

А.В. Зверев, Р.А. Беспалов, О.В. Беспалова, В.В. Мандрон,
М.Ю. Мишина, Ю.С. Караваева, Л.А. Ковалерова, Е.А. Савинова

2022

Экосистемы российских банков

Коллективная
монография



УДК 336.7
ББК 65.26
З 433

Рецензенты: Рябых Елена Сергеевна – директор дополнительного офиса «Брянское региональное управление» Акционерного общества «Московский Индустриальный Банк».

Меркулов Максим Фёдорович – заместитель регионального директора по развитию розничного бизнеса операционного офиса «Брянский» Ярославского филиала Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк».

Зверев, Алексей Витальевич
Беспалов, Роман Анатольевич
Беспалова, Ольга Васильевна
Мандрон, Виктория Валериевна
Мишина, Мария Юрьевна
Караваяева, Юлия Сергеевна
Ковалерова, Людмила Анатольевна
Савинова, Евгения Анатольевна

З 433 Экосистемы Российских банков. Монография – М.: Мир науки, 2022. – Сетевое издание.
Режим доступа: <https://izd-mn.com/PDF/50MNNPM22.pdf> – Загл. с экрана.

ISBN 978-5-907603-19-6

В монографии рассматриваются концептуальные подходы к формированию банковских экосистем, основные предпосылки, которые привели к их появлению и развитию. Подробно описываются стратегии и принципы построения бизнеса российских банков на основе внедрения новых финансовых технологий и клиентоориентированного подхода в рамках сформированных ими цифровых экосистем. Особо в работе уделяется внимание конкуренции российских банковских экосистем на российском финансовом рынке, системе их регулирования и оценке возникающих рисков. На основе изучения зарубежного опыта формирования цифровых экосистем определяются основные тенденции и перспективы развития их в банковской сфере России и возможности выхода на мировой рынок.

Монография представляет научный и практический интерес для студентов и аспирантов, обучающихся по экономическим направлениям, преподавателей экономических дисциплин, работников финансово-кредитной сферы, широкому кругу читателей, интересующихся вопросами финансовых технологий, финансового бизнеса и банковского обслуживания.

ISBN 978-5-907603-19-6

© Зверев Алексей Витальевич
© Беспалов Роман Анатольевич
© Беспалова Ольга Васильевна
© Мандрон Виктория Валериевна
© Мишина Мария Юрьевна
© Караваяева Юлия Сергеевна
© Ковалерова Людмила Анатольевна
© Савинова Евгения Анатольевна
© ООО Издательство «Мир науки», 2022

Авторский коллектив:

1. Зверев Алексей Витальевич, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и статистики (ФГБОУ ВО "Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского"). **E-mail: zverev28@yandex.ru**
2. Беспалов Р.А., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и статистики (ФГБОУ ВО "Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского") **E-mail: bespalovra@yandex.ru**
3. Беспалова О.В., кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры финансов и статистики (ФГБОУ ВО "Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского") **E-mail: bespalovaov@yandex.ru**
4. Мандрон В.В., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и статистики (ФГБОУ ВО "Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского") **E-mail: mandron.v@yandex.ru**
5. Мишина М.Ю., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и статистики (ФГБОУ ВО "Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского") **E-mail: mar-mish@ya.ru**
6. Караваева Ю.С., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и статистики (ФГБОУ ВО "Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского") **E-mail: karavaevajs@yandex.ru**
7. Ковалерова, Л.А., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и статистики (ФГБОУ ВО "Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского") **E-mail: kovaleroyal@mail.ru**
8. Савинова Е.А., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и статистики (ФГБОУ ВО "Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского") **E-mail: joan.savinova@gmail.com**

Содержание

Введение	5
Глава 1. Концептуальные основы формирования экосистем в финансовой бизнес среде.....	5
1.1. Основные подходы к исследованию концепции экосистем	5
1.2. Экосистемы в российском финансовом секторе	10
1.3. Цифровизация – среда образования экосистем в экономике.....	17
Глава 2. Экосистемы российского и зарубежного банковского сектора.....	23
2.1. Трансформация российского банковского сектора в экосистему	23
2.2. Банковские экосистемы – зарубежный опыт.....	38
Глава 3. Формирование экосистемных услуг банков и их оценка.....	43
3.1. Условия формирования экосистемных услуг банков	43
3.2. Технологии предоставления банковских услуг в цифровых экосистемах	48
3.3. Оценка стратегий развития экосистемных услуг банков	53
3.4. Факторы конкуренции на рынке банковских экосистем.....	62
Глава 4. Конкуренция банковских экосистем, регулирование и оценка рисков их развития.....	68
4.1. Конкуренция финансовых бизнес-экосистем и риски их развития	68
4.2. Подходы к регулированию экосистем финансовых институтов	72
Глава 5. Перспективы развития банковских экосистем в России и выхода их на мировой рынок.....	80
5.1. Проблемы и основные направления развития банковских экосистем.....	80
5.2. Тренды в развитии банковских экосистем в России и за рубежом.....	85
Заключение	95
Список использованных источников.....	99

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Г.Б. Клейнер, М.А. Рыбачук, В.А. Карпинская. Развитие экосистем в финансовом секторе России. // Управленец. – Том 11. №4 – 2020. - Режим доступа: www.cyberleninka.ru (дата обращения 13.06.2022).
2. Joo J., Eom M.T-I, Shin M.M. (). Finding the Missing Link between Corporate Social Responsibility and Firm Competitiveness through Social Capital: A Business Ecosystem Perspective. Sustainability. - 2017. - № 5 (9).
3. Клейнер, Г.Б. Социально-экономические экосистемы в свете системной парадигмы / Г.Б. Клейнер // Системный анализ в экономике – 2018: сб. тр. V Междунар. науч.-практ. конф.-биеннале / под общ. ред. Г.Б. Клейнера, С.Е. Щепетовой. Москва : Прометей. - 2018. -С. 5–14.
4. Moore J. Predators and Prey: a New Ecology of Competition. Harvard Business Review. 1993. Vol. 3, № 71, pp. 75-86.
5. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Трансформация среды и бизнес-процессов банковской системы в условиях цифровизации // Управленческий учет. – 2021. - №6-1. – С. 207-216.
6. Зверев А.В., Караваева Ю.С., Мандрон В.В. Финансовые технологии и их развитие в условиях цифровизации банковской деятельности // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Экономика и право. – 2021. - № 5-2. – С. 14-18.
7. Котляров И.Д. Цифровая трансформация финансовой сферы: содержание и тенденции // Управленец. – 2020. – Т. 11, № 3.С. 72–81.
8. Тимофеев Ю. Экосистема Сбербанка – для комфортной жизни и успешного бизнеса // Чита!ру: информационный портал. 2020. URL: <https://www.chita.ru/articles/146683/> (дата обращения: 05.08.2021)
9. Банк ПАО «Сбербанк» [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.sberbank.ru/> (дата обращения: 01.08.2022).
10. Банк ВТБ (ПАО) [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.vtb.ru/> (дата обращения: 01.08.2022).
11. Банк «Тинькофф Банк» [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://www.tinkoff/> (дата обращения: 01.08.2022).
12. Банк АО «Альфа-Банк» [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://alfabank.ru/> (дата обращения: 01.08.2022).
13. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 05.08.2022).
14. Консультативный доклад Банка России «Регулирование банков, участвующих в экосистемах» от 23.06.2021. – Текст : электронный. – URL: <http://www.cbr.ru/press/event/?id=10981> (дата обращения: 10.08.2021).
15. Баранова, И. А. Устойчивое развитие цифровой экономики с учетом экологического аспекта / И. А. Баранова, Е. А. Савинова // Управление и цифровизация: национальное и региональное измерение : Сборник статей национальной научно-практической конференции с международным участием, Брянск, 19 мая 2021 года. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2021. – С. 7-10.
16. Бубнова, Ю. Б. Развитие экосистем - основной тренд трансформации банковского бизнеса / Ю. Б. Бубнова // Известия Байкальского государственного университета. – 2020. – Т. 30. – № 3. – С. 394-401. – DOI 10.17150/2500-2759.2020.30(3).394-401.

17. Быканова, Н.И. Формирование экосистем банков в условиях цифровизации банковского пространства / Н.И. Быканова, Ю.А. Соловей, Д.В. Гордя, Л.А. Коньшина// Экономика. Информатика. – 2020. – №47(1). – С.91-100.
18. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 02.07.2021). – Текст : электронный // КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 06.08.2021).
19. Improvement of methodological approaches to the formation of a system of criteria for selecting venture financing facilities / S. Lozhkina, L. Kovalerova, E. A. Savinova [et al.]// Espacios. – 2020. – Vol. 41. – No 1. – P. 20-28.
20. Ковалерова, Л.А. Обеспечение устойчивого функционирования российской банковской системы в современных условиях / Л. А. Ковалерова, Е. А. Савинова. – Курск : Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2020. – 181 с. – ISBN 9785907311350.
21. С.В. Дорошенко, А.Г. Шеломцев Предпринимательская экосистема в современных социоэкономических исследованиях//Журнал экономической теории. -2017. -№4. -С.212-220.
22. А. Антонов Угроза диджитализации. //Банковское обозрение. - №4 – 2018. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 17.08.2021).
23. Кинг Б. Серия «Библиотека Сбербанка»:Т.49:Банк 3.0:Почему сегодня банк- это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете/Бретт Кинг; Пер. с англ.-М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014.-474 с.
24. Е. Колбин (Сбербанк): Нефинансовые сервисы могут стать большим бизнесом для интернет-банка//Банковское обозрение. - №5 – 2019. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 17.08.2021).
15. Годовой отчет Публичного акционерного общества «Сбербанк России» за 2020 год Официальный сайт Сбербанка [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.sberbank.ru (дата обращения 26.08.2021).
26. Е. Тимко Лучшие примеры цифровых экосистем и супераппов [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.vk.ru (дата обращения 26.08.2021).
27. А.Н. Голомзин. В цифровой сфере ограничений традиционного мира не существует, и это необходимо учитывать. // Закон. - №12 – 2017. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 17.02.2021).
28. Л. Зингалес России нужна своя история наподобие STANDARD OIL. // Закон. - № 2 – 2020. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 17.02.2021).
29. Власти Китая оштрафовали Alibaba за антимонопольные нарушения [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.1prime.ru (дата обращения 20.11.2021).
30. К. Назарова Власти Китая оштрафовали Alibaba за антимонопольные нарушения [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.lenta.ru (дата обращения 20.11.2021).
31. О.П. Плешанова Канун великого перелома // Закон. - №12 – 2020. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 17.07.2021).
32. Экосистемы: подходы к регулированию. Доклад для общественных консультаций. Банк России. Москва. Апрель 2021 года. URL: http://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf
33. Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в имобилизованные активы. Доклад для общественных консультаций. Банк России. Москва. Июнь 2021 года. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения

26.10.2021).

34. Концепция общего регулирования деятельности групп компаний, развивающих различные цифровые сервисы на базе одной «экосистемы». [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения 26.10.2021).

35. О защите конкуренции на рынке финансовых услуг [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения 26.10.2021).

36. «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов» [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения 26.10.2021).

37. Цифровое право: учебник / под общ. ред. В.В. Блажеева, М.А. Егоровой. М.: Проспект, 2020. С. 8.

38. Федеральный закон от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 17.11.2021).

39. Федеральный закон от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 17.11.2021).

40. Мицкевич А.В. Субъекты советского права. М., 1962. С. 5.

41. Е.Б. Лаутс Посредническая деятельность банка: правовые проблемы// Банковское право. - №1 – 2021. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 11.11.2022).

42. Алтухов А.В., Ершова И.В., Кашкин С.Ю. Платформенное право как драйвер развития инноваций// Предпринимательское право. - №4 – 2020. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 11.08.2022).

43. Егорова М.А., Хохлов Е.С. Современные проблемы анализа товарных рынков для целей антимонопольного регулирования// Актуальные проблемы российского права. - №1 – 2021. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 11.08.2022).

44. Сушкевич А.Г. Институты конкурентного права и новая экономика: как добиться соответствия // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. N 3.

45. Антимонопольное регулирование в цифровую эпоху / под ред. Ю.А. Цариковского, А.Ю. Иванова, Е.А. Войниканис. М., 2019. С. 51.

46. Савельев А.И. Направления регулирования больших данных и защита неприкосновенности частной жизни в новых экономических реалиях // Закон. 2018. N 5.

47. Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 04.03.2021 N 2 «О некоторых вопросах, возникающих в связи с применением судами антимонопольного законодательства» Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 17.08.2022).

48. Научно-практический комментарий к Федеральному закону «О защите конкуренции» / отв. ред. И.Ю. Артемьев; МГИМО, ФАС России. М.: Статут, 2016. С. 88 - 89.

49. Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы» Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 17.11.2021).

50. Ю. Тай, А. Рего, М. Кобаненко, А. Васин, А. Шастико, В. Пружанский, А. Варламова, Н. Вознесенский, Е. Соколовская, А. Рохлин, О. Москвитин, Н. Мосунова, А. Ульянов Антимонопольное Постановление Верховного Суда// Закон. - №3 – 2021. Режим доступа: www.consultant.ru (дата обращения 11.08.2022).

51. Радковская Н.П. Эффективность создания финансовой экосистемы в российских банках / Н. П. Радковская, В. Е. Леонтьев, О. Е. Фомичева // Журнал правовых и экономических исследований. - 2019. - №4. – С.239-244.

52. Ваниева Э.А. Проблемы и перспективы развития банковских экосистем в РФ в современных реалиях / Э.А. Ваниева, Н.Б. Демироглу // Уральский государственный экономический университет. – 2019. - №4.

53. Информационное агентство Банки.ру – Текст: электронный. – URL:<https://www.banki.ru> (дата обращения 18.07.2022 г.).

54. Бычкова И.И. Банковская экосистема: современные тренды в финансовой сфере / И.И. Бычкова // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2020. -№1. - С. 42-46.

Зверев Алексей Витальевич
Беспалов Роман Анатольевич
Беспалова Ольга Васильевна
Мандрон Виктория Валериевна
Мишина Мария Юрьевна
Караваева Юлия Сергеевна
Ковалерова Людмила Анатольевна
Савинова Евгения Анатольевна

Экосистемы Российских банков

Монография издана в авторской редакции

Сетевое издание

Ответственный за выпуск – Алимова Н.К.

Научное издание

Системные требования:

операционная система Windows XP или новее, macOS 10.12 или новее, Linux.

Программное обеспечение для чтения файлов PDF.

Объем данных 2 Мб

Принято к публикации «20» октября 2022 года

Режим доступа: <https://izd-mn.com/PDF/50MNNPM22.pdf> свободный. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

ООО «Издательство «Мир науки»

«Publishing company «World of science», LLC

Адрес:

Юридический адрес – 127055, г. Москва, пер. Порядковый, д. 21, офис 401.

Почтовый адрес – 127055, г. Москва, пер. Порядковый, д. 21, офис 401.

<https://izd-mn.com/>

**ДАННОЕ ИЗДАНИЕ ПРЕДНАЗНАЧЕНО ИСКЛЮЧИТЕЛЬНО ДЛЯ ПУБЛИКАЦИИ НА
ЭЛЕКТРОННЫХ НОСИТЕЛЯХ**