

УДК 336.71

Швецова Анжелика Васильевна,

студент,
мировая экономика и международный бизнес,
кафедра международной экономики и менеджмента,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

Лопаткова Яна Алексеевна,

ассистент,
кафедра международной экономики и менеджмента,
Институт экономики и управления,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н.Ельцина»
г. Екатеринбург, Российская Федерация

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКИХ ЭКОСИСТЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Аннотация:

Финансовая экосистема – новое понятие в банковском секторе. Оно все больше и больше входит в нашу жизнь, в связи с развитием электронного банкинга. Физических филиалов банков становится меньше, а онлайн услуг – наоборот, больше. В статье обобщены факторы, влияющие на эффективность работы бизнес экосистем.

Ключевые слова:

Цифровизация, экосистема, банковская экосистема, факторы, кейс-метод, кибербезопасность, активы банка.

Мы уже вступили в век цифровой экономики, поэтому наблюдаем изменения во всех секторах нашей жизни. Но подробнее мне хотелось бы изучить именно банковское пространство. В настоящее время происходит постепенная трансформация банковских систем. Банки встают на путь развития в цифровом пространстве. Цифровизация – процесс перехода предприятия или целой экономической отрасли на новые модели бизнес-процессов, менеджмента и способов производства, основанных на информационных технологиях [1]. Банк будущего – это цифровая экосистема, в которой клиенту будут предоставлены не только финансовые услуги, но и нефинансовые [2].

К видам экосистем относят экосистему решений (координирует различных участников рынка) и экосистему транзакций (связывают независимых производителей товаров или услуг с клиентами через единую платформу) [3].

В исследовании я хотела бы разобраться с вопросом: Какие преимущества откроют для себя банки, если произведут переход к модели экосистемы?

В России, данная тема еще не до конца исследована. Нурмухаметов Р.К. в своем исследовании выдвинул 4 типа Российских банковских экосистем, а также три компонента, по которым можно определить, что финансовая система является именно экосистемой [4].

С помощью кейс-метода, который представляет собой комплекс методов, используемых на этапах сбора, анализа и интерпретации полученной информации, я осуществила анализ.

Для успешного развития экосистемы требуются вложения. Поэтому одним из главных показателей способствующих развитию экосистем является *доля активов банка*. Данный показатель означает доверие клиентов и партнеров. Чем больше доходов получает банк, тем более устойчивым становится финансовое учреждение и, следовательно, его статус и уровень конкурентоспособности. Все это положительно влияет на формирование банковской экосистемы и выявлению резервов дальнейшего их развития. Поэтому совершенствование управления активами банков становится одной из важнейших задач в их деятельности повсеместно и во всех экономических условиях развития общества.

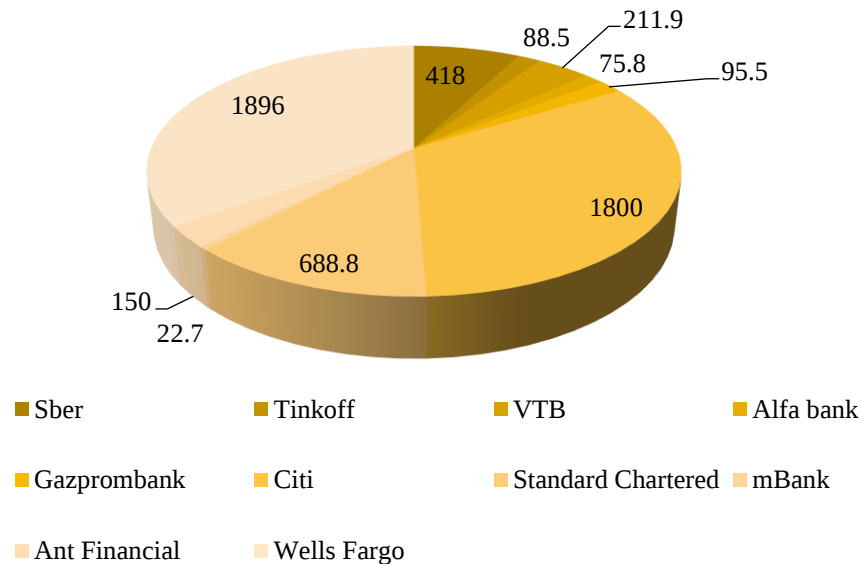


Рисунок 1 - Активы банков, в млрд \$ [5]

С помощью анализа активов банков мы видим, что лидирующие позиции занимают зарубежные банки, такие как, Wells Fargo, Citi and Standard Chartered. Соответственно, у данных банков будет больше возможностей для развития своих экосистем. Лидирующую позицию среди Российских банков занимает Сбер.

О многом может сказать концентрация пользователей банковской экосистемы. С помощью высокой концентрации пользователей происходит совершенствование конечных используемых продуктов, что способствует открытию новых возможностей и увеличению конкурентного преимущества. Путем конкурентной борьбы экосистемы смогут радикально трансформировать устоявшиеся банковские и бизнес-модели во многих отраслях.

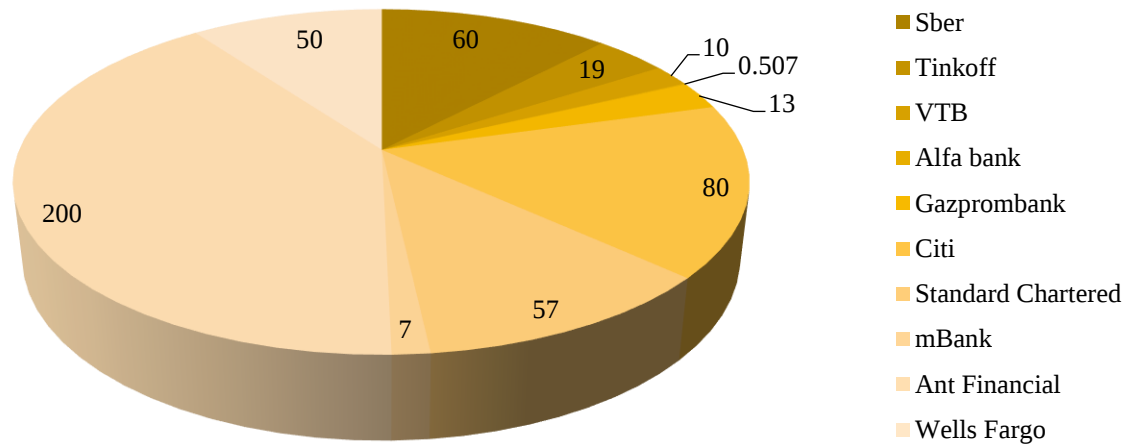


Рисунок 2 – Концентрация пользователей, в млн чел [6]

На рис.2 можно увидеть лидирующее количество пользователей экосистемы Ant Financial. Это обусловлено тем, что данное финансовое учреждение сотрудничает с партнерами из 15 стран. Наименьшее количество пользователей экосистемы приходится на Альфа-банк. Это связано с тем, что банк только на пути развития услуг своей экосистемы.

Количество партнеров влияет на количество пользователей экосистемы. Ведь если у экосистемы будет больше сервисов, то больше клиентов сможет найти подходящий для себя сервис или услугу. С другой стороны, если у банков много партнеров, то первое время экосистема, возможно, будет нести убытки, так как средства будут уходить на внедрение новых сервисов.

Таким образом, как было уже сказано ранее у Ant Financial высокое количество партнеров, тем самым это влияет на увеличение количества клиентов экосистемы.

В чем отличие экосистемы от простой системы банка? Весомым аргументом в этом вопросе являются небанковские сервисы. Уникальность предложения – главная их составляющая. Банки внедряют небанковские сервисы, чтобы клиенту было удобнее пользоваться экосистемой. Для внедрения нужно заключать партнерские соглашения, приобретать доли в IT-компаниях.

Теперь рассмотрим статистику применения данного показателя и проведем анализ на упомянутых ранее Российских и зарубежных банковских экосистемах.

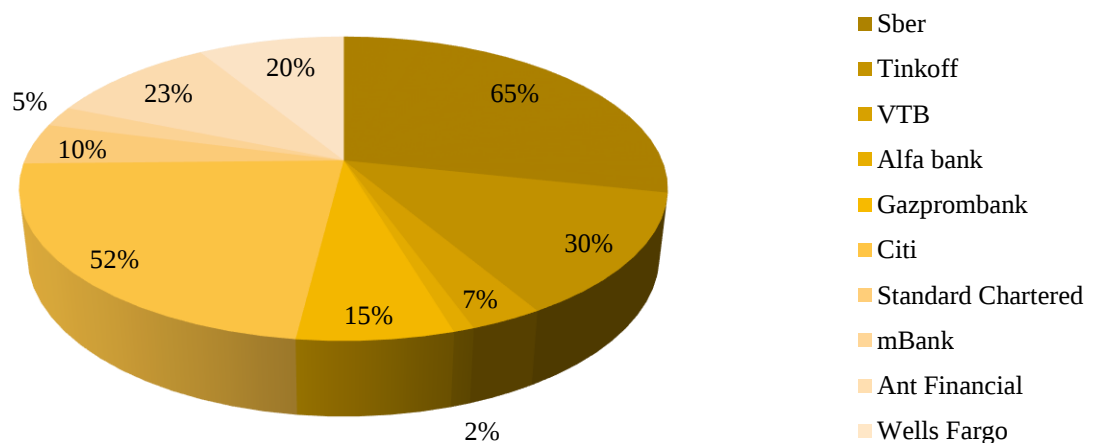


Рисунок 3 – Количество небанковских услуг от общего количества услуг, % [7]

Экосистема Сбер один из крупнейших систем по предоставлению сервисов, не связанных с банковскими услугами. Стратегия банка основана на глобальных тенденциях. Среди последних запуск платформы «SberFood» и создание студии анимации.

Уровень кибербезопасности экосистем должен быть приравнен к безопасности самих банков. Я воспользуюсь рейтингами интернет журналов, которые включают в себя безопасность и финансовые показатели банков. Сравнительную характеристику по данному показателю я осуществила на основании финансовых рейтингов банков, составленных компанией FXSSI и с помощью рейтингов американского финансово-экономического журнала Forbes.

Таблица 1 – Рейтинг банковской кибербезопасности [9], [10]

Банковская экосистема	Рейтинг кибербезопасности
Citi	1
Wells Fargo	2
Sber	3
mBank	4
Standard Chartered	5
VTB	6
Ant Financial	7
Tinkoff	8
Alfa bank	9
Gazprombank	10

Исходя из таблицы, мы видим, что первые два места по безопасности занимают Американские банки Citi and Wells Fargo. Власти Америки установили новое правило: банковские учреждения обязаны сообщать о любых значительных происшествиях в течение 36 часов. Так же Citi банк предлагает расширенный набор услуг безопасности для защиты клиентов. Последние места занимают Российские банки Alfa bank и Gazprombank. Это связано с тем, что банки сейчас, по большей мере находятся на этапе начального развития своих экосистем и еще не до конца изучили все тонкости электронного оборота и защиты данных.

Благодаря табл.2 видно, что зарубежные экосистемы в большой мере стремятся к увеличению небанковских сервисов своих экосистем, а российские экосистемы стремятся к увеличению партнерских соглашений и безопасности своих банков.

Таблица 2 – Общий сравнительный анализ экосистем

Банковская экосистема	Доля активов	Концентрация пользователей	Кол-во партнеров	Небанковские услуги	Кибербезопасность
Сбер	+	+	+	+	+
Тинькофф	-	-	+	+	-
ВТБ	+	-	-	-	-
Альфа-банк	-	-	-	-	-
Газпромбанк	-	-	-	-	-
Citi	+	+	+	+	+
Standard Chartered	+	+	+	-	+
mBank	-	-	-	-	+
Ant Financial	-	+	+	+	-
Wells Fargo	+	+	-	+	+

По проведенному исследованию можно сказать, что любой крупный банк, у которого достаточный поток клиентов, налажена система взаимодействия с партнерами, имеются современные технологии, может создать собственную экосистему. Это увеличит конкурентно способность банка, его прибыль, а также количество клиентов.

Говоря о повышении конкурентоспособности банков, такой путь является прекрасной возможностью найти свое конкурентное преимущество. Ведь совсем необязательно конкурировать в тех же сегментах с уже признанными лидерами. Успешно подобрав свой профиль, даже не самый крупный отечественный банк сможет выйти на международную арену и занять там свою нишу.

Создание банковских экосистем – это неизбежное будущее современных банков. Внедрение банковских экосистем неизбежно, и Россия имеет большой потенциал к внедрению. Эффективная работа собственной экосистемой платформы дает безграничные преимущества банка перед его конкурентами. Такая платформа в перспективе позволит клиентам выполнять повседневные операции удобно, быстро и главное – в доступном формате.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Электронный журнал «БИТ» бизнес и информационные технологии, 2022 г. (URL: <http://bit.samag.ru/uart/more/67>);
2. Банковские экосистемы: плюсы, минусы, перспективы развития / Креативная экономика - Том 16, Номер 4 (Апрель 2022) (URL: <https://creativeconomy.ru/lib/114532>);
3. Виды экосистем (URL: <https://www.bcg.com/ru-ru/publications/2019/do-you-need-business-ecosystem>);
4. Банковские экосистемы в России: сущность, виды, регулирование/Журнал Финансовые рынки и банки, 2021, - 33 стр. (URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-ekosistemy-v-rossii-suschnost-vidy-regulirovanie/viewer>);
5. Рейтинг банков по активам (URL: <https://www.sravni.ru/banki/rating/aktivy/>);
6. Рейтинг Forbes «Лучшие банки мира» (URL: <https://www.forbes.com/lists/worlds-best-banks/?sh=6f2d70957ef6>);
7. Главный сайт Сбербанка (URL: <https://www.sberbank.com/ru>);
8. Рейтинг Forbes по российским банкам, главный сайт (URL: <https://www.forbes.ru/rating/424063-100-nadezhnyh-rossiyskih-bankov-2021-reyting-forbes>);
9. Главный сайт Global Finance (URL: <https://www.gfmag.com/>);
10. Рейтинг компании FXSSI лучших банков мира (URL: <https://ru.fxssi.com/top-20-krupnejshix-bankov-mira>);

Shvetsova Angelika V.,

Student,

International Economics and Business,

Department of International Economics and Management

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the First President of Russia B.N.Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation

Lopatkova Yana A.,

Assistant Lecturer,

Department of International Economics and Management

Graduate School of Economics and Management,

Ural Federal University named after the First President of Russia B.N.Yeltsin,

Yekaterinburg, Russian Federation

COMPARATIVE CHARACTERISTICS OF THE BANKING ECOSYSTEMS OF THE RUSSIAN FEDERATION AND FOREIGN COUNTRIES

Abstract:

The financial ecosystem is a new concept in the banking sector. It is becoming more and more part of our life in connection with the development of electronic banking. There are fewer physical branches of banks, and online services - on the contrary, more. The article summarizes the factors affecting the efficiency of business ecosystems.

Keywords:

Digitalization, ecosystem, banking ecosystem, factors, case method, cybersecurity, bank assets.