

УДК 004.2

**БАНКИ БУДУЩЕГО: ИНТЕГРАЦИЯ
С ИТ-СЕРВИСАМИ ИЛИ
МУЛЬТИФОРМАТНЫЙ БИЗНЕС***Двоеглазова И. А.*

Донской государственной технической
университет, Ростов-на-Дону, Российская
Федерация
innadvoeglazova98@gmail.com

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.

Введение. На данный момент финансовые технологии развиваются стремительными темпами. В ближайшие несколько лет с финансового рынка исчезнут пластиковые карты, большинство традиционных отделений банков закроется, а успешные банки из продавцов услуг станут интеграторами финансовых возможностей для клиентов. Банки станут доступны для денежных операций круглосуточно из любого уголка мира, то есть на смену нынешним придут необанки [1].

Корень «нео» в переводе с греческого означает «молодой» или «новый». Можно сказать, что необанки — это обновленные и модернизированные банки, но не имеющие физических отделений. Для оказания услуг они используют мобильные приложения и сайты. Иногда необанки называют онлайн-банками или директ-банками.

Услуги, предоставляемые в необанках, довольно традиционны: счета и операции по ним, кредиты, управление капиталом, инвестиции, депозиты и так далее. Также большинство использует и современные форматы: краудфандинговые платформы, финансовых роботов-консультантов и криптовалюты [2].

По мнению Криса Скиннера, одного из идеологов этого направления, мировая экономика переживает технологическую революцию, которая похожа на ту, что произошла при появлении парового двигателя. В своей книге «Цифровой банк» Крис Скиннер говорит о том, что пластиковые карты почти полностью исчезнут в ближайшие 10 лет и новая экономика будет основана на чипах и интернете вещей, а доля наличных не будет превышать 30%. Однако на сегодняшний день полностью искоренить наличные деньги в обращении не получается даже у самых развитых стран. Так, например, Швеция сейчас смогла довести объем безналичных оплат только до 70%.

Недавно Бил Гейтс предположил, что в следующие 15 лет жизнь людей будет развиваться быстрее, чем когда-либо в истории. Произойдет массовая трансформация и люди получат широкий доступ к финансовым услугам. Именно поэтому сейчас происходят крупные инвестиции в финансовые технологии.

UDC 004.2

**BANKS OF THE FUTURE: INTEGRATION
WITH IT SERVICES OR
MULTI-FORMAT BUSINESS***Dvoeglazova I. A*

Don State Technical University, Rostov-on-Don,
Russian Federation
innadvoeglazova98@gmail.com

The article examines the development of digital banking, the key direction of which is the idea of abandoning bank departments and transferring customer service to virtual space. The opinions of ideologists of this direction, the model of digital banking, as well as its prospects are subject to analysis.

Keywords: neobank, fintech-development, banks.

Футуролог Бретт Кинг, автор книги «Банк 3.0. Почему сегодня банк — это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете», предсказывает в будущем повсеместное доминирование мобильных кошельков, новые неограниченные возможности планшетных компьютеров, использование «облачных» технологий.

Необанки появились уже достаточно давно. Крупные глобальные банки экспериментируют с данным форматом уже на протяжении 10 лет. На появление необанков повлияла финансово-техническая революция, которая также отразилась и на жизни каждого человека.

В настоящее время на смену наличным деньгам приходят цифровые данные. Так, например, когда мы приобретаем авиабилет через Интернет или бронируем отель, то даже не прикасаемся к бумажным купюрам. Всё, чем мы оперируем — это лишь данные о счетах, доступ к которым мы получаем через Интернет. Именно это очень важное изменение в деятельности банков привело к массовому закрытию физических отделений (в Европе ещё в 2015 году было закрыто 12 200 отделений) и появлению необанков.

В чём же плюсы необанков? Во-первых, здесь нет очередей, потому что они вообще не открывают отделения и проводят все операции дистанционно. Во-вторых, операции прозрачны, поэтому клиент никогда не столкнётся с неприятным сюрпризом в виде скрытых комиссий. В-третьих, общение с клиентами, как правило, ведётся в чате, поэтому нет необходимости «висеть» часами на телефоне, дожидаясь ответа оператора колл-центра. В-четвертых, необанки выпускают мобильные приложения с простым и понятным интерфейсом, где часто используются игровые механизмы, а информацию легко воспринять. И, наконец, они быстрее осваивают и внедряют инновационные решения.

Но у традиционных банковских организаций есть также свои преимущества, такие как: масштаб, бренд, репутация и существующие сети отделений. Однако масштаб, устаревшие системы и склад ума персонала могут помешать классическому банку развивать инновации и гибко реагировать на вызовы рынка [3].

Цифровой банкинг можно разделить на четыре модели: А, В, С, D. Далее рассмотрим каждую модель более подробно.

К модели А относятся классические банки, которые имеют большое количество бизнес-процессов, позволяющих стать ближе к современному клиенту. Особенность этих банков в том, что они разрабатывают новые предложения и продукты специально для молодого и продвинутого поколения, используя уже сложившуюся банковскую инфраструктуру. Примеры таких банков: FRANK, ОСBC, CaixaBank.

К модели В относятся банки, использующие лицензию существующего банка и перепродающие их продукты через более удобные и современные каналы сбыта. Например, Moven в США и Rocketbank в России.

Банки модели С входят в отдельное подразделение — практически отдельную организацию с более гибким и модульным бэк-эндом, позволяющим обеспечить лучший клиентский опыт (Hello Bank от BNP Paribas и «Точка»).

Банки модели D всё свое продуктовое предложение строят на цифровых технологиях. Это не обязательно банки без отделений, однако клиенты таких банков ожидают взаимодействия преимущественно через цифровые каналы. К таким банкам относятся Fidor Bank в Германии и Тинькофф банк [4].

Первый необанк «Atom» появился в Великобритании в 2014 г. Здесь для открытия счета и получения стандартных услуг требуется ввести лишь данные паспорта или водительских прав. Для получения более сложных услуг могут потребоваться дополнительные документы. Услуги банка можно получить только через мобильное приложение, которое доступно для скачивания в Apple

Store и Google Play. Чтобы открыть счёт в банке, клиенту необходимо лишь зарегистрироваться в приложении, выбрать тип счета, загрузить отсканированные паспорт или водительские права. Для входа в приложение используются биометрические технологии, распознающие владельца аккаунта по лицу и голосу. В списке услуг, предоставляемых банком, депозиты, расчетные счета, дебетовые и кредитные карты, ипотеки, овердрафт. Банк не имеет ни одного отделения, а сайт банка служит только для скачивания приложения.

Fidor Bank представляет собой взаимосвязь брокерских игр и социальных сетей. Каждый клиент банка имеет аккаунт, поддерживающий около 25 функций, включая принятие, хранение и передачу денег: классические платежи, переводы на мобильный телефон, электронную почту, Twitter-аккаунт, сберегательные сертификаты, микрозаймы в одно нажатие кнопки, обмен валюты, покупку драгоценных металлов. Очень интересным методом привлечения клиентов в банк стало установление процентной ставки на свои кредиты в зависимости от числа Like, которые получила страница клиента в Facebook. Каждые 2 тысячи новых «лайков» уменьшали процентную ставку кредита на 0,1%.

В России также существуют и развиваются неолбанки. Самым большим неолбанком в России принято считать Тинькофф Банк, который с момента своего основания предпринимателем Олегом Тиньковым в 2006 году придерживался принципа функционирования без отделений. Вначале он занимался адресной рассылкой предложений оформить кредитные карты по обыкновенной почте, а затем перешёл на обслуживание клиентов в интернете и через мобильные приложения. Сегодня у него свыше 5 млн активных клиентов. Согласно отчёту Markswebb Rank & Report, по количеству пользователей мобильной платформы он уступает только Сбербанку, ВТБ 24 и Альфа-Банку.

Один из самых крупных и популярных традиционных российских банков «Сбербанк» не отстает от других и интенсивно внедряет финансовые технологии в свою работу. Платформой «Сбербанк Онлайн», запущенной в 2011 г в настоящее время пользуются около 33 млн пользователей. Также Сбербанк выступает акционером платежного сервиса Yandex. Money и финансирует большое количество стартапов, выходящих на рынок под собственным брендом. Одним из них является сервис Plazius, объединяющий в себе систему мобильных платежей и платформу для бизнеса.

Если объективно оценивать ситуацию, то сейчас в основном только молодежь готова осваивать и использовать новые технологические решения. Обозреватель Banki.ru Анна Дубровская говорит: «Типичный российский клиент финансовой организации от 40 лет и старше может крайне редко посещать офис банка, но он придаёт большое значение самой возможности это сделать».

Наряду с внедрением современных финансовых технологий, банки принялись сокращать количество офисов. По данным Sberbank CIB, Сбербанк за последние восемь лет сократил физическое присутствие — с 20 тыс. офисов в 2008 году до менее 16 тыс. в 2016-м.

В чем же преимущество неолбанков для них самих? Преимущество заключается в том, что минимизируются затраты, например, на обслуживание офисов, бумажный документооборот и т.д. Вследствие этого скорость обслуживания увеличивается, появляется «персональный» подход, доступные тарифы, а также экономится время клиента. Анализируя статистические данные можно увидеть резкое увеличение инвестиций в разработку финансовых технологий. В 2016 г инвестиции составили уже 14,2 млрд долларов США, хотя в 2013 г они составляли всего лишь 4,2 млрд.

Исходя из мнений экспертов можно сказать, что развитие неолбанков в Европе и США является перспективным направлением. Отрасль приобрела такую популярность, что мировые финансовые столицы, такие как Лондон и Нью-Йорк, готовы бороться за звание глобального

фintех-центра и заманивают стартапы и необанки выгодными условиями по регистрации и налогообложению.

Заключение. В дальнейшем необанки будут изменять свой «облик» и примерно через лет 10–15 будет трудно, скорее всего, найти традиционный банк с отделениями и большим штатом сотрудников. Всё будет происходить через Интернет посредством внедрения фintех-разработок.

Библиографический список

1. Ворона, Т. Какими будут банки будущего — 10 тезисов от гуру цифрового банкинга Криса Скиннера [электронный ресурс] / Т. Ворона. — Режим доступа: <https://ain.ua/2014/12/03/kakimi-budut-banki-budushhego-10-tezisev-ot-guru-cifrovogo-bankinga-krisa-skinnera/> (дата обращения 15.05.2017).

2. Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. — Москва : Юрайт, 2012. — 590 с.

3. Банковское дело / под ред. О. И. Лаврушина. - 5-е изд. — Москва : Финансы и статистика, 2015. — 478 с.

4. Рудская, Е. Н. Необанки: мировой опыт и перспективы / Е. Н. Рудская, Ю. Ю. Полтавская // Молодой ученый. — 2016. — №7. — С. 959–969.