

Цифровизация экономики / Digitalization of economy

Оригинальные статьи / Original articles

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2021-14-2-11-19>

УДК 336.71

ГРНТИ 06.73.55



В. Г. Сероокий

Студент,

Serookiye.education@mail.ru

*Финансовый университет при Правительстве РФ,
Москва, Россия*

Эффективность внедрения современных финансовых технологий в практику коммерческого банка

***Аннотация:** В данной статье автор анализирует результативность внедрения цифровых технологий в традиционную банковскую экосистему на примере одного из ведущих отечественных банков. Предложены направления по минимизации негативного эффекта и развитию конкурентных преимуществ в области финансовых технологий.*

***Ключевые слова:** Финтех, цифровые технологии, банковский сектор, цифровой банкинг, онлайн-услуги, онлайн-платежи, эквайринг, Сбербанк, мобильное приложение.*

V. G. Serookiye

Student,

Serookiye.education@mail.ru

*Faculty of economics and business,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russian Federation*

The effectiveness of the adoption of modern financial technologies in the practice of a commercial bank

***Annotation:** In this article, the author analyzes the effectiveness of the adoption of digital technologies in the traditional banking ecosystem on the example of one of the leading national banks. It also offers directions for minimizing the negative effect and developing competitive advantages in the field of financial technologies.*

Keywords: *Fintech, digital technologies, banking sector, digital banking, online services, online payments, acquiring, Sberbank, mobile application.*

Во времена перманентной цифровизации вопрос адаптации бизнеса под складывающиеся условия приобретает крайнюю актуальность. Данная проблематика не обошла стороной и банковский сектор: с каждым годом уменьшается количество оффлайн отделений филиальной сети, все большая доля оказываемых банковских услуг переходит в онлайн-формат.

В качестве объекта оценки был выбран ПАО «Сбербанк России». Данная организация является крупнейшим российским банком в области финтеха. В розничной торговле центральное место занимает Сбербанк Онлайн (SBOL), который на сегодняшний день является самой популярной платформой онлайн-банкинга в России с более чем 33 миллионами активных пользователей. Сбербанк занимает 3-е место в рейтинге 150 крупнейших эквайеров в мире. В 2019 году в эквайринговой сети банка было совершено более 20,6 млрд. транзакций. С 2017 года банк переместился в мировом в рейтинге с 6-го на 3-е место.

Анализируемая компания предоставляет крайне обширный спектр услуг в сфере финансовых технологий как для частных (Биометрия, ИТ услуги, автотранспорт, трудоустройство, рекламные технологии, логистика и т. д., рис.1), так и для корпоративных клиентов (Онлайн-банкинг, эквайринг, масштабирование, защита бизнеса, рекрутинг, выстраивание процессов и т. д.) Также необходимо отметить, что ежемесячная аудитория приложения Сбербанка составляет 60 млн., являясь одним из ведущих показателей на российском рынке среди мобильных приложений (рис. 2). Тем не менее рынок и его сегменты базовых услуг, на которых специализируется Сбербанк, рассмотрен. Далее приведена аналитика Цифрового Банкинга и Онлайн-Платежей.

Цифровой банкинг

В России насчитывается около 90 млн человек с банковским доступом, которые обслуживаются примерно 440 коммерческими банками. Все эти банки, за исключением Тинькофф банка, в основном обслуживают своих клиентов в физических отделениях, как правило, при поддержке колл-центра, но мало кто из них, кроме нескольких ведущих банков, предлагает хорошо продуманные цифровые онлайн-банковские услуги [1].

Инвестировано
всего на конец 2019
125 млрд руб (2,8% от собств. средств)
влк. M&A в размере 108 млрд руб

Выручка 2019
Около 70 млрд руб,
35+ млрд руб в части доли Сбербанка



SBERBANK

7 Презентация для инвесторов —

7

Рис. 1. Перечень услуг ПАО «Сбербанк России», оказываемых частным лицам

Источник: годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2019 год

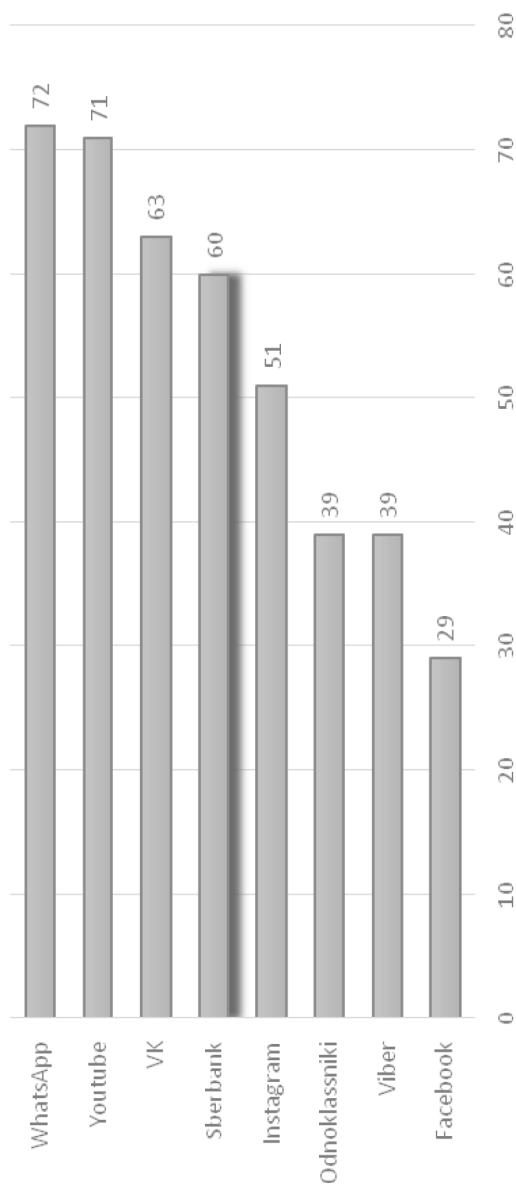


Рис. 2. Топ приложений в России по численности аудитории

Составлено автором на основе годового отчета ПАО «Сбербанк»

По данным исследования ЦБ РФ, около 39% взрослого населения или 46 млн. человек имеют доступ к цифровому банкингу в той или иной форме:

- 31% (36 млн.) имеют доступ к интернет-банкингу,
- 34% (40 млн.) имеют доступ к мобильному банкингу, который далее делится между:
 - анковским обслуживанием через мобильное приложение (24% или 28 млн.);
 - SMS-банкингом (29% или 35 млн.).

Однако не все люди активно пользуются цифровыми банковскими услугами. Например, только 24% взрослого населения использовали дистанционный банкинг для осуществления платежей в течение последних 12 месяцев [3].

Онлайн-платежи

Одним из самых стремительно развивающихся направлений финтеха в России являются онлайн-платежи. Общий объем онлайн-платежей в 2019 году можно оценить примерно в 600 млрд рублей. Опрос интернет-пользователей показал, что цифровой банкинг через персональный компьютер или смартфон является наиболее предпочтительным вариантом для онлайн-платежей (80% пользователей), за которым следуют банковские карты (79%), электронными кошельками пользуются 62% респондентов, а SMS-платежами — 42% [3] (рис. 3).

Основываясь на вышеприведенном анализе, можно заявить, что Сбербанк является компанией-гигантом в сфере финтеха, реализующим колоссальные по объему проекты, для дальнейшего успешного функционирования которого наиболее целесообразно будет акцентировать внимание на следующих 3-х аспектах.

Противодействие киберпреступности. Повышение безопасности и сохранности личных данных клиентов

Сбербанк, являясь лидером на рынке, также является лидером по возникающим проблемам, связанным с мошеннической деятельностью. Способов решения данного вопроса присутствует несколько. Во-первых, необходимо повышать грамотность пользователей касательно кибербезопасности. Многие люди по своей воле содействуют мошенникам, сами не осознавая того. Во-вторых, следует тщательно подходить к вопросу формирования кадрового состава: большое количество личных данных клиентов попадает на чёрный рынок через самих со-

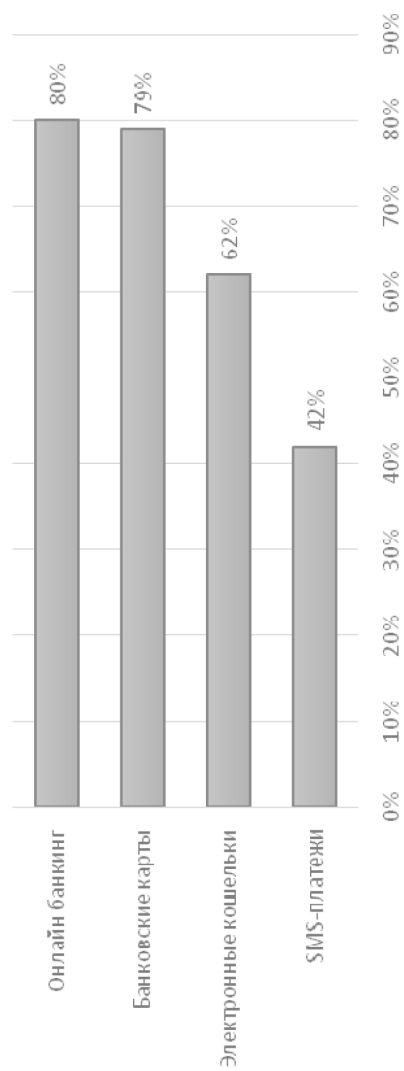


Рис. 3. Наиболее часто выбираемые клиентами способы оплаты

Составлено автором на основе годового отчета ПАО «Сбербанк».

трудников Сбербанка лишь потому, что конкуренты готовы предложить значительную сумму за ценную информацию. Большинство транзакций, осуществляемых при помощи онлайн-банкинга, являются моментальными. Искусственное замедление срока совершения перевода значительно сократит количество случаев мошенничества. Данная практика уже успешно реализуется во многих ведущих европейских банках. Другим действенным способом повышения безопасности является внедрение биометрических технологий. Также снизить риск мошенничества поможет верификация не только клиентов, но и сотрудников банка при взаимодействии с потребителями в формате онлайн.

Чрезмерная диверсификация услуг

Сбербанк, являясь лидером банковской сферы на российском рынке, инвестирует также во многие сторонние сервисы по предоставлению услуг с целью расширения зоны своего присутствия. Данная деятельность, несомненно, является перспективной, однако чрезмерная диверсификация может привести к снижению качества предоставляемых услуг, что, в свою очередь, будет служить основанием потери определенной доли рынка.

Присутствие на вновь появившихся сегментах рынка. Поглощение многообещающих компаний

Сложившиеся высокие темпы развития рынка требуют высокой адаптивности у его участников. Своевременный заход на тот или иной сектор будет служить неоспоримым преимуществом перед менее активными конкурентами в дальнейшем.

На данном рисунке отсутствует одна из наиболее актуальных и быстроразвивающихся сфер на данный момент — онлайн-образование. В условиях пандемии образование через интернет стало приобрело крайнюю популярность среди пользователей. Как у Яндекса, так и у Сбербанка уже есть свои сервисы в цифровом обучении: «Яндекс.Практикум» у Яндекса и «GeekBrains» от MailRuGroup, одним из ключевых акционеров которой является Сбербанк.

Анализ показал, что ПАО «Сбербанк» действительно является задающей вектор развития организацией как в традиционной банковской сфере, так и в цифровом банкинге: первое место в топ-10 интернет банков, первое место в топ-10 мобильных банков, наиболее выбираемый сервис онлайн-оплаты. Как итог — значительное изменение показателей на рынке цифровых банковских услуг имеет прямое сильное

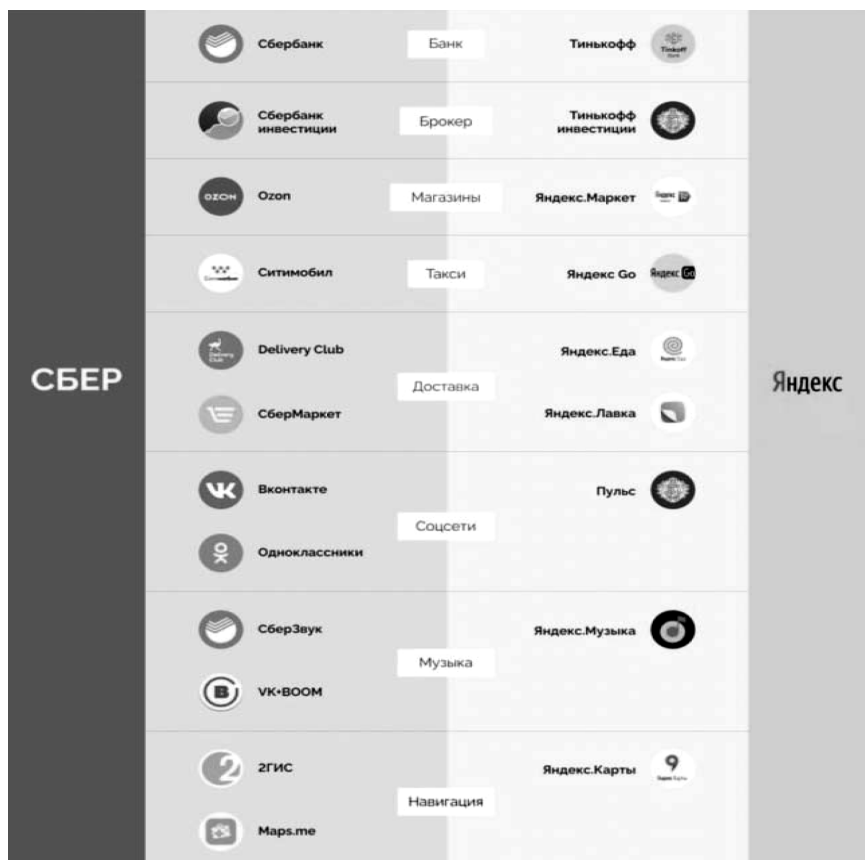


Рис. 4. Конкурирование в смежных отраслях в случае покупки Яндексом «Тинькофф» Банка, а Сбербанком «Ozon»

Источник: https://www.cnews.ru/news/top/2020-06-04_sberbank_proshchaetsya_s_yandexom).

влияние результативность деятельности компании, что в свою очередь обеспечивает ресурсной базой для дальнейшего развития как самого банка, так и спектра предоставляемых услуг.

Список литературы

1. Russian Financials. Who Innovates Wins: Lifting the Lid on Fintech in Russia. URL: https://drive.google.com/file/d/0B56Aiqs_KNYyWDhjRUQ5MkpNVGs/view (дата обращения: 12.12.2020).

2. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2019 год. URL: <https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank-ar19-rus.pdf> (дата обращения: 12.12.2020).
3. Сайт Росстат URL: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения: 12.12.2020).
4. Сбербанк признан лучшим банком Центральной и Восточной Европы по инновациям в цифровом банкинге. URL: <https://www.sberbank.com/ru/news-and-media/press-releases/article?newsID=7fc9ff6e-afbc-4ab6-967c-1e002d86039b&blockID=7®ionID=77&lang=ru&type=NEWS> (дата обращения: 12.12.2020).
5. Сбербанк – в топ-3 крупнейших эквайеров мира. URL: <https://www.sberbank.com/ru/news-and-media/press-releases/article?newsID=ae54c022-b30b-4948-9ae9-e5090eb8bdbb&blockID=7®ionID=77&lang=ru&type=NEWS> (дата обращения: 12.12.2020).

References

1. Russian Financial. Who Innovates Wins: Lifting the Lid on Fintech in Russia. URL: https://drive.google.com/file/d/0B56Aiqs_KNYyWDhjRUQ5MkpNVGs/view (accessed: 12.20).
2. Annual Report of Sberbank PJSC for 2019. URL: <https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/sberbank-ar19-rus.pdf> (accessed: 12.20).
3. Rosstat website URL: <https://rosstat.gov.ru> (accessed: 12.20).
4. Sberbank is recognized as the best bank in Central and Eastern Europe for innovations in digital banking. URL: <https://www.sberbank.com/ru/news-and-media/press-releases/article?newsID=7fc9ff6e-afbc-4ab6-967c-1e002d86039b&blockID=7&RegionID=77&lang=ru&type=NEWS> (accessed: 12.12.2020).
5. Sberbank is in the top 3 largest acquirers in the world. URL: <https://www.sberbank.com/ru/news-and-media/press-releases/article?newsID=ae54c022-b30b-4948-9ae9-e5090eb8bdbb&blockID=7®ionID=77&lang=ru&type=NEWS> (accessed: 12.12.2020).