

ЭКОСИСТЕМЫ БАНКОВ: ПОНЯТИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Н. С. Выдра

*студентка 2 курса, факультет экономики и управления, Гродненский
государственный университет им. Янки Купалы, e-mail: nadavydra@gmail.com*

Рассмотрено понятие «экосистема банка». Выявлены преимущества и негативные стороны данного явления в целом и в разрезе подходов к их построению. Сделаны выводы, которые включают в перспективы развития экосистем банков, в том числе в Республике Беларусь.

Ключевые слова: экосистема; банковский сектор; сервисы; традиционный подход; комплексный подход.

ECOSYSTEMS OF BANKS: CONCEPT AND DEVELOPMENT PROSPECTS

N. S. Vydra

*2-year Student, Faculty of Economics and Management, Grodno State University
named Yanka Kupala, e-mail: nadavydra@gmail.com*

The concept of «bank ecosystem» is considered. The advantages and disadvantages of this phenomenon as a whole and in the context of approaches to their construction are revealed. Conclusions are drawn, which are included in the prospects for the development of banking ecosystems, including in the Republic of Belarus.

Keywords: ecosystem; banking sector; services; traditional approach; integrated approach.

Банковский сектор как система управления денежными средствами в экономике развивается с непомерной скоростью. Пользуясь нашим доверием, банки открывают все большие горизонты возможностей. В настоящее время происходит внедрение банков в повседневную жизнь населения.

Экономические отношения являются основой формирования кредитно-финансовых институтов. В результате реализации товаров и услуг валовый продукт распределяется по всем участникам отношений. Перераспределение доходов осуществляется в двух направлениях: удовлетворение насущных потребностей и преумножение имеющихся ресурсов. Банк здесь выполняет посредническую и накопительную функции. Он позволяет аккумулировать денежные средства, свободно ими пользоваться и при этом не носить в кармане. Такие «способности» банков уже можно назвать универсальными.

Сейчас же банки нацелены на большее взаимодействие с клиентом путем как финансовых, так и нефинансовых услуг. В этой связи перспективным направлением деятельности банков является создание банковских экосистем. Причем из-за пандемии COVID-19 их активное развитие происходит в web-пространстве.

По сути, экосистема банка – это пространство, где данный банк предоставляет некоторые выгоды либо специальные возможности. Это может быть как простой перечень партнеров банка с ссылками на их сервисы, так и отдельная площадка, на которой размещены все предложения. Рассмотрим каждый из этих вариантов.

Первый – традиционный способ развития экосистемы – так называемая партнерская сеть предполагает, что банк размещает у себя сервисы своих фирм-партнеров, где, расплачиваясь карточкой данного банка, покупатель получает какие-либо выгоды – бонусы, скидки и т. п. Этот способ достаточно прост, однако, когда пользователь заходит на сервис той или иной фирмы, ему необходимо авторизоваться, что создает дополнительный барьер.

Второй способ – комплексный. Он предполагает, что банк ведет собственный сервис, на котором находятся предложения всех фирм-партнеров. Этот способ ликвидирует необходимость лишней авторизации. Все текущие данные для совершения сделки, например, баланс, отображаются на экране. Более того, у банка в данном случае полный контроль над операциями, которые проводятся на сервисе, и это позволяет обезопасить пользователей.

Как коммерческая организация банк использует свой имидж для торговли товарами и услугами. Покупатели его воспринимают в качестве гаранта, так как многие считают банк наиболее надежной организацией. Финансовая выгода, безопасность и удобство использования привлекает больше клиентов, часть из которых становится постоянными. В результате, предложенная недоплаченная стоимость окупается [2].

В целом, комплексный способ имеет множество преимуществ, но он достаточно сложный. Организация и управление таких систем – трудоемкая задача. Поэтому его выбирают крупные банки, а остальные предпочитают традиционный способ, что видно на рисунке 1.

Круг возможностей, предоставляемых банками, велик и с каждым годом он становится больше. Рассмотрим на примере российских банков (рисунок 2).

На рисунке 2 представлены российские банки с наиболее продвинутыми экосистемами. Как видно, предоставляемые банками услуги затронули множество сфер и продолжают расширяться. Явным лидером выступает Сбербанк.

В наиболее быстро развивающуюся экосистему Сбербанка входят сервис доставки Delivery Club, СберЛогистика, СберМаркет, онлайн-кинотеатр Okko, такси «Ситимобил», каршеринг YouDrive, рекрутинговый сервис Работа.ру, оператор связи СберМобайл, интернет-аптека, медицинская онлайн-платформа СберЗдоровье, стриминговый сервис СберЗвук, сервис для покупки машин СберАвто и так далее [1].

комплексный подход

традиционный подход:
партнерская сеть

Тинькофф Банк

Сбербанк

Совкомбанк

Банк Хоум Кредит

Альфа-Банк

Райффайзенбанк

МКБ

БКС Банк

Росбанк

Банк Левобережный

Банк Открытие

Промсвязьбанк

Россельхозбанк

Банк Ренессанс Кредит

Почта Банк

ВТБ

Рисунок 1 – Российские банки и их подход к построению экосистем

Примечание – Источник: [2].

	СБЕР БАНК	ВТБ	ТИНЬКОФФ
ОНЛАЙН-АУДИТОРИЯ, МЛН ЧЕЛ.	>60	10	10
КРЕДИТЫ	ЕСТЬ	ЕСТЬ	ЕСТЬ
ОПЛАТА УСЛУГ	ЕСТЬ	ЕСТЬ	ЕСТЬ
БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ	ЕСТЬ	ЕСТЬ	ЕСТЬ
НЕДВИЖИМОСТЬ	ЕСТЬ	ЕСТЬ	НЕТ
ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ	ЕСТЬ	В ПЛАНАХ	СОМЕСТНО С ПАРТНЕРАМИ
ТРАНСПОРТ И ЛОГИСТИКА	ЕСТЬ	В ПЛАНАХ	В ПЛАНАХ
РАЗВЛЕЧЕНИЯ	ЕСТЬ	В ПЛАНАХ	СОМЕСТНО С ПАРТНЕРАМИ
ДОСТАВКА ЕДЫ И ПРОДУКТОВ	ЕСТЬ	В ПЛАНАХ	СОМЕСТНО С ПАРТНЕРАМИ
ОБЛАЧНЫЕ СЕРВИСЫ	ЕСТЬ	НЕТ	НЕТ
ДРУГИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА	ЕСТЬ	ЕСТЬ	ЕСТЬ

Рисунок 2 – Экосистемы российских банков

Примечание – Источник: [1].

А ВТБ и вовсе внедрил уникальную экосистему цифровых продуктов и онлайн-сервисов для ведения бизнеса с зарубежными партнерами «под ключ», которая представляет собой личный кабинет участника международного бизнеса с бесшовным доступом в новом интернет-банке ВТБ Бизнес. В него встроены классические продукты и сервисы – валютный контроль, международные расчеты, котировки в режиме реального времени [3].

Как видно, банковские экосистемы быстро развиваются, однако эксперты видят в этом проблему. Дело в том, что коммерческая деятельность всегда предполагает риски. Вступая в такие отношения банки берут на себя все непредвиденные расходы, связанные с данной деятельностью. Это может подорвать их финансовую стабильность, а, следовательно, создать риски для своих клиентов.

Таким образом, создание банками экосистем активно популяризируется. В данной статье были рассмотрены только российские банки и их экосистемы, однако они затрагивают многие страны, включая Республику Беларусь, благодаря своим филиалам. Конечно, в связи с политической ситуацией отношения с зарубежными банками обостряются, а в некоторых аспектах и вовсе прекращаются. Тем не менее, это дает стимул искать новые пути, выстраивать отношения с другими странами, а также развивать имеющиеся. В этом плане банковские экосистемы являются перспективным решением. Благодаря им банковский сектор получит дополнительный источник доходов и, что не мало важно, наладить финансовые связи с другими секторами экономики. Причем не только в стране базирования. Не исключено вмешательство государства из-за значительных рисков, ввиду чего разумно предложить увеличить нормы резервов таких банков.

Библиографические ссылки

1. Интернет-портал «Российской газеты» : сайт. URL: <https://rg.ru/2021/06/23/cb-rf-predlozhit-sberu-vtb-i-tinkoff-oplatit-ekosistemy-kapitalom.html> (дата обращения: 12.05.2022).
2. Marksw Webb.ru : сайт. URL: <https://marksw Webb.ru/blog/mobile-banks-ecosystems/> (дата обращения: 12.05.2022).
3. Plusworld.ru : сайт. URL: <https://plusworld.ru/daily/digital-banking/vtb-zapustil-tsifrovuyu-ekosistemu-dlya-mezhdunarodnogo-biznesa/> (дата обращения: 12.05.2022).