

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»&NBSP;

Романова Анастасия Сергеевна

бакалавр ДВИУ РАНХиГС, РФ, г. Хабаровск

Езепчук Любовь Александровна

научный руководитель, канд. экон. наук, доцент, ДВИУ РАНХиГС, РФ, г. Хабаровск

Маркетинг в сфере банковских услуг является управленческим процессом, который позволяет банкам формировать партнёрские отношения со своими клиентами, выявляя их спрос и предоставляя востребованные на рынке услуги. Главное направление в стратегии развития банки уделяют разработке новых банковских продуктов (или их модернизации), без этого на современном рынке просто невозможно. Использование криптовалютной платформы для платёжных систем Ripple стало бы как раз таким смелым шагом.

Криптовалютная платформа для платёжных систем, ориентированная на операциях с обменом валют без возвратных платежей разработана компанией Ripple. Система запущена в 2012 году.

Особенностью является консенсусный реестр. Консенсусный реестр – это общая база данных обо всех её счетах.

Подтверждение сделок осуществляется путём согласования со всеми проверочными серверами.

Например, запрос обрабатывается (конфликтные отвергаются сразу) всеми узлами, и, если достигается согласие, операция подтверждается.

При возникновении разногласий проводится повторный цикл, до тех пор, пока квалифицированное большинство не придёт к итоговому консенсусу.

Протокол поддерживает «токены», представляющие фидуциарные деньги, криптовалюту, биржевые товары или другие объекты.

По своей сути Ripple базируется на открытой разделённой базе данных, использует процесс согласования, что позволяет делать обмен в распределённом процессе. Внутренняя криптовалюта сети Ripple именуется XRP. Так же Ripple имеет высокую степень безопасности. Создатели Ripple контролируют более 50% объема XRP, что защищает ее от волатильности.

Южнокорейские банки из «большой пятерки» сообщили об успешном тестировании денежных переводов на основе технологии Ripple, которая позволит в реальном времени проводить внутренние и международные платежи.

После проведения успешного тестирования более 60 японских банков переходят на Ripple.

Также Ripple вступает в новые партнёрские отношения с первым банком в Омане, который решил использовать эту технологию. Национальный банк Абу-Даби также заключил сотрудничество с Ripple, предлагая трансграничные платежи в режиме реального времени.

В ближайшее время присоединятся банки Бразилии, Индии, Сингапура, Великобритании. Уже используют Ripple крупные банки Северной Америки, Европы и Австралии, такие как Bank of America UniCredit, ReiseBank, Royal Bank of Canada, Credit Agricole. Также консалтинговая компания в России Deloitte, которая входит в «большую четверку» консалтинговых компаний, тоже заинтересована в технологии Ripple.

Все это указывает на скорый поворот всех банков к более дешевой и быстрой технологии для проведения транзакций, минуя традиционных посредников. Клиентский список Ripple растет и уже включает крупнейшие мировые банки, поставщиков платежей и даже традиционные компании-гиганты, осуществляющие денежные переводы.

На сегодняшний день ПАО «Сбербанк России» использует в своей работе систему SWIFT. Патрик Гриффин являющийся профессором Мельбурнского университета, руководителем международного научного проекта по оценке и преподаванию навыков и компетенций цифрового 21 века, а также главой отдела развития бизнеса Ripple считает, что даже модернизация системы SWIFT не поможет в противостоянии с Ripple, объясняя тем, что компания максимально внимательно относится ко всем деталям, и уже предлагает реальный новый продукт, в то время как конкуренты находятся лишь на уровне идей.

В ПАО «Сбербанк России» блокчейн технологии находятся лишь на уровне документооборота.

В январе 2018 года в интервью старшего вице-президент Сбербанка России, руководителя Sberbank CIB Игоря Буланцева спросили: Ряд крупных зарубежных банков уже используют блокчейн. Есть ли у вас идеи пойти дальше и использовать блокчейн не только для документооборота? Ответ был такой: Есть, и не только идеи. Следовательно, в ПАО «Сбербанк России» уже заинтересованы такими технологиями.

Сравнение системы SWIFT, которая на сегодняшний день используется Сбербанком и системы Ripple.

Таблица 1

Сравнение системы SWIFT и технологии Ripple

	SWIFT	Ripple
Скорость перевода	2 рабочих дня	4 секунды
Стоимость перевода	2% от суммы в руб. 1% от суммы в иностранной валюте	0,00001 XRP (по текущему курсу примерно 0,000426 копеек)

Источник: Составлено автором

Как происходят транзакции на платформе Ripple:

- Владелец счета дает разрешение на платеж;
- Платеж обрабатывается автоматически, без посредников;
- Ripple проверяет баланс участников сделки, их учетные записи и подтверждает оплату в течение 3-4 секунд.

Алгоритм поиска Ripple ищет самый дешевый и быстрый путь между двумя валютами.

Если пользователь хочет отправить платеж из EUR в USD, это может быть «одношаговый» путь из одной валюты в другую, в случае с двумя редкими валютами происходит обмен через

XRP.

Чтобы понять эффективность системы Ripple, попробуйте отправить деньги в дальнее зарубежье или купить экзотическую валюту. Ripple дает возможность переслать деньги в любую точку мира или обменять их на любую (в том числе редкую) валюту за 4 секунды.

Банк этого сделать не может, а Ripple – да.

Например, владелец бизнеса в России пытающийся перевести деньги чтобы расширить свой бизнес на другую любую страну, эта операция будет гораздо выгоднее и с точки зрения обработки запроса и гораздо дешевле, а банки будут видеть все операции в режиме реального времени.

Так как ПАО «Сбербанк России» на сегодняшний день является единственным банком, который открыл блокчейн-лабораторию для исследования новейших технологий в этой сфере и если система Ripple будет использоваться в деятельности ПАО «Сбербанк России», то по крайней мере в ближайшее время пока другие банка будут думать и развивать свои идеи ему не будет конкурентов он будет монополистом в этой сфере.

Соответственно ПАО «Сбербанк России» привлечет большее число клиентов, в первую очередь корпоративных клиентов, также это значительно повлияет на имидж и бренд банка и ПАО «Сбербанк России» станет первым банком в России применивший это в национальной экономике.

Список литературы:

1. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/>
2. Официальный сайт Российское агентство международной информации «РИА Новости». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru/>