

Негосударственное образовательное частное учреждение высшего образования  
«Московский финансово-промышленный университет «Синергия»

**Лабораторная работа №1**  
**«Финансовые технологии: опыт банка Тинькофф»**

**Выполнил:** студент 1 курса,  
Факультета менеджмента  
группа СвБМв-112  
Тихомолов Виктор Юрьевич

**Куратор:**  
преподаватель по «Цифровой  
экономике» Гизятова Алия  
Шавкатовна

## Содержание:

### Введение

1. Охарактеризуйте степень распространения института финтеха в мире. Результат представьте в табличной или графической форме.
2. Назовите и охарактеризуйте модели цифровых банков.
3. Изучите и опишите динамику капитализации Тинькофф Банка.
4. Сравните расходы на цифровую трансформацию Тинькофф Банка, Яндекс. Деньги, ВТБ, Сбербанка, JP Morgan и Bank of America и сделайте выводы.
5. Сравните стратегии развития экосистем Сбербанка и Тинькофф Банка.
6. Выясните, почему по версии Global Finance *Тинькофф инвестиции* являются лучшим в мире инвестиционным сервисом. Опишите его преимущества.

### Заключение

### Список литературы

## **Введение**

### **Актуальность**

Сейчас *финансовые технологии* становятся неотъемлемой частью всех видов финансовых услуг: кредитование, платежи и переводы, сбережения, инвестирование, страхование и иные, трансформируя бизнес-модели и повышая их клиентоориентированность. Различные финтех-решения внедряются как крупными финансовыми организациями, например, банками, так и узкоспециализированными финтех-компаниями, предоставляющими ограниченный перечень услуг. Такая технологическая трансформация финансового рынка требует изменения подходов со стороны регулятора.

**Цель лабораторной работы** - изучить явление «ФинТеха»

### **Задачи лабораторной работы:**

1. Проанализировать степень распространения института «финтеха» в мире.
2. Перечислить модели цифровых банков, дать их основные характеристики, привести примеры
3. Сравнительный анализ расходов на цифровую трансформацию российских и американских банков
4. Сравнение стратегии развития экосистем Сбербанка и Тинькофф Банка.
5. Анализ динамики капитализации Тинькофф Банка и его преимуществ как инвестиционного сервиса

**Объект исследования** – финансовые технологии

**Предмет исследования** – банк «Тинькофф»

### **Глоссарий терминов:**

**Финтех (финансовые технологии)** — это предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и других.

**Банк** — это коммерческая кредитно-финансовая организация, действующая на основании специального разрешения (лицензии) для которой

законодательно установлены как специфичные возможности по операциям с денежными средствами, так и ограничения на виды деятельности.

**Бизнес-модель** - это модель бизнеса в отношении процесса, данных, событий или планируемых ресурсов в прошлом, настоящем или будущем  
Детализируем данное определение применительно к понятию Бизнес-модели банка. С этой целью выделим основные элементы (понятия), составляющие содержание банковского бизнеса. Таковыми в первую очередь являются клиенты, продукты (услуги), каналы доставки продуктов клиентам. Как и любой другой, банковский бизнес нуждается в управлении, обеспечении и обслуживании.

**Капитализация акционерного общества «Тинькофф»** — стоимость объекта, рассчитанная на основе текущей рыночной (биржевой) цены. Этот финансовый показатель используют для оценки совокупной стоимости рыночных инструментов, субъектов и рынков. В частности, оценочная стоимость всех акций этого акционерного общества. Представляет собой произведение количества акций акционерного общества на их текущую цену.

**Цифровая трансформация** — процесс внедрения организацией цифровых технологий, сопровождаемый оптимизацией системы управления основными технологическими процессами.<sup>[1]</sup> Цифровая трансформация призвана ускорить продажи и рост бизнеса<sup>[2]</sup> или увеличить эффективность деятельности организаций, не относящихся к чисто коммерческим (например, университетов и других образовательных учреждений). Показателем цифрового развития организации, характеризующим степень и успешность его цифровой трансформации является уровень цифровой зрелости организации.

**1. Проанализировать степень распространения института «ФинТех» в мире и в ведущих странах.**

Таблица 1

<b>Страны:</b>	<b>Степень распространения:</b>
Индия	87%
Китай	87%
Россия	82%
Великобритания	71%
Германия	64%
Швейцария	64%
Канада	50%
США	46%
Франция	35%
Япония	34%

**Выводы:**

Уровень проникновения финтех-сервисов вырос с 16% в 2015 году до 75% в 2022

**2. Перечислите модели цифровых банков, дать их основные характеристики, привести примеры**

Таблица 2

<b>Модели</b>	<b>Первая модель Модель «А»</b>	<b>Вторая модель Модель «В»</b>	<b>Третья модель Модель «С»</b>	<b>Четвертая модель Модель «D»</b>	<b>Пятая модель Модель «Е»</b>
Основные характеристики	Работают на своих банковских лицензиях Организуют комплексное обслуживание клиентов как по	Работают на своих ограниченных лицензиях (Цифровой банк с фокусом на платежных	Используют лицензию банка, филиалом которого являются (Цифровой филиал традиционн	Объединяет цифровые банки, которые позиционируются как продукт компании (в т.ч.	Включаем цифровые банки, функционирующие как независимые стартапы и, одновременно,

	предоставлен ию банковского продукта, так и по технологичес кому обеспечению процесса	операциях) У представите ля этой модели ограниченн ый спектр деятельност и: он может заниматься расчетно- кассовыми операциями , эквайринго м, выпуском собственны х карт, но не может выдавать кредиты и принимать денежные средства на депозиты.	ого банка) За предоставл ение непосредст венно банковской услуги отвечает головная компания, а необанк по сути является технически м решением обеспечени я клиентског о сервиса.	корпоратив ный стартап) При этом компания необязатель но является кредитной организац ией. У таких виртуальны х банков два пути: либо использоват ь лицензию своей компании (если она является банком), либо использоват ь лицензию банка- партнера.	самостоятел ьные юридически е лица.
Примеры	Тинькофф Банк МодульБанк Банк131	Яндекс.Ден ьги	банк Точка (филиал Киви Банк и ФК Открытие) ДелоБанк (филиал СКБ-банка)	Просто Банк, банк «Сфера», Мегафон Банк, а также проект Эльба Банк.	Talkbank

### **Выводы:**

В итоге настоящий цифровой банк должен оптимизировать взаимодействие с клиентами, продукты, процессы и данные вокруг цифровых технологий. Успешные цифровые банки привлекательны на «фронт-энде», а также эффективны в цифровом отношении на «бэк-энде»

### 3. Изучите и опишите динамику капитализации Тинькофф Банка



#### **Выводы:**

К преимуществам «Тинькофф Инвестиции» можно отнести:

- доступ к ценным бумагам с любого устройства
- большой выбор ценных бумаг крупнейших компаний мира
- поддержка 24/7
- открытие брокерского счета всего за 5 минут в дистанционном формате
- удобный и понятный интерфейс
- возможность поучаствовать в розыгрышах от Тинькофф и получить денежный приз

#### **4. Сравните расходы на цифровую трансформацию Тинькофф Банка, Яндекс. Деньги, ВТБ, Сбербанк, JP Morgan и Bank of America**

Таблица 3

Критерии	Тинькофф Банка	ВТБ	Яндекс. Деньги	Сбер	JP Morgan	Bank of America
<b>Объём</b>	0,1	0,34	8,25	1,71	11,4	10
<b>Динамика</b>	6,2%	0,16%	0,58%	0,38%	0,44%	0,43%

#### **Выводы:**

Для большинства респондентов достигнутые положительные эффекты от цифровизации заключаются в снижении трудозатрат (34%), повышении эффективности процессов и производительности (30% и 25%), повышении скорости адаптации к внешним изменениям (24%), создании новых бизнес-моделей (24%), а также повышении конкурентоспособности (22%).

Цифровая трансформация банков непосредственно связана с развитием их экосистемы, включающей множество небанковских активов, собранных на единой технологической платформе.

#### **5. Сравнение стратегии развития экосистем Сбербанк и Тинькофф Банка.**

Таблица 4

Критерии	Сбербанк	Тинькофф Банка
<b>Электронная коммерция</b>	Яндекс. Маркет (маркетплейс “Беру”)	
<b>Недвижимость</b>	ДомКлик	Тинькофф Недвижимость
<b>Поиск работы</b>	Rabota.ru	
<b>Здравоохранение</b>	DocDoc (онлайн-запись пациентов)	

<b>Путешествия и отдых, лайфстайл</b>	Фудплекс (платформа для ресторанного рынка)	Кассир.ру (продажа билетов на концерты и в театр)
<b>Телеком</b>	Поговорим (виртуальный оператор на базе Tele2)	Тинькофф Мобайл (виртуальный оператор на базе Tele2)
<b>IT</b>	VisionLabs(биометрия), SberCloud (облачный сервис)	
<b>Бизнес-услуги</b>	Сбербанк-АСТ, Эвотор, Интеркомп	
<b>Коммуникации</b>	Dialog	MoneyTalk
<b>Финансовые сервисы</b>	Яндекс. Деньги	Cloudpayments, Тинькофф Брокер
<b>Страхование</b>	Сбербанк Страхование	Тинькофф Страхование
<b>Электронная коммерция</b>	Яндекс. Маркет (маркетплейс “Беру”)	
<b>Недвижимость</b>	ДомКлик	Тинькофф Недвижимость

### **Выводы:**

Для развития своих экосистем компании выбрали разные стратегии. Сбербанк, чья экосистема включает уже более 20 разных компаний, предпочитает скупать уже заявившие о себе на рынке сервисы: только в 2018-2019 годах он приобрел фудтех-компанию «Фудплекс», аутсорсинговую службу «Интеркомп», мессенджер «Диалог», сервис по поиску работы Rabota.Ru, а также запустил облачную платформу SberCloud. В свою очередь «Тинькофф Банк» предпочитает создавать

собственные сервисы, а также активно занимается интеграцией сторонних: банк предлагает своим клиентам более 120 партнерских программ

**6. Почему по версии Global Finance Тинькофф инвестиции являются лучшим в мире инвестиционным сервисом. Опишите его преимущества.**

Брокерская платформа «Тинькофф Инвестиции» была признана лучшим инвестиционным сервисом в категории Best Investment Management в Центральной и Восточной Европе в 2018 году по версии международного журнала о банках и финансах Global Finance.

В банке поблагодарили издание за высокую оценку, а также подчеркнули, что «Тинькофф Инвестиции» демонстрируют впечатляющий рост — на данный момент открыто уже более 100 тыс. брокерских счетов, кроме того, компания внедряет новые инновационные решения, в частности, круглосуточный и моментальный вывод денежных средств, онлайн-расчет налогов, а также покупка инвестиционного портфеля с помощью робо-эдвайзера.

К преимуществам «Тинькофф Инвестиции» можно отнести:

- доступ к ценным бумагам с любого устройства
- большой выбор ценных бумаг крупнейших компаний мира
- поддержка 24/7
- открытие брокерского счета всего за 5 минут в дистанционном формате
- удобный и понятный интерфейс
- возможность поучаствовать в розыгрышах от Тинькофф и получить денежный приз

## **Заключение**

**Компетенции цифровой экономики**, сформированные по итогам выполнения лабораторной работы:

- 1. Коммуникация и кооперация** в цифровой среде. Компетенция предполагает способность человека в цифровой среде использовать различные цифровые средства, позволяющие во взаимодействии с другими людьми достигать поставленных целей.
- 2. Саморазвитие в условиях неопределенности.** Компетенция предполагает способность человека ставить себе образовательные цели под возникающие жизненные задачи, подбирать способы решения и средства развития (в том числе с использованием цифровых средств) других необходимых компетенций.
- 3. Креативное мышление.** Компетенция предполагает способность человека генерировать новые идеи для решения задач цифровой экономики, абстрагироваться от стандартных моделей: перестраивать сложившиеся способы решения задач, выдвигать альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов.
- 4. Управление информацией и данными.** Компетенция предполагает способность человека искать нужные источники информации и данные, воспринимать, анализировать, запоминать и передавать информацию с использованием цифровых средств, а также с помощью алгоритмов при работе с полученными из различных источников данными с целью эффективного использования полученной информации для решения задач.
- 5. Критическое мышление в цифровой среде.** Компетенция предполагает способность человека проводить оценку информации, ее достоверность, строить логические умозаключения на основании поступающих информации и данных.

## **Список литературы:**

1. Курчиева, Г. И. Менеджмент в цифровой экономике : учебное пособие : [16+] / Г. И. Курчиева, А. А. Алетдинова, Г. А. Клочков ; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск : Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 136 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574788> – Библиогр. с 120-127. – ISBN 978-5-7782-3489-5. – Текст : электронный.
2. Цифровая экономика : учебник / авт.-сост. Л. А. Каргина, А. А. Вовк, С. Л. Лебедева, О. Е. Михненко [и др.]. – Москва : Прометей, 2020. – 223 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612054>(дата обращения: 23.12.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-907244-78-8. – Текст : электронный.
3. Чернопятов, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятов. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 187 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732>(дата обращения: 23.12.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1559-7. – DOI 10.23681/597732. – Текст : электронный.
4. Сулейманов, М. Д. Цифровая грамотность=Digital literacy : учебник : [16+] / М. Д. Сулейманов, Н. С. Бардыго. – Москва : Креативная экономика, 2019. – 324 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599644>(дата обращения: 23.12.2021). – Библиогр.: с. 300 - 304. – ISBN 978-5-91292-273-2. – DOI 10.18334/9785912922732. – Текст : электронный.