

ТЕМА НАУЧНОЙ СТАТЬИ

Аннотация: Статья рассматривает растущую тенденцию встраивания финтех-сервисов в нефинансовые платформы и суперприложения, анализируя возможности и риски, которые эта тенденция создает для традиционных финансовых игроков. Интеграция финансовых услуг в часто используемые платформы открывает возможности для расширения охвата, повышения вовлеченности пользователей и персонализации услуг на основе данных. Однако это также создает проблемы, связанные с размыванием бренда, соблюдением нормативных требований, безопасностью данных и зависимостью от третьих сторон. Чтобы успешно ориентироваться в этой новой экосистеме, традиционные игроки должны адаптироваться, внедрять инновации и стратегически сотрудничать с нефинансовыми платформами и суперприложениями.

Ключевые слова: встроенный финтех, суперприложения, финансовые услуги, нефинансовые платформы, цифровая экосистема, партнерство, инновации, безопасность данных

Title: Embedding Fintech Services into Non-Financial Platforms and Super Apps: Opportunities and Risks for Traditional Players

Author: Vladimir Rozhkov

Abstract: The article examines the growing trend of embedding fintech services into non-financial platforms and super apps, analyzing the opportunities and risks this trend poses for traditional financial players. Integrating financial services into frequently used platforms opens up opportunities for expanding reach, increasing user engagement, and personalizing services based on data. However, it also creates challenges related to brand dilution, regulatory compliance, data security, and dependency on third parties. To successfully

navigate this new ecosystem, traditional players must adapt, innovate, and strategically collaborate with non-financial platforms and super apps.

Keywords: embedded fintech, super apps, financial services, non-financial platforms, digital ecosystem, partnership, innovation, data security, regulatory compliance

Встраивание финтех-сервисов в нефинансовые платформы и суперприложения: возможности и риски для традиционных игроков

Ландшафт финансовых технологий претерпевает изменения: появляются встроенные финтех-услуги в нефинансовые платформы и суперприложения. Эта тенденция пересматривает способы взаимодействия потребителей с финансовыми услугами, создавая как значительные возможности, так и риски для традиционных финансовых учреждений.

В основе этой революции лежит концепция «встроенного финтеха» - бесшовной интеграции финансовых услуг в платформы, которыми потребители пользуются ежедневно. Встроенные финтех-технологии меняют финансовую экосистему: от приложений, предлагающих оплату в приложении, до платформ электронной коммерции, предоставляющих возможности мгновенного кредитования. Такая интеграция позволяет пользователям получать доступ к финансовым услугам в нужный момент, увеличивая удобство и вероятность потребления финансовой услуги.

Для традиционных финансовых игроков революция «встроенных финтех» открывает широкие возможности. Сотрудничая с нефинансовыми платформами и суперприложениями, эти организации могут задействовать обширные базы пользователей и расширить свой охват за пределы существующего пула клиентов. Этот стратегический шаг позволяет им получить доступ к новым рынкам и демографическим группам, которые ранее могли быть не освоены, открывая возможности для роста и увеличения доли рынка.

Кроме того, встраивание финтех-сервисов в часто используемые платформы может привести к повышению вовлеченности и удержанию пользователей. Поскольку пользователи взаимодействуют с этими услугами в рамках своей повседневной деятельности, они с большей вероятностью установят более прочные отношения с финансовым учреждением, которое их поддерживает. Повышение вовлеченности может привести к росту лояльности к бренду, возможности перекрестных продаж и долгосрочной ценности клиентов.

Еще одно существенное преимущество встроенных финтехов для традиционных игроков - доступ к данным. Нефинансовые платформы и суперприложения собирают огромное количество пользовательских данных, включая поведенческие модели, предпочтения и истории транзакций. Используя эти данные, финансовые учреждения могут глубже понять потребности клиентов, что позволяет им адаптировать свои предложения и создавать персонализированный опыт. Такой подход, основанный на данных, может привести к повышению удовлетворенности клиентов, увеличению их удержания и разработке инновационных финансовых продуктов и услуг.

Тем не менее, внедрение финтеха не обходится без проблем и рисков. Одной из главных проблем для традиционных финансовых игроков является возможность размывания бренда. Встраивая сервисы в платформы сторонних разработчиков, финансовые организации рискуют потерять контроль над своим брендом. Если пользовательский опыт на партнерской платформе окажется неудовлетворительным или произойдет нарушение безопасности, это может негативно отразиться на бренде финансового учреждения, подорвав доверие и лояльность клиентов.

Регуляторные проблемы также представляют собой серьезное препятствие для традиционных игроков, заинтересованных в выходе на рынок нефинансовых платформ. Интеграция финансовых услуг в нефинансовые платформы может привести к возникновению «серых зон», требующих от финансовых учреждений обеспечения соответствия сложным нормативным требованиям. Это включает в себя соблюдение законов о конфиденциальности данных, правил борьбы с отмыванием денег (AML) и правил защиты прав потребителей. Несоблюдение этих норм может привести к крупным штрафам, ухудшению репутации и юридическим последствиям.

Конфиденциальность и безопасность данных являются первостепенными проблемами во встроенной экосистеме финтеха. Обмен данными клиентов со сторонними платформами создает новые уязвимости и потенциальные точки отказа. Финансовые учреждения должны уделять первоочередное внимание внедрению надежных мер защиты данных и следить за тем, чтобы их партнеры придерживались самых высоких стандартов безопасности. Это включает в себя шифрование, безопасные API и регулярные аудиты безопасности. Одна утечка данных может иметь разрушительные последствия, подорвать доверие клиентов и привести к значительным финансовым потерям.

Еще один риск, связанный с внедрением финтеха, - зависимость от третьих лиц. Полагаясь на нефинансовые платформы для предоставления услуг, финансовые учреждения становятся зависимыми перед успехом и стабильностью этих партнеров. Любые сбои или изменения в бизнесе партнера, такие как закрытие платформы или изменение стратегических приоритетов, могут оказать непосредственное влияние на деятельность финансового учреждения. Такая зависимость подчеркивает важность тщательного отбора партнеров, заключения четких договорных соглашений и поддержания диверсифицированного портфеля партнерских отношений.

Чтобы успешно ориентироваться в сфере встроенных финансовых технологий, традиционные финансовые игроки должны применять упреждающий и адаптивный подход. Это предполагает разработку четкой стратегии партнерства, придание приоритета безопасности и конфиденциальности данных, а также развитие культуры инноваций. Финансовые учреждения также должны инвестировать в приобретение и повышение квалификации талантов, чтобы гарантировать, что у них есть необходимый опыт для процветания в этой новой экосистеме.

Рост числа суперприложений добавляет еще один уровень сложности в среду встроенных финансовых технологий. Суперприложения, такие как WeChat в Китае и Grab в Юго-Восточной Азии, предлагают широкий спектр услуг, включая обмен сообщениями, электронную коммерцию, транспорт и финансовые услуги, и все это на одной платформе. Эти приложения приобрели огромную популярность: миллионы пользователей полагаются на них в своих повседневных нуждах. Суперприложения обладают значительной переговорной силой благодаря большой базе пользователей и обширным возможностям сбора данных. Традиционные игроки должны быть готовы договориться о выгодных условиях и гарантировать, что они не будут низведены до уровня простого поставщика товаров в экосистеме.

Еще одним ключевым моментом для традиционных игроков является необходимость адаптироваться к быстро меняющейся и гибкой природе суперприложений. Эти платформы известны своими быстрыми инновационными циклами и способностью быстро реагировать на изменение предпочтений пользователей. Финансовые учреждения должны быть в состоянии идти в ногу с такой скоростью изменений и быть готовыми экспериментировать с новыми функциями и услугами.

Для этого традиционным игрокам, возможно, придется переосмыслить свои организационные структуры и процессы принятия решений. Это

может включать в себя создание специализированных команд, ориентированных на партнерство в области суперприложений, предоставление им ресурсов и автономии, необходимых для быстрого движения и внедрения инноваций. Это также может потребовать принятия гибких методологий и культуры экспериментирования и обучения.

В заключение отметим, что революция встроенных финансовых технологий, включая появление суперприложений, представляет как возможности, так и риски для традиционных финансовых игроков. Чтобы добиться успеха в этом новом ландшафте, эти учреждения должны установить партнерские отношения, расставить приоритеты в инновациях и адаптироваться к быстро меняющемуся характеру цифровой экосистемы. Они также должны сосредоточиться на создании уникальных ценностных предложений, использовании данных и аналитики, а также активном формировании нормативной среды.

Поступая таким образом, традиционные финансовые игроки смогут не только выжить, но и процветать. Они могут по-новому определить свою роль в финансовой экосистеме, обеспечить исключительное качество обслуживания клиентов и внести свой вклад в общий рост и развитие отрасли.

Источники:

1. Lee I., Shin Y. J. Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges //Business horizons. – 2018. – Т. 61. – №. 1. – С. 35-46.
2. Шхалахова С. Ю. Финтех-зависимость как императив конкурентной трансформации традиционного банкинга: особенности стратегической конвергенции финтех-компаний и банков //Финансовые исследования. – 2018. – №. 1 (58). – С. 52-62
3. История финтеха: 5 основных этапов развития отрасли. [Электронный ресурс] режим доступа: <https://tenchat.ru/media/1286374-istoriya-fintekha-5-osnovnykh-etapov-razvitiya-otrasli>