

д-р экон. наук, профессор
С.М. Бухонова,
магистрант
А.В. Горбатенко
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ИННОВАЦИОННЫЕ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ФАКТОР ЛИДЕРСТВА НА РЫНКЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Одной из главных структур рыночной экономики является банковская система. На сегодняшний день, коммерческие банки, предлагают своим клиентам множество различных банковских продуктов и услуг, в следствии чего эта сфера банковской деятельности постоянно расширяется. Анализ деятельности коммерческих банков указывает на то, что для достижения конкурентных преимуществ необходим процесс внедрения инноваций с помощью применения новых достижений науки, техники и технологий.

Несомненным лидером на российском рынке инновационных банковских технологий является ПАО «Сбербанк России». Сбербанк начал создавать инновационные лаборатории в конце 2017 – начале 2018 гг. Их деятельность направлена на углубление экспертизы в ключевых технологиях, внедрение инноваций в продукты банка и проведение научных исследований совместно с национальными институтами и научными центрами. Продукты, разработанные в лабораториях, в дальнейшем передаются бизнес-подразделениям.

Благодаря интегрированной, диверсифицированной и гибкой бизнес-модели Сбербанк легко адаптировался к быстроменяющимся условиям, сохранив целевые доли рынка в различных сегментах бизнеса как по розничным, так и по корпоративным клиентам.

В течение года поступательно возросло число операций, проводимых клиентами онлайн. Банком был запущен ряд сервисов, играющих важную роль для всего населения страны. Это оплата покупок по QR-коду, осуществление трансграничных переводов, принятие решения о выдаче кредита в автоматическом режиме за 2 минуты. Корпоративным клиентам стали доступны регистрация бизнеса и получение кредитов без посещения банка. Это лишь небольшая часть продуктов, разработанных с учетом пожеланий и запросов клиентов.

Ожидания клиентов в отношении функциональности, скорости и доступности предоставляемых услуг, особенно в цифровых каналах, продолжают расти. Однако подобный тренд не снижает ценности филиальной

сети Сбербанка. Напротив, для определенных видов банковских услуг человеческие отношения всегда будут важны, поэтому банк рассматривает филиалы как важное дополнение к цифровым каналам и как отличительную черту Сбербанка. Стоит отметить, что для обеспечения доступа населения к финансовым услугам в отдаленных регионах, банк продлил мораторий на закрытие сельских отделений, развивает агентскую сеть, предоставил возможность снятия наличных в магазинах.

Работа над качеством и скоростью предоставления цифровых сервисов, приносит банку свои результаты: мобильное приложение Сбербанк Онлайн вошло в топ-3 самых скачиваемых приложений в AppStore, и количество его ежедневных пользователей превысило 24 млн человек. В цифровых каналах Сбербанк продает более половины своих потребительских кредитов и каждый четвертый ипотечный кредит. С прошлого года пользователи приложения получили возможность делать трансграничные переводы практически во все страны мира, включая переводы для выплаты наличными в страны СНГ. Портал недвижимости ДомКлик, который покрывает наиболее востребованные на рынке недвижимости сервисы, обладает самой большой в России базой объектов готового жилья, насчитывая более 2 млн предложений.

В 2019 году Сбербанк принципиально обновил свой ключевой цифровой сервис для бизнеса – Сбербанк Бизнес Онлайн. Клиентам предложен умный инновационный интернет-банк с возможностью кастомизации. Разработка и вывод на рынок заняли рекордные 6 месяцев, а перевод всех пользователей – 4 месяца.

Сбербанк Бизнес Онлайн из транзакционного клиент-банка постепенно превращается в технологическую платформу с витриной сервисов и услуг экосистемы Сбербанка для бизнеса. В данном маркетплейсе пользователь может подключить и то, что нужно для начала работы, и то, что необходимо для оптимизации процессов.

В Сбербанк Бизнес Онлайн представлены 37 небанковских сервисов (+7 в 2019 году) для развития и ведения бизнеса. Большинство из них интегрированы в интернет-банк. Клиенты активно пользуются «встроенными» сервисами. Например, «Сервис проверки контрагентов», который в режиме реального времени отображает оценку благонадежности компании, в адрес которой совершается платеж, – один из самых популярных, за год им воспользовалось 560 тысяч клиентов. Высоко востребованными являются также «Документооборот» и «Моя Бухгалтерия Онлайн».

Помимо небанковских сервисов в число услуг Сбербанк Бизнес Онлайн входят встроенные покупки банковских сервисов. Создана универсальная система биллинга (списания комиссий), в которую легко можно добавлять новые продукты и вдвое сократить time to market. К биллингу

подключены новые сервисы «Выписки по расписанию» и «Информирование по валютному контролю».

Сбербанк разработал Fintech API – решение, которое обеспечивает взаимодействие юридических лиц и финтех-компаний с банком и позволяет клиентам автоматически обмениваться данными с банком. Этот механизм используется для обмена платежными данными и создания выписок, для бесшовной авторизации через SberBusiness ID и отправки зарплатных реестров в Сбербанк напрямую из учетных систем клиента. За сутки через Fintech API обрабатывается порядка 2 млн запросов от 50 тыс. уникальных клиентов. Таким способом в 2019 году было подключено более 40 продуктов и реализовано 6 платных интеграций.

Сбербанк построил крупнейшую в мире сеть транспортного эквайринга, которая охватывает 102 российских города, где уже сегодня с помощью банковской карты оплачивается более 20 % всех поездок в общественном транспорте.

В дополнение к традиционному эквайрингу в 2019 году Сбербанк запустил платформу QR – продукт для безналичной оплаты более доступный по цене, чем эквайринг и предназначенный для небольших магазинов, салонов красоты, цветочных лавок, рынков и т. д. Для оплаты товара достаточно иметь приложение Сбербанка или другого банка, подключившегося к платформе QR.

Сбербанк продолжает реализовывать проекты по переходу в безналичный мир и активно поддерживает распространение в России безналичных сервисов.

Банк успешно тиражировал «Кредит за 7 минут», решения по которому принимаются в автоматическом режиме, и к концу прошлого года было выдано по этой технологии 15 % всех оборотных кредитов крупному и среднему бизнесу.

«Кредит за 7 минут» – флагманский инновационный продукт кредитования крупного бизнеса, который стал доступен более чем 6 тысячам клиентов по всей стране. В 2019 году процесс «Кредит за 7 минут» стал учитывать проактивные лимиты, что существенно увеличило востребованность и позволило кредитовать клиентов с учетом условий их текущего финансирования в банке. Появилась возможность проводить не только беззалоговые сделки, но и сделки под последующий залог и залог нового имущества, при этом документы подписываются электронно.

Банк оптимизировал процесс кредитования для клиентов крупного и среднего бизнеса, а также компаний государственного сектора. Сокращены сроки по принятию решений по кредитам: 89 % простых и упрощенных сделок рассматриваются не более 5 дней, 76 % структурированных сделок – не более 25 дней. Для клиентов крупного и среднего бизнеса

утверждено 500 зонтичных лимитов, 300 из которых – на консолидированные группы.

В 2019 году банк уделял повышенное внимание эффективности процессов. В сегменте крупнейших клиентов банк изменил подход к валютному кредитованию и проектному финансированию, что оптимизировало риски и валютную структуру кредитного портфеля. За счет внедрения роботизированного алгоритма банк избавился от избыточного внутреннего документооборота, после чего время оформления кредита сократилось с 15 до 2 минут. При выдаче банковских гарантий стала использоваться агентская схема, которая упростила процесс для клиентов.

В 2019 году Сбербанк определился с ключевыми направлениями развития своей экосистемы в основных клиентских сегментах B2C, B2B и B2G. Запущен перевод сервисов экосистемы на новую цифровую платформу и их интеграция в едином пространстве через объединяющие технологические элементы, включая Sber ID, Sber Profile, Sber API, Sber CyberSecurity, Sber Cloud, Sber Data Exchange, Sber 247, Sber CRM и другие энейблеры, число которых будет увеличиваться по мере развития платформы [5].

На конец прошлого года более 40 сервисов экосистемы стали доступны через Sber ID, на базе которого формируется Единый профиль клиента Сбербанка и осуществляется бесшовный переход между сервисами. Количество клиентов Sber ID насчитывало на тот момент 6 млн человек.

Для корпоративных клиентов стали доступны 36 сервисов экосистемы B2B через SberBusiness ID. Более 60 000 пользователей авторизуются ежедневно через SberBusiness ID.

В 2019 году был осуществлен ряд ключевых мероприятий в области технологической трансформации Сбербанка:

- состоялся промышленный запуск новой технологической платформы и начался перевод на нее ключевых автоматизированных систем;
- создана единая архитектура экосистемы и запущен тираж объединяющих ее элементов;
- запущена собственная облачная платформа, кардинально изменяющая опыт использования инфраструктуры.

Сбербанк принял участие в разработке Национальной стратегии развития искусственного интеллекта (ИИ) на период до 2030 года в России, утвержденной Президентом РФ 10 октября 2019 года, и назначен центром компетенции по ИИ в стране.

В 2019 году разработана и передана заказчику новая версия блокчейн-платформы для Сбербанка Факторинга, инициировано подключение новых участников.

Сбербанк и сингапурская транснациональная биржевая компания Trafigura PTE Ltd в рамках Восточного экономического форума-2019 провели пилотную сделку с использованием блокчейн по дисконтированию дебиторской задолженности поставок западносибирской нефти. Сделка осуществлена на базе решения, созданного Лабораторией Блокчейн, с использованием фреймворка Hyperledger Fabric: дата, сумма, срок сделки, объем поставки, характеристики товара и финансовые условия были записаны в блокчейн [5].

В 2019 году были успешно завершены приемо-сдаточные испытания роботизированного участка пересчета наличности, получено три патента. Изобретение нацелено втрое повысить производительность труда кассово-инкассаторских центров при пересчете банкнот.

В рамках проекта «Цифровой аватар» разработан прототип решения по генерации видеоизображения диктора в реальном времени на основе искусственных нейронных сетей. Благодаря аватару снижается стоимость и время производства видеоконтента.

В 2019 году внедрен в опытную эксплуатацию «робот-помощник» на технологии Robotic Desktop Automation. Роботы помогают сотруднику выполнять рутинную работу на персональном компьютере, благодаря им автоматизировано 12 пилотных процессов. Рост производительности сотрудников в пилотных процессах составил 27 %.

Лабораторией RPA была запущена облачная платформа для роботизации процессов RPA PaaS (Robotic Process Automation Platform as a Service) через SberCloud. Платформа позволяет обеспечить внешним клиентам полный цикл разработки и сопровождения алгоритмов RPA.

Затраты на технологическую трансформацию и развитие инноваций закладывают фундамент для будущего долгосрочного развития банка.

Цифровые технологии и сервисы предоставляют сегодня клиентам банков больше возможностей выбора, чем когда-либо прежде, поэтому ожидания клиентов будут продолжать расти. Несомненно, значительная доля успеха зависит от правильной расстановки приоритетов. Поэтому на сегодняшний день в приоритетах банка – развитие стандартных и новых сервисов, разработка высокотехнологичных продуктов, активное использование цифровых технологий, искусственного интеллекта, создание зависимых обществ, призванных диверсифицировать предоставление услуг.

Библиографический список

1. Аузан А.А. Инновационное развитие экономики России. Междисциплинарное взаимодействие. Сборник статей / А.А. Аузан. М.: Проспект, 2016. 646 с.

2. Бухонова С.М. Инновационные подходы к формированию региональной инвестиционной стратегии в сфере альтернативной энергетики / С.М. Бухонова, Ю.В. Киреева // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2016. № 8. С. 189–194.

3. Дорошенко Ю.А. Модель инициирования инвестиционных проектов как инструмент активизации инвестиционно-инновационной деятельности региона / Ю. А. Дорошенко, И.О. Малыхина, А. Н. Брежнев // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2017. № 6. С. 178–181.

4. Официальный сайт Сбербанк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.ru>. (Дата обращения 02.06.2020).

5. Тумин В.М. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков / В.М. Тумин, С.М. Бухонова, В. А. Кривцова // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2018. № 8. С. 145–151.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

д-р экон. наук, профессор
И.В. Сомина,
Д.Р. Грязнов
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ИННОВАЦИИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Банковская сфера является неотъемлемой частью экономики страны. Так как в наше время более важным считается фактор развития и устремленности государства в будущее, то и все составляющие экономики данного государства также должны безостановочно изменяться, создавая новшества и используя инновации.

Следует начать с анализа того, что именно позволяет банкам развиваться и становиться более сильными и способными агентами в экономике страны. Одними из главных целей развития банков являются привлечение большего количества клиентов и увеличение оборота деятельности самого банка. Данные цели могут коррелировать между собой, выполняя поставленные задачи с помощью меньшего количества действий.