

УДК 336.717

DOI: 10.46987/0115062023_45

Л. Н. Дробышевская, Л. В. Чухонцева

L. N. Drobyshevskaya, L. V. Chukhontceva

**ЦИФРОВАЯ ЭКОСИСТЕМА
КАК ПЕРСПЕКТИВНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДИСТАНЦИОННОГО
БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В РОССИИ**

**DIGITAL ECOSYSTEM
AS A PROMISING DIRECTION
FOR RBS IMPROVEMENT IN RUSSIA**

Аннотация. В статье даётся характеристика дистанционного банковского обслуживания (ДБО) как действенного инструмента цифровизации экономики и, прежде всего, банковского сектора. Перспективным направлением ДБО является развитие цифровых банковских экосистем. Раскрываются понятие и сущность цифровых экосистем, характеризуются основные этапы их формирования.

Отмечены ключевые преимущества и недостатки экосистем с точки зрения банковских рисков. Проведён анализ крупнейших цифровых банковских экосистем в Российской Федерации. В качестве методов исследования были использованы аналитический и сравнительный подходы.

Abstract. The article discusses the characteristics of remote banking services (RBS) as an effective tool for the digitalization of the economy and primarily the banking sector. A promising direction for RBS improvement is the development of digital banking ecosystems. The concept and essence of banking ecosystems are revealed, the main stages of their formation are characterized.

The key advantages and risks of ecosystems are noted. The analysis of the largest ecosystems of the Russian Federation was carried out. An analytical and comparative approach was applied for the evaluation.

Ключевые слова: цифровая экономика, банковский сектор, экосистема, дистанционное банковское обслуживание.

Keywords: digital economy, banking sector, ecosystem, remote banking services.

В России активно идёт цифровизация банковского сектора. Важным условием повышения конкурентоспособности кредитно-финансовых организаций является развитие дистанционного банковского обслуживания (ДБО) [1]. С помощью цифровых технологий банки стремятся улучшить обслуживание клиентов, расширить спектр предлагаемых услуг, в конечном счёте – стать ещё

более клиентоориентированными, и как следствие – многократно повысить свою доходность. Одним из наиболее перспективных направлений банковского бизнеса становится создание цифровых банковских экосистем [5].

Сам термин «экосистема», несмотря на широкое распространение, пока не имеет общепризнанной трактовки в экономической литературе. Обычно под экосистемой понимают совокупность участников единого бизнес-процесса, активно использующих информационно-цифровые технологии. Появление экосистем, несомненно, вызвано бурным развитием средств коммуникации и обработки данных, которые позволяют трансформировать работу финансового и нефинансового секторов экономики в стремительно меняющихся условиях внешней среды [6].

Банковскую экосистему можно определить, как объединение, интеграцию под эгидой определённого банка различных сервисов по оказанию финансовых и нефинансовых услуг [2]. Экосистема состоит из нескольких связанных между собой цифровых платформ, предоставляющих услуги физическим и юридическим лицам. Банки, развивающие экосистемы, получают очевидное преимущество над своими конкурентами, поскольку становятся более привлекательными и удобными для клиентов. Это и неудивительно – создание широкой линейки сервисов позволяет быстро и качественно удовлетворять различные потребности и запросы.

Процесс создания банковской экосистемы включает в себя три основных этапа (рис. 1). На первом этапе происходит внедрение информационно-цифровых технологий, в том числе с использованием искусственного интеллекта. Появляются безналичные расчёты, начинает работать автоматизированная система межбанковских платежей и переводов. На втором этапе применение цифровых технологий существенно расширяется. Происходит запуск облачных сервисов, создаются продукты, которые принято обозначать собирательным названием «Финансовые технологии» или «Финтех» (*FinTech*). И только на третьем этапе банки переходят к созданию собственных экосистем, включающих множество разнообразных сервисов и услуг [4].

Основными преимуществами банковской экосистемы являются:

- Упрощенный доступ к товарам и услугам;
- Создание единой информационной платформы;
- Снижение транзакционных издержек;
- Увеличение клиентской базы за счет интеграции сервисов.

В свою очередь, к рискам относятся:

- Чрезмерная рыночная концентрация (ограничение конкуренции);
- Финансовая нестабильность;
- Угроза утечки информации и персональных данных.

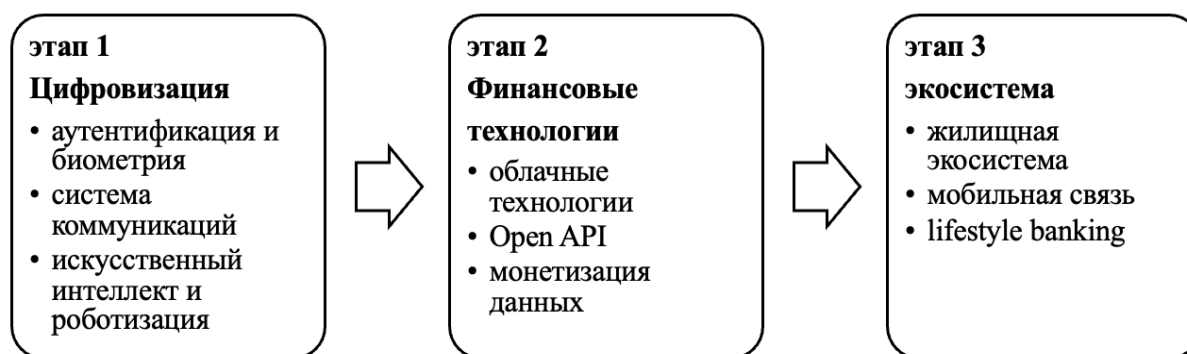


Рисунок 1. Этапы формирования банковской экосистемы

Построение собственной экосистемы требует привлечения больших ресурсов, необходимых для разработки с нуля нефинансовых продуктов и проведения дорогостоящих сделок по слияниям и поглощениям. Нередко это ведёт к снижению, – пусть даже и временному, – качества обслуживания, к размыванию роли клиента в профильном бизнесе.

На данный момент крупнейшими банковскими экосистемами в России являются «Сбер», «Тинькофф-банк» и ВТБ (таблица 1).¹

Сбербанк одним из первых приступил к созданию экосистемы. Показательно, что в ходе ребрендинга в 2020 году из названия банковской организации исчезло слово «банк» (Сбербанк стал «Сбером»). Для входа в экосистему необходим специальный идентификатор – Сбер ID.

Важной составной частью экосистемы является «СберБизнес» – интернет-банк для предпринимателей. Всего же экосистема «Сбера» включает свыше 40 компаний и сервисов, в том числе и несвязанных напрямую с банковским бизнесом [7]. Все они нацелены на максимально эффективное удовлетворение спроса со стороны клиентов экосистемы.

Собственную цифровую экосистему развивает с 2019 года ВТБ. Доступ к ней осуществляется через сайт банка и мобильное приложение. К наиболее популярным сервисам относятся «Метр квадратный» (сервис для покупки жилья и оформления ипотеки) и «Юником-24», позволяющий быстро найти и оформить подходящее кредитное предложение. Большой востребованностью пользуется интернет-банк «ВТБ Бизнес», предлагающий широкий спектр услуг для предприятий малого, среднего и крупного бизнеса.

¹ К крупнейшим банковским экосистемам также можно отнести «Альфа-банк», который выстраивает работу с другими участниками рынка на принципах эффективного партнёрства и интеграции. В совместных проектах «Альфа-банка» задействовано более 300 компаний, среди которых «Яндекс», «ВымпелКом» (торговая марка «Билайн»), «X5 Group», «Альфа Страхование», «Just AI» и другие [4].

Таблица 1

Крупнейшие банковские экосистемы и их сервисы

«Сбер»	«Тинькофф-банк»	ВТБ
«СберБизнес» – интернет-банк для предпринимателей	«Тинькофф Банк» – банковские услуги	«ВТБ Бизнес» – банковские услуги для малого, среднего и крупного бизнеса
«СберМаркет» – доставка продуктов из магазинов	«Тинькофф Бизнес» – платформа для малого и среднего бизнеса	«Юником-24» – интернет-магазин финансовых услуг
«Окко» – онлайн-кинотеатр	«Тинькофф Страхование» – страховые услуги	«Метр квадратный» – поиск и оценка недвижимости
«СберФуд» – заказ столиков в ресторанах	«Tinkoff Call Defender» – защита от телефонных мошенников	«ВТБ Мобайл» – мобильная связь
«СберМобайл» – мобильный оператор	«Тинькофф Мобайл» – мобильный оператор	
«Самокат» – заказ и доставка продуктов	«Тинькофф Инвестиции» – услуги по инвестированию	
«Юмани» – платёжный сервис	«Тинькофф Журнал» – интернет-издание про деньги и жизнь	
«Эвотор» – онлайн-кассы	«Тинькофф Путешествия» – покупка и бронирование билетов, туров и гостиниц	
«Delivery Club» – доставка готовой еды	«Тинькофф Образование» – образовательные программы для школьников, студентов и IT-специалистов	
«СберЗдоровье» – онлайн-консультации с врачами		
«ДомКлик» – сделки с недвижимостью		
«DocDoc» – телемедицина		

Экосистема ВТБ включает целый ряд специализированных сервисов, таких, например, как онлайн-бухгалтерия и сервис аренды жилья. В ближайшем будущем банк планирует создать полноценный суперапп¹ с доступом ко всем своим сервисам и цифровым продуктам [3].

Ещё одним лидером в интересующей нас области, безусловно, является «Тинькофф-банк». Разработанное им мобильное приложение было признано в 2022 году лучшим банковским приложением в России. «Тинькофф-банк» предлагает своим клиентам удобные и практичные решения. Таковы, например, интернет-банк для малого бизнеса «Тинькофф Бизнес», аутсорсинговый колл-центр, «Веб-офис Тинькофф», платёжный сервис «CloudPayments», образовательные онлайн-курсы [4].

Важным показателем, характеризующим развитие банковских экосистем, является количество пользователей (рис. 2).

¹ Суперапп (англ. *superapp*) – компьютерное и мобильное суперприложение с чрезвычайно широким набором функций. Его главная цель – удержать пользователя в границах одной экосистемы [8].

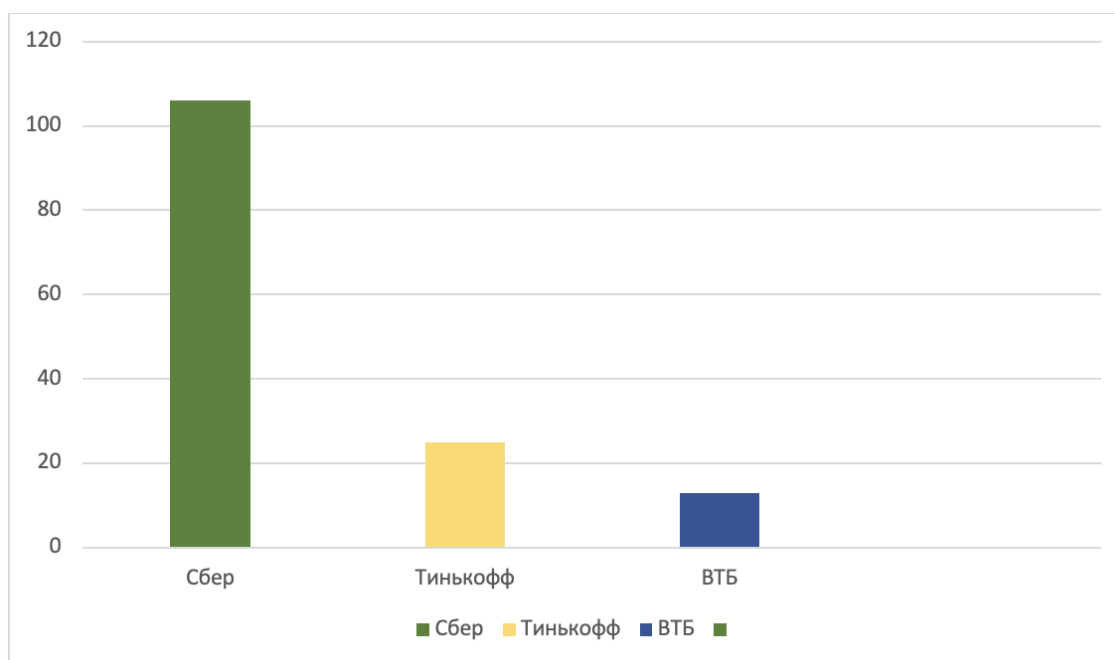


Рисунок 2. Количество пользователей крупнейших банковских экосистем России в 2022 году, млн. чел.

И здесь мы видим впечатляющие цифры. В 2022 году число пользователей экосистемы «Сбера» составило рекордные 106 млн. человек. У экосистем «Тинькофф-банка» и ВТБ количество клиентов на порядок меньше, но тоже весьма внушительно – 25 млн. и 12,5 млн. соответственно.

В целом, в работе банковских экосистем можно выделить следующую закономерность: чем больше услуг предлагают банки в своих экосистемах, тем выше оказывается их конкурентоспособность. Однако в условиях усиления внешних вызовов экосистема становится весьма обременительным проектом – неслучайно ряд банков уже сократили свою деятельность в этом направлении. Кроме того, нерегулируемое функционирование экосистемы создаёт риски для входящих в неё субъектов, что делает необходимым совершенствование регуляторной практики.

В среднесрочной перспективе на российском рынке сохранится взаимодействие финансового и нефинансового секторов экономики, а значит, будут и дальше развиваться два типа экосистем – финансовые и потребительские, что, в свою очередь, будет способствовать более полному удовлетворению потребительского спроса.

Список источников и литературы

1. Бубнова Ю.Б. Развитие экосистем – основной тренд трансформации банковского бизнеса // Известия Байкальского государственного университета. – 2020. – Том XXX. – № 3. – С. 394-401. DOI: 10.17150/2500-2759.2020.30(3).394-401.
2. Косарева В.Е., Параджули Г.М. Экосистема как новая модель развития банка // Финансовые рынки и банки. – 2020. – № 1. – С. 58-62.
3. Инновационное развитие экосистем. Монография / Под ред. Н.В. Сироткиной. – М.-Воронеж: «Научная книга», 2019.
4. Петрова Ю.С., Харламова Е.Е., Земцова В.С. Перспективы развития современных финансовых технологий в банковской сфере // Управленческий учёт. – 2022. – № 6. – С. 346-354.
5. Свиридов О.Ю., Бадмаева Б.С. Развитие банковских экосистем на основе современных цифровых технологий // Государственное и муниципальное управление. Учёные записки. – 2019. – № 3. – С. 176-181. DOI: 10.22394/2079-1690-2019-1-3-176-181.
6. Концепция государственного регулирования цифровых платформ и экосистем. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru/material/departments/d31/> (дата обращения: 03.09.2023).
7. Чернышова Е., Мордовина М., Ясакова Е. «Сбер» объявил о реформе экосистемы. Что важно знать? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/15/02/2022/620ba0019a79477dc26cdd0a> (дата обращения: 03.09.2023).
8. Зуйкова Ася. Яндекс Go, WeChat, Uber: почему компании переходят на суперприложения? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/5f442cse9a79470716c04b5e> (дата обращения: 03.09.2023).

© Дробышевская Л.Н., Чухонцева Л.В., 2023

