

УДК 336.71
ББК 65.262
JEL G20, G21, G29

Банковские экосистемы в России: стартапы, продукты, услуги

Хохлова Светлана Владимировна, к.э.н., доцент, кафедра теории и практики государственного контроля, Институт государственной службы и управления, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Адрес: 119606, проспект Вернадского, 84, Москва, Россия

E-mail: khokhlova-sv@ranepa.ru

ORCID ID 0000-0002-1668-9012

Афанасьев Иван Юрьевич, аспирант, кафедра теории и практики государственного контроля, Институт государственной службы и управления, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Адрес: 119606, проспект Вернадского, 84, Москва, Россия

E-mail: iafanasiev1997@mail.ru

Аннотация: В последнее время активизировалась практика внедрения инновационных финансовых технологий в банковскую практику. Термин «финансовые технологии» активно используют в сфере финансов и ИТ для обозначения деятельности в сфере финансовых услуг. Данные технологии применяются финансово-кредитными организациями с целью эффективного управления финансовыми аспектами бизнеса клиентов, включая новые программы, процессы и бизнес-модели. Кроме того, финансовые технологии являются основой для всех онлайн-транзакций – переводов денег, кредитования и т.п.

Оптимизация взаимоотношений представителей банковского сектора с финансово-технологическими стартапами является достижением долгосрочных целей развития, связанных с внедрением инновационных методов работы, новых банковских продуктов и услуг для увеличения и расширения клиентской базы и повышения его конкурентоспособности.

В статье авторами исследуются особенности развития банковских экосистем, представленных финансовыми технологиями, направленных на повышение конкурентоспособности и сокращение затрат клиентами в перспективе.

Ключевые слова: финансовые технологии, коммерческие банки, бизнес-модели, финансово-технологические стартапы.

Banking ecosystems in Russia: startups, products, services

Svetlana V. Khokhlova, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Theory and Practice of State Control, Institute of Public Administration and Management, Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation

Address: 119606, Vernadsky Avenue, 84, Moscow, Russia

E-mail: khokhlova-sv@ranepa.ru

ORCID ID 0000-0002-1668-9012

Ivan Yu. Afanasiev, Postgraduate Student, Department of Theory and Practice of State Control, Institute of Public Administration and Management, Russian Academy of National Economy and Public Administration under the President of the Russian Federation

Address: 119606, Vernadsky Avenue, 84, Moscow, Russia

E-mail: iafanasiev1997@mail.ru

Annotation: Recently, the practice of introducing innovative financial technologies into banking practice has intensified. The term "financial technology" is actively used in the field of finance and IT to refer to activities in the field of financial services. These technologies are used by financial and credit organizations to effectively manage the financial aspects of their clients' business, including new programs, processes and business models. In addition, financial technologies are the basis for all online transactions - money transfers, loans, etc.

Optimization of relations between representatives of the banking sector and financial and technological start-ups is the achievement of long-term development goals related to the introduction of innovative working methods, new banking products and services to increase and expand the customer base and increase its competitiveness.

In the article, the authors explore the features of the development of banking ecosystems, represented by financial technologies, aimed at increasing competitiveness and reducing customer costs in the future.

Key words: financial technologies, commercial banks, business models, financial technology startups.

Введение

В настоящее время во всем мире происходит стремительное развитие финансовых технологий. Между банками идет конкуренция за своего клиента, поэтому для них важно не только подстраиваться под реалии времени, но и внедрять новые технологии. Финансовые технологии обеспечивают для клиента ряд конкурентных преимуществ.

Как показывает практика, в настоящее время ряд операций проводится клиентами банков дистанционно, для которых это прежде всего удобство (в любое время и в любом месте), скорость, контроль и самостоятельность. Следовательно, использование финансовых технологий в банковском секторе не теряет своей актуальности, поскольку банки вынуждены постоянно внедрять инновации для обеспечения преимуществ перед своими клиентами и конкурентами. В то же время финансовые инновации приводят к качественным изменениям в банковской сфере и способствуют не только получению прибыли банком, но и повышению уровня их конкурентоспособности и сокращению расходов в перспективе.

Обсуждение

Усовершенствованные банковские финансовые технологии – это технологии, используемые для того, чтобы помочь компаниям управлять финансовыми аспектами своего бизнеса, включая новые программы, процессы и бизнес-модели.

По сути, финансовые технологии – это совокупность современных технологий, позволяющих физическим лицам и бизнесу получать финансовые услуги и осуществлять финансовые операции дистанционно, через средства электронной связи (мобильные приложения, другие программные интерфейсы) безопасно и автоматизировано, без непосредственного участия представителя банка или иного финансового учреждения. Выделяют порядка 7 основных направлений финансовых технологий: цифровой банкинг, краудфандинг, страхование, инвестиционный менеджмент, кредитование, системообразующие для финансовой инфраструктуры технологии и наиболее распространенные сегодня – платежные услуги.

До недавнего времени считалось, что самыми распространенными клиентами, представителями финансово-технического рынка и сильнейшими его игроками являлись международные платежные системы, системы эквайринга криптовалют, брокеры, крипто-трейдеры, а также иностранные криптовалютные биржи. Однако для российских банков, в виду ввода санкционных мероприятий со стороны ряда государств, организация некоторых операций оказалась проблематичной, требующей корректировок.

В тоже время необходимо отметить, что отрасль достаточно динамична, каждый значительный прорыв в отдельной технологии может определить целое новое направление развития финансовых технологий на несколько лет вперед. В отечественной практике

развития цифровизации банковской сферы Правительством РФ в 2017 году была утверждена Программа перехода страны к цифровой экономике, где основными элементами финансовой инфраструктуры выступили финансовые маткетплейсы. Также была разработана единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА), в том числе с биометрией, платформа быстрых платежей, платформа на основе технологии распределенных реестров (блокчейн), способствующая ускорению документооборота между финансовыми организациями. Данный опыт был заимствован у европейской практики, принявшей Вторую платежную директиву (Payment Service Directive – PSD2) в 2015 году.

Для некоторых стартапов, сервис которых не выходит за пределы предоставления программного обеспечения, пользователям банковских услуг данная бизнес-модель дает возможность мягкой интеграции на рынок без необходимости создания собственной финансовой институции и получения лицензии на предоставление финансовых услуг. Однако, рассматривая отечественный финансово-технологический рынок, необходимо отметить, что он в основном является производным от классического банковского сектора и поэтому пока еще рано говорить о наличии условий для свободной конкуренции технологий. В данном случае решающее значение имеет не выбор клиента банка, потребителя финансовых услуг, а выбор банком партнера для реализации проекта цифровизации финансовых услуг. Среди трендов развития финансовых технологий, особенно в сфере платежных услуг, необходимо выделить онлайн B2C и P2P кредитование, инвестиционный менеджмент, страхование, усиление роли AI и технологий обработки биометрических данных.

Россия входит «...в число лидеров в таких направлениях как разработка технологий распределенного реестра и нейросетей, системы кибербезопасности и управления данными. Именно отечественные программисты с такими специализациями часто составляют основу большого количества финтех-проектов, финансовых компаний и банков, которые осуществляют разработку и внедрение новейших финтех-продуктов. Как следствие, несмотря на сложный инвестиционный климат и регуляторный ландшафт для выхода на рынок, отсутствие в России венчурного капитала и краудфандинга, каждый год появляются все больше успешных проектов» [1]. При этом необходимо отметить, что каждому такому выходу на рынок, получению признания и узнаваемости, предшествуют долгие годы тяжелой работы и поиска идеальной упаковки продукта.

Финансово-технических стартапов с российской пропиской могло бы быть значительно больше, если бы были созданы условия, привлекательные для инвестирования венчурного капитала в такие проекты, а также дополнительные гарантии защиты инвестиционного капитала, введены более прозрачные и облегченные условия для первичного лицензирования финансовых услуг, предоставляемых через средства электронной коммуникации.

К 2022 году отечественный рынок в сфере финансовых технологий насчитывает порядка 50 компаний, подавляющее большинство из которых – провайдеры платежных сервисов, также в России развито онлайн-кредитование и инфраструктурные решения. Среди крупных финтех-компаний есть полностью мобильные банки без каких-либо физических отделений и появляются новые игроки в этой нише.

По данным мировых исследований увеличение численности пользователей мобильных устройств и мощный рост электронной коммерции способствуют быстрой адаптации цифровых платежей во всем мире.

Например, в Европе в 2020 году рынок цифровых платежей достиг рекордного объема в 802 млрд. долларов США и продемонстрировал рост 9,9%, если сравнивать с показателями 2019 года. По прогнозам к 2023 году рынок достигнет 1 трлн. долларов США.

«Строительство экосистемы требует от кредитной организации инвестиций в области, часто далекие от ее ключевой деятельности, тем самым уменьшая возможности вложений в повышение как эффективности собственно банковских операций, так и конкурентоспособности банковской организации по сравнению с цифровыми конкурентами»

[5]. Учитывая международные тенденции развития финансово-технических компаний, отечественные банки демонстрируют интерес в области создания совместных проектов вместе с отечественными и зарубежными разработчиками инновационных финансовых технологий. Исходя из того, что компании финансово-технологической сферы из года в год становятся более опытными, основными направлениями их деятельности становятся услуги, ориентированные на технологии с необходимостью больше вкладывать средства в сложное программное обеспечение, поддерживаемое передовой аналитикой и персонализированными маркетинговыми кампаниями. Данная тенденция приводит сферу финансовых технологий к более ориентированной на потребителя, когда развитие поставщиков услуг стимулирует постоянные вызовы общества и необходимость удовлетворить потребности своих клиентов. «Успешное функционирование цифровых экосистем возможно только при хорошо отлаженной системе поиска и накопления разнообразной информации о пользователях» [4].

Основной клиент для большинства финтех-компаний – это бизнес, как крупный корпоративный, так и сегмент МСБ (по 47% для каждого). На массовом рынке обслуживания физических лиц работает 20% компаний, а на премиум-сегмент обслуживания физических лиц нацелено лишь 6%. Таким образом, развитие инновационных финансовых технологий в течение ближайших лет будет ключевым драйвером развития мирового финансового рынка и национальных финансовых систем, а следовательно, и социально-экономических отношений в целом.

В свою очередь среди преимуществ интеграции финансово-технологических решений в банковские сервисы также необходимо выделить:

- удобство получения банковской услуги без привязки к отделениям и бизнес-графику;
- скорость операций за счет автоматизации и уменьшения человеческого фактора;
- перспектива быстрого масштабирования без необходимости расширения сети отделений, постепенный переход от офлайн к интернету и мобильному банкингу;
- уникальность, новые решения предоставляют значительные конкурентные преимущества;
- уменьшение расходов для банков, повышение экономической эффективности;
- повышение продаж;
- рост доходов;
- комплексные конкурентные преимущества в долгосрочной перспективе [3].

Сотрудничество с финансово-технологическими стартапами охватывает все стороны деятельности банка, включая как внутренние инновации, которые непосредственно используются в пределах банка (относительно новых видов банковских продуктов, новых методов работы), так и внешние, которые направлены на усовершенствование или применение новых методов реализации банковских продуктов, разработку новых маркетинговых технологий.

С теоретической точки зрения финансовые технологии представляют собой синтез цифровых технологий и инноваций в финансовой сфере, используются для предоставления, расширения и распространения финансовых услуг технологическими компаниями.

Финансовые технологии, по сути, представляют собой сложную систему, объединяющую сектора новых технологий и финансовых услуг, стартапы и соответствующую инфраструктуру.

Термином «финансовые технологии» (финтех) принято обозначать все технологии, касающиеся управления деньгами с помощью высокотехнологичного оборудования и программного обеспечения. Финтех – это финансовые программы, сайты и организации, предоставляющие услуги, удаленно, через интернет, с минимальным вовлечением в работу человека [2].

В настоящее время финтех применяется для денежных транзакций, заключения договоров страхования, удаленного управления активами, хранения средств на электронных кошельках, получения кредитов без помощи банков. Финтех индивидуализирует

взаимоотношения клиентов с финансами, позволяя распоряжаться ими самостоятельно, без посредников, экономя при этом время и силы.

Банки и финансово-технологические компании по-разному относятся к процессу кредитования. В банках очень осторожно подходят к процессу отбора клиентов. Стандартный среднестатистический «портрет» заемщика: это человек 18-50 лет, имеющий постоянное место работы с достаточным уровнем официальной заработной платы, с хорошей кредитной историей, имеет в распоряжении квартиру, машину или другое имущество, которое можно будет использовать как залог или гарантию возврата заемных средств.

Финансово-технологические компании, как правило, это небольшие, компактные, и в то же время мобильные организации, предоставляющие деньги в долг на карту. Чтобы получить кредит онлайн в такой компании, достаточно иметь паспорт, СНИЛС, быть совершеннолетним и находиться на территории РФ. Также понадобится карта, на которую начислят деньги. Использование финансовых технологий и автоматизация процесса кредитования делает процесс получения денег легче, быстрее и безопаснее. Обработка клиентской заявки и выдача средств в таких организациях занимает порядка 7-15 минут. Онлайн кредиты в финтех-компаниях – это возможность получить деньги на карту, не выходя из дома и не тратя время напрасно.

Результаты

Следовательно, чтобы поддерживать свою конкурентоспособность, банк должен учитывать развитие новейших технологий в сфере финансов. Внедрение банковских инноваций позволяет повысить производительность труда, эффективно использовать ресурсы, увеличить прибыли и расширить клиентскую базу, поскольку потребителей банковских продуктов привлекают новые возможности, простота и быстрота проведения операций. Поэтому современным отечественным банкам нужно формировать и внедрять инновационные стратегии, которые способствуют повышению конкурентоспособности банка и создают условия для его развития.

Внедрение современных финансовых технологий требует значительных инвестиций, а поскольку большинство отечественных банков имеют ограниченные собственные финансовые источники, то значимость их эффективного использования значительно повышается. Считаем, что обобщающим показателем эффективности сотрудничества банков и финтех-компаний является предполагаемый эффект, который может быть экономическим, научно-техническим, социальным и экологическим. Между тем все эффекты, тем или иным способом, находят свое отражение в конечных результатах деятельности банка: прибылях или убытках.

Заключение

Таким образом, углубление сотрудничества банков с финансово-технологическими стартапами представляет собой систему мероприятий, направленную на достижение долгосрочных стратегических целей развития, связанных с внедрением инновационных методов работы, новых банковских продуктов и услуг для увеличения и расширения клиентской базы, повышения конкурентоспособности банка, коммерциализации накопленных современных знаний, технологий и оборудования.

Результатом сотрудничества банков и финансово-технологических стартапов являются новые продукты и услуги или продукты и услуги с новыми качествами, а также трансформация научных исследований и разработок, других научно-технологических достижений в новые или улучшенные банковские продукты и услуги, в обновленный или усовершенствованный банковский технологический процесс, используемый в практической деятельности, новый подход к реализации продуктов и услуг, их адаптацию к актуальным требованиям клиентов.

Список литературы

1. Басова Н.В., Молчанова Л.А., Хохлова С.В., Гюнтер И.Н. Развитие цифрового банкинга на финансовом рынке России // Российский экономический интернет-журнал. – 2019. – №4. – С. 17. eISSN: 2218-5402. – EDN MHBVFR.
2. Гюнтер И.Н., Молчанова Л.А., Макарова Е.Б. Оценка деятельности финансовых посредников в современных условиях развития финансового рынка Российской Федерации // Риск: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2018. – №4. – С. 231-235. ISSN: 1560-8816. – EDN YYFOMX.
3. Лаврушин О.И., Бердышев А.В., Криворучко С.В. [и др.]. Финансовые рынки в условиях цифровизации – Москва: Общество с ограниченной ответственностью "Издательство "КноРус", 2020. – 372 с. – ISBN 978-5-4365-4643-8. – EDN MAQWJP.
4. Ревенков, П.В., Чебарь, А.Г., Бердюгин, А.А. Источники киберрисков в условиях функционирования экосистем // В центре экономики. – 2022. – № 1. – Том 3. – С. 1-11. – ISSN 2713-2242. – URL: <https://vcec.ru/index.php/vcec/article/view/53>. (Дата обращения: 22.04.2022).
5. Смирнов В. Д. Банковские экосистемы: специфика развития. *Управленческие науки = Management Sciences in Russia*. 2021;11(3):47-60. (In Russ.). DOI: 10.26794/2404-022X-2021-11-3-47-60. ISSN 2304-022X (Print). ISSN 2618-9941 (Online). URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46531023_30078561.pdf (Дата обращения: 12.04.2022).

References

1. Basova N.V., Molchanova L.A., Khokhlova S.V., Gunther I.N. Development of digital banking in the financial market of Russia. *Russian Economic Internet Journal*. 2019;4:17. eISSN: 2218-5402. EDN MHBVFR.
2. Gunter I.N., Molchanova L.A., Makarova E.B. Evaluation of the activities of financial intermediaries in the current conditions of the development of the financial market of the Russian Federation. *Risk: Resources, Information, Supply, Competition*. 2018;4:231-235. ISSN: 1560-8816. EDN YYFOMX.
3. Lavrushin O.I., Berdyshev A.V., Krivoruchko S.V. [and etc.]. Financial markets in the context of digitalization. Moscow: Limited Liability Company "KnoRus Publishing House", 2020. 372 pp. ISBN 978-5-4365-4643-8. EDN MAQWJP.
4. Revenkov, P. V., Chebar, A. G., & Berdyugin, A. A. Sources of cyber risks in the context of ecosystem functioning. *In the Center of Economy*. 2022;3(1):1-11. (In Russ.). ISSN 2713-2242. Available at: <https://vcec.ru/index.php/vcec/article/view/53>. (accessed 22.04.2022).
5. Smirnov V.D. Banking ecosystems: Development specifics. *Upravlencheskie nauki = Management Sciences in Russia*. 2021;11(3):47-60. (In Russ.). DOI: 10.26794/2404-022X-2021-11-3-47-60. ISSN 2304-022X (Print). ISSN 2618-9941 (Online). Available at: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46531023_30078561.pdf (accessed 12.04.2022).