



В настоящее время наблюдается 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), цифровые кошельки, помогающие оптимизировать стоимость транзакций для клиентов, автоматизация продаж и создания новых продуктов.

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.

В данной работе отмечены основные тенденции и направления, по которым будет идти развитие новых банковских продуктов и услуг на современном этапе развития информационных технологий:[\[1\]](#)

**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.

**2. Круглосуточная работа банков.** Банки «24x7», работающие 24 часа 7 дней в неделю, уже функционируют на рынке в России. К ним относятся: «Точка»,

«Тиньков кредитные системы» и др. Некоторые из них предлагают круглосуточное обслуживание, другие же просто круглосуточно используют каналы FacebookMessenger, GoogleHangouts и собственные мобильные приложения. Для клиентов такой режим работы банков предоставляет возможность управлять финансовыми средствами в режиме on-line в любом месте, а банки в свою очередь получают их лояльность.

**3. 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 можно привести мобильное приложение, которое предупреждает клиента о расходах, превышающих заранее заданные бюджетные лимиты.

**4. 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.

**5. 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.

**6. 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.[\[2\]](#) 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.

Несомненно, что все вышеназванные инновационные продукты и услуги будут технически защищены самыми современными средствами электронной защиты. Скорость внедрения данных технологий и качество их использования будут определять конкурентоспособность банков на рынке. Новые технологии помогут существенно сэкономить время и деньги клиентам.

## Список литературы

1. *Василенко О.А.* Будущее за цифровыми банками // Успехи современной науки. 2018. № 1, том 3. С. 163-165.
  2. *Моткова М.А.* Использование информационных технологий в банковском обслуживании корпоративных клиентов // Вестник Ростовского государственного экономического университета, 2017. № 3 (55). С. 167.
- 
1. *Василенко О.А.* Будущее за цифровыми банками // Успехи современной науки. 2018. № 1, том 3. С. 163-165. [↑](#)
  2. *Моткова М.А.* Использование информационных технологий в банковском обслуживании корпоративных клиентов // Вестник Ростовского государственного экономического университета, 2017. № 3 (55). С. 167. [↑](#)