

УДК 336.71

М. В. Леонов

Ижевский государственный технический университет имени
М.Т. Калашникова, г. Ижевск, email: leonov@istu.ru

БАНКОВСКАЯ ЭКОСИСТЕМА КАК ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ

Ключевые слова: банковская экосистема, цифровая трансформация, банковские технологии, дистанционное обслуживание.

С учетом неизбежности цифровой трансформации банковской деятельности можно утверждать, что отсутствие единого подхода к определению понятия «банковская экосистема» и уточнение его содержания является важной научной проблемой, требующей своего разрешения. Из-за дефрагментации цепочки добавленной стоимости наблюдается усиление конкуренции на рынке со стороны финансово-технологических компаний, а снижение информационной асимметрии на рынке приводит к сокращению клиентской базы и доходности банковских услуг. Целью исследования является развитие теоретических положений, образующих понятийный и содержательный аппарат исследования банковских экосистем с учетом мнения отечественных и иностранных специалистов. Банковская экосистема – модель организации банковской деятельности, предполагающая использование информационно-технологической платформы как универсальной среды совершения банковских операций и формирование комплексных продуктов, одновременно сочетающих в себе банковские и небанковские услуги. В статье обобщены отличительные особенности данной модели организации банковской деятельности.

М. V. Leonov

Kalashnikov State Technical University, Izhevsk, email: leonov@istu.ru

BANKING ECOSYSTEM AS AN ECONOMIC CONCEPT

Keywords: banking ecosystem, digital transformation, banking technologies, distance banking.

Based on an unavoidable digital transformation of banking, it can be argued that the lack of a unified approach to defining the concept of the “banking ecosystem” and clarifying its content is an important scientific problem that needs to be resolved. Due to the defragmentation of the value-added chain, there is increased competition in the market from financial and technological companies, and the reduction of information asymmetry in the market leads to a reduction in the customer base and profitability of banking services. The purpose of the study is to develop theoretical provisions that form the conceptual and substantive apparatus of the study of banking ecosystems, considering the views of domestic and foreign experts. Banking ecosystem is a model of organizing banking activities that involves the use of information and technological platform as a universal environment for banking operations and the formation of integrated products that simultaneously combine banking and non-banking services. The article summarizes the distinctive features of this model of organization of banking activities.

Понятие «цифровизация» активно используется для описания современного этапа общественного развития, предполагающего широкое применение информационных технологий [1]. Применительно к экономическим отношениям цифровизация означает увеличение роли информации как производственного фактора, а также изменение технологических процессов, организационных структур и форм взаимодействия с учетом открывшихся возможностей по внедрению приемов и методов поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления и распространения информации. Цифровизация экономики подразумевает собой не столько ускорение

инновационной активности, сколько применение широкого набора технологических достижений, связанных с возможностями использования информации [2]. Широта и глубина трансформационных процессов в экономике подчеркивают универсальность и эффективность цифровизации, за которой следуют не только внутренние, но и внешние преобразования [3].

Как свидетельствуют исследования международных консалтинговых организаций, уровень проникновения цифровых технологий в отраслях экономики заметно различается [4, 5]. В каждой отрасли экономики изменения протекают с разной скоростью в зависимости

от адаптации универсальных (общих для всех отраслей) и специализированных (применимых к конкретной отрасли) информационных технологий [6]. Значительное влияние цифровизации отмечается в финансовой сфере, включая деятельность коммерческих банков, при том, что до середины двадцатого века в банковском деле принципиальных изменений не наблюдалось.

Цель исследования

Целью исследования является развитие теоретических положений, образующих понятийный и содержательный аппарат исследования банковских экосистем с учетом мнения отечественных и иностранных специалистов.

Понятие «экосистема» впервые было использовано в естественных науках для описания сообщества живых организмов, системы взаимосвязей и энергетического обмена между ними [7].

Соответственно, биологическая экосистема характеризуется наличием общих закономерностей построения, функционирования и развития, а её изучение позволяет доказать важность кооперации между участниками при возникновении внешних шоков. Идея сочетания сотрудничества и конкуренции была заимствована Дж. Муром при введении в научный оборот понятия «предпринимательская экосистема» как сообщества производителей товаров и услуг, создающих ценность для ее членов-потребителей [8]. В обоих случаях необходимым признаком экосистемы является наличие функциональных характеристик, обеспечивающих поддержание равновесного состояния. Таким образом, понятие «экосистема» в приведенных выше определениях может быть применимо для исследования взаимосвязанных отношений между участниками и не сужается до рассмотрения интересов и поведения каждого из них в отдельности.

Таблица 1

Определения понятия «банковская экосистема»

Авторы (организация, год)	Определение
Радковская Н.П., Фомичева О.Е. (Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2018) [11]	способна на одной IT-платформе объединять большое количество разного рода услуг и продуктов, используя при этом в качестве провайдеров как структурные подразделения самого банка, так и сторонние компании
Свиридов О.Ю., Бадмаева Б.С. (Южный федеральный университет, 2019) [12]	горизонтально структурированная банковская система, где набор банковских предложений формируется вокруг данных о клиенте
Зокиров М.А. (Финансовый университет при Правительстве РФ, 2019) [13]	совокупность продуктов и услуг из разных областей, объединенных вокруг одной организацией
Быканова Н.И. и др (Белгородский государственный национальный исследовательский университет, 2020) [14]	клиентам становятся доступными линейка различных продуктов и услуг в «едином цифровом окне», предусматривается возможность гибкой интеграции с партнерами и проявляется синергетический эффект при одновременном использовании нескольких продуктов и услуг
Совет директоров Сбербанка (Сбербанк России, 2018)	объединение на базе единой платформы партнеров банка, оказывающих услуги как финансового, так и нефинансового характера.
А. Охозин (Московский кредитный банк, 2018)	все точки соприкосновения банка с клиентом, услуги и продукты. В экосистему может входить контакт-центр, интернет- и мобильный банк, страхование и многое другое
О. Хьюз (Тинькофф Банк, 2019)	современные технологии, общий бренд, использование данных, быстрое масштабирование сервисов, снижение стоимости привлечения за счет экосистемного эффекта и масштаба

Источник: составлено автором

Понятие «банковская экосистема» было введено в деловой оборот президентом крупнейшего коммерческого банка России в 2016 г. в рамках формирования стратегии развития. В 2017 г. была сформирована национальная стратегия развития информационного общества в Российской Федерации, в которой впервые на законодательном уровне дано определение понятия «экосистемы цифровой экономики» как партнерства организаций, обеспечивающее постоянное взаимодействие принадлежащих им технологических платформ, прикладных интернет-сервисов, аналитических систем, информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, организаций и граждан [9]. Применительно к банковской деятельности понятие «экосистема» впервые применено в российской научной литературе в 2018 г. Г.Б. Клейнер и др. в обзорной статье о финансовых экосистемах констатируют, что единой теории экосистем не существует [10]. При этом в отсутствии устоявшегося определения, в настоящее время исследователями и практиками вкладывается различный смысл в данное понятие (табл. 1.)

С учетом неизбежности цифровой трансформации банковской деятельности можно утверждать, что отсутствие единого подхода к определению понятия «банковская экосистема» и уточнение его содержания является важной научной проблемой, требующей своего разрешения. Как показано выше, большинство авторов остановились на двух основных направлениях в рассмотрении банковской экосистемы – это сотрудничество с партнерами для расширения продуктового предложения и использование информационных технологий при взаимодействии с клиентами.

Материал и методы исследования

Теоретической и методологической основой исследования выступают научные статьи и публикации практикующих экспертов в области изучения проблем банковского дела. Методология исследования построена на совокупности теорий банковского дела, стратегического менеджмента и институциональной экономики. При развитии теоретических положений использовались такие мето-

ды научного знания как анализ, синтез, индукция и аналогия.

Информационные технологии предоставили возможности для более широкого использования как точной, так и неявной информации при принятии решений, а также коренного изменения способов взаимодействия с потребителями банковских услуг. Можно выделить следующие ключевые предпосылки цифровой трансформации банковской деятельности:

- повышение производительности вычислительной техники и телекоммуникационного оборудования. Практическое применение технических средств хранения, обработки и передачи информации способствует автоматизации банковских операций и снижению значимости труда как фактора производства [15]. Ключевым конкурентным преимуществом коммерческих банков перед другими финансовыми посредниками долгое время оставалось исключительный характер владения клиентской информацией. Неструктурированность данных создавала ограничения при их хранении и передаче, а качество обработки и принятие на их основе решений полностью зависело от накопленных знаний, широты опыта и экспертной оценки принимающего решения персонала банка. Применение информационных технологий позволяет преобразовывать информацию в данные цифрового формата с минимальными потерями её содержания, что открывает возможности для привлечения сторонних организаций для выполнения отдельных банковских операций, а также для предоставления традиционно банковских продуктов финансово-технологическими компаниями;

- предпочтения потребителей. В условиях широкого распространения информационно-телекоммуникационных устройств и адаптации моделей дистанционного взаимодействия в розничной торговле, образовании и оказании государственных услуг, клиенты коммерческих банков ожидают сокращения времени совершения банковских операций, минимизации объема дополнительно запрашиваемой информации, а также отказа от личного взаимодействия с персоналом и посещения офиса;

– снижение асимметрии информации. С одной стороны, государственное регулирование способствует расширению доступа участников финансового рынка к данным потребителей через институты кредитных бюро, единую национальную платежную систему и различные базы данных органов государственной власти. С другой стороны, в свободном доступе существуют коммерческие ресурсы по агрегированию основных условий банковских продуктов в формате информационных витрин и маркетплейсов. Если в традиционной модели удовлетворение финансовой потребности осуществлялось в последовательности «банк – продуктовая линейка банка», то теперь с помощью интернет-сервисов сначала подбирается оптимальный продукт, а затем банк с наиболее привлекательными условиями. Такие ресурсы позволяют экономическим агентам выбирать оптимальные формы взаимодействия с коммерческими банками, в результате чего рыночная власть последних снижается.

Следствием приведенных выше предпосылок трансформации является коммодитизация банковских продуктов и дефрагментация цепочки добавленной стоимости коммерческого банка. При коммодитизации банковский продукт в восприятии клиента перестает ассоциироваться с конкретным коммерческим банком, что в сочетании с сокращением транзакционных издержек при смене обслуживающего банка приводит к уменьшению общего уровня потребительской лояльности. Частично данная проблема решается коммерческим банком персонализацией каналов обслуживания (мобильное приложение, сайт банка), а также индивидуализацией предложения банковских продуктов за счет использования инструментов предиктивной аналитики.

Из-за дефрагментации цепочки добавленной стоимости наблюдается усиление конкуренции на рынке со стороны финансово-технологических компаний, а снижение информационной асимметрии на рынке приводит к сокращению клиентской

базы и доходности банковских услуг. Автоматизация банковской деятельности привела к необходимости поэтапного разложения, стандартизации и регламентации каждого этапа банковских операций. Дефрагментация цепочки создания ценности позволяет коммерческим банкам использовать аутсорсинг для выполнения отдельных операций или же самим выступать их поставщиком. Таким образом, в силу цифровой трансформации в банковской деятельности сокращается положительный синергетический эффект от объединения всех этапов оказания банковской услуги самостоятельно.

Результаты исследования

Традиционно в академической литературе большая роль отводилась уточнению понятий банковская операция, услуги и продукт. Как правило, банковская операция является исходным элементом услуги и отражает упорядоченную совокупность действий персонала или автоматизированных систем, характеризуя таким образом технологический процесс. Банковская услуга – это результат совершения одной или нескольких банковских операций в целях удовлетворения потребностей клиентов, отражающий взаимоотношения между коммерческим банком и клиентом. Наконец, банковский продукт – это взаимосвязанный комплекс банковских услуг, предоставленных клиенту в определенной последовательности. Так как банковская операция зачастую совпадает с получаемой клиентом услугой и предлагаемым продуктом, то эти понятия оставались долгое время идентичными с позиции отражения объекта и использовались как тождественные. В тоже время очевидно, что приобретаемые клиентом банковские продукты являются промежуточным звеном в процессе удовлетворения потребностей. В рамках экосистемного подхода, банковская услуга остается лишь отдельным элементом в комплексе с иными финансовыми и нефинансовыми услугами. Примеры экосистемных продуктов, формируемые российскими коммерческими банками, представлены в табл. 2.

Таблица 2

Примеры экосистемных продуктов российских коммерческих банков

Продукт	Банковские услуги	Небанковские услуги	Коммерческий банк
Приобретение жилой недвижимости	Ипотечный кредит, платежи	Риэлторские, юридические, оценка стоимости, страхование, ремонт	ДомКлик (Сбербанк России), Метр Квадратный (ВТБ)
Виртуальный мобильный оператор	Платежи	Мобильная связь, интернет	(Сбербанк, ВТБ, Тинькофф)
Приобретение автомобиля	Потребительский кредит, платежи	Автодилерские, юридические, страхование	БанкАвто (РГС Банк)
Сбережения и инвестиции для населения	Вклады, валютнообменные операции, операции с драгоценными металлами	Брокерское обслуживание, накопительное страхование, паевые инвестиционные фонды	Сбербанк, ВТБ, Тинькофф,
Персональный ассистент, лайфстайл	Платежи	Общественный транспорт, государственные сервисы, информационно-справочные, развлекательные	Мой умный город (ВТБ), СберПрайм (Сбербанк)
Организационно-экономическое обеспечение деятельности малого бизнеса	Расчетно-кассовое обслуживание, эквайринг, услуги ВЭД (валютный контроль), гарантии	Управленческий и бухгалтерский учет, юридические, кадровые, киберзащита, электронный документооборот, колл-центр	СберБизнес (Сбербанк), Касса, Тинькофф Бизнес (Тинькофф), Банк Точка (Киви Банк), Модуль-Банк, ПСБ
Приобретение потребительских товаров и услуг	Потребительский кредит, платежи	Онлайн-кинотеатры, туристические, билетные кассы, розничные маркетплейсы, доставка	Сбербанк, Тинькофф, Хоум Кредит

Источник: составлено автором

Важно отметить, что целью взаимодействия со сторонними организациями является не сотрудничество само по себе, а возможности, открывающиеся для коммерческого банка в связи с дополнительными источниками формирования доходов. Использование информационных технологий позволяет не только расширить функционала дистанционных каналов обслуживания, но и снизить издержки и ускорить вывод новых продуктов на рынок. С учетом вышесказанного считаем целесообразно сформулировать следующее определение понятия «банковская экосистема».

Банковская экосистема – модель организации банковской деятельности, предполагающая использование информационно-технологической платформы как универсальной среды совершения банковских операций и формирование комплексных продуктов, одновременно сочетающих в себе банковские и небанковские услуги. Можно выделить следующие отличительные особенности

данной модели организации банковской деятельности:

1. Коммерческий банк самостоятельно определяет принципы взаимодействия с организациями-партнерами, структуру комплексного продукта исходя из собственных коммерческих интересов.

2. Все банковские операции, включая документооборот и внутренний учет, а также взаимодействие с клиентами и организациями-партнерами осуществляются с использованием информационно-технологической платформы. Омниканальность клиентского обслуживания обеспечивается за счет дублирования всех операций на платформе.

3. Банковская экосистема предполагает единую точку доступа ко всем продуктам и услугам коммерческого банка типа «супер-апп» (мобильное приложение, сайт). Бесшовное соединение различных технологических блоков обеспечивается единой идентификацией клиента и возможностью совместного использования персональных данных.

4. Коммерческий банк полностью контролирует доступ и распределение информации внутри экосистемы, агрегирует и использует в своих интересах «цифровой след» клиентов. В сферу полномочий коммерческого банка входит обеспечение кибербезопасности по всему периметру информационно-технологической платформы.

5. Все расчеты в рамках банковской экосистемы осуществляются коммерческим банком.

6. Коммерческий банк контролирует развитие общей инфраструктуры (торговая марка, рекламная кампания, складская инфраструктура и доставка, единая линия дистанционного обслуживания).

Выводы

Широкое распространение банковских экосистем может принципиально трансформировать содержание банковских отношений, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием, кредитованием, привлечение средств населения и организаций. В связи с потенциальным усилением положительного эффекта отдачи от масштаба можно ожидать изменений и в повышении рыночной концентрации банковского

сектора, доминированию крупных банковских экосистем. Это означает, что необходимо более глубоко исследовать новые возможности и ограничения, возникающие при формировании банковских экосистем.

В свою очередь, для решения поставленной проблемы требуется формирование теоретико-методологического аппарата исследования банковских экосистем и оценки их эффективности с позиции собственников, клиентов и общественного благосостояния. В частности, необходимо исследовать организационные аспекты формирования банковской экосистемы, обосновать принципы формирования комплексных продуктов и их ценообразования, раскрыть аспекты управления рисками, а также обосновать особенности регулирования деятельности. Таким образом, развитие методологического аппарата исследования банковских экосистем является новой для экономической науки и практики проблемой, а обоснование теоретико-методологических положений и практических рекомендаций по их формированию в условиях цифровизации экономики становится важной задачей научного исследования.

Библиографический список

1. Плотников В.А. Цифровизация производства: теоретическая сущность и перспективы развития в российской экономике // Известия СПбГЭУ. 2018. № 4 (112). С. 16-24.
2. Козырев А.Н. Цифровая экономика и цифровизация в исторической ретроспективе // Цифровая экономика. 2018. №. 1. С. 5-19.
3. Баранов Д.Н. Сущность и содержание категории «цифровая экономика» // Вестник Московского университета имени С. Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2018. № 2 (25). С. 15-23.
4. Twenty-five years of digitization: Ten insights into how to play it right. McKinsey Global Institute. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.mckinsey.com/business-functions/mckinsey-digital/our-insights/twenty-five-years-of-digitization-ten-insights-into-how-to-play-it-right> (дата обращения: 20.05.2021).
5. Uncovering the connection between digital maturity and financial performance. Deloitte Insight. [Электронный ресурс]. URL: <https://www2.deloitte.com/us/en/insights/topics/digital-transformation/digital-transformation-survey.html> (дата обращения: 20.05.2021).
6. Бабкин А.В., Чистякова О.В. Цифровая экономика и ее влияние на конкурентоспособность предпринимательских структур // Российское предпринимательство. 2017. № 24. С. 4087-4102.
7. Tsujimoto M., Kajikawa Y., Tomita J., Matsumoto Y. A review of the ecosystem concept Towards coherent ecosystem design. Technological Forecasting and Social Change. 2018. Vol. 136. P. 49-58.
8. Senyo P.K., Liu K., Effah J. Digital business ecosystem: Literature review and a framework for future research. International Journal of Information Management. 2019. Vol. 47. P. 52-64.

9. Указ Президента РФ от 09.05.2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017–2030 годы». [Электронный ресурс]. URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&firstDoc=1&lastDoc=1&nd=102431687> (дата обращения: 20.05.2021).
10. Клейнер Г.Б., Рыбачук М.А., Карпинская В.А. Развитие экосистем в финансовом секторе России // Управленец. 2020. № 4. С. 2-15.
11. Радковская Н.П., Фомичева О.Е. Финансовая экосистема-основной тренд цифровой трансформации модели банковского бизнеса // Журнал правовых и экономических исследований. 2018. № 4. С. 186-189.
12. Свиридов О.Ю., Бадмаева Б.С. Развитие банковских экосистем на основе современных цифровых технологий // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2019. № 3. С. 176-180.
13. Зокиров М.А. Банковская экосистема: необходимость построения в условиях усиления конкуренции в розничном бизнесе // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 194-197.
14. Быканова Н.И., Соловей Ю.А., Гордя Д.В., Коньшина Л.А. Формирование экосистем банков в условиях цифровизации банковского пространства // Экономика. Информатика. 2020. № 1. С.91-100.
15. Walker T., Morris L. The Handbook of Banking Technology. John Wiley & Sons, 2021. 400 p.