

УДК 338.2

***ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ НА ПРИМЕРЕ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПАО «СБЕРБАНК»***

Власян С.М.

Магистрант, 3 курс

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»,

Краснодар, Россия

Тюфанов В.А.

к.э.н., доцент

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

Краснодар, Россия

Аннотация: финансовые технологии усиливают свое воздействие на потребителей, поскольку приобретают всё большую популярность в банковском секторе, особенно в ПАО Сбербанк. Наглядная демонстрация эффективности финансовых технологий, их преимуществ по отношению к традиционной автоматизации бизнес-процессов позволяет делать вывод о расширении клиентской базы именно через процесс диджитализации

Ключевые слова: финтех, необанкинг, удалённое обслуживание, банковская экосистема.

***ASSESSMENT OF THE INFLUENCE OF FINANCIAL TECHNOLOGIES
ON THE EXAMPLE OF THE ACTIVITIES OF PJSC "SBERBANK"***

Vlasyan S.M.

Master's student, 3 course

FSBEI HE "Kuban State University"

Krasnodar, Russia

Tyufanov V.A.

Ph.D., Associate Professor

FSBEI HE "Kuban State University"

Krasnodar, Russia

Abstract: Financial technologies are increasing their impact on consumers, as they become more and more popular in the banking sector, especially in PJSC Sberbank. A clear demonstration of the effectiveness of financial technologies, their advantages in relation to traditional automation of business processes allows us to conclude that the client base is expanding precisely through the process of digitalization

Keywords: fintech, neobanking, remote service, banking ecosystem.

Внедрение финансовых технологий позволяет трансформировать весь банковский сектор России. С одной стороны, банковский сектор России интенсивно внедряет финансовые технологии, но в определенных направлениях, при этом отдельные технологии не находят широкого применения на российском рынке. Характеризуя активность ПАО «Сбербанк» в России по данному направлению, можно говорить о том, что данный банк наиболее активно интегрирует и создает финансовые технологии, что обеспечивается за счёт монополизации данным банком рынка банковских услуг в России, имея широкие финансовые возможности.

Начиная 2013 г. банк проводит активную интеграцию цифровых технологий, финансовых технологий, сетевых решений и многое другое на выставке Иннопром. Основными технологическими инновациями того времени в сфере банковского обслуживания являются:

- биометрическая модель распознавания;

- интернет-банкинг, Сбербанк-онлайн;
- новый роботизированный банкомат, который может быть использован клиентами как платёжный терминал (уже в 2015г. таких терминалов в России представлено в размере 14 экземпляров);
- мобильный банкинг;
- геолокация;
- новые каналы социального воздействия;
- обработка данных [2].

К моменту окончания 2018г. ПАО «Сбербанк» планировал перестроить автоматизированную банковскую систему к централизованной, которая имеет модульный принцип построения, высокий уровень автоматизации, индивидуализации и защиты данных.

Результатом данной трансформации стала возможность создавать более гибкие, индивидуальные банковские продукты, которые характеризуются высокой степенью параметризации, обеспечением мгновенного взаимодействия между клиентом и банком. Кроме этого, появилась возможность создавать новые банковские продукты на базе финансовых и сетевых технологий.

Это оборачивается выходом на новые рынки, иным охватом потенциальных, целевых аудиторий, повышением производительности труда, ростом доходности по отдельным позициям предложения, также создание дополнительных, высокотехнологичных рабочих мест. Автоматизация процесса позволит снизить множество неэффективных расходов, повысить эффективность и управляемость бизнеса, адресность предложения, снизить время на обработку сигналов обратной связи, информационных потоков, повысить детализацию анализа и возможность улучшения конкурентных преимуществ Сбербанка.

После 2020 г. ПАО Сбербанк планирует усиливать цифровизацию бизнес-процессов, интеграцию финансовых и сетевых технологий для получения

большого эффекта в виде приращения прибыли, производительности труда, клиентов и т.д. Более того, Сбербанк сегодня занимается собственными исследованиями финансовых технологий, создает специальные департаменты и подразделения, которые обеспечивают финансово-технологические конкурентные преимущества. Сегодня ключевой рыночной позицией для ПАО Сбербанк остается совершенствование систем взаимодействия с клиентом, внедрение инновационных систем контроля и управления.

Внедрение комплекса финансовых и сетевых технологий позволило нарастить активных клиентов с 2015 г. 1,3 млн клиентов, до 2020 г. до 1,7 млн клиентов. Это случилось благодаря тому, что повысилась персонализация и индивидуализация банковских продуктов на основе всех технологий, которые были озвучены и представлены в данной работе. Например, после внедрения системы электронного кредитования и удалённого скоринга удалось поднять Объем продаж кредитных продуктов в 2019 г. более чем на 10%. С учётом возникновения пандемии и социально экономических ограничений на её фоне, ПАО Сбербанк сегодня планирует увеличить долю продаж виртуальную продуктов на 40%. На сегодняшний день всё большее количество сервисов ПАО Сбербанк переходит в виртуальный режим, мобильные приложения обрастают всё большим количеством новых клиентов. На рисунке 1 продемонстрируем клиентскую активность после внедрения комплексных финансовых технологий в бизнес-процессы ПАО Сбербанк.

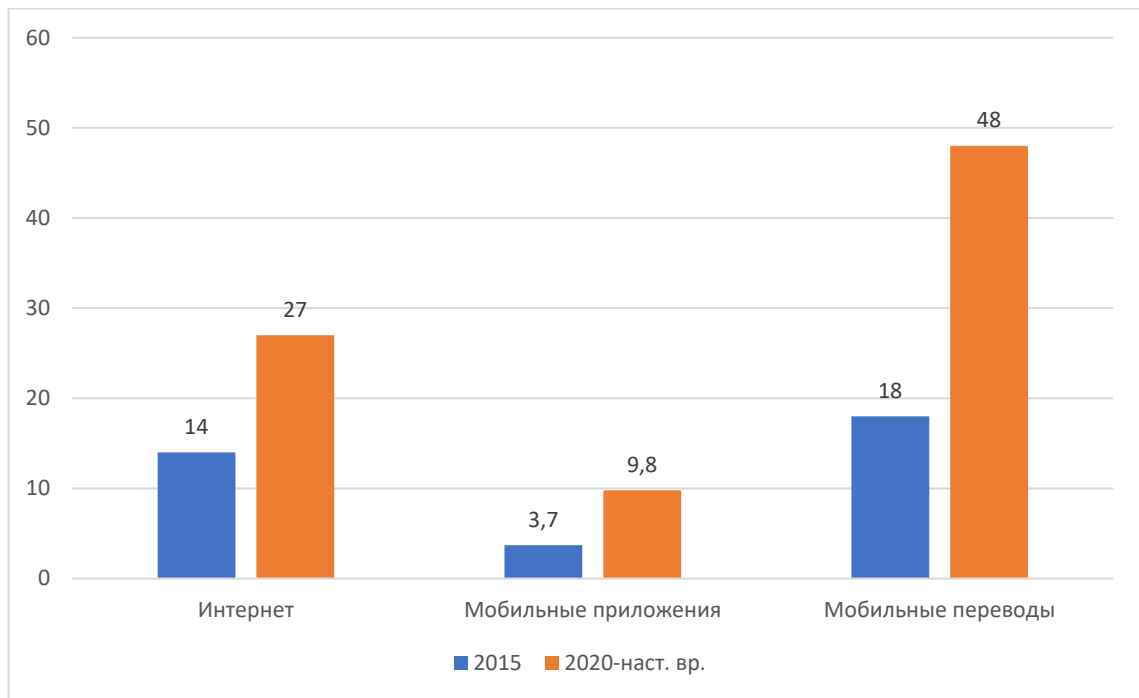


Рис. 1 – Клиентская активность после интенсивного внедрения финтех в каналы связи с клиентами ПАО Сбербанк (источник: составлено автором) [4]

Согласно данным, представленным на рисунке 1, средняя, регулярная активность пользователей в интернет-пространстве ПАО Сбербанк возросла с 14 до 27 млн человек в год. Вместе с этим увеличилось количество пользователей мобильных приложений Сбербанка с 3,7 млн человек до 9,8 млн человек. Наиболее востребованными остаются мобильные денежные переводы, здесь показатель вырос на 30 млн человек – до 48 млн человек. После применения социально-экономических ограничений в связи с эпидемиологической ситуацией в мире, эксперты-аналитики ПАО Сбербанк прогнозируют рост интернет-трафика в сервисах Сбербанка, рост пользователей мобильных приложений и виртуальных технологий. Сохраняется общемировая тенденция среди развитых государств в части эксплуатации безналичных систем оплаты и использования безналичных средств платежа. Данная тенденция продиктована не только текущими ограничениями, но также стремлением развитых государств повысить долю безналичных платежей и снизить

наличный оборот. Поскольку Сбербанк является крупнейшим банком в России, который контролирует значительную долю рынка банковских продуктов и услуг, он напрямую заинтересован в данных направлениях развития. Изменения в формах платежа через сервисы Сбербанка на рисунке 2.

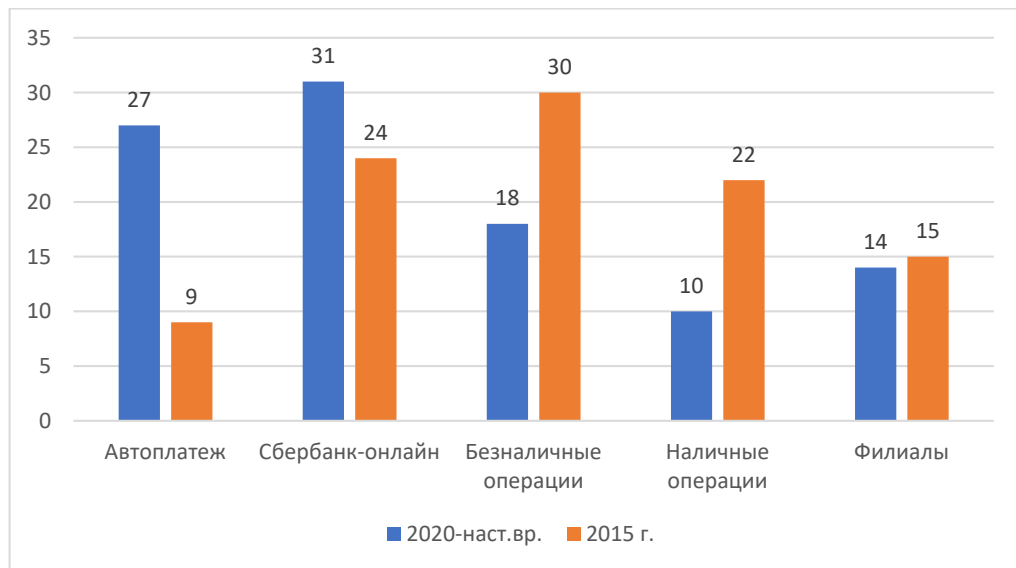


Рис.2 – Распределение платежей в МО через Сбербанк, %
(источник: составлено автором) [4]

Статистические данные, которые отражены на рисунке 2 демонстрируют рост и влияние сетевых технологий на формы оплаты, снижение уровня наличных операций. При этом доля клиентов, которая совершает основные операции в филиалах практически не изменилась, что можно объяснить специфическими функциями и задачами, которые выполняют филиалы банка. Сегодня ПАО Сбербанк оказывает не только банковские услуги, но также услуги инвестиционного брокера, организует доставку и создает оператора сотовой связи. Кроме этого, банк создает целый спектр предложении и сервисов для бизнеса, в основном делается акцент на сегмент малого и среднего предпринимательства. Компания всё сильнее погружается в обеспечение со-

циальных потребностей граждан, выходит за пределы представления о типичности банковских продуктов.

Например, Сбербанк разработал и внедрил платформу мобильных платежей «Plazius». Приложение позволяет оплачивать товары и услуги дистанционно, с применением мобильных и облачных сервисов. Данное приложение необходимо установить на мобильное устройство, подключить к нему банковскую карту, выбрать из перечня организацию, которые необходимо оплатить услуги или товары, результате данной операции он получит дополнительные бонусы и баллы, которыми также может пользоваться в рамках данного приложения. Перечень организаций, которые присутствуют в данном приложении в качестве партнеров постоянно расширяется. Аналитики ПАО Сбербанк отмечают, что подобный подход позволяет повысить лояльность к бренду, его сервисам и подразделениям. Вместе с этим, приложение позволяет ознакомиться с ассортиментом партнеров ещё до того, как он непосредственно познакомился с данной фирмой.

Еще одним примером внедрение финансовых технологий в бизнес-процессы ПАО «Сбербанк» можно назвать новый сервис-messenger, который использует умный поиск, предлагает контакты людей и организаций на основе его привычек, запросов ежедневного посещения интернета.

Основными инновациями в области финтеха сегодня остаются мобильные и облачные приложения, также интернет-банкинг. Они являются основными, поскольку привлекают больше всего клиентов, заинтересованных в услугах, которые обеспечивают данные сервисы. Сбербанк в данном направлении является лидером, об этом свидетельствует исследование одно из исследований аналитического агентства «Marksw Webb», по результатам которого был составлен рейтинг «Топ-10 интернет-банков по количеству пользователей относительно всей аудитории интернет-банкинга в 2019 году», данный рейтинг представлен в виде графика на рисунке 3.

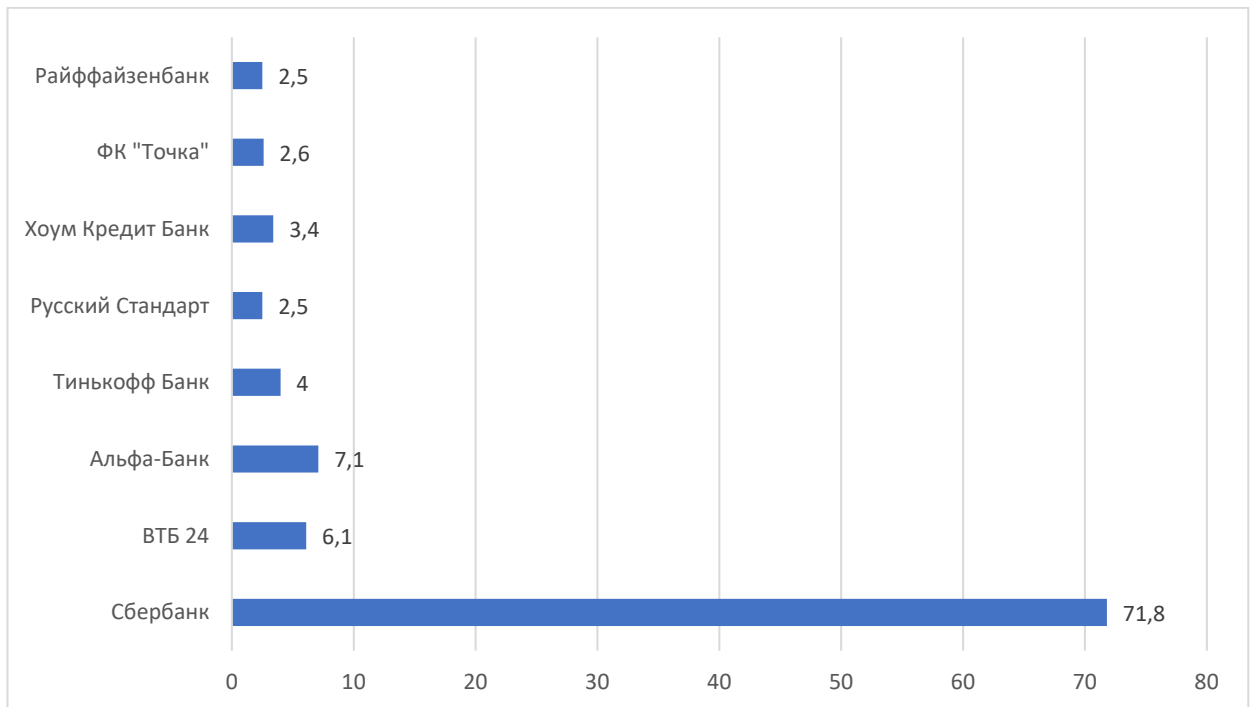


Рис.3 – Крупнейшие банки по количеству клиентов (с позиции интернет-банкинга), 2019 г. (источник: составлено автором) [5]

На рисунке 3 демонстрируются крупнейшие банки по охвату интернет-трафика за счёт интернет-банкинга. Абсолютным монополистом в сфере интернет-банкинга остаётся Сбербанк с рыночной долей 71,8%. Интернет-банкинг от других банков занимают на рынке всего лишь несколько процентов. Число действующих дебетовых карт Сбербанка на 1 мая 2019 г. увеличилось до 104 млн, кредитных карт – до 26,3 млн. Рост торгового эквайринга за год составил 58,6%, динамика оборотов – 930 млрд рублей. Прирост платежей за сотовую связь в первом квартале 2019 года составил более 20% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Платежи за ЖКХ за год выросли почти на 30%. За год число активных пользователей интернет-версии и мобильных приложений Сбербанк Онлайн увеличилось почти в 1,5 раза и превысило 30 млн. При этом количество клиентов, использующих мобильные приложения, выросло в три раза и достигло 12,8 млн.

В качестве вывода можно отметить, что финансовые технологии усиливают свое воздействие на потребителей, поскольку приобретают всё большую популярность в банковском секторе, особенно в ПАО «Сбербанк». Наглядная демонстрация эффективности финансовых технологий, их преимуществ по отношению к традиционной автоматизации бизнес-процессов позволяет прогнозировать будущий, стабильный спрос на финансовые технологии и разнообразные решения.

Библиографический список:

- 1 Семикова П. Банковские инновации и новый банковский продукт // Банковские технологии. 2021. № 11. С. 49-56
- 2 Федотова М. Новые финансовые технологии меняют наш мир // Вестник Финансового Университета. 2020. № 2. С. 22-34
- 3 Sberbank-CIB [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://research.sberbank-cib.com>.
- 4 Официальный сайт ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>
- 5 Всё о мобильном банке Сбербанка // Новые тенденции в банковской сфере – прогнозы на ближайшее будущее [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.moneyinformer.ru/banks/sberbank/innovations.html>

Оригинальность 85%