

## Факторы и условия, определяющие становления финансовой экосистемы в современных условиях

**М.Е. Коновалова,**

*д-р экон. наук, проф., директор Института национальной и мировой экономики, заведующая кафедрой экономической теории, Самарский Государственный Экономический Университет (e-mail: mkonoval@mail.ru)*

**Д.В. Ширяева,**

*ассистент, Самарский Государственный Медицинский Университет (e-mail: Shiryayeva92@mail.ru)*

**Р.М. Курновский,**

*Дж. П. Морган банк Интернешнл (e-mail: r.kurnovskii@gmail.com)*

*Аннотация. В статье представлены факторы и условия преобразования традиционного банка в финансовую экосистему. Выделены наиболее крупные банковские экосистемы России. Проанализированы внешние и внутренние факторы, влияющие на деятельность частного банка. Выделены признаки классификации кредитного риска.*

*Abstract. The article presents the factors and conditions for the transformation of a traditional bank into a financial ecosystem. The largest banking ecosystems in Russia have been identified. The external and internal factors influencing the activity of a private bank are analyzed. The features of credit risk classification are highlighted.*

Ключевые слова: экономика, экосистема, коммерческий банк, финансовая экосистема.

Keywords: economy, ecosystem, commercial bank, financial ecosystem.

Чтобы понять какие факторы и условия влияют на преобразование традиционных коммерческих банков в финансовые экосистемы, мы предлагаем для начала вспомнить, что же такое «экосистема» в традиционном виде, данный термин в 1935 году впервые применил Артур Тенсли, а в последствии наш соотечественник эколог Василий Докучаев, так вот они утверждали что это единая система, которая соединяет в себе все живые организмы и их взаимодействие не только между собой, но и с природой в целом [1]. Данная система целостна и функционирует, как единый организм, где все зависят друг от друга.

Так вот, если мы вернемся к интересующему нас понятию финансовой экосистемы в наши дни, то мы можем провести аналогию, что традиционная финансовая экосистема - это такой же единый механизм объединяющий между собой все сферы жизни общества под единым брендом, в этой экосистеме есть все необходимое, как для одного человека, так и для всей семьи или группы людей. И соответственно, у потребителей нет необходимости покидать эту экосистему, так как в ней все создано для комфортной жизни и удовлетворения всех необходимых потребностей потребителя. Так. Банк России приводит следующее определение экосистемы, что это построенная на основе данных о клиентах совокупность сервисов, позволяющих пользователям в рамках единого процесса получить весь необходимый спектр продуктов и услуг [2]. А, Министерство экономического развития приводит иное определение экосистемы, давайте его рассмотрим – это клиентоцентричная модель, которая объединяет две или более группы продуктов, информации и конечно же услуг [3].

Итак, мы можем поставить следующие цели данной статьи рассмотреть факторы и условия преобразования традиционного банка в финансовую экосистему. Выделить наиболее

крупные банковские экосистемы России. Проанализировать внешние и внутренние факторы, влияющие на деятельность частного банка. Выделить признаки классификации кредитного риска.

Теоретическая и методологическая основа исследования в данной статье официальные нормативные документы, а так же научные труды, которые рассматривают факторы и условия преобразования традиционного банка в финансовую экосистему.

Авторская гипотеза заключается в том, что в процессе цифровизации банковского сектора формируются предпосылки создания специфической архитектуры финансовой сферы, предполагающей агрегирование целого комплекса финансовых услуг, доступных для потребителя. В этой связи трансформации подвергается не только привычный функционал кредитных организаций, но и сами финансовые отношения, предполагающие иной способ координации хозяйствующих агентов. Таким образом происходит изменение роли коммерческих банков, из чисто частных организаций, преследующих утилитарные цели они превращаются в квази-общественные структуры, реализующие потребности общества в доступных средствах фондирования.

Методологическая основа исследования это общенаучные методы, такие как анализ, синтез, сравнение, наблюдение, изучение научной литературы.

В России на данный момент мы можем выделить две ярко развивающихся экосистемы - это во-первых экосистема Сбербанка в ней мы можем наблюдать объединение таких сфер жизнедеятельности, как сам непосредственно банк, так же образование, медицина, недвижимость, доставка продуктов, бизнес услуги и многое другое.

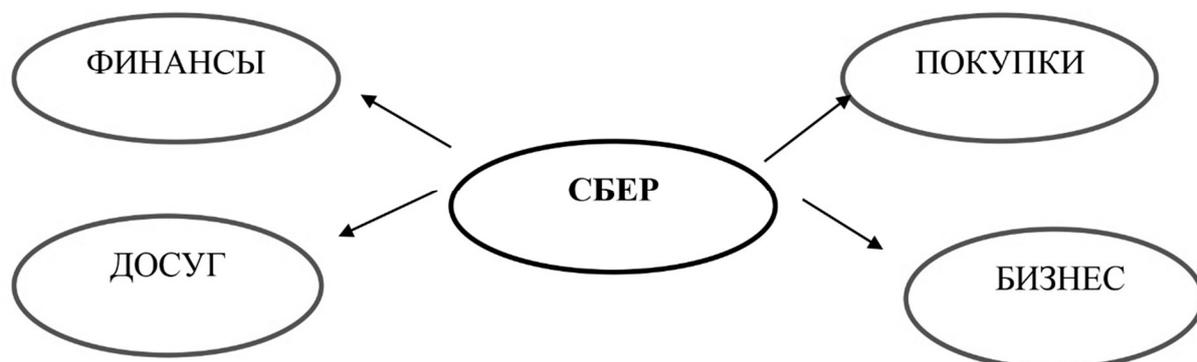


Рис. 1. Экосистема «Сбербанка»

Во-вторых – это экосистема Тинькофф банка в которой представлены так же услуги для бизнеса, банковские продукты, инвестиции, мо-

бильная связь, страхование, развлечения и путешествия.

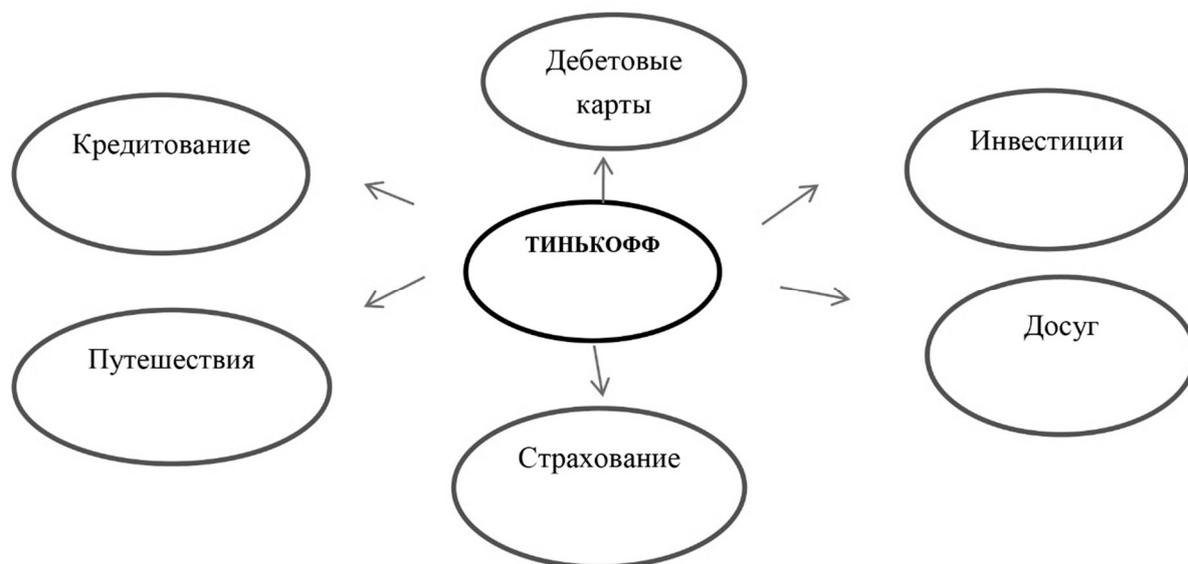


Рис. 2. Экосистема «Тинькофф» банка

Давайте рассмотрим факторы, которые влияют на работу частных банков для этого нам их необходимо сгруппировать. Мы можем сгруп-

пировать их следующим образом внешние и внутренние факторы[4].

Внешние и внутренние факторы, влияющие на деятельность частного банка

Таблица 1

Внешние факторы	Внутренние факторы
1. Социально-политические <ul style="list-style-type: none"> <li>• Политическая стабильность</li> <li>• Социальная стабильность</li> <li>• Устойчивость правительства</li> </ul>	1. Персональные характеристики банка 2. Программа развития банка 3. Внутренняя политика банка
2. Экономические <ul style="list-style-type: none"> <li>• Налоговая политика</li> <li>• Состояние экономики</li> <li>• Состояние платежного баланса страны</li> <li>• Инвестиционный климат</li> <li>• Уровень дефицита государственного бюджета</li> </ul>	
3. Финансовые <ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредитная, валютная и процентная политика ЦБ</li> <li>• Состояние денежного рынка</li> </ul>	

Рассмотрим подробнее внешние факторы:

1. Наиболее важный внешний фактор - это конечно же социально-политический, на него в первую очередь естественно влияет, то какой политический курс выбран страной, ее президентом и так же правительством.

2. Второй не менее важный внешний фактор – это экономический фактор, на его стабильность оказывают влияние такие направления экономики, как финансовый рынок, монетарная политика, а так же фискальная политика.

3. Давайте рассмотрим третий важный внешний фактор – это финансовый фактор к

нему мы отнесем кредитную, процентную и валютную политики ЦБ РФ, а так же в целом состояние финансового рынка. Курс рубля, конкуренция, кредитная эмиссия, а так же процентная ставка по вкладам это одни из основных показателей стабильности рынка.

От того какие услуги предоставляет банк от этого и формируется его стратегия. Для того, что бы проанализировать финансовую прибыль и потери нам в первую очередь важна классификация банковских операций с позиции размещения и того каким способом формируются ресурсы например пассивные и активные, давайте их подробнее рассмотрим в таблице 2.

Таблица 2

Пассивные и активные банковские операции

Пассивные банковские операции	Активные банковские операции
1. Открытие расчетных счетов	1. Лизинг
2. Переучет векселей	2. Факторинг
3. Прием срочных депозитов	3. Учет векселей
4. Прием депозитов до востребования	4. Фондовые операции
5. Обращение депозитных сертификатов	5. Инвестиционные операции
6. Обращение сберегательных сертификатов	

Что бы оценить как та или иная операция влияет на риск, финансовые результаты и ликвидность, мы так же выделим следующие группы операций по таким признакам, как комиссионные операции к ним мы можем отнести сделки с ценными бумагами, расчетно-кассовое обслуживание и трастовые операции; спекулятивные операции включают в себя покупку и продажу драгоценных металлов и иностранной валюты; финансовые операции включают в себя размещение ценных бумаг центральных и местных органов власти; операции с капиталом это участие в капитале дочерних и ассоциированных компаний; а так же внебалансовые операции это традиционные долговые обязательства и обменные финансовые операции, финансовые гарантии и деятельность связанная с инвестированием.

Если мы наблюдаем высокую доходность от торговых операций, то данный факт говорит нам о том, что банк зависим от внешних условий и соответственно риски в данном случае очень высоки, так же мы можем сказать, что постоянные клиенты скорее всего отсутствуют, а кредитная политика не логична и неустойчива и исходя из этих фактов, мы делаем вывод о том, что финансовая устойчивость данного банка крайне низкая и ненадежная. Но, если же мы наблюдаем разнообразные операции, операции проводимые с капиталом, то данные факты говорят нам о том, что степень доходности данного банка высока и устойчива.

В силу того, что банки это главные посредники между кредитором и заемщиком, то соответственно данные операции занимают наибольший объем, а так же наиболее разнообразны. В виду этого, возникновение кредитного риска очень высоко именно для этого их необходимо классифицировать. Мы можем выделить некоторые признаки классификации такие как:

- степень ликвидности – краткосрочные займы, лизинг, среднесрочные ссуды, долгосрочные ссуды, овердрафт;
- обеспеченность - с прямым обеспечением, с косвенным обеспечением, личный кредит;
- характер залога – движимое имущество, недвижимое имущество;
- срочность – онкольный, срочный;
- вероятность возникновения убытков – стандартный, классифицированный;
- сроки погашения – срочный, отсроченный, просроченный;
- степень риска – первая группа, вторая группа, третья группа, четвертая группа;
- цель кредитования – производительный, потребительский;
- период использования ссуды – краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный;
- уровень процентной ставки – максимальная, нормальная, пониженная, беспроцентный кредит;
- метод кредитования – по обороту, по остатку, оборотно-сальдовый.

Тенденции мировой практики банковского дела призывает нас внебалансовые операции обосновать отдельно, так как именно в этой группе операций риск мы будем учитывать иначе. Наличие у банка данного вида операций показывает его высокую деловую репутацию, эти операции повышают банковский риск, на территории Российской Федерации к нему относятся с меньшей серьезностью, чем за рубежом.

Так как конкуренция на финансовом рынке сейчас все более и более активна, то соответственно доход от обычных банковских займов стал в разы меньше. Это конечно отразилось на том, как стали кредитовать крупных юридических лиц, то есть наиболее весомых заемщиков. Со-

ответственно им предлагаются индивидуальные условия кредитования, а так же индивидуальные процентные ставки и все это привело к тому, что эти условия стали покрывать риск невозврата данного кредита, а так же часть административных издержек.

Если же говорить про кредитные займы иностранным заемщикам, то они стали с еще большими рисками, но федеральные органы, которые регулируют данные операции стали повышать свои требования к данному виду риска активов и все эти меры вынуждают банки прибегать к новым формам ссудных операций вместо привычных нам, так как банки заинтересованы в получении прибыли. Так все наиболее крупные и устойчивые банки в странах с рыночной экономикой начали приходить к кредитам, которые дают им доход в виде гонораров и в балансе они

не отражаются, в эти внебалансовые сделки входят такие операции, как брокерские операции с ссудами, аккредитивы, услуги по выпуску векселей и обменные операции с определенными процентными ставками.

Секьюритизация активов это и есть процесс продажи ссуд, которые были оформлены в качестве ценных бумаг и в этом же виде проданы инвесторам. В виду того, что по данным ценным бумагам есть, как годовой доход, так и ликвидность, и деноминация и все эти факторы делают данные активы наиболее привлекательными и интересными для инвесторов любого коммерческого банка. И именно эти условия и дают конкурентное преимущество данным ценным бумагам перед простыми.

Давайте рассмотрим внебалансовую деятельность в современных банках в таблице 3.

Таблица 3

**Внебалансовая деятельность коммерческих банков**

1. Традиционные долговые обязательства
2. Финансовые гарантии
3. Инвестирование

В зависимости от того какие услуги оказывает банк, мы в первую очередь можем судить о том какими активами он обладает, насколько они надежны и готовы к разным рыночным изменениям. Так же нам многое может сказать менеджмент банка, от того на сколько он верно выбрал стратегию управления активами и развития банка будет зависеть его финансовый результат.

Внутренний же фактор для наилучшего финансового результата - это грамотно выстроенная менеджментом банка структура пассивов.

Главная задача менеджмента банка создать актуальный пакет услуг банка, то есть предоставить, те продукты на которые спрос наиболее высок, если же мы прибегаем к помощи заемных средств, то доходы должны превышать расходы, что бы использование таких средств было максимально безопасно. Если же мы грамотно управляем капиталом, то это приводит к формированию собственного капитала, который в свою очередь покрывает риск находящийся в активах.

Давайте для начала рассмотрим и проанализируем структура активов на предмет в первую очередь ликвидности, так же доходности и конечно же риска. А, так же далее проанализируем структуру пассивов на предмет востребованности, платности и устойчивости.

Еще на предварительном этапе рассмотрения того или иного банка, мы должны проанализировать структуру активов, так же структуру собственных и привлеченных средств.

Давайте же рассмотрим факторы, которые влияют на формирование самой экосистемы банка. На мой взгляд, это во-первых стратегия мы должны четко понимать роль той или иной организации в системе, ведь именно от этого и зависит ее успешность и на сколько она будет конкурентноспособна, а соответственно и выжи-

ваема. Во-вторых, разнообразие отраслей так как мы формируем экосистему, то соответственно мы должны создать систему партнерств компаний как нашей основной отрасли, так и смежных с ней. В-третьих, степень открытости это привлекает клиентов так как вся система прозрачна, частна и гибридна. В-четвертых, технологии от того на сколько будут прогрессивно использованы современные технологии будет зависеть, как конкурентноспособность экосистемы, так и удобство ее использования для потребителя. В-пятых, привлечение разных партнеров, чем наиболее будет широк круг партнеров, тем эта экосистема будет привлекательнее для потребителя, так же нельзя забывать про интеграцию с искусственным интеллектом. В-шестых, форма обмена ценностями это обмен информацией, знаниями и репутацией.

**Библиографический список:**

1. Экосистема – что это такое и какие они бывают. [Электронный ресурс] URL: <https://igis.ru/blog/item-16869> (дата обращения 05.09.2022)
2. Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы. Доклад для общественных консультаций. Банк России. Москва. Июнь 2021 г. [Электронный ресурс] URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/123688/Consultation\\_Paper\\_23062021.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/123688/Consultation_Paper_23062021.pdf) (дата обращения: 05.09.2022).
3. Концепция общего регулирования деятельности групп компаний, развивающих различные цифровые сервисы на базе единой «экосистемы». [Электронный ресурс] URL: <https://www.economy.gov.ru/material/file/cb29a7d08290120645a871be41599850/konceptsiya-21052021.pdf> (дата обращения: 05.09.2022).
4. Анализ финансовых результатов банковской деятельности. [Электронный ресурс] URL: <https://knigi.news/bank/factoryi-vliyayusche-bankovskuyu-15170.html> (дата обращения 07.09.2022).