

но-стоимостный анализ. Такой симбиоз может стать основанием для принятия безошибочных решений, направленных на повышение эффективности работы бизнеса.

Библиографический список

1. Васильева, Л.С. Финансовый анализ: учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. - 4-е изд., перераб. и доп. Москва: КНОРУС, 2017 г. 880 с.
2. Шеремет А.Д., Ковалев А.П., Функционально-стоимостной анализ. И. – Проспект. 2018 г. 208 с.
3. Рыжкова В.В., ФСА в решении управленческих задач по сокращению издержек. И. ЭКСМО. 2019 г. 173 с.
4. Григорьева, Татьяна Ивановна. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям / Т. И. Григорьева; Гос. ун-т – Высш. шк. экономики. Москва: Юрайт, 2018 г. 460 с.
5. Финансовый портал. Электронный ресурс. [Режим доступа]: https://finances.social/finansovyy-meneditment_733/model-operatsionno-stoimostnogo.html
6. Бизнес журнал. Электронный ресурс. [Режим доступа]: https://www.businessstudio.ru/articles/article/funksionalno_stoimostnyy_analiz_biznes_protseessov

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

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

ЦИФРОВЫЕ ЭКОСИСТЕМЫ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

С появлением интернета наша жизнь стремительно меняется каждый день. Интернет-технологии XXI века поглотили экономику и оказали глобальное влияние на качество жизни миллиардов людей. Появление интернет-сайтов открыло пользователям возможность удобно и быстро искать

в сети нужную информацию, а организациям – рекламировать и продвигать свою продукцию. Мессенджеры и социальные сети давно уже перестали быть только способом общения для граждан, они превратились в мощную и существенную платформу распространения информации, способствующую развитию многих бизнес-процессов. Благодаря новым интернет-технологиям человек вышел на новый уровень развития, повысив свою производительность труда, создавая при этом новые ценностные предложения для потребителей.

Сервисы, предоставляемые через глобальную сеть многочисленными платформами, экономят время, которое раньше тратилось человеком на рутинные и однотипные операции по поиску, сравнению цен и качества, приобретению и доставке нужных ему вещей.

Переход к платформенной экономике, наблюдаемый в настоящее время практически на всех мировых рынках, является естественным следствием совокупности нескольких факторов: накопленные технологические изменения, совершившие качественный переход от этапа прорыва к этапу практического внедрения, запрос на изменение и снятие географических барьеров со стороны спроса, исчерпание возможностей традиционных бизнес-моделей, в первую очередь, с точки зрения маржинальности бизнеса и генерации привычного роста дохода акционеров. Особенности платформенной бизнес-модели, эксплуатирующие в равной степени как технологические, так и поведенческие изменения, могут привести к качественной перестройке бизнеса [7].

В настоящее время именно в направлении экономических систем развивается основная конкуренция между цифровыми компаниями. Экосистема, как правило, состоит из совокупности нескольких платформ, которые предлагают клиенту различные товары и услуги. При этом она может включать и офлайн-сервисы, которые предоставляются клиенту через офисную сеть. Экосистемы крупных компаний развивают широкую линейку сервисов для удовлетворения большинства основных потребностей человека таких, как услуги здравоохранения, образования, государственные услуги, аренда или покупка жилья, путешествия, пассажирские перевозки, социальные сети, мобильная связь, финансовые продукты и прочее.

Что касается нашей страны, то первым идею банковских экосистем стал воплощать ПАО «Сбербанк России» на протяжении последних нескольких лет, создавая и объединяя банковское обслуживание и небанковские сервисы.

ПАО «Сбербанк России» эффективно и планомерно наращивает свою экономическую систему нефинансовых услуг, покупая компании в самых различных направлениях деятельности, например: платформу для вычисления памяти (GridGain), которая позволяет ускорить работу приложений;

телемедицина (Doc.Doc); услуги доставки продуктов (СберМаркет, Самокат и пр.); услуги для развлечения (Okko, СберЗвук и пр.) и многое другое [5].

Ядром экосистемы служат подразделение SberX и ряд исследовательских лабораторий (Robotics, Blockchain, Artificial Intelligence), отвечающих за координацию комплексного экосистемного развития в плоскости формирования лучшего клиентского опыта [7].

Экосистема банка действительно глобальная и пересекается со всеми сферами деятельности клиента, начиная от его личной жизни и заканчивая удобством ведения его бизнеса.

При этом ПАО «Сбербанк России» занимает лидирующее положение в банковской системе России, обслуживая более половины всех клиентов – физических и юридических лиц (доля Сбера по количеству их счетов составляет 56%), контролируя порядка 65% активных платежных карт и более 70% оборота торгового эквайринга и P2P-переводов [7].

Таким образом, экосистема ПАО «Сбербанк России» развивается, используя преимущества в финансовой сфере, накопленную клиентскую базу и транзакционную информацию о клиентах.

Весомым конкурентом в секторе экосистем для ПАО «Сбербанк России» является АО «Тинькофф Банк». Данный банк достаточно своеобразный и уникальный, его можно представить как продвинутую ИТ-компанию, которая полностью отказалась от отделений и ведет свою деятельность онлайн, имея только центральный офис в Москве.

На практике АО «Тинькофф Банк» смог доказать, что главное значение в организации банковского бизнеса имеют электронные интернет-технологии, на которых и была построена деятельность компании.

Со временем к основному банковскому бизнесу организация подключила дополнительные виды предлагаемых услуг – сервисы для бизнеса, страхование, инструменты для инвесторов, систему бронирования и многие другие, которые постепенно образовались в экосистему АО «Тинькофф Банк».

В настоящее время компания позиционирует себя как финансовую онлайн-экосистему, выстроенную вокруг потребностей клиента и предоставляющую полный спектр финансовых услуг для частных лиц и бизнеса.

Отличительной чертой этого банка является то, что он выделил для себя стратегию развития лайфстайл-банкинга и строит осмысленные сервисы вокруг клиента и его потребностей, дав, тем самым, им возможность провести личный анализ трат, составить планы для инвестиций сбережений, получать бонусы в рамках программ лояльности и многое другое.

Для удобства получения информации было разработано приложение (Super App), в котором сосредоточены все онлайн-сервисы банка.

Данное приложение аккумулирует в себе широкий перечень как собственных продуктов компании Тинькофф (финансовых и лайфстайл), так и сервисы его партнеров, которые будут встраиваться в экосистему через Open API по принципу App-in-App непосредственно в интерфейс супер-приложения [7].

В 2021 года стало известно, что в ближайшие годы на рынок банковских экосистем вступит и банк ПАО «ВТБ», который создаст ИТ-платформу, в состав которой будут входить мобильный оператор, маркетплейс банковских услуг, цифровая бухгалтерия, а также сервис по аренде жилья. Таким образом, ПАО «ВТБ» сможет конкурировать с крупнейшими банковскими экосистемами России.

Банк определил для себя шесть ключевых индустрий для развития: технологические компании, сервисы объявлений, электронная коммерция и ретейл, телеком, индустрия развлечений и транспортная отрасль.

При этом в настоящее время ПАО «ВТБ» запущена жилищная экосистема «Метр квадратный», предоставляющая сервисы поиска, проверки, оценки и приобретения недвижимости, а также планирования и проведения ремонта. Клиентам предлагается ипотека, как самого банка, так и банков-партнеров.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что влияние интернет-технологий на нашу повседневную жизнь невозможно отрицать и сложно переоценить. Развитие платформенных сервисов привело к значительному улучшению качества жизни потребителей: товары и услуги стали доступнее, а выбор – шире.

Библиографический список

1. Бендерская О.Б., Слабинская И.А. Методы аналитических исследований: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2015. 263 с.
2. Магомедов В.М. Развитие финансовых Интернет–услуг в России // Территория науки, 2017, №4. С. 120-126.
3. Чикина Е.Д. Финансовые вычисления в экономике: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2017. 194 с.
4. Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.vtb.ru>, свободный. (Дата обращения: 22.04.2021 г.).
5. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.sberbank.ru>, свободный. (Дата обращения: 22.04.2021 г.).

6. Официальный сайт АО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс].
Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru>, свободный. (Дата обращения: 22.04.2021 г.).

7. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс].
Режим доступа <https://cbr.ru/>, свободный. (Дата обращения: 22.04.2021 г.).

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ