

УДК 336.71

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НЕОБАНКОВ В РОССИИ



PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF NON-BANKS IN RUSSIA

Седых Надежда Владимировна

кандидат экономических наук,
доцент,
Кубанский государственный
технологический университет
3791860@mail.ru

Резниченко Яна Александровна

студент,
Кубанский государственный
технологический университет
reznichenko-yana@bk.ru

Аннотация. Национальная экономика претерпевает крупные изменения, связанные с цифровизацией экономики, что проявляется в трансформации банковского обслуживания и появлению на рынке необанков. В данной статье раскрыто понятие необанка, выделены основные проблемы, препятствующие их активному развитию в России. Также рассмотрены преимущества и недостатки, обозначены перспективы развития такого вида финтех-проектов.

Ключевые слова: необанк, Россия, традиционный банк, перспективы развития, цифровой банк, адаптивность.

Sedykh Nadezhda Vladimirovna

Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor,
Kuban State Technological University
3791860@mail.ru

Reznichenko Yana Aleksandrovna

Student,
Kuban State Technological University
reznichenko-yana@bk.ru

Annotation. The national economy is undergoing major changes associated with the digitalization of the economy, which is manifested in the transformation of banking services and the emergence of new banking products, non-banks in the market. This article reveals the concept of non-banking, highlighting the main problems that hinder their active development in Russia. The advantages and disadvantages are also considered, the prospects of development of this type of fintech project are outlined.

Keywords: neobank, Russia, traditional bank, development prospects, digital bank, adaptability.

Банковский сектор экономики традиционно считается достаточно консервативным и негибким, неадаптивным, но в последние годы банки по всему миру меняют данное представление у клиентов. Трансформация банковского обслуживания, переход к цифровым банкам является требованием времени, так как традиционные банки теряют свои позиции, сталкиваясь с конкуренцией со стороны необанков и специальных сервисных площадок – start-up. Актуальным является вопрос о предоставлении электронных банковских продуктах и услуг, дистанционное обслуживание клиентов.

Развитие финансовых технологий во всем мире способствовало появлению особых банков, не имеющих филиальную сеть и предоставляющих банковские продукты и услуги населению с помощью IT-сервисов. Такие банки во всем мире получили название необанки («нео» – новый, современный) [1].

Банки-челленджеры предоставляют как традиционные банковские услуги (счета и операции по ним, предоставление кредитов; операции с инвестиционными инструментами), так и новые для данного рынка (P2P-кредитование; краудфандинговые платформы; финансовые роботы-консультанты; операции с криптовалютой). Выделим основные преимущества необанков:

1. Минимизация затрат благодаря отсутствию офисов, бумажного документооборота, как следствие, повышение скорости обслуживания и удешевление предоставляемых услуг;

2. Доступность банка. Возможность ответить на возникшие у клиента вопросы, провести ту или иную операцию или решить его проблемы можно в любой день недели и в любое удобное время, также сохранение времени клиента за счет ликвидации очередей, как в отделениях традиционного банка;

3. Гибкость и адаптивность. Легкость внедрения новых технологий за счет отсутствия затрат времени на перестройку всех филиалов, дочерних компаний;

4. Легкость и доступность использования за границей. Оформление карты иностранного банка без посещения офиса;

5. Индивидуальный подход к клиенту;

6. Защита и контроль за деятельностью небанка находится в юрисдикции не только Центрального Банка, но и в Министерства Финансов России;

7. Возможность получения более высоких доходов от оказания банковских услуг, чем у традиционных банков.

Помимо сильных сторон цифровые банки обладают и некоторыми слабыми, к ним относят высокий риск кредитного портфеля; отсутствие страхования вкладов; недостаточность законов в сфере защиты прав клиентов.

Американская компания IBM в докладе «Разработка устойчивого цифрового банка» выделяет четыре типа цифровых банков [2]. Рассмотрим их в разрезе российского рынка:

1. Модель А. Бренд цифрового банка (сервисные площадки- start up, не являющиеся банками и не входящие в систему страхования вкладов, к ним относят компанию «ТочкаБанк»);

2. Модель В. Банки с цифровыми дистанционными каналами (Talkbank);

3. Модель С. Цифровая дочка традиционного банка, представляющая собой отдельное подразделение, позволяющее обеспечить лучший клиентский опыт. На данный момент такой формат небанка в России отсутствует;

4. Модель D. Настоящий цифровой банк. Примерами таких компаний на национальном рынке являются следующие игроки, имеющие лицензию и входящих в систему страхования вкладов - АО «ТинькоффБанк», АО КБ «Модульбанк» и ООО «Банк131». Подобные компании стоят продуктивное предложение на цифровых технологиях.

Оценивая перспективы развития небанков в России, эксперты указывают, что ожидать зарождения в стране индустрии небанков не приходится, поскольку в России финтех-проекты не могут выйти на массовый рынок. Экосистема финтех-стартапов формируется преимущественно из проектов, нацеленных на сотрудничество, а не конкуренцию с банками [3].

Сформулируем перспективы развития небанков в банковском секторе России:

1. Цифровые банки в ближайшем будущем не смогут составить конкуренцию традиционным банкам, так как компании имеющие физические отделения активно трансформируют свою деятельность и создают удобные онлайн-платформы для дистрибуции своих банковских услуг, что позволяет за счет уже имеющейся клиентской базы и капитала оставлять за собой лидирующие позиции на рынке;

2. Небанки по своей природе являются венчурными компаниями на национальном рынке, для их появления и укрепления необходимы крупные капиталовложения, к сожалению, на данный момент инвестиционный климат в нашей стране не является привлекательным для крупных инвесторов по экономическим и политическим причинам;

3. Возможен уход с рынка большинства мелких небанков, что вызвано недоверием со стороны потенциальных клиентов. Для большинства потребителей такой формат предоставления банковских услуг вызывает подозрения и является высоко рискованным, что влечет за собой банкротство и закрытие цифровых банков;

4. Поддержка небанков со стороны государства, проявляющееся в законодательном регулировании их деятельности, предоставлению наиболее перспективным проектам денежных средств для развития;

5. Активная рекламная банков-челленджеров через различные каналы связи, повышение их узнаваемости, а как следствие увеличение клиентской базы и возможность конкурировать с традиционными банками.

Таким образом, можно сказать, что вопрос о возможности появления «настоящих цифровых банков» в России остается открытым. Но однозначно можно сказать о

том, что трансформация экономик развитых стран сопровождается изменением даже самых старых финансовых структур, организаций. Главным препятствием для развития необанков в России является невозможность их выхода на массовый рынок из-за того, что финтех-проекты направлены не на конкуренцию, а на сотрудничество. При этом цифровые банки в России является перспективным и активно развивающимся направлением ведения бизнеса.

Литература

1. Сергеева А.Д. Небанки в России: особенности и их влияние на экономику / А.Д. Сергеева, О.В. Захарова // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/neobanki-v-rossii-osobennosti-i-ih-vliyanie-na-ekonomiku> (дата обращения 01.12.22).
2. Современное состояние банковской системы России и перспективы ее развития / Н.В. Седых, Н.Ю. Сухина, Я.В. Олифиренко, И.А. Ракитянский // Экономика устойчивого развития. – 2019. – № 4(40). – С. 235–239.
3. Семеко Г.В Небанки: мировой опыт и особенности России / Г.В Семеко // Социальные и гуманитарные науки: Отечественная и зарубежная литература. Сер. 2, Экономика: Реферативный журнал. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/neobanki-mirovoy-opyt-i-osobennosti-rossii> (дата обращения 30.11.2022).
4. Седых Н.В. Основные тенденции и перспективы применения искусственного интеллекта в российском банковском секторе / Н.В. Седых, Ю.М. Сухина, В.А. Божко // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2018. – № 4(230). – С. 293–297.

References

1. Sergeeva A.D. Neobanks in Russia: features and their impact on the economy / A.D. Sergeeva, O.V. Zakharova // International Journal of Humanities and Natural Sciences. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/neobanki-v-rossii-osobennosti-i-ih-vliyanie-na-ekonomiku> (date of the application 01.12.22).
2. The current state of the Russian banking system and prospects for its development / N.V. Sedykh, N.Yu. Sukhina, Ya.V. Olifirenko, I.A. Rakityansky // Economics of sustainable development. – 2019. – № 4(40). – P. 235–239.
3. Семеко Г.В Небанки: мировой опыт и особенности России / Г.В Семеко // Социальные и гуманитарные науки: Отечественная и зарубежная литература. Сер. 2, Экономика: Реферативный журнал. – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/neobanki-mirovoy-opyt-i-osobennosti-rossii> (date of the application 30.11.2022).
4. Седых Н.В. Основные тенденции и перспективы применения искусственного интеллекта в российском банковском секторе / Н.В. Седых, Ю.М. Сухина, В.А. Божко // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2018. – № 4(230). – С. 293–297.