

УДК 336.71

***ИННОВАЦИОННАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (НА ПРИМЕРЕ
ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»)***

Иванов С.С.

студент,

Северо-Восточный федеральный университет имени М.К.Аммосова,

Якутск, Россия

Николаева И.В.

доцент, к.э.н.,

Северо-Восточный федеральный университет имени М.К.Аммосова,

Якутск, Россия

Аннотация

В статье рассматривается слияние перспективных инновационных технологий с банковской деятельностью. Перспективы развития новых технологий показаны на примере деятельности инновационных лабораторий крупнейшего российского банка - ПАО «Сбербанк России». Дан обзор лабораториям Сбербанка, как соответствующим основным направлениям развития цифровой экономики – технологиям киберфизических систем. Кроме того, на примере Сбербанка показаны возможности развития банков вне финансово-кредитной системы.

Ключевые слова: ПАО «Сбербанк России», инновации, банковская деятельность, лаборатории Сбербанка, финансовая система

***INNOVATIVE BANKING ACTIVITY (ON THE EXAMPLE OF PJSC
“SBERBANK OF RUSSIA”)***

Ivanov S.S.

student,

Northeast Federal University named after M.K. Ammosov,

Yakutsk, Russia

Nikolaeva I.V.

Associate Professor, Ph.D.,

Northeast Federal University named after M.K. Ammosov,

Yakutsk, Russia

Annotation

The article considers the merger of promising innovative technologies with banking. Prospects for the development of new technologies are shown by the example of the activity of innovation laboratories of the largest Russian bank - Sberbank of Russia PJSC. A review is given to Sberbank laboratories as corresponding to the main directions of the digital economy development - cyberphysical systems technologies. In addition, the example of Sberbank shows the development opportunities of banks outside the financial and credit system.

Keywords: Sberbank of Russia PJSC, innovations, banking, Sberbank laboratories, financial system

В век цифровизации банки выходят за рамки финансовой системы, так как основная тенденция цифровой экономики состоит в том, что развитие цифровизации во всех сферах жизни позволяет совершенствовать не только средства денежного обращения, но и внедрять различные финансовые инструменты в деятельность банков, стираются грани между различными финансовыми институтами, интернет-банк становится обычной

повседневностью. Банковская система является динамично развивающимся сегментом мировой финансовой системы, наиболее активно принимающей и развивающей все более усложняющиеся технологические процессы.

Банки перестают быть просто финансово-кредитными учреждениями и становятся организаторами и проводниками инноваций в повседневную жизнь. Особенно ярко это видно на примере крупнейшего российского банка – ПАО «Сбербанк России».

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Учредителем и основным акционером ПАО Сбербанк является Центральный банк Российской Федерации, владеющий 52,3% уставного капитала. Остальной пакет акций выставлен на фондовый рынок в качестве голубых фишек российских компаний.

ПАО «Сбербанк России» имеет в нашей стране самую обширную филиальную сеть. Кроме того, банк представлен сетью филиалов и компаний во всем мире. При жесткой конкуренции и экономической нестабильности мирового финансового рынка, ПАО Сбербанк является примером финансового учреждения, как привлекающего новых клиентов, так и внедряющего инструменты и методы по расширению уже имеющейся клиентской сети. Поэтому процесс внедрения инноваций в данном банке является важным стратегическим направлением развития.

Инновация в настоящее время не просто одно из явлений, определяющих экономический рост, развитие и структурные сдвиги. Инновации стали характерной особенностью и сутью современного развития во всех сферах экономики, в том числе и в банковском деле [5].

С 2010 г. в Сбербанке функционируют инструменты по выявлению и внедрению инноваций. Цель Сбербанка в области инноваций была сформулирована как «обеспечение стабильного роста и устойчивого преимущества на рынке банковских услуг за счет внедрения и активного

применения передовых технологий и управленческих решений», а принципами развития инновационной деятельности в Сбербанке стало использование интеллектуального потенциала всего коллектива [5].

Сегодня в Сбербанке действуют 10 инновационных лабораторий [2].

Лаборатория робототехники. Основные направления деятельности здесь сосредоточены на облегчении человеческого труда. Так, в 2019 году были завершены испытания в сфере коллаборативной робототехники, позволившей в три раза повысить производительность труда кассово-инкассаторских центров при расчете банкнот. Кроме того, разрабатываются беспилотники, позволяющие осуществлять доставку товарно-материальных ценностей в интересах банка [4]. Ведутся исследования в области построения экзоскелетов для сотрудников.

Лаборатория искусственного интеллекта. В лаборатории разрабатывают алгоритмы искусственного интеллекта (AI), позволяющие оптимизировать ключевые процессы принятия решений. Здесь создаются новые продукты и сервисы с максимальной персонализацией [4].

Лаборатория кибербезопасности. Разработан прототип решения класса «Взлом и симуляция атак», данная обучающая программа была создана для симуляции различного вида атак на банки.

Лаборатория виртуальной и дополненной реальности. Здесь был разработан VR-тренажер, помогающий инкассаторам или службам охраны тренироваться в удаленном режиме. Кроме того ведутся разработки по созданию голограмм в режиме real-time вместо клиентских менеджеров.

Лаборатория Блокчейн. Совместно с «Ростехом» в 2019 году была разработана и утверждена правительством РФ дорожная карта «Системы распределенного реестра», которая является стратегическим инструментом, обозначающим приоритеты и перспективы развития сквозных цифровых технологий в Российской Федерации [6]. Для самого банка ведутся разработки

по созданию децентрализованных онлайн-сервисов, позволяющих повысить безопасность информационного обмена.

Лаборатория Robotic Process Automaton (роботизации процессов). Эта платформа позволяет создавать автоматизированных роботов, выполняющих рутинную работу. Таким образом, за 2019 год Сбербанк получил 2,8 млн рабочих часов, что эквивалентно 930 сотрудникам.

Лаборатория геймификации. Для привлечения и отбора специалистов лабораторией была разработана система Oberstar, и также игровой модуль которая помогает новым сотрудникам адаптироваться к работе в банке.

Лаборатория Интернета вещей. Задача этой лаборатории – максимально обогатить данными искусственный интеллект и построить схемы для быстрого вывода новых высокотехнологичных продуктов на рынок. Так, в 2018 году был разработан проект «Умного шлагбаума», который позволяет оплатить проезд через Bluetooth.

Лаборатория нейронаук и поведения человека, и лаборатория клиентского опыта и новых способов продаж – новые лаборатории, которые начали работу лишь в конце 2019 года. Само название лабораторий говорит само за себя – основная цель лабораторий разработка перспективных направлений новых технологий для разработки банковских продуктов и оптимизация быстрого входа на рынок.

Кроме того, Сбербанк был и остается пионером в сфере онлайн-банкинга. Мобильное приложение ПАО «Сбербанк России» является самым популярным в России финансовым онлайн-инструментом для физических лиц. Наглядный пример роста клиентов и использования мобильного приложения показан на графике (рис.1)

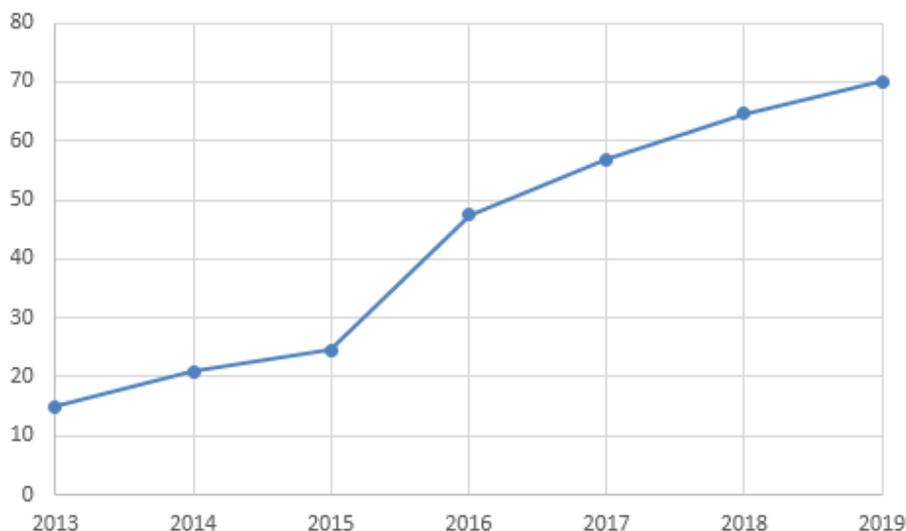


Рис.1 – Динамика численности активных клиентов онлайн сервиса Сбербанка России, млн.чел.

Крупнейший банк нашей страны активно развивает новую корпоративную модель организации. Так, одним из инструментов подготовки специалистов стала обучающая платформа Сбербанка.

Это единая информационно-образовательная платформа для руководителей и специалистов данного банка. Она была запущена в августе 2017 года.

Здесь каждый пользователь может создавать обучающий контент, участвовать в обсуждении и оценке других материалов, повышать свой статус в качестве участника сообщества. Стратегическая цель внедрения платформы — распространение культуры самообучающейся организации, и реализация концепции обучения у лидеров, а также выявление, формирование, структурирование и сохранение знаний сотрудников.

Обучение, развитие и профессиональное общение сотрудников основано на таких моментах:

- участники обмениваются знаниями и изучают опыт коллег;
- участвуют в системе внутренних рейтингов с возможностью зарабатывать интеллектуальный капитал в виде knowledge value score;

- объединяются в сообщества для решения профессиональных задач;
- существует система наград и поощрений в виде игровой валюты, элементов, стимулы, чтобы мотивировать сотрудников создавать больше полезного материала.

Создание и распространение контента в платформе основано на правилах, приведенных ниже:

1. Любой участник данного сообщество может разместить свое учебный контент. С помощью конструктора может объединять различные схемы, видео, фото и т.п.

2. Участники сообщества, имеющие при себе статус эксперта, проверяют содержимое данного контента. Это помогает обеспечить корректность вложенной информации в платформу.

3. Все участники могут голосовать за хорошо сделанный контент, ставить оценки, комментировать.

4. Активное участие в любом виде, то будь создание контента, обсуждение вознаграждается внутренней валютой «Сберкоин», эту валюту можно потратить в образовательном магазине.

Таким образом, система обучения эффективно влияет на способности сотрудников банка. Эффективность работы банка возрастает с увеличением знаний и опыта сотрудника [9].

В своей корпоративной модели Сбербанк ведет активную работу по отбору специалистов через проект «Школа 21». Это образовательный инициатив по подготовке и обучению программистов мирового уровня. Обучение в данной школе является абсолютно бесплатным и длится от полутора до четырех лет. Школа 21 работает в круглосуточном режиме без выходных и исключительно в оффлайн формате [11].

Основа образовательного процесса - индивидуальная и групповая работа над ИТ-проектами. Для того, чтобы поступить в школу, достаточно пройти

конкурсный отбор в возрасте от 18 до 30 лет. В перспективе ежегодная подготовка до 1000 новых специалистов в сфере программирования.

Крупнейший банк России также ведет деятельность вне финансовой системы. Таким проектом является библиотека Сбербанка. Это коллекция бизнес-литературы самых ведущих авторов мира на различную тематику. С 2009 года переведено на русский язык более 80 книг. В Библиотеке можно купить книги и заказать по интернету без регистрации в сервис, онлайн доступа к книгам нет [7].

На примере Сбербанка можно наблюдать развитие банковской деятельности на уровне мировых стандартов, и, возможно, даже новую модель финансового учреждения, опережающего традиционные модели. Быстрое внедрение новых продуктов, необходимых на государственном уровне, можно наблюдать через реализацию проекта по уплате налогов для самозанятых.

В начале 2019 года вступил в силу Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» от 27.11.2018 N 422-ФЗ о налоге на профессиональный доход, он же «О самозанятых» [1].

Для облегчения налоговых платежей в соответствии с ФЗ, Сбербанк запустил «Сервис доставки товаров «под ключ», который упрощает комплексную логистику для бизнеса. Программное приложение прошло успешную апробацию и стало пионером в линейке продуктов других банков для самозанятых по типу «Свое дело».

Таким образом, на примере ПАО «Сбербанк России» явно прослеживается активное внедрение инновационных технологий и инструментов в финансовую систему. «Центробанк РФ отмечает, что внедрение технологических инноваций в финансовую индустрию является важнейшим феноменом последних лет и его

темп с каждым годом ускоряется» [6]. С другой стороны, явное преимущество одного банка нарушает постулаты свободной рыночной конкуренции и поэтому важным направлением банковской деятельности в нашей стране должно стать формирование объединения банков для выработки национальных стандартов внедрения инноваций в финансовую сферу. Общие усилия смогут вывести российскую банковскую систему на лидерский уровень мировой финансовой системы.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)" от 27.11.2018 N 422-ФЗ // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/ (дата обращения: 25.05.2020)
2. Инновационные лаборатории Сбербанка [Электронный ресурс] // Сайт «TAdviser.Государство. Бизнес. ИТ». – URL: <http://www.tadviser.ru/> (дата обращения: 30.05.2020)
3. Кесаев У.С. Информационные технологии в банковской сфере: следующие шаги // Nauka-rastudent.ru. – 2018. – No. 01 (049) / [Электронный ресурс] – URL: <http://nauka-rastudent.ru/49/4408/>
4. Лаборатории Сбербанка [Электронный ресурс] // Сайт «SberGraduate». – URL: https://sbergraduate.ru/laboratories/?utm_source=sbertalents (дата обращения: 30.06.2020)
5. Нороян Р.М. Инновационная деятельность ПАО Сбербанк // Инновационная наука. 2018, №3 С.37-40 – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32642044>

6. Перцева С.Ю., Ткачев В.Н. Особенности регулирования финансовых рынков в цифровой экономике // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2018. №11. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-regulirovaniya-finansovyh-rynkov-v-tsifrovoy-ekonomike> (дата обращения: 01.07.2020).
7. СберЛогистика [Электронный ресурс]. – URL: https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/nbs (дата обращения: 25.05.2020)
8. Симаева Н.П. Технологии искусственного интеллекта в банковской деятельности: возможности и риски // Матер. VIII Межд.науч. конгресса. «Трансформация предпринимательской деятельности: новые технологии, эффективность, перспективы». Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Москва, 2020 – С.367-373 – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42916855> (дата обращения: 29.06.2020)
9. Социально-образовательная платформа Insberga [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.oblakogroup.ru/projects/sberbank-insberga> (дата обращения: 25.05.2020)
10. Чайкина Е.В., Козинкин А.А., Чайкин В.Ю. Инновационные технологии как фактор конкуренции на банковском рынке // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2018. - № 4(45). – С. 114-121. – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36645378> (дата обращения: 20.06.2020)
11. Школа 21 [Электронный ресурс]. – URL: <https://21-school.ru/> (дата обращения: 21.05.2020)

Оригинальность 85%