

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

УДК 332.145

Ю.А. КИРИЧЕНКО,

аспирант

Казанский (Приволжский) федеральный университет

МЕСТО РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ: ГАРМОНИЧНОЕ РАЗВИТИЕ В ЭКОСИСТЕМЕ ТАТАРСТАНА

Аннотация. В настоящее время в мире происходят глобальные процессы распространения информационной составляющей в социально-экономических отношениях. Актуальность системного исследования проблем цифровизации и развития цифровых инноваций является приоритетной задачей на мировом и региональном уровнях. Цифровизация экономики – это будущее страны. Целью нашего исследования является оценка уровня выполнения национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» в стране и в регионе. Предметом настоящей статьи стало изучение трансформации классических банковских операций в финансово-банковские экосистемы, что на сегодня является важной составляющей эволюции банковского сектора. Тема исследования посвящена анализу отдельных аспектов нового направления деятельности банков. В настоящее время банки находятся в поиске новых моделей построения отношений с клиентами. Многие банки пытаются найти правильную операционную модель, ориентированную на экосистемы вокруг собственной инфраструктуры. Различные исследования показывают, что формирование банковских экосистем является мировым трендом. Данная статья направлена на оценку роли местных банков в экосистеме своего региона. В статье раскрывается сущность фактического создания новой формы банковской деятельности, включающей в себя как финансовые, так и нефинансовые сервисы.

Ключевые слова: региональная экономика, банк, банковские услуги, цифровая экономика, цифровизация региона.

Последние годы принесли нам очень много сложностей, в результате чего банкам пришлось в срочном порядке перестраивать свои стратегии и переводить бизнес на дистанционные и цифровые каналы. Даже некрупным региональным банкам пришлось искать новые формы работы с клиентами. Пандемия остро поставила вопрос о срочном использовании экосистем и супераппов – приложений.

Конечно, идея экосистемы не нова. Достаточно вспомнить, как в двухтысячных годах отечественные банки из категории специализированных переходили в категорию универсальных, пытались создать финансовые супермаркеты. Процесс этот происходил довольно болезненно, первоначально было много несоответствий. Однако сегодня уже и это не главное в деятельности банка. Быстрая цифровизация,

которая идет в этой отрасли экономики, изменила процесс взаимодействия с клиентами.

Внедрение цифровых платформ снижает долю банковских операций, которые проходят офлайн. Сегодня реально множество услуг можно получить через Интернет, используя специальные приложения: положить деньги на телефон можно в платежном терминале, оплатить товар или услуги – деньгами с электронного кошелька, подобрать ипотеку – на маркетплейсе «Банксток». Поэтому некоторые банковские услуги становятся менее востребованными.

Само понятие «экосистема» включает всестороннюю систему, в которой все участники взаимодействуют друг с другом и окружающей средой, где они развиваются, сотрудничают и приспосабливаются к внешней среде. Сей-

час банковский сектор работает на опережение и постепенно превращается в цифровой финансово-технический аппарат. Экосистемы объединяют финансовые продукты с мобильными цифровыми стартапами. Банки как создают свои собственные цифровые экосистемы, так и взаимодействуют с внешними [2].

В нашем регионе первым эту идею стал внедрять «Ак Барс Банк», перестроив свои отношения с клиентами, создавая и интегрируя небанковские сервисы в банковское обслуживание. В этих целях были всесторонне изучены потребности клиентов, их интерес к конкретным услугам. Всесторонне проанализирован рынок, который можно освоить, а также потенциальный доход от вложений в сервис.

Анализ показал, что наиболее востребованными у клиентов являются насущные товары и услуги, развлечения, транспорт, образование, здоровье и безопасность. Исходя из этого были разработаны новые и улучшены действующие сервисы. Причем банк решил не только разобратся, как удовлетворить запрос клиента, но и как сделать это лучше и удобнее для него. В результате в единой экосистеме «Ак Барс Банка» стал возможен доступ к разным услугам и сервисам через единое приложение. Удобный интерфейс дал возможность разместить все по единому шаблону и логике. Дистанционный сервис помог в подключении новых опций без личного обращения клиента в офисы банка. Единая служба поддержки позволяет дать консультацию по всем направлениям экосистемы без переадресации. Все вместе это и есть качественный клиентский сервис. Понятно же, чем меньше переходов и кликов делает клиент, тем вероятнее, что он доведет операцию до конца, а не откажется от оплаты на каком-то этапе.

В условиях локдауна «Ак Барс Банк» запустил свои новые разработки, которые плавно подстроились под новую реальность. В результате на своем практическом опыте, наглядно стало понятно, что быть в экосистеме «Ак Барса» выгодно. Причем выгодно всем – и партнерам, и клиенту, и банку, а самое главное, безопасно. Так появились приложения «Ак Барс Онлайн», «Образовательная карта», «Транспортная карта», мобильные приложения «Ак Барс Мед», «Ак Барс Трейд» и др. [1]. Опира-

ясь на этот опыт и другие татарстанские банки стали перестраивать свою работу.

Цифровая трансформация затронула и рынок сельского хозяйства. Так, в рамках своей экосистемы «Россельхозбанк» разработал две очень востребованные в Татарстане цифровые платформы – «Свое Фермерство» и «Свое Родное». В системе участвуют 800 татарстанских предприятий АПК и фермерских хозяйств (наиболее активные участники – из Лениногорского, Елабужского и Кукморского районов). Особым спросом пользуется сервис «Товары для сельского хозяйства». В настоящий момент в экосистеме «Россельхозбанка» размещены десятки тысяч товаров от различных производителей, в том числе более трех тысяч – от татарстанских фермеров. Данная платформа используется также с целью решения кадрового вопроса – помогает оперативно найти высококвалифицированных специалистов в области сельского хозяйства. Большим спросом пользуется сервис «Агроконсультант», где можно бесплатно получить квалифицированную консультацию от экспертов Тимирязевской академии.

Особую роль в вышеназванной экосистеме играет электронная торговая площадка «Свое Родное», позволяющая реализовывать натуральную фермерскую продукцию в режиме онлайн. В настоящее время каталог продуктов содержит порядка 7 000 наименований, в том числе порядка 500 – от татарстанских производителей. Таким образом, подобная экосистема помогает аграриям, экономя время и силы, получить все необходимые услуги в рамках своего аккаунта на платформе без использования внешних ресурсов, а покупателям – прямой доступ к локальным производителям.

Проведенный анализ позволяет обозначить некоторые преимущества развития экосистем по сравнению с обычными классическими банками.

Вначале рассмотрим эти преимущества для физических лиц. Региональная практика показывает, что из-за жесткой конкуренции между экосистемами предлагаются выгодные тарифы для участников. Большое значение для клиента имеет и то, что все свои запросы пользователь решает в одном месте. Ему не надо тратить время и силы на изучение правил обслужива-

ния нескольких компаний и проводить сравнительный анализ. Внутри одной экосистемы все процессы стандартизированы, следовательно, комплексный подход удобнее. Кроме того, банк выступает посредником между продавцом и покупателем внутри экосистемы, это внушает доверие в итоге всем. Именно в экосистеме наблюдаются персональные рекламные предложения, потому что она собирает данные о пользователях и анализирует их. Приобрести товары или услуги внутри экосистемы всегда намного выгоднее, чем у сторонней компании. Клиентам часто предлагается бесплатная доставка, большие скидки или акции, которые проводятся только для своих пользователей. Это все и есть дополнительные бонусы, которые так нравятся клиентам.

Важным фактором является и то, что в единой цифровой платформе обеспечивается бесшовная идентификация клиента. Следовательно, нет необходимости постоянно вводить логины, пароли, коды для идентификации личности. Все сервисы определяют пользователя по единому ID. Можно проконсультроваться и получить инструкцию по работе любого из сервисов, который входит в экосистему, по единому каналу связи или внутри мобильного приложения.

Проанализируем также некоторые преимущества развития экосистем для юридических лиц. Не секрет, что развитая банковская экосистема привлекает большой круг клиентов, чем отдельный бизнес. В такой экосистеме клиент, открывая расчетный счет, попутно может сразу получить много других выгодных предложений, а также помощь в обслуживании: регистрацию в налоговой, сопровождение юриста, онлайн-бухгалтерию, зарплатный проект для сотрудников. Здесь ему сразу окажут помощь в создании собственного сайта, подключат облачный колл-центр, научат пользоваться интернет-эквайрингом, делать рассылки по базе данных клиентам. Следовательно, общая инфраструктура приводит к быстрым темпам роста всех партнеров, входящих в экосистему банков.

Наши исследования показывают, что все предложения внутри системы должны быть взаимосвязаны – пользование одним сервисом

автоматически ведет к подключению к другим. Вот и выходит, что персонализация – один из основных трендов этого десятилетия.

Региональным банкам придется на ходу менять свои планы и определять свое место в общей экосистеме, просчитывать окупаемость и оценивать все возможные риски. Эта перестройка – совсем не дешевое мероприятие, однако совсем остаться в стороне уже не получится, ведь цифровизация экономики идет в Республике Татарстан полным ходом. Долго раздумывая, можно упустить время. Сегодня найти свою нишу в регионе еще можно, и это может стать своего рода страховым полисом для некрупных банков. Эти банки, будучи ограниченными в инвестициях на развитие новых продуктов, на начальном этапе пока еще могут выстроить качественный сервис либо для местной аудитории, либо для специализированной части рынка, например, могут начать со сделок с недвижимостью в республике.

Региональным банкам не стоит хвататься сразу за все, нельзя быть лучшим во всем. Практика показывает, что для местного банка надежнее остановиться на том, что сегодня наиболее востребовано, создать современный банкинг с сервисами, близкими к финансовым, который будет идти не сверху вниз, а, наоборот, от потребностей клиента. Пока рынок в республике не занят топовыми столичными банками, опираясь на местные традиции и местный менталитет, нужно срочно разработать самостоятельные региональные предложения. Пусть построением глобальных экосистем занимаются специальные компании. Тем более, что правовая база по многим услугам разработана согласно банковской лицензии именно под банки, а не под финансовые технологические компании. Поэтому этим моментом нужно срочно воспользоваться. На сегодня только банки владеют уникальными персональными данными клиента, следовательно, только у них есть доступ ко всем другим его операциям. Все это в комплексе позволит создать очень подробный личный профиль клиента. Пока еще на местном уровне татарстанцы, боясь мошенников, больше доверяют по старинке региональным банкам, считают, что так надежнее. Поэтому банки располагают всей инфраструктурой для

обработки операций, клиринга, расчетов по платежам, ценным бумагам и т. д.

Практически ряд местных банков уже работают над этим вопросом [3]. На наш взгляд, чтобы не крупным региональным банкам сегодня выжить, им необходимо объединить свои усилия. Может быть, даже создать объединенную региональную платформу. Такая практика уже не раз помогала в сложнейших условиях пережитых ранее кризисов. Если какой-то банк не может сам оказать клиенту необходимую услугу, он сможет перенаправить его к другим провайдером интересующих клиента продуктов и услуг внутри единой платформы, а это значит, все будет крутиться внутри региона.

В банковской сфере России в последние годы прослеживается четкое желание построить собственную, отечественную экосистему. В стратегиях банков четко обозначено – выстроить собственную модель кредитования физических лиц, развить национальные платежные сервисные услуги, так чтобы на практике добиться традиционно высоких показателей финансовой и операционной эффективности.

Литература

1. Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации // Банковская система и экономика Республики Татарстан. – 2020. – № 212.
2. Региональная экономика: комментарии Волго-Вятского ГУ Банка России. – Н. Новгород: Волго-Вятское главное управление Центрального банка Российской Федерации, 2020. – № 1. – 35 с.
3. Статистический бюллетень Банка России. – М.: Центральный банк Российской Федерации, 2021. – № 1 (332). – 310 с.
4. Цирик О.А. Цифровая экономика – новый вектор развития современной экономики // Современная наука: идеи, которые изменяют мир: материалы Всероссийской научно-практической конференции (Брянск, 22–23 ноября 2018 г.). – Брянск: Издательство Брянского государственного университета имени академика И.Г. Петровского, 2018. – С. 273–277.
5. Абдрахманова Г.И., Вишневский К.О., Гохберг Л.М. и др. Цифровая экономика: 2020: краткий статистический сборник. – М.: Высшая школа экономики, 2020. – 112 с.
6. Alexakis Ch., Ignatova T., Polyanin A. Tests for sectorial market efficiency of the dynamics in Moscow Exchange // Revista Espacios. – 2019. – Vol. 40. – No. 10. – P. 17.
7. Martin R., Sunley P., Turner D. Taking risks in regions: The geographical anatomy of Europe's emerging venture capital market // Journal of Economic Geography. – 2002. – Vol. 2. – Is. 2. – P. 121–150.
8. Narayan P.K., Narayan S. The short-run relationship between the financial system and economic growth: new evidence from regional panels // International Review of Financial Analysis. – 2013. – No. 29. – P. 70–78.
9. Thalassinou E., Liapis K. Segmental financial reporting and the internationalization of the banking sector // Risk Management: Strategies for Economic Development and Challenges in the Financial System. – 2014. – P. 221–255.
10. Payment services, single euro payments area (SEPA) and e-money. – URL: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services_en (дата обращения: 18.01.2022).
11. Retail banks can grow with ecosystem-based offerings. – URL: <https://www.accenture.com/us-en/insights/financial-services/banking-ecosystem> (дата обращения: 20.01.2022).
12. Retail Banking 2020: Evolution or Revolution? // PWC. – URL: <https://www.pwc.com/gx/en/banking-capital-markets/banking-2020/assets/pwc-retail-banking-2020-evolution-or-revolution.pdf> (дата обращения: 21.01.2021).
13. Rederer T. Banken Machen Tempo bei digitalen Ökosystemen // PwC-Studie 2021: Deutsche Banken setzen auf Beyond Banking. – URL: <https://www.pwc.de/de/finanzdienstleistungen/banken-machen-tempo-bei-digitalen-okosystemen.html> (дата обращения: 22.01.2021).

Информация об авторе

Кириченко Юлия Александровна, аспирант, Казанский (Приволжский) федеральный университет.
E-mail: kja1989@inbox.ru

YU.A. KIRICHENKO,
postgraduate student,
Kazan (Volga region) Federal University

THE PLACE OF REGIONAL BANKS: HARMONIOUS DEVELOPMENT IN THE ECOSYSTEM OF TATARSTAN

Abstract. In the modern world, there are global processes of strengthening the information component in socio-economic relations. The relevance of the systematic study of digitalization and the development of digital innovations is a priority at the global and regional levels. The issue of digitalization is the future of the country. The aim of the study is to assess the level of implementation of the National Program “Digital Economy of the Russian Federation” in the country and in the region. The subject of this article is the study of the transformation of traditional banking into financial and banking ecosystems, which is an important part of the evolution of the banking sector. The research topic is devoted to the description of certain aspects of the new model of the bank. Nowadays, banks look for a new model of building relationships with customers. Many banks try to find the correct operation model focused on ecosystems around their own infrastructure. Various studies show that the formation of banking ecosystems is a global trend. This article is referred to the assessment of the role of local banks in their ecosystem of their region. The article confirms the hypothesis about the actual creation of a new banking model, which includes both financial and non-financial services.

Keywords: regional economy, bank, bank services, digital economy, digitalization of the region.

References

1. Banking system and economy of the Republic of Tatarstan. – Branch – National Bank for the Republic of Tatarstan of the Central Bank of the Russian Federation. – Kazan, No. 212. – 2020.
2. Regional Economy. Comments of the Volga-Vyatka State Institution of the Bank of Russia. – Nizhny Novgorod. – No. 1. – December, 2020.
3. Statistical Bulletin of the Bank of Russia. – M.-CB Of RF, No. 1(332), 2021.
4. *Tsirik O.A.* Digital economy – a new vector of development of the modern economy // In the collection: Modern science: ideas that will change the world: materials of the all-Russian scientific and practical conference. – 2018.
5. Digital economy: 2020: a brief statistical collection / G.I. Abdrakhmanova, K.O. Vishnevskiy, L.M. Gokhberg et al. – Moscow: Higher school of Economics, 2020.
6. *Alexakis Ch., Ignatova T., Polyanin A.* Tests for sectorial market efficiency of the dynamics in Moscow Exchange // *Revista ESPACIOS*. – 2019. – Vol. 40. – No. 10. – P. 17.
7. *Martin R., Sunley P., Turner D.* Taking risks in regions: The geographical anatomy of Europe’s emerging venture capital market // *Journal of Economic Geography*, 2002, 2(2). – P. 121–150.
8. *Narayan P.K., Narayan S.* The short-run relationship between the financial system and economic growth: new evidence from regional panels // *International Review of Financial Analysis*. – 2013. – No. 29. – P. 70–78.
9. *Thalassinos E., Liapis K.* Segmental financial reporting and the internationalization of the banking sector // *Risk Management: Strategies for Economic Development and Challenges in the Financial System*. – 2014. – P. 221–255.
10. Payment services, single euro payments area (SEPA) and e-money URL: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/payment-services_en (date accessed: 18.01.2022).
11. Retail banks can grow with ecosystem-based offerings. – URL: <https://www.accenture.com/us-en/insights/financial-services/banking-ecosystem> (date accessed: 20.01.2022).
12. Retail Banking 2020. Evolution or Revolution? PWC. – URL: <https://www.pwc.com/gx/en/banking-capital-markets/banking-2020/assets/pwc-retail-banking-2020-evolution-or-revolution.pdf>
13. *Tomas Rederer.* Banken machen Tempo bei digitalen Ökosystemen. PwC-Studie 2021: Deutsche Banken setzen auf Beyond Banking. – URL: <https://www.pwc.de/de/finanzdienstleistungen/banken-machen-tempo-bei-digitalen-okosystemen.html>.