

ТЕХНОЛОГИИ В БАНКЕ

РЫНОК ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ ЕЖЕГОДНО РАСТЕТ НА 15–20%, ОСТАВАЯСЬ В ПОСЛЕДНИЕ ГОДЫ ОДИН ИЗ НАИБОЛЕЕ ПЕРСПЕКТИВНЫХ СЕКТОРОВ. ВОСТРЕБОВАННОСТЬ ФИНТЕХА ОГРОМНА И ОХВАТЫВАЕТ НЕ ТОЛЬКО БАНКОВСКИЙ, НО И ДРУГИЕ СОПУТСТВУЮЩИЕ ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ. ПО ОЦЕНКАМ ЭКСПЕРТОВ, ПРОНИКНОВЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ СЕРВИСОВ В РОССИИ СОСТАВЛЯЕТ ОКОЛО 50%. МАРИЯ САРЫЧЕВА

Финтех, искусственный интеллект и машинное обучение в прошедшем году представляли наибольший интерес для инвесторов, свидетельствуют данные исследования венчурного рынка в России «Венчурный барометр-2018». По прогнозам аналитиков исследовательского центра «Делойт» в СНГ, по итогам 2018 года объем рынка составит 54 млрд руб. — на 12% больше, чем годом ранее. При этом 76% участвующих в опросе финтех-компаний оценили текущее состояние рынка положительно, еще 60% оптимистичны в отношении перспектив его развития в стране. Возможно, это удивит на первый взгляд, но по уровню проникновения финтех-услуг Россия уже в числе стран-лидеров во всем мире. По словам руководителя отдела технологических исследований и цифровых инноваций Райффайзенбанка Евгении Овчинниковой, Россия имеет сильный ресурсный потенциал к научным и прикладным исследованиям и совершенствованию технологической базы по многим направлениям и в этом плане выступает «донором» для всего мира, например, в части развития машинного обучения.

ЗА СЧЕТ ЧЕГО РАСТЕМ? Финтех в России, как и на большинстве рынков, начался с услуг электронных платежей и переводов, мобильных платежей и сервисов P2P онлайн-кредитования. Со временем ареал практического приложения продуктов отрасли значительно расширился. «Основные направления, над которыми работают российские финтех-компании, верхнеуровнево сходны с общемировыми, но отличаются региональной спецификой. Так, в рамках кредитных конвейеров активнее всего развиваются скоринговые системы, специализирующиеся на анализе цифрового следа, а также P2P-кредитование и C2B-инвестирование», — указывает старший вице-президент, директор департамента IT-развития банка «Открытие» Олег Зайцевский. Встречаются компании, предлагающие различные механизмы для KYC (know your customer) и онлайн-бухгалтерии для сегмента малого и среднего бизнеса. «С учетом последних изменений налогового законодательства можно ожидать бурного роста новых сервисов по оказанию финансовых услуг самозанятым гражданам», — прогнозирует он.

Кроме того, есть потенциал роста у кэшбэк-сервисов и персональных финансовых ассистентов. По словам директора по цифровому бизнесу Альфа-банка Ивана Пяткова, заметно набирают популярность проекты, использующие технологии машинного обучения в реализации прикладных задач. К трендам 2018–2019

годов можно отнести развитие платформ и агрегаторов, таких как «Мультибанк» группы Qiwi или сервис по выдаче гарантий «Державва», отмечает директор по инновациям Ак Барс Банка Дамир Галеев. «Платформы агрегируют потоки заявок на автокредиты, банковские гарантии и иные продукты и позволяют банкам работать с этими заявками», — добавляет он.

В банковских продуктах сейчас все стремится к решению задач «нажатием одной кнопки»: простые интерфейсы, бесшовные платежи, биометрические системы идентификации и прочее. Для обеспечения этих потребностей развивается концепция Open Banking (API), которая открывает широкие возможности для обмена данными о клиентах и их транзакциях с внешними технологическими поставщиками, отмечает начальник управления цифровой трансформации банка ВТБ Алексей Чубарь. «Как и в 2018-м, в 2019 году сохранится интерес к технологии распределенных реестров, AI/ML, квантовым вычислениям», — считает директор по развитию продуктов и IT Qiwi Андрей Протопопов. Особняком стоит информационная безопасность, отмечает он: ее развитие будет в тренде всегда.

БАНКИ КАК ЗЕРКАЛО ЦИФРОВОЙ РЕВОЛЮЦИИ Одна из ярких отличительных особенностей российского финтеха — сильный центр компетенций внутри банковской системы при полном отсутствии небольших игроков. «Многие розничные банки становятся все сложнее отличить от финтех-компаний. Мы наблюдаем масштабную кооперацию банков с ведущими вузами, открываются кафедры, лаборатории. Банки накопили экспертизу, опыт и ресурсы, которые весьма успешно инвестируют в исследования», — отмечает вице-президент, директор по бизнес-технологиям Тинькофф-банка Константин Маркелов.

При этом тему трепета традиционных банковских игроков перед юными стартапами, которая была популярной для обсуждения еще два-три года назад, теперь можно считать практически закрытой. «Банки боятся финтех-ов, поэтому начинают с гигантской скоростью их покупать. Что мы с ними делаем? Пока коллекционируем», — говорил еще в декабре 2017 года глава Сбербанка Герман Греф. В нынешних же условиях, по словам господина Галеева, могут выстрелить только те финтех-стартапы, которые способны кратно превзойти по уровню сервиса сам банк. За рубежом известны случаи, когда такого рода проекты впоследствии сами обращались за банковской лицензией. «Часть стартапов, которые работали над созданием

банковских надстроек и экспериментировали с привлечением большого количества клиентов, прошли „Долину смерти“ и начали масштабироваться, но большинство по закону рынка погибли», — говорит он. В России же подобных случаев не зафиксировано.

В развитии российского рынка весьма заметно участие госбанков и госструктур. «Например, ЦБ не только выполняет роль регулятора, но и выступает инициатором и площадкой для развития финтех-проектов», — добавляет председатель правления Абсолют-банка Татьяна Ушкова. Так, под эгидой ЦБ в последние годы реализовано (или находится в активной стадии разработки и внедрения) большинство глобальных финтех-проектов: система быстрых платежей, Единая система биометрической идентификации, «Финансовый супермаркет» — «Маркетплейс», антимошенническая система «Фид-Антифрод».

ЕДИНОРОГАМ НЕДОКЛАДЫВАЮТ МЯСА? Основная причина перекоса развития рынка в сторону банковской системы проста — недостаток финансирования. По данным опроса международной юридической компании Reed Smith, всего 1% международных венчурных инвесторов готовы вложиться в российский рынок финтеха. Справедливости ради, такой же процент инвесторов заинтересован в рынках Японии, Южной Кореи, ряда стран Северной Европы (Норвегии и Швеции) и Турции. Больше всего желающих поддержать финтех-отрасль США (28%) и Великобритании (12%).

Такое положение вещей вряд ли можно объяснить только одними санкциями. По данным Accenture, в 2018 году почти половина всех инвестиций в финтехе пришлась на китайские компании (\$25,5 млрд). И это несмотря на постоянно обостряющиеся торговые войны между Китаем и США. На западных и азиатских рынках инвесторы готовы инвестировать в финтех-проекты на ранней стадии. «В России же они, как правило, вкладывают средства в стартап на более поздней стадии», — рассказывает зам-предправления Совкомбанка Алексей Панферов. — Бизнес-ангелами выступают хорошие знакомые или родственники основателей этих стартапов. Как правило, данные ресурсы существенно ограничены».

Многие команды изначально ориентируются на глобальный рынок, к тому же, отмечает господин Панферов, западный финтех-рынок более «юридически продуман». Кроме того, при высоком уровне интеллектуального потенциала и теоретической подготовки молодые финтех-команды зачастую не имеют опыта практической

реализации проектов. «За масштабированием команды зачастую идут в бизнес-акселераторы и к большим игрокам, которые смогут увидеть потенциал в новинке», — говорит директор по развитию электронного бизнеса Почта-банка Анастасия Масленникова.

REGTECH НЕ КАК У ВСЕХ Еще одно заметное отличие финтех-рынка в России от западных реалий — почти полное отсутствие технических решений для исполнения регуляторных требований. RegTech на большинстве развитых рынков — сейчас одно из трендовых направлений, востребованное венчурными инвесторами. В эту сферу входят: комплаенс-контроль, идентификация клиентов, мониторинг транзакций, управление рисками и предоставление отчетности.

Пока стабильного потока входящих предложений для банка от стартапов в этой области нет, констатирует господин Чубарь. В 2018 году всего в мире насчитывалось менее 300 поставщиков решений в RegTech, парирует господин Зайцевский из банка «Открытие». Исходя из общей тенденции к ужесточению требований к контролю операций в рамках противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, рынок прогнозирует рост потребности финансовых учреждений в услугах по реализации решений в области идентификации клиентов и мониторинга транзакций. «RegTech ждет большое коммерческое будущее», — резюмирует он. Инвестиции в этот рынок возросли с \$1,8 млрд в 2017 году до \$4,5 млрд в 2018 году. По данным Reuters, его оборот составит \$120 млрд уже к 2020 году, говорит господин Протопопов, добавляя, что одним из драйверов рынка может оказаться проактивная позиция ЦБ.

Главная же проблема в этой части — часто и непредсказуемо меняющееся регулирование. Внедрение технических решений на такой зыбкой почве затруднено. Это, в частности, становится барьером для привлечения инвестиций: для фондов необходимо иметь внятный горизонт планирования. Сейчас инвесторами в такие проекты скорее могут стать сами участники банковского рынка. Но для этого также нужны понятные правила игры. «При введении и реализации новых процессов важно точно понимать, какой пласт текущей нагрузки снимет конкретное технологическое решение», — считает господин Чубарь. По его мнению, оптимально проводить внедрение RegTech с использованием ступенчатого подхода, что позволит банкам оценить необходимые сроки и стоимость доработок. ■

ВСЕГО 1% МЕЖДУНАРОДНЫХ ВЕНЧУРНЫХ ИНВЕСТИТОРОВ ГОТОВЫ ВЛОЖИТЬСЯ В РОССИЙСКИЙ РЫНОК ФИНТЕХА

