

Чжан Шаша
студент магистратуры 1-го курса
Московский педагогический
государственный университет
МПГУ
Москва

НЕОБАНК – БАНК БУДУЩЕГО

Аннотация: *Рассматривается развитие цифрового банкинга, ключевым направлением которого является идея отказа от банковских отделений и переноса обслуживания клиентов в виртуальное пространство. Анализу подлежат мнения идеологов данного направления, модели цифрового банкинга, а также его перспективы.*

Ключевые слова: *необанк, финтех-разработки, банки*

Zhang Shasha
Master of the 2 nd year
of Moscow Pedagogical
State University
Moscow State
Pedagogical University
Moscow

NEOBANK - FUTURE BANK

Annotation: *The development of digital banking is considered, the key focus of which is the idea of abandoning bank branches and transferring customer service to the virtual space. The opinions of the ideologists of this direction, the digital banking model, as well as its prospects are analyzed.*

Keywords: *neobank, fintech-development, banks*

На сегодняшний день в России существует ряд проблем препятствующих успешному функционированию банков, например дороговизна ресурсов, высокие издержки. Одной из многочисленных, но заслуживающей особого внимания проблем, является, на наш взгляд, недостаточная конкурентность банковского рынка. Мы наблюдаем монополистическую ситуацию, где в основном рынок занят парой крупных банков, а другие банки, пытаясь составить им конкуренцию, предлагают потребителю аналогичные классические услуги. Тогда как время не стоит на месте, финансовые технологии заполняют все рынки услуг, в том числе и банковский тоже. Современным банкам необходимо создавать новые уникальные продукты, совершенно отличающиеся от уже имеющихся, выстраивая свою систему организации таким образом, чтобы она была надежна, привлекательна и основывалась на индивидуальном подходе к каждому клиенту.

Нашей целью является исследовать качественно новый банк, именуемый «Необанком», а также выяснить особенности его развития на российском рынке. Для достижения цели необходимо: сформировать понятие «необанка»

и определить его преимущества; охарактеризовать развитие неопанков в известных европейских странах и провести их сравнительный анализ с российскими банками будущего.

Неопанк- представляет собой модернизированный банк, созданный и функционирующий без фактических отделений, оказывая услуги в онлайн-режиме с любых смартфонов и персональных компьютеров. Такой банк можно назвать виртуальным или директ-банком. Необычная идея организации работы банка изначально возникла для того, чтобы удовлетворить потребности клиентов, недовольных обслуживанием в обычных офисах кредитной организации. Безусловно, развитие такой системы требует широкого экономического и технологического развития государства, четкой законодательной базы и, самое главное, доверия клиента. Сайт «нового» банка является его главным и единственным отделением, где можно получить информацию об интересующей услуге, а при желании, мгновенно подключить её и воспользоваться другими продуктами банка; проконтролировать состояние счета в режиме онлайн, а также получать консультации специалистов банка в любое удобное время, где бы вы ни находились.

Итак, выделим ряд преимущественных особенностей неопанка:

- 1) минимизация затрат на строительство главного офиса и широкой филиальной сети, а также на ведение бумажного документооборота;
- 2) гибкое онлайн обслуживание;
- 3) супердешевые тарифы;
- 4) персональный подход;
- 5) удобство и др.

К недостаткам следует, прежде всего, отнести высокие издержки на создание и внедрение приложений и специализированных программ, а также на разработку надежной защиты от кибермошенников.

Исходя из представленной таблицы, видно, что не у всех директ-банков есть лицензия на оказание услуг полностью в режиме онлайн, что объясняется, на наш взгляд, высоким уровнем риска и не проработанностью соответствующих нормативных актов, которые бы смогли решать все возникающие трудности. Также, не у каждого банка имеется карта. Причина тому развитый безналичный расчет, доля которого, для примера в Англии, составляла в 2016 году 52 %. Согласно опросу, проведенному медиа агентством Starcom в начале 2016 года, почти три четверти британских потребителей не планировали использовать наличные деньги уже через пять лет на фоне роста бесконтактных и мобильных платежей. И стоит заметить, что эта страна не является лидером по безналичным расчетам .

Что касается открытия счета, то в большинстве случаев сделать это достаточно просто и безопасно. Так для подтверждения личности используется видео-звонок, где демонстрируются все необходимые документы и указываются прочие детали. Для дальнейшей работы сканируются отпечатки пальцев.

В России активно развивается ряд перспективных проектов, которые пока нельзя в полной мере назвать необанками. Как правило, крупные традиционные банки проводят некий эксперимент и проверяют модель электронного бизнеса. Так, мы наблюдаем, что лицензией обладает лишь единственный банк, тогда как другие, не являющиеся полностью самостоятельными. Процесс регистрации и открытия счета занимает большее время и издержки на обслуживание счета выше. К тому же, присутствует фактический офис, где можно обналичить денежные средства. Отдельно выделим Тинькофф-банк - это первый и пока единственный в России онлайн-банк, функционирующий без отделений и офисов. Банк широко использует системы автоматизации для совершенствования бизнес-процессов: голосовую идентификацию для защиты от мошенников и ускорения работы колл-центра, а также технологии обработки «больших данных», в том числе данных из социальных сетей, для прогнозирования рисков с возвратом задолженности.

Таким образом, сопоставив необанки развитых стран и России, можно сделать вывод о том, что на текущий момент модель российского небанка можно использовать как удобную систему для платежей и переводов, позволяющую гибко и в режиме онлайн управлять личными средствами.

Многие аналитики, отмечают, что такая система обслуживания пользуется спросом лишь у молодежи, которая быстро осваивает программы и технику. Для клиентов постарше крайне важно организовать систему, которая была бы интегрирована в их жизнь таким образом, чтобы не возникало никаких препятствий при взаимодействии с банком, то есть способствующая преодолению некоего психологического барьера.

Таким образом, небанк постепенно внедряется в нашу жизнь, составляя конкуренцию банкам с многовековыми традициями. Переход к такой модели требует не просто замену отделений на онлайн-платформу, а, во-первых, доверия клиента, во-вторых, слаженно работающего технологического оснащения, и, в-третьих, качественный индивидуальный подход к каждому клиенту.

Последние десять лет получились непростыми для традиционных банков. Экономический кризис 2008 года спровоцировал ряд слияний и поглощений крупными банками их не везучих конкурентов.

В результате у большинства традиционных банковских институтов ИТ инфраструктура усложнилась, и фокус сместился на необходимость интеграции баз данных в единое целое и создание более строгих стандартов ведения банковской деятельности, чтобы не допустить краха 2008 года.

Крупные банки поздно заметили начало «мобилизации» клиентской базы, которая произошла за счет активного использования смартфонов и внедрения мобильных услуг. Так сегмент рынка мобильного банкинга недолго оставался пустым, и целый ряд новых мобильных банков стал набирать популярность.

Банки нового типа, или необанки – это полностью онлайн-банки без филиальной сети. Обычно они предлагают более высокий класс

обслуживания, менее высокий уровень комиссии, или она вообще отсутствует, и более высокие процентные ставки по сравнению с традиционными банками. Необанки сами получают лицензию для осуществления своей деятельности, либо базируются на основе одного из существующих банков.

Первооткрыватели небанковского движения Simple, Moven и англичанин Atom, фокусируют внимание на более современных пользовательских интерфейсах для банковских продуктов, а также делают акцент на первоклассной поддержке пользователей. Их клиенты могут задать вопрос в любой форме, любимыми словами в мессенджере или по видеосвязи, словно общаясь с другом, и им сразу же ответят.

Главным преимуществом необанков перед обычными является более низкий уровень взимаемых с клиентов комиссионных, и хотя некоторые игроки и заявляют об отсутствии комиссий, это не совсем верно. В основном мобильные банки получают часть межбанковской комиссии. Однако устойчивость такой бизнес-модели в долгосрочной перспективе вызывает опасения, даже несмотря на то, что пользовательская база необанков растет:

- Во-первых, межбанковские комиссии снижаются под давлением регуляторов и будут продолжать снижаться, что можно наблюдать в США, ЕС и Канаде.
- Во-вторых, необанки, которые не имеют собственную лицензию, вынуждены делить межбанковскую комиссию с банком, чьей лицензией они пользуются.
- В-третьих, одного комиссионного дохода может быть недостаточно для достижения безубыточности и роста бизнеса.

Традиционные банки зарабатывают в основном за счет чистого процентного дохода (ЧПД) и комиссии. При заработке ЧПД, необанки выигрывают за счет более гибкой политики, что в то же время является их недостатком. С одной стороны, благодаря более гибкой политике необанки быстрее набирают пользовательскую базу, но, с другой стороны, это значительно увеличивает риск кредитного портфеля. Сразу же появляется вопрос. Позволит ли такая модель получать прибыль, в случае роста просроченной задолженности и невыплат по кредитам?

Некоторые необанки пытаются взимать абонентскую плату с пользователей. Но нам только предстоит узнать приживется ли такая модель в современном банкинге.

Генеральный директор «Яндекс.Денег» Мария Грачева также выделяет два сдерживающих фактора для финтех-индустрии — отсутствие риск-ориентированного подхода у регулятора и неготовность пользователей к управлению безналичными финансами.

При всех своих плюсах, как и в любой другой отрасли, часть необанков ждет банкротство — все же насколько большим станет рынок мобильных банков еще не ясно. По оценкам экспертов, розничным необанкам необходимо поддерживать число клиентов на уровне 200 000 для достижения достаточной рентабельности. В ближайшие 2-3 года можно будет судить о

том, получится ли у неопанков достичь поддерживать такую клиентскую базу в долгосрочной перспективе.

Использованные источники:

1. Официальный сайт АО «Тинькофф Банк», лицензия ЦБ РФ № 2673
Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/> (дата обращения 15.04.2017)
2. Рудская Е. Н., Полтавская Ю. Ю. Неопанки: мировой опыт и перспективы // Молодой ученый. — 2016. — №7. — С. 959-969.
3. PaySpace Magazine - PSM7.COM - экспертное издание о FinTech и e-commerce, стартапах, платежных системах в мире, онлайн-платежах, традиционных и альтернативных деньгах. Режим доступа: <http://psm7.com/analytics/proshhaj-kesh-top-10-beznalichnyx-stran-mira.html>