

УДК 336

DOI 10.51691/2500-3666_2023_11_5

BNPL-СЕРВИС КАК ИННОВАЦИОННЫЙ ТРЕНД В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ РОССИИ

Сайдакова В.А.

преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Черепанова А.Д.

Студент,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Аннотация

В статье рассматривается такой тренд рынка финансовых технологий в Российской Федерации, как BNPL-сервисы. Анализируется сущность и этапы развития продукта, его отличия от рассрочки, примеры крупных провайдеров в стране, а также проводится SWOT-анализ.

Ключевые слова: BNPL-сервисы, оплата частями, BNPL-провайдеры, финансовый сектор, банковский продукт.

BNPL-SERVICE AS AN INNOVATIVE TREND IN THE FINANCIAL SECTOR OF RUSSIA

Saidakova V.A.

lecturer of the Department of Accounting, Analysis and Audit,

Vyatka State University,

Kirov, Russia.

Cherepanova A.D.

Student,

Vyatka State University,

Kirov, Russia.

Annotation

The article discusses such a trend of the financial technology market in the Russian Federation as BNPL services. The essence and stages of product development, its differences from installments, examples of large providers in the country are analyzed, and a SWOT analysis is also carried out.

Keywords: BNP services, payment in installments, BNPL providers, financial sector, banking product.

В условиях постоянно развивающегося современного рынка финансовые технологии внедряются во все сферы жизни общества. Они позволяют автоматизировать и упростить многие финансовые процессы, становятся доступными для определенных категорий лиц (например, живущих в отдаленных регионах нашей страны), обеспечивают высокий уровень безопасности и защиты данных, а также стимулируют развитие инноваций в финансовом секторе, в результате чего экономика страны растет и становится конкурентоспособной на мировой арене [4]. Пандемия, начавшаяся в 2020 году, повлияла на покупательское поведение: доля электронной коммерции выросла с 4% до 7% и до сих пор продолжает расти, согласно данным Росстата (на 2022 год – 10%).

Одна из таких технологий – BNPL-сервисы (в переводе с англ. «Buy Now Pay Later» – «купи сейчас – плати потом») – начала активно развиваться на российском рынке в 2021 году. BNPL-сервисы представляют собой финансовую услугу, которая позволяет потребителям покупать товары и услуги онлайн (часть Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

сервисов также работает оффлайн) и отсрочить оплату на более поздний период. Как правило, BNPL-сервисы предлагают отсрочку платежа на несколько месяцев или на определенный период времени, где потребитель должен выплатить определенную сумму каждый месяц равными частями (либо первый платеж может быть больше) [9].

Лидером среди блоков экосистемы электронной торговли в России стали «Платежи и финансы» по количеству новых игроков в 2022 году, на категорию «BNPL-сервисов» приходится 0,8%, что в 4 раза больше предыдущего года [8].

Этапы развития отрасли представлены на рисунке 1.



Рис. 1 - История развития BNPL-сервисов в России (создано авторами)

Механизм BNPL-сервисов схож с условиями рассрочки, однако у него существуют свои индивидуальные свойства. Сравнительная характеристика BNPL от рассрочки по критериям представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Различия систем оплаты товаров частями на примере BNPL-сервиса и банковских карт с рассрочкой

BNPL	Карта с возможностью рассрочки
Условия заключения сделки	
нет необходимости в ожидании одобрения банка, никто не просмотрит кредитную историю и сервис никак на нее не влияет, не нужно подписывать договор [2]	клиент проходит модерацию от банка и получает заемный лимит согласно своей платежеспособности и кредитной истории, затем заключается договор
Механика сделки	
за клиента в магазине расплачивается провайдер BNPL, затем потребитель частями возвращает ему денежные средства	за клиента покупку оплачивает банк, все дальнейшие операции ведутся с ним [10]
Лимиты	
до 50 тысяч рублей	до 1 000 000 рублей
Сроки выплат	
как правило, это три платежа с шагом в две недели, на некоторых сервисах возможно увеличить на несколько месяцев, но нужно заплатить комиссию	обычно от 3 до 24 месяцев
Возможности использования	
только те магазины, которые подключены к данной услуге [7]	любые магазины

Анализ представленных характеристик позволяет выделить основные компоненты, которые станут решающими факторами при выборе современной системы среди клиентов:

- покупка товаров равными платежами без переплат, так как при рассрочке проценты могут быть спрятаны в цену товара [1];
- минимум данных от клиента: ФИО, телефон, реквизиты платежного инструмента;
- нет требований к паспортным данным, подтверждению доходов и взаимодействия с банковской кредитной историей, что позволит воспользоваться услугой несколько раз, так как не подразумевает никаких лимитов;
- удобство для совершения покупок с низким и средним чеком.

BNPL-сервисы смогли встроиться в схему покупок российских потребителей, заняв в ней свою нишу. Согласно результатам исследования от аналитической компании FRANK RG 65% опрошенных (из 1130 респондентов) знают о существовании такой услуги, средний чек покупки товаров через предложенный сервис составляет около 10 000 рублей, самой популярной категорией среди клиентов считается бытовая техника и электроника (58%). Также пользователи проявляют интерес к категории образование (6%), которую эксперты считают перспективной [3]. Российские BNPL-провайдеры показаны в таблице 2.

Таблица 2 – Основные BNPL-провайдеры в России на 2023 год

Название сервиса	Банк	Дата создания	Номенклатура	Партнеры	Сроки
«Долями»	Тинькофф банк	апрель 2021 года	16 категорий	648 магазинов	25% при совершении покупки, остальное спишется в течение 6 недель
«Сплит»	Яндекс	август 2021 года	5 категорий	магазины-партнеры на Яндекс Маркете, Яндекс Афише, Яндекс Практикуме	от 6 недель, при улучшенном до 24 месяцев
«Частями»	Халва от Совкомбанка	август 2021 года	24 категории	101 магазин	25% оплачивается сразу, остальные равномерно в течение 6 недель
«Плати частями»	Сбербанк	июль 2022 года	9 категорий	77 магазинов	первоначальная оплата 25% от покупки с шагом в 2 недели
«Подели»	Альфа-банк	июль 2022 года	13 категорий	173 магазина	сразу оплачивается четверть покупки, остальное – равными частями в течение 6 недель

Анализируя полученные сведения таблицы 2, мы можем утверждать, что за последние 2 года крупные банки страны стали участниками данного продукта и подключили к себе большое количество магазинов-партнеров с различной номенклатурой. Данное явление помогает в удовлетворении спроса у покупателей, повышает лояльность и повторные продажи, снижает расходы на обслуживание клиентов, что положительно отражается в устойчивом развитии бизнеса в стране [5].

Выделение ключевых элементов матрицы SWOT-анализа, а именно сильных и слабых сторон услуги, а также возможностей и угроз со стороны внешней среды представлено в таблице 3.

Таблица 3 – SWOT-анализ BNPL-сервисов

Внутренние факторы	
Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> – минимум данных для идентификации; – возможность планирования бюджета и контроль за расходами; – провайдеры активно делятся информацией о партнерах и используют ее в своих коммуникациях; – возможность досрочного погашения платежа; – возможность связи с call-центром и онлайн-чатом. 	<ul style="list-style-type: none"> – менее половины провайдеров имеют собственные мобильные приложения; – ограниченное количество магазинов-партнеров; – при оплате суммы не вовремя необходимо выплатить высокие проценты (неустойку), а также внесение Вас в список недобросовестных покупателей, что в будущем приведет к отказу совершения сделки через данный сервис.
Внешние факторы	
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> – расширение возможностей по развитию для бизнеса (рост продаж, расширение клиентской базы, снижение количества отказов от покупки и т.п.), что увеличит возможности для покупки у клиентов; – развитие международной деятельности: предложение своих услуг за пределами страны; – внедрение технологий: использование искусственного интеллекта; – ограничение штрафов за просрочку и максимизация сроков и сумм для стимуляции потребления в экономике. 	<ul style="list-style-type: none"> – негативная динамика показателей долговой нагрузки; – риск спонтанных и необдуманных покупок, о которых будете жалеть [6]; – масштабирование теневого кредитования без регулирования данного рынка.

Для развития и совершенствования BNPL-сервисов в России необходимо соблюдение прозрачности, простоты и удобства продукта; расширение количества партнеров и регулирование. Все это возможно в воплощении в связи с тем, что Российская Федерация – страна с высокой долей проникновения цифровизации в финансовый сектор, удобное и функциональное приложение банковского продукта стало нормой для россиян за последнее десятилетие.

Библиографический список:

1. BNPL-сервисы: чем оплата покупок по частям отличается от рассрочки [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/618271559a79473ec0f39e5d> (Дата обращения: 10.11.2023)
2. BNPL: что это за сервисы, развитие и перспективы рынка [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://secrets.tinkoff.ru/razvitie/bnpl/> (Дата обращения: 10.11.2023)
3. FRANK RG – крупнейший поставщик банковской аналитики в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://frankrg.com/research/bnpl-servisyy> (Дата обращения: 09.11.2023)
4. Новые финансовые технологии: глобальные тренды в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/novye-finansovye-tehnologii-globalnye-trendy-v-rossii/viewer> (Дата обращения: 10.11.2023)
5. Обзор рынка BNPL-сервисов: текущее состояние и перспективы развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://vc.ru/money/568957-obzor-rynka-bnpl-servisov-tekushchee-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya> (Дата обращения: 11.11.2023)
6. Оплата товара частями: плюсы и минусы [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://fincult.info/article/oplata-tovara-chastyami-v-chem-otlichiya-ot-kredita-i-drugikh-vidov-rassrochki/> (Дата обращения: 11.11.2023)
7. Покупай сейчас, плати потом: как пользоваться сервисами оплаты частями и есть ли выгода [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10974386> (Дата обращения: 08.11.2023)
8. Сколько россияне покупают в рассрочку [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://www.rbc.ru/finances/11/04/2023/643433c59a79475d2ad96ebd> (Дата обращения: 10.11.2023)

9. Топ сервисов рассрочки (BNPL) для россиян [Электронный ресурс].
– Режим доступа – URL: <https://strategyjournal.ru/ekonomika-i-biznes/kakimi-servisami-bnpl-mogut-vospolzovatsya-rossiyane/> (Дата обращения: 11.11.2023)

10. Что такое BNPL-сервисы и какое будущее их ждет в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://journal.sovcombank.ru/rassrochka/hto-takoe-bnpl-servisi-i-kakoe-buduschee-ih-zhdet-v-rossii> (Дата обращения: 11.11.2023)

Оригинальность 84%