

НЕОБАНКИНГ – СОВРЕМЕННЫЙ ТРЕНД РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Введение. Разработка и внедрение финтех-инноваций является одним из ключевых факторов улучшения качества жизни граждан и совершенствования бизнес-деятельности, формирования инвестиционной привлекательности и обеспечения конкурентных преимуществ банков как на национальном, так и мировом уровнях. Активное применение цифровых технологий в банковской деятельности позволит банкам расширить бизнес за счет организации дистанционной, оперативной, удобной системы обслуживания клиентов, повысить качество и конкурентоспособность предлагаемых банковских услуг, а также объем совершаемых операций, минимизировать затраты, увеличить прибыль и обеспечить высокий уровень конкуренции на финансовом рынке. Цифровая трансформация банковского бизнеса обосновала необходимость адаптировать банковские процессы к современным технологическим переменам, изучить передовой опыт, совершенствовать и разработать новые модели цифрового банкинга [1], позволяющие расширить электронное взаимодействие банков и их клиентов посредством надежных, эффективных цифровых технологий, что обусловило актуальность темы исследования.

Цель, методы. Объектом исследования является необанкинг как современный тренд развития финансового рынка, предмет – факторы и показатели развития цифровых (нео-) банков. Цель работы – развитие теоретических аспектов необанкинга и методических основ оценки состояния развития цифровых банков для обоснования управленческих решений по повышению их конкурентоспособности.

В процессе исследования применялись методы системного и комплексного анализа, мониторинг информационных ресурсов, инструментальные средства поддержки принятия решений.

Основная часть. Необанк представляет собой инновационный цифровой банк, созданный без фактических отделений и функционирующий в виртуальном пространстве, оказывающий услуги комплексного банковского обслуживания в онлайн-режиме с любых мобильных устройств и персональных компьютеров в целях своевременного удовлетворения повседневных финансовых и информационных потребностей клиентов и повышения эффективности банковской деятельности.

В процессе исследования были выявлены основные стадии инновационного развития цифровых банков [2]:

– развитие интернет-банкинга (1998–2002 гг., Цифровой банк 1.0: организация связи по электронной почте, использование баз данных, внедрение систем управления взаимоотношениями с клиентами);

– многоканальная интеграция технологий (2003–2008 гг., Цифровой банк 2.0: организация веб-счетов, оплата счетов в режиме реального времени, использование телефонии и чатов в работе колл-центров, создание хранилищ данных);

– внедрение омниканальных технологий (2009–2014 гг., Цифровой банк 3.0: взаимная интеграция разрозненных каналов коммуникации в единую систему, разработка полноценных приложений для смартфонов, предоставление видео-сервисов, использование облачных хранилищ данных, применение технологий Больших Данных);

– использование интернета вещей (2015 – настоящее время, Цифровой банк 4.0: внедрение цифровых банков и сокращение количества традиционных отделений, взаимная интеграция каналов распределения и связи с клиентами, развитие межоблачной среды, персонализированное предложение услуг).

Согласно оценкам экспертов [3] лидирующими государствами на мировом финансовом рынке по развитию необанкинга являются Великобритания (14 необанков), США (6 необанков), Франция (5 необанков). К наиболее конкурентоспособным международным небанкам относят британские банки: Atombank, Tandem, Monzo, Starling bank, Revolut, а также банк № 26 (Германия).

Проведенный системный анализ информационно-аналитических отчетов по развитию необанков [3–5] позволил определить их преимущества и недостатки.

Среди преимуществ следует отметить минимизацию затрат; выгодные тарифы; рост клиентской базы; более легкое утверждение кредита; сосредоточение на кредитовании малого бизнеса.

К недостаткам необанков можно отнести высокий риск кредитного портфеля; отсутствие филиалов; отсутствие страхования вкладов; недостаточность законов в сфере защиты прав клиентов.

Сравнение показателей двух крупнейших банков Великобритании: небанка Revolut и традиционного банка Шотландии The Royal Bank of Scotland [3] предоставило возможность выявить их различия (табл. 1).

Таблица 1

Различия необанков и традиционных банков

Показатель	Необанк	Традиционный банк
Полностью цифровая инфраструктура	✓	×
Круглосуточное обслуживание	✓	×
Уровень комиссий	Низкий	Высокий
Филиалы и отделения	×	✓
Наличие бонусов в виде кэшбека, накопления баллов	✓	×
Процентные ставки	Более высокие	Более низкие

Источник: разработано автором.

Для комплексной оценки развития и построения рейтинга необанков, в целях обоснования необходимости изучения лучшего передового опыта и принятия решений по повышению конкурентоспособности, построена оригинальная авторская система показателей (рис. 1), характеризующая финансовые продукты и услуги, наличие банковской лицензии и внедрение инноваций.

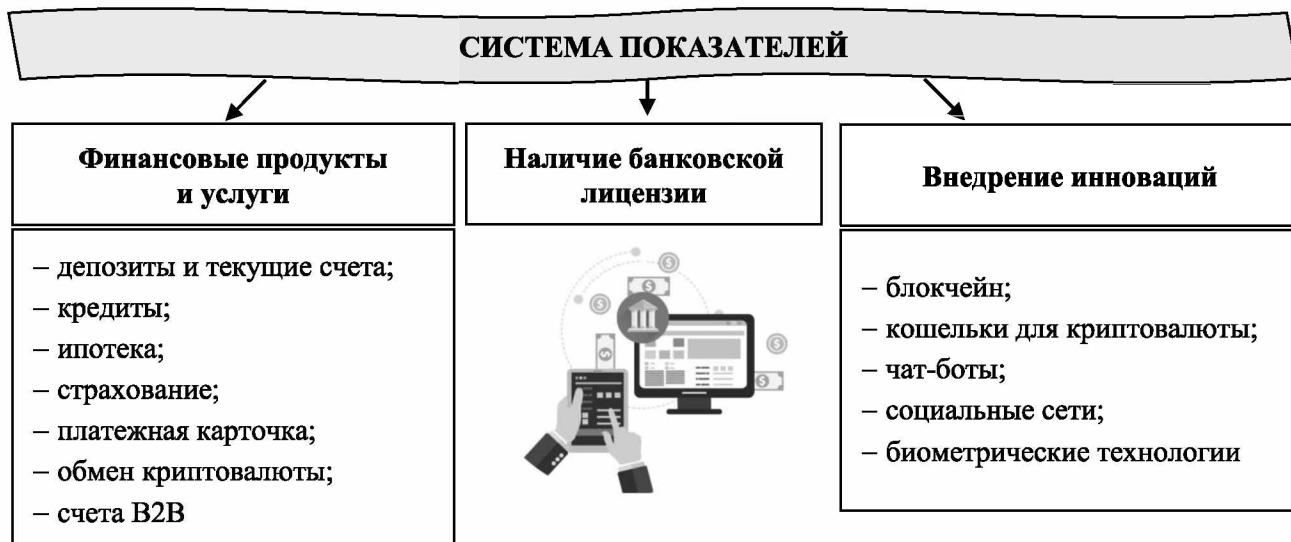


Рис. 1. Система показателей развития небанков

Источник: разработано автором.

Результаты сопоставления показателей развития зарубежных небанков по построенной системе представлены в табл. 2.

Таблица 2

Сравнительная характеристика показателей развития небанков

Показатель	 Atom bank	 TANDEM	 STARLING BANK	 monzo	 N26	 Revolut
Финансовые продукты и услуги						
Депозиты и текущие счета	×	×	✓	✓	✓	✓
Кредиты	✓	×	×	×	✓	×
Ипотека	✓	×	×	×	×	×
Страхование	×	✓	✓	×	✓	✓
Платежная карточка	×	✓	×	×	×	×
Обмен криптовалюты	×	×	×	×	×	✓
Счета B2B	✓	×	✓	×	✓	✓
Лицензия						
Устав банка	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Направления в 2018 г.						
Расширение рынка	Германия	×	×	США	США, Великобритания	США, Швеция
Инновации	×	×	Разработка API- платформы	Переход на текущие счета	×	Кошельки для криптовалют

Источник: разработано автором на основе [6].

На основе сформированной системы показателей (рис. 1) и их значений (табл. 2), а также применения системы поддержки принятия решений (СППР) (рис. 2) построен рейтинг зарубежных небанков, лидирующие позиции в котором занимает Starling bank, Monzo и Revolut, соответственно. Это позволяет сделать вывод, что при развитии цифровых банков целесообразно ориентироваться на передовой опыт небанков-лидеров.

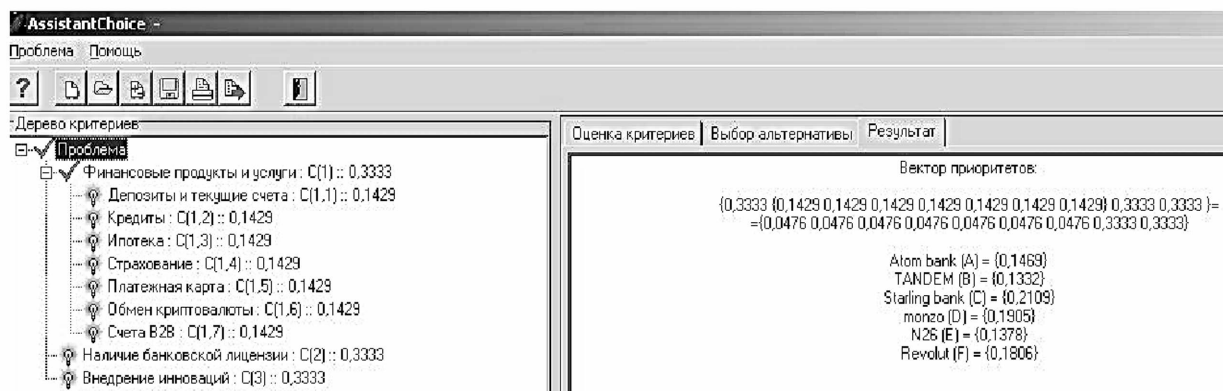


Рис. 2. Результаты комплексной оценки развития небанков

Источник: разработано автором при помощи СППР Assistant Choice.

Анализ публикаций [4, 5] по теме исследования позволил выделить препятствия в развитии необанкинга как со стороны коммерческих традиционных банков, так и со стороны клиентов (табл. 3).

Таблица 3

Препятствия в развитии небанкинга

Со стороны банков	Со стороны клиентов
Недостаточность инвестиционных ресурсов	Недостаточный уровень финансовой грамотности
Затраты на внедрение технологий	Приверженность традиционным банкам
Недостаточная развитость системы безопасности	Недостаточная оснащенность техническим устройствами
Затраты на продвижение	Повышенные риски

Источник: разработано автором на основе [5].

Следует отметить, что белорусские банки на современном этапе своего развития следуют мировым трендам и активно внедряют в свою деятельность инновационные цифровые технологии (расчеты по электронным деньгам, чат-боты, социальные сети, биометрические технологии, блокчейн, и другие технологические инновации) для построения цифрового банка и повышения своей конкурентоспособности.

По нашим расчетам, выполненным в рамках научного проекта СНИЛ «ITE-skills» на тему «Банк будущего: цифровые технологии информационной безопасности» топ-5 конкурентоспособных банков, наиболее близких к внедрению небанкинга в Республике Беларусь, составляют такие банки, как «Альфа-банк», БПС-сбербанк, «МТБанк», «Беларусбанк» и «Приорбанк».

Выводы. В заключение следует отметить, что применение лучших мировых практик позволит белорусским банкам выйти на новый уровень цифровизации. Развитию небанкинга в Республике Беларусь будет способствовать повышение цифровой и финансовой грамотности населения, а также обеспечение доверия клиентов банков путем совершенствования системы кибербезопасности безналичных расчетов и платежей.

Полученные результаты обладают научной новизной, состоящей в развитии теоретических аспектов необанкинга, а также в применении СППР для построения рейтинга цифровых банков по сформированной гибкой оригинальной системе показателей и обоснования необходимости изучения передового опыта для повышения их конкурентоспособности.

Практическая и экономическая значимость полученных результатов заключается в возможности их использования в практической деятельности банков при планировании ключевых показателей развития и обоснования решений по повышению рыночной привлекательности и управлению конкурентоспособностью; при разработке государственной политики по выбору стратегических направлений развития цифрового банкинга и обеспечению конкурентных преимуществ финансового рынка на национальном и мировом уровнях. Социальная значимость результатов исследования проявляется при выборе клиентами более удобной формы обслуживания; при подготовке высококвалифицированных специалистов в финансовой и банковской сферах.

Список использованных источников

1. Стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016–2020 годы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/DigitalBankingStrategy2016.pdf>. – Дата доступа: 09.05.2019.

2. How U. S. Banks Can Transform Customer Interactions to Increase Profitability [Electronic resource]. – Mode of access: <https://blogs.cisco.com/financialservices/how-u-s-banks-can-transform-customer-interactions-to-increase-profitability>. – Date of access: 09.05.2019.

3. Fintech Guide 2018 [Electronic resource]. – Mode of access: https://businessviews.com.ua/ru/get_file/id/the-infographics-report-fintech-guide-2018-eng.pdf. – Date of access: 09.05.2019.

4. *Сенная, И. К.* Необанк – банк будущего / *И. К. Сенная, И. П. Крымова* // Научное сообщество студентов. Междисциплинарные исследования : материалы XIX студ. междунар. науч.-практ. конф., Новосибирск, 17–27 апреля 2017 г. : сб. ст. / Ассоциация научных сотрудников «Сибирская академическая книга». – Новосибирск, 2017. – № 8 (19). – С. 353–358.

5. Зарождение и перспективы развития необанкинга [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://scipro.ru/conf/01-10-012018>. – Дата доступа: 09.05.2019.

6. The Challenger Bank Playbook: How 6 Digital Banking Startups Are Taking On Retail Banking [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.cbinsights.com/research/challenger-bank-strategy>. – Date of access: 09.05.2019.