

2. Бердымухамедов, Г.М. Туркменистан на пути достижения целей устойчивого развития. – Ашхабад: Туркменская государственная издательская служба, 2018. – 468 с.
3. Стребков Д.С., Пенджиев А.М., Мамедсахатов Б.Д. Развитие солнечной энергетики в Туркменистане. – М.: ГНУ ВИЭСХ, 2012. – 498.
4. Стребков Д.С., Бобовников Н.Ю. Роль новых технологий в развитии солнечной энергетики. Энергетик, 2020, №7, стр.33-36.
5. Пенджиев А.М. Научное обоснование использования энергетических технологий на основе возобновляемых источников энергии в Туркменистане : диссертация ... доктора технических наук : 05.14.08 Москва 2021.
6. Стребков Д.С.. Основы солнечной энергетики. Под ред. д.т.н. Безруких П.П. М.:САН Полиграфист. 2019. – 326 с.
7. Пенджиев А.М. Основы ГИС в развитии возобновляемой энергетики. Германия: LAP LAMBERT Academic Publishing, 2017. – 308 с. ISBN 978-620-2-01229-4.
8. Федотов А.В. Автоматизация управления в производственных системах: Учеб. пособие. Омск: Изд-во ОмГТУ, 2001. – 354 с.
9. Ивченко Г.И, Медведев Ю.И. Математическая статистика: Учебник. — М.: Книжный дом «ЛИБРОКОМ», 2014. — 352 с.
10. Солнечная энергия - www.wikipedia.org/Солнечная энергия/
11. Источники энергии – www.3dnews.ru/editorial/sun_energy
<http://www.3dnews.ru/editorial/sun_energy>
12. Оборудование
http://www.avante.com.ua/rus/products/_preobrazovately/_invertora/invxantrex.html
13. Фотоэлектрические системы -
<http://www.proektstroy.ru/publications/view/15822?bigid=8> (время посещения 28.03.2022 г.)
14. Системы управления уличным освещением -
http://www.radioavt.ru/uunos1_su.php время посещения 21.04.2023 г.)
15. Виды уличного освещения - <<http://www.o-svet.ru/articles/s10/>> время посещения 18.05.2023 г.)

К ВОПРОСУ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ЭКОСИСТЕМ

О.Н. Андреева,

кандидат экономических наук,
преподаватель Инжинирингового колледжа НИУ «БелГУ»

***Аннотация.** В настоящее время создание инновационной инфраструктуры в банковском секторе является необходимостью, обусловленной поддержанием конкурентоспособности коммерческих банков. Банки строят нишевые экосистемы, которые охватывают сильные стороны банков и в этих условиях им приходится менять модель работы с нефинансовыми организациями, так как нефинансовые потребности становятся первичными. В статье рассмотрены ключевые особенности флагманов банковских экосистем и определены тенденции их развития.*

***Ключевые слова:** банковский сектор, банковские экосистемы, банковские цифровые платформы*

На протяжении последних лет банковский сектор находится в фазе активных трансформационных преобразований в условиях развития информационных технологий и цифровой глобализации общества. Наиболее острая проблема, с которой столкнулись коммерческие банки на фоне развития цифровизации и обострения конкуренции, является снижение доходов от традиционных банковских операций. В этих условиях возникла необходимость увеличения небанковских доходов, что и явилось ключевой предпосылкой развития банковских экосистем (Рис. 1). Более того, в настоящее время прослеживается тенденция построения банками собственных экосистем.

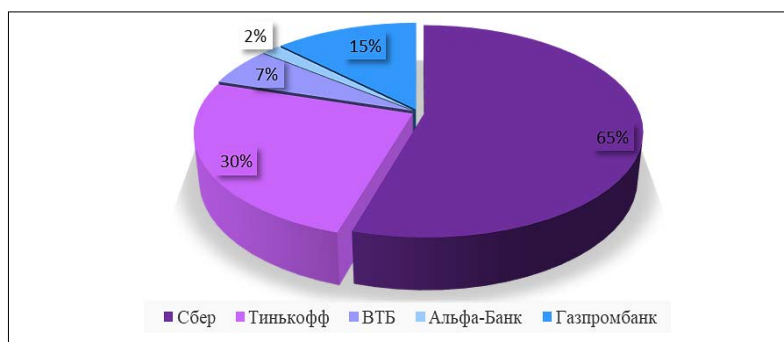


Рис. 1. Количество небанковских услуг, предоставляемых коммерческими банками в 2022 году, % от общего количества услуг

Наибольшая доля небанковских услуг оказывается ПАО Сбербанк в силу того, что в этом банке функционирует уже достаточно развитая экосистема. Немного уступает Тинькофф, но в данном банке экосистема набирает свой потенциал.

Началом построения экосистемы явилось создание кредитными организациями дочерних страховых компаний, а развитие цифровых платформ позволило ускорить этот процесс. Несмотря на то, что экосистема является новым для нашей экономики, принцип объединения на одной площадке различных участников бизнеса используется уже давно.

Системы удаленной идентификации и обслуживания расширили возможности банков и позволили обеспечить доступность банковских услуг и увеличение клиентской базы. А появление цифровых профилей у кредитных организаций позволило получить больше информации о клиентах посредством биометрии.

В докладе председателя Банка России Э.С. Набиуллиной было отмечено, что «экосистемы, безусловно, привлекательны для клиентов, дают возможность получать в одной среде, одном приложении почти все, что нужно человеку каждый день.» [4]. Привлекательность технологий для клиентов коммерческих банков подтверждает также и проведенный анализ, представленный на рисунке 2, который показывает, что их предпочтения в использовании цифровых услуг изменилось в сторону роста [2, С. 34].

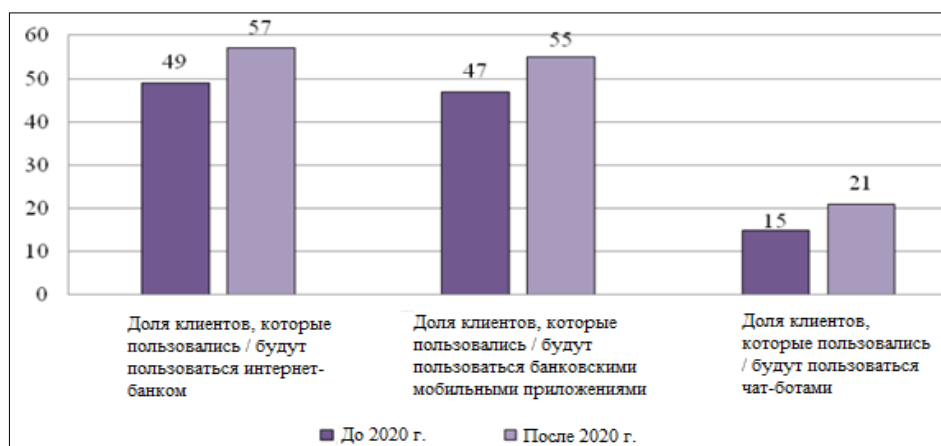


Рис. 2. Динамика предпочтений клиентов коммерческих банков в использовании цифровых продуктов, %

Клиентские предпочтения в использовании цифровых сервисов являются еще одним фактором тенденции развития банковской цифровизации и экосистем.

Характерной тенденцией, развивающейся во всем мире, является доминирование крупных игроков. В разных странах около 80% активов банковской системы сосредотачивается в крупнейших банках. В России сегодня можно выделить около 10 цифровых экосистем, среди которых более половины являются банковскими экосистемами: Сбер, Тинькофф, ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк, Альфа-банк. При этом

только три являются флагманами развития экосистем в России. Лидером среди них является экосистема Сбера, она насчитывает более 103 млн пользователей и в настоящее время находится на этапе формирования. Экосистема Тинькофф является достойным конкурентом – 19 млн пользователей, но она также еще только набирает свой потенциал.

Большая часть банков предоставляют сервисы интернет-банкинга на безвозмездной основе: Альфа-Банк, Банк Открытие, ВТБ, Росбанк, Тинькофф и другие. В некоторых случаях банки взимают платежи за подключение, обслуживание, безопасные способы входа в систему и прочее.

В настоящее время на финансовом рынке наблюдается тенденция формирования экосистемы на основе объединения разных видов деятельности. Для этого используются взаимосвязанные ресурсы, такие как цифровые платформы, интерфейсы, методы идентификации пользователей и другие. Платформенные модели и экосистемы в нашей экономике инновационны по своей сути, они не только обеспечивают развитие в сторону прогресса, но также позволяют повысить качество жизни пользователям. Таким образом коммерческие банки предпринимают попытки объединить финансовые и нефинансовые услуги на базе lifestyle-банкинга, основной идеей которого является обеспечение клиента спектром взаимосвязанных услуг. Это повышает лояльность клиентов и отражается в конечном итоге на росте финансового результата.

Новым направлением для финансового рынка является процесс co-opetition, основанный на взаимодействии конкурентов в границах экономического сотрудничества. Коммерческие банки активно взаимодействуют с компаниями-BigTech, крупными IT-компаниями, а также могут вступать в сотрудничество друг с другом. В данном направлении выстраиваются закрытые экосистемы, замыкающие клиента на себе.

Развитие конкуренции на финансовом рынке создают новые условия для коммерческих банков в построении открытых экосистем. Заключение партнерства является альтернативным способом развития банковских экосистем. Преимущество заключается в том, что посредством взаимодействия с другими компаниями у банка появляется возможность охвата большего числа потребностей пользователей без затрат на собственные разработки.

Самая первая банковская экосистема – экосистема Сбера, развивалась за счет создания и развития собственных сервисов. Это дало банку возможность осуществить полный контроль над всеми сервисами и держать данные в контуре экосистемы. Платформа Сбера включает банковские услуги, B2B-сервисы, фудтех, здоровье, e-коммерцию и другое. Сейчас Сбер планирует развивать открытую цифровую экосистему и уже представил новую версию платформы для создания приложений SmartMarket, что обеспечит сторонним разработчикам доступ к технологиям и инструментам экосистемы.

По партнерскому направлению развивается и экосистема Тинькофф. Изначально банк запустил стартап, который постепенно расширялся новыми сервисами. и теперь объединяет финансовые и лайфстайл-сервисы. Основной точкой входа стали Тинькофф Мобайл, Тинькофф Бизнес, Тинькофф Путешествия, Тинькофф Инвестиции, голосовой ассистент Олег и другие. Особое внимание следует уделить образовательным проектам в экосистеме, которая помогает осваивать не только школьную программу, но и изучать курсы ведущих вузов страны.

Стратегия развития экосистемы ВТБ несколько отличается от других компаний. Открытость экосистемы этого банка заключается в партнерстве, основанном на модели white-label. Банк оказывает услуги под своим брендом, предоставляя партнерам свою собственную инфраструктуру. Таким образом, партнеры могут не включаться в экосистему банка и сохранять свои бренды и логотипы.

Коммерческие банки видят перспективы в экосистемах, они помогают привлекать новых пользователей, активировать существующих, собирать больше данных о клиенте, увеличивать средний чек и частоту транзакций, повышать лояльность и вовлеченность в бренд.

Актуальность цифровых экосистем для банковской отрасли, как показывают различные исследования, значительно возрастает в связи с цифровизацией и новыми потребностями клиентов. Практика, безусловно, выявит и слабые звенья экосистем, и

неэффективность каких-либо сервисов. Однако важно стимулировать появление в стране крупных национальных финансово-технологических компаний, способных конкурировать на международной арене, а также внутреннюю конкуренцию, как стимул внедрения инноваций [5, С. 36]. Цифровые экосистемы предоставляют банкам огромную возможность создавать ориентированные на будущее бизнес-модели, оставаться актуальными в повседневной жизни своих клиентов и стабильно увеличивать свои доходы.

Литература

1. Бабило, М.М. Тенденции мирового рынка, способствующие созданию нескольких моделей экосистем у российских банков / М.М. Бабило. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – 2022. – № 52 (447). – С. 79-82. – URL: <https://moluch.ru/archive/447/98396/> (дата обращения: 18.10.2023).
2. Вдовина, Е.С. Цифровизация банковского сектора в современных условиях [Электронный ресурс]: монография / Е.С. Вдовина, М. А. Куликова. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2022. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Системные требования : ПК не ниже класса Pentium II ; CD-ROM-дисковод ; 00,0 Mb ; RAM; Windows 95/98/XP ; мышь. – Загл. с экрана.
3. Мамедов, М.А. Трансформация деятельности крупнейших российских коммерческих банков в цифровые экосистемы // Теоретическая и прикладная экономика. – 2022. – № 3. – С. 1 – 23. DOI: 10.25136/2409-8647.2022.3.38598 EDN: DAXCDS URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=38598
4. Набиуллина, Э. С. Выступление на встрече Ассоциации Банков России 18 февраля 2021 г. // <https://cbr.ru/press/event/?id=9598> (дата обращения: 18.10.2023).
5. Нурмухаметов, Р.К., Воскресенская, Л.Н., Мясникова, Е.Б. Банковские экосистемы в России: сущность, виды, регулирование // Финансовые рынки и банки. – №8. – 2021. – С. 33-38.
6. Ушанов, А.Е. Банковские экосистемы: плюсы, минусы, перспективы развития // Креативная экономика. – 2022. – Том 16. – № 4. – С. 1477-1490. – doi: 10.18334/ce.16.4.114532

ИЗМЕРЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В.Л. Аничин,
*профессор кафедры экономики
ФБГОУ ВО «Белгородский государственный
аграрный университет имени В.Я. Горина»,
доктор экономических наук, профессор,
г. Белгород, Россия*
А.И. Добрунова,
*профессор кафедры экономики
ФБГОУ ВО «Белгородский государственный
аграрный университет имени В.Я. Горина»,
доктор экономических наук, доцент,
г. Белгород, Россия*

Аннотация. *Необходимость государственной поддержки сельскохозяйственного производства обусловлена народнохозяйственными потребностями и уязвимым рыночным положением сельхозпредприятий, в особенности тех, которые не входят в состав агропромышленных формирований. При этом эффективность выделяемых финансовых ресурсов и инструментов государственной поддержки нуждается в объективной оценке.*