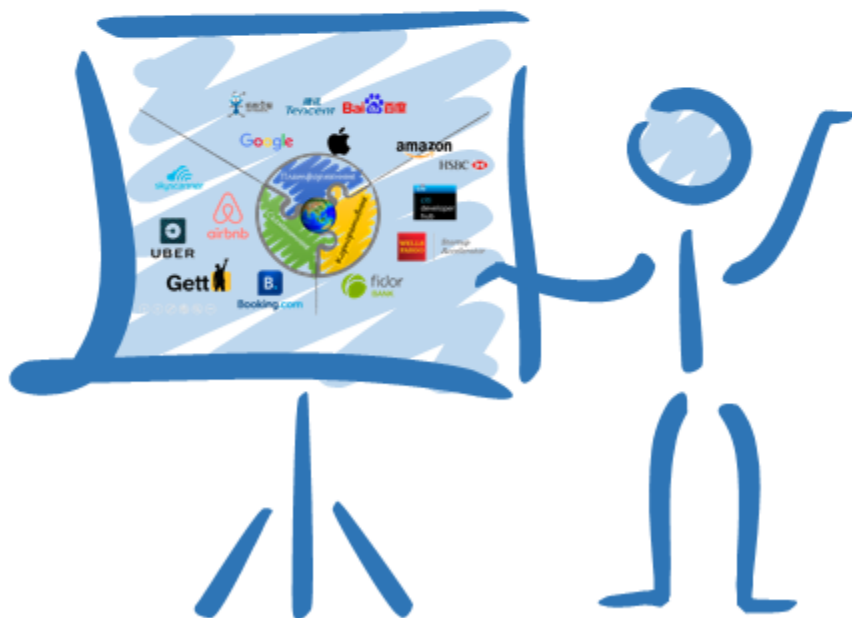


# Цифровые финансовые экосистемы



Автор  
Евгений Голод  
[egolod@fintech.team](mailto:egolod@fintech.team)







PAYMENT	DIRECT BANK DEBIT TRANSFER SYSTEM
	MOBILE PAYMENT SOLUTION
	PAYMENT SERVICE PROVIDER
FINANCING	PERSONAL LENDING
	SME LENDING
	CROWD-FUNDING
	ONLINE SAVING PLATFORM
SAVING / INVESTMENT	ONLINE ASSET MANAGEMENT
	ONLINE - ONLY BANK
	CLOUD COMPUTING
OTHERS	PERSONAL CREDIT SCORING
	ONLINE-ONLY INSURANCE COMPANY

	INCUMBENTS	DISRUPTORS	INCUMBENTS	DISRUPTORS	INCUMBENTS	DISRUPTORS	OTHER DISRUPTORS
<b>PAYMENT</b>	UnionPay 银联	支付宝 Alipay 微信支付 WeChat Pay QQ钱包 QQ Wallet	中国平安 PING AN Ping An E-wallet	京东钱包 JD Pay	百度 Baidu Baidu Wallet	万达集团 WANDA GROUP 9988	苏宁 Suning 苏宁金融 小米 Xiaomi 美团 Meituan 唯品会 Vip.com
<b>FINANCING</b>	Banks such as: ICBC CCB BOC ABC BoCom	花呗 Ant Check Later 微粒贷 Loan issued by Mibank, former Ant Micro Loan	陆金所 LuP2P.com Lufax	京东白条 JD Baitiao 京东白条 (京保贝) 京东白条 (京小贷)	有钱花 Baidu Umoney 百度小贷 Baidu Loan	快钱 Kuaiqian 万达贷 Wanda Loans	苏宁 Suning US1.com 联想 Lenovo 360
<b>SAVING / INVESTMENT</b>	ICBC Credit Suisse Asset Mgmt E Fund Mgmt China Asset Mgmt Insurance companies such as: China Life	余额宝 Yu'e Bao 天弘基金 Tiansheng Asset Management 蚂蚁财富 Ant Fortune	陆基金 Lufunds.com	京东财富 Jd Wealth Mgmt (京东理财) 京东小金库 JD Xiaojuku	百度理财 Baidu Wealth Mgmt	9988 9988 Wealth Mgmt (快钱理财) 9988 9988 Wealth Mgmt (快钱理财)	苏宁 Suning 苏宁理财 宜信 CreditEase 小米 Xiaomi 美团 Meituan
<b>OTHERS</b>	Personal Credit Rating: Official personal credit record of PBOC	芝麻信用 Zhima Credit 腾讯征信 Tencent Credit Bureau 众安保险 Zhong An Online P&C	平安云 Ping An Cloud 前海征信 Qianhai Credit Service Centre	京东云 Jcloud.com 小白信用 Xiaobai Credit (小白信用)	百度金融 Baidu Financial Cloud	万达云 Wanda Cloud Company 万达征信 Wanda Credit	金山 Kingsoft 联想 Lenovo 其他保险 Other insurance companies

	INCUMBENTS	DISRUPTORS	INCUMBENTS	DISRUPTORS
<b>PAYMENT</b>	VISA MasterCard	PayPal DWOLLA venmo	JCB LINE	
<b>FINANCING</b>	Banks such as: JP Morgan Chase BoA Citigroup Wells Fargo	amazon pay square insurance stripe adyen LendingClub PROSPER OnDeck Kabbage	Banks such as: MUFU SMFG Mizuho	GMO free Money Transfer
<b>SAVING / INVESTMENT</b>	Asset mgmt companies such as: BlackRock Fidelity Charles Schwab	KICKSTARTER AngelList Bankrate	Asset mgmt companies such as: Nomura Dawa Nikko AM	Crowdfunder
<b>OTHERS</b>	Insurance companies such as: Met Life	wealthfront Beterment ally BANK	Insurance companies such as: Dai-ichi Life Nippon Life	THEO WEALTHNAVI Japan Net Bank Rokuten BANK
<b>PERSONAL CREDIT SCORING</b>	Personal credit rating such as: FICO	oscar		NTT LIFENET

Год назад...

NOTE: 1. Not wholly owned. 2. Wholly owned by Lufu Holding. 3. Wholly owned by JD Finance. 4. Wholly owned by 9988.com. 5. At current stage, most of the online saving/asset management platforms in China are distributors instead of asset managers, except for Tiansheng Asset Management, who has a mutual fund license. 6. Zhima Credit, Tencent Credit and Qianhai Credit, along with 5 other companies, were selected by PBOC as pilot companies. Please refer to the Appendix for further details.

Source: Company data, compiled by Goldman Sachs Global Investment Research



Год назад...



Tinkoff.ru



СБЕРБАНК  
Всегда рядом



Market Place



Платформенные

Сегментные

Корпоративные

Яндекс

Маркет

Яндекс

Такси



UBER

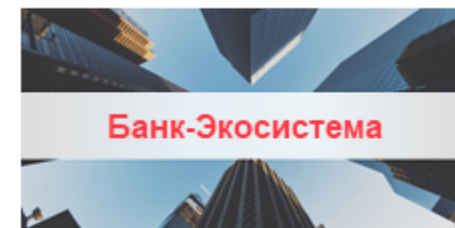


Gazprombank group  
gpb digital

- Больше теории и практики
- Финансовый маркетплейс
- Сбербанк
- ВТБ
- Open API



- ✓ *Общий тренд инвестиций в банковские технологии 2017-18гг: переход от инвестиций в собственные закрытые корпоративные инфраструктуры к платформам и решениям, формирующим экосистемы.*



- ✓ Ключевая **роль финансовой организации (банка) в успешных моделях экосистем – инфраструктурная: развитие платежной инфраструктуры для взаимодействия всех участников и обеспечение предложений по Сбережениям и Кредитам для покрытия соответствующих потребностей клиентов и участников.**

- ✓ Наиболее значимая **компетенция оператора экосистемы – аналитика поведения потребителей и возможность своевременно доставлять персональные предложения для управления спросом, лояльностью и удержанием.**



**Экосистема** - это широкий, но конечный круг участников рынка, объединенных единой концепцией, нацеленной на эффективную и успешную конкуренцию со всеми остальными участниками рынка.

*В случае развития экосистемы крупной финансовой организацией, например, Банком: круг участников Экосистемы будет определяться управляющими структурами Банка, и развиваться так, чтобы удовлетворять максимум ключевых потребностей клиентов.*

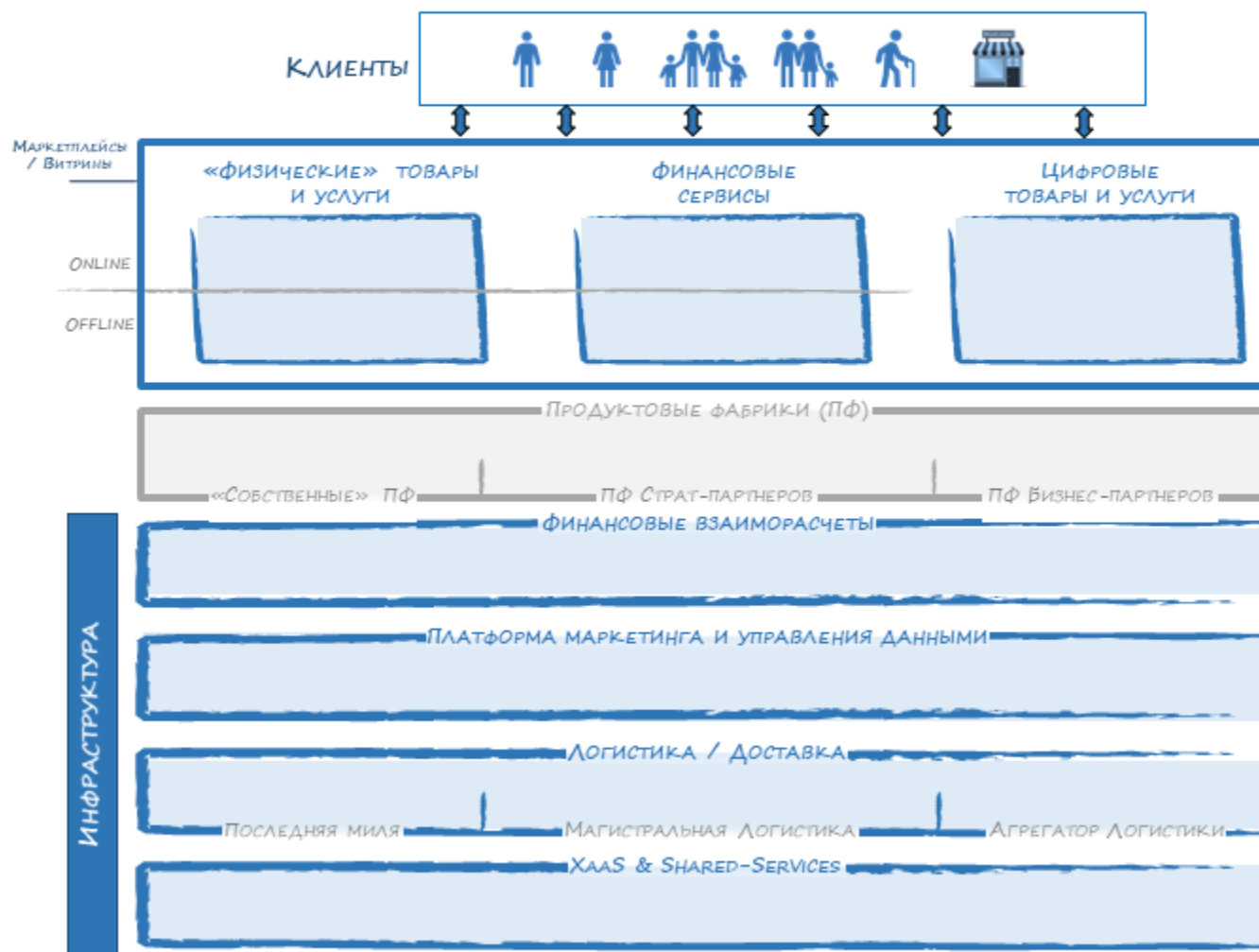
**Экосистема** – это комбинированное «реально-цифровое» пространство, в котором конечному клиенту предоставлен широкий спектр продуктов и услуг, как финансового, так и нефинансового характера.

В Экосистеме с клиентом взаимодействует множество компаний, связанных между собой единой концепцией работы с клиентами. Состав и модели вовлечения этих компаний в экосистему постоянно уточняются, с целью постоянного улучшения качества обслуживания клиента.

Общая задача – создать для клиента настолько комфортную среду удовлетворения его потребностей, чтобы у него (у клиента) не возникало даже предпосылок для рассмотрения иных вариантов «поставщиков удовлетворения его потребностей».



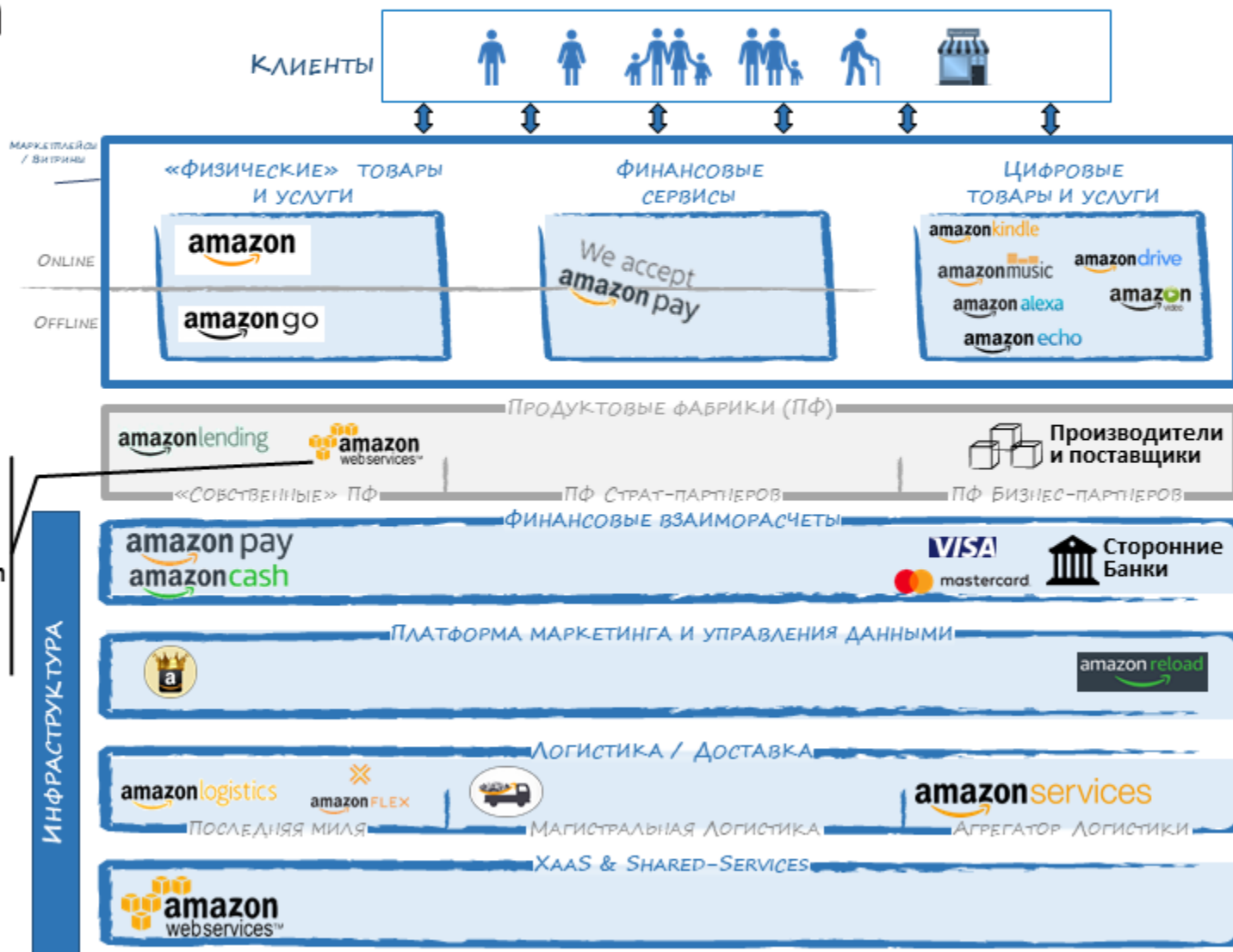
## Концептуальная Карта Компонент Экосистемы (КККЭ)\*



- Карта разработана в компании «Техносерб Консалтинг» в ходе анализа ряда экосистем на рынках Китая и США



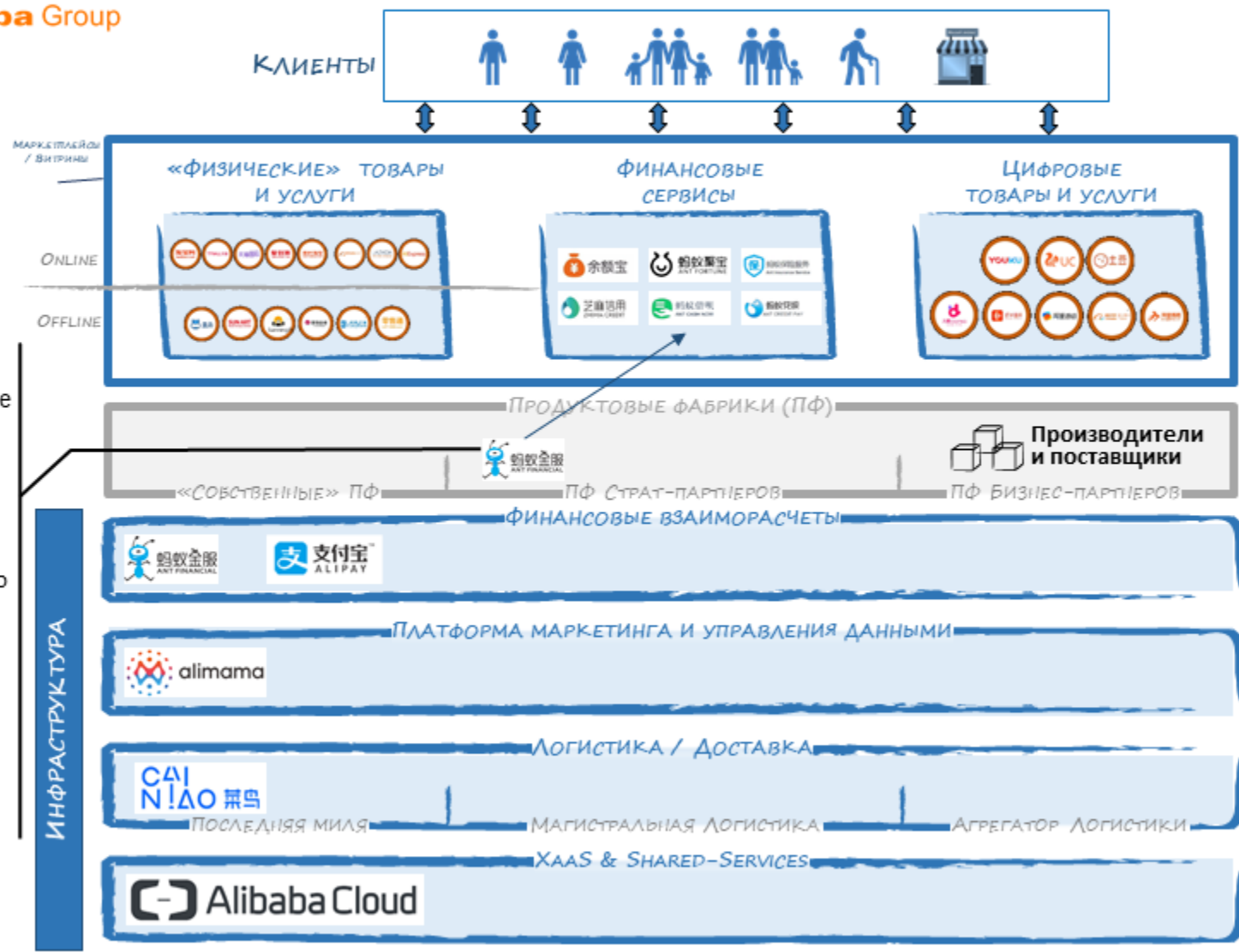
ИЛЛЮСТРАТИВНО



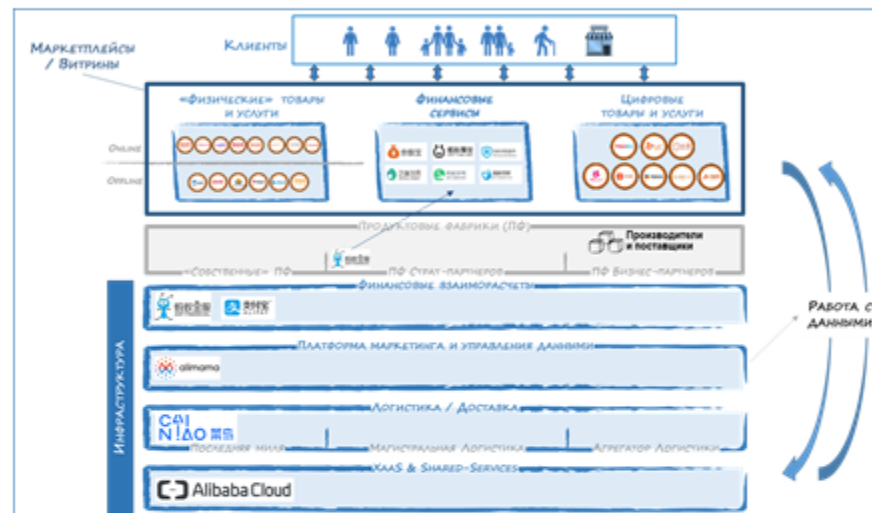
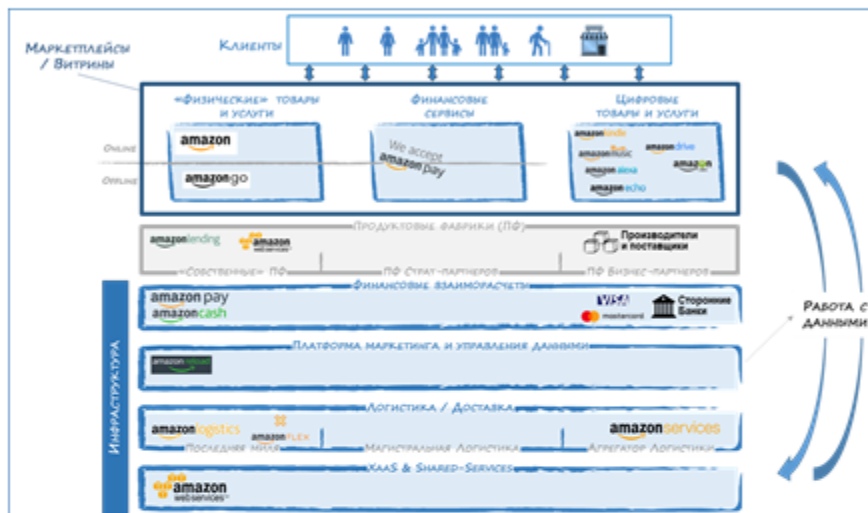
Доля Amazon Web Services в операционной прибыли Amazon более 77% (в среднем за 2015-2018 гг)



Иллюстративно



В Q1'2018 Ant Financial впервые показал **операционный убыток почти в \$300mln.** Это – стоимость мероприятий по входу в рынок 'offline mobile payments', которые уже дали **100M новых клиентов-пользователей**



Прибыльность каждого отдельного элемента Экосистемы – не главное, операционная прибыль Экосистемы достигается за счет синергии различных элементов

Главный актив Экосистемы – клиенты

- Информация о потребностях
- Доверенные отношения
- Возможность «прямого контакта»  
(в нужное время, в нужном месте)

Целевое состояние – возможность перехода на анализ финансовой успешности Экосистемы в терминах ARPU

- Больше теории и практики
- Финансовый маркетплейс
- Сбербанк
- ВТБ
- Open API



1. Концепция «цифровой стиль жизни».
  - Выход за рамки банковского бизнеса и превращение в экосистемного игрока.
2. Развитие нишевой экспертизы
  - Цифровой банк-монолайнер
3. Отказ от клиентских каналов
  - Превращение в продуктовую фабрику (Baas)
4. Платформенный агрегатор
  - Агрегация «всего»



Спасибо за внимание!



[egolod@fintech.team](mailto:egolod@fintech.team)



Россия, Москва



+7(926)9-1234-05



<https://www.linkedin.com/in/EvgenyGolod>