

Егорова С.Ю.  
магистрант,  
Московский городской педагогический университет,  
партнер Daptrius Partnership,  
Москва, Россия

## ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В КОНТЕКСТЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СОЦИОЛОГИИ

**Аннотация:** *В современном мире финансовые технологии оказывают значительное влияние на развитие экономики. Следствием этого становится рост востребованности компаний, деятельность которых основана на передовых бизнес-моделях, предполагающих сочетание устоявшихся организационных подходов с передовыми цифровыми технологиями. Крупнейшим игроком в данной сфере является ПАО «Сбербанк». На протяжении своей истории Сбербанк активно интересуется новейшими финансовыми технологиями и предпринимает попытки по их внедрению во все свои бизнес-процессы. Опыт Сбера позволяет не только выявить и систематизировать современные финансовые и иные риски, но и проследить наиболее эффективные пути работы по снижению вероятности наступления их негативных последствий.*

**Ключевые слова:** *экономическая социология, финансовые системы, финтех, цифровая экономика, финансовая сфера, риски*

**Egorova S.Y.**  
**graduate student,**  
**Moscow City Pedagogical University,**  
**Partner of Daptrius Partnership**  
**Moscow, Russia**

**ASSESSMENT OF THE EFFECTIVENESS OF FINANCIAL  
TECHNOLOGY APPLICATION IN THE FRAMEWORK OF  
ECONOMIC SOCIOLOGY**

**Abstract:** *In modern times, financial technologies have a significant impact on the development of the economy. As a result, there is a growing demand for companies based on advanced business models that combine established organisational approaches with advanced digital technologies. The biggest player in this sphere is Sberbank. Throughout its history, Sberbank has taken an active interest in the latest financial technologies and has made attempts to implement them in all of its business processes. Sberbank's experience allows it not only to identify and systematise modern financial and other risks, but also to trace the most effective ways to reduce the likelihood of its negative outcomes.*

**Keywords:** *Economic Sociology, Financial Systems, Fintech, Digital Economy, Financial Industry, Risks*

Сбербанк по праву является одним из крупнейших российских банков, который не ограничивается исключительно банковскими услугами, но достаточно активно выходит на новые рынки, результатом чего является созданная им экосистема Сбер. Данная бизнес-экосистема в современной России занимает одну из ведущих позиций, как по своему масштабу, так и по широте перечня предоставляемых услуг – банковских и

небанковских. В рамках экосистемы создана цифровая платформа, ориентированная на постоянное улучшение клиентского сервиса и опыта взаимодействия с клиентами.

Принадлежащая Сберу цифровая платформа аккумулирует в своих рамках разнообразные услуги, начиная с классических банковских операций, продолжая всевозможными B2B-сервисами, решениями для электронной коммерции, и заканчивая клиентскими приложениями для доставки продуктов питания и готовой еды из обычных магазинов, а также с собственных складов.

Экосистема Сбера была бы невозможна без создания целого комплекса технических решений, основанных на передовых финансовых технологиях. К их числу можно отнести собственно финансовые сервисы, инструменты для инвестирования, возможности для электронной коммерции, стандартные и уникальные опции развлекательного характера, инструменты поддержания здоровья, все разновидности страхования, а также иные инструменты и сервисы, ориентированные на бизнес и на частных лиц<sup>1</sup>. Созданное многообразие предложений для участников экосистемы обеспечивает не только количественный рост российских и зарубежных клиентов, но и систематически повышает уровень их удовлетворенности от клиентского опыта.

По результатам изучения деятельности Сбера можно обнаружить, что суммарно количество разнонаправленных сервисов, предлагаемых на цифровой платформе его экосистемы, составляет более 70 наименований. Инновационные финансовые технологии, лежащие в основе платформы, позволяют развивать соответствующие возможности как в автономном режиме, так и посредством интеграции с внешними решениями,

---

<sup>1</sup> Финтех. Каталог финтех продуктов и сервисов Сбера // ПАО СберБанк. URL: <https://developers.sber.ru/portal/categories/fintech>.

имеющими достаточно широкое распространение на соответствующих рынках и бизнес-площадках.

Масштаб Сбера является настолько значительным, что разработка и применение в его рамках инновационных финансовых технологий не только развивают саму компанию, но и оказывают существенное влияние на преобразование всей экономики в целом. Фактически примеры и образцы, задаваемые бизнес-экосистемой Сбера, ложатся в основу стратегий развития множества других компаний на рынке, что задает общие тренды и тенденции.

Предложения Сбера на финансовом рынке позволяют выводить на новый уровень деятельность множества малых, средних и крупных предприятий. Созданные сервисы упрощают автоматизацию множества финансовых операций, других организационных процессов, что, в свою очередь, дает шанс сократить время, затрачиваемое на рутинную работу, и высвободить его для более эффективного решения более приоритетных бизнес-задач.

Важным социальным эффектом деятельности Сбера можно считать повышение уровня доверия клиентов как к самой компании, так и в целом к техническим решениям на базе цифровых платформ. Удобство интерфейса, надежность транзакций, прозрачность всех совершенных действий – эти и другие обстоятельства становятся основой для пересмотра негативных установок и для формирования устойчивого позитивного восприятия новых и классических услуг в контексте цифровой экономики. Это же фактически перезапускает устоявшийся рынок банковских услуг, выводя его на принципиально новый качественный уровень<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> Егорова С.Ю., Новикова М.М. Технологическое развитие как фактор экономического роста // Экономика и предпринимательство в современном цифровом пространстве сборник статей Международной научно-практической конференции. Пенза, 2021 С. 146-149.

Так как ни одна компания в одиночку не может обеспечить максимальный объем развития, Сбер ориентирует свою платформу на путь открытости для интеграции с наработками и решениями внешних разработчиков. С целью осуществления этого была создана технология Sber API (Сбер АПИ). Данная разработка помогает автоматизировать основные бизнес-процессы в различных организационных и цифровых средах благодаря их кооперации с ресурсными мощностями Сбера<sup>3</sup>. Это помогает существенно сокращать издержки и повышать качество делопроизводственного сопровождения бизнеса.

Несмотря на все те позитивные аспекты, которые цифровая трансформация приносит в хозяйственную деятельность, вместе с внедрением преобразований возникают дополнительные риски и угрозы, в том числе те, которые не имели актуальности в предшествующие периоды. Наиболее заметными из них можно считать вопросы информационной безопасности, обостряющиеся по мере совершенствования технологий. Финтех ориентирован на активную всестороннюю работу с данными, собранные массивы которых представляют ценность не только для компаний, но и для злоумышленников.

С ростом цифровой экономики возрастают и методы взлома, остановки и нарушения работы платформ, количественно и качественно увеличиваются DDoS-атаки. Целями подобной противоправной активности становится противодействие нормальному течению деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, похищение их активов и ресурсов. Это, как следствие, приводит к потерям финансов и репутационным издержкам, а в глобальном масштабе – к снижению интенсивности и разнонаправленности экономического развития<sup>4</sup>.

---

<sup>3</sup> Fintech API Сбербанка: как современные технологии упрощают взаимодействие бизнеса с банком // Рамблер/новости. URL: <https://news.rambler.ru/internet/44395723-fintech-api-sberbanka-kak-sovremennye-tehnologii-uproschayut-vzaimodeystvie-biznesa-s-bankom/>.

<sup>4</sup> Отчет центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-

История борьбы с хакерскими атаками в недавние годы приобрела для Сбера особую актуальность. Так в 2022 году Сбер пережил целую серию хакерских атак, бывших особенно интенсивными в весенний и осенний периоды. В нападениях на инфраструктуру бизнес-экосистемы принимали участие более 104 тысяч злоумышленников, из-за чего компания испытывала ощутимое техническое давление, а ее клиенты – неудобства по причине перебоев в работе привычных инструментов и сервисов. На следующий год количество зафиксированных атак, совершенных цифровым способом, увеличилось примерно на 40%, что не могло не сказаться на клиентском опыте и на уровне удовлетворенности услугами<sup>5</sup>.

Большая дискуссия, ставшая следствием мошеннических действий, развернулась по вопросам надежности и сохранности личных данных, устойчивости технических решений по ведению учета, безопасности совершения платежей через цифровые платформы и т.д. К прямым следствиям данных обсуждений можно отнести финансовые потери, возникшие у компаний, в том числе у Сбера, из-за роста скептических настроений среди пользователей.

Формирование бизнес-экосистемы Сбера стало естественным продолжением тех тенденций и трендов, которые утвердились в финансовой сфере в недавние годы. Сбер за относительно короткий период не только вышел на цифровой рынок, но и достаточно быстро занял на нем одну из лидирующих позиций. Особую ценность приобрели созданные Сбером возможности по интеграции внешних наработок в его собственную бизнес-экосистему за счет технологических возможностей, а

---

финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России 1.09.2018 – 31.08.2019 // Банк России. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32087/FINCERT\\_report\\_20191010.PDF](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32087/FINCERT_report_20191010.PDF).

<sup>5</sup> Филимонова Н. Н., Кувшинова Ю. А., Егоров А. Ю. Роль цифровизации экономики в условиях кризиса // Вестник Российского нового университета. 2022. № 4. С. 60–64.

также благодаря продумыванию организационных возможностей для партнерства.

Качественный скачек в клиентском сервисе произошел после подключения Сбера к Системе быстрых платежей (СБП), облегчающей совершение оплат по всем направлениям – за товары и услуги, между пользователями, а также между счетами одного и того же человека, открытыми в разных банках. Эта инновация стала возможной преимущественно благодаря внедрению новой бизнес-модели Сбера, потому как прежние подходы исключали такую возможность.

Новым стратегическим соглашением в 2021 году стал договор с Росатомом, который согласился вести совместные исследования в области квантовых технологий, в том числе для создания вычислительных систем нового поколения. Это не только внесло в банковскую сферу новый импульс развития, но и побудило другие крупнейшие компании задуматься о создании на своих базах подразделений по исследованиям и разработке.

За годы реализации новой модели Сбер смог создать и зарегистрировать более 420 патентов на изобретения разного рода, более 150 из которых пришлось на последние три года. Технологические решения Сбера были направлены как на оптимизацию классических банковских задач, так и на работу с новыми рисками, связанными с потенциальными техническими ошибками пользователей, мошенническими действиями со стороны злоумышленников, регулярным возникновением новых законодательных ограничений разного рода.

Особый интерес представляют инвестиции Сбера в технологическое развитие, как в свои собственные подразделения, так и во внешних разработчиков. Так, например, порядка 720 млн. рублей были выделены в качестве тендера на разработку инструментов Python и Nadoop, способных повысить эффективность работы банковских структур. Они же

применялись и в других продуктах из новой линейки Сбера<sup>6</sup>. Не останавливалась работа и в небанковском секторе экономики. В 2023 году была инициирована разработка профильного программного пакета для обеспечения процессов производства микроэлектроники. Новые этапы развития были пройдены и на пути вложения средств в робототехнику, результаты чего презентовались на многочисленных выставках.

Рассмотренные примеры опыта, накопленного Сбером, показывают, что вложения в финтех оказывают положительное социальное и экономическое влияние как на бизнес, так и на экономику в целом. Новацией в сфере цифровых финансовых сервисов стали риски, обусловленные возможными ошибками пользователей, сотрудников компании и программного обеспечения. Эти самые риски способны привести к различным негативным последствиям, включая нарушение целостности данных или их конфиденциальности. Опыт Сбера позволяет не только выявить и систематизировать подобные риски, но и проследить наиболее эффективные пути работы по снижению вероятности наступления связанных с ними негативных последствий.

На протяжении недавнего десятилетия Сбербанк показывал достаточно хорошие финансовые результаты, благодаря чему стала возможной его инвестиционная активность. Так в 2023 году рентабельность составила около 25%, а показатели чистой прибыли достигли отметки в 1508,6 млрд. руб. Размер клиентской базы был доведен до 3,2 млн. компаний и 108 млн. человек, которые суммарно получили более 28 трлн. руб. в форме кредитных продуктов<sup>7</sup>. Для этого от частных лиц было привлечено около 23 трлн. руб. вкладов, что на 4,4 трлн. Больше, чем годом ранее. Благодаря всему этому прибыль акционеров в пересчете

---

<sup>6</sup> Сбербанк // Tadviser. URL: <https://www.tadviser.ru/a/80115>.

<sup>7</sup> Сокращенные результаты Сбербанка по МСФО за 2023 год // ПАО СберБанк. URL: [https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/ifrs\\_\\_2023/](https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/ifrs__2023/).

на 1 акцию достигла цифры 69,1 руб.<sup>8</sup>. Подобные экономические результаты для Сбера стали рекордными, по сравнению с предыдущими десятилетиями деятельности. Инвестиции Сбера в онлайн-сервисы позволили ему достигнуть заметного роста пользовательской активности по всем показателям. Это наглядно представлено в Таблице 1, отражающей действия различных категорий клиентов Сбера.

Таблица 1 - Основные показатели активности клиентов, млн. руб.<sup>9</sup>

Категория клиентов	на 31.12.2023	на 31.12.2022	изменение
Активные клиенты – физические лица	108,5	106,4	2,1
Активные ежемесячные пользователи Сбербанк Онлайн	81,9	78,6	3,3
Ежедневные пользователи Сбербанк Онлайн	43,7	40,9	2,8
Активные корпоративные клиенты	3,2	3,0	0,2

Важную роль в обеспечении устойчивости Сбера сыграла его ориентация на создание собственных программных продуктов, что приобрело особенную актуальность в условиях роста количества санкций, а также обусловленного ими первичного и вторичного санкционного давления. К примеру, разработанная Сбером нейросеть не только восполнила пробелы, возникшие по причине ухода с рынка ряда технологических компаний, но и заложила основания для существенного влияния на оказываемые услуги. По собственным расчетам Сбера

<sup>8</sup> Отчетность ПАО Сбербанк // Банк России. URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700132195>.

<sup>9</sup> Результаты Группы Сбер. Информация по операционным и финансовым показателям // ПАО СберБанк. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults>.

достигнутый экономический эффект в сумме превышает 550 млрд. руб. Это помогло достигнуть соотношения расходов к доходам на рекордных показателях ниже 30%.

Технологическое лидерство Сбера видно на примере GigaChat – созданного данной компанией искусственного интеллекта. За короткий отрезок времени Сберу удалось привлечь на платформу порядка 2,6 млн. активных пользователей, что стало не только успехом в части повышения качества и прибыльности услуг, но и серьезным техническим испытанием для отдела разработок.

Сравнение финансовых показателей Сбера за прошедшие годы и фактической численности его сотрудников показывает, что автоматизация основных бизнес-процессов и оптимизация производственных задач дала возможность существенно снизить кадровый состав компании. При этом ни в части дохода, ни в части прибыли компания не понесла заметных потерь.

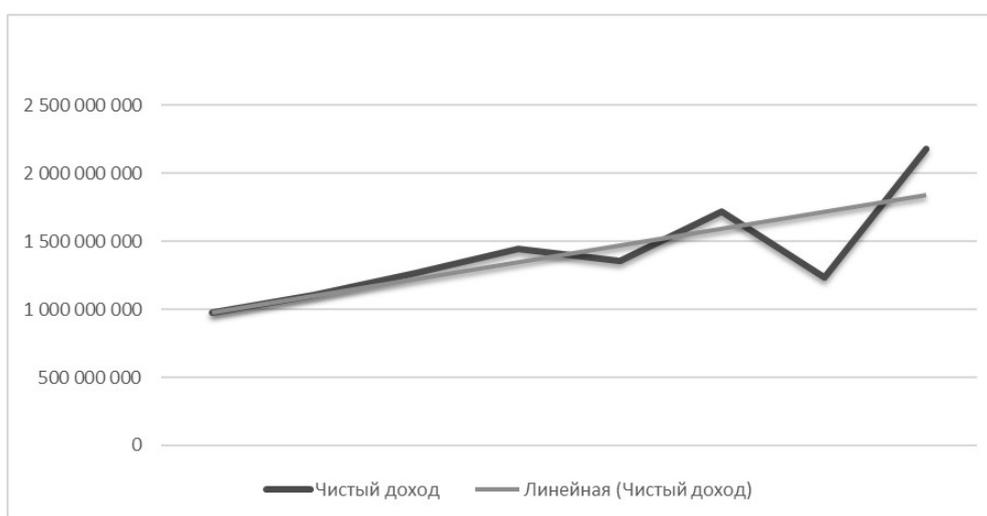


Рис 2. Чистый доход Сбербанка за 2016-2023 гг., трлн. руб.<sup>10</sup>

<sup>10</sup> Отчетность ПАО Сбербанк // Банк России. URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700132195>.

Инвестирование в технологические решения и их повсеместное внедрение позволили Сберу обеспечить себе устойчивое развитие, как за счет повышения эффективности использования имеющихся ресурсов, так и посредством существенного расширения клиентской базы через новые направления деятельности и специализированные проекты.

Опыт Сбера позволяет не только выявить и систематизировать различные риски, но и проследить наиболее эффективные пути работы по снижению вероятности наступления связанных с ними негативных последствий. Рассмотренные примеры опыта, накопленного Сбером, показывают, что вложения в финтех оказывают положительное социальное и экономическое влияние как на бизнес, так и на экономику в целом. На основе этих данных видны и риски, сопутствующие инновационным преобразованиям компаний, желающих выйти на принципиально новые финансовые показатели. В целом, подобная ситуация является типовой, поскольку на протяжении истории всегда новые изобретения применялись как для общественного развития, так и для совершения различных противоправных действий.

#### **Использованные источники:**

1. Егорова С.Ю., Новикова М.М. Технологическое развитие как фактор экономического роста // Экономика и предпринимательство в современном цифровом пространстве сборник статей Международной научно-практической конференции. Пенза, 2021 С. 146-149.
2. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов // Банк России. URL: [https://cbr.ru/about\\_br/publ/onrib/](https://cbr.ru/about_br/publ/onrib/).
3. Отчет центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Департамента информационной безопасности Банка России 1.09.2018 – 31.08.2019 // Банк России. URL:

[https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32087/FINCERT\\_report\\_20191010.PD](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32087/FINCERT_report_20191010.PDF)

F.

4. Отчетность ПАО Сбербанк // Банк России. URL:

<https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700132195>.

5. Результаты Группы Сбер. Информация по операционным и финансовым показателям // ПАО СберБанк. URL:

<https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults>.

6. Сбербанк // T Adviser. URL: <https://www.tadviser.ru/a/80115>.

7. Сокращенные результаты Сбербанка по МСФО за 2023 год // ПАО СберБанк. URL:

[https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/ifrs\\_\\_2023/](https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/ifrs__2023/).

8. Технология прямой интеграции Сбер // ПАО СберБанк. URL:

<http://www.sberbank.ru/ru/legal/finapi>.

9. Филимонова Н. Н., Кувшинова Ю. А., Егоров А. Ю. Роль цифровизации экономики в условиях кризиса // Вестник Российского нового университета. 2022. № 4. С. 60–64.

10. Финтех. Каталог финтех продуктов и сервисов Сбера // ПАО СберБанк.

URL: <https://developers.sber.ru/portal/categories/fintech>.

11. Ходжаев А., Гараджаев Дж., Менлиев Х. Финансовые технологии и их интеграция с традиционными финансовыми системами // Всемирный ученый – 2023. № 13 – С. 440.

12. Fintech API Сбербанка: как современные технологии упрощают взаимодействие бизнеса с банком // Рамблер/новости. URL:

<https://news.rambler.ru/internet/44395723-fintech-api-sberbanka-kak-sovremennye-tehnologii-uproschayut-vzaimodeystvie-biznesa-s-bankom/>.