

Библиографический список

1. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ (в ред. от 23.07.2013 №251-ФЗ) // "Собрание законодательства РФ", 04.07.2011, №27, ст. 3872;

2. Сбербанк запустил переводы с кредитных карт на дебетовые. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://creditvsbervbanke.ru/sberbank-online/sberbank-zapustil-perevody-s-kreditnyh-kart-na-debetovye> (дата обращения: 05.07.2019г.)

3. Чернышова Е., Сбербанк запустил переводы с кредитных карт на дебетовые. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=10899526> (дата обращения: 05.07.2019г.)

4. Тумин В.М., Бухонова С.М., Кривцова В.А. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков. // Вестник БГТУ им. В.Г. Шухова. 2018. №8 С. 145–150.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

канд. экон. наук, доцент

И.М. Лычева,

магистрант

А.Ю. Тарасова

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

**БИОМЕТРИЧЕСКАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА: ПЕРСПЕКТИВЫ ИННОВАЦИОННОГО
ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ**

Биометрическая идентификация постепенно распространяется в нашей стране в последние годы – это, прежде всего, государственный сектор и средства телекоммуникаций. Однако в банковской сфере данный процесс менее интенсивен, но темпы его ускоряются и уже к 1.01.2019 в 20% банковских отделений внедрились данные технологии. К концу года

распространение биометрической идентификации должно охватить 60% банковского сектора. Стремительные темпы внедрения новых технологий оказания банковских услуг приведут к повышению интенсивности конкуренции на банковском рынке и позволят изменить его характер. Главным направлением данных изменений является смена приоритетов в методах конкуренции, акцент смещается с ценовых методов на неценовые. Данная технология позволяет уравнивать возможности крупных банков со средними и мелкими в области предоставления услуг. Небольшим банкам будет проще бороться за клиентов, что может существенно изменить банковский рынок, ведь теперь у клиентов появляется возможность выбирать понравившийся продукт, а не саму организацию.

Так же применение этого нововведения постепенно приведет к более широкому распространению виртуальных банков без сотрудников в операционном зале.

В России нарастает тенденция приблизиться к международным стандартам выполнения банковских операций и применения новых технологий оказания услуг. В этих условиях существенное конкурентное преимущество имеют те банки, которые способны внедрять новые финансовые технологии, модернизировать продуктовую линейку, разрабатывать альтернативные каналы и способы обслуживания клиентов.

Предполагается, что именно банки и кредитные организации станут ведущими игроками на биометрическом рынке, расширяющим границы эффективной борьбы с мошенничеством и хищениями персональных данных [2]. Кроме того, использование данных технологий на базе развития инструментов удаленного доступа может коренным образом изменить представление об организации самой модели банковского обслуживания.

Характеризуя биометрическую идентификацию, ее содержание, обычно представляют как процесс предоставления пользователем своего уникального биометрического параметра для сравнения его с базой имеющихся данных [5]. Сравнение уникального биометрического параметра пользователя может быть осуществлено по самым различным факторам, их около 50: от распознавания лица и отпечатков пальцев, до силы нажатия на кнопки телефона и геотегов (географического местонахождения человека) и др.

Наиболее распространенными статическими и динамическими методами биометрической идентификации являются следующие (рис.1) [5]:

Наиболее распространены в настоящее время в банковских контактных центрах голосовые технологии. Голосовая биометрия и речевые технологии является высокоразвитой технологией, позволяющей повысить качество услуги в такой степени, чтобы эти улучшения были ощутимы для заказчика.

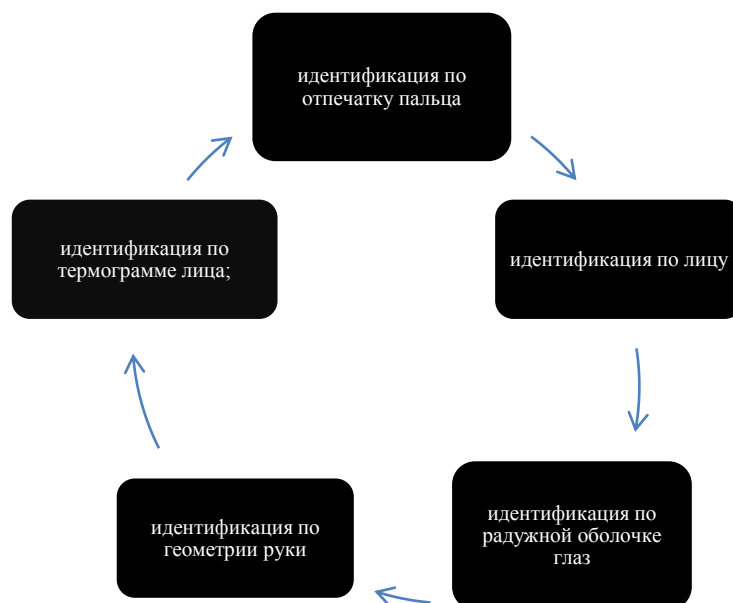


Рис.1. Статические и динамические методы биометрической идентификации

Базовая информация заказчику предоставляется свободно, но если он хочет провести определенную финансовую операцию или операцию по своим счетам, то его статус нужно подтвердить. Голосовая биометрия позволяет проверить клиента, живой ли это человек, или идет трансляция записи его речи. Этапы подтверждения статуса клиента представлены на рис.2.

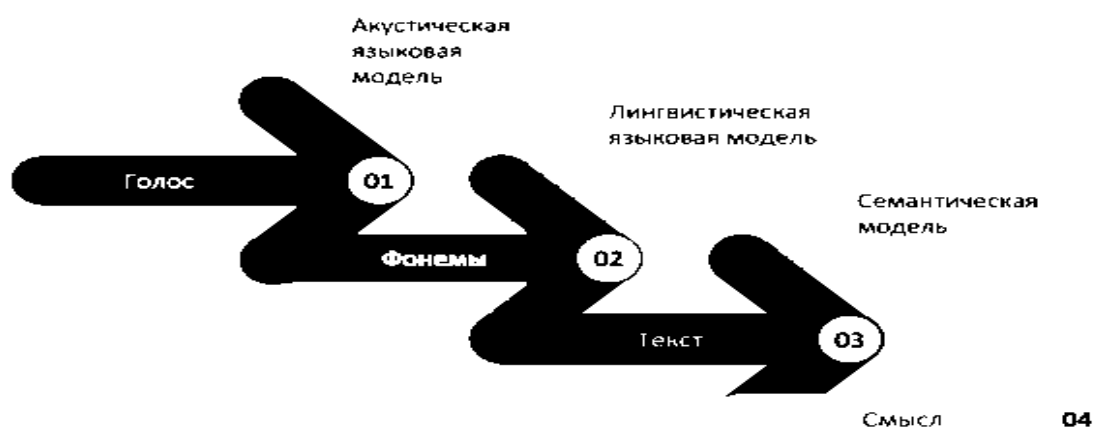


Рис.2. Этапы подтверждения статуса клиента

Несмотря на то, что методы биометрической идентификации пока еще находятся в стадии научной разработки, ведущие банковские институты уже достаточно активно пытаются их коммерциализировать.

Использование биометрических методов идентификации клиентов уже сегодня дают результаты в кредитных организациях, которые позволяют [6]:

- многократно повысить уровень защиты информации от несанкционированного доступа, сохраняя надежность и качество банковских услуг;
- расширить доступность финансовых услуг и, в первую очередь, за счет более активного предложения дистанционных услуг кредитного характера, что до этого было практически невозможно из-за высоких банковских рисков, а так же за счет сокращения негативной нагрузки на клиентов (запоминания различных паролей, PIN-кодов и проч.);
- минимизировать расходы по обеспечению традиционных каналов продвижения банковских услуг и защиты информации.

Наметившимся глобальным трендом на рынке инновационных технологий является процесс слияния и поглощения компаний-разработчиков биометрических решений, что свидетельствует о бурном развитии данного рынка. Консолидация таких компаний может позволить существенно снизить стоимость продуктов и предложить рынку более эффективные решения [2].

Среди препятствий в распространении биометрической идентификации, прежде всего, можно выделить проблемы финансового характера, которые существенно скажутся на работе малых банков. Эта ситуация может еще более отдалить их от более крупных игроков, если не последует помощь для реализации данных технологий. Эксперты ожидают негативную реакцию со стороны средних и малых банков, до сих пор находящихся в состоянии неопределенности, по причине продолжающихся на российском банковском рынке достаточно жестких подходов со стороны Банка России.

Кроме этого следует отметить низкую востребованность биометрической идентификации у отдельных слоев населения: религиозных граждан; пожилого поколения. Высказываются мнения, что к ним могут быть отнесены и жители сельских районов, но здесь очевидно, что среди молодого населения данные методы будут приветствоваться, а пожилое население в целом менее предпочитает нововведения.

Предположить, что основная часть населения достаточно быстро воспользуется новыми технологиями трудно. Коммерческим банкам придется провести ряд организационных мероприятий образовательного, информационного, маркетингового характера, которые могут в течение длительного периода быть малоэффективными и усиливаться кратно по мере выявления фактов их сбоя (или взлома).

Безусловно, биометрическая идентификация в российской банковской системе не заменит полностью обычную идентификацию клиента через

личное присутствие в офисах банков даже в обозримой перспективе, однако обойтись без биометрической идентификации, особенно с учетом развития мировых трендов в построении глобальной информационной системы, уже не представляется возможным. Вопрос только в том, насколько эффективно будет выстраиваться политика перехода на биометрические методы идентификации, как со стороны государства, так и в среде самого банковского сообщества.

Однако эффективность активного внедрения биометрических технологий сомнения не вызывает, так как стоимость системы с использованием биометрии оказывается ниже, нежели стоимость системы с традиционными идентификаторами.

Рынок биометрических технологий активно растет, как и число смартфонов и планшетов на душу населения, по этой причине большинство экспертов считают, что биометрические данные, если не как единственный способ авторизации, то, как часть системы распознавания клиента банковских услуг, будут все стремительнее развиваться [3].

ЦБ обязал все российские банки начать биометрическую регистрацию. Банкам такая система потенциально выгодна – выдать кредит через приложение дешевле, чем принимать клиента вживую. Банки экономят деньги по обслуживанию клиентов и расширяют свою географию, а людям не надо каждый раз посещать банковские отделения [8].

Но все же на сегодняшний день рынок биометрических технологий для подтверждения транзакций – крайне молодой и находится в стадии становления. Финансовый рынок требует внедрения новых технологий, поэтому широкое использование биометрической идентификации по отпечатку пальцев и ладони – вопрос ближайших нескольких лет.

Для развития новых технологий значительные капиталовложения необходимы не только на разработку и обновление оборудования, но и на комплекс мероприятий, направленных на повышение технологической грамотности населения.

В будущем банки смогут использовать технологии бимодальной биометрии, позволяющие дополнительно подтверждать операции, по которым есть сомнения, или при больших суммах операций.

Библиографический список

1. Актуальные проблемы и направления развития российской экономики и финансов (часть 2). Монография /под ред. Бухоновой С.М. Белгород: БГТУ им. В.Г. Шухова 2016. С.149.

2. Аналитическое агентство Marksw WebbRank&Report. [Электронный ресурс]. Режим доступа: InternetBankingRank 2018. Режим доступа: <http://marksw Webb.ru/e-finance/internet-banking-rank-2018>

3. Банковская система при переходе к цифровой экономике //Годовой доклад К СЪЕЗДУ АРБ – 2018. М.: АРБ, 2018. 68с.

4. Биометрическая идентификация (мировой рынок). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.tadviser.ru/index.php>

5. Зверева О.А., Инновационные технологии в коммерческом банке/ О.А. Зверева. М.: Финансы и статистика, 2018. 164 с.

6. Науменко А.А., Инновационные технологии: аутентификация и идентификация/ А.А. Науменко. М.: Перо, 2016. 75 с.

7. Овчинников А.С., Решения и инновации в коммерческом банке. – М.: Эксперт – Наука, 2018. 65 с.

8. Парфенов А. Как запуск системы удаленной идентификации приведет к трансформации банков. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rb.ru/opinion/transformaciya-bankov/>

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

канд. экон. наук, доцент

И.М. Лычева,

магистрант

И.В. Смыкалова

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

Кризисные процессы российской экономики затрудняют действие банковского механизма России. Возможности достижения стабильных легальных доходов в этой сфере заметно снижаются. Это вызвано финансовыми сложностями клиентов банков, кризисом неплатежей, выросшим количеством банкротств и понижением устойчивости ранее успешных участников рынка [1]. Всплески инфляции в российской экономике, слабая предсказуемость государственной финансовой политики, прогнозы усиления нестабильности повышает риск не только производственных инвестиций, но и долгосрочных кредитов.

В настоящее время к внутренним проблемам банковской системы можно отнести: