

УДК/UDC 336.719

Перспективы развития российского банковского сектора на основе использования высоких технологий небанкинга

Зиниша Ольга Станиславовна

кандидат экономических наук, доцент кафедры денежного обращения и кредита

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: zinisha@rambler.ru

SPIN-код: 7059-2807

Карамышева Анна Алексеевна

студентка экономического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: annkaramysheva@gmail.com

Аннотация

В данной статье авторами рассматривается одна из главных тенденций финансового сектора — переход банковского сектора от традиционного обслуживания к онлайн-обслуживанию, представленный стремительно развивающимся направлением финансового рынка — небанкингом. В работе дана классификация форм организации деятельности интернет-банка, представлены теоретические аспекты небанкинга, приведены примеры банков нового поколения и их отличия от традиционных кредитных организаций. Рассмотрена идея организации работы небанков, общие характеристики и отличия работы небанков России и других стран Европы, преимущества и недостатки небанков, дальнейшие пути развития новых банков на российском рынке, а также ключевые факторы, мешающие развитию небанков на российском рынке. Небанки постепенно внедряются в нашу жизнь, создавая конкурентную среду традиционным банкам. В России активно развивается ряд перспективных проектов, которые пока нельзя в полной мере назвать небанками. Несмотря на привлекательность для пользователей, активное внедрение новых банков на российском рынке сталкивается с проблемами в связи с относительной молодостью российского банковского бизнеса. Ситуацию в банковской отрасли можно охарактеризовать как естественную эволюцию: одни бизнес-модели банков проходят испытание временем,

другие — нет.

Ключевые слова: финтех-стартапы, необанкинг, необанки, онлайн-банки, директ-банки, банки-челленджеры.

Prospects of the Russian Banking Sector Development Based on the Use of Neo-Banking High Technology

Zinisha Olga Stanislavovna

Candidate of Economics, assistant professor of the Department of Currency Circulation and Credit

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: zinisha@rambler.ru

SPIN Code: 7059-2807

Karamysheva Anna Alekseyevna

student of the Faculty of Economics

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: annkaramysheva@gmail.com

Abstract

In this article, the authors consider one of the main trends in the financial sector — the transition of banking sector from traditional services to online services which is a rapidly developing trend in the financial market — neo-banking. The paper considers a classification of the Internet bank organisation forms, presents the theoretical aspects of neo-banking — the developing trend in the financial market. The article gives examples of the new generation banks and the ways and their differentiation from traditional lending institutions, discusses the principles of neo-banks operation, common features and differences of neo-banking in Russia and the other European countries, presents their advantages and disadvantages, further ways of development in the Russian market, as well as the key factors that impede their development in the Russian market. Neo-banks are gradually becoming part of our lives creating a competitive environment for traditional banks. A number of promising projects are actively developing in Russia which cannot properly be described as neo-banks. Despite the attractiveness for users, the active

introduction of the project in the Russian market is facing challenges due to the relative youth of the Russian banking business, the situation in the banking sector can be described as a natural evolution: some business models of banks stand the test of time, others — do not.

Key words: fintech start-ups, neo-banking, neo-banks, online banks, direct-banks, challenger banks.

Финансовые технологии представляют собой быстрорастущий сектор венчурной отрасли и один из важнейших компонентов современного бизнеса. Благодаря растущему спросу и значительным вложениям эта сфера развивается, появляются усовершенствованные технологические нововведения, одним из которых являются развивающиеся в ускоренном темпе интернет-банки.

Так, по данным экспертов компании IBM, среди наиболее распространенных на сегодняшний день форм организации деятельности интернет-банков можно отметить следующие:

- банки, преимущественно использующие традиционные бизнес-процессы;
- банки, нацеленные на улучшение пользовательского опыта путем привлечения продуктов других банков;
- банки, совмещающие цифровой пользовательский опыт и новые бизнес процессы;
- банки, использующие цифровые технологии на всей линейке своих продуктов;
- финтех-банки.

Финтех-стартапы — новое явление для России. Одно из них — neobank. Целый ряд банков нового поколения начал набирать популярность и в нашей стране: по итогам 2017 года был замечен рост интереса клиентов к дистанционным банковским технологиям и появлению на рынке нового сегмента серьезных игроков, а исходя из данных международной исследовательской компании Burnmark, в мире их насчитывается уже 70 [1].

Необанкинг — трендовое направление на финансовом рынке, ориентированное на обслуживание клиентов с помощью сайтов, мобильных приложений, мессенджеров. В переводе с греческого «нео» — «молодой», «новый», то есть необанк — это модернизированный и обновленный банк. Такие банки часто называют новыми банками, виртуальными digital-банками и онлайн-банками (объединение функций традиционных банков в информационной среде), директ-банками, банками-челленджерами (challenger с английского — «претендент» и «возражающий против», это необанки, стремящиеся к полной автономии) [2].

Необанки — это онлайн-банки без филиальной сети, построенные, в отличие от устаревшей инфраструктуры традиционных банков, на новых технологических платформах, своеобразная финтех-оболочка традиционного банка. К ним относятся финансовые организации, созданные и функционирующие без фактических отделений, предоставляющие услуги через интернет, специализирующиеся на электронной коммерции [3]. Их функционирование зависит от законодательной базы, экономического и технологического развития страны и наличия зрелой банковской сферы, доверия целевой аудитории, а также от традиционных банков, имеющих широкую филиальную сеть. Идея организации работы банка возникла из-за необходимости удовлетворения потребностей клиентов, недовольных обслуживанием кредитных организаций. Список услуг в необанках традиционный, однако некоторые используют новые форматы — P2P-кредитование, краудфандинговые платформы, чат-боты, финансовые роботы-консультанты и криптовалюты [4].

Сайт «нового» банка является его главным и единственным отделением, где можно получить информацию об интересующей услуге и воспользоваться продуктами банка; контролировать состояние счета, получать консультации специалистов банка в любое удобное время. Удобство необанка заключается в экономии времени: в простом интерфейсе, понятных тарифах и службе поддержки, не требующей физического посещения отделения банка. Преимуществами необанков являются минимизация затрат на строительство главного офиса, филиальной сети и

ведение бумажного документооборота; гибкое онлайн-обслуживание; тарифы с низкими ценами; персональный подход к обслуживанию клиентов. К недостаткам относятся высокие издержки на создание, внедрение приложений и на разработку системы защиты от кибермошенников [5].

Общими характеристиками банков России и других стран Европы являются: работа на основе банковской лицензии; работа без физических отделений; наличие у банка интернет сайта и мобильного приложения. Основными отличиями можно считать работу с разными валютами; выпуск банковских карт; обслуживание счета; услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

В России активно развивается ряд перспективных проектов, которые пока нельзя в полной мере назвать необанками. В данный момент необанки в России представлены следующими организациями: iBank, «Рокетбанк», «Модульбанк», «Тинькофф Банк», «Точка», Touch Bank и Talk Bank (первый чат-банк в Telegram). В результате исследования блогосферы, анализа упоминаемости небанков в социальных медиа, проведенного с июня по ноябрь 2017 года, специалисты digital-агентства «Интеррум» пришли к выводу, что пользователи сети отдают предпочтение «Рокетбанку» и Touch Bank и критикуют «Тинькофф Банк» [6].

Несмотря на привлекательность для пользователей, на российском рынке активное внедрение такого проекта сталкивается с проблемами: запуск небанка как самостоятельной единицы подразумевает процесс получения и оплаты банковской лицензии, соблюдение нормативов Центробанка России, необходимость постоянных крупных вложений, долгий срок окупаемости, а также недоверие граждан к кредитным организациям. Наиболее устойчивой моделью для небанка является его развитие на базе крупной финансовой организации, на примере банков «Точка» и «Рокетбанк», функционирующих внутри «Финансовой Корпорации Открытие». Небанк может развиваться и в качестве отдельной структуры, что можно увидеть на примере «Тинькофф Банка», открытого за счет постоянных вложений больших объемов денежных средств. Однако следует отметить два ключевых фактора, мешающих развитию новых бан-

ков на российском рынке: крайне изменчивое отраслевое регулирование и сложность привлечения капитала на всех стадиях развития бизнеса [7].

Необанк постепенно внедряется в нашу жизнь, создавая конкурентную среду традиционным банкам. Однако генеральный директор ассоциации «Финтех» Сергей Солонин считает, что необанки не должны рассматриваться как конкуренты классических банков, а скорее должны считаться их будущими партнерами, дополняющими их: традиционные банки обладают возможностью, необанки — гибкостью. Банки не должны соревноваться на рынке технологий друг с другом или с другими компаниями, ведь зачастую они сами являются инициаторами новых технологий [8].

Дальнейшие пути развития новых банков на российском рынке подразумевают под собой предложение клиентам более сложных и прибыльных продуктов, к примеру, ипотечное кредитование; создание партнерств с небанковскими организациями, что повысит прибыльность и снизит зависимость от традиционных источников дохода банков [9]. Стоит также отметить, что на данный момент такая система обслуживания пользуется спросом лишь у молодежи. Целевая аудитория необанков — активные пользователи интернета, клиенты нового поколения Z — Next Generation. Более зрелые клиенты испытывают сложности освоения программ и технологий. Поэтому важно организовать систему, которая была бы беспрепятственно интегрирована в их жизнь и при взаимодействии с банком не вызывала неудовлетворенности [10].

Ситуацию в банковской отрасли можно охарактеризовать как естественную эволюцию: одни бизнес-модели банков проходят испытание временем, другие — нет. Нам только предстоит узнать, приживется ли такая модель в современном банкинге. При всех своих плюсах, как и в любой другой отрасли, часть необанков ждет банкротство. В ближайшие годы можно будет судить о том, получится ли у европейских необанков в долгосрочной перспективе поддерживать свою клиентскую базу. Однако в России их особенного развития в ближайшее время ждать не стоит в связи с относительной молодостью российского банковского бизнеса [11].

Рост популярности небанков будет возможен позднее, при стабилизации обстановки в банковской сфере. В 2018 году от российских банков можно ожидать продолжения совершенствования сервиса, улучшения условий по продуктам, работы над улучшением качества обслуживания и над развитием различных сервисов, чтобы сделать взаимодействие с клиентом максимально удобным, мобильным и доступным.

Список литературы

1. 16 основных направлений финтеха по версии Криса Скиннера // bankir.ru URL: <http://bankir.ru/> (дата обращения: 28.05.2018).
2. Есть ли у «нео-банков» будущее. Инновационные и традиционные банки // rebanking.ru URL: <http://www.rebanking.ru/> (дата обращения: 28.05.2018).
3. К вопросу о развитии небанкинга в Российской Федерации // sae-journal.ru URL: <http://sae-journal.ru/archives/742> (дата обращения: 28.05.2018).
4. Как развиваются небанки за рубежом и в России // habr.com URL: <https://habr.com/company/fondy/blog/322770/> (дата обращения: 28.05.2018).
5. Небанки: будущее или тупиковая ветвь развития банковской системы // forbes.ru URL: <http://www.forbes.ru/tehnologii/344459-neobanki-budushchee-ili-tupikovaya-vetv-razvitiya-bankovskoy-sistemy> (дата обращения: 28.05.2018).
6. Какие небанки чаще всего хвалят и ругают пользователи // vc.ru URL: <https://vc.ru/31310-kakie-neobanki-chashche-vsego-hvalyat-i-rugayut-polzovateli> (дата обращения: 28.05.2018).
7. Небанки: альтернатива традиционной банковской системе? // wecreditunion.ru URL: <https://www.wecreditunion.ru/informaciya/stati/neobanki-alternativa-tradicionnoi-bankovskoi-sisteme/> (дата обращения: 28.05.2018).
8. Солонин: небанки — это не конкуренты, а партнеры классических банков // banki.ru URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10425529> (дата обращения: 28.05.2018).
9. Небанки: мировой опыт и перспективы // moluch.ru URL: <https://moluch.ru/archive/111/27872/> (дата обращения: 28.05.2018).
10. Необанк — банк будущего // sibac.info URL: <https://sibac.info/studconf/science/xix/74023> (дата обращения: 28.05.2018).
11. Что такое небанки, чем они отличаются от традиционных и как зарабатывают // cis.smebanking.club URL: <https://cis.smebanking.club> (дата обращения: 28.05.2018).