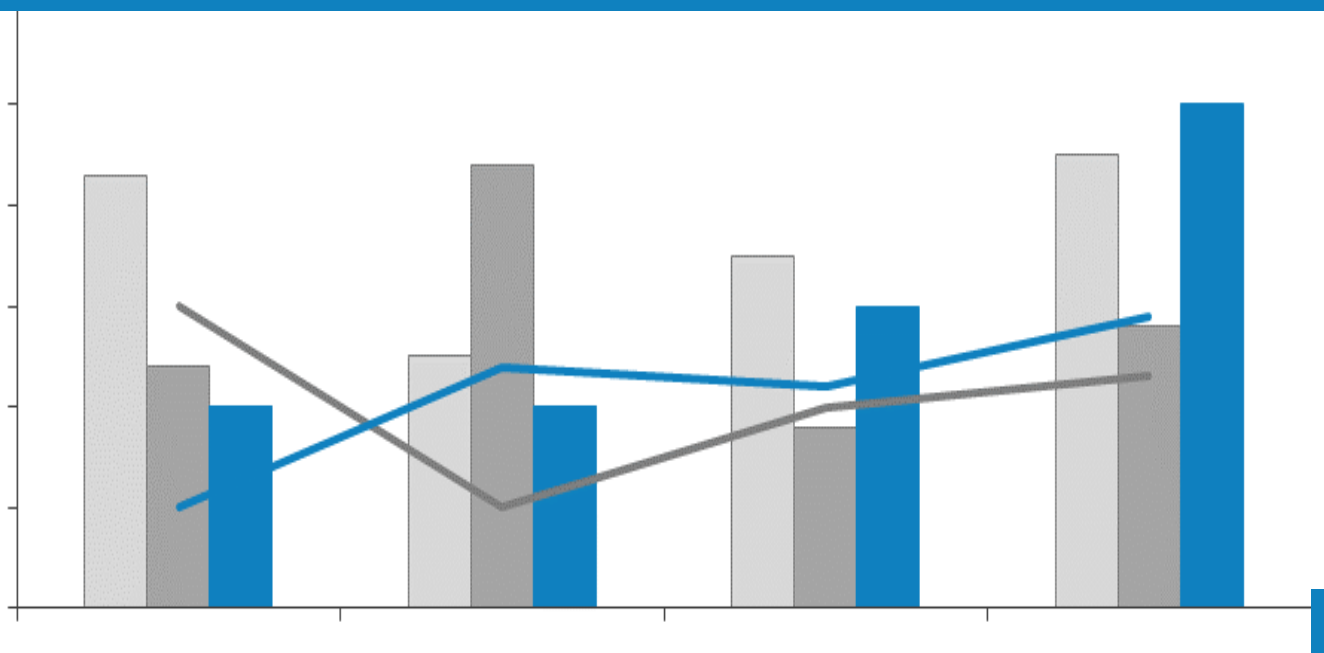




Аналитический отчет DISCOVERY RESEARCH GROUP

Анализ рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания корпоративных клиентов 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 анализируемом 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	15
Таблицы:	15
Диаграммы:	15
Резюме	16
Глава 1. Методология исследования	17
Объект исследования	17
Цель исследования	17
Задачи исследования.....	17
Метод сбора и анализа данных.....	17
Источники получения информации	18
Объем и структура выборки.....	18
Глава 2. Классификация и основные характеристики инноваций и новых банковских продуктов.....	19
Глава 3. Ключевые тенденции и перспективы развития рынка инноваций и новых банковских продуктов в мире и России	21
Ключевые тенденции	21
Платформатизация	21
Блокчейн.....	21
Трансформация офисов обслуживания.....	21
Новые направления деятельности.....	22
Цифровая модернизация банков.....	22
Развитие дистанционного банковского обслуживания	22
Развитие систем идентификации	22
Серьезное отношение к угрозам	22
Прикладные инструменты для повышения эффективности работы с клиентами	23
Автоматизация рутинных операций.....	23
Обработка больших данных	23
Фокусировка аналитики	23
Аутсорсинг	23
Изменение требований к банковским сетям и их ЦОДам	23
Переход на решения All Flash	23
Другие тренды.....	23
Прогноз внедрения инноваций и новых банковских услуг.....	24

Глава 4. Основные показатели банковского сектора в России	25
Итоги 2017 года в банковском секторе	25
ТОП-50 российских банков по величине доходов	26
ТОП-50 российских банков по величине средств корпоративных клиентов	28
ТОП-50 российских банков по величине кредитного портфеля корпоративных клиентов	30
Крупнейшие поставщики ИТ для банков	31
Глава 5. Блокчейн	35
Общее описание технологии	35
Ключевые события и тенденции в мире	38
<i>Boomstarter запускает глобальную краудфандинговую платформу на блокчейне.</i>	39
<i>Китайский гигант Bank of Communications выпустил акции на блокчейне на \$1,3 млрд.</i>	39
<i>ЦБ Германии успешно протестировал блокчейн-систему для расчетов по ценным бумагам.</i>	39
<i>Малайзийский банк будет использовать технологию Ripple для международных переводов.</i>	39
<i>UniCredit провел первую операцию через блокчейн в августе 2018 года</i>	39
<i>Ripple предложит Китаю новое блокчейн-решение для международных платежей</i>	39
<i>JP Morgan выпустил собственный стейблкоин 14 февраля 2019 года.</i>	40
Ключевые события и тенденции в России	40
<i>«Крок» и Bitfury Group открывают центр блокчейн компетенций для корпоративного сектора</i>	40
<i>Московский Кредитный банк подключился к блокчейн-платформе М.Видео для факторинговых операций</i>	40
<i>Сбербанк, НРД и МТС завершили выпуск коммерческих облигаций на блокчейне</i>	41
<i>S7 Airlines и «Газпромнефть-аэро» впервые в России осуществили заправку самолета через смарт-контракт на основе блокчейн</i>	41
<i>В Швейцарии представлена краудфандинговая блокчейн платформа BitRussia</i>	41
<i>ВТБ запатентовал мультиэмитентную систему на блокчейне</i>	41
<i>«Абсолют Банк» выдал первую цифровую банковскую гарантию</i>	41
<i>Сбербанк и «Регион» с участием НРД заключили «первую в мире трехстороннюю сделку РЕПО на технологии блокчейн»</i>	41
<i>Банк России внес поправки в систему расчетов аккредитивов на блокчейне</i> 21 июня 2018 г.	41
Глава 6. Открытые API банков	43
Общее описание технологии	43

Ключевые события и тенденции в мире.....	46
«Open banking» может помочь банкам конкурировать	46
UnionPay присоединяется к Open Invention Network сообществу	47
Ключевые события и тенденции в России.....	47
Servicehub запустил новую мультибанковскую платформу Goodfin.....	47
Глава 7. «Облачные» технологии в банковской сфере	48
Общее описание технологии	48
Ключевые события и тенденции	50
«Сбербанк» начнет предоставлять облачные сервисы Microsoft российским компаниям	50
«Альфа-Банк» использует облачные услуги для организации сред разработки и тестирования scrum-команд.....	51
Многофункциональность облачных услуг в Банке «Открытие»	51
Глава 8. Искусственный интеллект	52
Общее описание технологии	52
Финансовые чат-боты	52
Роботы-советники для управления инвестициями	53
ИИ для управления персональными финансами	53
ИИ для автоматизации маркетинга	54
Ключевые события и тенденции	54
В системе банковской отчетности QBIS.Reporting появилась система ИИ.....	54
Альфа-банк предложил предпринимателям онлайн-помощника для регистрации бизнеса	54
Сбербанк внедрил интеллектуальные технологии Abbyu в систему мониторинга кредитных рисков.....	55
Сбербанк начал тестирование чат-бота на базе ИИ в системе Sberbank Markets.....	55
Сбербанк создал новый алгоритм, который работает как дата-сайентист	55
ЦБ запустил робота для поиска финансовых пирамид	56
Глава 9. Дистанционное банковское обслуживание и электронный документооборот	57
R-Style Softlab интегрировала ДБО-систему для юридических лиц с криптоустройством VPN-Key-TLS.....	57
Начала работу цифровая платформа по банковским гарантиям «ТендерХаб»	57
ПАО «Сбербанк России».....	58
Сбербанк и Mastercard представили первое решение для приема бесконтактной оплаты на смартфон	58

Сбербанк предложил корпоративным клиентам услугу отслеживания всех этапов прохождения валютного платежа	58
Сбербанк запустил моментальную бизнес-карту Ошибка! Закладка не определена.	
Сбербанк совместно с Mastercard запустил кешбэк для бизнес-карт Ошибка! Закладка не определена.	
Сбербанк запустил новый сервис быстрых расчетов между компаниями .. Ошибка! Закладка не определена.	
Сбербанк предложил бизнесу дистанционный выпуск электронных подписей для онлайн-торгов	Ошибка! Закладка не определена.
Сбербанк открыл малому бизнесу доступ к онлайн-сервису товарной аналитики ОФД.....	Ошибка! Закладка не определена.
Сбербанк представил интернет-банк для бизнеса в формате соцсети	Ошибка! Закладка не определена.
АО «Альфа-Банк».....	58
«Альфа-Банк» запустил интернет-расчеты на основе покрытого аккредитива	58
Корпоративным клиентам «Альфа-Банка» будут доступны онлайн-копии платежных поручений.....	59
Альфа-банк вывел основные кассовые операции клиентов-юр.лиц в банкоматную сеть	59
Альфа-Банк предложил виртуальные корпоративные карты для международных расчетов	Ошибка! Закладка не определена.
Альфа-банк предложил корпоративным клиентам депозиты в мобильном банке	Ошибка! Закладка не определена.
Альфа-Банк разработал новые сервисы для клиентов — юридических лиц в интернет-банке	Ошибка! Закладка не определена.
Альфа-банк позволил корпоративным клиентам подписывать платежки отпечатком пальца через смартфон.....	Ошибка! Закладка не определена.
Альфа-банк предоставил малому и среднему бизнесу инфраструктуру для участия в госзакупках.....	Ошибка! Закладка не определена.
Альфа-банк начал отправлять счета-фактуры по комиссиям банка в системы электронного документооборота.....	Ошибка! Закладка не определена.
АО «Райффайзенбанк»	59
Райффайзенбанк внедрил WhatsApp Business для общения с клиентами.....	59
«Райффайзен-лизинг» провел первую сделку в цифровом формате	60
АО «Тинькофф Банк»	60
Бизнес-приложение «Тинькофф24» упростит контроль за прибылью.....	60
Цеснабанк	61

Цеснабанк выбрал технологии распознавания документов Smart Engines	61
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	61
Банк «Уралсиб» запустил чат для бизнеса.....	61
ПАО "АК БАРС" БАНК.....	61
Технология резидента «Сколково» защищает платежи клиентов «Ак Барс Банка»	61
ПАО «Промсвязьбанк»	62
«Промсвязьбанк» запускает пилотный сервис регистрации бизнеса и открытия счета онлайн.....	62
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ".....	62
Банк «Открытие» запустил новый мобильный банк для предпринимателей	62
ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК"	63
Примсоцбанк представил бизнесу мобильное приложение для интернет-банкинга	63
ПАО СКБ "Связь-Банк"	63
Связь-Банк запустил сервис по дистанционному получению ПИН-кода.....	63
Глава 10. Инновации в программном обеспечении.....	64
Ключевые события и тенденции	64
R-Style Softlab реализовала поддержку УФЭБС версии 2018.4.1 в АБС RS-Bank.....	64
Positive Technologies помогла устранить опасные уязвимости в ПО SafenSoft для защиты банкоматов.....	64
Уральский банк реконструкции и развития внедряет платформу SAP Process Mining by Celonis	65
R-Style Softlab реализовала требования по МСФО 9 в АБС RS-Bank V.6.....	65
R-Style Softlab усовершенствовала учет операций с ценными бумагами в Тэмб-банке.....	66
«Диасофт» поделилась опытом использования Data Vault 2.0 для построении хранилища данных.....	66
Почта Банк внедрил Secure Bank Mobile SDK.....	66
R-style Softlab автоматизировала работу с депозитами и вкладами клиентов в банке «Ноосфера».....	67
R-Style Softlab предоставляет банкам функциональность для обмена с ГИС ГМП через СМЭВ 3.....	67
R-Style Softlab автоматизирует подготовку отчетности в банках фингруппы «СМП Банк».....	67
Сбербанк создал B2B-площадку для проведения закупок	67
Альфа-банк внедрил российскую СУБД Tarantool	67

«Диасофт» выпускает продукт для защиты сообщений SWIFT с технологией LAU	67
Эксперты ACRC внедрили мониторинг ИБ в банке «Санкт-Петербург»	67
Новый модуль от ПрограмБанка — СМЭВ – интеграция с реестром малого и среднего предпринимательства	67
Liberty Bank объявляют о завершении масштабного ИТ-проекта по созданию в кредитном учреждении централизованной автоматизированной банковской системы (ЦАБС) на базе RS-Bank V.6.	67
R-Style Softlab автоматизирует процесс подготовки отчетности в банках финансовой группы АО "СМП Банк".....	67
Банк «Открытие» и Yadro создадут инновационную лабораторию	67
Digital2Go на FinCore-2018: есть цифровая платформа для современных банковских решений.....	67
R-Style Softlab объединила возможности хранилища данных и инструментарий MS Excel.....	67
Решение BSS для малого бизнеса на платформе Digital2Go интегрировано с интернет-бухгалтерией «Моё дело»	67
Solar inCode обеспечил защиту цифровых технологий «Ак Барс Банка»	67
Smart Engines покажет на MWC 2019 мобильные технологии распознавания	67
ЦФТ «Базис» внедрил Smart IDReader для распознавания документов	68
МСФО (IFRS) 9: у «Диасофт» все готово	68
«Диасофт» приглашает НФО для совместного пилотирования XBRL-таксономии 3.0.....	68
«Стэп Лоджик» внедрил систему мониторинга сетевого трафика для головного офиса Альфа-Банка.....	68
Глава 11. Маркетплейс и интернет-эквайринг.....	69
Ключевые события и тенденции	72
ВТБ запустил первый на Дальнем Востоке эквайринг Alipay	72
Банк «Восточный» и Примсоцбанк предлагает бизнесу услугу интернет-эквайринга	72
«Модульбанк» запустил собственный интернет-эквайринг	73
Сбербанк запустил в Санкт-Петербурге сервис доставки для малого бизнеса.....	73
Сбербанк вышел на рынок POS-кредитования с продуктом «Покупки в кредит»...73	
Сбербанк запускает маркетплейс в сфере наличного денежного обращения.....	73
В «Сбербанке Онлайн» появилась возможность дарить подарки из ассортимента «Беру».....	73
ЦБ может разрешить россиянам кредитовать друг друга на маркетплейсе.....	73

<i>В ЦБ рассказали о двух новых платформах проекта «Маркетплейс»</i>	73
<i>К маркетплейсу Центробанка присоединилась ипотечная платформа</i>	73
<i>Мосбиржа подготовила платформу «Маркетплейс» для онлайн-открытия вкладов</i>	73
<i>ЦБ объяснил опоздание с запуском «Маркетплейса»</i>	73
Глава 12. Супермассивы данных в банковской сфере	74
Общее описание	74
Ключевые события и тенденции	75
<i>«Фабрика данных» от «Сбербанка»</i>	75
<i>Оптимизация работы сети отделений и банкоматов «Райффайзенбанка» с помощью технологий больших данных</i>	76
<i>Выявление мошеннических операций в «Тинькофф»</i>	76
<i>«Альфа-Банк» расширяет роль технологии Big Data</i>	76
Глава 13. Финтех-компании в банковской сфере	77
Общее описание	77
Ключевые события и тенденции	78
<i>ЦБ РФ утвердил основные направления развития финансовых технологий до 2020 года</i>	78
<i>Инвестиции в российский финтех</i>	82
<i>Угроза банкам со стороны финтех-компаний за рубежом</i>	83
<i>Второй этап финтех-революции в России</i>	84
Глава 14. Необанки (банки-челленджеры) в России и мире	87
Общее описание необанков	87
<i>StanChart запускает второй "Цифровой розничный банк"</i>	91
Европейские примеры успеха необанков	92
<i>Atom Bank</i>	93
<i>Number26</i>	93
Примеры необанков для предпринимателей в России	93
<i>Модульбанк</i>	93
<i>Точка</i>	94

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 корпоративных клиентов в России и мире.

Рынок инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания корпоративных клиентов в России продолжает развиваться. Можно выделить несколько основных направлений (сегментов и технологий развития): дистанционное банковское обслуживание (ДБО), необанки (банки-челленджеры), супермассивы данных, технологии «блокчейн», «облачные» технологии, финтех-компании, искусственный интеллект, переход на решения All Flash, 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», ПАО «Финансовая Корпорация Открытие», АО «Тинькофф Банк», АО «Райффайзенбанк».

Среди тенденций и событий, которые влияют на развитие рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания корпоративных клиентов в России и мире можно выделить: использование хакатонов при разработке новых банковских продуктов, Siri и Alexa как будущее банковского бизнеса, положительный прирост рынка поставок ИТ для финансового сектора, цифровая трансформация банков в России, индивидуализация и простота как главные тренды в банковском сервисе для юристов, 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 корпоративных клиентов в России и мире.

Цель исследования

Текущее состояние и перспективы развития рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания корпоративных клиентов 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 корпоративных клиентов 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 корпоративных клиентов в России и мире.
6. Факторы, определяющие текущее состояние и развитие рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания корпоративных клиентов в России и мире.
7. Факторы, препятствующие росту рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания корпоративных клиентов 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 корпоративных клиентов 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		

Анализ рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания корпоративных клиентов в России и мире

13		
14		
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

Примечание: рейтинг банков по величине средств корпоративных клиентов, составляемый порталом sotnibankov.ru, позволяет оценить размер бизнеса банка и его значимость для экономики.

При составлении рейтинга в расчёт берутся остатки на срочных и текущих счетах корпоративных клиентов, а также задолженность банка по выпущенным векселям и облигациям.

Данные для рейтинга формируются на основе обязательной отчётности банков, предоставляемой Банку России, который ежемесячно публикует её на своём портале.

Таблица 2. ТОП-50 российских банков по величине средств корпоративных клиентов по состоянию на 1 ноября 2018 г. и 1 октября 2018 г., тыс. руб.

[illegible]

Анализ рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания корпоративных клиентов в России и мире

[illegible]

Источник: расчеты DISCOVERY Research Group по данным sotnibankov.ru

Примечание: рейтинг банков по величине средств корпоративных клиентов, составляемый порталом sotnibankov.ru, позволяет оценить размер бизнеса банка и его значимость для экономики.

Данные для рейтинга формируются на основе обязательной отчётности банков, предоставляемой Банку России, который ежемесячно публикует её на своём портале.

Таблица 3. ТОП-50 российских банков по величине кредитного портфеля корпоративных клиентов по состоянию на 1 ноября 2018 г. и 1 октября 2018 г., тыс. руб.

[illegible]

[illegible]

Источник: расчеты DISCOVERY Research Group по данным sotnibankov.ru

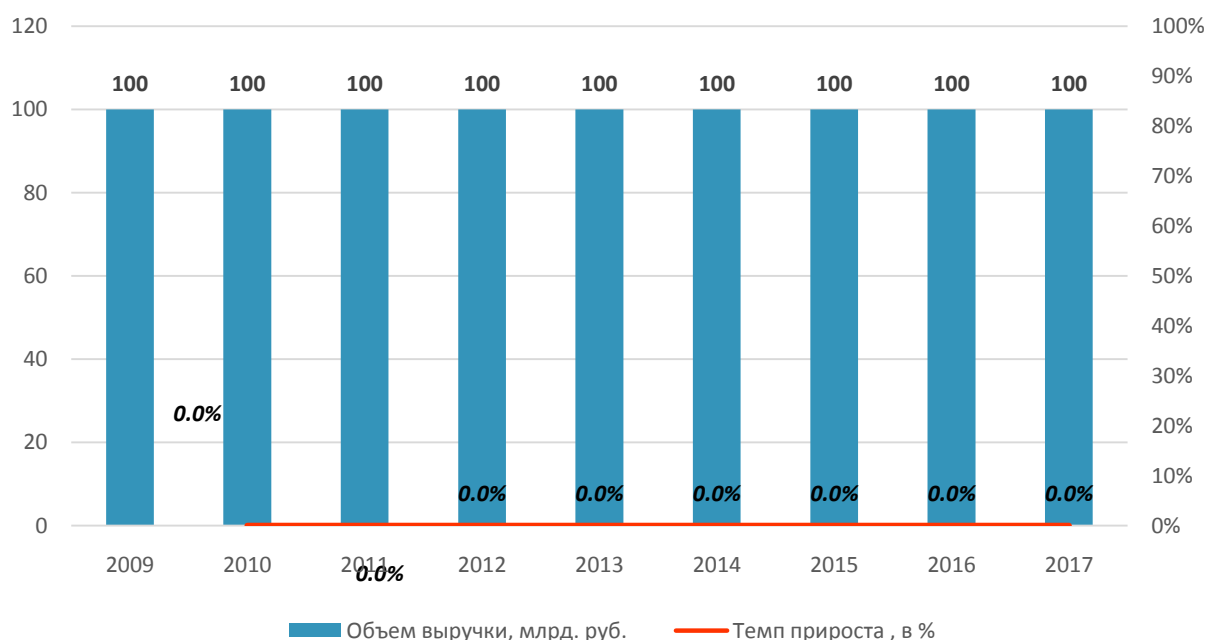
Крупнейшие поставщики ИТ для банков

По итогам 2017 г. выручка 50 крупнейших поставщиков ИТ в финансовые организации на% и составила Р..... млрд, свидетельствуют данные ежегодного рейтинга CNews Analytics. Таким образом, инвестиции в ИТ со стороны финансовых организаций растут второй год подряд (в 2016 г. рост совокупных показателей рейтинга составил%).

В пересчете на доллары США, рост совокупного показателя рейтинга оказался еще значительнее – поставки ИТ в финсектор превысили \$..... млрд, что на%, чем годом ранее. Столь значительное увеличение было достигнуто за счет укрепления курса рубля. Тем менее, рынок по-прежнему не восстановился до уровня благополучных 2011–2014 гг., когда объем поставок достигал \$.....–\$..... млрд.

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	Eram 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 — довольно 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

Европейские банки провели первые международные транзакции на блокчейне

С 1 по 5 июля 2018 года блокчейн-платформа we.trade при поддержке четырех банков обеспечивала транзакции в реальном времени между 10 компаниями, заявили

Анализ рынка инноваций и новых банковских продуктов в сфере обслуживания корпоративных клиентов в России и мире

представители проекта 3 июля. По замыслу девяти банков-разработчиков, система должна поддерживать денежные переводы для малого и среднего бизнеса в Европе.

.....

Немецкий solarisBank будет работать с блокчейн-компаниями

Европейские компании, работающие с криптовалютами и блокчейном, смогут открывать счета в немецком solarisBank. О начале сотрудничества в рамках программы Blockchain Factory банк сообщил в Twitter.

.....

Boomstarter запускает глобальную краудфандинговую платформу на блокчейне

.....

Китайский гигант Bank of Communications выпустил акции на блокчейне на \$1,3 млрд

.....

ЦБ Германии успешно протестировал блокчейн-систему для расчетов по ценным бумагам

.....

Малазийский банк будет использовать технологию Ripple для международных переводов

.....

Австралийский банк выпустит первые в мире облигации на блокчейне

.....

UniCredit провел первую операцию через блокчейн в августе 2018 года

.....

Ripple предложит Китаю новое блокчейн-решение для международных платежей

.....

JP Morgan выпустил собственный стейблкоин 14 февраля 2019 года.

.....

Ключевые события и тенденции в России

«Крок» и Bitfury Group открывают центр блокчейн компетенций для корпоративного сектора

«Крок» и международная блокчейн-компания Bitfury Group объявили о создании одного из первых центров блокчейн компетенций для корпоративного сектора в России. Совместный проект нацелен на повышение уровня грамотности бизнеса в области блокчейна и расширение спектра применения технологии.

Центр компетенций создан в интересах бизнеса — корпоративные заказчики «Крок» и Bitfury получают доступ к экспертным знаниям, практикам и бесплатным консультациям по возможностям решения задач бизнеса с помощью блокчейна. Мастер-классы и воркшопы в центре компетенций будут проходить с участием ведущих экспертов и практикующих специалистов, как со стороны компаний основателей, так и с привлечением сторонних спикеров. Участники образовательной программы центра проанализируют существующие сценарии применения блокчейна в бизнесе, определяют оптимальные технологии для решения конкретных задач, займутся разработкой новых решений. Обмен опытом будет происходить в формате регулярных встреч, в том числе открытых для сторонних слушателей.

.....

Московский Кредитный банк подключился к блокчейн-платформе М.Видео для факторинговых операций

В октябре 2018 г. Московский Кредитный банк подключился к блокчейн-консорциуму для факторинговых операций, созданному компанией М.Видео и рядом других банков с целью автоматизации верификации поставок, говорится в сообщении пресс-службы Московского Кредитного банка.

.....

Сбербанк, НРД и МТС завершили выпуск коммерческих облигаций на блокчейне

.....

S7 Airlines и «Газпромнефть-аэро» впервые в России осуществили заправку самолета через смарт-контракт на основе блокчейн

.....

В Швейцарии представлена краудфандинговая блокчейн платформа BitRussia

.....

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

.....

Сбербанк и «Регион» с участием НРД заключили «первую в мире трехстороннюю сделку РЕПО на технологии блокчейн»

Сбербанк и брокерская компания «Регион» с участием НРД заключили и рассчитали первую, по данным банка, в мире трехстороннюю сделку внебиржевого РЕПО с применением смарт-контракта в сети блокчейн в декабре 2018 года.

.....

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.

.....

Альфа-банк протестировал блокчейн-платформу на международном уровне

Альфа-банк провел тестирование международной банковской блокчейн-платформы, предназначенной для обмена данными о корпоративных клиентах. Участие в пилоте приняли около 40 организаций, входящих в блокчейн-консорциум R3, сообщили в пресс-службе Альфа-банка. В частности, в тестировании участвовали не только банки, но и бизнес-структуры и регуляторы ряда стран. Среди них — BNP Paribas, Deutsche Bank, UBS, Societe Generale и ING, а также Центральные банки Перу и Колумбии.

.....

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 расширят 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.

.....

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. юрлиц.

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.

.....

Глава 7. «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.

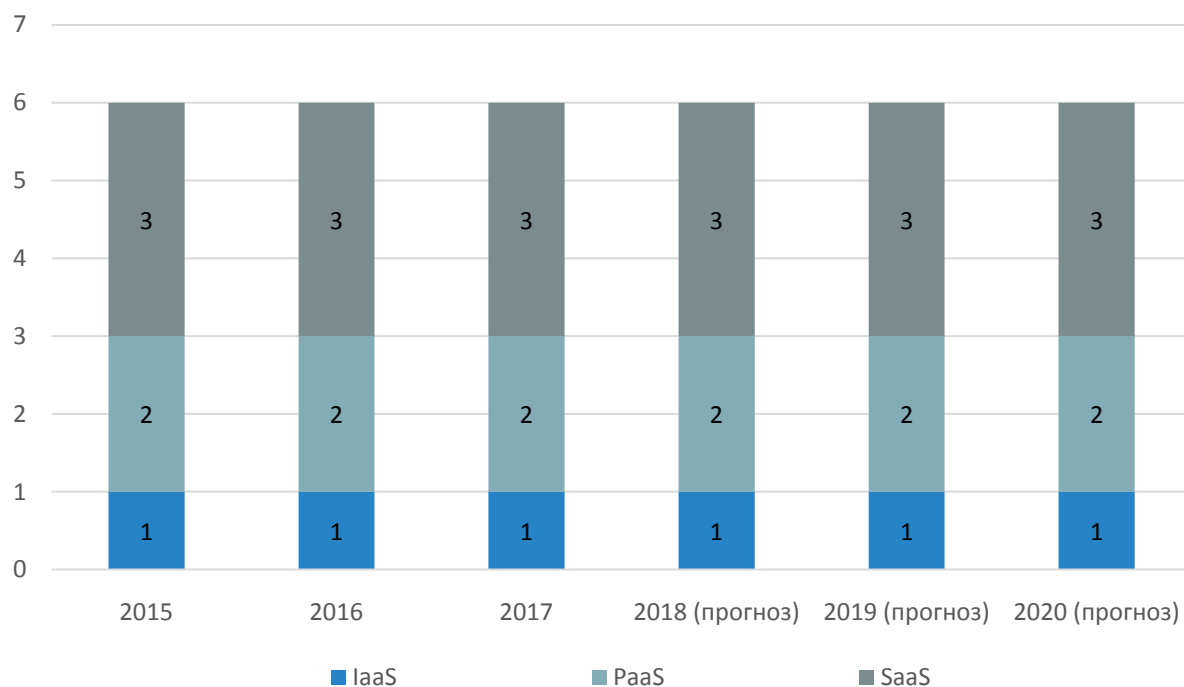
Экономическая выгода пользования «облачными» технологиями в банковской деятельности возникает вследствие снижения издержек на поддержание компьютерной инфраструктуры банка, а также консолидации ресурсов и оптимальной оплаты за их пользование.

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.

.....

Глава 8. 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, Weathfront 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

В системе банковской отчетности QBIS.Reporting появилась система ИИ

«Банковские информационные системы» завершили новый проект по внедрению искусственного интеллекта в автоматизированную систему отчетности QBIS.Reporting.

Теперь с помощью искусственного интеллекта банк сможет оперативно распознать подозрительные транзакции, сегментировать пользователей по типу операций и видам используемых финансовых продуктов, качественно оценить кредитоспособность клиента.

.....

Альфа-банк предложил предпринимателям онлайн-помощника для регистрации бизнеса

В августе 2018 г. Альфа-банк предложил клиентам онлайн-сервис для старта бизнеса. Онлайн-помощник позволяет начинающим предпринимателям за 15 минут подготовить пакет документов для регистрации бизнеса в налоговой службе.

.....

Сбербанк внедрил интеллектуальные технологии Abbyy в систему мониторинга кредитных рисков

В январе 2019 года Сбербанк внедрил в систему онлайн-мониторинга новостей интеллектуальные технологии Abbyy, чтобы автоматически анализировать содержание сообщений о банках-контрагентах на русском языке. Благодаря этому решению в онлайн-режиме происходит агрегирование и смысловой разбор новостей, классификация их по различным рисковым факторам.

.....

Сбербанк начал тестирование чат-бота на базе ИИ в системе Sberbank Markets

Сбербанк сообщил об интеграции и начале публичного тестирования чат-бота в интерфейсе онлайн-поддержки системы электронной торговли Sberbank Markets.

На первой стадии интеграции основной задачей чат-бота станут консультации клиентов по часто задаваемым вопросам о работе в Sberbank Markets. В дальнейшем функции чат-бота будут расширены: он сможет уведомлять пользователей о ходе торгов и процессе расчетов, а также в перспективе позволит заключать сделки по разным классам

.....

Сбербанк создал новый алгоритм, который работает как дата-сайентист

Сбербанк создал новую модель машинного обучения Auto ML, сообщил на Российском инвестиционном форуме заместитель председателя правления Сбербанка Анатолий Попов.

Auto ML — алгоритм, 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.

.....

ЦБ запустил робота для поиска финансовых пирамид

ЦБ протестировал робота для поиска финансовых пирамид. Во втором полугодии 2018 года Банк России запустил робота для выявления в интернете нелегальных финансовых организаций и проектов, имеющих признаки финансовых пирамид. Она ведет себя фактически как обычный человек, который ищет, как и куда ему вложить деньги, и мониторит все, что происходит в интернете. На такого посетителя реагируют компании, занятые поиском новых клиентов. Наш робот позволяет работать с достаточно примитивными запросами и с интерактивными формами обмена информацией. После того, как зафиксирована компания, проявившая к роботу интерес, регулятор анализирует, является ли организация легальной или нет». По словам Ляха, для выявления нелегальных финансовых организаций и проектов Банк России использует как офлайн, так и онлайн-каналы.

Глава 9. Дистанционное банковское обслуживание и электронный документооборот

R-Style Softlab интегрировала ДБО-систему для юридических лиц с криптоустройством VPN-Key-TLS

Компания R-Style Softlab реализовала в интернет-клиенте для юридических лиц InterBank Corporate поддержку USB-криптоустройства VPN-Key-TLS, разработанного компаниями «АМИКОН» и «Фирма «ИнфоКрипт».

Данный токен обеспечивает защищенный удаленный доступ к ресурсам ДБО-системы через открытую сеть передачи данных, а также позволяет выполнять криптографические функции на аппаратном уровне внутри устройства.

.....

Начала работу цифровая платформа по банковским гарантиям «ТендерХаб»

Компания «ТендерХаб», входящая в группу SimpleFinance, запустила платформу, позволяющую участникам тендеров в режиме онлайн приобретать банковские гарантии в рамках 44-ФЗ, 185-ФЗ, 223-ФЗ.

После регистрации, которая занимает около 15 минут, пользователь платформы может через свой личный кабинет подать заявку на банковскую гарантию сразу в несколько банков и уже через 20 минут получить одобрение по сделке. Для этого требуются только ИНН и ссылка на аукцион, сервис автоматически сформирует анкету клиента на основе данных, полученных через API системы «СПАРК-Интерфакс».

Все документы подаются в режиме онлайн и подписываются в один клик. Система имеет интуитивно понятный интерфейс для заведения заявок, личный кабинет с широким набором функций, систему уведомлений для участников площадки (e-mail, чат) и многие другие сервисы.

.....

ПАО «Сбербанк России»

Сбербанк и Mastercard представили первое решение для приема бесконтактной оплаты на смартфон

Покупатель сможет оплатить покупку, прикоснувшись бесконтактной картой или NFC-устройством к «POS-смартфону»

Сбербанк и международная платежная система Mastercard объявили о пилотном запуске приложения «Сбербанк TapOnPhone», которое позволит торговым предприятиям принимать оплату банковскими картами и NFC-устройствами в одно касание к смартфону. Как подчеркивается в сообщении Сбербанка, который выступает эквайером проекта и принимает участие в разработке приложения, такое решение представлено впервые в России.

Приложение «Сбербанк TapOnPhone» создано для малого и среднего бизнеса сферы услуг (такси, кафе, рестораны, курьерская доставка и т. д.). Технология работает с любым смартфоном на базе Android 6.0 и выше с поддержкой NFC. Чтобы подключить услугу, предпринимателю нужно заключить договор эквайринга со Сбербанком и установить на свое устройство мобильное приложение «Сбербанк TapOnPhone». Активация приложения проводится по указанному в договоре номеру телефона, на который направляется одноразовый пароль.

.....

Сбербанк предложил корпоративным клиентам услугу отслеживания всех этапов прохождения валютного платежа

Корпоративным клиентам Сбербанка теперь доступен статус-трекер валютного платежа в системе интернет-банкинга «Сбербанк Бизнес Онлайн».

.....

.....

АО «Альфа-Банк»

«Альфа-Банк» запустил интернет-расчеты на основе покрытого аккредитива

В феврале 2019 года «Альфа-Банк» объявил о том, что его корпоративным клиентам теперь доступна возможность оформлять покрытые аккредитивы в интернет-банке. Весь процесс занимает не более 10 минут – клиенту необходимо внести в готовые шаблоны минимальный набор сведений и подписать договор простой электронной подписью (ввести код из sms-сообщения банка). Посещения отделения банка не требуется.

.....

Корпоративным клиентам «Альфа-Банка» будут доступны онлайн-копии платежных поручений

«Альфа-Банк» предоставил корпоративным клиентам новый сервис – электронные копии платежных поручений, заверенные банком, которые клиенты могут получить самостоятельно в интернет-банке, затратив на это меньше минуты.

Сервис предоставляется бесплатно и доступен для 300 тысяч клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, пользующихся новой версией интернет-банка.

.....

Альфа-банк вывел основные кассовые операции клиентов-юр.лиц в банкоматную сеть

.....

АО «Райффайзенбанк»

Райффайзенбанк внедрил WhatsApp Business для общения с клиентами

Infobip подключила WhatsApp Business для Райффайзенбанка. Бизнес-мессенджер станет для сотрудников банка дополнительным каналом коммуникаций с клиентами. Через официальный корпоративный аккаунт банк будет осуществлять информационную поддержку более 2,5 млн клиентов в России.

Такое решение обусловлено популярностью WhatsApp: ежедневно с помощью приложения отправляется более 60 млрд. сообщений. Согласно исследованию Nielsen Facebook Messaging Survey, 67% пользователей планирует чаще использовать мессенджер

для общения с продавцами, а 53% подчеркивает, что охотней покупают в тех магазинах, у которых налажена оперативная и прямая коммуникация с аудиторией.

.....

«Райффайзен-лизинг» провел первую сделку в цифровом формате

«Райффайзен-лизинг» провел свою первую полностью удаленную сделку возвратного лизинга в цифровом формате. Сделка прошла в системе электронного документооборота, юридическая значимость документа была достигнута за счет использования квалифицированной электронной подписи. Теперь клиенты «Райффайзен-лизинг» смогут заключать договор, отправлять счета на оплату и дополнительные соглашения удаленно. Сервис доступен клиентам, сотрудничающим со всеми ведущими операторами электронного документооборота, включая «Корус консалтинг», «СКБ-контур», «Калуга астрал» и другие.

.....

АО «Тинькофф Банк»

Бизнес-приложение «Тинькофф24» упростит контроль за прибылью

«ТехноКод» разработал приложение Тинькофф24 для счетов и уведомлений о поступлении денежных средств «Тинькофф» в Битрикс24. Новое приложение оптимизирует процесс контроля за денежными средствами, формируя оповещение и оперативно предоставляя выписку со счета, что существенно упрощает работу бухгалтерии.

Приложение «Тинькофф24» – это помощник, отслеживающий оплату счетов, выставленных через CRM-систему. В условиях клиентского потока нужно постоянно проверять исполнение многих задач. «Тинькофф24» снимает с менеджера задачу проверки поступления платежей, автономно проверяя движение средств несколько раз в час.

Статус счета, выставленного через CRM, изменяется на «Оплачен» как только средства поступают на расчетный счет. Менеджер, ответственный за задачу, получает уведомление. В качестве технической поддержки приложения уже разработан телеграмм-бот.

.....

Цеснабанк

Цеснабанк выбрал технологии распознавания документов Smart Engines

Цеснабанк, один из крупнейших банков Казахстана, заключил договор с российской компанией Smart Engines на поставку технологии распознавания документов Smart IDReader. По условиям сотрудничества банк получил возможность ее использования в мобильных, десктопных и серверных приложениях. Перечень распознаваемых документов включает паспорт и удостоверение личности гражданина Республики Казахстан, водительское удостоверение, свидетельство о регистрации ТС, вид на жительство иностранца в РК и машиночитаемую зону MRZ на любых документах.

.....

ПАО "БАНК УРАЛСИБ"

Банк «Уралсиб» запустил чат для бизнеса

С февраля 2019 г. представители бизнеса могут задавать вопросы специалисту банка онлайн.

Банк «Уралсиб» запустил в интернет-банке «Уралсиб бизнес-online» чат поддержки для клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

.....

ПАО "АК БАРС" БАНК

Технология резидента «Сколково» защищает платежи клиентов «Ак Барс Банка»

Решение PayControl, разработанное российской компанией SafeTech, резидентом IT-кластера Фонда «Сколково», начали использовать клиенты «Ак Барс Банка». Они получили возможность удобного и безопасного подтверждения финансовых транзакций на мобильном устройстве в системах дистанционного банковского обслуживания.

Программный комплекс PayControl встроен в современную платформу BSS для создания сервисов дистанционного банковского обслуживания. Благодаря PayControl стало возможным безопасное подтверждение банковских операций сразу в двух системах: «Ак Барс Бизнес Онлайн» и «Ак Барс Мобильный». Теперь руководители предприятия-клиента банка могут дополнительно подтверждать платежи, находясь вне офиса, например, в командировке. В момент подтверждения платежа на экране мобильного устройства клиент видит все реквизиты платежа (номер, сумма, дата, счет получателя) и имеет возможность проконтролировать их корректность.

.....

ПАО «Промсвязьбанк»

«Промсвязьбанк» запускает пилотный сервис регистрации бизнеса и открытия счета онлайн

«Промсвязьбанк» объявил о том, что клиенты могут зарегистрировать свой бизнес, открыть счет в банке и подключить мобильный- и интернет-банк без посещения офиса в режиме онлайн всего за 15 минут.

Теперь услуги будут доступны без какого-либо специального технического обеспечения: для регистрации бизнеса и открытия счета нужен только доступ в интернет с любого компьютера.

Чтобы воспользоваться сервисом, клиенту необходимо зарегистрироваться в личном кабинете на веб-сайте банка, заполнить персональные данные и заказать электронную подпись. Все необходимые документы на регистрацию индивидуального предпринимателя или юридического лица, организованного в форме общества с ограниченной ответственностью, формируются автоматически.

.....

ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"

Банк «Открытие» запустил новый мобильный банк для предпринимателей

Банк «Открытие» объявил о запуске нового мобильного банка для клиентов малого и среднего бизнеса в феврале 2019 года. Решение отмечено аналитическим агентством Tagline в номинации «Лучший мобильный сервис».

.....

ПАО СКБ ПРИМОРЬЯ "ПРИМСОЦБАНК"

Примсоцбанк представил бизнесу мобильное приложение для интернет-банкинга

Примсоцбанк опубликовал мобильное приложение «Примсоцл@йн — Бизнес» в Google Play и AppStore, которое позволяет получать подробную информацию по банковским счетам, проводить платежные операции и подписывать документы.

По словам Андрея Грудинина, начальника отдела электронного бизнеса ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», благодаря приложению будет доступна информация о банковских счетах, просмотр, создание и подтверждение платежных поручений, подпись документов, отправка реквизитов и проверка контрагентов.

.....

ПАО СКБ "Связь-Банк "

Связь-Банк запустил сервис по дистанционному получению ПИН-кода

Связь-Банк (группа Внешэкономбанка) внедрил новую технологию для держателей карт — дистанционное получение ПИН-кода. Теперь при получении новой карты ПИН-код направляется клиенту в СМС, сообщает пресс-служба кредитной организации.

.....

Глава 10. Инновации в программном обеспечении

Ключевые события и тенденции

R-Style Softlab реализовала поддержку УФЭБС версии 2018.4.1 в АБС RS-Bank

В августе 2018 г. R-Style Softlab адаптировала автоматизированную банковскую систему АБС RS-Bank v. 5.5 в части изменения форматов электронных платежных документов в соответствии с требованиями Альбома «Унифицированные форматы электронных банковских сообщений для безналичных расчетов» версии 2018.4.1. Новые форматы вступают в силу с 1 октября 2018 г.

Выполненные в системе доработки затронули алгоритм выгрузки сообщений в ЦБ РФ и форматы платежей.

Positive Technologies помогла устранить опасные уязвимости в ПО SafenSoft для защиты банкоматов

В августе 2018 г. SafenSoft устранила недостатки безопасности, обнаруженные экспертом Positive Technologies Артемом Ивачевым в решениях линейки SoftControl (SysWatch, TPSecure, Enterprise Suite), которые обеспечивают защиту более 240 тыс. банкоматов, устройств самообслуживания, серверов и рабочих станций в России и 17 странах мира.

Обойти список авторизованных приложений позволяют три уязвимости. Так, ошибка CVE-2018-13014 дает возможность получить пароль, который ограничивает доступ к настройкам конфигурации. В результате атакующий может свободно менять настройки конфигурации продуктов SoftControl, например, полностью отключить защиту на локальном компьютере.

Вторая уязвимость, CVE-2018-13013, связана с неправильной проверкой запуска msixexec.exe. Локальный злоумышленник может создать конфигурацию, в которой компонент SysWatch не осуществляет проверку сигнатур установочных файлов с

расширением .msi, запустить произвольный MSI-файл и выполнить неавторизованный код.

Третья уязвимость (CVE-2018-13012) вызвана особенностями процесса обновления продуктов SoftControl. Обновления каждой версии имеют файл конфигурации lastversion42.xml и набор файлов обновлений. Из-за ошибки проверки целостности файла lastversion42.xml злоумышленник может выполнить атаку «человек посередине» и заменить файлы обновления. Для эксплуатации уязвимости атакующему нужен доступ в настройки SysWatch, который может дать уязвимость раскрытия пароля CVE-2018-13014.

.....

Уральский банк реконструкции и развития внедряет платформу SAP Process Mining by Celonis

Уральский банк реконструкции и развития (УБРИР) начал внедрение платформы SAP Process Mining by Celonis. Новая система позволит банку увеличить эффективность процесса выдачи кредитов, выявить и отказаться от всех неэффективных сценариев продаж и уменьшить временные и финансовые затраты. Помимо этого, планируется снизить нагрузку на сотрудников розничного блока за счет анализа нестандартных ситуаций в обслуживании клиентов и разработки мер по их сокращению. Внедрение и запуск в промышленную эксплуатацию будет осуществлять компания «Рамакс».

Технология Process Mining автоматически обобщает данные из информационных систем и демонстрирует реальный процесс обслуживания клиентов. Информация может быть использована как для real time анализа и выбора корректирующих действий, так и для поиска путей улучшения процессов в будущем. Все это позволит УБРИР повысить операционную эффективность.

.....

R-Style Softlab реализовала требования по МСФО 9 в АБС RS-Bank V.6

R-Style Softlab сообщила, что линейка продуктов АБС RS-Bank V.6 приведена в соответствие требованиям МСФО 9. Учетное ядро программного комплекса, а также системы автоматизации кредитования, розничного банковского обслуживания, операций с ценными бумагами и дилинговых операций подверглись корректировке в связи с

предстоящим с 1 января 2019 г. обязательным для банков переходом на новые правила бухгалтерского учета. Пользователи RS-Bank V.6 смогут заранее начать готовиться к переходу на учет и отчетность по международным стандартам.

С целью реализации изменившихся законодательных норм в АБС RS-Bank V.6 добавлены новые общесистемные справочники «Категории оценки» и «Рыночные процентные ставки», скорректированы справочник символов ОФР и план счетов. В «Главной книге» доработаны операции отражения начисленных процентов и реализованы расчет и формирование корректировок резерва на возможные потери до размера оценочного.

Определенные изменения произошли и в каждой из систем линейки RS-Bank V.6. Например, в системе автоматизации кредитования RS-Loans V.6 добавлены справочники, необходимые для корректного учета всех видов договоров кредитования, реализованы процедуры расчета ЭПС, АС, СС, а также добавлены новые типы операций (учет затрат, отражение расходов по затратам, оценка при первоначальном признании, учет отсроченных разниц, классификация и реклассификация договоров, учет неустоек и прочих доходов). В системе обеспечена возможность ведения параметров обесценения и формирования оценочных резервов по договорам и портфелям.

Система автоматизации розничного банковского обслуживания RS-Retail V.6 также приведена в соответствие нормам МСФО. С этой целью в ней добавлены расчет справедливой стоимости вклада и учет вкладов по справедливой и амортизированной стоимости, формируются бухгалтерские документы на корректировки и переоценки, реализован учет отложенной разницы суммы привлеченных средств и справедливой стоимости (когда это обусловлено требованиями законодательства).

.....

R-Style Softlab усовершенствовала учет операций с ценными бумагами в Тэмбр-банке

«Диасофт» поделилась опытом использования Data Vault 2.0 для построения хранилища данных

Почта Банк внедрил Secure Bank Mobile SDK

R-style Softlab автоматизировала работу с депозитами и вкладами клиентов в банке «Ноосфера»

R-Style Softlab предоставляет банкам функциональность для обмена с ГИС ГМП через СМЭВ 3

R-Style Softlab автоматизирует подготовку отчетности в банках фингруппы «СМП Банк»

Сбербанк создал B2B-площадку для проведения закупок

Альфа-банк внедрил российскую СУБД Tarantool

«Диасофт» выпускает продукт для защиты сообщений SWIFT с технологией LAU

Эксперты ACRC внедрили мониторинг ИБ в банке «Санкт-Петербург»

Новый модуль от ПрограмБанка — СМЭВ – интеграция с реестром малого и среднего предпринимательства

Liberty Bank объявляют о завершении масштабного ИТ-проекта по созданию в кредитном учреждении централизованной автоматизированной банковской системы (ЦАБС) на базе RS-Bank V.6.

R-Style Softlab автоматизирует процесс подготовки отчетности в банках финансовой группы АО "СМП Банк"

Банк «Открытие» и Yadro создадут инновационную лабораторию

Digital2Go на FinCore-2018: есть цифровая платформа для современных банковских решений

R-Style Softlab объединила возможности хранилища данных и инструментарий MS Excel

Решение BSS для малого бизнеса на платформе Digital2Go интегрировано с интернет-бухгалтерией «Моё дело»

Solar inCode обеспечил защиту цифровых технологий «Ак Барс Банка»

Smart Engines покажет на MWC 2019 мобильные технологии распознавания

ЦФТ «Базис» внедрил Smart IDReader для распознавания документов

МСФО (IFRS) 9: у «Диасофт» все готово

«Диасофт» приглашает НФО для совместного пилотирования XBRL-таксономии 3.0

«Стэп Лоджик» внедрил систему мониторинга сетевого трафика для головного офиса Альфа-Банка

Глава 11. Маркетплейс и интернет-эквайринг

В рамках реализации Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018 — 2020 годов Банком России совместно с участниками рынка в декабре 2017 года запущен проект «Маркетплейс». Цель проекта — организация системы дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок.

Проект «Маркетплейс» призван, с одной стороны, обеспечить равный доступ пользователей услуг к финансовому рынку, с другой — сформировать предпосылки для развития конкурентной среды и оптимизации финансовых сервисов. Среди преимуществ проекта — улучшение ситуации с финансовой доступностью, в частности за счет снятия географических ограничений. При этом пользователи получают дистанционный доступ к финансовым услугам в режиме 24/7 и широкую линейку финансовых продуктов. Продуктовый ассортимент будет включать банковские вклады, государственные и корпоративные облигации, паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ), ОСАГО и ипотечные кредиты. В перспективе он может быть расширен за счет иных кредитных, страховых, инвестиционных и прочих финансовых продуктов.

Реализация проекта не предполагает государственных инвестиций в создание элементов системы «Маркетплейс», ее построение будет происходить на рыночных принципах. Роль Банка России — способствовать созданию благоприятной регуляторной среды для эффективного функционирования системы. При подготовке нормативных документов будет учитываться опыт пилотных запусков системы по приоритетным финансовым продуктам и анализ бизнес-моделей ее участников.

В рамках реализации Основных направлений развития финансовых технологий на период 2018 — 2020 годов Банком России совместно с участниками рынка в декабре 2017 года запущен проект «Маркетплейс». Цель проекта — организация системы дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок.

Проект «Маркетплейс» призван, с одной стороны, обеспечить равный доступ пользователей услуг к финансовому рынку, с другой — сформировать предпосылки для развития конкурентной среды и оптимизации финансовых сервисов. Среди преимуществ проекта — улучшение ситуации с финансовой доступностью, в частности за счет снятия географических ограничений. При этом пользователи получают дистанционный доступ к финансовым услугам в режиме 24/7 и широкую линейку финансовых продуктов. Продуктовый ассортимент будет включать банковские вклады, государственные и корпоративные облигации, паи паевых инвестиционных фондов (ПИФ), ОСАГО и ипотечные кредиты. В перспективе он может быть расширен за счет иных кредитных, страховых, инвестиционных и прочих финансовых продуктов.

Реализация проекта не предполагает государственных инвестиций в создание элементов системы «Маркетплейс», ее построение будет происходить на рыночных принципах. Роль Банка России — способствовать созданию благоприятной регуляторной среды для эффективного функционирования системы. При подготовке нормативных документов будет учитываться опыт пилотных запусков системы по приоритетным финансовым продуктам и анализ бизнес-моделей ее участников.

Система функционирует по принципу «plug&play» и объединяет следующих участников:

- Электронные платформы. Площадки, на которых взаимодействуют финансовые организации и клиенты для заключения сделок. Задача платформы состоит в автоматизации взаимодействия сторон и обеспечении удобства совершения финансовых транзакций.
- Поставщики финансовых продуктов и услуг. Это банки, страховые компании, управляющие компании ПИФ, эмитенты корпоративных и государственных облигаций.
- Регистратор финансовых транзакций. Реестр хранения юридически значимой информации по совершенным на платформах сделкам. Это основной элемент доверенной среды.
- Витрины-агрегаторы. Интернет-ресурсы и мобильные приложения, предоставляющие клиенту возможность выбора финансового продукта посредством систематизации и визуализации его характеристик. Витрина

призвана обеспечить представление параметров финансового продукта (срок, процентная ставка, рейтинг и т.д.).

- Боты. Автоматизированные консультанты по финансовым продуктам и услугам при заключении и исполнении сделок.

Инфраструктура системы будет интегрирована с платформой для удаленной биометрической идентификации, функционирующей в соответствии с одним из направлений развития Ассоциации ФинТех, что позволит перевести финансовые услуги в цифровую среду и повысить уровень их доступности для потребителей. При построении системы «Маркетплейс» будут использованы также такие инновационные разработки других проектов Ассоциации ФинТех, как стандартные открытые интерфейсы (Open API) и Система быстрых платежей.

Система быстрых платежей

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.

Оператором и расчетным центром СБП является Банк России. При этом Национальная система платежных карт выступает операционным, платежным и клиринговым центром системы. В проекте также принимает участие ассоциация «ФинТех», она будет играть роль площадки для диалога с участниками финансового рынка, задействованными в Системе быстрых платежей.

Напомним, что в 2019 году тарифы для банков составят ноль рублей, с 2020-го — от 0,5 до 3 рублей за операцию.

Ключевые события и тенденции

ВТБ запустил первый на Дальнем Востоке эквайринг Alipay

Банк ВТБ расширил эквайринговое обслуживание платежного сервиса Alipay — теперь его действие распространяется не только на Москву, Санкт-Петербург и Иркутск, но и на Дальний Восток. Сервис позволяет туристам из КНР оплачивать свои покупки через специальное мобильное приложение. Первыми к проекту на Дальнем Востоке подключились торговые сети «Невада Групп» - предложение реализовано в гипермаркетах «Самбери» и минимаркетах «РазДва».

ВТБ обеспечил работу POS-терминального и кассового сервиса, при котором никак не задействуются банковские карты. Оплата происходит с использованием мобильного приложения Alipay. Для этого сканируется QR-код кошелька покупателя или QR-код транзакции.

.....

Банк «Восточный» и Примсоцбанк предлагает бизнесу услугу интернет-эквайринга

Банк «Восточный» расширил спектр услуг для малого и среднего бизнеса и предложил торгово-сервисным предприятиям, работающим как в розничном формате,

так и в Интернете, подключение мобильного эквайринга. Как уточняется в релизе банка, эквайринг предоставляют его партнеры — 2scan и Life Pay.

.....

«Модульбанк» запустил собственный интернет-эквайринг

«Модульбанк» объявил о запуске интернет-эквайринга, который можно подключить всего за пару шагов. Для этого достаточно заполнить короткую анкету в личном кабинете и после одобрения услуги подписать договор с помощью смс. Клиенту сразу становятся доступны платежи по банковским картам «Мир», Mastercard и Visa.

Деньги за проданный товар или услуги будут поступать клиенту на следующий рабочий день. Предусмотрена динамическая ставка за эквайринг, банк будет отслеживать обороты клиента и автоматически менять ставку по итогам месяца. Если обороты клиента растут, ставка снижается.

.....

Сбербанк запустил в Санкт-Петербурге сервис доставки для малого бизнеса

Сбербанк вышел на рынок POS-кредитования с продуктом «Покупки в кредит»

Сбербанк запускает маркетплейс в сфере наличного денежного обращения

В «Сбербанке Онлайн» появилась возможность дарить подарки из ассортимента «Беру»

ЦБ может разрешить россиянам кредитовать друг друга на маркетплейсе

В ЦБ рассказали о двух новых платформах проекта «Маркетплейс»

К маркетплейсу Центробанка присоединилась ипотечная платформа

Мосбиржа подготовила платформу «Маркетплейс» для онлайн-открытия вкладов

ЦБ объяснил опоздание с запуском «Маркетплейса»

Глава 12. 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 накапливается 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 персонифицированное 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

«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.

.....

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

Глава 13. 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:

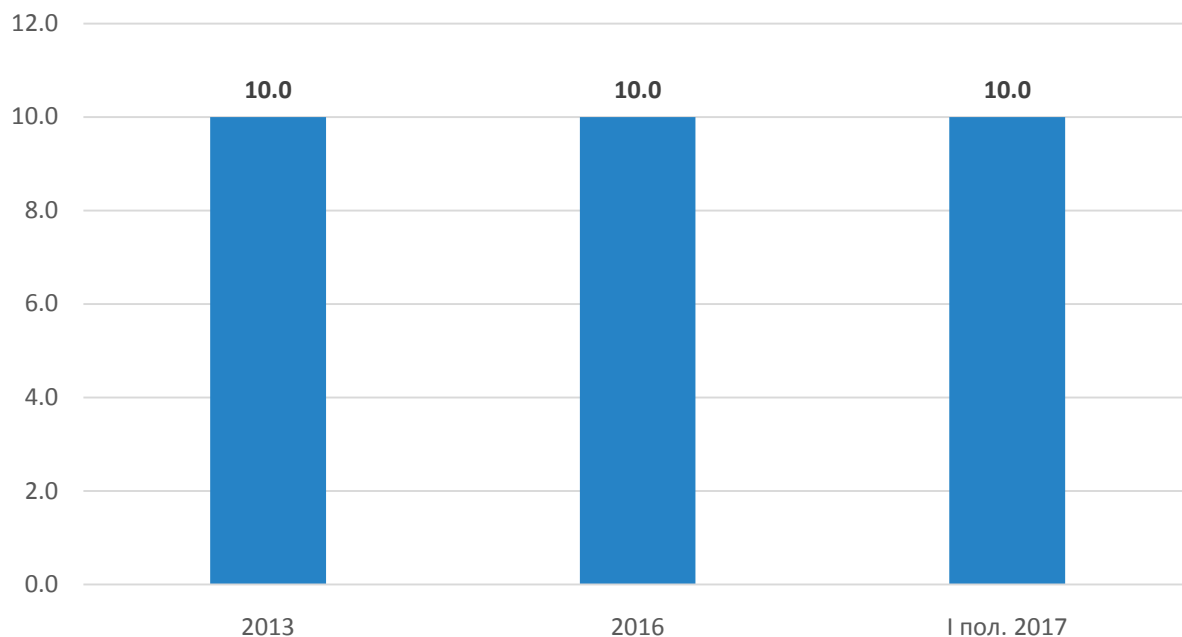
- низкую маржинальность банковских услуг;
- преобразование участниками финансового рынка своих бизнес-моделей и стремление к созданию экосистем;
- увеличение проникновения финансовых услуг за счет их цифровизации;
- потерю банками монополии на оказание традиционных (платежных и иных) услуг, а также приобретение 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;
- 82% финансовых организаций ожидают увеличения числа партнерств с финтех-компаниями в ближайшие 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.

«Нам предстоит большая работа по координации масштабных проектов с большим количеством вовлеченных участников, синхронизации проектных решений и гармонизации стандартов взаимодействия элементов инфраструктуры. Реализация проектов в рамках Основных направлений развития финансовых технологий будет способствовать цифровизации финансовой сферы и повышению доступности финансовых услуг для населения во всех регионах страны», – отметила первый заместитель председателя Банка России Ольга Скоробогатова.

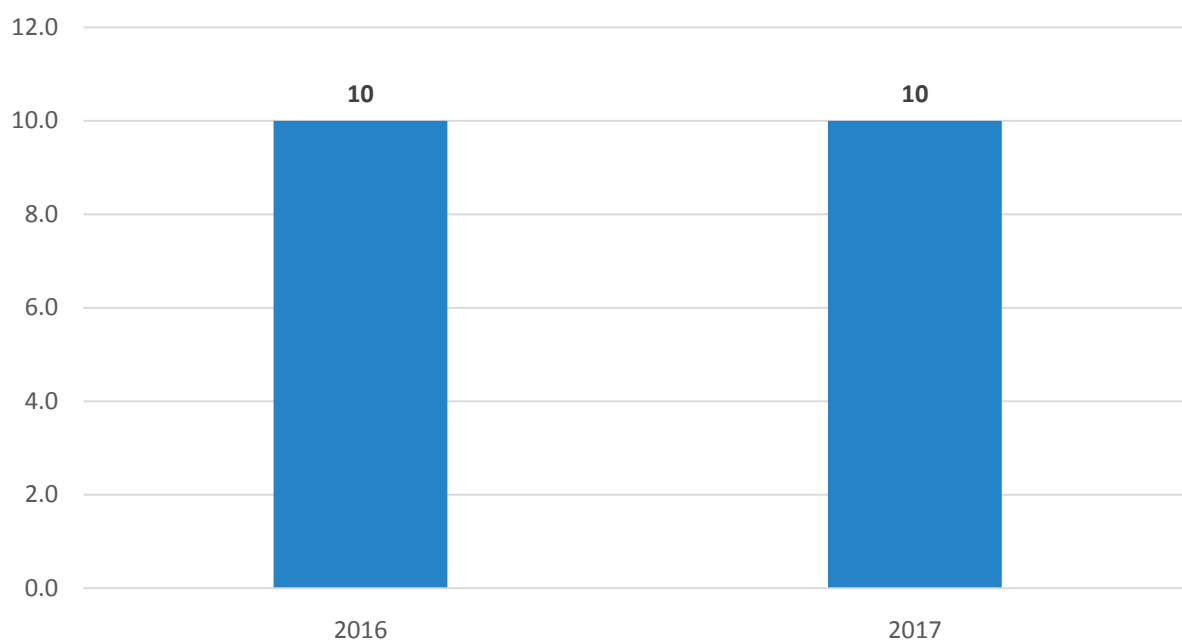
В рамках ЕАЭС деятельность будет направлена на формирование единого платежного пространства с использованием новых финансовых технологий для проведения платежей, передачи финансовых сообщений. Будут происходить взаимодействие и интеграция платежных систем по карточным операциям, унификация и гармонизация 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 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 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 £7 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 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.

Глава 14. Небанки (банки-челленджеры) в России и мире

Общее описание небанков

У подавляющего большинства традиционных банковских институтов ИТ-инфраструктура сильно усложнилась за счет объединения с конкурентами, и их фокус сместился на необходимость интеграции различных баз, данных в единое целое, а также на создание более строгих стандартов ведения банковской деятельности, дабы избежать краха 2008 года в будущем.

Также крупные банки слишком поздно заметили начало «мобилизации» клиентской базы, которая произошла благодаря появлению смартфонов и повсеместному внедрению мобильных услуг — например, в США доля клиентов, пользующихся банковскими приложениями с мобильных устройств, выросла с 2011 по 2014 год почти с% до%. Сегмент рынка более современного банкинга на мобильных устройствах недолго пустовал, и целый ряд банков нового поколения начал набирать популярность по миру — исследовательский центр Burnmark насчитал почти небанков по всему миру.

Банки нового типа, часто называемые банками-челленджерами или небанками, среди которых Monzo, Starling и Tandem и другие, — это полностью онлайн (без филиальной сети) банки, построенные с чистого листа на новых технологических

платформах, в отличие от устаревшей инфраструктуры традиционных банков. Как правило, небанки предлагают более высокие процентные ставки, более низкий уровень комиссий (или вообще их отсутствие) и более высокий класс обслуживания и поддержки. Не имея за собой багажа в виде устаревшей ИТ-инфраструктуры, новые игроки имеют больше возможностей создавать современные банковские продукты.

Небанки либо сами получают банковскую лицензию, либо оперируют на базе одного из существующих банков, по сути покупая оптом услуги у предоставившей лицензию финансовой организации и продавая их в розницу своим клиентам. По первому пути идут большинство финтех-стартапов в Великобритании, которая за последние несколько лет сильно продвинулась в либерализации финансовой отрасли (тот же самый Monzo недавно получил лицензию), а по второму — компании из других юрисдикций, где получение лицензии является слишком дорогим и сложным процессом.

Первопроходцы небанковского движения, среди которых американские Simple и Moven, а также базирующийся в Великобритании Atom, сделали акцент на создании гораздо более современных пользовательских интерфейсов для банковских продуктов на базе достаточно простого набора технологий, а также поставили во главу угла первоклассную поддержку пользователей — вы можете задать вопрос (абсолютно любой и любыми словами) в мессенджере или по видеосвязи, и вам тут же ответят. На этом список предлагаемых банками-челленджерами инноваций не закончился — многие новые игроки продолжают выводить на рынок новые продукты, так, например, Monzo позволяет оплачивать счета в один клик, а Osper предлагает возможность устанавливать недельные лимиты расходов по картам.

Еще одним ключевым преимуществом небанков перед их более традиционными конкурентами стал более низкий уровень взимаемых с клиентов комиссионных. У традиционных банков по данному пункту практически нет места для маневров, так как за счет данных доходов они покрывают свои высокие операционные расходы — например, среднестатистический розничный банк в Великобритании тратит% от всех расходов на поддержание своей филиальной сети и ИТ.

Несмотря на стремительный рост пользовательской базы небанков, устойчивость их бизнес-модели в долгосрочной перспективе вызывает опасения.

Традиционные банки имеют два основных источника доходов: комиссии и чистый процентный доход (разница между процентами, полученными по выданным кредитам, и процентами, выплаченными по депозитам).

Преимущество необанков в наличии гораздо более гибкой политики андеррайтинга по сравнению с традиционными банками является в то же время их недостатком. С одной стороны, благодаря более гибкой политике необанки быстрее набирают пользовательскую базу, но, с другой стороны, это значительно увеличивает риск кредитного портфеля. В связи с этим возникает вопрос, позволит ли такая модель получать прибыль в случае значительного ухудшения качества кредитного портфеля и роста просроченной задолженности и невыплат по кредитам.

Подход по принципу «привлечем пользователей сейчас, а потом повысим требования к заемщикам и почистим базу», чреват последствиями — примером может служить громкий скандал в социальных медиа в отношении закрытия счетов нескольким клиентам Simple в рамках перехода на ИТ-платформу банка BBVA. Здесь как раз перевес на стороне традиционных банков: закрытие счетов небольшому числу клиентов из нескольких миллионов, скорее всего, не нанесет значительного вреда их репутации, тогда как для банка-челленджера это может быть большим ударом.

Комиссии являются важнейшим источником дохода для необанков. Даже принимая во внимание тот факт, что большинство стартапов в отрасли используют в качестве маркетингового трюка для привлечения новых пользователей полное отсутствие комиссионных, это утверждение не совсем верно, так как они получают часть межбанковской комиссии (комиссия, которая взимается с каждой операции по банковским картам и делится между банком-эмитентом карты, банком, который процессит транзакцию, платежной системой и другими участниками системы).

В долгосрочной перспективе «комиссионная модель» заработка необанков, скорее всего, не работает.

Во-первых, размер межбанковской комиссии снижается под давлением регуляторов и будет продолжать движение вниз — похожие процессы происходят в США, ЕС, Канаде и других регионах. Основатели немецкого банка Number26 соглашаются с данной тенденцией. Крупные финансовые группы пытаются минимизировать данные

потери за счет вертикальной интеграции (например, за счет слияния банков с процессинговыми компаниями) — такая стратегия позволяет претендовать на большую часть комиссии, а также повысить точность скоринговых моделей благодаря использованию данных о транзакциях, которые проходят через процессинговые центры, что, в свою очередь, повышает прибыльность.

Во-вторых, необанки, не имеющие собственной банковской лицензии, вынуждены делить межбанковскую комиссию, которая в большинстве случаев не превышает% от транзакции, с банком, чьей лицензией они пользуются (хотя ряд банков получают лицензии, чтобы как раз-таки повысить размер данной комиссии).

В-третьих, в абсолютном выражении одного комиссионного дохода может быть недостаточно для роста бизнеса и достижения уровня безубыточности (например, бразильский Nubank показал в 2016 году убыток в размере \$..... млн США, несмотря на достижение показателя в млн открытых счетов).

Ряд необанков пытаются вводить новые модели монетизации и стали взимать абонентскую плату (в случае с голландским Knab это плата составляет от €..... до €..... в месяц) с пользователей по примеру популярных медийных платформ Netflix и Spotify, но нам еще стоит узнать, приживется ли такая модель в банкинге.

Как и в любой другой отрасли с появлением все большего числа новых игроков часть необанков ждет банкротство или acquihire (сделка, когда компания покупается только ради ее сотрудников).

Несмотря на то что некоторые игроки даже при сравнительно небольшой пользовательской базе были приобретены (тот же Simple был куплен за \$..... млн США испанской банковской группой BBVA в 2014 году, имея всего 100 000 клиентов) или привлекли большие инвестиционные раунды (Monzo со сравнимым числом пользователей на платформе недавно привлек млн фунтов стерлингов по оценке порядка млн фунтов стерлингов), вопрос о том, насколько большим может стать банк-челленджер, остается открытым.

По оценкам некоторых экспертов, розничным необанкам необходимо поддерживать число клиентов на уровне не ниже 200 000 для достижения достаточной рентабельности. Следующие 2-3 года покажут, удастся ли необанкам достичь и

поддерживать такую клиентскую базу в долгосрочной перспективе, учитывая, что приток венчурных инвестиций в FinTech начинает постепенно снижаться.

Большинство необанков ориентируется на розничный сегмент, незаслуженно оставляя корпоративных клиентов без внимания.

Часто такой подход мотивируется тем, что розничные клиенты более «легки на подъем» при переходе от традиционных банков, однако многие забывают, что сектор банкинга для СМБ не только не меньше по размеру (так, доходы от текущих счетов физических лиц для восьми крупнейших банков Великобритании составили млрд. фунтов стерлингов в 2014 году, в то время как семь крупнейших банков заработали млрд фунтов стерлингов от счетов СМБ), но и значительно более маржинальный — выручка на одного клиента из данного сегмента составила фунтов, а такой же показатель для розничных клиентов лишь фунтов.

Необанкам стоит задуматься о предложении клиентам более сложных с точки зрения имплементации на мобильных устройствах, но при этом более прибыльных продуктов как, например, ипотечные кредиты.

Также не стоит забывать рынок банковских услуг для СМБ, особенно если удастся найти каналы привлечения клиентов, сравнимые по уровню стоимости нового клиента с привлечением розничных пользователей.

Традиционные банки в основном сфокусированы на получении ЧПД и комиссий и менее открыты к внедрению новых продуктов и получению новых источников доходов. Небанки, напротив, могут быть более гибкими и креативными в создании партнерств с небанковскими организациями, что может повысить прибыльность и снизить зависимость от традиционных источников банковского дохода.

StanChart запускает второй "Цифровой розничный банк"

В ответ на растущий потребительский спрос на инновационные банковские услуги на африканском континенте, банк в течение первого квартала 2019 года начнет свою вторую фазу внедрения цифровых решений на четырех ключевых рынках. Первый этап закончился в 2018 г. и заключался в открытии цифрового розничного банка в Кот-Д'Ивуар.

В январе 2019 г. инновационные банковские услуги будут предоставляться в Уганде, в феврале — в Танзании, а затем в Гане и Кении.

Обновленный цифровой банк предоставляет расширенные услуги, включая QR-код и P2P-платежи, услуги по кредитованию и овердрафту, а также мгновенные фиксированные депозиты.

Клиенты смогут наслаждаться удобством банкинга на ходу, в любое время и в любом месте.

Африканский банковский рынок является вторым по темпам роста и вторым по прибыльности в мире.

Розничный банковский сектор является лакмусом новых бизнес-моделей, которые формируются в ответ на низкий уровень проникновения банковской деятельности и интенсивное использование наличных средств на континенте к югу от Сахары.

Комментируя запуск цифрового банка в Уганде, губернатор, глава Центрального банка профессор Эммануэль Мутебиле сказал, что банки которые не в состоянии идти в ногу со временем, могут потерять часть клиентов и в худшем случае быть вытеснены из бизнеса в долгосрочной перспективе, однако, это нарушение банковских бизнес-моделей работает в интересах клиентов и населения в целом.

Для поддержки внедрения цифрового банка на четырех рынках, направленного на стимулирование цифрового внедрения инновационных банковских услуг среди новых и существующих клиентов, банк также запустит маркетинговую кампанию под названием "BEUNSTOPPABLE", Bank on the go! Кампания будет проходить через традиционные и социальные сети, чтобы напомнить потребителям, что банковское дело не должно мешать им делать то, что они любят делать, и когда они хотят это делать.

В Уганде компания Standard Chartered также сотрудничает с популярным угандийским артистом и комиком Энн Кансииме, чтобы привлечь внимание к новому цифровому банку на рынке.

В рамках своей роли Энн будет продвигать цифровые банковские возможности банка и предоставит права на свой голос и изображения через ряд маркетинговых и общественных мероприятий сроком на год.

Европейские примеры успеха необанков

Atom Bank

Atom Bank из Великобритании получил лицензию и начал работать в октябре 2016-го. За очень короткий срок — с момента официального запуска и до декабря 2016 года Atom привлёк в депозитах 110 миллионов фунтов стерлингов.

Банк позволяет удаленно открывать депозиты и оформлять кредиты. Также с помощью приложения Atom можно получить ипотеку. Банк делает ставку на мобильные приложения, предлагая вход с помощью распознавания лица и голоса.

Number26

Number26 из Германии, запущенный в начале 2015-го, к концу июня 2016-го привлёк более 200 тысяч клиентов в восьми европейских странах. Банк предлагает денежные переводы, инвестиции и овердрафты.

До июля 2016 года проект работал с партнерской финансовой организацией Wirecard Bank, но затем получил собственную лицензию и стал работать как самостоятельный банк под брендом N26.

Примеры небанков для предпринимателей в России

Модульбанк

Аналогично интернет-банкам для физлиц, в России существуют интернет-банки для предпринимателей.

Один из них – «Модульбанк». Идея проекта принадлежит бывшим сотрудникам «Сбербанка», а в качестве основного инвестора выступил банк «Региональный Кредит», на основе которого проект и начал свою работу. Объём вложений составил млн рублей в 2014-м году.

«Модульбанк» специализируется на работе с индивидуальными предпринимателями и малым бизнесом, не привлекая и не работая с физическими лицами. В сервисе предусмотрена функция онлайн-консультации бухгалтера, юриста и

бизнес-ассистента в чате. Помимо открытия счетов, банк предлагает торговый и интернет-эквайринг.

С 2014-го года банковские услуги предоставлялись ОАО КБ «Региональный Кредит». В 2016 году «Модульбанк» поглотил материнскую организацию и сам получил банковскую лицензию. Сейчас, на 1 января 2017 года, по размеру чистых активов банк занимает место.

Точка

Есть в России и другой «цифровой банк» для предпринимателей – «Точка».

«Точка» работает под лицензией ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», которая, по состоянию на 1 декабря, занимает 5-е место по чистым активам в России (в эту же группу входит и «Рокетбанк», который предоставляет услуги сугубо физическим лицам). Полное наименование – Филиал Точка Публичного акционерного общества Банка «Финансовая Корпорация Открытие».

Филиал, согласно официальному положению, является обособленным подразделением ПАО «Финансовая Корпорация Открытие», и реализует задачи последнего. Филиал не является юридическим лицом и ведёт деятельность от имени Банка «ФК Открытие».

Банк начал работу в феврале 2015-го, его команду составили бывшие сотрудники «Банк24.ру». В «Точке» для открытия счёта нет необходимости посещать отделения – всё можно сделать с помощью интернета или передачи документов курьеру.

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

