

НЕОБАНКИ В РОССИИ: ОСОБЕННОСТИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИКУ

А.Д. Сергеева, студент

О.В. Захарова, старший преподаватель

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
(Россия, г. Москва)

DOI: 10.24411/2500-1000-2019-11953

Аннотация. В исследовании выявлены основные особенности небанков с институциональной и технологической точек зрения. Рассмотрена классификация небанков в России, этапы их развития в период построения цифровой экономики в стране и различия небанков в России по сравнению с европейскими. Также выделены основные проблемы, препятствующие развитию данных банков в национальной экономике. По итогам исследования был сделан вывод о том, что небанки в России по сравнению с европейскими развиваются иным способом, зависящим от институциональных, правовых и иных особенностей российской банковской системы.

Ключевые слова: кредитные организации, цифровая экономика, финансовые технологии, цифровизация, цифровые банковские продукты и услуги, небанки.

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 небанки («нео» – новый, современный) [1]. В современном мире традиционные банки теряют свои позиции в банковском секторе и сталкиваются с конкуренцией со стороны небанков и специальных сервисных площадок-start-up, работающих вместе с банками, но не имеющих лицензию на осуществление банковских операций.

Исторически традиционный банкинг считался консервативным сектором экономики, однако развитие цифровых технологий и курс на построение цифровой экономики в стране способствовали появлению новых конкурентов на финансовом рынке, которые предоставляют схожие между собой продукты, но более усовершенствованный сервис для клиентов. К таким сервисам относят мобильный банкинг, интернет-банкинг, создание маркетплейсов – онлайн-платформ по дистрибуции финансовых продуктов и услуг [2]. На сегодняшний день далеко не все российские банки имеют возможность и готовы взаимодействовать с клиентами на новом, цифровом уровне.

Оценить преимущества и недостатки традиционных банков и небанков позволяет SWOT-анализ (табл. 1).

Данную таблицу можно дополнить еще одной группой классификации – небанковские кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковской деятельности и предоставляющие банковские продукты и услуги клиентам через каналы онлайн-продаж. К этой группе можно отнести ООО НКО «Яндекс.Деньги».

Согласно вышеописанной классификации настоящими цифровыми банками являются АО «Тинькофф Банк», АО КБ «Модульбанк» и ООО «Банк 131», получивший лицензию на осуществление банковской деятельности в марте 2019 года. АО «Тинькофф Банк» является самым крупным небанком в России, стоимость которого оценивается в 227,93 млрд руб. (стоимость АО КБ «Модульбанк» оценивается в 3,57 млрд руб.; про стоимость ООО «Банк 131» на данном этапе сложно судить, т.к. на начальном этапе своей деятельности банк имеет ограничения в осуществлении банковских операций) [3]. Данные банки внедряют похожие методы инновации в предоставлении банковских продуктов и услуг, однако обслуживают разных клиентов. АО «Тинькофф Банк» имеет розничную бизнес-модель, т.к. ра-

ботает в основном с физическими лицами (только с 2018 года банк стал обслуживать ИП). АО КБ «Модульбанк» – первый цифровой банк в России, который работает

только с предпринимателями – предоставляет услуги субъектам малого бизнеса.

Таблица 1. SWOT-анализ для традиционных банков и небанков

SWOT-анализ	Традиционный банк	Необанк
Strenghts	Многоканальность (взаимодействие с клиентами непосредственно (в офисах и отделениях) и с помощью использования цифровых инструментов (e-mail, СМС, мобильные приложения, интернет-сайт)	- Высокая скорость обслуживания - Отсутствие затрат, связанных с поддержанием филиальной сети банка - Низкие комиссионные ставки
Weaknesses	- Высокие административно-хозяйственные расходы - Дополнительные затраты на обслуживание клиентов в офисах и отделениях	- Омниканальность (взаимодействие с клиентами с помощью использования цифровых инструментов) - Более высокие процентные ставки как цена за высокий класс обслуживания - Высокий уровень затрат на IT и онлайн-обслуживание клиентов
Opportunities	- Внедрение новых технологий и инноваций - Открытие доп.офисов в разных регионах для взаимодействия с клиентами	- Внедрение новых технологий и инноваций. - Расширение географии онлайн-продаж
Threats	- Потеря лидерских позиций на рынке - Сокращение клиентской базы	- Кибер-риски - Появление на рынке новых небанков-конкурентов

Американская компания IBM в докладе «Разработка устойчивого цифрового банка» выделяет четыре типа цифровых бан-

ков [3]. Рассмотрим, к какой группе классификации можно отнести российские не-банки (рис. 1).

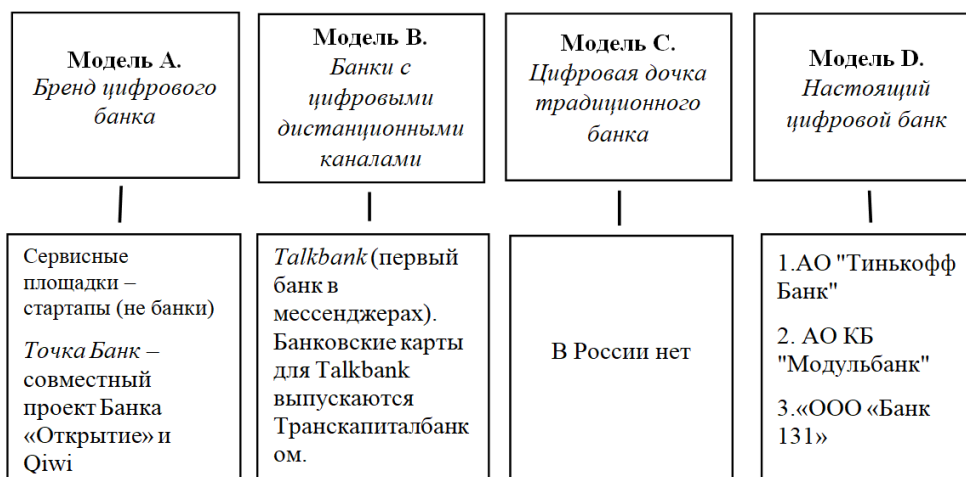


Рис. 1. Классификация цифровых банков

Проблема небанков в России заключается в том, что они по-прежнему не могут составлять конкуренцию традиционным банкам. Вопрос о возможности появления «настоящих цифровых банков» (digital native bank) в России остается открытым. Большинство небанков, существующих в России, осуществляют свою деятельность не как самостоятельные банки, а как фин-

тех-стартапы, которые нацелены на сотрудничество с традиционными банками. Например, в 2016 году Рокетбанк был приобретен ФК «Открытие», Точка Банк также работает вместе с ФК «Открытие». Более того, данные небанки не имеют лицензию Банка России на осуществление банковских операций. Соответственно, назвать данные небанки кредитным орга-

низациями нельзя. АО «Тинькофф Банк» в данном случае можно назвать исключением, т.к. данный банк работает с массовым сегментом и имеет лицензию Банка России на осуществление банковских операций. Данный подход по развитию небанков принципиально отличается от западного. В

Европейских странах и в США небанки осуществляют банковскую деятельность как независимый институт банковской системы.

На основании вышеперечисленного не-обанки в России можно классифицировать следующим образом (рис. 2):

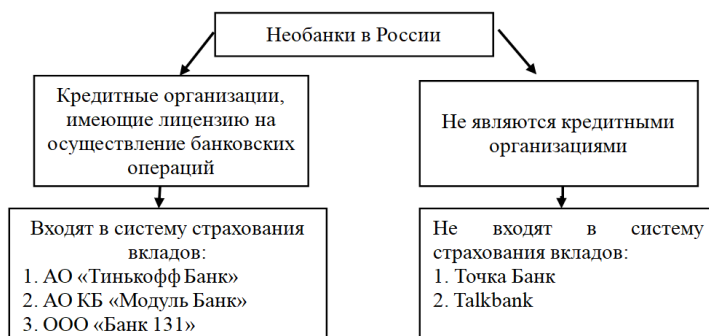


Рис. 2. Характеристика небанков в России

Влияние небанков на развитие экономики состоит в их инвестиционной активности. Для развития финтех в России требуются большие инвестиции, основная доля по привлечению которых занимает банковский сектор. Банковский сектор по-прежнему остается наиболее привлекательным для вложения временно свободных денежных средств для инвесторов. Так, во всем мире венчурные капиталисты вложили миллиарды долларов в цифровые банковские стартапы [4]. Однако на сегодняшний день развитие небанков в России по сравнению с европейскими странами сталкивается с определенными трудностями. Инвестиции в финтех-стартапы оправдывают себя, если:

1) страна имеет привлекательный инвестиционный климат;

2) в банковском секторе наблюдается конкуренция.

На сегодняшний день инвестиционный климат в России по-прежнему остается не самым привлекательным по экономическим и политическим причинам. Что касается конкуренции, то в банковском секторе наблюдается тенденция увеличения банков с государственным участием, которая сдерживает конкуренцию между частными банками [5]. По всем двум параметрам Россия проигрывает западным странам, в которых с каждым годом становится понятно, что небанки в Европе – это банки будущего. К примеру, Accenture (NYSE: ACN) провел исследования, на основании которых были выявлены преимущества небанков в Великобритании над традиционными британскими банками (табл. 2) [6]:

Таблица 2. Конкурентные преимущества небанков по сравнению с традиционными банками в Великобритании

Критерий сравнения	Традиционный банк в Великобритании	Необанк в Великобритании
Клиентская база	13 млн человек	35 млн человек (прогнозное значение)
Величина депозитного вклада	min 70 фунтов стерлингов	min 350 фунтов стерлингов
Средний расход на одного клиента	от 170 фунтов стерлингов	От 20 до 50 фунтов стерлингов
Тенденция	Потеря лидирующих позиций на банковском рынке	Увеличение клиентской базы за счет запуска цифровых продуктов

Составлено автором по материалам исследований Accenture (NYSE: ACN)

Несмотря на развитие необанков, традиционный банкинг по-прежнему остается важной составляющей в развитии банковской деятельности в России. Во-первых, традиционный банкинг гарантирует надежность, качество предоставляемых продуктов и услуг. Во-вторых, такие банки готовы постоянно взаимодействовать с клиентами, поддерживая связи с клиентами и предоставляя банковские продукты и услуги через разные каналы: мобильный банкинг, интернет-банкинг, непосредственно в офисах и отделениях банка.

На основе анализа цифровых банков в России и в европейских странах можно выделить следующие особенности необанков, действующих в России:

1) относительно небольшое количество необанков в стране;

2) часть необанков не являются кредитными организациями, а действуют как дочерние компании банков, т.е. не имеют лицензию Банка России на осуществление банковской деятельности;

3) необанки в России не являются конкурентами, так как обслуживают разные категории клиентов: АО «Тинькофф Банк» работает преимущественно с физическими лицами, АО КБ «Модуль Банк» предоставляет банковские продукты и услуги

субъектам малого и среднего бизнеса, ООО «Банк 131» на данный момент имеет базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами [7].

Таким образом, необанки имеют значительные преимущества в технологическом и операционном планах по сравнению с традиционными банками. В будущем вполне возможно, что необанки станут финтех-компаниями. Информацию о том, сколько необанки в России тратят на создание каналов онлайн-продажи, специальных платформ, внедрение искусственного интеллекта, не раскрывается. По сравнению с европейскими странами, необанки в России развиваются не столь стремительными темпами. В банковском секторе по-прежнему лидирующие позиции занимают традиционные банки. Фактор, который сдерживает развитие необанков в России, – особенности регулирования банковского сектора и низкая инвестиционная активность в стране по сравнению с европейскими странами.

Библиографический список

1. Семеко Г.В. Необанки: мировой опыт и особенности России // Социальные и гуманитарные науки. Отечественная и зарубежная литература. Серия 2: экономика. – 2019. – С. 93-98.

2. Двоеглазова И.А. Банки будущего: интеграция с ИТ-сервисами или мультиформатный бизнес // Молодой исследователь Дона. – 2018. – С. 161-163.

3. Сколько в России «настоящих цифровых банков»? – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://futurebanking.ru/post/3757>

4. *As neobank valuations bubble up, some investors think there's an even better bet in fintech.* – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finance.yahoo.com>

5. *Государственные банки России.* – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bankodrom.ru/spisok-gosudarstvennyh-bankov-rossii>

6. *U.K. Digital-Only Banks on Track to Triple Customers to 35 Million in the Next 12 Months, Finds New Research From Accenture.* – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://newsroom.accenture.com/news>

7. *Справочник по кредитным организациям.* – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>

NEOBANKS IN RUSSIA: FEATURES AND THEIR INFLUENCE ON THE ECONOMY

A.D. Sergeeva, *Student*

O.V. Zakharova, *Senior Lecturer*

**Financial University under the Government of the Russian Federation
(Russia, Moscow)**

Abstract. *The article identified the main features of optional from an institutional and technological point of view. The classification of neobanks in Russia, the stages of their development during the construction of the digital economy in the country and the differences in neobanks in Russia compared to European ones are considered. The main problems hindering the development of these banks in the national economy are highlighted. According to the results of the study, it was concluded that neo-banks in Russia, in comparison with European ones, are developing in a different way, depending on the institutional, legal and other features of the Russian banking system.*

Keywords: *credit organizations, digital economy, financial technologies, digitalization, digital banking products and services, neobanks.*