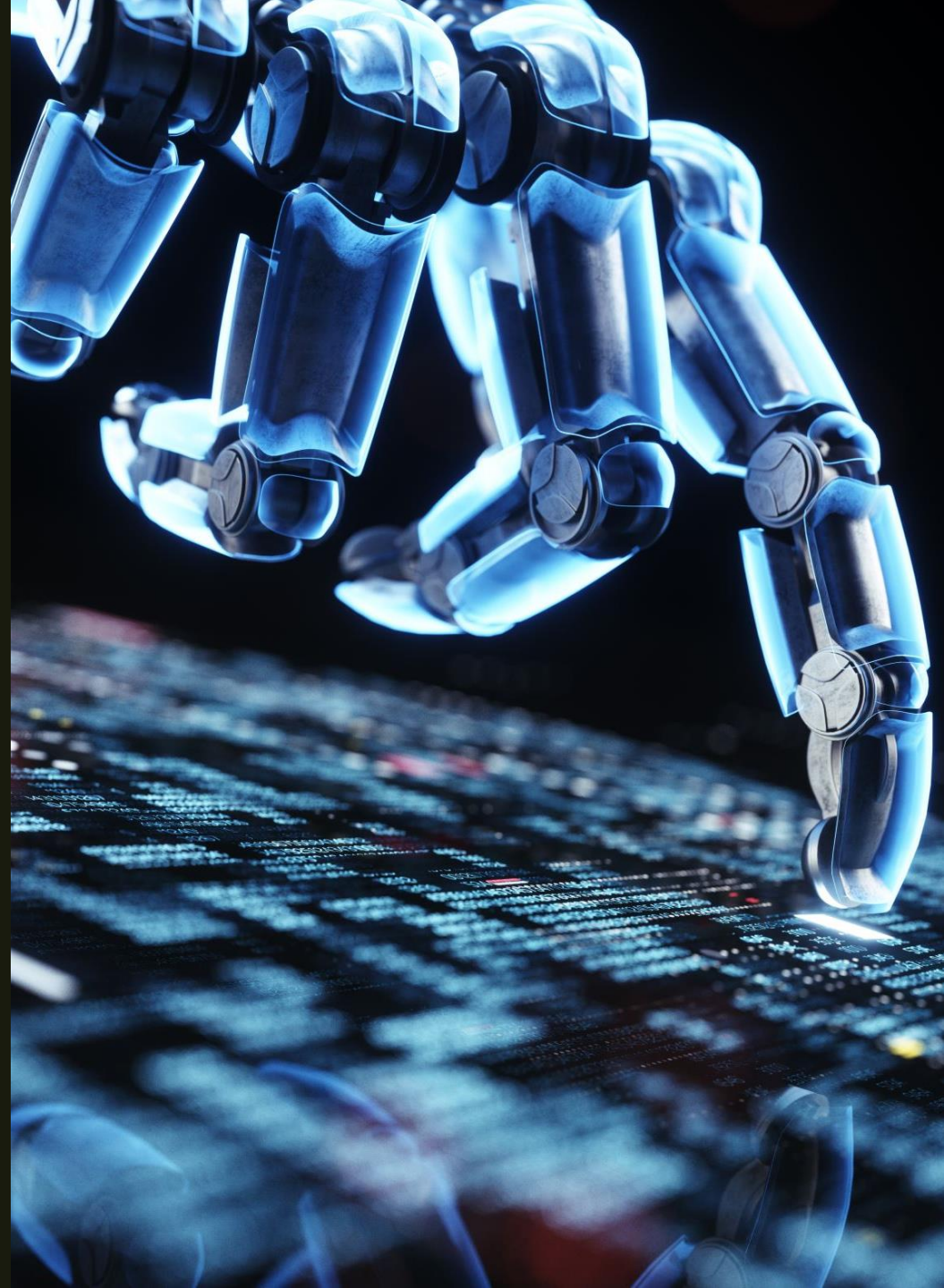



# ЦИФРОВИЗАЦИЯ В ФИНАНСАХ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА КОНКУРЕНЦИЮ

13 04 2023

Виктор Достов

АЭД, ЛСФТ СПБГУ





ТЕНДЕНЦИИ В КОНКУРЕНЦИИ  
КОНВЕРГИРУЮТ, СПЕЦИФИКИ ОТРАСЛИ  
СТАНОВЯТСЯ ВСЕ МЕНЕЕ  
СУЩЕСТВЕННЫМИ.



# Трансформация конкуренции

## ■ Классика

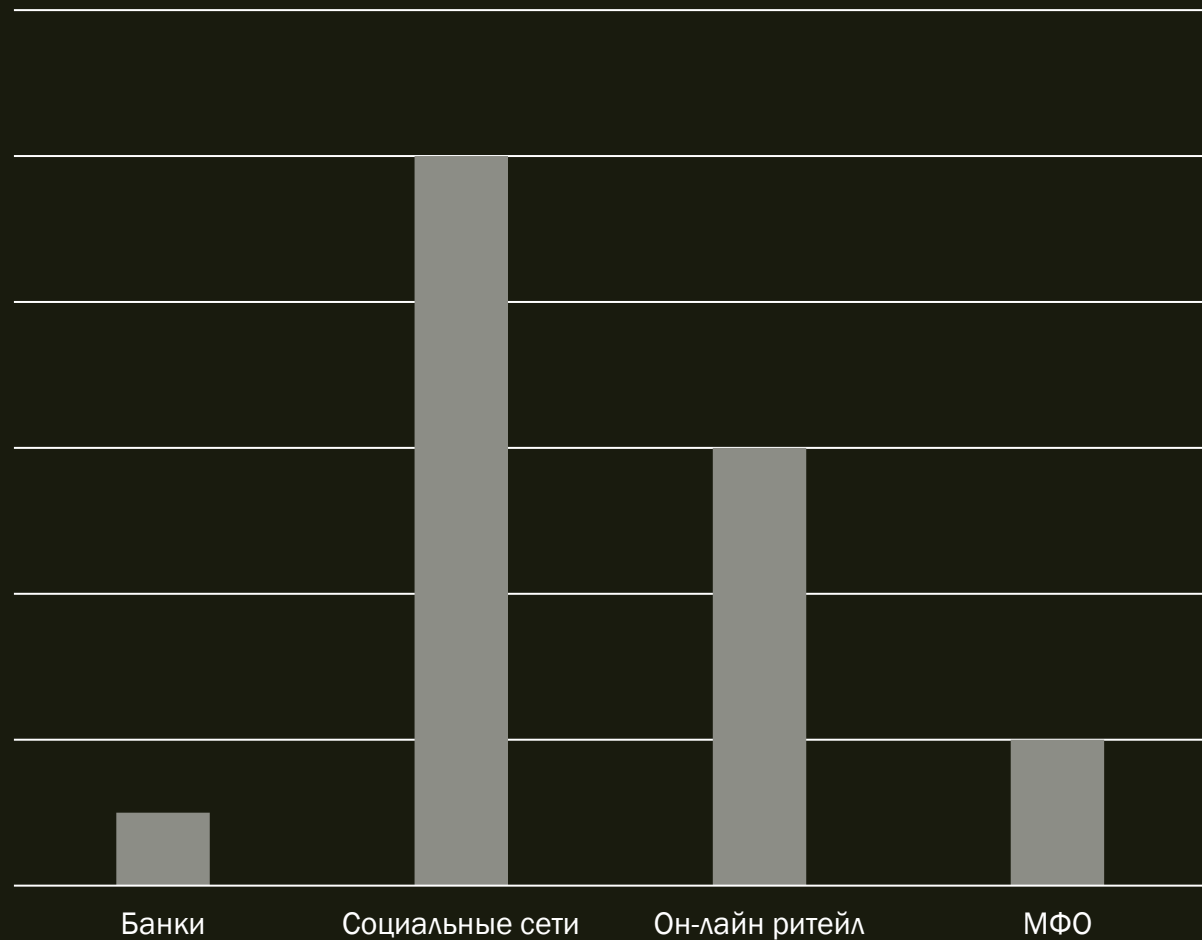
- *Много игроков, с разными масштабами и векторами*
- *Лояльные клиенты*
- *Государство как чистый регулятор*
- *Level ground*
- *Предельный уровень монополизации*



# Трансформация конкуренции

- Факт. Банки сильно похожи на другие отрасли
  - В основном продукты новые линейки похожи, хотя есть исключения. Зато появляются сложные сочетания (размытые игроки) и неожиданный функционал
  - Лояльность в основном уходит
  - Государство как участник рынка: МИР, СБП, Цифровой рубль...
  - Государство как disruptor: НППУ, OpenAPI, ЕБС... Регулирование комиссий.
  - Level ground уже не актуален (государство, поддерживаемые игроки)
  - Монополизация перестает рассматриваться как безусловное зло. Пороговый подход. p2p и c2b конкуренция

## Объем вычислений на пользователя



Банки после  
многих веков  
лидерства  
потеряли  
цифровое  
превосходство

Социальные сети		Банки
Непроверенная персональная информация		
Круг друзей		
Хобби		
Ключевые активности		
Профессия		
Путешествия		
Семья		

Как меня  
ВИДЯТ

Социальные сети		Банки
Непроверенная персональная информация		Трачу в месяц меньше 200,000 р эконом
Круг друзей		Трачу в месяц больше 200,000 р премиум
Хобби		
Ключевые активности		
Профессия		
Путешествия		
Семья		

Как меня  
ВИДЯТ

Социальные сети		Банки
Непроверенная персональная информация		Точная персональная информация
Круг друзей		Детальная структура поступлений и расходов
Хобби		Путешествия
Ключевые активности		Круг С2С
Профессия		Профессия
Путешествия		
Семья		

Как меня  
ВИДЯТ



# (НЕ)безусловная целесообразность инноваций

- Что дают банку бесконтактные платежи?
- Хорошо ли банки подумали с ApplePay?
- Должен ли банк поощрять траты или сбережения? Как траты связаны с депозитами?

Такси		Ритейл
Таксопарки		Офф-лайн
Яндекс.Такси		Интернет-витрина
Uber		Интернет-магазин
Беспилотный Uber		Маркетплейс
		Поставки от производителя

Опасности  
цифровизации  
(девертикализация  
и новые  
посредники)



# Почему цифровые экосистемы опасны и в чем их слабость? VNPL vs ПК

- Гипотетический яндекс
  - *Знает многое о клиенте*
  - *Новый тип лояльности. Погруженность клиента в сервисы, цена обмана:*
    - минус каршеринг, самокат, еда и прочее
  - *Новый подход к доверию*
- Гипотетический банк устойчивее к некоторым кризисам

# Возможности



- Больше вычислений
- Лучшее понимание клиента
- Кастомизированные продукты
- Собственная экосистема в широком смысле
- Понимание места в глобальной экосистеме

СБП р2р

Собственная карточная и  
платежная инфраструктуры

Он-лайн банкинг

Интеграция с госсектором

Open API

НППУ

Бесшовные переводы  
банк/банк

Переносимость счетов

Идентификация

СБП b2b

Регулирование комиссий

Развитие  
продуктов и  
регулирования.

Предсказуемость  
Россия vs Европа.

Что реально  
важно?



3



@NPAED

## **Виктор Достов**

Ассоциация участников рынка электронных денег  
Лаборатория Современных финансовых технологий СПбГУ  
Консультант ООН (UNDP), Мирового банка (IFC), AFI

+7 921 963-8515

dostov@npaed.ru

t.me/npaed «Записки на рукавах»