управление операционным риском в условиях ЭБ возможно путем реализации стратегий:

- принятие риска – отказ от превентивных мероприятий, воздействие на источники риска,
- самострахование – диверсификация активов и т.п.;
- избежание риска – отказ от системы, устранение источников риска и т.п.;
- полная или частичная передача риска;
- страхование, хеджирование, синдицирование и т.п.;
- контроль и снижение уровня операционного риска.

Таким образом, операционный риск является одним из основных банковских рисков, и насколько серьезно будут относиться в банках к управлению им, настолько будет стабильна не только отдельно взятая кредитная организация, но и банковская система в целом.

Следующая проблема связана с возрастанием активности киберпреступников.

Ежегодный ущерб от киберпреступлений в мировой экономике составляет \$445 млрд., указывается в исследовании Центра стратегических и международных исследований (CSIS). Сложившаяся ситуация с киберпреступлениями в России требует адекватного ответа со стороны регулирующих органов. В ходе VI Уральского форума «Информационная безопасность банков» от исполнительного директора Ассоциации российских банков Валерия Шипилова поступило предложение создать государственный центр реагирования на компьютерные инциденты (киберпреступления), т.к. схемы, направленные на хищение средств клиентов банка, могут включать несколько кредитных организаций, и противостоять этим действиям в одиночку практически невозможно.

Банк России полностью согласен с мнением Ассоциации российских банков. Начальник главного управления безопасности и защиты информации Банка России Олег Крылов в своем выступлении на VI Уральском форуме «Информационная безопасность банков» отметил, что «в таких условиях представляется целесообразным организация оперативного взаимодействия кредитных организаций, регуляторов, банковских

ассоциаций и правоохранительных органов по обмену информацией о совершаемых инцидентах информационной безопасности и способах парирования новых угроз нарушения информационной безопасности». [3, с. 2]

Можно утверждать, что только совместные усилия банковского сообщества и своевременные действия регуляторов способны создать условия, при которых киберпреступники не смогут скрывать следы своих преступлений и любое их противозаконное деяние не останется безнаказанным.

Следующая проблема, связанная с применением систем ЭБ, заключается в их активном использовании в процессах легализации преступных доходов. Отмывание денег стало одной из основных международных проблем, к решению которой привлечены ведущие страны мира.

Председатель Банка России Эльвира Набиуллина в своем интервью журналу «Финансовая безопасность» отметила, что «достаточно длительное время одним из слабых мест российского банковского сектора является высокая вовлеченность отдельных кредитных организаций в обслуживание клиентов, проводящих так называемые сомнительные операции». Есть две основные проблемы: вывод капитала за рубеж по сомнительным основаниям и «обналичивание» денежных средств, ежегодные объемы которого в России через банковскую систему исчисляются сотнями миллиардов рублей. [4, с.38]

Важнейшим и действенным компонентом программы по борьбе с преступностью должны стать меры экономического характера, направленные на исключение или ограничить возможности использования преступниками приобретенных незаконными путями доходов. В рамках проведения процедур по идентификации клиентов кредитным организациям следует:

- разработать и внедрить комплексные процедуры, связанные с открытием счетов, установлением кредитных и других деловых взаимоотношений, а также совершением операций с лицами, не имеющими счетов;

- иметь данные о личности пользующегося услугами клиента, в том числе о подлинном владельце счета, открытого на другое имя;

- подвергать проверке данные, удостоверяющие личность, во избежание открытия счетов для фиктивных пользователей;

- располагать данными о роде занятий или профессиональной деятельности клиента, об источниках его доходов, состоянии или активов, о конкретном источнике денежных средств, вовлеченных в совершаемые через данный банк операции;

- знать цель открытия счета и типы операций, в которые обычно вовлечен данный клиент. Открытие счета должно предполагать определение клиента к той или иной категории риска, требующей повышенного внимания.

В рамках выполнения процедуры мониторинга:

- иметь внутренние системы для идентификации и мониторинга вызывающих подозрения операций;

- оценивать риск, исходя из конкретных видов счетов, регионов и операций;

- иметь на контроле все операции, превышающие установленный денежный порог;

- отслеживать усиление активности по банковским счетам, особенно тех, которые могут стать объектами сомнительных операций;

- устанавливать пороговые размеры сделок и проверять их адекватность.

Очевидно, что, сложности регулирования и угрозы безопасности электронного банкинга требуют создания плана оптимизации банковских отделений. Возможности усовершенствования отделений существуют в таких областях как: финансовые операции, уровень обслуживания клиентов и степень защищенности их активов. В данном направлении предполагаются следующие меры:

- устранение трений, сложностей и препятствий к взаимодействию;

- оптимизация связи с клиентами и определение терминологии при общении с ними;

- более качественного анализа поведения клиентов, способствующего более точному прогнозированию и более полному удовлетворению потребностей;
- переоснащения отделений, переподготовке персонала;
- более эффективного использования автоматизированных систем для осуществления транзакций в отделениях через кассу.

Решением данной проблемы для банков может стать создание системы централизованного мониторинга и контроля для единого управления инфраструктурой. В ее функции входит сбор данных со всех IT-устройств обеспечивая банку непрерывный аудит в режиме реального времени и в понятном виде.

Таким образом, широкое распространение интернет-технологий и средств мобильной связи создают благоприятные условия для использования российскими банками системы ЭБ. Но наряду с очевидными преимуществами системы ЭБ негативными последствиями его использования может стать снижение надежности и устойчивости банков. Решение данной проблемы должно стать одним из ключевых направлений разработки финансовой стратегии российских банков и контролирующих органов.

### **Литература**

1. Банковская система 2016: курс на эффективность [Текст] / Банковские технологии. 2016.-№04 (243).- С. 29-30.
2. Ваганова О.В. Методический подход к определению перспективных отраслей региона в условиях турбулентности экономики/О.В. Ваганова, А.Б. Титов//Научный результат. Серия: Экономические исследования. 2015. Т. 1. № 3 (5). С. 56-63.
3. Ровенков П.В., Фролов Д.А., Пospelов А.В. Электронный банкинг: Актуальные направления регулирования [Текст] / П.В. Ровенков, Д.А. Фролов, А.В. Пospelов // Финансы и кредит. 2015. - №24 (648) - С.2-13.
4. Бессольцев Д.М. IT-поддержка банковских филиальных сетей: острые проблемы и их решение [Текст] / Д.М. Бессольцев // Банковские технологии 2016. -№04 (243). - С.38-40.

## **НОВЫЕ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ КАК РЕЗУЛЬТАТ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

***Тарасова Татьяна Юрьевна,  
аспирант НИУ «БелГУ»,  
г. Белгород, Россия***

В настоящее время для успешной банковской деятельности становится просто необходимой политика постоянных нововведений.

Как отмечает Э.А. Безуглый, происходящие в последние годы изменения в банковском секторе России способствовали появлению и развитию новых банковских продуктов на основе инновационных технологий, современных моделей и способов управления банковским бизнесом, направленных на повышение конкурентоспособности финансово-кредитных организаций [1].

Банки вынуждены разрабатывать новые банковские продукты, в которых заинтересован клиент, для удовлетворения постоянно изменяющихся требований рынка. Несомненно, существует взаимосвязь между инновационным потенциалом банка и его конкурентной позицией. Сегодня возможность своевременно инициировать инновационные процессы становится для банка критерием существования на рынке [7].

Таким образом, исследование вопросов развития и внедрения новых банковских продуктов в процессе проведения банками инновационной политики для повышения эффективности и конкурентоспособности их деятельности является объективно необходимым и актуальным. Для верного понимания экономического содержания новых