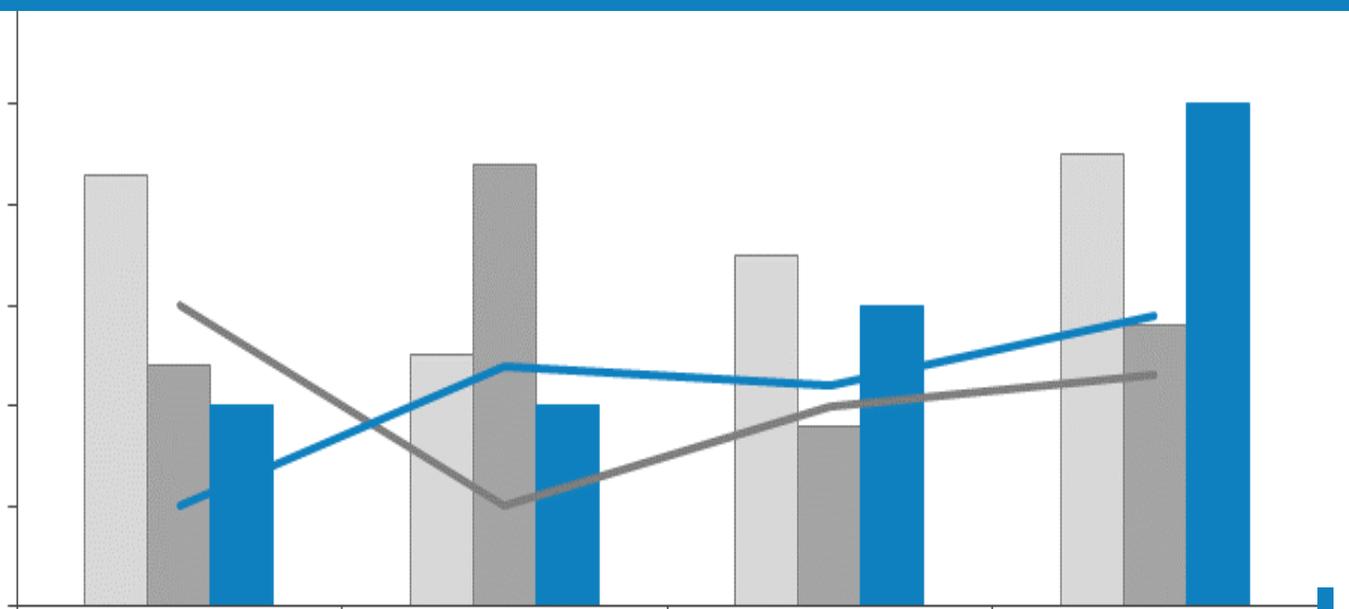




Аналитический отчет DISCOVERY RESEARCH GROUP

**Анализ рынка инноваций и новых банковских продуктов в
сфере обслуживания физических лиц в России и мире**



Агентство DISCOVERY Research Group было создано в 2005 г. За годы работы нашими клиентами стали тысячи компаний. Со списком клиентов можно ознакомиться тут: <http://www.drgroup.ru/clients.html>

Наши клиенты, в том числе - крупнейшие мировые корпорации, выражают благодарность агентству за проведенные исследования <http://www.drgroup.ru/reviews.html>

Почему маркетинговые исследования выгоднее покупать у нас?

1. Мы используем максимально полный набор источников,

который можно использовать в рамках кабинетного исследования, включая экспертные интервью с игроками рынка, результаты обработки баз, данных ФТС РФ, данные ФСГС РФ (Росстата), профильных государственных органов и многие другие виды источников информации.

2. Мы обновляем исследование на момент его приобретения.

Таким образом, вы получаете обзор рынка по состоянию на самый последний момент. Наши отчеты всегда самые свежие на рынке!

3. Мы максимально визуализируем данные

путем формирования таблиц и построения диаграмм. Это позволяет клиентам тратить меньше времени на анализ данных, а также использовать подготовленные нами графики в собственных документах. Естественно, при этом очень много выводов дается в текстовом виде, ведь далеко не всю информацию можно представить в виде таблиц и диаграмм.

4. Все наши отчеты предоставляются клиентам в форматах Word и Excel,

что позволяет Вам в дальнейшем самостоятельно работать с отчетом, используя данные любым способом (изменять, копировать и вставлять в любой документ).

5. Мы осуществляем послепродажную поддержку

Любой клиент после приобретения отчета может связаться с нашим агентством, и мы в кратчайшие сроки предоставим консультацию по теме исследования.

Методология проведения исследований

Одним из направлений работы агентства DISCOVERY Research Group является подготовка *готовых исследований*. Также такие исследования называют *инициативными*, поскольку агентство самостоятельно инициирует их проведение, формулирует тему, цель, задачи, выбирает методологию проведения и после завершения проекта предлагает результаты всем заинтересованным лицам.

Мы проводим исследования рынков России, стран СНГ, Европы, США, некоторых стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

Основным предназначением *готовых исследований* является ознакомление участников рынка – производителей, импортеров, дистрибьюторов, клиентов, всех заинтересованных лиц, – с текущей рыночной ситуацией, событиями прошлых периодов и прогнозами на будущее. *Хорошее готовое исследование должно быть логически выстроенным и внутренне непротиворечивым, емким без лишней малоприменимой информации, точным и актуальным, давать возможность быстро получить нужные сведения.*

РЫНОЧНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Хорошее готовое исследование должно отражать данные обо всех ключевых рыночных показателях, а значит содержать в себе информацию:

- об объеме, темпе роста и динамике развития производства, импорта и экспорта, и самого рынка;
- о различных сценариях прогноза ключевых показателей рынка в натуральном и стоимостном выражении;
- о структуре потребления;
- об основных сегментах рынка и ключевых отраслях;
- о ключевых тенденциях и перспективах развития рынка в ближайшие несколько лет;
- о ключевых факторах, определяющих текущее состояние и развитие рынка;
- о потребительских свойствах различных товарных групп;
- о рыночных долях основных участников рынка;
- о конкурентной ситуации на рынке;
- о финансово-хозяйственной деятельности участников рынка;
- иногда проводится мониторинг цен и определяется уровень цен на рынке;
- и др.

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ

Для того, чтобы клиент получил максимально детальное представление об анализируем рынке мы используем все доступные источники информации:

1. Базы данных Федеральной Таможенной службы РФ, ФСГС РФ (Росстат).
2. Материалы DataMonitor, EuroMonitor, Eurostat.
3. Печатные и электронные деловые и специализированные издания, аналитические обзоры.
4. Ресурсы сети Интернет в России и мире.
5. Экспертные опросы.
6. Материалы участников отечественного и мирового рынков.
7. Результаты исследований маркетинговых и консалтинговых агентств.
8. Материалы отраслевых учреждений и базы данных.
9. Результаты ценовых мониторингов.
10. Материалы и базы данных статистики ООН (United Nations Statistics Division: Commodity Trade Statistics, Industrial Commodity Statistics, Food and Agriculture Organization и др.).
11. Материалы Международного Валютного Фонда (International Monetary Fund).
12. Материалы Всемирного банка (World Bank).
13. Материалы ВТО (World Trade Organization).
14. Материалы Организации экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Cooperation and Development).
15. Материалы International Trade Centre.
16. Материалы Index Mundi.
17. Результаты исследований DISCOVERY Research Group.

Очевидно, что использование большего числа источников позволяет исследователю, во-первых, собирать максимальный объем доступной информации, дополнять информацию из одних источников информацией из других источников, во-вторых, производить перекрестную проверку получаемых сведений.

Периодические печатные и цифровые СМИ подвержены влиянию участников рынка. При анализе необходимо внимательно сравнивать оценки разных показателей, предоставленных различными игроками. В базах, данных ФТС РФ декларанты (импортеры и экспортеры) зачастую занижают импортную и экспортную цены. Кроме этого, многие источники не имеют возможности объективно и полно собирать всю необходимую информацию о рынке. Например, ФСГС РФ (Росстат) ведет учет сведений об объемах выпуска продукции не по всем кодам, существующим в классификаторе кодов ОКПД (общероссийский классификатор продукции по видам экономической деятельности). Следовательно, часть информации приходится получать из дополнительных источников.

В силу вышеназванных причин очень важно использовать максимально широкий круг источников информации.

ОБРАБОТКА БАЗ ДАННЫХ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

При этом сбор информации – это лишь полдела. Важно *правильно обработать базы данных и рассчитать значения требующихся показателей*. Для этого нужны высокая квалификация и опыт работы в программах Access, Excel, SPSS. Наши специалисты обладают этими качествами.

Кроме того, за годы работы специалистами агентства DISCOVERY Research Group разработаны *собственное специальное программное обеспечение и алгоритмы обработки различных баз данных*, в т.ч. баз данных ФТС РФ. Это позволяет производить более точные расчеты за меньший период времени, экономя тем самым деньги Клиента. *При желании вы можете ознакомиться с ними.*

Наши Клиенты получают возможность оперировать более точными оценками всевозможных рыночных показателей, более обоснованно оценивать позиции своей компании, прогнозировать объемы собственных продаж и продаж конкурентов!!!

Этот отчет был подготовлен **DISCOVERY Research Group** исключительно в целях информации. **DISCOVERY Research Group** не гарантирует точности и полноты всех сведений, содержащихся в отчете, поскольку в некоторых источниках приведенные сведения могли быть случайно или намеренно искажены. Информация, представленная в этом отчете, не должна быть истолкована, прямо или косвенно, как информация, содержащая рекомендации по дальнейшим действиям по ведению бизнеса. Все мнение и оценки, содержащиеся в данном отчете, отражают мнение авторов на день публикации и могут быть изменены без предупреждения.

DISCOVERY Research Group не несет ответственности за какие-либо убытки или ущерб, возникшие в результате использования любой третьей стороной информации, содержащейся в данном отчете, включая опубликованные мнения или заключения, а также за последствия, вызванные неполнотой представленной информации. Информация, представленная в настоящем отчете, получена из открытых источников. Дополнительная информация может быть представлена по запросу.

Этот документ или любая его часть не может распространяться без письменного разрешения **DISCOVERY Research Group** либо тиражироваться любыми способами.

ВАЖНО!

Задачи, поставленные и решаемые в настоящем отчете являются общими и не могут рассматриваться как комплексное исследование рынка того или иного товара или услуги. Для решения специфических задач необходимо проведение Ad hoc исследования, которое в полной мере будет соответствовать потребностям бизнеса.

Основное направление деятельности **DISCOVERY Research Group** – проведение маркетинговых исследований полного цикла в Москве и регионах России, а также выполнение отдельных видов работ на разных этапах реализации исследовательского проекта.

Также **DISCOVERY Research Group** в интересах Заказчика разрабатывает и реализует PR-кампании, проводит конкурентную разведку с привлечением соответствующих ресурсов.

Специалисты агентства обладают обширными знаниями в маркетинге, методологии, методике и технике маркетинговых и социологических исследований, экономике, математической статистике и анализе данных.

Специалисты агентства являются экспертами и авторами статей в известных деловых и специализированных изданиях, среди которых Коммерсантъ, Ведомости, Эксперт РБК, Профиль и ряд других.

Агентство **DISCOVERY Research Group** является партнером РИА «РосБизнесКонсалтинг» и многих других Интернет-площадок по продаже отчетов готовых исследований.

Содержание

Список таблиц и диаграмм	16
Таблицы:	16
Диаграммы:	16
Резюме	17
Глава 1. Методология исследования	18
Объект исследования	18
Цель исследования	18
Задачи исследования.....	18
Метод сбора и анализа данных.....	18
Источники получения информации	19
Объем и структура выборки.....	19
Глава 2. Классификация и основные характеристики инноваций и новых банковских продуктов.....	20
Глава 3. Ключевые тенденции и перспективы развития рынка инноваций и новых банковских продуктов в мире и России	22
Ключевые тенденции	Ошибка! Залкада не определена.
Платформатизация	Ошибка! Залкада не определена.
Блокчейн.....	Ошибка! Залкада не определена.
Трансформация офисов обслуживания.....	Ошибка! Залкада не определена.
Новые направления деятельности.....	Ошибка! Залкада не определена.
Цифровая модернизация банков.....	Ошибка! Залкада не определена.
Развитие дистанционного банковского обслуживания.....	Ошибка! Залкада не определена.
Развитие систем идентификации	Ошибка! Залкада не определена.
Серьезное отношение к угрозам	Ошибка! Залкада не определена.
Прикладные инструменты для повышения эффективности работы с клиентами	Ошибка! Залкада не определена.
Автоматизация рутинных операций.....	Ошибка! Залкада не определена.
Обработка больших данных.....	Ошибка! Залкада не определена.
Фокусировка аналитики	Ошибка! Залкада не определена.
Аутсорсинг	Ошибка! Залкада не определена.
Изменение требований к банковским сетям и их ЦОДам.....	Ошибка! Залкада не определена.
Переход на решения All Flash	Ошибка! Залкада не определена.
Другие тренды.....	Ошибка! Залкада не определена.

Прогноз внедрения инноваций и новых банковских услуг	Ошибка!	Закладка	не определена.
Глава 4. Основные показатели банковского сектора в России			25
Итоги 2017 года в банковском секторе	Ошибка!	Закладка не определена.	
ТОП-50 российских банков по величине доходов	Ошибка!	Закладка не определена.	
ТОП-50 российских банков по величине средств корпоративных клиентов	Ошибка!	Закладка не определена.	
ТОП-50 российских банков по величине кредитного портфеля корпоративных клиентов	Ошибка!	Закладка не определена.	
Крупнейшие поставщики ИТ для банков	Ошибка!	Закладка не определена.	
Глава 5. Блокчейн			26
Общее описание технологии			36
Ключевые события и тенденции в мире			39
<i>Малайзийский банк будет использовать технологию Ripple для международных переводов</i>			39
<i>Ripple предложит Китаю новое блокчейн-решение для международных платежей</i>			40
<i>JP Morgan выпустил собственный стейблкоин 14 февраля 2019 года</i>			40
Ключевые события и тенденции в России			41
<i>Сбербанк, НРД и МТС завершили выпуск коммерческих облигаций на блокчейне</i>			41
<i>В Швейцарии представлена краудфандинговая блокчейн платформа BitRussia</i>			42
<i>ВТБ запатентовал мультиэмитентную систему на блокчейне</i>			43
<i>«Абсолют Банк» выдал первую цифровую банковскую гарантию</i>			43
<i>Банк России внес поправки в систему расчетов аккредитивов на блокчейне 21 июня 2018 г.</i>			43
<i>Банк России создаст блокчейн-аналог SWIFT, но не будет отключаться от системы</i>			44
Глава 6. Открытые API банков			45
Общее описание технологии			45
Ключевые события и тенденции в мире			48
<i>«Open banking» может помочь банкам конкурировать</i>			48
<i>UnionPay присоединяется к Open Invention Network сообществу</i>			48
Ключевые события и тенденции в России			49
<i>Servicehub запустил новую мультибанковскую платформу Goodfin</i>			49
Глава 7. Система электронных платежей с мобильных устройств			50
Общее описание технологии			50
Ключевые тенденции и события			53

<i>Huawei и UnionPay запустили платёжную систему Huawei Pay в России</i>	<i>53</i>
<i>Платежный сервис Mir Pay станет доступен пользователям в I квартале 2019 года.....</i>	<i>53</i>
<i>Сбербанк и «Газпром нефть» представили решение для оплаты топлива через смартфон</i>	<i>54</i>
<i>Покупатели в любых магазинах «Азбуки вкуса» могут оплачивать покупки по отпечатку пальца.....</i>	<i>54</i>
<i>Банк «Русский Стандарт» запустил оплату услуг через WeChat Pay и Alipay в «Метрополе».....</i>	<i>55</i>
<i>Альфа-Банк внедряет полностью бесконтактные банкоматы</i>	<i>55</i>
<i>Россельхозбанк начал онлайн-продажу платежных колец</i>	<i>55</i>
<i>Тинькофф Банк начинает выпуск металлических бесконтактных карт для премиальных клиентов</i>	<i>55</i>
<i>Система American Express выпустила в России премиальные карты с возможностью бесконтактной оплаты</i>	<i>56</i>
<i>Клиентам банка «Агророс» стали доступны платежи через Garmin Pay.....</i>	<i>56</i>
<i>Клиентам банков «Финсервис» и Экспобанка стала доступна бесконтактная оплата по Google Pay и Samsung Pay.....</i>	<i>56</i>
<i>TalkBank запустил карты с удаленной оплатой смартфоном в мессенджере Telegram</i>	<i>56</i>
<i>Через Google Pay можно оплачивать покупки по карте рассрочки «Совесть»</i>	<i>56</i>
<i>Держателям карт Visa Примсоцбанка и Связь-Банка стала доступна оплата через Google Pay.....</i>	<i>56</i>
<i>Для клиентов Связь-Банк и Примсоцбанка с картами Visa стал доступен сервис Samsung Pay</i>	<i>56</i>
<i>Samsung Pay стал доступен для карт «Мир» Альфа-Банка, Почта Банка, МИНБанка, МКБ и Алмазэргиэнбанка</i>	<i>56</i>
<i>Google Pay Банк «Зенит» запустил сервисы Google Pay и Garmin Pay для держателей карт Visa.....</i>	<i>56</i>
<i>Google Клиенты Связь-Банка и «Фридом Финанс» теперь могут оплачивать покупки с помощью Google Pay</i>	<i>56</i>
<i>Держателям карт Росбанка, Примсоцбанка, ОТП Банк, банков «Союз» и «Возрождение» стала доступна оплата через Apple Pay.....</i>	<i>56</i>
Глава 8. «Облачные» технологии в банковской сфере	57
Общее описание технологии	57
Ключевые события и тенденции	59
«Сбербанк» начнет предоставлять облачные сервисы Microsoft российским компаниям	59

«Альфа-Банк» использует облачные услуги для организации сред разработки и тестирования scrum-команд.....	60
Многофункциональность облачных услуг в Банке «Открытие».....	60
Тинькофф Банк: клиентам платформы интернет-эквайринга станет доступен сервис Mastercard.....	60
«Моби.Деньги» запустили сервис Mastercard от Mastercard.....	60
Глава 9. Искусственный интеллект	61
Общее описание технологии	61
Финансовые чат-боты	61
Роботы-советники для управления инвестициями	62
ИИ для управления персональными финансами	62
ИИ для автоматизации маркетинга	63
Ключевые события и тенденции	63
CreditLogic выглядит революционизировать процесс подачи заявки на ипотеку ...	63
На сайте банка «Хоум Кредит» появился «Хоум-бот».....	64
Виртуальный помощник Эм начал обслуживать клиентов в Модульбанке	64
Промсвязьбанк «принял на работу» нейробота	65
Внедрение искусственного интеллекта привело к массовым увольнениям в Сбербанке	65
Сбербанк создал новый алгоритм, умеющий создавать другие модели	66
Сбербанк объявил о запуске чат-бота в системе Sberbank Markets	66
В России заработал киберсоветник по инвестициям на ПО IBM	66
У клиентов «Альфа Private» появится виртуальный помощник.....	66
«Альфа-Банк» роботизировал ряд операционных процессов	66
«Альфа-робот» помогает выдавать карты зарплатным клиентам.....	66
Клиенты Райффайзенбанка смогут оплатить услуги мобильной связи голосовой командой.....	66
Росбанк начал тестирование технологии распознавания эмоций в голосе. Ошибка! Закладка не определена.	
TalkBank внедряет в свои сервисы «Алису».....	66
Восточный Банк расширил функционал чат-ботов в Telegram и Viber.....	66
Глава 10. Дистанционное банковское обслуживание и электронный документооборот	67
Ключевые события и тенденции	68
Keystone Bank представил функцию «Cheque Deposit» в мобильное приложение.....	68

<i>Lloyds</i> будет платить небольшие магазины, чтобы обеспечить cashback для клиентов в районах, оставленных с несколькими банкоматами из-за закрытия банков.....	69
<i>Bank of Africa</i> помогает работникам проекта <i>Karuma Hydro Power</i> получить доступ к услугам мобильного банкинга на дамбе <i>Karuma</i>	69
ПАО «Сбербанк России»	70
В приложении «Сбербанк Онлайн» теперь можно создавать групповые чаты.....	71
Сбербанк запустил страхование банковских карт от киберинцидентов	71
Сбербанк адаптировал интернет-банк для незрячих клиентов.....	71
Сбербанк расширил возможности онлайн-кредитования физических лиц	71
Функция создания открыток при отправке денег появилась в «Сбербанке Онлайн» на <i>Android</i>	72
Сбербанк представил сервис частного инвестирования в мобильном приложении «Сбербанк онлайн»	72
Клиенты Сбербанка с <i>iPhone</i> смогут создавать быстрые команды <i>Siri</i> для мобильного приложения.....	72
Сбербанк расширил возможности СМС-сервисов и <i>USSD</i> -запросов в «Мобильном банке».....	72
В «Сбербанк Онлайн» появился сервис частного инвестирования	72
Через сервис Сбербанка «ДомКлик» теперь можно размещать объявления о сдаче жилья в аренду.....	72
В России тестируют технологию распознавания лиц банкоматами	72
АО «Альфа-Банк».....	72
Альфа-Банк внедрил электронную госрегистрацию сделок с недвижимостью	72
Альфа-Банк запускает мгновенную цифровую доставку карт на базе биометрии	72
Альфа-Банк предлагает фрилансерам сервис для работы с зарубежными заказчиками.....	73
«Альфа Private» выпустил мобильное приложение для состоятельных клиентов	73
В Альфа-Банке автоматизировали распознавание документов ипотечных заемщиков	73
АО «Россельхозбанк»	73
Пользователям интернет- и мобильного банков РСХБ стали доступны переводы через <i>UNIStream</i> и <i>Western Union</i>	73
Россельхозбанк запустил новые функции интернет- и мобильного банка.....	73
ПАО «БАНК ВТБ».....	74
Мобильное приложение ВТБ-Онлайн позволяет начать инвестировать в ценные бумаги	74

<i>ВТБ провел свою первую ипотечную сделку с электронной закладной</i>	74
ПАО СКБ "Связь-Банк"	75
<i>Связь-Банк расширил функции мобильного и интернет-банка</i>	75
<i>Связь-Банк запустил в мобильном банке для физлиц push-уведомления</i>	75
<i>Связь-Банк запустил сервис обмена валют в интернет- и мобильном банке</i>	76
АО «Банк Русский Стандарт».....	76
<i>Банк «Русский Стандарт» запустил мобильное приложение для экспресс-приема платежей</i>	76
<i>«Русский Стандарт» запустил новый интернет-банк RSB Online</i>	77
<i>«Русский Стандарт» выпустил приложение для проверки кредитной истории</i>	77
ООО МФК «Займер»	77
<i>«Займер» запустил мобильное приложение для быстрого получения потребкредитов</i>	77
АО «Райффайзенбанк»	78
<i>Райффайзенбанк запустил официальный аккаунт в WhatsApp</i>	78
<i>Райффайзенбанк предлагает полностью дистанционное обслуживание уже в 87 городах</i>	78
АО «Тинькофф Банк»	79
<i>Клиентам Тинькофф Банка стала доступна оплата услуг через «Яндекс.Кассу»</i> ..	79
<i>Тинькофф Банк запустил в интернет-банке сервис краудфандинга «Запрос денег»</i>	79
<i>В «Тинькофф инвестициях» появились индивидуальные инвестиционные счета</i> ...80	
ПАО «Московский Кредитный Банк»	80
<i>МКБ обновил приложение «МКБ Мобайл»</i>	80
<i>В МКБ стала доступна возможность подать онлайн-заявку на кредит в мобильном банке</i>	80
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	80
<i>Банк «Открытие» запустил информирование клиентов через соцсеть «ВКонтакте»</i>	81
ПАО "АК БАРС" БАНК.....	81
<i>Клиенты банка «Ак Барс» смогут подписывать документы со смартфона</i>	81
<i>Group-IB выпустила защиту мобильного банкинга, избавляющую от проверочных звонков клиентам</i>	81
ООО КБ «Ренессанс Кредит».....	83
<i>«Ренессанс Кредит» расширил функционал мобильного и интернет-банка</i>	83
ПАО «Плюс Банк»	84

<i>«Плюс Банк» выбрал решение R-Style Softlab для автоматизации обслуживания клиентов.....</i>	<i>84</i>
ПАО АКБ «Абсолют Банк».....	84
<i>Абсолют Банк расширил функционал мобильного приложения «Абсолют mobile»</i>	<i>84</i>
ПАО «Банк «Агророс»	84
<i>Банк «Агророс» запустил сервис пополнения карт в веб-приложении для физлиц.</i>	<i>84</i>
Глава 11. Единая биометрическая система.....	85
Ключевые тенденции и события	87
<i>«Ростелеком» создал типовое решение для сбора биометрических данных.....</i>	<i>87</i>
<i>Почта Банк первым запустил удаленную идентификацию в мобильном приложении</i>	<i>88</i>
<i>R-Style Softlab интегрировала RS-Bank V.6 с Abbyy PassportReader SDK.....</i>	<i>88</i>
Сбербанк начинает сбор биометрических данных для ЕСИА	88
Сбербанк начал собирать биометрические данные через мобильное приложение	89
Альфа-Банк запустил сбор биометрии во всех регионах присутствия	89
«Тинькофф банк» станет банком-вендором Единой биометрической системы....	90
ВУЗ-Банк начал сбор биометрических данных	91
Банк «Хоум Кредит» выдал первый кредит с удаленной идентификацией	91
Банк «Аверс» начинает регистрацию клиентов в Единой биометрической системе	92
«Почта Банк» внедрил голосовую биометрию в колл-центре.....	92
Банк «Открытие» собирает биометрические данные	93
РНКБ начал сбор и регистрацию биометрических данных клиентов.....	93
Абсолют Банк начал сбор биометрических данных в регионах	93
Банки хотят переоборудовать АТМ для проверки граждан по ладони.....	94
Альфа-Банк начал идентифицировать клиентов по венам на ладони.....	95
Глава 12. Система быстрых платежей	96
Ключевые тенденции и события	97
Система быстрых платежей запущена в тестовом режиме	97
Тинькофф Банк подключился к сервису переводов по номеру телефона от платежной системы Visa.....	98
Сбербанк запустил мгновенные переводы с карты на кошелек Webmoney и обратно по номеру телефона.....	99
Совкомбанк подключился к системе моментальных переводов Сбербанка по номеру телефона	99

<i>Visa запускает сервис переводов с карты на карту по номеру телефона</i>	100
Глава 13. Супермассивы данных в банковской сфере	101
Общее описание	101
Ключевые события и тенденции	103
<i>В России создана Ассоциация участников рынка больших данных</i>	103
<i>«Фабрика данных» от «Сбербанка»</i>	103
<i>Оптимизация работы сети отделений и банкоматов «Райффайзенбанка» с помощью технологий больших данных</i>	104
<i>Выявление мошеннических операций в «Тинькофф»</i>	104
<i>«Альфа-Банк» расширяет роль технологии Big Data</i>	105
Глава 14. Финтех-компании в банковской сфере	105
Общее описание	105
Ключевые события и тенденции	107
<i>ЦБ РФ утвердил основные направления развития финансовых технологий до 2020 года</i>	107
<i>Инвестиции в российский финтех</i>	109
<i>Угроза банкам со стороны финтех-компаний за рубежом</i>	111
<i>Второй этап финтех-революции в России</i>	112

Список таблиц и диаграмм

Отчет содержит 4 таблицы и 4 диаграммы.

Таблицы:

Таблица 1. ТОП-50 российских банков по величине доходов, тыс. руб.

Таблица 2. ТОП-50 российских банков по величине средств корпоративных клиентов, тыс. руб.

Таблица 3. ТОП-50 российских банков по величине кредитного портфеля корпоративных клиентов, тыс. руб.

Таблица 4. ТОП-10 крупнейших поставщиков ИТ-услуг в финансовый сектор в России, тыс. руб. и %

Диаграммы:

Диаграмма 1. Объем и темпы прироста выручки 50 крупнейших поставщиков ИТ в финсектор в России, млрд. руб.

Диаграмма 2. Объем рынка «облачных» услуг в России по видам технологий, прогноз, млрд. руб.

Диаграмма 3. Объем инвестиций в финтех-компании в мире, млрд. долл.

Диаграмма 4. Количество финтех-проектов в «Сколково», ед.

Резюме

Маркетинговое агентство DISCOVERY Research Group завершило исследование рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России и мире.

Рынок инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России продолжает развиваться. Можно выделить несколько основных направлений (сегментов и технологий развития): дистанционное банковское обслуживание (ДБО), система электронных платежей с мобильных устройств, супермассивы данных, технологии «блокчейн», «облачные» технологии, финтех-компании, искусственный интеллект, трансформация офисов обслуживания, автоматизация рутинных процессов и развитие систем идентификации.

Крупнейшие банки России регулярно демонстрируют инновации и новые банковские продукты: лидерами по числу таких разработок являются ПАО «Сбербанк России», АО «Альфа-Банк», АО «Тинькофф Банк», АО «Райффайзенбанк».

Среди тенденций и событий, которые влияют на развитие рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России и мире можно выделить: отказ от карт, как «обязательного» средства платежа, использование хакатонов при разработке новых банковских продуктов, Siri и Alexa как будущее банковского бизнеса, положительный прирост рынка поставок ИТ для финансового сектора, более глубокое внедрение систем электронных платежей, цифровая трансформация банков в России, уход розничных банков в онлайн только через 10-20 лет, сервисы ДБО как самые популярные для внедрения инноваций.

По прогнозам экспертов, в 2019 году в России и мире в банковском секторе будут преобладать следующие тенденции в части инноваций и новых банковских услуг: публичные облачные среды, прозрачность банковских услуг, а также операции, M2M-платежи и электронные кошельки на базе технологии блокчейн и многое другое.

Глава 1. Методология исследования

Объект исследования

Рынок инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России и мире.

Цель исследования

Текущее состояние и перспективы развития рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России и мире.

Задачи исследования

1. Ключевые тенденции мирового рынка банковских услуг.
2. Основные показатели банковского сектора в России.
3. Инновации и новые банковские продукты в сфере обслуживания физических лиц в России в разрезе по крупнейшим банкам.
4. Ключевые особенности, тенденции, события и перспективы развития сегментов и технологий:
 - дистанционное банковское обслуживание (ДБО),
 - необанки (банки-челленджеры),
 - супермассивы данных,
 - технологии «блокчейн»,
 - «облачные» технологии,
 - финтех-компании,
 - искусственный интеллект.
5. Основные события, тенденции и перспективы развития рынка (в ближайшие несколько лет) инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России и мире.
6. Факторы, определяющие текущее состояние и развитие рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России и мире.
7. Факторы, препятствующие росту рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России и мире.

Метод сбора и анализа данных

Основным методом сбора данных является мониторинг документов.

В качестве основных методов анализа данных выступают так называемые (1) Традиционный (качественный) контент-анализ интервью и документов и (2) Квантитативный (количественный) анализ с применением пакетов программ, к которым имеет доступ наше агентство.

Контент-анализ выполняется в рамках проведения Desk Research (кабинетное исследование). В общем виде целью кабинетного исследования является проанализировать ситуацию на рынке инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц и получить (рассчитать) показатели, характеризующие его состояние в настоящее время и в будущем.

Источники получения информации

1. Базы данных Федеральной Таможенной службы РФ, ФСГС РФ (Росстат).
2. Материалы DataMonitor, EuroMonitor, Eurostat.
3. Печатные и электронные деловые и специализированные издания, аналитические обзоры.
4. Ресурсы сети Интернет в России и мире.
5. Экспертные опросы.
6. Материалы участников отечественного и мирового рынков.
7. Результаты исследований маркетинговых и консалтинговых агентств.
8. Материалы отраслевых учреждений и базы данных.
9. Результаты ценовых мониторингов.
10. Материалы и базы данных статистики ООН (United Nations Statistics Division: Commodity Trade Statistics, Industrial Commodity Statistics, Food and Agriculture Organization и др.).
11. Материалы Международного Валютного Фонда (International Monetary Fund).
12. Материалы Всемирного банка (World Bank).
13. Материалы ВТО (World Trade Organization).
14. Материалы Организации экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Cooperation and Development).
15. Материалы International Trade Centre.
16. Материалы Index Mundi.
17. Результаты исследований DISCOVERY Research Group.

Объем и структура выборки

Процедура контент-анализа документов не предполагает расчета объема выборочной совокупности. Обработке и анализу подлежат все доступные исследователю документы.

Глава 2. Классификация и основные характеристики инноваций и новых банковских продуктов

Новая розничная банковская услуга – это комбинированная форма банковского обслуживания, появившаяся в результате проведения маркетинговых исследований потребностей регионального рынка.

Характеристиками любой инновации являются:

- новизна (уникальность);
- удовлетворение потребительского спроса;
- практическая реализуемость.

Понятие «новизны» по отношению к внедрению новых банковских розничных услуг подразумевает:

1) Любая розничная услуга, самостоятельно разработанная банком и не имеющая аналогов на рынке, является новой;

2) Любая розничная услуга, уже имеющаяся в спектре услуг банка и используемая на одном из рынков, но выведенная на другой розничный рынок - также является новой;

3) Любая розничная услуга, внедряемая банком на основе анализа и оценки практической реализуемости создания копии уже имеющейся на рынке розничных банковских услуг, также является новой.

Любой инновационный процесс, охватывает всю деятельность коммерческого банка, начиная от стадии разработки идеи до стадии ее реализации.

По экономическому содержанию банковские инновации можно разделить на технологические (электронные переводы денежных средств, банковские карты) и продуктовые (новые банковские продукты, связанные с новыми или традиционными развивающимися операциями и услугами).

Разработанные в России банковские инновации опираются на мировую практику и банковское законодательство России. Это значит, что российские банки могут получать дополнительную прибыль от реализации сделок.

Большинство из нововведений в российских банках осуществляются в русле мировой тенденции развития банковского бизнеса. Банки заинтересованы в изменении стратегии своего развития и разработке новых банковских продуктов и услуг.

Особенность банковских инноваций заключается в том, что они более взаимообусловлены, чем инновации в других секторах экономики.

Таким образом, инновации в банковском бизнесе - это все нововведения, обладающие после их реализации определенным положительным экономическим или стратегическим эффектом.

Глава 3. Ключевые тенденции и перспективы развития рынка инноваций и новых банковских продуктов в мире и России

Ключевые тенденции

Платформатизация

Одни из наиболее заметных трендов развития ИТ в банках в 2018 году связаны с платформатизацией, технологией блокчейн, трансформацией офисов обслуживания и развитием дистанционных каналов предоставления услуг.

Еще несколько лет назад стали вестись разговоры о создании банками платформ и маркетплейсов с целью продвижения своих финансовых продуктов, а также различных нефинансовых сервисов от аффилированных компаний или компаний-партнеров. По состоянию на 2018 год, уже имеются несколько действующих примеров подобных платформ: «ДомКлик» и «Беру» от Сбербанка, различные проекты «Тинькофф» (банковские услуги, страхование, брокерские услуги, tinkoff.travel). Помимо этого, Центробанк собирается запустить в 2018-2019 гг. маркетплейс финансовых услуг совместно с Московской биржей, ее Национальным расчетным депозитарием, пятью банками-тестировщиками, а также двумя информационными порталами.

.....

Блокчейн

Немаловажным трендом рынка является технология блокчейн. Интерес к ней у участников финансового рынка возник до первых пробных проектов. Одним из таких примеров является блокчейн-консорциум, который создал Сбербанк, Альфа-Банк и М.Видео.

.....

Трансформация офисов обслуживания

Следующий заметный тренд – это трансформация офисов обслуживания. В данном случае речь идет не только, и даже не столько, о сокращении количества отделений банков, хотя данная тенденция сохраняется в разрезе минимизации расходов, сколько об изменении формата. Ввиду всё большего развития дистанционного банковского

обслуживания постепенно пропадает необходимость в широкой сети классических офисов обслуживания. Тем не менее, полностью отказываться от розничной сети не всегда имеет смысл, особенно если банк нацелен на широкую клиентскую аудиторию.

Новые направления деятельности

Маржа в целом у банков снижается, присутствует избыток ликвидности, традиционная клиентская база стагнирует, ключевая ставка снижается. Зарабатывать с помощью основной банковской деятельности (комиссия за РКО, проценты по классическим кредитам) становится всё труднее. Как отмечает Юрий Терёхин, директор по работе с финансовыми институтами «Форс – Центр разработки» (ГК «Форс»), на этом фоне банки активно развивают и автоматизируют новые для себя направления деятельности. К ним он относит:

- Услуги и продукты для малого бизнеса и индивидуального предпринимательства (ИП) в целом. В условиях стагнации традиционной клиентской базы банков - это единственный сегмент, который является относительно новым, к тому же, демонстрирующим некоторый рост;
-

Цифровая модернизация банков

.....

Развитие дистанционного банковского обслуживания

.....

Развитие систем идентификации

.....

Серьезное отношение к угрозам

.....

Прикладные инструменты для повышения эффективности работы с клиентами

.....

Автоматизация рутинных операций

.....

Обработка больших данных

.....

Фокусировка аналитики

.....

Аутсорсинг

.....

Изменение требований к банковским сетям и их ЦОДам

.....

Переход на решения All Flash

В области поставок аппаратного обеспечения для банковской информатизации изменения происходят медленнее, но и здесь можно выявить очевидную тенденцию — переход на решения All Flash. Если раньше их использование определялось требованиями приложений к высокой производительности систем хранения данных (например, в высоконагруженных базах данных или для загрузки операционных систем в средах виртуализации), то сегодня они доминируют и в среде корпоративных приложений.

.....

Другие тренды

.....

Прогноз внедрения инноваций и новых банковских услуг

Паскаль Хейберс (Pascal Huijbers), технический директор в сфере финансовых услуг компании Fujitsu в регионе EMEA, представил список трендов развития технологий в финансовой отрасли, который включает публичные облачные среды, интернет вещей для индустрии страхования, прозрачность банковских услуг, а также операции, M2M-платежи и электронные кошельки на базе технологии блокчейн и многое другое.

В условиях, когда почти 30% ИТ-директоров планируют уменьшить инвестиции в ИТ-инфраструктуры и центры обработки данных, облачные технологии становятся вариантом для замены аппаратного и программного обеспечения. Кроме того, теперь, когда финансовые организации последние два года занимались приведением своих облачных решений в соответствие с нормативными требованиями, внедрение публичных облачных сред наберет еще более высокие обороты в 2019 г.

Банки среднего размера будут переходить на коллективные облачные решения, для которых не требуется

Глава 4. Основные показатели банковского сектора в России

Итоги 2017 года в банковском секторе

Российские банки, по данным ЦБ РФ, в 2017 году получили совокупную прибыль в размере всегомлрд руб., что на%, чем в 2016 году. Судя по динамике 1 полугодия 2017 года, российские банки вполне могли заработать прибыль по итогам 2017 года, чем в кризисном 2016 году. Однако динамику прибыли убытки банков «Открытие» и «Бинбанка» за III квартал 2017 года, в результате эти банки подпали под санацию ЦБ. Кроме того, слабые результаты в IV квартале 2017 года показал «Промсвязьбанк», который тоже saniруется.

Основными событиями банковского сектора 2017 года стали:

- продолжение расчистки банковского сектора от ненадежных банков и отзыв лицензий у проблемных банков;
- кризис в банках Татарстана;
- проблемы у крупных банков из топ-10 и их последующая санация;
- снижение ключевой ставки ЦБ;
- расширение доли государства в банковском секторе.

На начало 2018 года в России осталось 517 банков. За 2017 год ЦБ отозвал более 60 лицензий. Одновременно усиливается доля государства в банковском секторе. Так, из десяти крупнейших российских банков восемь теперь являются государственными. На долю государственных банков приходится почти $\frac{3}{4}$ совокупных активов банковского сектора. С одной стороны, можно говорить о сокращении конкуренции, с другой – о повышении надежности банковского сектора, и частному бизнесу теперь придется приложить больше усилий, чтобы успешно конкурировать с государственными банками, к которым изначально у клиентов уровень доверия выше.

ЦБ за 2017 год шесть раз ключевую ставку, в результате этой политики ключевая ставка с% в начале 2017 года до% к концу года. Но этот процесс далек от завершения, и уже на первом заседании в 2018 году ЦБ ставку уже до%. Сам Банк России называет такую монетарную политику «нейтральной», то есть не жесткой, но и не мягкой. Тем не менее, в России уровень ключевой ставки все равно остается очень, и с точки зрения инфляции (годовая инфляция за 2017 год составила%, по данным Росстата, а процентная ставка в России на конец года была

выше%), и в сравнении с другими развивающимися странами. Например, в группе «БРИКСТ» самая высокая процентная ставка наблюдается у Турции (.....%), однако в этой стране, и инфляция составляет% в год. Россия снизила ставку до%, но она все равно обгоняет темпы инфляции.

2018 год может стать более успешным для российского банковского сектора, чем 2017 год. Скорее всего, сложностей у крупных банков, подобно тому, что в 2017 году были у «Открытия», «Бинбанка» и «Промсвязьбанка», уже не будет. Однако зачистки банковского сектора от ненадежных игроков, особенно в регионах, может продолжиться.

С 2018 года банки теперь будут получать либо «базовые», либо «универсальные» лицензии, и это дополнительно позволит очищать сектор от сомнительных и ненадежных игроков. Важно только, чтобы сокращение числа ненадежных банков одновременно не привело к тому, что государство и госбанки подомнут под себя весь остальной банковский сектор, что негативно будет сказываться на вкладчиках и других клиентах банков.

ТОП-50 российских банков по величине доходов

В ТОП-50 российских банков по величине доходов в 2017 году лидируют ПАО «Сбербанк России», ПАО «Банк ВТБ» и АО «Газпромбанк».

Таблица 1. ТОП-50 российских банков по величине доходов в 2017 г., тыс. руб.

Место	Наименование банка	Доходы
1	СБЕРБАНК РОССИИ, ПАО	
2	БАНК ВТБ (ПАО)	
3	ГАЗПРОМБАНК (АО)	
4	ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ, ПАО БАНК	
5	АО "АЛЬФА-БАНК"	
6	РАЙФФАЙЗЕНБАНК, АО	
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		

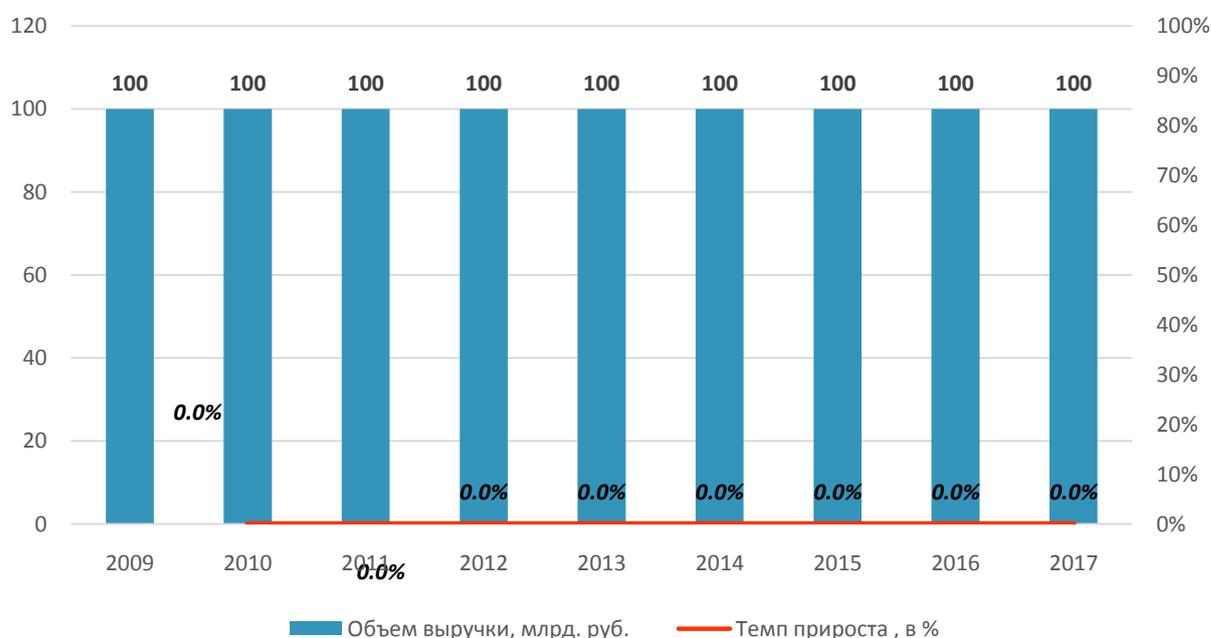
Анализ рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России и мире

15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		
31		
32		
33		
34		
35		
36		
37		
38		
39		
40		
41		
42		
43		
44		
45		
46		
47		
48		
49		
50		

Источник: расчеты DISCOVERY Research Group

Любопытно, что объем внедрений ИТ в финсекторе несмотря на числа действующих банков. В последние годы государственный регулятор занимался оздоровлением банковской отрасли, в результате чего за пять лет лицензии были отозваны почти у половины финансовых организаций: число банков сократилось почти в два раза с (на 1 января 2017 г.) до (на 1 октября 2018 г.). Кроме того, под государственное управление были временно переведены ряд крупнейших частных банков («Открытие», Бинбанк, Промсвязьбанк). Меры, предпринятые регулятором, приносят свои плоды. За последние полтора года активы банков с ₽..... трлн на 1 января 2017 г. до ₽..... трлн на 1 сентября 2018 г.

Диаграмма 1. Объем и темпы прироста выручки 50 крупнейших поставщиков ИТ в финсектор в России в 2009-2017 гг., млрд. руб.



Источник: CNews Analytics.

Активнее других в ИТ-инфраструктуру инвестируют крупные государственные банки, занимающие доминирующее положение на рынке. По итогам 2017 г. выручка дочерних компаний «Сбербанк-технологии» и «Сбербанк-сервис» составила ₽..... млрд (.....%) и ₽..... млрд (.....%) соответственно. В свою очередь, объединенные расходы на ИТ банков ВТБ и ВТБ24 в 2017 г. составили ₽..... млрд. по сравнению с ₽..... млрд годом ранее. Снижение расходов связано с синергетическим эффектом от объединения двух организаций.

Главной точкой роста в поставках ИТ в финсектор являются инструменты для вывода новых продуктов. Консолидация банковского сектора, наблюдаемая сейчас на финансовом рынке, рождает спрос на высокопроизводительные решения. Рост конкуренции между банками заставляет их быстрее выводить услуги, чтобы привлечь новых клиентов и повысить лояльность уже существующих. Актуальной концепцией для банков является Timetomarket, когда готовый продукт до клиента доходит за короткие сроки.

Таблица 4. ТОП-10 крупнейших поставщиков ИТ-услуг в финансовый сектор в России в 2017 г., тыс. руб. и %

№	Наименование	Выручка от проектов в финсекторе в 2017 г., тыс. руб., включая НДС	Выручка от проектов в финсекторе в 2016 г., тыс. руб., включая НДС	Рост выручки от проектов в финсекторе 2017/2016, в %	Доля проектов в финсекторе в совокупной выручке в 2017 г.	Финансовые компании, для которых выполнены наиболее значимые проекты в 2017 г.
1	СберТех					
2	ЦФТ					
3	Ерам Systems					
4	Техносерв					
5	Softline					
6						
7						
8						
9						
10						

Источник: CNews Analytics.

Глава 5. Блокчейн

Общее описание технологии

В 1973 году для того, чтобы упростить и ускорить межбанковские расчеты, была создана система SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи). Это система, позволяющая банкам обмениваться информацией и платежными данными. Ее используют тысячи финансовых организаций во всем мире. Система SWIFT обрабатывает около 1,8 млрд сообщений в год. SWIFT состоит из нескольких компонентов: самой системы передачи информации, ПО, позволяющего подключиться к этой системе, и алгоритма, с помощью которого каждый участник получает уникальный SWIFT-код. Именно банковский код SWIFT позволяет точно идентифицировать получателя и отправителя платежа и совершить перевод максимально быстро. Риск ошибки минимален, поскольку у каждого участника системы есть SWIFT-код, содержащий полную информацию о нем. Если какому-либо банку нужно отправить в другой банк платеж или подтверждение транзакции, он составляет сообщение, кодирует его с помощью, созданной SWIFT системы шифрования и посылает через специальный терминал банку-контрагенту.

Банк-контрагент, получив это сообщение, расшифровывает его и поступает согласно инструкциям. Кроме того, через SWIFT осуществляются переводы на корреспондентские счета и проводятся расследования в отношении неустановленных платежей. Благодаря SWIFT организации и частные лица могут посылать друг другу деньги в любой валюте. Эта единая платежная система была создана для того, чтобы быстро и надежно переводить средства из одного банка в другой, несмотря на границы между странами и другие препятствия. Раньше альтернатив системе SWIFT не существовало. Но с возникновением технологии распределенного реестра ситуация начала меняться. Оказалось, что блокчейн может быть использован в сфере межбанковских и международных платежей. Технология распределенного реестра позволяет делать это быстрее, проще с технической точки зрения и дешевле, так как уменьшается размер комиссии. В техническом отношении SWIFT безнадежно устарела. Чтобы оставаться эффективным в глобальном масштабе, необходимо провести обновление системы. Какие же альтернативы «всемогущей» системе SWIFT существуют на данный момент?

Во-первых, это, конечно, Ripple — стартап из Сан-Франциско, который сейчас многими воспринимается как главный конкурент SWIFT. Представители Ripple отмечают различные недостатки SWIFT. SWIFT — довольная медленная и неудобная система. Международные платежи занимают от 3 до 5 дней — в наше время развитых информационных технологий — это слишком долго. Кроме того, услуги SWIFT обходятся весьма недешево. И около 5% транзакций не выполняются и признаются неверными. Ripple может полностью изменить эту ситуацию благодаря своей быстрой и дешевой системе международных платежей, где на проведение транзакции уходит всего несколько секунд. И стоимость этой транзакции будет минимальной.

На платформе Ripple сейчас разрабатываются несколько продуктов (xVia, xRapid и xCurrent), которые станут серьезными конкурентами SWIFT. Многие крупные финансовые организации уже проявляют интерес к технологии Ripple. xCurrent — это система, позволяющая банкам быстро и эффективно осуществлять международные платежи через блокчейн Ripple RippleNet. С помощью этой системы финансовые организации создают счета в иностранных банках (так называемые счета ностро) для обеспечения ликвидности международных транзакций. Это позволяет адресату платежа получать деньги из пула ликвидности, созданного счетами ностро. Компании, которые уже используют этот продукт на основе блокчейна, утверждают, что данная технология быстрее и надежнее SWIFT. xRapid тоже интересен банкам, но с ним есть одна проблема — волатильность XRP (XRP/USD), токена Ripple. Эта технология основана на использовании токенов в качестве средства расчетов. Однако Ripple официально заявил, что все компании, участвующие в тестовых проектах с использованием xRapid, сэкономили много денег. По сравнению с обычными платежами экономия составила 40–70%. При этом на совершение транзакции уходило всего около двух минут, и финансовые организации были избавлены от необходимости платить гигантские комиссии посредникам.

Глава Ripple Брэд Гарлингхаус сказал, что, хотя представители SWIFT отрицают эффективность технологии блокчейн для совершения международных платежей, соглашение с Ripple подписали уже 100 с лишним банков, состоящих в системе SWIFT. CBDC Центральные банки Канады, Сингапура и Великобритании предложили в качестве решения проблемы международных платежей использовать цифровые валюты центральных банков (CBDC). Они указали, что переход с нынешних банковских каналов

осуществления международных платежей на новые рельсы поможет сделать эти услуги более доступными, установит единые для всех стандарты и исключит из цепочки многочисленных посредников.

В подготовленном регуляторами отчете говорится, что цифровые валюты центробанков, которые могут использоваться как для розничных, так и для оптовых платежей (W-CBDC), позволят осуществлять транзакции круглосуточно, анонимно и без кредитного риска контрагента. В первом случае речь идет о создании специальной криптовалюты, использовать которую можно будет только внутри одной страны. В этой ситуации центральные банки других стран должны будут предоставить кошельки для цифровых активов в местной валюте. А коммерческие банки должны будут завести кошельки для всех токенов, с которыми они собираются работать. Во втором случае будет создана CBDC, которую можно будет использовать за границей. Тогда каждый центральный банк обязан будет поддерживать разные виды токенов. А коммерческим банкам надо будет использовать несколько кошельков для утвержденных регуляторами валют CBDC.

Есть и третий вариант, предусматривающий создание единой цифровой валюты CBDC, поддерживаемой всеми национальными валютами. Ее можно будет использовать во всех странах, участвующих в проекте. В отчете указаны недостатки такого сценария: универсальная криптовалюта может стать объектом для манипуляции, а ее внедрение займет очень много времени из-за сложности добавления новых валют в общую корзину этой CBDC.

Однако для того, чтобы захватить этот рынок, Ripple должен многократно увеличить свои ресурсы. Главная проблема здесь в том, что ничто не мешает SWIFT самому воспользоваться технологией распределенного реестра и, задействовав свои давние связи, предложить рынку новый продукт быстрее, чем это сделает Ripple. Так создаст ли SWIFT свой блокчейн? Недавно ходило много слухов о том, что SWIFT планирует установить сотрудничество с Ripple. Однако представители компании это опровергли. Вместо этого SWIFT предложил всем своим клиентам перейти на новую платежную платформу SWIFT GPI (Global Payments Innovation, Глобальная платежная инициатива).

GPI — это стандарт международных расчетов, увеличивающий скорость и прозрачность проведения платежей. По сути это техническое решение, встраиваемое в действующую схему SWIFT. Новые возможности для участников системы появляются за счет детализации в GPI информации о проведении платежа. Считается, что GPI возник как ответ на появление Ripple. Однако внедрение GPI потребует серьезной доработки, существующей IT-инфраструктуры банков. На это необходимо много времени и инвестиций.

Также в начале года эксперты SWIFT протестировали блокчейн-платформу. Представители компании заявили, что благодаря технологии распределенного реестра был достигнут значительный прогресс. Тестовая блокчейн-платформа позволила системе контролировать доступ, назначать права пользователя и следить за их соблюдением, управлять конфиденциальными данными, предоставляя их только уполномоченным участникам системы, и обеспечить надежное функционирование системы идентификации. Недавно SWIFT India подписала соглашение с независимой финтех-компанией MonetaGo, которая обязалась разработать тестовую версию платежной системы на основе технологии распределенного реестра. Финансовые сетевые технологии MonetaGo будут интегрированы в стандартизованную систему SWIFT. Банки создадут сеть на основе технологии распределенного реестра, в которой будет соблюдаться все требования к безопасности и конфиденциальности данных. SWIFT India займется оцифровкой торговых процессов, а MonetaGo обеспечит защиту от действий мошенников. Борьба между SWIFT и Ripple уже вышла за рамки технологий. Теперь это война за мировые финансовые потоки. Сможет ли Ripple заменить многолетнюю систему? Или же центробанки придумают альтернативное решение? Время покажет. Если вы только приступили к изучению мира криптовалют, добро пожаловать в Школу трейдинга AMarkets: всё, что новичку нужно знать про рынок криптовалют и основы инвестиций.

Ключевые события и тенденции в мире

Малазийский банк будет использовать технологию Ripple для международных переводов

Новостной редактор Малазийский банк CIMB и RippleNet заключили партнерство об использовании блокчейн-технологии стартапа для ускорения денежных переводов в

страны Юго-Восточной Азии. Об этом сообщается на официальном сайте Ripple. В свою очередь представители банка выразили уверенность, что партнерство со стартапом расширит возможности проприетарной системы денежных переводов SpeedSend, в настоящее время работающей в Филиппинах, Японии, Сингапуре, Таиланде и Индии.

.....

Австралийский банк выпустит первые в мире облигации на блокчейне

Всемирный банк (ВБ) уполномочил австралийский банк Commonwealth Bank of Australia (CBA) на выпуск первых в мире облигаций на базе технологии блокчейн, говорится в совместном пресс-релизе банков.

.....

Ripple предложит Китаю новое блокчейн-решение для международных платежей

Поставщик финансовых решений Ripple готовится предложить Китаю собственную блокчейн-технологию для проведения международных транзакций. Об этом сообщает CNBC.

О планах Ripple по выходу на рынок Китая стало известно еще весной этого 2018 года. Как заявил тогда глава представительства Ripple в Азиатско-Тихоокеанском регионе Сагар Сарбхаи, компания ведет активные переговоры с госучреждениями и банками КНР, занимается урегулированием нормативно-правовых вопросов, а также просветительской работой, рассказывая о преимуществах новых платежных решений. Продукт Ripple на базе технологии распределенного реестра был изначально создан для организации быстрых и международных платежей. С компанией сотрудничают более 100 финансовых организаций, включая UniCredit, UBS и Standard Chartered. К примеру, в апреле испанский банк Santander объявил о запуске новой международной платежной системы с использованием технологии блокчейн на базе Ripple.

.....

JP Morgan выпустил собственный стейблкоин 14 февраля 2019 года.

Американский банк JP Morgan Chase разработал собственный стейблкоин под названием JPM Coin и намерен начать эксперименты с ним в реальных условиях в

ближайшие месяцы, сообщает CNBC. Испытания JPM Coin станут частью инициативы JPMorgan в сфере корпоративных платежей, где банк ежедневно обрабатывает операции на 6 трлн долларов.

Глава блокчейн-разработок JPMorgan Умар Фарук отметил, что банк видит широкое использование технологии блокчейн в будущем, но прежде чем это произойдет, она нуждается в методе, который бы обеспечил денежные переводы с той же скоростью, с которой работают смарт-контракты. Также он выделил три основных области применения JPM Coin: международные платежи для крупных корпоративных клиентов, которые в настоящее время преимущественно происходят с использованием морально устаревших сетей вроде Swift, при передаче ценных бумаг и для замены долларов, которые корпорации держат в хранилищах JP Morgan.

.....

Ключевые события и тенденции в России

Сбербанк, НРД и МТС завершили выпуск коммерческих облигаций на блокчейне

Сбербанк, Национальный расчетный депозитарий и МТС подвели итоги сделки по выпуску коммерческих облигаций на блокчейне. Состоялось погашение номинальной стоимости выпуска коммерческих облигаций компании МТС объемом 750 млн рублей, организатором и покупателем которого выступил корпоративно-инвестиционный бизнес Сбербанка. Был успешно реализован кейс по полному циклу жизни ценной бумаги в виде набора смарт-контрактов — от размещения до полного исполнения эмитентом своих обязательств перед инвестором.

Коммерческие облигации — беззалоговые долговые ценные бумаги, размещающиеся на внебиржевом рынке по закрытой подписке. В рамках подготовки к сделке была реализована полная модель расчетов DVP (Delivery versus Payment) на блокчейне, при которой движение ценных бумаг и денежных средств происходит одновременно (поставка против платежа). В рамках сделки добавлена возможность динамического изменения состава участников сети для работы с широким кругом инвесторов.

.....

В Швейцарии представлена краудфандинговая блокчейн платформа BitRussia

В ходе глобального Blockchain Leadership Summit состоялась презентация международной краудфандинговой блокчейн платформы BitRussia. Это первая и единственная платформа, разработанная в соответствии с требованиями европейского законодательства и полностью соответствующая законопроектам РФ «О цифровых финансовых активах» и «Об операторах инвестиционных платформ».

Ожидая вступления в силу законопроектов РФ «О цифровых финансовых активах» и «Об операторах инвестиционных платформ», BitRussia начинает свою работу в Европе с января 2019 года. Как прогнозируют создатели, для российских компаний и граждан возможности платформы станут доступны в 2019 году, сразу после вступления в силу соответствующих законопроектов. Законопроекты для второго чтения должны быть представлены в Комитет при Госдуме 4 декабря 2018 года.

BitRussia не попадает под влияние санкций и должна стать площадкой для независимого экономического сотрудничества.

Экосистема платформы BitRussia позволяет прозрачно и открыто реализовывать бизнес-процессы проектов полного цикла в единой инфраструктуре. При этом каждый участник BitRussia сможет выступать как инициатором проектов на платформе BitRussia, так и инвестором и (или) контрагентом в проектах.

BitRussia разработана с учетом необходимых требований информационной безопасности финансовых операций. Идентификация пользователей в России будет происходить с использованием Единой системой идентификации и аутентификации (ЕСИА) и аналогичными системами в Европе. Собственная автоматизированная рейтинговая система будет отображать рейтинг проектов и репутацию их создателей и инвесторов. Платформа обеспечивает безопасность сделок при осуществлении платежей с использованием номинальных счетов в банках партнерах и позволяет отслеживать использование привлеченных проектами средств в рамках их реализации (Escrow-функция). Средства, собранные в объеме ниже указанного, возвращаются инвесторам и не допускаются к использованию. В случае критических ситуаций платформа BitRussia предусматривает запуск антикризисного управления и алгоритмов банкротства проектов.

.....

ВТБ запатентовал мультиэмитентную систему на блокчейне

В январе 2019 года ВТБ получил патент на технологию создания мультиэмитентных расчетных и платежных систем на блокчейне. Он распространяется на функциональное ядро, а также структуру системы. Это первый случай патентования результатов интеллектуальной деятельности банка.

.....

«Абсолют Банк» выдал первую цифровую банковскую гарантию

«Абсолют Банк» провел первую коммерческую сделку по выпуску цифровой банковской гарантии на базе блокчейн-платформы «Мастерчейн». Гарантия выдана «ИТАН» на поставку продуктов питания в адрес Федерального Государственного Бюджетного Учреждения Здравоохранения «Медико-санитарная часть №59 Федерального медико-биологического агентства». Проект «Абсолют Банк» реализует в рамках Ассоциации «ФинТех» совместно Банком России и ключевыми игроками финансового рынка.

«Абсолют Банк» – один из лидеров рынка банковских гарантий онлайн на рынке госзакупок, реализовал проект по переходу на безбумажный формат взаимодействия клиентов с банком. Информация о выданных гарантиях будет храниться в распределенном реестре «Мастерчейн», что позволит всем участникам сделки проводить операции полностью в цифровом формате.

.....

Банк России внес поправки в систему расчетов аккредитивов на блокчейне 21 июня 2018 г.

Центральный банк (ЦБ) РФ внес поправки в положение «О правилах осуществления перевода денежных средств», которые касаются операций с аккредитивами на блокчейне, сообщает ТАСС. Согласно новому регламенту, в обязанности участников сделки входит предоставление банку информации о системах на блокчейне, где хранятся документы по аккредитиву.

.....

Банк России создаст блокчейн-аналог SWIFT, но не будет отключаться от системы

В России планируется создать систему по передаче трансграничных сообщений и расчетов на базе технологии распределенного реестра. Она будет представлять собой аналог ныне действующей SWIFT, однако Россия от последней не откажется, поскольку это невыгодно участникам мировой торговли. Об этом в интервью RT заявила первый заместитель председателя Центробанка Ольга Скоробогатова. По ее словам, к созданной ЦБ РФ системе передачи финансовых сообщений (СПФС) уже присоединились 400 участников, в том числе банки, казначейства и юридические лица. Ольга Скоробогатова отметила, что в дальнейшем в части развития трансграничного пространства можно говорить об использовании технологии распределенных реестров для создания новой системы по передаче сообщений и расчетов, но это нужно делать только в соавторстве с другими странами.

.....

Глава 6. Открытые API банков

Общее описание технологии

Финансовая сфера претерпевает цифровую революцию. Консервативные банки следуют современным веяниям и начинают предоставлять 3-им лицам информацию, которая раньше считалась банковской тайной.

Тренд зародился в Европе, так, например, в Германии с 2010 года развивается Open Bank Project — проект, поддерживающий раскрытие банковских данных и пользующийся поддержкой крупнейших банков страны.

В Великобритании в сентябре 2015 года при поддержке органов государственной власти была выдвинута инициатива Open Banking Standard, которая направлена на повышение конкуренции и доступности услуг на финансовом рынке. Согласно инициативе, банки должны предоставить 3-им лицам (т.н. финансово-техническим компаниям) данные о балансе клиентов и доступ к их расчетным счетам. Применение принципа открытых банковских данных стало обязательным для 9 крупных банков Великобритании, которые обслуживают более 80% граждан страны.

Передача и предоставление информации осуществляется с помощью программного интерфейса API или Application Programming Interface, что по-русски означает «интерфейс программирования приложений». Простыми словами — это перечень команд, запросов, ответов, с помощью которых компьютерные программы обмениваются друг с другом информацией и взаимодействуют, «заставляя» друг друга выполнять какие-либо действия.

Примером использования API можно считать мобильные банковские приложения, которые позволяют клиенту проверить свой баланс, провести платеж и совершить другие банковские операции прямо со своего мобильного устройства.

Тенденция, набирающая популярность в мире, заключается в предоставлении банковских API всем организациям, собирающимся работать в финансовом секторе. Подобный подход открывает ряд преимуществ как для банков, так и для потребителей.

Например, появилась возможность создать универсальное мобильное приложение, с помощью которого пользователи могут видеть информацию по каждому

банку, клиентом которого они являются. Раньше для каждого банка пользователю были нужны отдельные приложения, что усложняло выбор актуальных предложений и услуг, предоставляемых банками.

Мульти-банковское приложение позволяет:

- Видеть свой баланс онлайн и удобно управлять своими счетами в разных банках;
- упростить торговые операции (выбор банка для платежа, быстрая проверка кредитоспособности, проведение оплаты с приложения);
- воплотить ипотечные/кредитные приложения, которые могут подтверждать платежеспособность граждан с мобильного устройства, упрощать процесс получения ипотеки/кредита.

В итоге, клиентам не нужно использовать различные каналы связи и приложения для проведения рутинных банковских операций, банкинг становится удобным, наглядным и комфортным.

Открытый доступ к банковскому API выгоден и банкам:

- Банки расширяют каналы дистрибуции своих финансовых продуктов и сервисов с помощью сторонних организаций и информационных систем;
- расширение каналов дистрибуции — потенциал для наращивания клиентской базы банка;
- у банков появится доступ к информации и сервисам сторонних организаций, что даст возможность лучше ориентироваться в тенденциях, возникающих в сфере финансовых услуг.

И наконец, открытый API даст возможность следить за новым рынком изнутри и быть может, перекупить организацию, стоящую за наиболее удачными разработками в этой области для усиления собственной позиции на рынке.

В странах Европейского Союза с января 2018 года действует стандарт PSD 2 (Европейская платежная директива), которая обязывает банки предоставлять клиентские базы данных и программные интерфейсы (API) для 3-их лиц, собирающихся работать в финансовом секторе. Таким образом, планируется усилить конкуренцию на рынке мобильных онлайн-платежей за счет выхода на рынок технологических компаний.

В США государственное регулирование вопроса открытых API банков отсутствует. Тем не менее, благоприятная финансовая обстановка привела к созданию банковского агрегатора компании Mint, сайтом которой уже в 2016 году пользовались около 20 млн. жителей США и Канады.

В Сингапуре денежно-кредитное управление (MAS) поддерживает принципы открытого банковского API. Ассоциация банков Сингапура (ABS) и MAS подготовили документ Finance-as-a-Service: API Playbook, содержащий информацию и рекомендации для финансового сектора и призванный обеспечить эффективный обмен финансовой информацией, а также создать почву для запуска инновационных банковских проектов.

В Индии была создана информационная платформа открытых API India Stack, которая включает в себя такие системы и сервисы, как: Aadhaar — крупнейшую в мире систему цифровой биометрической идентификации; Национальная платежная корпорация Индии; Digital locker — платформа для формирования и верификации документов в цифровом виде и др.

IndiaStack позволяет разработчикам и технологическим сатрапам выходить на рынок мобильных приложений по идентификации и аутентификации пользователей финансовых услуг.

Опыт применения, открытого банковского API в России

В России в 2016 году по инициативе Сбербанка, Альфа-банка и других финансовых компаний была создана организация ФинТех, целью которой является развитие финансовых технологий в стране. Также в России развивается ФинтехСмарт — ассоциация-профсоюз, занимающаяся развитием среды для финансовых стартапов и сообщество RusFinTech, организующее семинары и конференции на тему финансовых технологий.

Говоря о перспективах развития открытых банковских API в России, стоит упомянуть инициативу, запущенную Банком России совместно с финтех организациями.

Данное направление предполагает проработку сценариев применения открытых API, проведение пилотных проектов, а также разработку стандартов и документов по применению открытых API в России. Уже сейчас крупнейшие банки страны, такие как

Сбербанк, Альфа-Банк, ВТБ 24, Газпромбанк и Банк Открытие готовы предоставить свои API сторонним организациям.

Тенденции развития открытых банковских API говорят о том, что направление по разработке мобильных приложений для бизнеса финтех организаций, а именно — мульти-банковских приложений в России станет актуальным в ближайшее время. По данным исследовательского агентства Marksw Webb, на территории РФ мобильными банками пользуются 18 млн. человек, что составляет около 33% от общей интернет-аудитории страны. Хотя бы одним интернет-банком пользуются 35,3 млн человек, или 64,5% всех российских интернет-пользователей. Возраст пользователей интернет и мобильного банкинга ранжируется от 18 до 64 лет.

Клиенты Wellsoft из финансового сектора уже сейчас проявляют интерес к этому направлению и исследуют возможность разработки мульти-банк приложения с использованием открытых API.

Ключевые события и тенденции в мире

«Open banking» может помочь банкам конкурировать

Большинство крупных банков в Asia Pacific View используют концепцию «Open Banking для своих коммерческих клиентов. Это ключевая стратегическая инициатива в программах трансформации банковской системы, и многие ожидают, что это поможет им добиться двузначного роста выручки.

«Open banking» дает возможность коммерческим клиентам разделить свои финансовые данные надежно с банками и третьей стороной, что позволяет легко переводить средства, сравнить продукты и управлять счетами с помощью интерфейсов прикладных программ (API).

.....

UnionPay присоединяется к Open Invention Network сообществу

21 февраля 2019 (GLOBE NEWSWIRE) - Open Invention Network (OIN) объявила, что UnionPay присоединился к его сообществу.

Open Invention Network, OIN — это организация (и сообщество владельцев патентов вокруг нее), которая владеет патентами на программное обеспечение вселенной

GNU/Linux. Целью OIN является защита Linux и других своих программных продуктов от патентных исков. Участники сообщества передают патенты в общий пул, позволяя бесплатное использование этих патентов всем участникам на основе royalty-free лицензии.

OIN насчитывает около 2500 участников, среди которых можно выделить такие крупные компании как IBM, SUSE, Red Hat, Google, Novell, Philips, Sony. Примечательным фактом оказалось то, что с 2014 года одним из лицензиатов патентного пула OIN является ReactOS Foundation.

.....

Ключевые события и тенденции в России

Servicehub запустил новую мультибанковскую платформу Goodfin

Российский разработчик ИТ-решений Servicehub объявил о запуске новой финансовой площадки Goodfin. Платформа позволяет поставщикам финансовых продуктов получить стабильный поток заявок от клиентов и проводить полноценную коммуникацию. По данным разработчика, сейчас аудитория Goodfin насчитывает 56 тыс. юриц.

Планируется, что только на рынке обеспечительных мер госзаказа Goodfin займет от 60 до 75% клиентского рынка. Ведутся также переговоры со страховыми компаниями и микрофинансовыми организациями о подключении к платформе, а в дальнейшем планируется представить на площадке широкий спектр финансовых и смежных продуктов, в том числе и от частных инвесторов.

Платформа с открытым API станет единой точкой входа на рынок для банков и финтех-проектов. Goodfin – готовый сервис без технических ограничений, не требующий от банков доработок в собственных программных решениях. Он позволяет обнулить затраты на запуск продуктов и исключить посредников в дистрибуции. Независимо от того, какого размера банк, какая у него филиальная сеть и технические возможности, он сможет подключиться к финансовой площадке и продавать банковские услуги онлайн. При этом вывести на рынок банковский продукт можно за семь дней.

Платформа дает возможность бизнесу (в будущем и физическим лицам) найти лучшее предложение на рынке и получать финансовые продукты онлайн.

.....

Глава 7. Система электронных платежей с мобильных устройств

Общее описание технологии

Все больше россиян предпочитают иметь в своем мобильном телефоне своеобразный «банковский офис»

В наше время с помощью смартфона можно общаться, работать, проводить досуг (смотреть фильмы, играть в игры, читать книги, слушать музыку), осуществлять покупки и многое другое. В результате пользователи мобильных телефонов проводят со своим аппаратом все больше времени, предпочитая его как более удобную альтернативу привычным офлайн-активностям. И здесь выясняется, что российские пользователи смартфонов являются одними из самых продвинутых и активных в мире. Немалая заслуга в этом проникновения и развития мобильного Интернета, а также мобильных сервисов.

Сегодня российским пользователям мобильных сервисов доступны гораздо более широкие возможности, чем в других странах. При этом речь идет не о государствах, которые принято называть развивающимися, или странами третьего мира. Например, в ряде европейских стран не знают о сервисах мобильной оплаты покупок в магазинах, таких как Samsung Pay. А на нашего соотечественника, который оплачивает чашку кофе в кафе «смарт-часами», смотрят с большим удивлением.

За два года существования сервиса Samsung Pay в России россияне научились рассчитываться в магазинах, кафе, кино, транспорте с телефона или любого другого устройства, поддерживающего технологию мобильных платежей. Получили возможность осуществлять переводы по номеру телефона, добавлять карты лояльности, а также совершать другие операции, которые делают жизнь комфортнее и качественнее.

Пользователи Samsung Pay в России могут прямо у себя в смартфоне получать информацию о выгодных предложениях банков по кредитным картам, кредитам и депозитам, и другим банковским продуктам. Так, можно, не посещая офис банка, выбрать

наиболее подходящий для себя вариант и буквально в несколько кликов оформить заявку на интересующую услугу. Сервис реализован в партнерстве с крупнейшим финансовым супермаркетом Банки.ру.

Удобство, которое мобильные сервисы привнесли в жизнь пользователей, дало сильный толчок росту их популярности и повсеместного распространения. По статистике Banki.ru, к концу 2018 года количество транзакций в мире, проведенных через сервис Samsung Pay, достигло почти млрд. Причем именно российские пользователи Samsung Pay являются лидерами по доле активных участников (около% от всех пользователей сервиса в мире) и по количеству операций на один токен.

Количество транзакций, совершенных с момента запуска денежных переводов в Samsung Pay в сентябре 2018 года, уже приближается к полумиллиону. Ежедневный оборот по ним достигает сегодня млн. рублей. В перспективе 2019 года ожидается, что ежемесячный оборот по этому виду транзакций превысит порог в млрд рублей.

Мобильные платежные сервисы меняют поведение пользователя, и прежде всего по части способов совершения платежей. Исследование, проведенное для Samsung весной 2018 года, показало, что обычный пользователь в большинстве случаев производит оплату банковскими картами, оставляя наличным лишь% своих покупок. При этом те, кто только знакомятся с сервисом, стараются использовать его как можно чаще, оставляя на оплату наличными не более% от своих ежедневных операций. Самые же активные пользователи склонны и вовсе отказаться от покупки, если сервис недоступен для оплаты (например, там, где нет терминала, или если такая опция не предусмотрена в приложении или на странице интернет-магазина).

Активные пользователи совершают покупки посредством Samsung Pay более 3—5 раз в день. Около% опрошенных отметили наличие платежного сервиса на мобильном устройстве в качестве важного фактора для принятия решения о его покупке.

Сегодня Samsung Pay доступен для карт более банков-партнеров и эмитентов России и Белоруссии, платежных систем «Мир», Mastercard и Visa. Сервис представляет собой многофункциональное решение, которое позволяет более безопасно, удобно и быстро совершать свои ежедневные операции по картам. А с учетом

позитивного тренда и роста популярности сервисов мобильной оплаты ближайшее будущее не только принесет нам много новых интересных партнерств и коллабораций, но и позволит России и дальше задавать тренды на глобальном рынке, предлагать пользователям инновационные, надежные, безопасные решения в сфере финансовых сервисов.

Москва — лидер среди российских городов в части доли безналичных покупок, совершаемых с помощью смартфонов и других бесконтактных гаджетов с NFC-чипами. Так, в период с 30 декабря 2018 года по 8 января 2019 года в столице доля таких покупок составила%, а в Санкт-Петербурге —%. Таковы данные исследования процессинговой компании «МультиКарта».

В целом за указанный период жители России совершили свыше млн. транзакций по млн банковских карт. Лишь треть из этого объема пришлось на операции по снятию наличных, более% составила оплата покупок. Из них% покупок были оплачены традиционным способом в POS-терминалах,% — в интернет-магазинах,% — с помощью различных бесконтактных устройств с NFC-чипами (смартфоны, умные часы, платежные кольца и так далее). Отметим, что% представляют собой средний показатель по всей стране с учетом того, что в некоторых регионах бесконтактная оплата практически не развита.

Исследование содержит данные по карточным транзакциям клиентов 30 банков, включая ВТБ и Почта Банк. «МультиКарта» — «дочерняя» организация Почта Банка.

В исследовании «МультиКарты» говорится, что доля бесконтактной оплаты с помощью смартфонов в общем количестве транзакций в России увеличилась незначительно, при этом в наиболее востребованных сегментах в и раза: супермаркеты и бакалея — с% до%, аптеки — с% до%, АЗС — с% до%, рестораны — с% до%, услуги такси — с% до%».

Генеральный директор компании «МультиКарта» Кирилл Свириденко отмечает, что в наиболее популярных сегментах клиенты стали вдвое чаще расплачиваться с помощью смартфонов и иных бесконтактных гаджетов.

По словам Свириденко, все больше людей предпочитают иметь в своем мобильном телефоне своеобразный «банковский офис», состоящий из мобильного банка и платежных приложений, и этот тренд будет набирать силу в наступившем году.

По словам члена правления, операционного директора Почта Банка Елены Мохначевой, различные рау-сервисы (Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay и другие) становятся все более популярным способом оплаты среди россиян за счет удобства и безопасности этой технологии.

По данным статистики, предоставленной Мохначевой, в период новогодних праздников наибольшая доля оплат смартфонами по картам Почта Банка пришлась на следующие товарные категории: рестораны быстрого питания (.....% от всех операций в этой категории), алкогольные магазины (.....%) и станции техобслуживания (4%), бакалейные магазины и супермаркеты (.....%) и универсальные магазины (.....%). Всего же в указанный период доля платежей, совершенных с помощью рау-сервисов, составила% от всех транзакций.

Ключевые тенденции и события

Huawei и UnionPay запустили платёжную систему Huawei Pay в России

Компания Huawei и платёжный сервис UnionPay объявили о запуске в России системы бесконтактной оплаты Huawei Pay. Россия стала второй после Китая страной присутствия Huawei Pay. Первыми пользователями мобильного платёжного сервиса могут стать держатели карт UnionPay от «Газпромбанка» и «Россельхозбанка», использующие смартфоны Huawei и Honor. В наступающем году Huawei планирует расширить перечень банков-партнёров в России.

31 августа 2016 г. Huawei и UnionPay совместно запустили сервис Huawei Pay на территории Китая. 26 января 2018 г. в Шэньчжэне Huawei и UnionPay подписали глобальное соглашение о сотрудничестве. Компании договорились о совместном глобальном продвижении и ускорении развёртывания Huawei Pay на зарубежных рынках.

.....

Платежный сервис Mir Pay станет доступен пользователям в I квартале 2019

года

Платежный сервис Mir Pay, позволяющий осуществлять бесконтактную оплату картой «Мир» со смартфона, станет доступен широкому кругу пользователей уже в I квартале 2019 года. Такое заявление сделал на пресс-завтраке глава Национальной системы платежных карт Владимир Комлев. НСПК является оператором платежной системы «Мир».

Mir Pay — это аналог уже существующих платежных сервисов Samsung Pay и Apple Pay. Первоначально Mir Pay будет доступен на Android-смартфонах с функцией NFC.

По его словам, сегодня платежные приложения такого рода, как правило, сконцентрированы вокруг поставщика гаджета. На платформе Android вне зависимости от того, какое там уже есть реализованное решение, возможно сделать такую систему, которая будет «мироцентрична» — где в центре будет стоять платежная система «Мир» со своим продуктом. Система даст возможность на любом девайсе, который поддерживает ОС Android и бесконтактные платежи, реализовать безопасным образом удаленную загрузку карты в виде токена, в виде ее образа в телефон.

.....

Сбербанк и «Газпром нефть» представили решение для оплаты топлива через смартфон

Разработанное «Газпром нефтью» мобильное приложение «АЗС.Go» позволит оплатить топливо на автозаправочных станциях, входящих в сеть компании, по банковской карте с помощью смартфона на базе операционных систем Android или iOS. О новом продукте рассказали в Сбербанке, который выступает партнером проекта по обработке платежей.

В релизе говорится, что партнерство Сбербанка и компании «Газпром нефть» позволит автомобилистам — держателям банковских карт осуществлять заправку машины топливом быстро (без очередей) и безопасно (с помощью банковской карты, сервисов Apple Pay). Клиенты также могут выбрать в приложении АЗС с лучшей ценой топлива.

.....

Покупатели в любых магазинах «Азбуки вкуса» могут оплачивать покупки по отпечатку пальца

Сбербанк и «Азбука вкуса» усовершенствовали сервис оплаты покупок по отпечатку пальца. Теперь жители России могут таким образом оплачивать покупки в любых магазинах с биометрическими POS-терминалами вне зависимости от места регистрации в сервисе. При этом участники проекта не хранят биометрические данные клиентов.

Как говорится в сообщении Сбербанка, после регистрации на кассе клиенты не только привязывают отпечатки двух пальцев к банковской карте Visa или Mastercard, но и подтверждают регистрацию паролем. Далее покупатели могут оплачивать покупки во всех магазинах, где установлено соответствующее оборудование.

.....

Банк «Русский Стандарт» запустил оплату услуг через WeChat Pay и Alipay в «Метрополе»

Банк «Русский Стандарт» запустил в отеле «Метрополь» возможность приема китайских платежных сервисов WeChat Pay и Alipay, сообщили Банки.ру в пресс-службе кредитной организации.

«Отель «Метрополь» начал принимать платежи гостей из Поднебесной с помощью WeChat Pay и Alipay. Банк «Русский Стандарт» обеспечил возможность проведения операций через популярные китайские сервисы. «Метрополь» подключил специальный интерфейс, позволяющий принимать Alipay на кассе, что делает использование новой платежной технологии еще легче (в системах управления Opera/Fidelio/Micros). Технология работы Alipay на кассе проста: при выборе этого способа оплаты кассир вводит сумму в кассовом интерфейсе, сканирует QR-код с телефона клиента, после чего платеж проходит, распечатывается фискальный чек и слип», — рассказали в пресс-службе.

.....

Альфа-Банк внедряет полностью бесконтактные банкоматы

Россельхозбанк начал онлайн-продажу платежных колец

Тинькофф Банк начинает выпуск металлических бесконтактных карт для премиальных клиентов

Система American Express выпустила в России премиальные карты с возможностью бесконтактной оплаты

Клиентам банка «Агророс» стали доступны платежи через Garmin Pay

Клиентам банков «Финсервис» и Экспобанка стала доступна бесконтактная оплата по Google Pay и Samsung Pay

TalkBank запустил карты с удаленной оплатой смартфоном в мессенджере Telegram

Через Google Pay можно оплачивать покупки по карте рассрочки «Совесть»

Держателям карт Visa Примсоцбанка и Связь-Банка стала доступна оплата через Google Pay

Для клиентов Связь-Банк и Примсоцбанка с картами Visa стал доступен сервис Samsung Pay

Samsung Pay стал доступен для карт «Мир» Альфа-Банка, Почта Банка, МИНБанка, МКБ и Алмазэргиэнбанка

Google Pay Банк «Зенит» запустил сервисы Google Pay и Garmin Pay для держателей карт Visa

Google Клиенты Связь-Банка и «Фридом Финанс» теперь могут оплачивать покупки с помощью Google Pay

Держателям карт Росбанка, Примсоцбанка, ОТП Банк, банков «Союз» и «Возрождение» стала доступна оплата через Apple Pay

Глава 8. «Облачные» технологии в банковской сфере

Общее описание технологии

Информационными технологиями, уже активно применяемыми крупнейшими российскими банками (Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк), но все еще имеющими большой потенциал для внедрения остальными кредитными организациями, являются «облачные» технологии.

«Облачные вычисления» (англ. — cloud computing) — способ обработки данных, при котором программное обеспечение предоставляется пользователю как интернет-сервис с удобным интерфейсом для удаленного доступа к выделенным компьютерным ресурсам и мощностям. «Облачный» сервис представляет собой особую модель доступа клиента к выделенным ресурсам (вычислительным ресурсам, программам и данным), в которой:

- клиент может прозрачно и с высокой гибкостью менять объемы потребляемых ресурсов в случае изменения своих потребностей (увеличивать/уменьшать мощность сервера с соответствующим изменением оплаты за него);
- группа серверов в сети выглядит для клиента как единый виртуальный сервер.

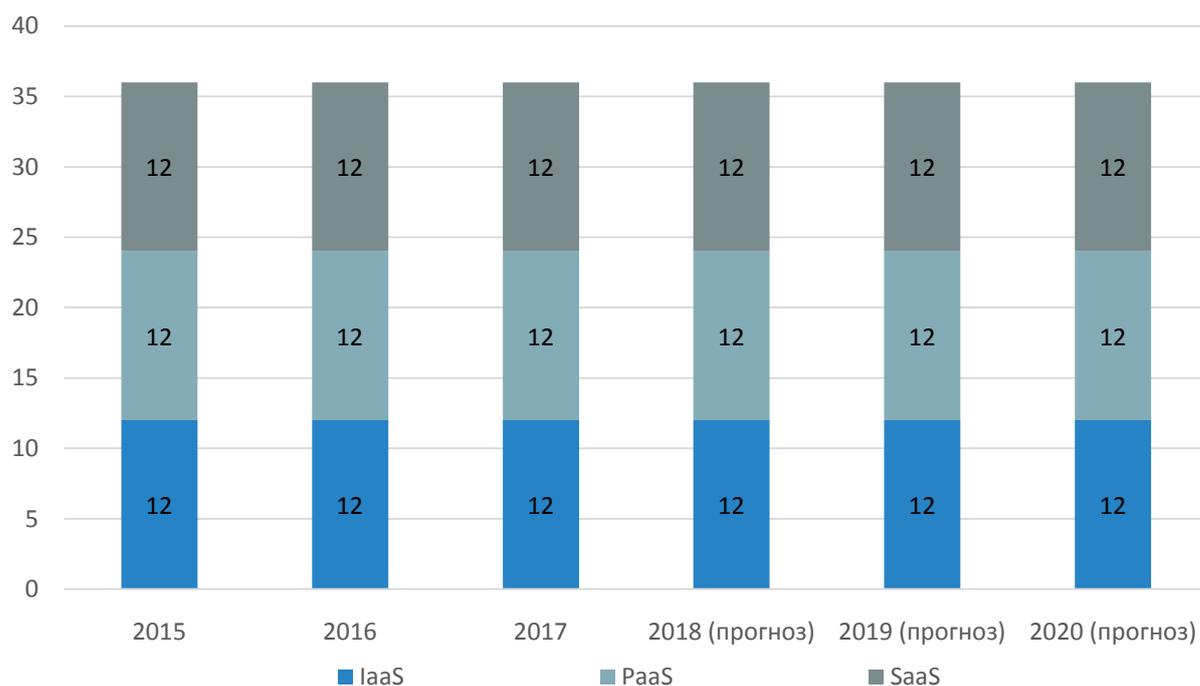
Экономическая выгода пользования «облачными» технологиями в банковской деятельности возникает вследствие снижения издержек на поддержание компьютерной инфраструктуры банка, а также консолидации ресурсов и оптимальной оплаты за их пользование.

По результатам масштабного исследования облачных технологий в банковском секторе, проведенным компанией SAP и Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в декабре 2015 г., лишь треть (.....%) опрошенных представителей высшего менеджмента банков отметили присутствие облачных решений в IT-политике своего банка (в ТОП-10 таких%, в розничных —%); половина из них считает «облачные» технологии предпочтительным вариантом, половина — рассматривает наряду с альтернативными вариантами.

Наиболее активными пользователями облачных сервисов в России являются крупные и розничные банки. Почти в половине таких банков облачные технологии рассматриваются при обсуждении IT-проектов и даже являются предпочтительным выбором при прочих равных. Наибольший интерес у банков вызывает использование облачных сервисов для разработки новых продуктов в IT-системах, омниканального управления взаимоотношениями с клиентами, управления IT, а также маркетинга (коммуникаций), розничного и корпоративного банкинга.

В России, как и на Западе, в целом преобладает SaaS, однако в сегменте крупного бизнеса доминирует IaaS (что, видимо, вызвано тем, что крупный бизнес в России предпочитает, используя свои ресурсы, создавать собственные решения для облаков, а не использовать готовые), а в сегменте среднего и малого бизнеса – SaaS, в то время как на Западе SaaS доминирует во всех сегментах.

Диаграмма 2. Объем рынка «облачных» услуг в России по видам технологий в 2015-2017 гг., прогноз 2018-2020 гг., млрд. руб.



Источник: расчеты DISCOVERY Research Group по данным Forrester Russia

Ключевые события и тенденции

«Сбербанк» начнет предоставлять облачные сервисы Microsoft российским компаниям

Всего кредитная организация предложит российским компаниям более 80 облачных услуг Microsoft.

Сбербанк и компания Microsoft договорились о сотрудничестве, в рамках которого кредитная организация начнет предоставлять облачные услуги Microsoft российским компаниям. Об этом сообщила пресс-служба Сбербанка в октябре 2017 года.

.....

«Альфа-Банк» использует облачные услуги для организации сред разработки и тестирования scrum-команд

Антонина Исанина из блока «Информационные технологии» «Альфа Банка» рассказывает, что банк использует облачные услуги для организации сред разработки и тестирования scrum-команд.

.....

Многофункциональность облачных услуг в Банке «Открытие»

Давид Мартиросов, технический директор банка «Открытие» рассказывает, что его организация использует услуги IaaS для следующих целей. Первая — это сокращение времени вывода новых банковских продуктов и услуг на рынок, за счет оперативной реакции на потребности бизнеса в части обеспечения проектов необходимыми ресурсами.

На второе место он ставит цель снижения капитальных затрат на приобретение и использование оборудования и ПО, а также оптимизации затрат на сопровождение, благодаря оплате только за фактически потребленные ресурсы и исключению затрат на простаивающие мощности.

.....

Тинькофф Банк: клиентам платформы интернет-эквайринга станет доступен сервис Mastercard

В декабре 2018 г. Тинькофф Банк и Mastercard запустили сервис Mastercard для клиентов платформы интернет-эквайринга «Тинькофф.Оплата», сообщили в пресс-службе кредитной организации.

.....

«Моби.Деньги» запустили сервис Mastercard от Mastercard

Группа компаний «Моби.Деньги» и Mastercard сообщают о запуске облачного сервиса Mastercard от Mastercard на интернет-портале для оплаты государственных услуг oplatagosuslug.ru.

.....

Глава 9. Искусственный интеллект

Общее описание технологии

Об искусственном интеллекте заговорили всерьез. Стивен Хокинг, Илон Маск и Билл Гейтс объяснили, что искусственный интеллект (ИИ) — это не про восстание машин, а про неограниченную скорость и масштаб эволюции, быструю работу с огромными массивами данных, идеальную память и многозадачность. Финансовый сектор традиционно опирается на большие объемы данных, поэтому для него автоматизация, возможная благодаря ИИ, это вполне закономерное явление.

Преимуществ использования ИИ в сфере финансов много: точные процессы позволяют минимизировать влияние человеческого фактора, автоматизация приводит к сокращению издержек, решение повторяющихся задач становится более оптимальным. Потребители, в свою очередь, получают более качественные и персонализированные рекомендации от службы поддержки в реальном времени, а также более грамотно управляют персональными финансами и инвестициями.

Наиболее часто ИИ используется для автоматизации клиентской поддержки, сбора и анализа данных для исследований рынка, в алгоритмическом трейдинге и в системах распознавания мошеннических операций. Кроме того, он может использоваться для автоматизации андеррайтинга в страховых компаниях и определения кредитного скоринга.

Финансовые чат-боты

Одна из самых обсуждаемых тем в сфере ИИ сегодня — боты, которые, по мнению Марка Цукерберга и многих других влиятельных в мире технологий людей, скоро полностью изменят то, как мы используем смартфоны.

Некоторые финансовые чат-боты позволяют пользователям совершать покупки в интернете, оплачивать счета, переводить деньги и даже управлять биткоин-кошельком.

Кроме того, в банковской сфере распространены боты-консультанты, которые способны отвечать на простые вопросы пользователей быстро и удобном формате. Barclays Africa одним из первых запустил чат-бота, который с помощью ИИ способен отвечать на вопросы пользователей о банке и его услугах. Беседа с ботом может

проходить как в письменной, так и в устной форме (это пока новшество). При этом большинство пользователей предпочитают письменный формат.

Российский банк «Точка» в июле 2016 запустил первого в мире финансового чат-бота в Facebook, который поможет клиентам просматривать информацию по счетам, находить ближайшие банкоматы, звонить в службу поддержки и проводить платежи. Еще одним блестящим примером применения ИИ является индийский мобильный Digibank, боты в котором способны отвечать на тысячи вопросов пользователей.

Чат-боты — это эффективно, удобно и сравнительно дешево. Но являются ли они универсальным решением для бизнеса? Один из ведущих мировых футуристов Герд Леонард считает иначе, напоминая нам, что конечной целью любой компании должна являться не эффективность, а удовлетворенность клиентов. Именно этот параметр важно оценивать наиболее тщательно при принятии решения о запуске неодушевленного консультанта.

Роботы-советники для управления инвестициями

Роботы-советники набирают популярность как среди стартапов, так и среди традиционных финансовых институтов. Автоматизированные консультанты и планировщики помогают пользователям принимать правильные финансовые решения. Так, некоторые из них отслеживают колебания цен на финансовых рынках и рекомендуют продать или купить те или иные ценные бумаги в зависимости от целей.

Среди компаний в этом секторе можно выделить Stash, Acorns, Betterment, Wealthfront и Personal Capital.

ИИ для управления персональными финансами

Еще одним вариантом применения ИИ в финансовой сфере являются цифровые кошельки, изучающие привычки и потребности пользователя и дающие рекомендации по управлению персональными финансами. Чаще всего такие приложения учат делать сбережения так, чтобы достигать финансовых целей без существенных потерь в качестве жизни.

В этом сегменте работают такие приложения, как Digit, Mint, WealRo и Cleo. К примеру, мобильный банк Neat, запущенный в Гонконге весной 2016, объединяет технологии искусственного интеллекта и биометрической защиты. С помощью технологии

искусственного интеллекта банк оценивает различные поведенческие модели клиентов, чтобы помочь им не превышать бюджет и достигать личных финансовых целей. Кроме того, система распознавания лиц идентифицирует пользователей с помощью селфи. Такой мобильный банк, безусловно, ориентирован на миллениалов, привыкших к решениям в один клик и ожидающих такого же подхода от финансовых институтов.

ИИ для автоматизации маркетинга

Интересной возможностью применения ИИ является отслеживание настроений потребителей. Понимание того, почему клиент так или иначе реагирует, например, на обновление продукта или маркетинговую кампанию, критически важно для любого бизнеса.

Осознав значимость тесного контакта с клиентом и его реакциями, новозеландский разработчик Touchpoint создал платформу Radiant на основе ИИ, цель которой — прогнозировать ситуации, вызывающие недовольство пользователей. Платформа использует миллионы реальных анонимных взаимодействий клиентов с крупнейшими банками Австралии и Новой Зеландии, а также страховыми и телекоммуникационными компаниями, чтобы выявить закономерности. Впоследствии Radiant информирует пользователей о рисках и способах сделать клиентов счастливее.

Платформы вроде 6Sense, Automated Insights и Bottlenose также автоматизируют маркетинг и продажи с помощью ИИ.

Ключевые события и тенденции

CreditLogic выглядит революционизировать процесс подачи заявки на ипотеку

По словам Эдди Диллона, бывшего директора KBC Bank Ireland по инновациям, процесс подачи и утверждения ипотечных кредитов в Ирландии хронически неэффективен.

Но человек, который помог ввести концепцию «Opening a bank», используя только selfie считает, что он, возможно, нашел решение проблемы.

Диллон и два его коллеги в инновационном центре KBC покинули банк в конце прошлого года, чтобы создать свой собственный стартап, CreditLogic, который стремится

заново изобрести процесс подачи заявки на ипотеку с использованием open banking, анализа данных и искусственного интеллекта.

Компания разработала программную платформу для ипотечных брокеров и кредиторов, которая направлена на преобразование процесса подачи заявок, что занимает сейчас около недели, а с применением нового подхода займет несколько минут.

.....

На сайте банка «Хоум Кредит» появился «Хоум-бот»

В декабре 2018 г. Банк «Хоум Кредит» запустил «Хоум-бота» — виртуального помощника, который будет отвечать клиентам в чате на сайте банка и в сервисе «Мой кредит». Он анализирует текст вопроса и, в зависимости от результата, отвечает на вопрос или уточняет детали. Если ситуация сложная, бот «вызывает» специалиста банка.

В сообщении кредитной организации говорится, что «Хоум-бот» работает в режиме консультанта и способен рассказать о задолженностях, платежах, операциях по кредитным продуктам; уточнить реквизиты и контакты банка; рассказать, как получить справку и копию кредитного договора; дать ссылку для обновления персональных данных, если они изменились; предоставить общую информацию по вопросам о кредитной истории; объяснить, как открыть или получить продукты банка; рассказать об оплате услуг; дать общую информацию о страховании и комиссионных продуктах; рассказать об интернет-банке и приложении «Мой кредит».

.....

Виртуальный помощник Эм начал обслуживать клиентов в Модульбанке

В июне 2018 года Модульбанк и «Объединение когнитивных ассоциативных систем» (ОКАС) запустили новую базовую версию виртуального помощника Эм на основе нейросетевой диалоговой системы для общения с клиентами в чатах.

Сейчас она принимает каждый четвертый вопрос от клиентов, половину из них решает сама, в остальных случаях зовет на помощь коллег.

У Эм два мозга. Сначала поступающие от клиентов высказывания проходят предобработку на основе нейронных сетей и систем машинного обучения, в процессе

которой фильтруются выражения, не относящиеся к целевой тематике . Второй нейросетевой ансамбль проходит ежедневное обучение на основе вновь поступающих высказываний пользователей . Если он показывает лучшие результаты после обучения, чем существующий нейросетевой ансамбль , то допускается до работы с клиентами, говорится в сообщении кредитной организации.

.....

Промсвязьбанк «принял на работу» нейробота

В январе 2019 г. в Промсвязьбанке завершен первый этап проекта по внедрению виртуального ассистента на платформе Naumen Erudite. В рамках данного этапа создан чат-бот для обслуживания клиентов без привлечения специалистов контакт-центра, сообщает пресс-служба кредитной организации.

В сообщении банка говорится, что он умеет отвечать на часто задаваемые вопросы и оказывать ряд банковских услуг. Планируется, что нейробот будет отвечать клиентам не только в текстовых, но и в голосовых каналах.

Пока виртуальный ассистент будет доступен ограниченному числу клиентов из сегмента МСБ на сайте банка в тестовом режиме. Но уже до конца I квартала 2019 года с его помощью все желающие смогут зарегистрировать бизнес и выбрать тариф на обслуживание с учетом специфических видов и сфер деятельности, обещают в банке.

.....

Внедрение искусственного интеллекта привело к массовым увольнениям в Сбербанке

Президент Сбербанка Герман Греф сообщил о сокращениях в своем банке. Их причиной стал искусственный интеллект, внедрение которого позволило отказаться от 70% менеджеров.

Искусственный интеллект, пишет ТАСС, заменил сотрудников, выполнявших простые рутинные операции. Многим из числа попавших под сокращение было предложено пройти переобучение и занять другие должности, но воспользоваться этим шансом решили не все. Количество переквалифицировавшихся специалистов Сбербанка не уточняется.

.....

Сбербанк создал новый алгоритм, умеющий создавать другие модели

В феврале 2019 г. появилась информация, что Сбербанк создал новый алгоритм машинного обучения Auto ML, который умеет создавать другие модели. А они, в свою очередь, уже решают прикладные задачи — например, прогнозируют платежеспособность клиента при выдаче кредита или помогают отделять законопослушных клиентов от нарушителей, сообщил на Российском инвестиционном форуме заместитель председателя правления Сбербанка Анатолий Попов.

.....

Сбербанк объявил о запуске чат-бота в системе Sberbank Markets

В России заработал киберсоветник по инвестициям на ПО IBM

У клиентов «Альфа Private» появится виртуальный помощник

«Альфа-Банк» роботизировал ряд операционных процессов

«Альфа-робот» помогает выдавать карты зарплатным клиентам

Клиенты Райффайзенбанка смогут оплатить услуги мобильной связи голосовой командой

TalkBank внедряет в свои сервисы «Алису»

Восточный Банк расширил функционал чат-ботов в Telegram и Viber

Глава 10. Дистанционное банковское обслуживание и электронный документооборот

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - общее название способа предоставления банковских услуг клиенту (как юридическому, так и физическому лицу) с использованием средств телекоммуникаций (чаще всего телефон, интернет) без его непосредственного визита в банк.

С точки зрения используемых технологий можно выделить следующие виды ДБО:

1. Классический «Банк-Клиент» (толстый клиент, remote banking, home banking) - на компьютере пользователя устанавливается отдельная программа клиент, которая хранит тут же все свои данные (выписки по счетам, платежные документы). Взаимодействие с банком может осуществляться по различным каналам связи (телефонные коммутируемые или выделенные линии, через сеть Интернет).
2. Интернет-банкинг (интернет-клиент, тонкий клиент, On-line banking, Internet banking, WEB-banking) - это система дистанционного банковского обслуживания, работающая через обычный Интернет-браузер. С ее помощью можно осуществлять все те же действия, что и через традиционные системы, с тем отличием, что не требуется установка дистрибутива системы на компьютер пользователя. Подробнее см. Интернет-банкинг.
3. Мобильный банкинг (телефонный банкинг, SMS-banking) - оказание услуг ДБО с использованием телефонной связи. Как правило, такие системы имеют ограниченный набор функций. Чаще всего это информационный сервис (выписки об операциях по счетам, остаток на счете и т.п.). Но некоторые банки позволяют клиентам производить различные платежи и осуществлять денежные переводы с помощью мобильного телефона.
4. Внешние сервисы - технологии ДБО с использованием устройств банковского самообслуживания (банкоматов, платежных терминалов, информационных киосков).

По итогам 2018 общий объем средств, выданных сервисами онлайн-кредитования, составил 80,3 млрд рублей, что на 77% больше по сравнению с 2017 годом (45,3 млрд рублей по данным ЦБ). Эти данные следуют из результатов исследования международной финтех-группы TWINO.

По итогам 2018 года сервисами альтернативного онлайн-кредитования было выдано более 10 млн. займов в стране, что на 60% больше, чем годом ранее.

Средний срок займа уменьшился на 1 день и составил 21 день.

Генеральный директор TWINO Светлана Гайдукова отметила, что в 2018 г. рынок альтернативного кредитования показал существенный рост. 2019 год станет серьезным испытанием для всего сектора альтернативного кредитования. Вступление в силу новых регуляторных ограничений приведет к существенному сокращению количества компаний на рынке. По нашим прогнозам, чистая прибыль сектора упадет в пределах 40—50%, так как игроки рынка уже сейчас ужесточают требования к заемщикам. Это приведет к тому, что около 5 миллионов действующих клиентов онлайн-компаний, которые привыкли быстро и удобно решать свои финансовые трудности, потеряют возможность пользоваться услугами финтех-компаний. С другой стороны, компании будут искать новые возможности для ведения бизнеса, в том числе внедрять новые продукты, которые будут максимально приближены к банковским.

Ключевые события и тенденции

Keystone Bank представил функцию «Cheque Deposit» в мобильное приложение

Keystone Bank Limited – самый инновационный поставщик банковских услуг в Нигерии, представил функцию «Cheque Deposit» для своего мобильного банковского приложения Keystone Mobile App. Эта функция позволяет клиентам оплачивать чеки на их счета в любое удобное время через свои мобильные телефоны, даже с нулевыми данными.

Говоря о нововведении генеральный директор Limited Obeahon отметил, что новое достижение демонстрирует приверженность банка обеспечивать высококачественные и инновационные банковские решения для своих клиентов. В первую очередь стратегия банка заключается в том, чтобы удовлетворять и превосходить любые ожидания клиента. «Мобильный банк» уже давно прочно вошел в повседневную жизнь, но нет конца

инновациям в области обеспечения удобства клиентов. С новой функцией «Cheque Deposit» у клиента меньше причин посещать банк.

.....

Lloyds будет платить небольшие магазины, чтобы обеспечить cashback для клиентов в районах, оставленных с несколькими банкоматами из-за закрытия банков

Самый большой банк Великобритании планирует платить мелким магазинчикам, чтобы предложить cashback клиентам в районах, где исчезают банкоматы.

Есть надежда, что этот шаг увеличит свободный доступ к наличным деньгам, а также поможет спасти маленькие местные магазины, страдающие от экспансии розничных продуктовых сетей.

Критики обвинили Lloyds в закрытии филиалов и создании так называемых " Cash Machine deserts ", где невозможно снять наличные. Со времени финансового кризиса 2008 года банк закрыл более 1200 банковских отделений, покинул сельские и прибрежные города по всей Великобритании.

Кэшбэк, в партнерстве с Visa, будет доступен для клиентов всех банков, а не только с Lloyds.

.....

Bank of Africa помогает работникам проекта Karuma Hydro Power получить доступ к услугам мобильного банкинга на дамбе Karuma

Более 4000 сотрудников Karuma Hydro Power не имели доступа к банковским услугам.

Подрядчик проекта должен был платить местным работникам их заработную плату наличными, т.к. в городе Карум, где расположен проект, нет доступа к банковским услугам.

Предоставление наличных средств сотрудникам доставляло много беспокойства, но также создавало опасность нецелевого использования денежных средств. Некоторые работники возвращались к работе, только после того, как тратили весь свой заработок.

Для решения этой проблемы Bank of Africa запустил проект «Банк на колоесах». Для этого банк приобрел грузовой автомобиль производства РФ. Грузовик посетил 9 отдаленных городов на севере Уганды. Города находились в районах Оям, Кирьяндонго и Нвоя. В прошлом коммерческие банки избегали этих областей из-за их удаленности, несмотря на активность в производстве сельскохозяйственной продукции.

По данным ассоциации банкиров Уганды, количество счетов в Уганде составляет 7,4 млн. В ближайшие три года ассоциация планирует увеличить число владельцев счетов до 11,6 млн. В Уганде 24 коммерческих банка, многие из которых расположены в городских центрах.

Банковское дело в Уганде существует уже более ста лет, но многие угандийцы не имеют доступа к финансовым услугам. Это связано с ограниченным охватом коммерческих банков во многих населенных пунктах в сочетании с высокой стоимостью предоставления финансовых услуг.

Несмотря на то, что ассоциация банкиров Уганды создала совместную банковскую систему агентов в целях расширения финансовой интеграции и создания условий для распространения и проникновения банковских услуг в Уганде, такие услуги все еще далеки от удовлетворения потребностей сельских общин.

Банковское обслуживание агентов - это предоставление банковских услуг, выходящих за рамки обычных банковских отделений, где лицензированное и контролируемое финансовое учреждение заключает контракт с оператором или агентом третьей стороны, который одобрен банком Уганды, для предоставления разрешенных финансовых услуг от его имени.

Банкир агента может быть заправочной станцией, супермаркетом, постоянным мобильным денежным агентом, аптекой, розничным магазином или хозяйственным магазином, который полностью лицензирован и существует в течение одного года, но они еще не замечены в сельских районах.

.....

В приложении «Сбербанк Онлайн» теперь можно создавать групповые чаты

В разделе «Диалоги» приложения «Сбербанк Онлайн» теперь можно создавать групповые чаты, следует из сообщения Сбербанка на странице во «ВКонтакте». Здесь удобно скидываться с друзьями на общие подарки и вечеринки, а еще — просто общаться.

.....

Сбербанк запустил страхование банковских карт от киберинцидентов

В декабре 2018 г. появилось сообщение, что Сбербанк первым в России запустил продукт, который обеспечивает банковские карты страховой защитой от киберинцидентов — списания денег в результате несанкционированных бесконтактных платежей со смартфонов клиентов или в результате заражения смартфонов вредоносными программами. При этом в продукт включена бесплатная установка на смартфоны защитного решения от «Лаборатории Касперского».

.....

Сбербанк адаптировал интернет-банк для незрячих клиентов

Сбербанк адаптировал свой интернет-банк для незрячих клиентов, сделав это, как подчеркивается в его релизе, первым среди кредитных учреждений. В прошлом году был доработан «Сбербанк Онлайн» для устройств с операционной системой iOS, а в июле закончена его адаптация для устройств на Android.

В новой версии системы «Сбербанк Онлайн» для Android экранный диктор TalkBack дублирует голосом все действия клиента, что позволяет незрячему свободно ориентироваться в приложении. К голосовому сопровождению подключены такие опции, как переводы и платежи разных видов, в том числе подключение и отключение автоплатежей, открытие и закрытие вкладов, заявки на оформление кредитной карты, блокировка банковских карт, операции с «Копилкой» Сбербанка и обезличенными металлическими счетами.

.....

Сбербанк расширил возможности онлайн-кредитования физических лиц

Функция создания открыток при отправке денег появилась в «Сбербанке Онлайн» на Android

Сбербанк представил сервис частного инвестирования в мобильном приложении «Сбербанк онлайн»

Клиенты Сбербанка с iPhone смогут создавать быстрые команды Siri для мобильного приложения

Сбербанк расширил возможности СМС-сервисов и USSD-запросов в «Мобильном банке»

В «Сбербанк Онлайн» появился сервис частного инвестирования

Через сервис Сбербанка «ДомКлик» теперь можно размещать объявления о сдаче жилья в аренду

В России тестируют технологию распознавания лиц банкоматами

АО «Альфа-Банк»

Альфа-Банк внедрил электронную госрегистрацию сделок с недвижимостью

В январе 2019 г. Альфа-Банк начал реализацию ипотечных сделок с использованием электронной регистрации. Сервис позволяет зарегистрировать право требования по договору участия в долевом строительстве и залог в пользу Альфа-Банка без посещения многофункционального центра и Росреестра, поясняется в сообщении кредитной организации.

.....

Альфа-Банк запускает мгновенную цифровую доставку карт на базе биометрии

Альфа-Банк в рамках форума Finopolis представил получение всего спектра удаленных сервисов на базе единой биометрической идентификации, в частности, мгновенную цифровую доставку карт на базе биометрии, сообщили в пресс-службе финучреждения.

В релизе пояснили, что посетители стенда «Ростелеком» могут мгновенно заказать дебетовую «Альфа-Карту» через приложение «Альфа-Мобайл», привязать ее к

Apple Pay или Android Pay и сразу же оплачивать свои покупки. Вся процедура от идентификации клиента до оплаты занимает не более нескольких минут. Физическую карту можно получить позже в удобном отделении банка. Удаленные сервисы доступны любому клиенту, сдавшему биометрические данные в банке.

.....

Альфа-Банк предлагает фрилансерам сервис для работы с зарубежными заказчиками

«Альфа Private» выпустил мобильное приложение для состоятельных клиентов

В Альфа-Банке автоматизировали распознавание документов ипотечных заемщиков

АО «Россельхозбанк»

Пользователям интернет- и мобильного банков РСХБ стали доступны переводы через UNiStream и Western Union

Пользователям интернет- и мобильного банков Россельхозбанка (РСХБ) стала доступна новая функция — денежные переводы в рублях и иностранной валюте через UNiStream и Western Union, сообщили в пресс-службе финучреждения.

Оформить, проверить статус, изменить или отозвать перевод можно самостоятельно.

.....

Россельхозбанк запустил новые функции интернет- и мобильного банка

Россельхозбанк расширил функционал системы дистанционного банковского обслуживания, дополнив его рядом новых операций. Об этом сообщает пресс-служба кредитной организации.

С февраля 2019 г. РНКБ добавил в мобильном банке «РНКБ 24/7» раздел «Предложения банка», с помощью которого можно оформить банковские услуги дистанционно. Об этом сообщается в пресс-релизе кредитной организации.

Теперь в приложении можно оформить страховку или депозит с возможностью получить повышенную процентную ставку, подать заявку на выдачу потребительского кредита, кредитной карты или автокредита. В ближайшее время в разделе появится возможность оформления заявки на ипотечный кредит и другие предложения.

.....

ПАО «БАНК ВТБ»

Мобильное приложение ВТБ-Онлайн позволяет начать инвестировать в ценные бумаги

Пользователи мобильного приложения ВТБ-Онлайн получили возможность оформить брокерский счет и индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) с телефона или планшета.

Брокерский счет открывается бесплатно. Клиент подписывает все документы дистанционно в мобильном приложении ВТБ-Онлайн, дополнительного посещения офиса не требуется. В мобильном приложении в режиме онлайн и без комиссии можно перевести деньги с текущего счета на брокерский, минимальной стартовой суммы нет. Таким образом, инвестор получает новый удобный способ вложения накоплений.

Также через ВТБ-Онлайн можно оформить индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), позволяющий получить 13% от вложенных средств в виде налогового вычета от государства.

После открытия и пополнения счёта клиенту необходимо установить приложение «ВТБ Мои Инвестиции», где ему доступно более 3500 инвестиционных инструментов, аналитические материалы, готовые инвестиционные идеи, актуальная новостная лента, а также бесплатные услуги инвестиционного профилирования и робосоветника.

.....

ВТБ провел свою первую ипотечную сделку с электронной закладной

В феврале 2019 г. ВТБ оформил первый ипотечный кредит с использованием электронной закладной. В рамках сделки банк успешно сформировал и направил пакет необходимых документов в Росреестр, а также выпустил и зарегистрировал закладную.

Электронная бумага была передана для учета и хранения в «ВТБ специализированный депозитарий».

В первом полугодии 2019 г. ВТБ планирует масштабировать пилотный проект по оформлению ипотечных сделок с электронными закладными в Москве, Казани, Тюмени и Уфе. В процессе оформления документы будут подписываться цифровой подписью участников сделки. После тиражирования проекта на всю сеть закладную можно будет оформить в документальной или электронной форме на выбор клиента.

.....

ПАО СКБ " Связь-Банк "

Связь-Банк расширил функции мобильного и интернет-банка

Связь-Банк расширил функции мобильного и интернет-банка, сообщается в пресс-релизе кредитной организации в декабре 2018 г.

В личном кабинете интернет-банка «Живи online» и в мобильном банке появилась возможность сохранять номера карт и шаблоны переводов. Для сохранения шаблона необходимо выбрать нужные карты из списка, поставить галочку в поле «Сохранить как шаблон» и задать имя шаблона. Номера карт сохраняются после любого успешного перевода, при желании лишние номера карт можно удалить.

.....

Связь-Банк запустил в мобильном банке для физлиц push-уведомления

Связь-Банк дополнительно к СМС-информированию запустил в мобильном банке для физических лиц push-уведомления — всплывающие окна на экране мобильного устройства с информацией о финансовых операциях по счетам клиента.

Чтобы воспользоваться новой услугой, необходимо обновить мобильное приложение Связь-Банка до последней версии и при входе в него разрешить чтение push-уведомлений. Отключать и подключать push-уведомления можно в любое время через настройки приложения. В мобильных операционных системах iOS и Android код для подтверждения операции заполняется автоматически.

.....

Связь-Банк запустил сервис обмена валют в интернет- и мобильном банке

Связь-Банк запустил сервис обмена валют «Обмен валюты по онлайн-курсу» в приложениях интернет- и мобильного банка для физических лиц «Живи Онлайн». Об этом сообщается в пресс-релизе кредитной организации.

С помощью нового сервиса клиенты смогут проводить операции по обмену валюты по онлайн-курсу на сумму от 1 тыс. евро или долларов. Клиенты благодаря сервису могут получить экономию до 2% по сравнению с курсом в офисах банка и в интернет-банке. Сумму до 1 тыс. евро либо долларов можно обменять в отделении или через интернет-приложение «Живи Онлайн» по стандартному курсу банка.

.....

АО «Банк Русский Стандарт»

Банк «Русский Стандарт» запустил мобильное приложение для экспресс-приема платежей

Банк «Русский Стандарт» создал мобильное приложение для быстрого приема онлайн-платежей по банковским картам, сообщили Банки.ру в пресс-службе кредитной организации.

В релизе отмечается, что приложение позволяет компаниям дистанционно и моментально выставлять счета на оплату товаров, сервисов или услуг на электронную почту и мобильный телефон клиента. Новым сервисом можно пользоваться без дополнительного оборудования, достаточно только смартфона. В приложении автоматически отражается перечень товаров компании с указанием цены, поэтому сотруднику останется выделить выбранные клиентом позиции и нажать кнопку «выставить счет». Ссылка для оплаты банковской картой получателю приходит в течение нескольких секунд. В мобильное приложение уже интегрировано решение по онлайн-фискализации (в рамках 54 ФЗ). Приложение позволяет принимать к оплате карты шести платежных систем: Visa, Mastercard, American Express, Diners Club / Discover, JCB, «Мир». Клиент после получения ссылки вводит данные карты на собственном устройстве, не передавая их курьеру. Каждая транзакция защищена системой 3D-Secure.

.....

«Русский Стандарт» запустил новый интернет-банк RSB Online

Банк «Русский Стандарт» анонсировал перезапуск интернет-банка на новой платформе. Главные преимущества нового сервиса – скорость и максимальная простота. В RSB-Online значительно усовершенствован функционал, добавлены новые инструменты и улучшен дизайн.

В новом интернет-банке удобный интерфейс, ключевые функции теперь всегда под рукой, а все продукты отображаются на главной странице. В верстке реализована простая и четко-структурированная подача информации. Визуальное оформление стало содержательнее, а расположение элементов позволяет пользователю сфокусироваться на важных для него деталях.

Продуктовые страницы адаптированы под каждого пользователя. На них отображается актуальная для клиента информация: остатки по счетам, текущая процентная ставка по кредиту или депозиту, сумма для досрочного погашения и другие важные детали.

.....

«Русский Стандарт» выпустил приложение для проверки кредитной истории

В январе 2019 г. Банк «Русский Стандарт» и одноименное кредитное бюро запустили новое мобильное приложение, позволяющее в онлайн-режиме проверить кредитную историю и рассчитать размер возможного кредита.

Как указано в сообщении кредитной организации, с помощью приложения пользователь может оценить состояние своей кредитной истории, а также получить информацию о наличии или отсутствии просроченной задолженности по существующим кредитным обязательствам, заказать кредитный отчет или рассчитать свой скоринговый балл.

.....

ООО МФК «Займер»

«Займер» запустил мобильное приложение для быстрого получения потребкредитов

Микрофинансовая компания «Займер» в январе 2019 г. запустила мобильное приложение для сервиса «Робокредит», благодаря которому пользователи могут быстро оформить потребительский кредит на сумму до 100 тыс. рублей. Об этом сообщается в пресс-релизе организации.

С помощью этого приложения пользователь сможет не только оформить потребительский заем, но и вносить ежемесячные платежи согласно графику, досрочно расплачиваться с компанией, получать исчерпывающую информацию об имеющемся договоре и возможной задолженности и т. д.

.....

АО «Райффайзенбанк»

Райффайзенбанк запустил официальный аккаунт в WhatsApp

Райффайзенбанк запустил официальный аккаунт в мессенджере WhatsApp. Чат с сотрудником банка заработает 30 января 2019 г., сообщили в пресс-службе финучреждения.

.....

Райффайзенбанк предлагает полностью дистанционное обслуживание уже в 87 городах

Райффайзенбанк запустил полностью дистанционную модель обслуживания почти в сотне российских городов. Такими данными поделился с журналистами в ходе венского пресс-брифинга член правления и глава розничного бизнеса Raiffeisen Bank International Андрей Степаненко.

Степаненко отметил, что сейчас компания активно расширяем географию присутствия в России. У нас есть бизнес-модель, которую мы используем для того, чтобы предоставлять удаленные банковские сервисы малому и среднему бизнесу и розничным клиентам в регионах России. В таких городах мы предлагаем клиентам наши услуги без физического присутствия банка, то есть без офисов. В этом году мы уже охватили 87 городов в России, где наши клиенты могут получать удаленное обслуживание.

.....

Клиентам Тинькофф Банка стала доступна оплата услуг через «Яндекс.Кассу»

С февраля 2019 г. клиентам Тинькофф Банка стала доступна оплата онлайн-покупок в мобильном приложении или в личном кабинете на сайте банка по электронным счетам, выставленным интернет-магазинами через «Яндекс.Кассу». Об этом сообщается в пресс-релизе кредитной организации.

.....

Тинькофф Банк запустил в интернет-банке сервис краудфандинга «Запрос денег»

С февраля 2019 г. клиентам Тинькофф Банка в личном кабинете на Tinkoff.ru стал доступен сервис «Запрос денег», с помощью которого можно организовать сбор денежных средств (по принципу краудфандинга), например, на подарок другу или финансирование интересного проекта. Сервис также позволяет запросить конкретные суммы у отдельных людей, например, чтобы разделить счет в ресторане, отмечается в сообщении банка.

Воспользоваться новым сервисом можно на сайте Tinkoff.ru в разделе «Платежи» (секция «Переводы»), где нужно выбрать кнопку «Запрос денег» и далее опцию «Начать сбор средств» или «Запросить деньги».

Чтобы начать целевой сбор денежных средств, достаточно выбрать соответствующую категорию, например, «Путешествие», «Благотворительность», «Подарок на свадьбу» и пр., указать название и описание акции, необходимую сумму (от 1 тыс. до 100 млн рублей) и дату окончания сбора (максимальный срок — полгода).

После заполнения формы система сгенерирует ссылку на отдельную интернет-страницу, где будет отображаться информация о сборе денежных средств на специальный накопительный счет (сколько нужно собрать и сколько уже собрано в рублях и процентах от финальной суммы). Здесь же будет расположена форма для пополнения счета. Ссылкой можно будет поделиться в социальных сетях, чтобы привлечь аудиторию к сбору средств.

.....

В «Тинькофф инвестициях» появились индивидуальные инвестиционные счета

Пользователям онлайн-платформы «Тинькофф инвестиции» стали доступны индивидуальные инвестиционные счета (ИИС), которые дают возможность не только проводить операции с ценными бумагами, но и пользоваться налоговыми льготами.

Владельцам ИИС будут доступны два варианта налогового вычета. Первым, типа «А», могут воспользоваться граждане РФ с официальным доходом, облагаемым НДФЛ. Этот вариант позволяет вернуть 13% от вложенной через ИИС суммы в пределах 400 тыс. руб. за год (максимум — 52 тыс. руб. в год).

.....

ПАО «Московский Кредитный Банк»

МКБ обновил приложение «МКБ Мобайл»

Московский Кредитный Банк (МКБ) обновил мобильное приложение «МКБ Мобайл», добавив функцию добавления карты в Apple Pay. Об этом сообщается в пресс-релизе кредитной организации.

При добавлении через приложение «МКБ Мобайл» поля держателя карты заполняются автоматически. Добавление карты в Apple Pay доступно для карт Visa и Mastercard.

.....

В МКБ стала доступна возможность подать онлайн-заявку на кредит в мобильном банке

В Московском Кредитном Банке через мобильное приложение «МКБ Онлайн» стало возможно подать онлайн-заявку на кредит. Об этом сообщается в пресс-релизе кредитной организации в январе 2019 г.

Для оформления заявки необходимо заполнить три поля: сумму желаемого кредита, размер ежемесячного дохода и e-mail. После подачи заявки с клиентом свяжется сотрудник контакт-центра для подтверждения заявки.

.....

ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"

Банк «Открытие» запустил информирование клиентов через соцсеть «ВКонтакте»

Банк «Открытие» предлагает клиентам новый сервис информирования — мессенджер социальной сети «ВКонтакте» (VK), сообщает пресс-служба кредитной организации.

В релизе говорится. Что теперь клиенты смогут не только получать информацию обо всех операциях по своему карточному счету в привычном для них канале, но и задать интересующие их вопросы специалистам банка и получить ответ в режиме онлайн.

Возможность подключиться к VK будет у всех клиентов, получивших соответствующее уведомление в мессенджере. При отсутствии подключения к Интернету уведомления об операциях продолжают приходить по СМС.

.....

ПАО "АК БАРС" БАНК

Клиенты банка «Ак Барс» смогут подписывать документы со смартфона

Подтверждение банковских операций в системах «Ак Барс Бизнес Онлайн» и «Ак Барс Мобильный банк» теперь возможно с помощью мобильного приложения PayControl. Об этом сообщили в банке, подчеркнув, что приложение упрощает акцепт платежей и избавляет от необходимости использовать флешку для цифровой подписи документов.

Например, с помощью PayControl руководитель может дополнительно акцептовать платежи, находясь в командировке. В момент подтверждения платежа на экране телефона клиент видит все реквизиты платежа: номер, сумму, дату, счет получателя и т. д.

.....

Group-IB выпустила защиту мобильного банкинга, избавляющую от проверочных звонков клиентам

Российская компания Group-IB официально представила Secure Bank Mobile SDK – новое решение для защиты мобильных банковских приложений и банковских платежей на мобильных устройствах. Об этом CNews рассказали представители Group-IB.

Secure Bank Mobile SDK интегрируется в мобильное банковское приложение и работает на стороне банка. Выявление нетипичной для конкретного клиента активности повышает вероятность распознавания мошеннических действий, тем самым сокращая число ложных срабатываний антифрод-систем (систем защиты от мошенничества) и снимая необходимость дополнительных звонков клиентам для проверки транзакций.

Использованные в продукте алгоритмы машинного обучения, дополнительная система идентификации устройства клиента (Device fingerprinting) и продвинутый персонализированный конструктор правил способны предотвратить мошенничество еще на этапе подготовки, детектируя подозрительные действия мошенника, который выдает себя за реального клиента систем электронного банкинга. Продукт также может использоваться совместно с существующими антифрод-системами.

Secure Bank Mobile SDK дополняет флагманский продукт Secure Bank, который, как утверждают в Group-IB, используется в крупнейших банках России из первой двадцатки, в частности в системах ДБО Сбербанка – «Сбербанк онлайн» и «Сбербанк бизнес онлайн» для обслуживания физических и юридических лиц.

Как рассказали CNews в компании, система успешно прошла пилотные испытания и готова к эксплуатации в «боевых» условиях. В дальнейших планах разработчика – развитие алгоритмов поведенческого анализа и защиты от ботов.

Методы атак злоумышленников постоянно развиваются. В Group-IB убеждены, что современная парадигма защиты клиентов банка должна строиться на проактивном выявлении банковского мошенничества и глубоком анализе поведенческих параметров пользователя, сценариев и каналов взаимодействия с банком.

Secure Bank Mobile SDK развивает философию Group-IB о необходимости предотвращения атак еще на этапе планирования. За счет «умной» поведенческой аналитики, выявления аномалий, ежедневных обновлений правил и сигнатур на основе данных системы Threat Intelligence, аналитики лаборатории компьютерной криминалистики компании и глубоких исследований вредоносного кода, решение позволяет снизить ущерб от мошенничества с использованием мобильных устройств за счет выявления самых распространенных способов хищения. Перечислим некоторые из них.

Периодически клиенты банков сталкиваются с ситуацией, когда мошенник тем или иным способом добивается несанкционированного перевыпуска SIM-карты клиента, номер телефона которой привязан к учетной записи в системе ДБО банка. После этого злоумышленнику не составит труда похитить средства с банковских счетов жертвы.

Довольно распространенным методом получения доступа к чужим банковским сбережениям является рассылка фишинговых СМС-сообщений якобы от имени банка. В таких сообщениях получателю часто предлагается перейти по ссылке, которая ведет на фальшивый сайт с дизайном, имитирующим настоящий сайт банка или популярного интернет-магазина, где пользователь должен ввести данные банковской карты или пару логин-пароль для входа в интернет-банк.

Другой способ заполучить такую информацию – использование мошенником «поддельного окна»: после загрузки вредоносного ПО под видом легального приложения, оно требует «обновления данных о банковской карте». Окно открывается поверх приложения и служит для выманивания реквизитов доступа или данных платежной карты.

Несколько более экзотические варианты предполагают эмуляцию устройства пользователя, чтобы получить доступ к его мобильному банкингу, или использование так называемых rooted-устройств (взломанных устройств, на которых мошеннику удалось получить прав суперпользователя и соответствующий уровень доступа к данным).

.....

ООО КБ «Ренессанс Кредит»

«Ренессанс Кредит» расширил функционал мобильного и интернет-банка

Банк «Ренессанс Кредит» расширил функционал своих дистанционных сервисов — мобильного и интернет-банка. Об этом сообщается в пресс-релизе кредитной организации в октябре 2018 г.

В мобильном и интернет-банке появилась возможность изменить ПИН-код по карте. Для этого пользователю необходимо выбрать соответствующую карту, нажать кнопку «изменить ПИН-код», указать в открывшемся окне новый и подтвердить

Анализ рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания физических лиц в России и мире

введенные данные. Затем в специальном поле ввести код подтверждения из СМС-сообщения и завершить процесс.

.....

ПАО «Плюс Банк»

«Плюс Банк» выбрал решение R-Style Softlab для автоматизации обслуживания клиентов

R-Style Softlab и «Плюс Банк» заключили контракт на поставку и внедрение систем интернет- и мобильного банкинга для дистанционного обслуживания физических лиц на базе программного комплекса InterBank RS. Запуск систем позволит банку существенно расширить работу с розничным сектором, привлечь новых клиентов и улучшить качество обслуживания.

Заключению договора предшествовал тендер, в ходе которого банк выбрал продукт компании R-Style Softlab, обладающей широкими функциональными возможностями.

.....

ПАО АКБ «Абсолют Банк»

Абсолют Банк расширил функционал мобильного приложения «Абсолют mobile»

Абсолют Банк расширил возможности мобильного приложения «Абсолют mobile», добавив в него дополнительный раздел. Об этом сообщается в пресс-релизе банка.

В личном кабинете клиента был добавлен раздел «Спецпредложения» с индивидуальным перечнем действующих акций и предложений по программе лояльности «Кешбэк».

.....

ПАО «Банк «Агророс»

Банк «Агророс» запустил сервис пополнения карт в веб-приложении для физлиц

В феврале 2019 г. Банк «Агророс» запустил сервис пополнения пластиковых карт в веб-приложении для физических лиц, сообщили в пресс-службе финучреждения.

Пополнить бесплатно карту в «Агроросе» можно с карт любых российских банков в режиме реального времени.

.....

Глава 11. Единая биометрическая система

Внедрение биометрии будет одной из главных технологических тем года. Процесс уже идет: банки страны внедряют новый способ идентификации. Эксперты ожидают передела на рынке.

Биометрия для россиян – не новость. Последние 7–10 лет ее используют и на уровне государства (биометрические заграничные паспорта), и в личных целях (аутентификация по отпечатку пальца на смартфоне). На технологическом уровне изобретать велосипед не приходится, в стране прижились технологии из дальнего и даже ближнего зарубежья: государственная биометрическая система еще несколько лет назад была внедрена в Белоруссии. Отставание России от самых развитых стран мира эксперты оценивают в год или два. В странах Запада биометрия уже активно применяется и в банковской сфере, и при оказании госуслуг. В России этот процесс только начинается, но, как прогнозируют эксперты, развиваться он будет быстрыми темпами.

С 1 июня 2018 г. биометрия как технология должна была появиться в российских банках, а с 1 января 2019 г. они должны были распространить ее на% своих отделений. Спустя еще полгода охват должен достичь% отделений, а завершится процесс к концу 2019 г. Чтобы пользоваться биометрической идентификацией, клиент должен всего один раз прийти в банк с документами. Там будут записаны его голос и фото – биометрические данные. Принятые законы обязывают банки передавать эти биометрические данные в Единую биометрическую систему (ЕБС). Оператором системы стал «Ростелеком».

Биометрия уравнивает возможности банков из топ-10 с банками из топ-400. Фактически пользователи смогут выбирать не конкретную организацию, а понравившийся им продукт, который она предлагает. Если банк работает на розничном рынке с физическими лицами, то его конкретное географическое расположение перестает играть существенную роль: его клиентом может стать практически любой житель России из любого региона. Небольшим банкам будет проще бороться за клиентов, что может существенно изменить рынок.

По мере развития биометрии можно будет получать любые услуги (покупка товаров, услуг, билетов, получение документов, выписок) с телефона или ноутбука в электронном виде.

Впрочем, эксперты считают, что многим небольшим банкам, работающим в основном с юридическими лицами, биометрия не так уж необходима.% жителей страны обслуживаются в банках из топ-50, и большая их часть – в Сбербанке. Поэтому можно ожидать, что те компании, для которых физические лица не являются целевой аудиторией, будут внедрять биометрию только ради соблюдения требований законодательства, но не для расширения обслуживания нескольких тысяч человек.

Разработчиком и оператором ЕБС стал «Ростелеком», а все данные хранятся в облачной защищенной инфраструктуре. Биометрические сведения передаются по каналам связи, защищенным отечественными криптоалгоритмами. Сами решения по проверке качества биометрических данных (голоса и изображения) – тоже российские. Согласно заявлениям менеджеров «Ростелекома», свободное ПО не используется. Практически все требования к технологиям жестко прописаны в законодательстве. Это фактически избавило банки от необходимости самостоятельной разработки.

Эксперты добавляют, что отличия могут быть в процессе установки, скорости работы или интерфейсе, что зависит от предпочтений самих банков.

Меры по защите данных из ЕБС приняты серьезные и беспрецедентные. Доступа к базе не имеет, по большому счету, никто. Программных сервисов, которые позволили бы извлекать биометрическую информацию из ЕБС, не существует. Поэтому участники рынка сходятся во мнении, что взлома и утечек данных опасаться не стоит. Правда, всегда остаются варианты с подделкой биометрических данных, но это может быть слишком сложно и вряд ли оправданно для мошенников с финансовой точки зрения.

Сами решения, используемые в банках, отказоустойчивы, а в крупных банках – еще и катастрофоустойчивы, поддерживают геокластеризацию. Выход из строя даже целого сервера не повлияет на работоспособность системы. Небольшие банки уделяют этому меньше внимания, но и клиентов у них меньше, а потому даже длительное падение системы может остаться незамеченным клиентами.

В обозримом будущем биометрия будет развиваться внутри банковского сектора. В Центробанке говорят о возможности добавления еще одного типа биометрических данных к уже существующим. Эксперты предполагают, что это будет сканирование или радужки глаза, или рисунка вен ладоней. В мире используются и другие варианты, но они пока не столь распространены, куда затратнее и сложнее во внедрении. Например, сканирование сетчатки глаза или считывание ритмов сердца, которые также индивидуальны у каждого человека. Для банков ввод еще одного биометрического показателя обернется дополнительными затратами.

Процесс можно подстегнуть как раз расширением функций биометрии. Аналитики говорят, что это может быть любая процедура, которую приходится сегодня выполнять очно: покупка товаров, услуг, билетов, получение документов, выписок. Но по мере развития биометрии можно будет получать все эти услуги с телефона или ноутбука в электронном виде. И именно это, по мнению экспертов, подстегнет рынок.

Ключевые тенденции и события

«Ростелеком» создал типовое решение для сбора биометрических данных

В феврале 2019 г. появилась информация, что компания «Ростелеком» согласовала с Федеральной службой безопасности РФ созданный системный проект типового решения

по информационной безопасности при работе с биометрией. Таким образом, банки смогут снизить расходы на обеспечение информационной безопасности при работе с Единой биометрической системой и сократить время выполнения требований.

За криптографические средства и проведение анализа безопасности созданного решения отвечает компания «КриптоПро», говорится в сообщении «Ростелекома».

Системный проект включает описание архитектуры типового продукта, список одобренного аппаратного и специального программного обеспечения, схемы их взаимодействия друг с другом, а также основополагающие принципы интеграции типового решения в информационные системы банка.

.....

Почта Банк первым запустил удаленную идентификацию в мобильном приложении

Почта Банк совместно с компанией «Ростелеком» продемонстрировали удаленную идентификацию и открытие счета с помощью Единой биометрической технологии в приложении Почта Банка в рамках форума «Финополис» в Сочи.

Клиенты, имеющие биометрический контрольный шаблон в ЕБС, подтвержденную учетную запись на портале госуслуг и успешно прошедшую удаленную идентификацию, могут открыть счет и получить доступ к различным продуктам и услугам банка как через интернет-банк, так и через мобильное приложение «Почта Банк Онлайн», которое интегрировано с мобильным приложением «Ключ Ростелеком», говорится в сообщении банка.

.....

R-Style Softlab интегрировала RS-Bank V.6 с Abbyy PassportReader SDK

R-Style Softlab интегрировала в систему RS-Bank V.6 продукт Passport Reader SDK для распознавания документов, удостоверяющих личность, производства Abbyy. Продукт позволяет обрабатывать оригиналы и ксерокопии документов Российской Федерации, Азербайджана, Белоруссии, Казахстана, Киргизии, Таджикистана и Узбекистана.

.....

Сбербанк начинает сбор биометрических данных для ЕСИА

Сбербанк завершил пилотную стадию и начинает сбор биометрических данных для Единой биометрической системы (ЕБС) Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) по проекту Банка России, сообщили в пресс-службе финучреждения.

В релизе финучреждения говорится, что Сбербанк поддержал инициативу Центрального банка России по удаленной идентификации клиентов и запускает сбор биометрических данных для «Ключ Ростелеком» — Единой биометрической системы (ЕБС) Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА). В рамках данной инициативы Сбербанк является агентом Единой биометрической системы. До 2018 года доля офисов банка, принимавших биометрические данные для передачи в ЕБС ЕСИА, составила не менее 20% — присоединение офисов происходит постепенно с целью сохранения стабильности функционала.

После сдачи биометрических данных любой гражданин может пользоваться услугами банков и госучреждений без личного присутствия. Для этого необходимо зарегистрироваться в ЕСИА и сдать биометрические параметры — шаблоны лица и голоса — в уполномоченном банке, напомнили в Сбербанке.

.....

Сбербанк начал собирать биометрические данные через мобильное приложение

Сбербанк запустил функционал сбора согласий на обработку биометрических персональных данных в мобильном приложении «Сбербанк Онлайн», сообщили ТАСС в пресс-службе кредитной организации.

В прессслужбе банка сообщили, что данное согласие позволяет быстро и безопасно подтвердить свою личность при звонке в контактный центр, а в будущем использовать и другие биометрические технологии при обслуживании в банке. Использование биометрических технологий при идентификации и аутентификации в Сбербанке выполняется строго в соответствии с законодательством.

.....

Альфа-Банк запустил сбор биометрии во всех регионах присутствия

Альфа-Банк в декабре 2018 г. начал сбор биометрических данных клиентов для регистрации в Единой биометрической системе (ЕБС) в 99 отделениях по всей России. Услуга предоставляется бесплатно, процедура занимает несколько минут, говорится в сообщении кредитной организации.

В банке отметили, что Единая биометрическая система — ключевой элемент механизма удаленной идентификации, который позволит российским гражданам получать финансовые услуги без личного обращения в банк. Клиент, единожды сдавший свои биометрические данные, может получить услугу удобного ему банка в любое время и из любой точки мира, вне зависимости от графика работы отделений.

Для регистрации в ЕБС гражданину РФ необходимо открыть счет и зарегистрироваться на портале госуслуг. Также понадобятся паспорт гражданина РФ и СНИЛС.

.....

«Тинькофф банк» станет банком-вендором Единой биометрической системы

«Ростелеком» и «Тинькофф банк» подписали соглашение о сотрудничестве в рамках Единой биометрической системы. Подписи под документом поставили Иван Беров, директор «Ростелекома» по цифровой идентичности и Александр Емешев, вице-президент, директор по разработке новых продуктов «Тинькофф банка».

Согласно документу, «Тинькофф центр разработки» станет одним из вендоров биометрических данных в Единой биометрической системе, разработчиком и оператором которой является «Ростелеком». «Тинькофф» будет отвечать за распознавание голосовых образцов клиентов при удаленной идентификации.

«Ростелеком» изначально разрабатывал Единую биометрическую систему как мультивендорную платформу, присоединиться к которой могут любые вендоры биометрии и на любом этапе, если качество работы их алгоритмов будет соответствовать заданным критериям. «Ростелеком» как оператор Единой биометрической системы постоянно тестирует решения вендоров и выбирает лучшие из них.

.....

ВУЗ-Банк начал сбор биометрических данных

ВУЗ-Банк с января 2019 года предлагает всем желающим возможность пройти регистрацию в Единой биометрической системе (ЕБС). Услуга предоставляется бесплатно и на первом этапе будет доступна в 20% офисов в каждом из регионов присутствия банка, уточняется в релизе кредитной организации. Для прохождения регистрации понадобятся паспорт и СНИЛС.

Сбор биометрических данных занимает 15 минут: за это время клиенту предлагается сделать фотографию анфас, а также записать образец голоса, начитав в микрофон специальный текст. Предварительно менеджер банка регистрирует клиента в системе идентификации и аутентификации (ЕСИА), которая используется для доступа к portalу госуслуг. Полученные данные будут загружены в ЕБС.

.....

Банк «Хоум Кредит» выдал первый кредит с удаленной идентификацией

Банк «Хоум Кредит» выдал кредит, полностью дистанционно идентифицировав клиента. Это стало возможным благодаря работе Единой биометрической системы. Россияне, зарегистрированные в ней, могут дистанционно пользоваться банковскими продуктами и услугами. В дальнейшем им будут доступны продукты и услуги и других организаций.

Первым продуктом Банка Хоум Кредит, который можно оформить удаленно, стал онлайн-кредит на покупку товара. Уже в следующем году с использованием новой технологии можно будет оформить большинство продуктов и услуг Банка Хоум Кредит.

Онлайн-идентификация первого клиента заняла меньше минуты. После этого он смог дистанционно подписать договор на получение POS-кредита и приобрести пылесос в интернет-магазине партнера Банка Хоум Кредит. Первый кредит был оформлен в авторизованном фирменном магазине Online-samsung.ru.

До внедрения Единой биометрической системы все россияне обязательно проходили очную идентификацию во всех банках, клиентами которых они хотели стать. Теперь требуется всего один раз сдать биометрические данные, которые будут храниться в Единой биометрической системе. Сделать это можно в офисе Банка Хоум Кредит: наш сотрудник все объяснит, поможет зарегистрироваться на портале Госуслуг, примет

биометрические данные - голос и изображение лица - и передаст их в Единую биометрическую систему. В дальнейшем оформлять услуги банков можно будет дистанционно, не посещая отделения и не встречаясь с их представителями.

.....

Банк «Аверс» начинает регистрацию клиентов в Единой биометрической системе

Банк «Аверс» в январе начал осуществлять сбор биометрических данных граждан РФ для их регистрации в Единой биометрической системе (ЕБС). Сообщение об этом опубликовано на сайте кредитной организации.

Как напоминают в банке, оператором ЕБС назначена компания «Ростелеком», на которую возлагаются функции по обеспечению сбора, обработки и хранения биометрических данных, а также проверки их соответствия первично сданным биометрическим образцам.

Регистрация россиян в ЕБС является добровольной и осуществляется на безвозмездной основе, для ее прохождения гражданину РФ необходимо:

- зарегистрироваться на портале госуслуг;
- стать клиентом банка (например, открыть счет);
- при личном присутствии представить в банк паспорт гражданина РФ и СНИЛС;
- сфотографироваться и записать образец голоса (произнести короткий текст перед камерой);
- подписать форму согласия на обработку соответствующих персональных данных, включая биометрические данные.

.....

«Почта Банк» внедрил голосовую биометрию в колл-центре

«Почта Банк» объявил о запуске голосовой биометрии в контакт-центре для аутентификации клиентов. При повторных обращениях в контакт-центр система безошибочно идентифицирует клиента по голосу, и от него не требуется дополнительных подтверждений в виде кодовых слов, паролей и пр. Система существенно снижает риск

мошеннических действий, значительно упрощает процесс аутентификации для клиента и обеспечивает более быстрое обслуживание.

«Почта Банк» одним из первых в России еще несколько лет назад начал использовать биометрические данные (фото лица) для идентификации клиентов и защиты от мошеннических операций. С 2016 года по настоящее время с помощью биометрии банк предотвратил несколько десятков тысяч потенциально мошеннических сделок объемом около 3 млрд рублей. В настоящее время при первом визите в банк в случае согласия клиента записывается образец изображения его лица. В дальнейшем этот слепок используется для его идентификации при каждом обращении, что практически полностью исключает риск совершения мошеннических действий.

.....

Банк «Открытие» собирает биометрические данные

Банк «Открытие» присоединился к биометрическому проекту ЦБ РФ и начал в промышленном масштабе предоставлять услугу по сбору биометрических данных для Единой биометрической системы (ЕБС). Об этом сообщили в кредитной организации, уточнив, что ранее она предоставляла эту услугу в пилотном режиме.

Сдав биометрические данные, граждане смогут пользоваться услугами банков и государственных учреждений без личного присутствия.

.....

РНКБ начал сбор и регистрацию биометрических данных клиентов

РНКБ в 2018 году запустил в своих офисах сбор и регистрацию биометрических данных. В настоящее время такая возможность предоставляется в 38 офисах РНКБ по всей территории Крыма и в Москве.

Как уточняется в релизе РНКБ, сдать биометрические данные в отделениях банка могут все его клиенты — физические лица. Для регистрации биометрии нужны паспорт гражданина РФ и СНИЛС.

.....

Абсолют Банк начал сбор биометрических данных в регионах

Абсолют Банк с 4 февраля 2019 г. начал сбор и передачу биометрических данных физических лиц в Единую биометрическую систему (ЕБС) в рамках госпрограммы «Цифровая экономика Российской Федерации» в 17 регионах, сообщили в пресс-службе финучреждения.

В редизе отмечается, что с 4 февраля Абсолют Банк приступает к сбору биометрических данных в 17 регионах присутствия в рамках масштабного национального проекта по созданию единой биометрической системы (ЕБС). Теперь сдать свои биометрические данные сможет любой гражданин РФ в региональных отделениях Абсолют Банка в Санкт-Петербурге, Самаре, Уфе, Екатеринбурге, Казани, Омске, Новосибирске, Воронеже, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде, Перми, Пензе, Саратове, Тюмени, Архангельске, Королеве.

.....

Банки хотят переоборудовать АТМ для проверки граждан по ладони

Идентификация по ладони считается одной из самых надежных в мире

Российские кредитные организации изучают вопрос переоборудования банкоматов для проверки клиентов по рисунку вен, пишут «Известия». После апгрейда АТМ россиянам не понадобится карта для снятия наличных, совершения платежей и переводов через аппараты.

В ВТБ исследуют технологию распознавания граждан по рисунку вен и возможность ее применения в АТМ, сообщили в пресс-службе банка. Официальные представители Тинькофф Банка рассказали, что также изучают имеющиеся решения по венозным отпечаткам, чтобы оценить их применимость в банкоматах сети кредитной организации. В финансовых институтах не уточнили, когда планируется переформатировать аппараты и сколько устройств подлежат апгрейду.

Когда банкоматы будут переоборудованы, граждане смогут с их помощью совершать операции (снимать наличные, делать переводы) без карты: она будет привязана к отпечатку вен клиентов. В этом плюс для гражданина: не придется носить пластик с собой. Для того чтобы проходить проверку по контуру линий на ладони, им нужно будет предварительно сдать биометрию в офисах кредитных организаций.

Преимуществом проверки по рисунку вен является то, что этот биометрический параметр хранится десять лет (в отличие от двух-трех лет для изображения лица и слепка голоса), отмечают эксперты. Кроме того, сканирование ладони позволит повысить защиту операций в АТМ: этот параметр устойчив к хакерским атакам. В отличие от изображения лица или слепка голоса рисунок вен сложно подделать.

.....

Альфа-Банк начал идентифицировать клиентов по венам на ладони

Альфа-Банк первым из российских банков предложил VIP-клиентам автоматический депозитарий с аутентификацией клиента по рисунку вен ладони. С 1 ноября 2018 г. высокостоятельные клиенты банка могут получить доступ к банковской ячейке без присутствия сотрудника кредитной организации, говорится в сообщении кредитной организации.

В релизе банка отметили, чтобы воспользоваться своей ячейкой, клиенту не требуется присутствие сотрудника банка: доступ в преддепозитарий предоставляется по индивидуальной клиентской карте доступа, а доступ к индивидуальному банковскому сейфу клиент получает после аутентификации по рисунку вен ладони. Биометрическое сканирование вен проводится без непосредственного контакта со считывателем, в ИК-освещении, которое проходит сквозь ткани руки, но поглощается гемоглобином крови.

Рисунок кровеносных сосудов является строго индивидуальным и не подвержен существенным изменениям на протяжении всей жизни. Такой тип биометрической аутентификации относится к наиболее надежным и в сочетании с другими индивидуальными средствами контроля доступа исключает несанкционированный доступ к сейфовым ячейкам со стороны третьих лиц.

Пока услуга доступна во флагманском представительстве Альфа Private «Денежный». Решение о масштабировании технологии на все 15 отделений private banking будет приниматься на основании опыта эксплуатации депозитария во флагманском офисе, рассказала РБК управляющий директор «Альфа Private» Катерина Милеева.

.....

Глава 12. Система быстрых платежей

Россияне с 28 января в России заработает система быстрых платежей, над которой работал ЦБ России. Теперь клиенты смогут переводить деньги из банка в банк по номеру телефона.

Для самих банков в 2019 году система будет бесплатной, тарифы начнут действовать только с 2020 года и составят от одного до шести рублей в зависимости от суммы перевода. В Центробанке рассчитывают, что финучреждения установят привлекательные тарифы и для своих клиентов, но ждать, что услуга будет полностью бесплатной, не стоит, уверены опрошенные РИА Новости эксперты.

Председатель правления НП «Национальный платежный совет» Алма Обаева считает, что Банк России озвучил свою тарифную политику, очень щадящую, но что будут брать банки с клиентов — вопрос хороший. То, что они установят нулевые тарифы, вызывает сомнения. Есть предпосылки, что это будет бюджетно.

Предлагать своим клиентам новую услугу банки начнут по мере технической возможности. В первый месяц она будет доступна ограниченному числу клиентов: в пилотном проекте приняло участие 12 банков, присоединиться к системе быстрых платежей хотят еще 40 кредитных организаций. Большинству банков, по крайней мере из

первой сотни, удастся присоединиться к системе до конца 2019 года, полагает аналитик «Фридом Финанс» Анастасия Соснова.

Около половины банков из топ-50 по активам подключат СБП в 2019 году

В том, чтобы присоединиться к СБП, заинтересованы как крупные участники рынка, так и не очень.

Большинство опрошенных участников платежного рынка рассчитывают, что переводы в новой системе будут как минимум дешевле обычных переводов с карты на карту. Тем не менее полностью бесплатными они станут, только если Центробанк будет предоставлять для этого специальные дотации, уверен менеджер направления платежных решений компании «Атол» Александр Соколов.

Директор по развитию платежных решений производителя онлайн-касс «Эвотор» Заур Бесолов полагает, что фактор скорости здесь так же важен, как и фактор стоимости. Очевидно, что с увеличением скорости и простоты совершения перевода цена его будет снижаться. Оптимальной ставкой, на его взгляд, было бы значение до 0,5%.

Большинство опрошенных банков пока не раскрыли своих планов по тарифам для клиентов. Так, в пресс-службе ВТБ сообщили, что точные детали тарифной политики будут озвучены позже. Тарифы в банке «Открытие» пока не определены и появятся к моменту запуска системы. Киви Банк также пока обсуждает вопрос тарифной политики.

Некоторые финучреждения поделились более конкретными планами. Например, Райффайзенбанк не планирует вводить комиссию за переводы в рамках системы быстрых платежей в 2019 году. «Ак Барс» пообещал не взимать комиссию как минимум в течение I квартала. Среди участников платежного рынка есть и те, кто пока хочет отработать систему по текущей стоимости карточных переводов. Росбанк для начала планирует использовать тарифы, аналогичные переводам с карты на карту, но при этом не исключил возможности их корректировки в дальнейшем. Московский Кредитный Банк после запуска системы также собирается установить тарифы, равные стоимости переводов с карты на карту, бесплатно в рамках лимита 30 тыс. рублей.

Ключевые тенденции и события

Система быстрых платежей запущена в тестовом режиме

Разработанная ЦБ Система быстрых платежей (СБП) в ограниченном режиме запущена в России с 28 января в 12 банках. В полноценном режиме система заработает с 28 февраля.

Как сообщалось, сейчас к СБП подключены 12 банков, каждый из которых на свое усмотрение определит количество клиентов, подключенных к системе во время тестового периода. В числе первых банков оказались ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, банк «Ак Барс», Тинькофф Банк, группа QIWI, СКБ-Банк, Росбанк, Совкомбанк и РНКО «Платежный центр».

Еще 40 банков готовятся к подключению к системе.

Около половины банков из топ-50 по активам подключат СБП в 2019 году

В том, чтобы присоединиться к СБП, заинтересованы как крупные участники рынка, так и не очень.

Система быстрых платежей позволит россиянам переводить деньги друг другу по номеру телефона (для этого банк-отправитель и банк-получатель должны быть подключены к системе). Переводы будут проходить в режиме 24/7 365 дней в году без выходных и праздников. Время на проведение одного перевода не превысит 15 секунд.

Предполагается, что в течение месяца — до 28 февраля 2019 года — первые 12 банков — участников системы, которые задействованы в пилоте, предложат новую услугу ограниченному количеству клиентов. Срок начала предоставления этой услуги клиентам банки определяют сами.

.....

Тинькофф Банк подключился к сервису переводов по номеру телефона от платежной системы Visa

Тинькофф Банк подключился к сервису переводов по номеру телефона, запущенному платежной системой Visa. Теперь клиенты Тинькофф Банка могут совершать денежные переводы по номеру телефона на карты таких банков как ВТБ, Русский Стандарт и Хоум Кредит, а также получать переводы по телефонному номеру от клиентов этих банков.

Клиентам Тинькофф, которые хотят воспользоваться новым сервисом, необходимо активировать его в личном кабинете Tinkoff.ru (раздел «Действия») или в мобильном приложении банка Тинькофф (раздел «Услуги»). Им нужно выбрать карту Тинькофф из списка и подключить к ней функцию переводов от Visa — переводы из других банков-участников сервиса будут приходить именно на выбранную карту.

Чтобы совершить перевод через сервис Visa, нужно зайти в личный кабинет на сайте Tinkoff.ru или в мобильное приложение Тинькофф в раздел «Переводы» и ввести номер телефона получателя. Отправителю будут представлены все доступные варианты зачисления средств, в том числе через сервис Visa, если получатель денежных средств предварительно подключил его в своем банке. Тарифы для переводов по номеру телефона остаются такими же, как и для переводов по номеру карты.

.....

Сбербанк запустил мгновенные переводы с карты на кошелек Webmoney и обратно по номеру телефона

Сбербанк объявил о присоединении нового партнера к экосистеме мгновенных переводов. Благодаря сотрудничеству с международной системой расчетов Webmoney Transfer клиентам стали доступны мгновенные переводы с карты Сбербанка на кошелек Webmoney и обратно. Для перевода достаточно знать номер телефона, к которому привязана карта или кошелек. Денежные средства поступают мгновенно.

Игорь Мамонтов, вице-президент Сбербанка, директор дивизиона «Платежи и переводы», заявил, что Сбербанк продолжает развивать экосистему мгновенных переводов. Популярность сервиса постоянно растет, и банк стремится сделать его еще удобнее для клиентов, привлекая в него новых партнеров и расширяя функции. Теперь переводы с карты Сбербанка на кошелек Webmoney делать так же просто и быстро, как и внутри Сбербанка: достаточно знать номер телефона получателя.

.....

Совкомбанк подключился к системе моментальных переводов Сбербанка по номеру телефона

Совкомбанк стал вторым российским банком, который подключился к экосистеме переводов Сбербанка. Как сообщили в Совкомбанке, теперь его клиенты могут сделать мгновенный перевод на карту Сбербанка по номеру телефона.

В рамках пилотного проекта опция доступна пользователям приложения «Чатбанк» от Совкомбанка. В ближайшие дни переводы клиентам Сбербанка по номеру телефона станут доступны в основном приложении Совкомбанка «Халва». До конца года функционал будет доступен для клиентов обоих банков.

При переводе денег из Совкомбанка в Сбербанк комиссия, взимаемая с отправителя, составит 1% от суммы перевода; максимальная сумма одного перевода равна 100 тыс. рублей, а лимит на переводы в день — 300 тыс. В дальнейшем размеры лимитов могут быть увеличены.

.....

Visa запускает сервис переводов с карты на карту по номеру телефона

Система переводов от Visa — уже четвертая такая платформа в России

Visa запускает сервис, который позволит переводить деньги с карты на карту по номеру телефона, пишут «Ведомости» со ссылкой на трех контрагентов платежной системы.

В новой системе участвует сразу четыре банка — ВТБ, «Русский Стандарт», Тинькофф Банк и Хоум Кредит Банк, передала через пресс-службу гендиректор Visa в России Екатерина Петелина. Это подтвердили представители банков.

По словам человека, который изучал возможность подключения к сервису, привязать к нему можно карты не только Visa, но и других систем. Начальник управления дебетовых карт и программ лояльности Хоум Кредит Банка Георгий Сорокин подчеркнул, что клиентам не нужно будет задумываться, карта какой международной платежной системы у того, кому необходимо сделать перевод, нужно будет знать только номер телефона. По его словам, если система сможет определить карту по номеру телефона, то разрешит сделать перевод, в иных случаях — попросит ввести полный номер карты.

Тарифы на переводы по номеру телефона не будут отличаться от комиссий за перевод по номеру карты, обещают представители Хоум Кредит Банка, ВТБ и Тинькофф Банка.

Система переводов от Visa — уже четвертая такая платформа в России. Два подобных сервиса у Сбербанка и Mastercard. Третья — система быстрых платежей (СБП) от Центробанка — пока тестируется. Она должна заработать в январе. СБП в отличие от остальных позволит переводить деньги практически между любыми счетами, а не только карточными.

.....

Глава 13. Супермассивы данных в банковской сфере

Общее описание

Цифровизация экономических процессов вызвала лавинообразный рост неструктурированных данных, которые при правильном использовании способны принести дополнительную бизнес-выгоду их владельцам. Такие инновации, как MapReduce, Hadoop и Big Table, послужили толчком к появлению нового поколения систем управления данными. Эти технологии позволяют решить одну из основных задач — они обеспечивают экономически эффективную и своевременную обработку огромных массивов данных.

Супермассивы данных (Big Data) можно определить, как способность управлять большими объемами разнородных данных со скоростью, достаточной для анализа таких данных в реальном времени и своевременного реагирования. При совершении

клиентских транзакций у банков накапливаются огромные массивы информации, которые уже невозможно анализировать традиционными методами. Но при углубленном анализе данной информации банк может получить конкурентные преимущества путем выявления скрытых взаимосвязей, изучения потребностей своих реальных и потенциальных клиентов, выяснения особенностей покупательского поведения.

Полученные выводы помогают банку улучшить процесс обслуживания, предлагая клиенту необходимую банковскую услугу в нужном месте и в нужное время. Применительно к корпоративному клиентскому сегменту технология Big Data может быть использована, например, при анализе поступлений и расчетов по расчетному счету компании за длительный период времени.

Новый подход к аналитике позволяет выявить денежные разрывы в платежах и сформировать персонализированное кредитное предложение для клиента либо выявить потенциал для факторинговых операций. Интеграция технологии супермассивов данных к построению работы с клиентскими данными может обеспечить банку возможность «массовой персонализации» предложения для всех категорий клиентов. Это позволит более глубоко сегментировать клиентскую базу, разрабатывать адресные предложения, изменять базовые параметры продукта в зависимости от характеристик клиента.

Специфика технологий Big Data в отличие от традиционных экономико-математических методов обработки информации заключается в следующих принципах:

- применяется новый подход к аналитике, так как алгоритмы в составе традиционных инструментов не всегда могут справиться с обработкой больших объемов различного рода данных в режиме реального времени;
- независимо от структуры информации может быть проведен анализ всего объема внутренних и внешних данных;
- измененные технологии хранения, обработки и анализа данных позволяют оперировать всем объемом информации, а не только генеральной выборкой. Тем самым повышается достоверность результатов, выявляются все имеющиеся тенденции или события, которые могут оказать существенное и даже революционное воздействие на существующие бизнес-процессы, а не только те, которые выдвинуты в качестве гипотезы.

На сегодняшний день технологии Big Data активно внедряются банками. В Альфа-Банке при оценке кредитоспособности заемщика анализируют информацию о нем в социальных сетях, а также используют технологии супермассивов данных при анализе поведения пользователей сайта банка. В Сбербанке данные технологии используются с целью сегментации клиентов, организации перекрестных продаж, при управлении рисками и с целью предотвращения мошеннических действий. Всероссийский банк развития регионов анализирует поведение держателей пластиковых карт, что позволяет выявить нетипичные для конкретного клиента операции и с наибольшей вероятностью предотвратить воровство денежных средств с пластиковых карточек.

Ключевые события и тенденции

В России создана Ассоциация участников рынка больших данных

«Мегафон», Mail.Ru Group, oneFactor, «Тинькофф Банк», «Яндекс» и Сбербанк объявили об учреждении Ассоциации участников рынка больших данных. Президентом организации избрана Анна Серебряникова, операционный директор «Мегафона». Основная цель Ассоциации – создание условий для развития технологий и продуктов в сфере больших данных в России.

Члены Ассоциации займутся созданием единых принципов и стандартов обработки, хранения, передачи и использования больших данных. Совместные разработки лягут в основу политики обращения с big data каждой компании-участницы Ассоциации. Приоритетные задачи организации - выработка бизнес-ориентированной стратегии развития рынка больших данных, повышение технической и операционной эффективности взаимодействия участников отрасли, а также формирование кодекса этики для защиты интересов пользователей.

.....

«Фабрика данных» от «Сбербанка»

«Фабрика данных» призвана повысить уровень качества, достоверности и доступности данных для анализа. Сотрудники Банка смогут полноценно заниматься

анализом и интерпретацией данных без дополнительных трудозатрат на их сбор и выверку.

Программа Big Data обеспечит возможность применения технологий работы с супермассивами данных для решения задач монетизации данных и в области поведенческого анализа клиентов и сотрудников с последующей корректировкой стратегий работы с разными сегментами. В 2015 году уже были успешно реализованы 12 пилотных инициатив в рамках данной программы.

.....

Оптимизация работы сети отделений и банкоматов «Райффайзенбанка» с помощью технологий больших данных

Технологии больших данных позволяют оптимизировать работу сети отделений и банкоматов: геолокационная аналитика позволяет определить наиболее удачные места их расположения, анализ исторических данных по спросу на наличные деньги с учетом определенных событий, погодных условий, выходных и праздничных дней дает возможность предсказать потребность банкоматов в наличности, чтобы не хранить там избыточные средства, которые можно было бы распределить на более доходные направления использования, а математические методы оптимизации помогают перераспределить между банкоматами имеющиеся остатки наличных средств.

С помощью технологий больших данных удалось оптимизировать работу банкоматов, в частности, Райффайзенбанку: Yandex Data Factory разработала для банка модель прогнозирования спроса на наличные в банкоматах.

.....

Выявление мошеннических операций в «Тинькофф»

На российском рынке алгоритмы машинного обучения для предотвращения «отмывания» денег и финансирования терроризма используются Тинькофф банком: в сотрудничестве с SAS была разработана гибкая система мониторинга транзакций, SAS ANti-Money Laundering, позволяющая выявлять подозрительное поведение клиентов на основе их транзакций, а также проводить максимально быстрые, регламентированные проверки на консолидированных данных.

«Альфа-Банк» расширяет роль технологии Big Data

В распоряжении банка находится большое количество данных, консолидированных в одном месте - Едином Корпоративном хранилище данных, которое Центр BI совместно с бизнес-подразделениями банка развивает и наполняет различной аналитикой уже более 10 лет.

Для развития Хранилища данных в Альфа-Банке успешно используются оптимизированные программно-аппаратные комплексы Oracle Exadata и Oracle Big Data Appliance. Первые применяются для работы с реляционными базами данных, вторые - с неструктурированными данными. Oracle Big Data Appliance позволяет хранить информацию о клиентах в виде файлов, гибко настраивать структуру файлов по полям, если она меняется.

Альфа-Банк начал использовать технологии Big Data с хранения глубокой кредитной истории по кредитным заявкам в соответствии с требованиями Basel II, поэтому Oracle Big Data Appliance изначально приобреталась банком как решение для удовлетворения требований регуляторов. И это одна из ситуаций, когда регулятор фактически помог бизнесу.

.....

Глава 14. Финтех-компании в банковской сфере

Общее описание

Финансовые технологии – это не стандартная банковская или страховая услуга, а преобразованная услуга, которая предоставляется с помощью ИТ и решений, которые раньше не применялись.

Финтех задействует данные, которые банки раньше не использовали в силу их отсутствия. Но финансовые технологии улучшают жизнь не только банкиров и страховщиков. Клиентом финтех-компаний может быть и обычный человек, физическое лицо. В этом случае ценности, которую получит потребитель, это удобный интерфейс, мощные функции подбора финансовых продуктов, сниженные ставки и комиссии.

Финтех – это применение последних технологий и организационных инноваций, которое позволяет предоставить финансовую услугу на другом, более высоком уровне полезности, или простыми словами, быстрее, дешевле и качественнее. То есть совместить несовместимые, на первый взгляд, вещи.

Регулирование финтеха, со одной стороны, – это боязнь крупных игроков традиционной формации в том, что быстроразвивающийся финтех всех заменит, с другой, попытка регулятора принудить использовать инновации финансовый сектор. А ведь банки давно уже могли применять многие вещи, которые появились в финтехе, но в силу привычки ждут указания сверху по принципу «как бы чего не вышло». И такая ситуация сложилась не только в России.

Например, открытые API: европейский закон PSD2 о том, что банки обязаны работать с финтехом и предоставлять им данные о счетах и транзакциях – по сути инновации насильственно насаждаются властями.

Казалось бы, это нужно самим банкам, которые смогли бы к себе подключить массу компаний, дать им эти сервисы, получить новых клиентов, расширить свою зону влияния. По факту, регулятор тянет банки, вместо того, чтобы бежать за их инновациями. А ведь еще ни у одного банка не отзывали лицензию за инновации.

Финтех не может работать вне закона и всегда опирается на существующую нормативную базу.

Хотя регулирование финтеха в России и не отличается сильной прогрессивностью, сказать, что именно оно является основным препятствием на пути развития индустрии, нельзя. Финтех в России оказался чуть ли не в худших условиях среди всех мировых рынков совсем по другим причинам.

С одной стороны, российские банки исторически не отягощены архаичными IT-системами, как, например, их американские коллеги, и показали, что умеют быстро меняться (Альфа-банк, Сбербанк, «Открытие»). С другой – в нашей стране относительно небольшая доля сегмента *underbanked* (который стал основным драйвером роста финтеха в Азии).

По сути, в России никакой борьбы финтеха и банков не было и не предстоит. Есть несколько довольно успешных финтех-стартапов, которые нашли ниши и уникальные

модели, где банки не представлены в силу определенных причин. Но говорить о какой-то серьезной конкуренции с банками не приходится. При этом существует целая прослойка стартапов, активно работающих на рынке b2b и продающих свои продукты банкам.

Ключевые события и тенденции

ЦБ РФ утвердил основные направления развития финансовых технологий до 2020 года

Документ описывает тренды в области финтеха, какими их видит ЦБ, и следующие из них цели и направления деятельности Банка России, среди которых правовое регулирование, развитие цифровых технологий, переход на электронное взаимодействие, создание регулятивной площадки, обеспечение безопасности и устойчивости, развитие финтех-кадров. Отдельное внимание обращено на взаимодействие в рамках ЕАЭС. Документ был обнародован в феврале 2018 года.

В качестве трендов, влияющих на финансовый рынок, ЦБ отмечает:

- низкую маржинальность банковских услуг;
- преобразование участниками финансового рынка своих бизнес-моделей и стремление к созданию экосистем;
- увеличение проникновения финансовых услуг за счет их цифровизации;
- потерю банками монополии на оказание традиционных (платежных и иных) услуг, а также приобретение нефинансовыми организациями значительной роли на финансовом рынке;
- стремление банков к партнерствам со стартапами и технологическими компаниями.

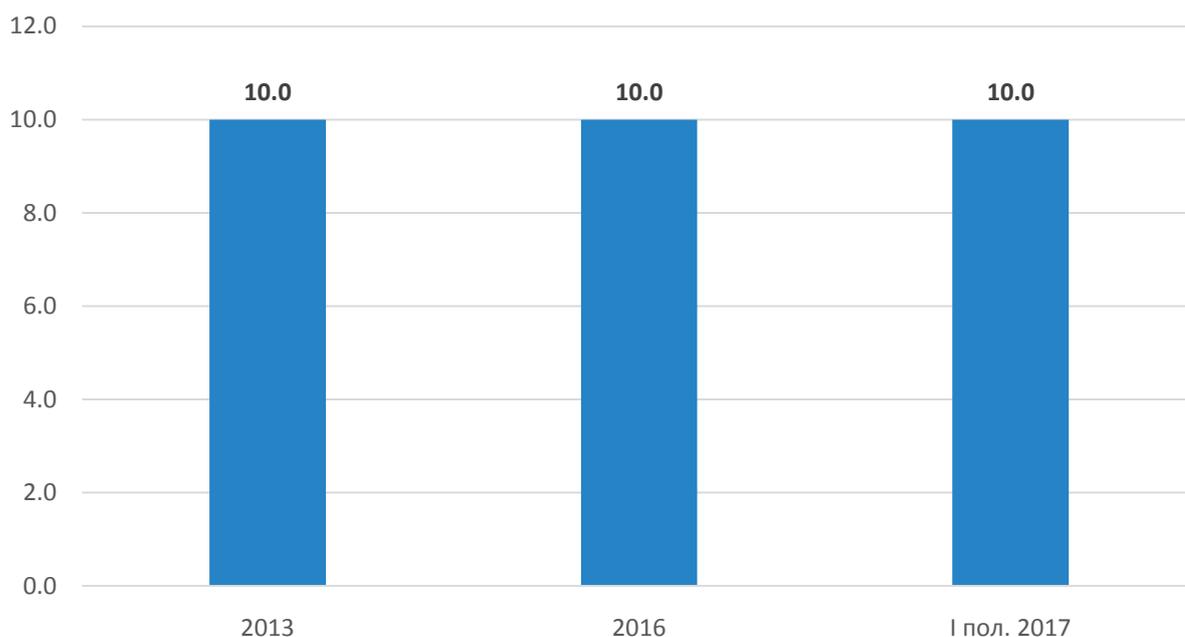
Наиболее перспективными финансовыми технологиями Центробанк считает:

- большие данные и анализ данных;
- мобильные технологии;
- искусственный интеллект;
- роботизацию;
- биометрию;

- распределенные реестры;
- облачные технологии.

Также указывается, что инвестиции в финтех-компании в 2016 г. составили \$..... млрд (за первое полугодие 2017 г. – \$..... млрд), что в два раза выше уровня 2013 г. и свидетельствует о высоких темпах роста финтех-индустрии.

Диаграмма 3. Объем инвестиций в финтех-компании в мире в 2013, 2016 и I пол. 2017 гг., млрд. долл.



Источник: расчеты DISCOVERY Research Group

Из приведенных в документе прогнозов следует, что:

- к 2020 г.% клиентов банков будут пользователями мобильного банка;
-% финансовых организаций ожидают увеличения числа партнерств с финтех-компаниями в ближайшие 3-5 лет;
-% финансовых организаций включили цифровую трансформацию в основу стратегии своего бизнеса.

Важными направлениями в развитии цифровых технологий ЦБ видит RegTech (регулятивные технологии, regulatory technology) и SupTech (надзорные технологии, supervision technology). RegTech – это использование финансовыми организациями инновационных технологий для повышения эффективности выполнения регуляторных требований и управления рисками (идентификация клиента (KYC), выявление

подозрительной активности и предотвращение мошенничества, автоматизация процедур подготовки и сдачи отчетности, комплаенс-контроль и т.д.). SupTech предполагает использование регуляторами инновационных технологий (Big Data, машинное обучение, искусственный интеллект, облачные технологии и др.) для повышения эффективности процессов регулирования и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

Среди основных элементов цифровой финансовой инфраструктуры – платформы для удаленной идентификации, быстрых платежей, платформа-маркетплейс финансовых продуктов и услуг, а также новые платформы на базе распределенных реестров и облачных технологий для эффективного взаимодействия участников рынка в цифровой среде. Ключевым связующим элементом инфраструктуры финансового рынка станут открытые интерфейсы (Open API). Создание новой инфраструктуры обеспечит равные условия для всех участников рынка и будет способствовать развитию конкуренции в финансовом секторе.

Реализация перечисленных задач будет осуществляться участниками финансового рынка совместно с Банком России и заинтересованными государственными органами в рамках программы «Цифровая экономика Российской Федерации» и других проектов в сфере развития финансовых технологий.

Главные цели, декларируемые Банком России в реализации Основных направлений развития финансовых технологий, – содействие развитию конкуренции на финансовом рынке, повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере, а также повышение уровня конкурентоспособности российских технологий в целом.

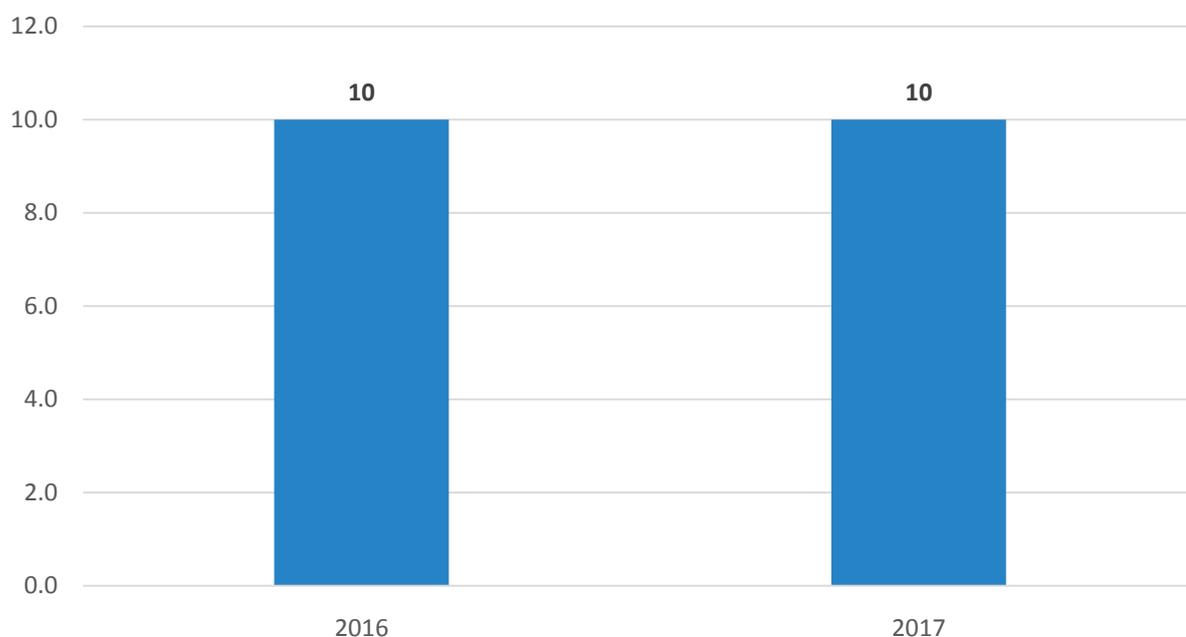
В рамках ЕАЭС деятельность будет направлена на формирование единого платежного пространства с использованием новых финансовых технологий для проведение платежей, передачи финансовых сообщений. Будут происходить взаимодействие и интеграция платежных систем по карточным операциям, унификация и гармонизация технологических стандартов.

Инвестиции в российский финтех

По мнению аналитиков рынка, вложений в финтех становится больше — в том числе, за счет инвестиционной активности банков. Так, СКБ-банк в 2017 году купил Ecombank, банк «Тинькофф» приобрел% в платежном сервисе CloudPayments, «Альфа-банк» стал совладельцем сервиса для оплаты с мобильных устройств Pay-me.

Денег в российском финтехе пока не прибавляется, считают в Центре финансовых технологий Сколково. «Инвестиций в финтех в России за последний год больше не стало, по нашим оценкам, это млн долларов в год, на фоне нескольких миллиардов только в Китае», — сообщил директор центра Павел Новиков. Число самих стартапов в «Сколково», по его словам, однако, растет: на конец 2016 года в Центре было финтех-проектов, а в конце 2017 года — уже более

Диаграмма 4. Количество финтех-проектов в «Сколково» в 2016-2017 гг., ед.



Источник: расчеты DISCOVERY Research Group

Резиденты «Сколково» составляют% от общего числа стартапов в России по той или иной тематике, отметил эксперт. «Некоторые банки ошибочно полагают, что в России не из чего выбирать — это не так, у нас есть минимум 50 классных стартапов с готовым продуктом, с которыми стоит познакомиться каждому банку», — заявил Новиков. В среднем, по его словам, у каждого сколковского финтех-стартапа в портфеле сейчас 10 клиентов-банков.

Интерес российских банков к финтех-стартапам довольно высок. Ряд банков в России, как и за рубежом, регулярно рассматривают стартапы для сотрудничества. Стартапов пока все же не очень много — «несколько сотен».

Угроза банкам со стороны финтех-компаний за рубежом

Финтех-компании уже способны составить конкуренцию традиционным банкам и увести у них клиентов. Об этой угрозе пишет в новом отчете Банк Англии (BoE). По оценкам аналитиков, молодые стартапы могут сократить прибыль британских банков на £..... млрд.

При подготовке ежегодного стресс-тестирования британских банков BoE впервые учел влияние финтех-компаний на рынок финансовых услуг. Аналитики заметили, что большинство банков пока недооценивает влияние стартапов, которые предлагают новые решения в области кредитования и управления финансами.

По оценкам Банка Англии, финтех-компании создадут как минимум четыре проблемы. В первую очередь, у банков сократятся доходы от овердрафтного кредитования. Также уменьшится комиссионная выручка, а сама модель получения оплаты за финансовые услуги придется поменять. Кроме того, повысится риск ликвидности, так как клиенты будут быстрее и активнее переходить от одного банка к другому. Привлекать и удерживать клиентов в принципе будет сложнее, как и продавать дополнительные услуги.

Клиенты все чаще будут взаимодействовать с финансовыми учреждениями через приложения. Причем не обязательно банковские. Многие транзакции перейдут в мессенджеры и соцсети.

Аналитики опасаются, что из-за распространения финтех-стартапов и повышения конкуренции к концу 2023 года британские банки лишатся выручки на сумму £..... млрд. Банк Англии признает, что пока это лишь предположения, а не прогнозы. Однако банкам уже стоит готовиться к новой угрозе.

Пока все семь крупнейших банков Британии, включая HSBC, Barclays, Lloyds, RBS и Santander UK, прошли стресс-тесты BoE. Это первый подобный случай за последние годы. Но глава Банка Англии Марк Карни не рекомендует расслабляться. Во время пресс-

конференции он подчеркнул, что аналитики могли недооценить угрозу: «Финтех и открытый банкинг в частности могут радикально изменить банковскую бизнес-модель, причем намного быстрее, чем мы предполагаем».

Несмотря на это Карни заявил, что британские банки поддерживают финтех-компании. В Великобритании за последние годы произошел бум стартапов в области финансовых технологий, а их общая капитализация составила £..... млрд. Многие банки и компании стали инвестировать в финтех. Согласно отчету PwC, в ближайшие 3-5 лет% финансовых корпораций собираются чаще сотрудничать со стартапами. Аналитики также прогнозируют, что финансовые учреждения потеряют% доходов из-за финтеха.

Клиенты же, напротив, получают выгоду. По данным исследования Azimo, жители Великобритании, Испании, Германии и Франции могли бы в общей сложности сэкономить до £..... млрд в год за счет использования новых решений в сфере финансовых технологий.

Второй этап финтех-революции в России

Финтех-компании уже несколько лет подряд находятся в центре внимания и привлекают значительные инвестиции. Заместитель председателя правления банка «Уралсиб» Максим Белоусов, курирующий IT-направление, выразил мнение, что наступает второй этап «финтех-революции», предполагающий модель гибридного сотрудничества между банками и стартапами. «Уралсиб», по его словам, подготовился ко второй волне, создав лабораторию инноваций, ориентированную на такое партнерство с финтехом.

Наступил 2018 год, четыре года прошло с момента первой волны финтех-революции, когда глобальные инвестиции в финтех-компании резко удвоились и приблизились к отметке \$..... млрд в год (отчеты KPMG, PwC). 2014 год был ознаменован рекордным количеством финтех-стартапов, инвестиции в которые повлекли рекордные \$..... млрд по итогам 2015 года. Казалось бы, потенциал этой сферы безграничен и рынок будет расти и дальше, но 2016 и 2017 годы полностью опровергли

эту теорию, показав двукратное падение инвестиций в финтех-компании, вернувшись к отметке \$.....млрд в 2016 году и продолжив снижаться в 2017 году.

Технологически все идет к новому витку финтех-революции, который уже не за горами. Лидеры отечественной банковской индустрии потихоньку перенимают опыт западных коллег, движутся семимильными шагами, развивая и внедряя передовые технологии. Блокчейн, AI – все это выходит из собственных «инновационных лабораторий» и мелкими пазлами переходит в промышленную эксплуатацию, о чем свидетельствуют многочисленные интервью представителей банков и прогнозы топ-экспертов на 2018 год.

Глобальные цифры говорят о следующих ожиданиях от отрасли (отчет Capgemini):

-% топ-компаний финансовой сферы ожидают существенного роста партнерства с финтех-компаниями на горизонте 3-5 лет,
-% топ-компаний финансовой сферы ожидают внедрения технологии блокчейн в продакшн к 2020 году,
-% финансовых учреждений приложат больше внутренних усилий в сфере инноваций,
-% – ожидаемый ROI инвестиций по проектам, связанных с финтехом.

С точки зрения промежуточных итогов финтех-революции, а точнее обилия стартапов и новых решений, можно сказать, что никакого «уничтожения» отечественной банковской системы финтехом не произошло, и сейчас рынок идет к гибридной модели. Авторы стартапов уже не ставят самоцелью заменить или вытеснить тот или иной финансовый сервис, а ищут крупного игрока, потребности которого могут закрыть, тем самым развивая модель гибридного сотрудничества или партнерства между финтех-стартапами и представителями банковского сектора.

Учитывая основные тенденции банковской отрасли на диджитализацию и динамичность выпускаемых на рынок продуктов, «Уралсиб», являясь представителем классического банкинга, провел 2017 год в разработках той самой «гибридной» модели работы с инновациями, позволяющей быстро и эффективно отрабатывать любые идеи, стартапы и пожелания бизнеса. Речь идет о создании лаборатории инноваций – подразделения, работающего в формате партнерства с внешними представителями

(лабораториями, вендорами, стартапами), и позволяющего приносить бизнесу готовые решения, закрывая самые разные потребности.

Ниже представлен список (отчет PWC) пяти основных ожиданий клиентов в финансовом секторе:

- Прозрачная структура финансовых взаиморасчетов
- Быстрое, удаленное открытие счета
- Обновление данных об учетной записи в цифровых каналах
- Real-time доступ к агрегированной информации по всем счетам/продуктам
- Real-time обновления по открытым проблемам/обращениям

Топ-5 основных ожиданий среди клиентов банков:

- Цифровые транзакции в формате real-time
- Уведомления о любых изменениях в формате real-time
- Советы/информация по управлению финансами
- Подача заявки на кредитные продукты в цифровых каналах
- Расчет всех показателей продукта в формате real-time

Ожидания клиентов и наличие на рынке технологий (RTM), позволяющих четко сегментировать как предполагаемую целевую аудиторию, так и имеющийся пласт клиентов, учитывая при этом клиентский профиль и поведенческую активность, создает комфортную среду для расширения и совершенствования продуктовой линейки и сервисов, предоставляемых пользователю в дистанционном банковском обслуживании (ДБО).

За активную проработку инновационных решений в области клиентского опыта говорит и понимание того факта, что в ДБО сейчас попадают только действующие клиенты банка. Создание и интеграция в ДБО функций, позволяющих потенциальным клиентам получить доступ к определенным сервисам (безналичных оплат, лояльности, покупки товаров) без наличия банковского продукта, дает серьезное конкурентное преимущество и увеличивает охват и проникновение банка на рынке. Финтех-компании в данной области будут широко востребованы в ближайшем будущем.

Агентство маркетинговых исследований

DISCOVERY RESEARCH GROUP

125438, Москва, ул. Михалковская 63Б, стр. 4, этаж 4

БЦ «Головинские пруды»

Тел. +7 (499) 394-53-60, (495) 968-13-14

e-mail: research@drgroup.ru

www.drgroup.ru

Схема проезда

