

Особенности развития технологических компаний в условиях внедрения финансовых технологий: стратегические тенденции и OTSW-анализ*

Яковлева А. К.

Кемеровский государственный университет, Кемерово, Российская Федерация; yakovlevaalina@mail.ru

РЕФЕРАТ

В статье раскрывается содержание понятия «финансовые технологии», подчеркивается его значение в стратегическом развитии технологических компаний финансового сектора. Отражаются особенности финансовых технологий как инструментов, позволяющих стимулировать инновации в финансовой сфере. Методика исследования основана на учете зависимости создания и совершенствования технологических компаний банковского сектора от прогресса в финансовых технологиях. Анализ стратегии развития российских технологических компаний с банковской лицензией осуществлен путем обзора начальных стадий ее разработки (по методологии В. Л. Квинта). Приведены результаты анализа тенденций и закономерностей, а также OTSW-анализа развития технологических компаний России в условиях внедрения финансовых технологий. Опираясь на материалы проведенного исследования, можно сделать вывод о том, что дальнейшее формирование финансового сектора во многом зависит от финансовых технологий, которые влияют на процесс цифровой трансформации, повышая открытость финансовых услуг. Однако данные процессы создают новые и усложняют прежние вызовы. На отечественном рынке авангардные финансовые компании запускают и продвигают трансформационные стратегии, создают вокруг себя экосистемы, превращаясь в технологические компании. Основным фактором подобного рода изменений в бизнес-моделях компаний является заложенный в этих действиях стратегический потенциал и возможность обеспечения конкурентных преимуществ для компании в будущем ввиду грядущих технологических изменений (в том числе и изменения технологического уклада). Очевидно, что без внедрения финансовых технологий невозможно осуществить подобного рода трансформации. Поэтому в заключение работы сформулированы стратегические рекомендации по созданию и совершенствованию благоприятной среды для развития финансовых технологий.

Ключевые слова: финансовые технологии, технологические компании, стратегические тренды, OTSW-анализ, трансформация бизнес-модели, банковские экосистемы

Для цитирования: Яковлева А. К. Особенности развития технологических компаний в условиях внедрения финансовых технологий: стратегические тенденции и OTSW-анализ // Управленческое консультирование. 2022. № 11. С. 132–143.

Features of the Technology Companies' Development in the Context of the Introduction of Financial Technologies: Strategic Trends and OTSW-analysis

Alina K. Yakovleva

Kemerovo State University, Kemerovo, Russian Federation; yakovlevaalina16@mail.ru

ABSTRACT

The article reveals the content of the concept of “financial technology”, emphasizes its importance in the strategic development of technology companies in the financial sector. It reflects the features

* Работа выполнена в рамках КНТП полного инновационного цикла «Разработка и внедрение комплекса технологий в области разведки и добычи твердых полезных ископаемых, обеспечения промышленной безопасности, биоремедиации, создания новых продуктов глубокой переработки из угольного сырья при последовательном снижении экологической нагрузки на окружающую среду и рисков для жизни населения» распоряжение правительства от 11.05.2022, № 1144-р, мероприятие № 7 «Геоинформационная система цифрового регионального управления».

of financial technologies and services as tools to stimulate innovation in the financial sector. The research methodology is based on taking into account the dependence of the transition to the creation and improvement of technological companies in the banking sector on progress in financial technologies. The analysis of the development strategy of Russian technology companies with a banking license was carried out by reviewing the initial stages of its development (according to the methodology of V.L. Kvint). The results of the trends and patterns' analysis, as well as the OTSW-analysis of the technology companies' development in Russia in the context of the financial technologies' introduction are presented. Based on the materials of the study, we can conclude that the further formation of the financial sector largely depends on financial technologies that affect the process of digital transformation, increasing the openness of financial services. However, these processes create new and complicate the old challenges. In the domestic market, avant-garde financial companies launch and promote transformational strategies, create ecosystems around themselves, turning into technology companies. The main factor in such business models' changes in the companies is the strategic potential inherent in these actions and the possibility of providing competitive advantages for the company in the future due to upcoming technological changes (including changes in the technological order). At the end of the work strategic recommendations were formulated to create and improve an enabling environment for the financial technologies' development.

Keywords: financial technologies, technology companies, strategy concept, strategic trends, OTSW analysis, business model transformation, banking ecosystems

For citing: Yakovleva A. K. Features of the Technology Companies' Development in the Context of the Introduction of Financial Technologies: Strategic Trends and OTSW-analysis // Administrative consulting. 2022. N 11. P. 132–143.

Введение

Современное состояние мирового хозяйства характеризуется исчерпанием возможностей предшествующего этапа технологического развития и накоплением предпосылок для перехода на следующую ступень технологического прогресса. Финансовый сектор не является исключением, так как выступает одним из драйверов развития и необходимым элементом повышения эффективности российской экономики [3]. В России концентрация технологических компетенций происходит непосредственно в банковской системе. Российские банки активно внедряют финансовые технологии, покупают перспективные стартапы и заключают стратегические партнерства. Крупные российские банковские институты, обладая значительными массивами данных и широкой клиентской базой, трансформируются в технологические компании, которые реализуют экосистемные бизнес-модели, расширяя линейку своих сервисов, в том числе предлагают клиентам нефинансовые услуги¹.

Трансформация банковских институтов напрямую зависит от уровня развития финансовых технологий, которые позволяют улучшать существующие финансовые услуги. Управление информационно-технологической трансформацией осуществляется посредством разработки и реализации определенной стратегии, первым этапом которой всегда должна являться концепция или доктрина намечаемых ориентиров, включающая анализ тенденций развития, а также анализ внешней и внутренней среды объекта стратегирования [4; 14; 15]. В данном случае объектом стратегирования выступают российские финансово-технологические компании в условиях внедрения финансовых технологий.

Внедрение технологических компонентов в банковскую сферу сделало возможным формирование новой клиентоцентричной модели банковского обслуживания,

¹ Экосистемы: подходы к регулированию. Банк России // Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/119960/consultation_paper_02042021.pdf (дата обращения: 01.04.2022).

адаптированной под ежедневные потребности конкретных пользователей, что является эффективной финансовой технологией для повышения лояльности и удержания клиентов. Кроме того, финансово-технологические компании имеют возможность получать большие массивы клиентских данных за счет обязательной идентификации¹, что позволяет им использовать эту информацию для более точной оценки различных видов рисков и таргетирования продаж финансовых продуктов.

На первой онлайн-конференции одной из крупнейших технологических компаний с банковской лицензией «Сбер» Герман Греф сказал: «Чтобы оставаться близким и полезным, нам недостаточно реагировать только на уже существующие потребности человека. Мы хотим приходить туда, где возникают новые. Чтобы неочевидное сегодня стало повседневной привычкой завтра»².

Создание обоснованной стратегии как раз позволяет идти неочевидным путем в неизведанное будущее. Стратегирование общественно-экономических преобразований наиболее эффективно, когда оно охватывает долгосрочные периоды развития [3]. И методы стратегирования превращают знание о будущем в инструмент эффективного управления процессами развития [5].

Таким образом, учет зависимости совершенствования трансформационных стратегий технологических компаний с банковской лицензией от распространения финансовых технологий подтверждают актуальность выбранной темы.

Целью настоящей работы является раскрытие особенностей финансовых технологий как инструментов, способствующих росту ментальной доступности цифровых каналов предоставления продуктов и услуг, разработка предложений по совершенствованию благоприятной среды для финансовых технологий на основе анализа и оценки начальных стадий разработки стратегии развития российских финансово-технологических компаний в условиях распространения цифровых технологий.

Дифференциация понятий

Технологические компании — это производители (разработчики) технологий, а также компании, которые активно используют современные решения в работе или помогают в их распространении и внедрении в других организациях.

Ключевой показатель технологических компаний — готовность инвестировать в технологии. Не имеет значение, вложение это в разработку собственных сервисов и продуктов или же во внедрение ранее разработанных³. Основная задача технологических компаний финансового сектора — обеспечение для пользователя оптимального сервиса и максимальное удовлетворение потребностей при помощи финансовых технологий.

Технологические компании влияют на экономику страны и задают тренды в индустриях, а финансовые технологии играют стратегически важную роль в их развитии. Интерес к термину «финансовые технологии» со стороны регуляторов, участников и потребителей финансового сектора был обусловлен проявлениями мирового финансового кризиса 2008 г. и его последствий.

Так, например, Д. И. Филиппов определяет финансовые технологии как «отрасль, состоящую из компаний, использующих технологии и инновации для конкурирования с традиционными финансовыми организациями в лице банков и посредников на рынке банковских услуг» [13].

¹ Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы. Банк России // Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/123688/Consultation_Paper_23062021.pdf (дата обращения: 01.05.2022).

² Сбер — вселенная полезных сервисов для жизни человека // Сбер Конф [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sber.ru/conf> (дата обращения: 20.04.2022).

³ Экосистемы: подходы к регулированию. Банк России.

В. В. Пшеничников несколько уточняет состав этих компаний (банки и иные финансовые учреждения), расширяет и конкретизирует рынки их деятельности (рынок финансовых услуг, включая платежные системы, управление капиталом, кредитование, страхование и валютные операции) [10].

Совет по финансовой стабильности (Financial Stability Board — FSB) в 2017 г. дал краткое определение финансовых технологий как «технологических инноваций финансовых услуг», понимая под ним сочетание продуктов или услуг в виде цифровых розничных платежей, цифровых кошельков, роботизированного советника, цифровых валют и т. п. [1].

По мнению П. Шуфеля, финансовые технологии являются новой финансовой отраслью, которая применяет технологии для улучшения финансовой деятельности.

Ernst & Young (EY) определяет финансовые технологии как быстрорастущие организации, сочетающие инновационные бизнес-модели и технологии для обеспечения, улучшения и расширения трансграничности финансовых услуг.

Национальный центр цифровых исследований в Дублине (NDRC) определяет финансовые технологии как «инновации в финансовых услугах» [12].

Центральный банк РФ определяет финансовые технологии как механизм предоставления финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как «большие данные» (Big Data), искусственный интеллект и машинное обучение, роботизация, блокчейн, облачные технологии, биометрия и др.¹

В итоге, финансовые технологии становятся неотъемлемой частью всех видов сервисов и услуг, которые обеспечивают технологические компании с банковской лицензией, трансформируя бизнес-модели и повышая их клиентоориентированность. Различные финансово-технологические решения внедряются не только крупными финансовыми организациями, например банками, но и узкоспециализированными финансово-технологическими компаниями, предоставляющими ограниченный перечень услуг.

Таким образом, проанализировав различные взгляды на определение понятия «финансовые технологии», можно сделать вывод, что технологии, применяемые в рамках финансовых отношений, общераспространенно именуются финансовыми технологиями. При этом они рассматриваются не просто как разрозненные методы и инструменты, способствующие совершенствованию процесса оказания финансовых услуг в компаниях, но и как отдельная отрасль экономики, состоящая из организаций, производящих особый вид продукции — финансовые технологии [11].

То есть, говоря о финансовых технологиях, можно иметь в виду как отдельные технологии, так и целую отрасль экономики. В рамках рассматриваемого вопроса финансовые технологии выступают одним из важнейших и эффективных инструментов превращения традиционных крупных финансово-кредитных организаций в технологические компании с банковской лицензией.

Стратегические тренды и закономерности развития российских финансово-технологических компаний

Для реализации дальнейших стратегических приоритетов, стимулирующих развитие технологических компаний в рамках внедрения финансовых технологий, необходимо понимание трендов и закономерностей формирования данного объекта стратегирования [6].

1. В рамках строительства экосистемы российские технологические компании с банковской лицензией запускают различные финансовые инициативы, вступают

¹ Развитие финансовых технологий // Банк России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/fintech/> (дата обращения: 21.05.2022).

в стратегические альянсы, занимаются поиском стартапов, тестируют новые рыночные ниши, что способствует ускорению привлечения клиентов и росту доходов за счет кросс-продаж. Поскольку в настоящее время происходит трансформация ожиданий и поведения клиентов, то скорость, бесшовность, удобство и возможность получить услугу дистанционно становятся базовыми потребностями клиентской аудитории.

В связи с этим финансово-технологические компании становятся одними из ключевых инвесторов в современные технологии и активно приобретают бизнес в наиболее перспективных направлениях экономики, связанных с образом жизни клиентов (life-style сервисы).

Таким образом, диверсифицированные экосистемы создаются технологическими компаниями, которые рассматривают финансовые технологии и услуги как необходимый элемент пользовательского опыта, в связи с чем ведется активное встраивание таких экосистем в клиентоориентированные бизнес-модели¹.

2. Не все финансово-кредитные организации в России имеют возможности и потенциал к переходу в статус технологической компании. Как правило, крупные технологические компании с банковской лицензией обладают устойчивостью к финансовым колебаниям за счет поддержки со стороны государства, накопленных физических активов и опыта трансформации и диверсификации собственной деятельности.

Высокая концентрация и централизация активов и капитала в нескольких крупнейших российских банках происходит ввиду того, что основную долю банковской системы составляют банки с государственным участием (на них приходится порядка 74% активов банковского сектора по данным на 2021 г.)².

Это ведет к тому, что остальным более мелким финансово-кредитным организациям необходимо конкурировать и создавать асимметричные ответные стратегии развития и внедрения финансовых технологий с учетом изменений, которые будут происходить в будущем [6]. Так как у таких компаний отсутствуют рычаги масштабирования, а также инвестиции для финансирования прорывных инноваций, их трансформация происходит сложнее ввиду увеличения скорости изменений в финансовом секторе, а также повсеместной доступности проникновения финансовых технологий. Ярким примером асимметричного стратегического развития является Тинькофф Банк, первый онлайн-банк в России, который в настоящий момент является технологической компанией.

В результате цифровые платформы крупных банков превращаются в технологических экосистемных гигантов, все больше и больше определяющих правила игры в экономике за счет доступа к огромным массивам данных, сформированных сетевых эффектов и практически неограниченных финансовых ресурсов для инновационного развития.

3. Различные финансовые технологии и инновации, внедряемые финансово-технологическими компаниями, сегодня радикальным образом изменяют бизнес-процессы, повышают производительность труда и создают новые ценностные предложения для потребителей.

По данным опроса участников финансового рынка на 2021 г. наиболее перспективными технологиями, используемыми в процессе цифровизации услуг, являются технологии, удовлетворяющие спрос клиентов на быстрое и удобное получение информации (рис.).

¹ Экосистемы: подходы к регулированию. Банк России.

² Прогноз банковского сектора на 2021 год // Рейтинговое агентство «Эксперт Ра» [Электронный ресурс]. URL: https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_forecast_2021/ (дата обращения: 11.05.2022).

Все эти финансовые технологии помогают технологическим компаниям персонализировать продукты и услуги, превосходя потребности клиентов.

4. Финансово-кредитные организации стали более технологически емкими. Они накопили достаточно большую технологическую экспертизу, которая позволяет создавать программное обеспечение и продукты с искусственным интеллектом. Но интеллектуальные инструменты призваны помочь сотрудникам, а не полностью заменить их. Поэтому технологическим компаниям с банковской лицензией по-прежнему нужны сотрудники, которые готовы оптимизировать работу путем использования технологий и усиливать свои навыки при помощи искусственного интеллекта.

5. Логистическая цепочка доставки ценностей для клиентов делает финансовые компании не конкурентами, а партнерами. Благодаря информационным и коммуникационным технологиям сотрудничество с другими структурами стало удобнее, эффективнее и выгоднее. Со стратегической точки зрения во многих случаях нет смысла иметь все активы, необходимые для бизнеса. И таким образом, компании, разделяющие ту самую логистическую цепочку, становятся полезными друг другу.

Кроме того, принимая во внимание тренд предоставления финансовыми организациями нефинансовых услуг, в то время как нефинансовые компании стараются расширить свои продукты и услуги финансовыми сервисами, концепция меж-

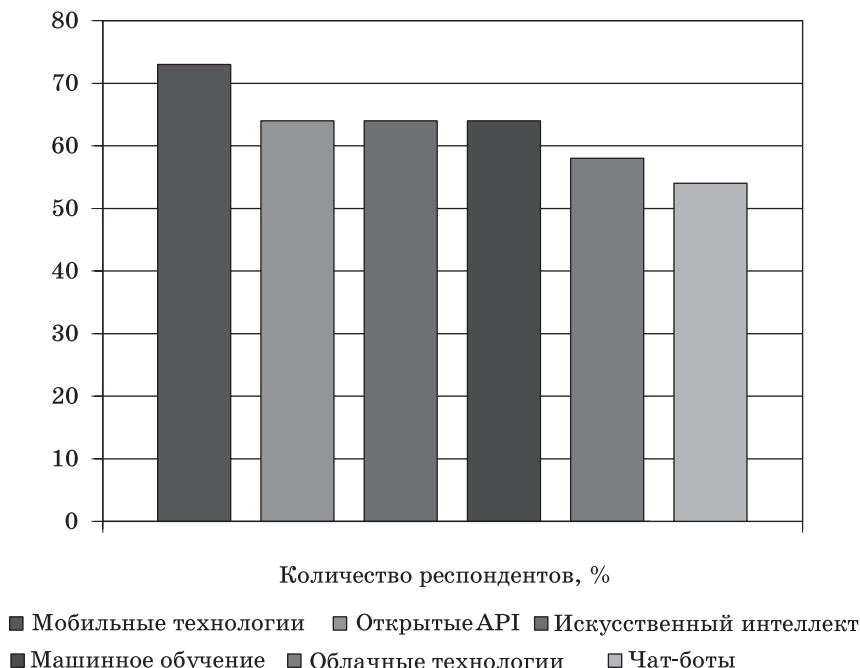


Рис. Наиболее перспективные технологии, используемые в процессе цифровизации услуг (по данным опроса участников финансового рынка на 2021 г.)

Fig. The most promising technologies used in the process of digitalization of services (according to a survey of financial market participants for 2021)]

Источник информации: разработано автором на основании: Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов // Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 28.04.2022).

отраслевого обмена данными по единым правилам стимулирует взаимовыгодное сотрудничество и установление равных возможностей в развитии кросс-отраслевой конкуренции¹.

В связи с этим, очевидно, что применение технологическими компаниями таких финансовых технологий, как открытые API (концепция открытого доступа к данным по установленным общим правилам), является для них конкурентным преимуществом.

6. При создании стратегии любого уровня благополучие и качество жизни человека является главным и конечным ориентиром всех стратегических преобразований [7]. В связи с этим необходимо, чтобы корпоративные стратегии развития технологических компаний коррелировали с национальными стратегическими направлениями продвижения, которые будут учитывать интересы и ценности общества [6].

На развитых зарубежных рынках стала популярной тенденция «осознанного» выбора компаний, которые создают ценность для всего общества. Отечественные финансово-технологические компании также трансформируют свои бизнес-модели при помощи ценностно ориентированных стратегий, что приводит к революционным изменениям в финансовой сфере благодаря сбалансированности интересов общества².

Стратегический анализ внешней и внутренней среды развития технологических компаний в рамках внедрения финансовых технологий в России (OTSW-анализ)

Таблица

OTSW-анализ развития российских технологических компаний в условиях внедрения финансовых технологий

Table. OTSW-analysis of the development of Russian technology companies in the context of the introduction of financial technologies

Возможности	Угрозы
1. Повышение проникновения финансовых технологий способствует совершенствованию технологических компаний, развитию конкуренции, стимулированию экономического роста в финансовом секторе. 2. Развитие финансовых технологий позволяет снижать транзакционные издержки технологических компаний, а также расширяет доступ потребителей финансового рынка к различным финансовым продуктам и услугам. 3. Использование технологий «больших данных» (BigData) в технологических	1. Социальные потрясения ввиду исчезновения некоторых профессий, сокращения персонала компаний и принятия ответственности за новые разработки в технологических компаниях. 2. Риск накопления имобилизованных активов, то есть формирование на балансе вложений в компании экосистемы и другие активы, не создающие требований по возврату денежных средств (такие активы имобилизуют капитал технологической компании с банковской лицензией, снижая ее способность абсорбировать убытки).

¹ Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов // Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/131360/oncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 28.04.2022).

² Компания Accenture выделила 10 трендов банковского бизнеса // Компания «Accenture» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.accenture.com/ru-ru/about/company/company-news-release-10-banking-business-trends-2020> (дата обращения: 18.04.2022).

Возможности	Угрозы
компаниях финансового сектора способствует привлечению и удержанию клиентов, формированию конкурентной среды. 4. Создание и применение технологическими компаниями технологий квантовой криптографии позволит противодействовать киберугрозам и мошенничеству на финансовом рынке. 5. Технологические компании с экосистемной бизнес-моделью могут стать центрами развития уникальных компетенций и технологий, имеющих стратегическую значимость для развития и безопасности страны в целом, выступать средой для развития финтех-инноваций. 6. Цифровые сервисы и приобретаемые с ними технологии предоставляют огромные стратегические выгоды для технологических компаний с банковской лицензией	3. Накопление больших объемов данных, которые концентрируются в одной точке. 4. Кибератаки, киберпреступления, риски утечки и несанкционированного использования клиентских данных, нападения на отдельные элементы экосистемы технологической компании, вследствие чего уязвимость одного элемента приводит к разрушению всей системы. 5. Партнерские программы финансовых экосистем ставят под угрозу сохранность передаваемых данных, а также порождают риски вынужденной поддержки других участников экосистемы ввиду сложной архитектуры информационных технологий и бизнес-процессов. 6. Ускорение экспоненциального роста виртуальных процессов в структуре потребления, а также усложнение предиктивных кредитных моделей финансовой устойчивости потенциальных клиентов технологических компаний с банковской лицензией. 7. В рамках изменения технологического уклада и появления технологических компаний в финансовой сфере появляются системные вызовы, затрагивающие финансовый сектор (снижение норм прибыли, повышение финансовой неустойчивости, рост мобильности капитала, снижение склонности к долгосрочным проектам), и уникальные вызовы, предопределенные уровнем технологий (диджитализация, экспоненциальный рост объема данных, рост затрат на таргетированный маркетинг)
Сильные стороны	Слабые стороны
1. Легкое и бесшовное встраивание финансовых продуктов и услуг в различные сервисы технологических компаний. 2. Использование технологическими компаниями высокотехнологичных коммерческих B2B-решений и сервисов, включая безопасные публичные облачные сервисы для финансовых организаций. 3. Создание общей инфраструктуры технологий распределенных реестров (развитие блокчейн-технологий) как инстру-	1. Трудности в обеспечении эффективной защиты предоставляемой клиентами персональной информации, недостаточный уровень культуры защиты данных. 2. Сложности в интерпретации и проверке данных математических моделей участников финансового сектора, которые могут приводить к ошибочным решениям и повышению рисков для финансовой стабильности вследствие использования искусственного интеллекта.

Возможности	Угрозы
мента для выработки новых отраслевых решений в технологических компаниях. 4. Создание условий и стимулов для применения новых технологий (включая искусственный интеллект и машинное обучение, технологии Интернета вещей и иные) в целях цифровизации взаимодействия с клиентом, развития новых высокотехнологичных сервисов, алгоритмизированных смарт-продуктов и этических инструментов для управления финансами (неэффективных на базе технологий предыдущего технологического уклада). 5. Вывод на рынок продуктов и услуг с высокой долей участия искусственного интеллекта (за счет кастомизации предложений и глубинного анализа скрытых потребностей клиентов)	3. Медленные процедуры изменения регуляторной среды (не менее года) в сравнении с ускоренными процессами внедрения финансовых инноваций технологическими компаниями, размывание традиционных границ финансового рынка, усиление фрагментации и сложности устройства финансового сектора. 4. Недоработки в системе защиты прав потребителей высокотехнологичных финансовых услуг. 5. Необходимость повышения квалификации персонала технологических компаний для работы в ИТ-системах. 6. Рост общей финансовой неустойчивости компаний и минимизация норм прибыли в экономике снижают привлекательность высокорискованных источников дохода финансово-технологических компаний

Разработано автором на основании [2; 8; 9; 10]; Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов // Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/71220/main_directions.pdf (дата обращения: 17.05.2022).

Выводы

На основании анализа внешней и внутренней среды развития технологических компаний были предложены стратегические ориентиры и рекомендации по созданию и совершенствованию благоприятной среды для финансовых технологий в России.

1. Развитие финансового сектора на уровне страны происходит в соответствии с принятыми стратегиями национального уровня. Поэтому в целях гармонизации системы стратегий необходимо, чтобы технологические компании финансового рынка создавали свои корпоративные стратегии трансформации, также коррелирующие с национальными стратегическими направлениями продвижения.

2. Одной из слабых сторон и угроз, выявленных в результате OTSW-анализа, являются трудности в обеспечении защиты данных, а также кибератаки и риски утечки персональной информации. В качестве решения этой задачи в данном случае можно предложить введение законодательного регулирования финансовой ответственности технологических компаний с банковской лицензией перед клиентами, которые используют их технологические сервисы. В случае сбоев в системе защиты, как личных данных потребителя, так и его финансовых средств, технологические компании должны брать ответственность за возмещение ущерба на себя, а в дальнейшем проводить экспертизу хищения электронных денежных средств или утечки данных самостоятельно, без участия клиента.

Кроме того, необходимо создание более эффективных и персонализированных средств, позволяющих пользователю контролировать доступ к своим учетным записям. С учетом развития удаленного доступа и роста использования онлайн-ка-

налов ожидается, что технологические компании будут вкладывать средства в бес-парольные технологии, в том числе биометрию, решения по мониторингу поведения пользователей и аппаратные ключи¹.

3. Расширение продуктового предложения в рамках экосистем финансово-технологических компаний предоставляет долгосрочные перспективы, связанные с моделью взаимоотношений следующего технологического уклада [9]. Возможность сбора дополнительных данных и уточнения профиля разнообразных клиентских сегментов позволяет строить более точные поведенческие модели, что повышает операционную эффективность компании, снижает неопределенность и повышает уместность кросс-продаж продуктов клиентам.

4. В результате OTSW-анализа также было выявлено, что существуют системные и уникальные вызовы, появляющиеся в условиях создания технологических компаний, внедрения финансовых технологий и изменения технологического уклада. В первом случае рост общей финансовой неустойчивости компаний и минимизация нормы прибыли в экономике снижают привлекательность высокорискованных источников дохода. Во втором случае ускорение диджитализации и переход к клиентоцентричной модели бизнеса раскрывают новые возможности за счет непроцентного дохода. Формирование крупными технологическими компаниями финансовых экосистем позволяет превратить данные вызовы в возможности, так как такие компании обладают наиболее продвинутыми технологическими решениями и наработками. По мере расширения участников открытых экосистем технологическим компаниям с банковской лицензией необходимо в большей мере фокусироваться на разработке сложных комплексных продуктов, где риск от процентного дохода будет компенсироваться комиссионными доходами и платой за консалтинговые услуги.

Помимо этого, финансово-технологические компании, создавая цифровые экосистемы, формируют ядро инвестиционной активности для развития финансовых технологий следующего технологического уклада и их инсталляции в экономику.

Таким образом, внедрение технологических инноваций в финансовую индустрию является важнейшим глобальным феноменом последних лет, и его темп с каждым годом ускоряется. А процесс модернизации финансовых технологий изменяет существующую парадигму развития финансового рынка, а следовательно, и бизнес-модель крупных финансово-кредитных организаций, которые трансформируются в технологические компании с банковской лицензией за счет успешной реализации своей стратегии развития путем использования цифровых платформ и естественного включения в свой периметр смежных сегментов рынка.

Литература

1. Алпатов А. С. Влияние финансовых технологий на развитие банковского сектора // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. № 1. С. 783–790.
2. Ваганова О. В., Коньшина Л. А. Развитие рынка финансовых технологий: зарубежный опыт и отечественная практика // Научный результат. Экономические исследования. 2020. № 1. С. 80–88.
3. Квинт В. Л., Бодрунов С. Д. Стратегирование трансформации общества: знание, технологии, ноономика. СПб. : ИНИР им. С. Ю. Витте, 2021. 351 с.
4. Квинт В. Л. Концепция стратегирования: монография. Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2020. 170 с.
5. Квинт В. Л. Стратегирование в современном мире. СПб. : Северо-Западный институт управления — фил. РАНХиГС, 2014. 52 с.

¹ Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов // Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/131360/opncfr_2022-2024.pdf (дата обращения: 28.04.2022).

6. Квинт В. Л. Стратегическое управление и экономика на глобальном формирующемся рынке. М. : Бизнес-Атлас, 2012. 627 с.
7. Квинт В. Л., Окрепилов В. В. Теория и практика взаимосвязи категорий «хорошая жизнь» и «качество жизни» // Экономика качества. 2013. № 4. С. 1–16.
8. Корсунова Н. Н. Влияние финансовых технологий на совершенствование банковского обслуживания корпоративных клиентов // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2020. № 1. С. 31–42.
9. Попов А. К. Тенденции развития национальных финансовых компаний в рамках следующего технологического уклада // Креативная экономика. 2021. Т. 15. № 1. С. 11–34.
10. Пшеничников В. В. Влияние финансовых технологий на изменение модели банковского обслуживания клиентов // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. 2018. № 1. С. 48–52.
11. Ситник А. А. Финансовые технологии: понятие и виды // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 6. С. 27–31.
12. Усманова А. С. Финансовые технологии на финансовом рынке // Теория и практика финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных отраслей: сб. трудов II Национальной научно-практической конференции под общ. ред. Е. П. Масюткина. Керчь : ФГБОУ ВО «Керченский государственный морской технологический университет», 2020. С. 429–430.
13. Филиппов Д. И. О влиянии финансовых технологий на развитие финансового рынка // Российское предпринимательство. 2018. № 5. С. 1437–1464.
14. Kvint V. L. Konzepte der Strategie: Impulse für Führungskräfte. Munchen : UVK Verlag, 2021. 128 p.
15. Kvint V. L. 战略规划概观, 2021.168 p.

Об авторе:

Яковлева Алина Константиновна, ассистент кафедры стратегии регионального и отраслевого развития Кемеровского государственного университета (Кемерово, Российская Федерация), аспирант; yakovlevaalina16@mail.ru

References

1. Alpatova E. S. Influence of financial technologies on the development of the banking sector // Economy: yesterday, today, tomorrow [Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra]. 2019. N 1A. P. 783–790 (In Rus).
2. Vaganova O. V., Konshina L. A. Financial Technologies Market Development: Foreign Experience and Domestic Practice // Scientific result. Economic research [Nauchny rezultat. Ekonomicheskie issledovaniya]. 2020. N 1. P. 80–88 (In Rus).
3. Kvint V. L., Bodrunov S. D. Strategic transformation of society: knowledge, technology, noonomy. SPb.: Institute for New Industrial Development named after S.Yu. Witte, 2021. 351 p. (In Rus).
4. Kvint V. L. Strategizing concept: monograph. Kemerovo : Kemerovo State University, 2020. 170 p. (In Rus).
5. Kvint V. L. Strategizing in the modern world. SPb. : North-West Institute of Management — branch RANEPa, 2014. 52 p. (In Rus).
6. Kvint V. L. Strategic Management and Economics in a Global Emerging Market. M. : Business-Atlas, 2012. 627 p. (In Rus).
7. Kvint V. L., Okrepilov V. V. Theory and practice of the relationship between the categories “good life” and “quality of life”// Economy of Quality [Ekonomika kachestva]. 2013. N 4. P. 1–16 (In Rus).
8. Korsunova N. N. Influence of financial technologies on improving corporate banking // Scientific and technical statements of SPbSU. Economic Sciences. 2020. N 1. P. 31–42 (In Rus).
9. Popov A. K. Trends in the development of national financial companies within the framework of the next technological order // Creative Economy [Kreativnaya ekonomika]. 2021. Vol 15. N 1. P. 11–34 (In Rus).
10. Pshenichnikov V. V. Influence of financial technologies on change of model of bank customer service // Theory and practice of service: economy, social sphere, technologies. 2018. N 1 (35). P. 48–52 (In Rus).
11. Sitnik A. A. Financial technologies: the concept and types // Actual Problems of Russian Law [Aktual'nye problemy rossijskogo prava]. 2019. N 6. P. 27–31 (In Rus).

12. Usmanova A. S. Financial technologies in the financial market // Theory and practice of financial and economic activities of enterprises in various industries: a collection of works of the II National Scientific and Practical Conference edited by E. P. Masyutkina. Kerch : Kerch State Marine Technological University, 2020. P. 429–430.
13. Filippov D. I. About influence of financial technologies on development of the financial market // The Russian business [Rossijskoe predprinimatelstvo]. 2018. N 5. P. 1437–1464 (In Rus).
14. Kvint V. L. Konzepte der Strategie: Impulse für Führungskräfte. Munchen : UVK Verlag, 2021. 128 p.
15. Kvint V. L. 战略规划概观, 2021. 168 p.

About the author:

Alina K. Yakovleva, Assistant of the Department of Regional and Industrial Development Strategy of Kemerovo State University (Kemerovo, Russian Federation), Postgraduate; yakovlevaalina16@mail.ru