

УДК 336.71

И.А. ПРИГОДИЧ, канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры финансового менеджмента
Полесский государственный университет,
г. Пинск, Республика Беларусь



Статья поступила 27 марта 2024 г.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СОВРЕМЕННЫХ ЭКОСИСТЕМ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Цель статьи – исследование экономической категории «экосистема» с учетом возрастания глобализационных процессов, укрупнения масштабов экономических процессов и упрощения экономических операций.

Материал и методы. Теоретической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов на тему экосистемы в целом и экосистемы банка в частности. Применялись методы: синтез, обобщение, сравнение.

Результаты. Автором во время исследования экосистемы четко обозначены признаки, которые отличают экосистему банка от экосистемы компании / корпорации, определены функции экосистемы банка и выявлены наиболее успешные экосистемы, которые могут послужить примером для развития белорусских экосистем. При этом большое внимание автор уделяет экосистемам банков, которые могут концентрировать на своей платформе огромное количество участников, обеспечивать финансовую безопасность экосистемы и закрытость огромного объема информации. Кроме того, в Республике Беларусь именно банки активно применяют в своей деятельности новые финансовые технологии и цифровые инструменты. Все это, по мнению автора, неизбежно приведет к созданию экосистем банков, которые будут выступать агентами по координированию и регулированию своих систем.

Заключение. В настоящее время именно экосистема станет следующим шагом в развитии экономики. Активная консолидация различных субъектов хозяйствования в банковском пространстве с использованием единой цифровой платформы предопределяет следующий этап развития банкинга и трансформирует экономику страны в целом. Представленный теоретический материал призван послужить развитию понятия «экосистема», в частности, «экосистема банка» с учетом выделенных автором отличительных особенностей; разработке теории экосистемы, которая будет включать обозначенные в статье функции; а также предложит модель построения архитектуры экосистемы банка, а в дальнейшем и определит выбор методов и способов оценки ее безопасного функционирования. Формирование теории экосистемы является фундаментом реализации экосистемных бизнес-моделей и создания экосистем банков на практике.

Ключевые слова: банк, экосистема, конкуренция, эффективность, глобализация.

PRYHODZICH I.A., PhD in Econ. Sc., Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Financial Management
Polesky State University, Pinsk, Republic of Belarus

THEORETICAL ASPECTS OF MODERN ECOSYSTEMS OF THE FINANCIAL SECTOR OF THE ECONOMY

The purpose of the article is the study of the economic category ecosystem, taking into account the increasing globalization processes, the enlargement of the scale of economic processes and the simplification of economic transactions.

Material and methods. The theoretical basis of the study was the work of domestic and foreign authors on the topic of the ecosystem in general and the ecosystem of the bank in particular. The following methods were used: synthesis, generalization, comparison.

Results. During the study of the ecosystem, the author clearly identified the signs that distinguish the bank's ecosystem from the ecosystem of a company/ corporation, defined the functions of the bank's ecosystem and identified the most successful ecosystems that can serve as an example for the development of Belarusian ecosystems. At the same time, the author pays great attention to the ecosystems of banks, which can concentrate a huge number of participants on their platform, ensure the financial security of the ecosystem and the secrecy of a huge amount of information. In addition, in the Republic of Belarus, it is banks that actively use new financial technologies and digital tools in their activities. All this, according to the author, will inevitably lead to the creation of ecosystems of banks that will act as agents for coordinating and regulating their systems.

Conclusion. Currently, it is the ecosystem that will be the next step in the development of the economy. The active consolidation of various business entities in the banking space using a single digital platform will determine the next stage of banking development and transform the country's economy as a whole. The presented theoretical material is intended to serve the development of the concept of ecosystem, in particular the ecosystem of the bank, taking into account the distinctive features highlighted by the author; the development of an ecosystem theory that will include the functions outlined in the article; and also propose a model for building the architecture of the bank's ecosystem, and in the future determine the choice of methods and methods for assessing its safe functioning. The formation of ecosystem theory is the foundation for the implementation of ecosystem business models and the creation of ecosystem banks in practice.

Keywords: bank, ecosystem, competition, efficiency, globalization.

Введение. Постоянная гонка конкурентов и стремительное развитие технологий неизбежно влекут за собой преобразование современной экономики. Субъект хозяйствования в настоящее время не может функционировать отдельно без привлечения в свое пространство других субъектов. Это послужило началом формирования экосистем, которые включают в себя большое количество участников и следуют принципу редукционизма. Стремление различных субъектов хозяйствования к созданию своих экосистем объяснимо желанием сохранить свои позиции на рынке, однако наибольшими возможностями в данной области обладают банки. Владея огромной информационной базой, управляя огромными потоками финансовых ресурсов, применяя передовые финансовые технологии, обеспечивая качественное управление рисками, включая киберриски, именно банки могут создать эффективные экосистемы. Учитывая специфику современных экономических преобразований, большую актуальность имеет разработка теории экосистем в целом и экосистем банков в частности. Белорусским банкам следует поддержать мировые

тенденции и активно включиться в процесс формирования своих экосистем.

Основная часть. Современные процессы в экономике имеют тенденцию к укрупнению, их масштабы возрастают в условиях глобализации. Постепенно это привело к появлению понятия «экосистема». Термин этот перешел в экономику с биологии, что является достаточно закономерным, учитывая, что зачастую экономика ассоциируется с живым организмом. Первый раз понятие экосистемы было применено в биологии ученым А. Тенсли, который понимал под ним систему, элементы которой имеют общую историю и способны согласованно развиваться [1]. Трактовка термина выглядит достаточно общей и достаточно быстро была конкретизирована с экономическим контекстом Дж.Ф. Муром. Он утверждал, что экосистема – это экономическое сообщество, состоящее из различных заинтересованных участников рынка [2]. При этом следует отметить, что под экономическим обществом автор понимал всех стейкхолдеров экономики, которые прямо или косвенно в ней участвуют [3]. В дальнейшем понятие экосистемы стреми-

тельно расширилось, а с имплементацией в экономику ИТ-технологий и развитием искусственного интеллекта, было адаптировано и базируется в настоящее время на цифровой платформе.

Экосистема, как биологическая, так и экономическая, выполняет ряд важных функций, которые поддерживают ее устойчивость и развитие. В контексте экономической экосистемы можно выделить следующие ключевые функции:

- интеграция ресурсов – именно экосистема объединяет различные ресурсы, такие как капитал, технологии и человеческий талант, для создания и развития ценности;

- обмен информацией – постоянное расширение базы данных и обмен информацией в экосистеме происходит только между ее участниками, что способствует развитию инноваций и оптимизации процессов;

- сотрудничество и конкуренция – стимулирование и улучшение продуктов и услуг реализуется посредством взаимодействия участников экосистемы либо совместного, либо оппозиционного для повышения экономического эффекта их функционирования;

- адаптация к изменениям – долгосрочная устойчивость экосистемы обеспечивается во

многом за счет ее способности приспосабливаться к изменяющимся внешним условиям;

- саморегуляция – экосистема обладает способностью к саморегуляции через внутренние механизмы контроля и баланса, которые поддерживают равновесие после воздействия на нее;

- циркуляция ресурсов – в экосистеме происходит обращение ресурсов, которое позволяет эффективно использовать их в различных процессах;

- создание новых возможностей – новые бизнес-возможности и рынки создаются в экосистеме за счет активного внедрения инноваций и развития финансовых технологий.

Эти функции являются основой для развития и поддержания здоровой экономической экосистемы, которая может принести пользу всем ее участникам и обществу в целом.

Экосистемы создаются достаточно активно в современном мире. При этом функцию агента по управлению всей системой могут выполнять как банки, так и компании / корпорации. Экосистема банка и экосистема компании / корпорации имеют ряд отличий, которые обусловлены их уникальными целями, структурой и ролью в экономике. Основные различия в них приведем в таблице 1.

Таблица 1. – Отличительные особенности экосистемы банка и экосистемы компании/корпорации

Признак	Экосистема банка	Экосистема компании / корпорации
Цели и функции	Ориентирована на предоставление финансовых услуг, таких как кредитование, вклады, инвестиции и управление активами. Она стремится создать сеть, которая облегчает финансовые операции и инновации в финансовом секторе.	Фокусируется на создании продуктов и услуг, которые удовлетворяют потребности клиентов. Она может включать различные бизнес-единицы и партнеров, работающих вместе для достижения бизнес-целей компании.
Участники и взаимодействия	Ключевыми участниками являются клиенты, банки, платежные системы, регуляторы и финтех-компании. Взаимодействие между этими участниками направлено на обеспечение безопасности, надежности и эффективности финансовых транзакций	Участниками могут быть поставщики, дистрибьюторы, партнеры по совместной разработке, конкуренты и клиенты. Эти взаимодействия направлены на инновации, расширение рынка и улучшение клиентского опыта.
Технологии и инновации	Часто используются передовые технологии, такие как блокчейн, искусственный интеллект и большие данные для повышения эффективности и снижения рисков.	Может использоваться широкий спектр технологий, в зависимости от отрасли, включая производственные инновации, цифровую трансформацию и экологически чистые технологии.
Регулирование и соответствие	Подвержена строгому регулированию и контролю со стороны государственных органов, что требует соблюдения множества норм и стандартов.	Регулируется, но в меньшей степени, и фокусируется на соответствии стандартам качества, безопасности и устойчивого развития.

Эти различия отражают уникальные задачи и приоритеты каждой экосистемы в создании ценности для своих участников и клиентов.

Экосистемы компаний / корпораций без активного включения в них банков проявляются в создании экосистемных бизнес-моделей – это подход к ведению бизнеса, который акцентирует внимание на создании сети взаимосвязей между различными участниками, включая поставщиков, партнеров, клиентов и даже конкурентов. В такой модели компания стремится стать центром экосистемы, которая предлагает широкий спектр продуктов и услуг, обеспечивая при этом взаимную выгоду для всех ее членов.

Примеры экосистемных бизнес-моделей включают технологические гиганты, которые создали вокруг себя обширные сети приложений, сервисов и партнерских продуктов, обеспечивающих пользователям комплексный опыт. В качестве успешных примеров реализации экосистемных бизнес-моделей можно привести следующие компании:

1. Apple. Экосистема Apple включает в себя не только продукты, такие как iPhone, iPad и Mac, но и услуги, такие как App Store, Apple Music и iCloud, которые создают синергию и удерживают пользователей внутри своей экосистемы;

2. Amazon. Amazon создал экосистему, которая охватывает розничную торговлю, облачные вычисления (AWS), стриминговые сервисы (Amazon Prime Video) и множество других услуг, обеспечивая широкий спектр продуктов и услуг для своих клиентов;

3. Alibaba. Китайская компания Alibaba предлагает разнообразные онлайн- и мобильные сервисы в области розничной и оптовой торговли, электронных платежей (Alipay), облачных технологий и других инновационных решений;

4. Google. Экосистема Google включает в себя поисковую систему, рекламные платформы, мобильную операционную систему Android, сервисы Google Maps, YouTube и многие другие, что позволяет компании собирать данные и предоставлять персонализированные услуги.

Эти компании используют экосистемные бизнес-модели для того, чтобы предложить клиентам комплексное решение, которое сочетает в себе различные продукты и услуги,

создавая уникальное предложение на рынке и укрепляя свои конкурентные преимущества.

К созданию экосистем активно присоединились страховые компании. В качестве успешного примера экосистем можно привести несколько страховых компаний:

1. Ping An Insurance. Китайская страховая компания Ping An создала обширную экосистему, включающую финансовые услуги, здравоохранение, автомобильные услуги и образование. Они используют большие данные и искусственный интеллект для предоставления персонализированных услуг и улучшения взаимодействия с клиентами;

2. AXA. Французская страховая группа AXA сотрудничает с различными стартапами и технологическими компаниями для создания инновационных продуктов, таких как телемедицина, киберстрахование и услуги по предотвращению рисков;

3. Allianz. Немецкая страховая компания Allianz разрабатывает платформы для управления активами, предлагает инвестиционные решения и интегрирует услуги, связанные с мобильностью и здоровьем, чтобы предложить клиентам комплексный подход к управлению рисками.

Эти компании используют экосистемный подход для расширения своих услуг и предложения клиентам более широкого спектра продуктов, что повышает их конкурентоспособность и удовлетворенность клиентов.

Экосистемные модели могут быть особенно эффективны в цифровой экономике, где связь между различными сервисами и платформами может создавать дополнительную ценность и удобство для пользователей.

Согласно исследованию McKinsey, большие компании к 2025 году будут генерировать совокупный объем доходов в размере 60 трлн американских долл. при наличии потенциальной возможности нарастить долю в мировом ВВП с 1-2% до 30% [4].

Экосистема банка играет ключевую роль в экономике страны, поскольку она обеспечивает выполнение множества важных функций, которые способствуют экономическому росту и стабильности. Некоторые из основных аспектов значимости экосистемы банка для экономики и их реализацию на практике, которые подтверждают целесообразность создания экосистем именно на основе банков, которые могут успешно выполнять функции агента по управлению и координа-

ции всей экосистемы, можно представить в виде таблицы 2.

Таким образом, экосистема банка не только способствует росту и развитию экономики, но и играет важную роль в обеспечении ее устойчивости и адаптации к изменениям.

Экосистема банка – это сеть взаимодействий между банком и его клиентами, партнерами, финтех-компаниями и другими участниками рынка, которые вместе создают ценность для всех сторон. Успешными примерами реализации экосистемы банка могут выступать следующие банки:

1. Sberbank. Российский Сбербанк развивает экосистему, включающую финансовые услуги, страхование, здравоохранение, образование и даже собственные технологические продукты, такие как SberDevices и SberCloud;

2. BBVA. Испанский банк BBVA сотрудничает с финтех-стартапами и интегрирует их решения, чтобы предложить клиентам инновационные продукты, такие как мобильные платежи, управление личными финансами и бизнес-аналитика;

3. DBS Bank. Сингапурский DBS Bank создал экосистему, которая включает в себя платформы для предпринимателей, инвестиционные инструменты, а также партнерства с электронной коммерцией и другими сервисами.

Эти банки используют экосистемный подход для расширения своих услуг за пределы традиционного банкинга.

В этой связи следует отметить, что белорусские банки только в начале своего пути по построению своих экосистем. При этом мы убеждены, что именно на экосистемах банка необходимо концентрировать внимание Национальному банку Республики Беларусь в ближайшее время. Трансформация банковской деятельности неизбежна и повлечет за собой изменения и в основных подходах к ее построению. Достаточно логичным представляется нам развитие банковских счетов. Преобразование расчетных счетов в экосистемные с открытием к нему различных субсчетов, которые будут привязаны к различным участникам экосистемы банка, позволит упорядочить управление денежными ресурсами банковскими клиентами и структурировать работу самих банков. Кроме того, такой подход возродит интерес со стороны государства к микрофинансированию, которое активно продвигалось в 2000-х годах, но должного развития так и не получило. Списание одних и тех же платежей ежемесячно или ежедневно с определенных субсчетов, открытых к экосистемному счету и депонирование своих ресурсов на определенные цели, большинство из которых циклично и повторяется из месяца в месяц, даст возможность клиентам увеличить свои сбережения и накопления.

Таблица 2. – Ключевые аспекты экосистемы банка для экономики страны

Аспект	Реализация
Посредничество в сбережениях и инвестициях	Банки привлекают сбережения отдельных лиц и организаций и направляют их в качестве кредитов в наиболее перспективные сектора экономики, что способствует инвестициям и росту.
Поддержка платежной системы	Банковская экосистема обеспечивает эффективную и безопасную платежную систему, которая является основой для проведения коммерческих транзакций, как внутри страны, так и на международном уровне.
Риск-менеджмент	Банки управляют финансовыми рисками через процессы кредитования и инвестирования, что помогает поддерживать стабильность экономики.
Мобилизация ресурсов	Банковская экосистема способствует мобилизации ресурсов, привлекая капитал из различных источников и направляя его в ключевые сектора экономики.
Финансовое включение	Расширение доступа к финансовым услугам для широких слоев населения, включая малообеспеченные и сельские районы, что способствует сокращению бедности и улучшению уровня жизни.
Инновации и развитие	Банки часто являются инициаторами внедрения новых технологий в финансовый сектор, таких как цифровые платежи, блокчейн и финтех-решения, что способствует развитию инноваций.
Кредитование государственных и частных проектов	Банки финансируют как крупные государственные, так и частные проекты, что имеет большое значение для социально-экономического развития.

Изменения, происходящие в банковской деятельности, призваны максимизировать результат не только для самих банков, но и для клиентов и организаций – участников экосистем банков.

Доверие со сторон физических и юридических лиц к экосистемам именно банков будет преобладать, что обусловлено исторически поддерживаемой безопасностью банков и их устойчивостью. Однако практическая реализация всех этих новшеств должна быть обеспечена надежно цифровой платформой и рациональными финансовыми технологиями.

Заключение. Все современные экономические преобразования направлены на укрупнение процессов, увеличение масштабов экономической деятельности. В этой связи понятие экосистема выступает объединяющим понятием для участников экономики, их операций и экономических явлений в целом. Термин экосистема был перенят из биологии и очень быстро имплементирован в экономику. При этом функции, присущие биологической экосистеме, успешно адаптированы к экономической среде: интеграция ресурсов, обмен информацией, сотрудничество и конкуренция, адаптация к изменениям, саморегуляция, циркуляция ресурсов, создание новых возможностей.

Экосистемы успешно создаются компаниями/корпорациями, включая страховые компании, и банками. Отличительные особенности этих экосистем можно сгруппировать по ряду признаков: цели и функции, участники и взаимодействия, технологии и инновации, регулирование и соответствие. При этом уже на современном этапе можно привести ряд успешных экосистемных бизнес-моделей, которые развиваются и представляют угрозу для своих конкурентов, так как размер их капитала, клиентов и операций огромен. К таким можно отнести компании: Apple, Amazon, Alibaba, Google, Ping An Insurance, AXA, Allianz.

Экосистемы банка формируются гораздо медленнее и с большей осмотрительностью. Это во многом обусловлено основополагающими аспектами банковской деятельности и, соответственно, экосистемы банка: посредничество в сбережениях и инвестициях, поддержка платежной системы, риск-менеджмент, мобилизация ресурсов, финансовое включение, инновации и развитие, кре-

дитование государственных и частных проектов. Примером эффективных экосистем банков могут служить следующие банки: Sberbank, BBVA, DBS Bank.

Белорусским банкам следует более активно включиться в построение своих экосистем, а Национальному банку Республики Беларусь начать проработку вопросов регулирования и координирования экосистем банков. Особое внимание необходимо обратить на необходимость научно обоснованного исследования экосистем в целом, детального описания их функционирования и возможных вероятных масштабов действия. Эффективность функционирования экосистем, обеспечение их финансовой безопасности и поддержание закрытого доступа к информации об участниках экосистем – это также одно из перспективных направлений научных исследований.

Список литературы

1. Tansley, A.G. The Use and Abuse of Vegetational Terms and Concepts // *Ecology*. – 1935. – Vol. 16 (3). – P. 284-307.
2. Кукушкин, С. Н. Планирование деятельности организации в экономике знаний / С. Н. Кукушкин // *Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова*. – 2019. – № 4 (106). – С. 32-39.
3. Желиба, Б. Н. Формирование экосистемы банка с учетом обеспечения ее безопасности / Б. Н. Желиба, Д. А. Панков, И. А. Пригодич // *Бухгалтерский учет и анализ : научно-практический журнал*. – 2023. – № 11 (323). – С. 29–35.
4. К 2025 году около 30% корпоративного дохода в мире будут генерировать цифровые бизнес-экосистемы // *Business FM Санкт-Петербург*. 07.06.2021. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://bfmspb.ru/novosti/k-2025-godu-okolo-30-korporativnogo-doxoda-v-mire-budut-generirovat-czifrovyie-biznes-ekosistemyi>. – Дата доступа: 12.03.2024.

References

1. Tansley A.G. The Use and Abuse of Vegetational Terms and Concepts. *Ecology*. 1935. Vol. 16 (3), pp. 284-307. (in English)
2. Kukushkin S.N. Planirovanie deyatel'nosti organizacii v ekonomike znaniy [Planning the activities of an organization in the knowledge economy]. *Vestnik Rossijskogo ekonomich-*

- eskogo universiteta imeni G.V. Plehanova* [Bulletin of the Plekhanov Russian University of Economics]. 2019, no. 4 (106), pp. 32-39. (in Russian)
3. Zheliba B.N., Pankov D.A. Prigodich I.A. Formirovanie ekosistemy banka s uchetom obespecheniya ee bezopasnosti [Formation of the ecosystem of the bank, taking into account its security] *Buhgalterskij uchet i analiz : nauchno-prakticheskij zhurnal* [Accounting and analysis : scientific and practical journal]. 2023, no. 11 (323), pp. 29-35. (in Russian)
 4. *K 2025 godu okolo 30% korporativnogo dohoda v mire budut generirovat cifrovyie biznes-ekosistemy* [By 2025, around 30% of corporate income in Mir will be generated by cifrovyie biz-ekosystemy] Business FM St. Petersburg. 07.06.2021. [Business FM Sankt-Peterburg. 07.06.2021.]. (in Russian). Available at: <https://bfmspb.ru/novosti/k-2025-godu-okolo-30-korporativnogo-doxoda-v-mire-budut-generirovat-cifrovyie-biznes-ekosistemyi>. (accessed: 12.03.2024).

Received 27 March 2024