

УДК 336.719

## ***ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ЭКОСИСТЕМ***

***Лобов А.А.***

*студент,*

*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,*

*Москва, Россия*

### **Аннотация**

Традиционный банкинг, по мнению многих экспертов, уходит в прошлое. Сейчас банки стараются участвовать и зарабатывать на проектах напрямую не связанных с открытием счетов, управления денежными средствами, выдачей кредитов и т. д. В статье рассмотрены эволюция банковского сектора, существующие банковские экосистемы, пути их развития в будущем, а также сформулирован вывод о перспективности направления.

**Ключевые слова:** банки, экосистемы, банковские экосистемы, цифровизация, большие данные.

## ***TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF BANKING ECOSYSTEMS***

***Lobov A.A.***

*Student,*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,*

*Moscow, Russia*

### **Annotation**

Traditional banking, according to many experts, is a thing of the past. Now banks try to participate and earn on projects not directly related to opening accounts, asset management, issuing loans, etc. The article reviews the evolution of the banking sector, the existing banking ecosystems, the ways of their development in the future, and draws a conclusion about the prospects of the direction.

**Keywords:** banks, ecosystems, banking ecosystems, digitalization, big data.

Во второй половине XX века банковский сектор претерпел сильную трансформацию, заключающуюся в переходе на электронные операции и внедрение банкоматов, что привело к автоматизации процессов и повышению операционной деятельности. Банки начали предоставлять клиентам всё более быстрые и транзакционные услуги посредством банкоматов и электронных карт. Сейчас же мы являемся свидетелями очередной трансформации, когда банки начинают создавать экосистемы, делая акцент на более глубоком анализе данных с использованием искусственного интеллекта, блокчейна, интернета вещей и предоставление продуктов и услуг, не относящихся к традиционным банковским [4].

Буквально за последние несколько лет, развитие банковских экосистем получило сильный толчок и бурно развивалось, привлекая множество инвесторов и партнеров. На российском рынке банковских услуг есть два лидера по развитию и внедрению экосистем, их разработчиками являются ПАО «Сбербанк» и АО «Тинькофф Банк». Экосистема «Сбербанка» включает в себя множество продуктов и сервисов, выбор которых основан на потребностях клиентов и их тратами, анализ которых был произведен посредством применения технологии больших данных, начиная от услуг сотовой связи и поиска работы, заканчивая созданием маркетплейса и онлайн-консультаций с врачами [2]. Экосистема «Тинькофф банк» устроена иначе, из-за отсутствия капитала для выкупа интересующих проектов и стартапов, банк сотрудничает с ними на выгодных условиях в том числе и для клиентов, реализуя в одном приложении все доступные сервисы, акцент у которых смещен в сторону лайфстайл услуг, например, билеты в кино, концерты, бронирование и доставка еды из ресторанов [1]. Ожидается, что экосистемы будут развиваться и дальше, для «Сбербанка» основная задача объединить все дочерние проекты в одно приложение, для повышения эффективности и создание единого продукта, у

«Тинькофф» основная цель, помимо привлечения новых партнеров, увеличение количества клиентов в два раза.

Если рассматривать глобальные тренды в развитии банковских экосистем, то «Microsoft» выделяет три особенно важных аспекта в области больших данных, которые необходимо принять во внимание для успешного функционирования в современных реалиях [6]:

Обширная банковская информация, полученная за десятилетия взаимодействия и операций, первоначально собиралась для того, чтобы служить в значительной мере в качестве аудиторского следа - подтверждения того, что операции обрабатывались так, как это задумывалось. Это объясняет нынешнюю ситуацию, в которой оказалось большинство банков: каждая единица данных эволюционировала для выполнения определенной функции. Банки стали богаты данными, но плохо осведомлены о них.

Доверие потребителей к финансовой организации зависит от правильного владения и их применения. Клиенты осознают, что их данные ценные и ожидают, что они будут использованы в их интересах. В то время, как явные нарушения безопасности наносят ущерб потребительскому доверию ежедневные разочарования, связанные с неправильным управлением данными, приводят к тому, что постоянное негативное влияние на качество обслуживания клиентов и доверие к ним.

Сохранность и нераспространение данных является обязанностью банков. Однако, надлежащее использование данных, для того чтобы оглянуться назад, принять меры сейчас или предвидеть будущие потребности, открывают огромные перспективы для обеспечения будущего финансовых услуг. Внедрение безопасных и масштабируемых решений позволяет использовать передовую аналитику и расширенные интеллектуальные возможности, которые раньше считались научной фантастикой, одновременно устраняя

неэффективность и позволяя повысить уровень персонализации и улучшить качество обслуживания клиентов.

Основным инструментом, посредством которого конечный пользователь взаимодействует с банком, является смартфон. Именно интеграция всех предоставляемых услуг в мобильное приложение является основной задачей банков в целях создания единой экосистемы. Рынок платежей — это крупный и прибыльный сегмент розничного банковского обслуживания. Помимо доходов от операций с платежными картами, новые источники доходов и создание стоимости стали возможны благодаря цифровым платежам. Цифровые платежи также могут помочь банкам в изучении новых услуг для своих клиентов, генерируя дополнительные источники дохода. На платежном рынке мобильные кошельки представляют собой одну из инноваций с наибольшим потенциалом роста в сегменте "от потребителя к бизнесу". Мобильные кошельки представляют собой цифровые платформы, с помощью которых конечным пользователям доставляется широкий спектр услуг, включая как платежные услуги, так и услуги по безналичному расчету. Поставщик мобильного кошелька имеет многочисленные потоки дохода - больше, чем его подэкосистемы - генерируемые его отношениями с поставщиками услуг с добавленной стоимостью, поставщиками платежных услуг, потребителями и торговцами. Что еще предстоит обсудить, так это то, в какой степени и в каких контрольных точках банки должны принять решение о сотрудничестве и/или конкуренции. На самом деле, вполне очевидно, что ни один из игроков не имеет оснований для коммерческой конкуренции во всех контрольных точках, и для того, чтобы иметь здоровую экосистему, необходима высокая степень сотрудничества между заинтересованными сторонами [5].

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что розничные банки ищут новые источники прибыльного роста. Расширение их предложения за счет

использования экосистем является ключевым способом сохранения лояльности для их клиентов. Банки должны организовать экосистемы для перекрестных продаж финансовых услуг и получения новых источников дохода. Они также могут стать партнерами в сторонних экосистемах, расширяя свое присутствие на небанковские аспекты жизни клиентов [3].

Однако банки должны знать о многочисленных проблемах, связанных с созданием и поддержанием таких экосистем. Они варьируются от выбора правильных партнеров и управления ими до решения сложных вопросов, связанных с организацией, маркетингом, технологиями и безопасностью. Банки, которые правильно понимают эти вопросы, будут иметь все возможности для привлечения и удержания клиентов, основываясь на ценности, оперативности и, прежде всего, на доверии.

#### **Библиографический список:**

1. Тинькофф Банк // [Электронный ресурс] tinkoff.ru - URL: <https://www.tinkoff.ru/> (дата обращения 29.03.2020)
2. Экосистема Сбербанка // [Электронный ресурс] sberbank.ru - URL: <https://www.sberbank.ru/ru/ecosystem> (дата обращения 29.03.2020)
3. Competing With Banking Ecosystem // [Электронный ресурс] accenture.com - URL: [https://www.accenture.com/\\_acnmedia/PDF-102/Accenture-Banking-Ecosystem.pdf](https://www.accenture.com/_acnmedia/PDF-102/Accenture-Banking-Ecosystem.pdf) (дата обращения 28.03.2020)
4. How Digital 2.0 Is Driving Banking's Next Wave of Change // [Электронный ресурс] cognizant.com - URL: <https://www.cognizant.com/whitepapers/how-digital-2-0-is-driving-banking-s-next-wave-of-change-codex2865.pdf> (дата обращения 28.03.2020)
5. Omarini A. E. Fintech and the Future of the Payment Landscape: The Mobile Wallet Ecosystem - A Challenge for Retail Banks? // International Journal of Financial Research. - 2018. - Vol. 9, No. 4. - Pages. 97-116.

6. The Future Banking Ecosystem // [Электронный ресурс] microsoft.com  
- URL: <https://info.microsoft.com/rs/157-GQE-382/images/Future-banking-ecosystem.pdf> (дата обращения 28.03.2020)

*Оригинальность 97%*