DOI: 10.17117/na.2017.01.01.125

<http://ucom.ru/doc/na.2017.01.01.125.pdf>

Поступила (Received): 30.01.2017

Красильников А.В.

Оценка конкуренции традиционного банковского бизнеса и интернет финансов Китая

Krasilnikov A.V.

Evaluation of the competition of the traditional banking business and the Internet Finance in China

В данной статье рассмотрены понятия интернет финансов и традиционного банковского бизнеса.

Проанализированы сильные и слабые стороны конкуренции двух индустрий. Приведены основные лидирующие компании на рынке Китая в области интернет финансов. Также приведен анализ состояния рынка Интернет финансов в Китае.

Выявлены основные конкурентные стороны традиционного банковского бизнеса

Ключевые слова: интернетфинансы, традиционный банковский бизнес, Китай

This article discusses the concept of internet finance and traditional banking business. We analyze the strengths and weaknesses of the two industries. The main leading companies in the Chinese market in the field of internet finance. Also, we have analysis of the state of Internet finance market in China. Identified main competitive side of the traditional banking business

Key words: internet finance, traditional banking business, China

Красильников Александр Владимирович

Магистрант

Новосибирский государственный университет экономики и управления

г. Новосибирск, ул. Каменская, 56

Krasilnikov Alexandr Vladimirovich

Master

Novosibirsk state university of economics and management

Novosibirsk, Kamenskaya st., 56

*Али (Группа компаний Али-баба) пришел,
не для того чтобы у финансов забрать
последнюю чашку риса
Джек Ма*

Введение

В развивающемся мире интернет технологии занимают все большую роль. Интернет технологии проникая в мир финансов образуют новую индустрию как интернет финансы. Так как на российском рынке конкуренция традиционного банковского бизнеса и интернет финансов пока только набирает обороты мы в своем исследовании обратились к иностранному опыту и изучили проблему на наиболее динамично развивающемся рынке интернет финансов – Китае.

Понятие интернет финансов

Теоретической новизной нашего исследования будет введение понятия интернет финансов. Мы характеризуем интернет финансы, как креативную

финансовую индустрию, образованную в результате слияния интернет технологий и банковских операций, используя технологии облачных вычислений, социальных сетей, быстрого поиска и других технологий для осуществления процессов инвестирования, привлечения вкладов, расчетов, совместного использования информации и других целей. Также можно дать определение интернет финансам как совокупности интернет-банкинга, интернет-трейдинга, интернет-страхования и интернет-расчетов.

Мы приводим новое понятие интернет финансов, так как понятие интернет-банкинг, как технология дистанционного банковского обслуживания, а также доступ к счетам и операциям, предоставляющийся в любое время с любого компьютера имеющего доступ в интернет [3]. Не может в полной мере охарактеризовать ситуацию, сложившуюся на рынке банковских услуг. Не более чем 20 лет назад интернет технологии дали старт проектам электронных платежных систем. Пионером в этой области является американская компания PayPal основанная в 1999 году [4]. В Китае же лидером электронных платежных систем стала система Alipay. С момента своего создания Alipay служил системой платежей интернет магазинов, в июне 2013 года компания выдвинула услугу под названием «Юэбао», тем самым положив начало новому этапу развития электронных платежных систем. «Юэбао» – это услуга привлечения депозитов населения. Позже была анонсирована услуга интернет кредитования. Тем самым Alipay стала первой компанией небанковского сектора, которая стала конкурировать в существующей банковской системой.

Интернет финансы имеет ряд следующих особенностей:

- Низкие затраты на расчеты. Объединение системы совместных платежей и индивидуальных платежей в единую систему.
- Обработка информации и оценка рисков происходит через интернет, что снижает информационную асимметрию.
- Низкая себестоимость подбора показателей спроса и предложения по рискованности, срокам, а также возможность прямых сделок.

Можно сделать вывод, что интернет финансы обладают следующими преимуществами: низкая себестоимость, высокая эффективность, высокие темпы развития, широкий территориальный охват. Также стоит отметить, что рынок интернет финансов – это высокоэффективный рынок. Рынок интернет финансов в точке равновесия может быть равным эффективности распределения ресурсов аналогичной рынку капитала и даже достигать уровня рынка межбанковского кредитования. Интернет финансы упрочили посредническую роль присущую традиционному банковскому бизнесу, стало возможным внедрение плоской организационной структуры, внедрение индивидуального подхода к клиенту, также рычагов управления технологии больших данных. Кроме вышеперечисленных достоинств хочется отметить, что интернет финансы имеют ряд существенных недостатков, а именно высокий риск и недостаточность регулирования (со стороны регуляторов).

На данный момент китайский рынок интернет финансов можно разделить на три части:

- Средства интернет расчетов

- Финансирование (P2P-кредитование, краудфандинг и т.д.)
- Инвестиции и управление финансами

Китай отводит большую роль интернет финансам в деле реформ финансового сектора. По состоянию на 2015 год 197 интернет компаний получили статус от Центрального Банка стороннего (самостоятельного) платежного агента. Эти компании включают развивающиеся семимильными шагами Alipay, Tenpay, 99Bil, Lakala и другие.

Выводы

Конкуренция традиционного банковского бизнеса и интернет финансов

На самом начальном этапе развития банки активно сотрудничали с интернет финансами, но в последствии эти отношения стали накаливаться и превратились в взаимную конкуренцию. Изначально развитие интернет финансов помогло развитию интернет-банкинга коммерческих банков, но в последствии интернет банкинг стал серьезным препятствием для развития традиционного банковского бизнеса. Это связано, с тем, что интернет финансы в процессе своего развития упразднили специализацию и разделение на сферы деятельности характерную для традиционного банкинга, также используя интернет и соответствующие технологии заместили или захватили часть услуг характерных для традиционного бизнеса. Следовательно, важное значение приобретает проблема повышения конкурентоспособности банковских услуг [1, с.3695].

Столкнувшись с жестокой конкуренцией традиционный банковский бизнес в условиях одновременного сотрудничества с интернет финансами стал изменять подход к работе и полностью изменять доктрину видения бизнеса подстраиваясь под новые тенденции на финансовом рынке. Несмотря на то, что традиционный банковский бизнес с микроэкономической точки зрения все еще занимает главенствующую роль, но интернет финансы непрерывно расширяются и забирают все новые и новые операции у традиционного банковского бизнеса.

Банковский бизнес в будущем будет более активно использовать свои преимущества и выстраивать более близкие отношения с клиентом, индивидуально подходить к каждому клиенту. Также банковский бизнес будет разрабатывать единые платформы совместно с интернет финансовыми компаниями, что повлияет на скорость и качество обслуживания в лучшую сторону.

Банки совершенствуют инструменты, направленные на обслуживание интернет бизнеса и будут создавать платежные платформы для пополнения и снятия наличных средств при расчетах на интернет сайтах. Традиционный банковский бизнес использует новейшие технологии, в том числе широкое применение получила технология больших данных.

Последнее направление где традиционный банковский бизнес может активно конкурировать с интернет финансами – это позиционирование на финансовом рынке. Банки постоянно проводят маркетинговые исследования с целью более точно определить будущую аудиторию для своих продуктов и проанализировать будущие векторы развития. В частности, на практике реализуется понимание маркетинга как создания взаимодействия с потребителем на

долгосрочную перспективу либо подход к банковскому маркетингу с позиций максимизации прибыли банка [2, с. 828].

Список используемых источников:

1. Муравьев А.К., Гришанова А.В., Федоркова А.А. Конкуренция российского рынка банковских услуг: современное состояние и проблемы развития // В мире научных открытий. 2015. №7.10. С. 3694-3704.
2. Муравьев А.К. Концепции современного банковского маркетинга // Экономика и предпринимательство. 2015. №12 (ч.1). С.828-831.
3. Самсонова Л. Дистанционное банковское обслуживание // Философские проблемы информационных технологий и киберпространства. 2012. № 2 (4). С. 11-12.
4. Russell M.A. PayPal APIs. Sebastopol, CA : O'Reilly, 2012. P. 135-137.

© 2017, Красильников А.В.

Оценка конкуренции традиционного банковского
бизнеса и интернет финансов Китая

© 2017, Krasilnikov A.V.

Evaluation of the competition of the traditional
banking business and the Internet Finance in China