

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

Научная статья

Original article

МК 3-22

УДК 336.02

DOI 10.55186/02357801-2022-7-1-2



РАЗВИТИЕ БАНКОВСКИХ ЭКОСИСТЕМ В РОССИИ
DEVELOPMENT OF BANKING ECOSYSTEMS IN RUSSIA

С.А. Майоров, ФГБОУ ВО «Пензенский государственный университет», г. Пенза, Россия

S.A. Maiorov, Penza State University, Penza, Russia

Аннотация: В статье представлен обзор основных направлений развития банковских экосистем. Показаны конкурентные преимущества новой формы организации бизнеса в виде платформенной экономики.

Abstract: The article provides an overview of the main directions of development of banking ecosystems. The competitive advantages of a new form of business organization in the form of a platform economy are shown.

Ключевые слова: банки, экосистема, цифровая платформа.

Key words: banks, ecosystem, digital platform.

Общая теория экосистем в настоящее время находится на стадии зарождения, однако западная научная мысль сформировала определённый пласт материалов, который может стать основой для понимания тех тектонических

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" изменений, которые повсеместно происходят в тех или иных экономических системах.

По мнению ряда экономистов, осуществляющих исследования в области управления, под экосистемой понимается многосторонний набор партнеров, нуждающихся во взаимодействии с целью материального воплощения определенных ценностных предложений и связанных между собой структурой, обеспечивающей выравнивание инновационной активности».

Есть и другое определение, которое рассматривает экосистему с точки зрения взаимодополняемости: под экосистемой понимается совокупность акторов с различной степенью многосторонней необщей взаимодополняемости, которые не в полной мере контролируются иерархией.

Создание и функционирование экосистем было бы невозможно без происходящего сегодня процесса цифровизации, которая способствует интеграционным процессам и формированию растущего класса экосистем на пересечении финансового и нефинансового секторов. На этом фоне процессы возникновения финтех-компаний способствуют формированию всё большего числа экосистем, объединяющих предприятия из разных отраслей экономики [2].

Финансовая отрасль исторически лидировала во внедрении инновационных технологий: компьютеризация, повышение эффективности действующих процессов, открытие новых транзакционных каналов; в настоящее время ситуация изменилась: разработки в области финансовых технологий обуславливают фундаментальную трансформацию всей индустрии финансовых услуг и бизнес-моделей традиционных банков.

Переход к платформенной экономике, наблюдаемый сегодня практически на всех мировых рынках, является естественным следствием совокупности нескольких факторов: это накопленные технологические изменения, совершившие качественный переход от этапа прорыва к этапу практического внедрения, запрос на изменения и снятие географических барьеров со стороны спроса, исчерпание возможностей роста традиционных бизнес-моделей, в

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" 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.

Полноценная экосистема должна включать в себя четыре взаимосвязанные части: объектную подсистему в виде кластера; средовую подсистему в виде платформы; процессную подсистему в виде сети; проектную подсистему в виде бизнес-инкубатора [2].

Экосистема, как правило, состоит из нескольких платформ, на которых клиенту предоставляются различные продукты и услуги. Также экосистема может включать офлайн-сервисы, предлагаемые клиенту, например, через офисную сеть. Крупнейшие экосистемы развивают широкую линейку сервисов для удовлетворения большинства основных потребностей человека, таких как покупка или аренда жилья, услуги здравоохранения и образования, пассажирские перевозки, путешествия, мобильная связь, социальные сети, финансовые продукты и многие другие товары и услуги. Экосистемы могут быть также выстроены вокруг одной или нескольких базовых потребностей – например, экосистема недвижимости может включать помимо сервиса по подбору и приобретению квартиры также связанные продукты, начиная от ипотеки и заканчивая услугами по ремонту, дизайну и клинингу. При этом экосистемы могут развивать свои сервисы не только для физических лиц, но и для клиентов – юридических лиц. Важной характеристикой экосистемы является составление единого «профиля клиента», обобщение сведений обо всех его приобретениях в экосистеме и использование этих данных для адресного предложения клиенту товаров и услуг.

В России, равно как и в мире, пока не сформировались законченные организационные формы – наиболее часто упоминаемые в контексте экосистем компании (группы компаний) находятся на разных этапах создания / формирования цепочек добавленной стоимости в рамках своих индивидуальных

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" бизнес-моделей. Экономика (финансовый результат) этих групп компаний крайне разнообразна – от очень прибыльных (например, Alphabet в США, Сбер в России) до средних по рынку величин. Отдельные компании, впервые использовавшие платформенные бизнес-модели (такие как Uber), никогда не имели положительного финансового результата, что, однако, не препятствовало росту стоимости акций компании (капитализации).

Убыточность новых платформ на первом этапе их существования чаще всего является осознанной стратегией по быстрому привлечению клиентов – как потребителей, так и продавцов. В дальнейшем возникающие сетевые эффекты и эффекты масштаба позволяют включить механизмы монетизации и выводят платформенный бизнес в прибыль, что и закладывается инвесторами в цену акций. Именно такие примеры высокой оценки перспектив компании со стороны инвесторов стимулируют конкурентов (то есть практически подавляющее большинство компаний, чьи акции обращаются на открытом рынке или которые ведут переговоры о продаже бизнеса) исследовать вопрос возможного использования платформенных решений в своей области.

У потребителей часто создаётся иллюзия бесплатности услуг платформы при отсутствии комиссии за ее сервисы для клиентов – физических лиц. Необходимо учитывать, что в этом случае формой монетизации для платформы является реклама (т.е. потребитель платит своим вниманием) либо комиссия платформы учтена в цене на приобретаемый товар или услугу. Таким образом, адресное предложение потребителю может быть подобрано платформой исходя не столько из его интересов, сколько из условий соглашений о рекламном продвижении того или иного товара. Поиск баланса между интересами потребителей и поставщиков, управление внутренним конфликтом интересов является ключевой задачей в деятельности платформы.

Особенности платформенных бизнес-моделей (акцент на стремительный набор клиентской базы для активизации сети, склонность клиентов оставаться внутри системы, эффект экономии на масштабе, формирование и анализ больших

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" клиентских данных, их использование для маркетинга и продвижения товаров, в том числе при выходе платформ на новые сегменты) создают мощную основу роста их рыночной власти, вплоть до доминирования на рынках, на которых они представлены. Как отмечается в докладе «О конкуренции в цифровой экономике», подготовленном Европейским союзом, наличие большой клиентской базы у какой-либо компании, применяющей платформенную бизнес-модель, дает ей очень сильные конкурентные преимущества, провоцирует ее развитие как экосистемы и делает почти невозможным ее вытеснение с обслуживаемых рынков. Соответственно, растет роль платформ и экосистем в перераспределении ресурсов в экономике, что позволяет говорить о ее «платформизации» [1].

Само появление экосистем связано, с тем, что в условиях цифровой трансформации крупные организации должны масштабировать свою деятельность. Лёгкость перевода средств, получения кредитов, а также создание собственных платёжных средств (криптовалюта) ставят отдельные финансовые и нефинансовые организации перед необходимостью создания условно закрытых сообществ потребителей, которым будет доступен весь спектр товаров и услуг, в том числе финансовых – почти всё можно купить в кредит или приобрести по рассрочке. Классик маркетинга Филипп Котлер в своём учебнике «Основы Маркетинга» приводит любопытный пример о том, что в середине 80-х гг., когда представителей банковской сферы спросили о том, какую угрозу они видят в качестве основной, ими был дан ответ, что главной опасностью является сеть торговых центров Сирс. Связано это с тем, что Сирс не только обеспечивал покупателей товарами в качестве продавца, но и кредитовал их. В настоящее время, благодаря развитию коммуникационно-телекоммуникационных технологий, возможно создание объединённых цифровой платформой конгломератов, которые смогут обеспечить клиента буквально всеми потенциально возможными товарами и услугами. Такое преобразование является новой эпохой не только в сфере экономических, но и общественных отношений,

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" встаёт вопрос о пересмотре форм собственности, а также о роли государства в новом мире.

В настоящее время в российской экономике складываются благоприятные предпосылки для расширения экосистем как перспективной формы организации финансового и нефинансового бизнеса. Цифровизация экономики способствует снижению специфичности активов, дезинтермедиации, уменьшению транзакционных издержек производителей, отделению информации от устройств и технологий и, как следствие, интеграционным процессам и формированию экосистем. Позитивным фактором формирования экосистем в финансовом секторе является также развитие финтеха – инновационных технологий, основанных на применении современных средств коммуникации и обработки данных и обуславливающих трансформацию внутрифирменного пространства банков и других игроков рынка, их внешнего окружения в финансовом и нефинансовом секторах и создание экосистем, объединяющих участников, принадлежащих различным секторам экономики. Экономической миссией финтех-компаний является объединение в рамках экосистем различных участников финансового и нефинансового секторов экономики, осуществление услуг финансового и нефинансового характера.

В перспективе на смену термину «банк», возможно, придет термин «финансовая экосистема», центральным звеном которой является финансово-кредитная организация, обеспечивающая реализацию и расширение основного набора услуг за счет координации непрофильных бизнесов (кластер); предложение данных услуг на базе платформы (маркетплейса); автоматизацию внутренних процессов и интеграцию бизнесов с помощью финтех-компаний (сеть); поиск инноваций за счет организации бизнес-инкубатора, акселератора или проведения хакатонов. [2]

Список использованных источников

1. Доклад ЦБ РФ (апрель 2021 г.) https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf;

Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral"

2. Клейнер Г.Б., Рыбачук М.А., Карпинская В.А. (2020). Развитие экосистем в финансовом секторе России // Управленец. Т. 11, №4. С. 2–15. DOI: 10.29141/2218-5003-2020-11-4-1;
3. Л. А. Чалдаева [и др.] Финансы : учебник и практикум для вузов /. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021.

List of sources used

1. Report of the Central Bank of the Russian Federation (April 2021) https://cbr.ru/Content/Document/File/19960/Consultation_Paper_02042021.pdf;
2. Kleiner G.B., Rybachuk M.A., Karpinskaya V.A. (2020). Development of ecosystems in the financial sector of Russia // Manager. T. 11, No. 4. pp. 2–15. DOI: 10.29141/2218-5003-2020-11-4-1;
3. L. A. Chaldaeava [and others] Finance: textbook and workshop for universities /. - 3rd ed., revised. and additional - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021.

© С.А. Майоров, 2022 *Международный журнал прикладных науки и технологий "Integral" №1/2022.*

Для цитирования: С.А. Майоров Развитие банковских экосистем в России// Международный журнал прикладных наук и технологий "Integral" №1/2022