

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

5.2.4. Финансы

УДК 330.101

DOI 10.37493/2307-907X.2022.3.2

**Акинин Петр Викторович, Акинина Валентина Петровна,
Алимова Инна Олеговна**

СБЕР КАК ФЛАГМАН РОССИЙСКИХ ФИНАНСОВЫХ ЭКОСИСТЕМ

Цифровая трансформация мировой экономики стала причиной ускоренного развития инновационных технологий, обеспечивающих непрерывную работу бизнес-процессов крупных технологических компаний, деятельность которых ориентирована на создание этих же технологий, и выступающих в роли главных потребителей инноваций в сфере IT коммерческих банков. Наиболее активно этот процесс наблюдается в сфере экономики и финансов. Под его воздействием происходят поистине тектонические сдвиги, приводящие к образованию принципиально новых институтов. Сегодня одними из них являются экономические и финансовые экосистемы. Российские компании из данных отраслей в последние несколько лет встали на путь формирования цифровых экосистем для обеспечения возможности горизонтального, вертикального и конгломератного расширения своей деятельности с целью максимизации финансовых результатов. Технологии, используемые компаниями, позволяют создавать единые и взаимосвязанные экономические системы внутри организации и ее партнеров, что приводит к появлению уникальной экономической, финансовой экосистемы.

Ключевые слова: экосистемы, цифровизация, трансформация, лидер, имитационная модель инновационные технологии.

Petr Akinin, Valentina Akinina, Inna Alimova

SBER AS THE FLAGSHIP OF THE RUSSIAN FINANCIAL ECOSYSTEMS

The digital transformation of the world economy has become the reason for the accelerated development of innovative technologies that ensure the uninterrupted operation of business processes of large technology companies whose activities are focused on the creation of these same technologies, and commercial banks that act as the main consumers of innovations in the field of IT. This process is most actively observed in the sphere of economics and finance. Under its influence, truly tectonic shifts take place, leading to the formation of fundamentally new institutions. Today, one of these are economic and financial ecosystems. Over the past few years, Russian companies from these industries have embarked on the path of creating digital ecosystems to enable horizontal, vertical and conglomerate expansion of their activities in order to maximize financial results. The technologies used by companies allow creating unified and interconnected economic systems within the organization and its partners, which leads to the emergence of a unique economic and financial ecosystem.

Key words: ecosystems, digitalization, transformation, leader, simulation model, innovative technologies.

Введение / Introduction. Одним из феноменов современной трансформации выступает цифровизация всех сфер человеческой деятельности. Наиболее активно этот процесс наблюдается в сфере экономики и финансов. Под его воздействием происходят поистине тектонические сдвиги, приводящие к образованию принципиально новых институтов. Сегодня одними из них выступают экономические и финансовые экосистемы. Термин «экосистема» позаимствован из биологии и указан на системный характер данного субъекта. Напомним, что именно биолог Людвиг фон Бер-

таланфи был одним из основателей системного подхода. Несмотря на многочисленные серьезные теоретические разработки, в деятельности ассоциации финансовых технологий и других организаций, в формировании и развитии экосистем все-таки присутствует элемент стихийности, что настоятельно требует продолжения теоретических и практических исследований в данной сфере.

Материалы и методы / Materials and methods. В ходе исследования были уточнено понятие «экосистема»; детализировано понятие «экосистема» применительно к Сберу; изучен процесс трансформации банков в финансовые экосистемы; рассмотрен Сбер как имитационная модель финансовых экосистем и выявлены на её основе главные проблемы и предложены пути их решения в данной сфере. Исходя из сущности объекта изысканий как системы и его принципиальной новизны основными методами исследований выступают системный подход, логическое моделирование, сравнительный анализ, монографическое обследование, экспертная оценка.

Результаты и обсуждение / Results and discussions. Сегодня существует множество определений экосистемы:

- с позиции стратегического управления под экосистемой понимается многосторонний набор партнеров, нуждающихся во взаимодействии с целью материального воплощения определённых ценностных предложений и связанных между собой структурой, обеспечивающей выравнивание инновационной активности;
- с точки зрения взаимодополнения под экосистемой понимается совокупность активов с разной степенью минимальной необходимой взаимодополняемости, которое в неполной мере контролируется иерархией;
- исследователи инноваций рассматривают экосистему как кластер (физический или виртуальный), осуществляющий инновационную деятельность в определённой сфере.

Авторы, опирающиеся на системную экономическую теорию, рассматривают экосистему как «пространственно локализованный комплекс не контролируемых иерархически организаций, бизнес-процессов, инновационных проектов и инфраструктурных систем, взаимодействующих между собой в ходе создания и образования материальных и символических благ и ценностей, способный к длительному самостоятельному функционированию за счет кругооборота указанных благ и систем» [5].

С позиции конвергенции экономическая экосистема – это основная институционально-организационная форма совместного бизнеса, проводимого под одновременным воздействием межсекторной экономической конвергенции и цифровизации и реализуемой на основе единой электронной базы ведения совместного бизнеса, включающей ИТ, платформы ИТ и сети ИТ [6, 7]. Модель экосистемы с точки зрения экономической теории представлена на рисунке.



Рис. Модель экосистемы с точки зрения экономической теории

*Источник: по данным [6].

Опираясь на критический анализ литературных источников в обобщенном виде можно сформулировать следующее определение: «Экосистема – это широкий конечный круг участников, объединенных единой концепцией, нацеленной на эффективную и успешную конкуренцию со всеми остальными участниками рынка». В случае создания экосистемы крупной финансовой организацией, например банком, круг участников экосистемы определяется управляющими структурами банка и будет развиваться таким образом, что удовлетворит максимум ключевых потребностей клиентов.

Отсюда можно сделать вывод, что экосистема – это комбинированное цифровое пространство, предоставляющее конечному клиенту широкий спектр продуктов и услуг как финансового, так и нефинансового характера. В экосистеме с клиентом взаимодействует множество компаний, связанных между собой единой концепцией работы с клиентом. Состав и модели вовлечения этих компаний в экосистему постоянно уточняется с целью улучшения качества обслуживания клиентов.

Общая задача составных частей экосистемы – создать комфортную среду для удовлетворения потребностей клиентов. Это необходимо для удержания клиентов в условиях постоянно развивающегося рынка, что приводит к многократному росту конкуренции. Необходимо понимать, что банк в классическом его понимании не может превратиться в экосистему без существенных, порой и фундаментальных, внутренних изменений. Данные изменения предусматривают возможность более гибкого синергетического взаимодействия с клиентами с помощью создания единого цифрового окна, где клиентам доступна линейка различных продуктов и услуг.

Рассмотрим процесс превращения банка в экосистему через оценку изменения его основных составляющих компонентов, обеспечивающих функционирование и осуществление экономической деятельности банковской организации [6, 7]. Процесс превращения банков в экосистему представлен в таблице 1.

Таблица 1

Основные отличия банков и экосистем в процессе трансформации организационной структуры

Банк в классическом понимании	Цифровой банк	Экосистема
Необходимость существования физических точек обслуживания клиентов	Возможность получения услуг без посещения отделений через цифровые каналы продаж и обслуживания	Использование единого цифрового окна для предоставления широкой линейки продуктов и услуг
Низкий уровень автоматизации обслуживания клиентов	Использование технологий end-to-end для предоставления товаров и услуг	Использование концепции Life-style партнёра для клиента
Неспособность быстрой адаптации компании к изменениям общественной среды	Высокая адаптивность к изменениям	Возможность моментальной адаптации к изменениям за счет использования платформ экосистемы
Отсутствие или малая степень персонализированного подхода к каждому клиенту	Более детальный подход предпочтениям и возможностям клиентов	Высокий персонализированный подход к клиентам за счет детализированной информации взаимодействию с другими компонентами экосистемы

**Источник : составлено по данным [6]*

Исследователями установлено, что Сбер в полной мере соответствует сущности экосистем (таблицы 2 и 3).

Данные таблицы 2 свидетельствуют, что с позиции конвергенции в полной мере соответствуют содержанию понятия «экосистема».

Таблица 2

Соответствие экосистемы «Сбер» характеристикам межсекторной финансовой конвергенции

Участник АФТ	Компоненты экосистемы				Σ баллов
	Кластер	Платформа	Сеть	Инкубатор	
Сбербанк	+	+	+	+	4
Тинькофф Банк	+	+	+	+	4
Мегафон	+	+	+	+	4
МТС	+	+	+	+	4
Ак Барс Банк	+/-	+	+	+	3,5
Альфа-Банк	+	+/-	+	+	3,5
Ростелеком	+	+/-	+	+	3,5
Райффайзенбанк	+/-	–	+	+	2,5
Совкомбанк	+	+/-	+	–	2,5
Газпромбанк	+/-	+/-	+/-	+/-	2
Банк «Открытие»	+	+/-	–	+/-	2
Россельхозбанк	+/-	–	+	+/-	2
ГК «Регион»	+/-	+/-	+/-	+/-	2
Банк Русский Стандарт	+	+	–	–	2
Кредит Европа Банк	+/-	–	+	+/-	2
ВТБ	+/-	–	–	+	1,5
СКБ-банк	–	+/-	+	–	1,5
КИВИ Банк	+/-	+/-	–	–	1
Абсолют Банк	–	+/-	–	+/-	1
Росбанк	+/-	–	–	+/-	1
МКБ	–	–	–	+/-	0,5
Промсвязьбанк	–	–	–	–	0
Почта Банк	–	–	–	–	0

*Источник: составлено по данным [5]

Экосистема Сбер является лидером в финансовом секторе России, этому свидетельствуют следующие позиции:

- она занимает первое место по активам;
- в качестве клиентов имеет более 98 млн физических и 2,7 млн юридических лиц;
- по итогам 2020 года на её долю приходилось 42 % рынка потребительского банковского кредитования, 52 % ипотеки, 45 % средств физических лиц, 32 % корпоративного кредитного рынка, 17 % внешнеторгового оборота страны [2, 3, 4].

Являясь передовиком в области создания динамичных экосистем в России, Сбер выступает в качестве их своеобразной имитационной модели:

- разработчиком алгоритма построения финансовой экосистемы, ее структуры, подсистем: управления, управления рисками нефинансового сектора, искусственного интеллекта, кибербезопасности;
- определителем новых классификаций и компетенций специалистов и организаторов их подготовки;
- расчётчиком объема инвестиций и их экономического эффекта.

А по большому счету имитационная модель ориентирует банки на решение определённых конкретных проблем при формировании и развитии экосистем. Но это прежде всего касается корпоративных задач, не затрагивая общегосударственного интереса, пожалуй, кроме подготовки специалистов. Опять-таки такая подготовка ведется Сбером совместно с Высшей школой экономики, не касаясь системы образования в целом.

По нашему мнению, одной из главных проблем отечественных экосистем является монополизация. Частично она решается на общегосударственном уровне путем создания единой информационной базы. Следует отметить, что Ассоциацией ФинТех в соответствии направлениями Центрального банка ведутся широкомасштабные разработки по развитию экосистем (удаленная идентификация и менеджмент цифровой идентичности; развитие технологий распределенного реестра; развитие розничного платежного пространства; развитие рынка платежных услуг, облачные сервисы и т. д.).

Развитие экосистем приобретает доминирующий характер как за рубежом, так и в нашей стране, причем многие процессы носят стихийный характер. Сегодня ФинТех значительно опережает необходимую глубокую теоретическую проработку экономического базиса данных систем, что создает серьезные угрозы и вызовы в этой области, появление гипермонополий и их диктат мировой и национальным экономикам, диспропорции в подготовке кадров, отсутствие адекватной подсистемы кибербезопасности.

В этой связи остро стоит вопрос о необходимости создания государственной системы формирования и развития экосистемы.

По мнению авторов, государственная концепция должна включать:

- изменение системы лицензирования финансовых инвесторов;
- ограничения в возможности партнерства экосистем с крупными игроками нефинансовых рынков;
- изменение систем налогообложения для финансовых экосистем значительным участием нефинансовых компаний;
- обеспечение доступности финансовых и инновационных технологий.

Данные исследования представляют практический интерес в стратегическом планировании финансовой системы в целом и ее банковского сектора в частности. Целесообразно продолжить исследования в направлении совершенствования структуры экосистем, подготовки кадров для обслуживания прорывных направлений отечественной экономики.

Заключение / Conclusion. Одним из доминирующих трендов развития финансов под воздействием цифровизации является возникновение и развитие экосистем. Наиболее успешной в данной сфере выступает деятельность Сбера, являясь первопроходцем, он во многом определяет приоритеты и перспективы. Тем не менее для более системного решения проблемы в данной области необходима целостная система государственного регулирования.

ЛИТЕРАТУРА И ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

1. Калайда, С. А. Экосистема «Сбер» как институционально-организационная форма межсекторной финансовой конвергенции / С. А. Калайда. // Экономическая безопасность. – 2021. – Т. 4. – № 3. – С. 823–838. – doi: 10.18334/ecsec.4.3.111945. Текст : непосредственный
2. Официальный сайт цифровой экосистемы Сбер : сайт. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.sberbank.com/> (дата обращения: 28.09.2021). – Текст : электронный.
3. Экосистема Сбера: обзор компании, которая перестала быть просто банком. – URL: <https://finova.ru/ekosistema-sbera-obzor-kompanii-kotoraya-perestala-byt-prosto-bankom/> (дата обращения: 30.06.2021). – Текст : электронный.
4. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «Сбербанк России» и его дочерних организаций за 2020 год с аудиторским заключением независимого аудитора : сайт. – Обновляется в течение суток. – URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> (дата обращения: 26.09.2021). – Текст : электронный.

5. Клейнер, Г. Б. Развитие экосистем в финансовом секторе России / Г. Б. Клейнер, М. А. Рыбачук, В. А. Карпинская // Управленец. – 2020. – Т. 11. – № 4. – С. 2–15. – doi: 10.29141/2218-5003-2020-11-4-1. – Текст : непосредственный.
6. Быканова, Н. И. Формирование экосистем банков в условиях цифровизации банковского пространства / Н. И. Быканова, Ю. А. Соловей, Д. В. Гордя, Л. А. Коньшина // Экономика. Информатика. – 2020. – Т. 47(1). – С. 91–100. – Текст : непосредственный.
7. Прохоров, А. Цифровая трансформация. Анализ, тренды, мировой опыт / А. Прохоров, Л. Коник. – Москва : ООО «КомНьюс Групп», 2019. – 368 с. – Текст : непосредственный.

REFERENCES AND INTERNET RESOURCES

1. Kalaida, S. A. Ekosistema «Sber» kak institucional'no-organizatsionnaya forma mezhsektornoy finansovoy konvergencii (Ecosystem «Sber» as an institutional and organizational form of intersectoral financial convergence) / S. A. Kalaida // Ekonomicheskaya bezopasnost'. – 2021. – Т. 4. – № 3. – С. 823–838. – doi: 10.18334/ecsec.4.3.111945.
2. Oficial'nyj sait cifrovoj ekosistemy Sber (Official website of the Sber digital ecosystem): sait. – Obnovlyaetsya v techenie sutok. – URL: <https://www.sberbank.com/> (data obrashcheniya: 28.09.2021).
3. Ekosistema Sbera: obzor kompanij, kotoraya perestala byt' prosto bankom (Ecosystem of Sberbank: a review of a company that has ceased to be just a bank). – URL: <https://finova.ru/ekosistema-sbera-obzor-kompanii-kotoraya-perestala-byt-prosto-bankom/> (data obrashcheniya 30.06.2021).
4. Konsolidirovannaya finansovaya otchetnost' PAO «Sberbank Rossii» i ego dochernih organizacij za 2020 god s auditorским zaklyucheniem nezavisimogo auditora (Consolidated financial statements of PJSC Sberbank of Russia and its subsidiaries for 2020 with an independent auditor's report) : sait. – Obnovlyaetsya v techenie sutok. – URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/ifrs> (data obrashcheniya: 26.09.2021).
5. Kleiner, G. B. Razvitie ekosistem v finansovom sektore Rossii (Development of ecosystems in the financial sector of Russia) / G. B. Kleiner, M. A. Rybachuk, V. A. Karpinskaya // Upravlenets. – 2020. – Т. 11. – № 4. – С. 2–15. doi: 10.29141/2218-5003-2020-11-4-1.
6. Bykanova, N. I. Formirovanie ekosistem bankov v usloviyakh cifrovizatsii bankovskogo prostranstva (Formation of banking ecosystems in the conditions of digitalization of the banking space) / N. I. Bykanova, Yu. A. Solovei, D. V. Gordya, L. A. Kon'shina // Ekonomika. Informatika. – 2020. – Т. 47(1). – С. 91–100.
7. Prohorov, A. Cifrovaya transformatsiya. Analiz, trendy, mirovoj opyt (Digital transformation. Analysis, trends, world experience) / A. Prohorov, L. Konik. – Moskva : ООО «КомНьюс Групп», 2019. – 368 s.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

- Акинин Петр Викторович**, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов и кредита Института экономики и управления СКФУ. E-mail: akinin_pv@mail.ru
- Акинина Валентина Петровна**, доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры финансов и кредита Института экономики и управления СКФУ. E-mail: akinina_vp@mail.ru
- Алимова Инна Олеговна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и кредита Института экономики и управления СКФУ. E-mail: aliminna@yandex.ru

INFORMATION ABOUT AUTHORS

- Petr Akinin**, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Finance and Credit of the Institute of Economics and Management of NCFU. Email: akinin_pv@mail.ru
- Valentina Akinina**, Doctor of Economics, Associate Professor, Professor of the Department of Finance and Credit of the Institute of Economics and Management of NCFU. Email: akinina_vp@mail.ru
- Inna Alimova**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Finance and Credit of the Institute of Economics and Management of NCFU. Email: aliminna@yandex.ru