

УДК 336.71

**НЕОБАНКИНГ КАК ЦИФРОВОЙ ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ РЫНКА  
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**Денисова К.С.<sup>1</sup>, студент гр. ФАИТ24о1, I курсМатерова Е.С.<sup>2</sup>, к.э.н., доцент<sup>1</sup>Самарский государственный экономический университет  
г. Самара

Из-за меняющихся ожиданий и поведения потребителей стремительные технологические инновации трансформируют банковский сектор и вынуждают банки менять свои операционные модели и поведение на рынке. Необанки обладают значительным потенциалом развития благодаря таким факторам, как их экономическая стратегия и растущая популярность среди современного поколения миллениалов.

Массовое развитие цифровых технологий и произошедшая несколько лет назад пандемия COVID-19 привели к тому, что общество всё более активно стало вступать в цифровую эпоху, и цифровая трансформация стала реальностью во всех отраслях, включая производство, транспорт, здравоохранение, образование и сельское хозяйство, а также экономику и финансы.

Современные клиенты стремятся к оперативности и удобству во всех сферах жизни, и банковское дело не является исключением.

Вместо того, чтобы идти в отделение банка, где нужно будет постоять в очереди, или звонить по телефону, чтобы получить роботизированный ответ, клиенты хотят, чтобы банковские услуги были у них под рукой — полностью в цифровом формате. Будучи полностью виртуальными банками, необанки предлагают удобство, которого ищут современные потребители, и благодаря этому необанкинг набирает популярность.

Необанки — это финансовые учреждения, работающие только в цифровом формате и предоставляющие банковские услуги полностью онлайн, без физических отделений. Пользователи могут получить доступ к необанкам онлайн через мобильные приложения и веб-платформы. Не выходя из дома, можно совершать платежи, переводы и другие операции с помощью услуг, предоставляемых этими банками. Эта инновационная банковская модель в последние годы стремительно развивается и, как ожидается, продолжит расширяться, чему способствует расширение доступа к интернету и появление технически подкованного молодого поколения [7].

Необанки меняют ландшафт финансовых услуг, предлагая инновационные функции, более низкие комиссии и улучшенную доступность. Их важность заключается в том, что они могут обслуживать ранее не охваченные банковскими услугами группы населения и способствовать технологическому

прогрессу в банковском секторе, побуждая традиционные учреждения адаптироваться и совершенствовать свои цифровые предложения.

Благодаря целому ряду факторов клиенты по всему миру начали использовать необанкинг для реализации различных бизнес-моделей. Простота ведения бизнеса, более низкие комиссии за транзакции, отсутствие необходимости посещать банк и круглосуточная банковская система - это лишь некоторые из ключевых факторов.

Если отбросить формальные признаки, вроде отсутствия физических отделений, то главное отличие необанков от традиционных заключается в их бизнес-модели. Вместо того, чтобы, подобно традиционным банкам, распыляться на все сегменты рынка, предлагая широкий спектр услуг всем подряд, необанки фокусируются на узкой целевой аудитории, предлагая ей инновационные и специализированные финансовые решения, недоступные в рамках консервативной банковской системы. Они, по сути, создают новые возможности, заточенные под конкретные нужды своей целевой группы [1].

Так, если обратиться к примерам из зарубежного необанкинга, то можно найти подтверждение этой гипотезы. Например, Aspiration - это американский цифровой банк, который отказался от традиционной модели тарификации, перейдя на систему добровольных взносов. Клиенты банка наделены свободой самостоятельно определять размер платы за совершаемые операции, вплоть до полного отказа от оплаты, если они считают услугу бесплатной. Фактически, Aspiration строит свои отношения с клиентами на основе доверия и осознанного выбора. Или в отличие от многих традиционных банков, швейцарский Neon Bank предлагает своим клиентам абсолютную свободу в управлении своими инвестициями. Депозиты в ценных бумагах полностью бесплатны, а средства доступны для вывода в любое время. Более того, Neon Bank избавляет от комиссий за межбанковские переводы, делая финансовые операции по-настоящему беспрепятственными [4].

Необанки, используя современные цифровые технологии, гораздо лучше собирают и анализируют информацию о своих клиентах. Благодаря этому они очень хорошо понимают, что нужно каждому конкретному человеку. Это позволяет им создавать банковские продукты и услуги, которые идеально подходят конкретному клиенту. Иными словами, данные становятся ключом к созданию более персонализированного и эффективного банковского сервиса [2].

Несмотря на бурный рост необанков в развитых регионах, вроде США и Европы, а также на Ближнем Востоке, существует заметный цифровой разрыв в финансовой сфере. В частности, в Азии и Африке к югу от Сахары развитие этой инновационной банковской модели существенно отстает.

В Африке, к сожалению, целый комплекс факторов, включая значительное экономическое расслоение, недостаточный уровень образования и слаборазвитую инфраструктуру, препятствует широкому распространению банковских услуг. По оценкам Всемирного банка, около 95 миллионов человек в странах Африки к югу от Сахары не имеют банковских счетов [10].

В эпоху повсеместного распространения интернета и доступных смартфонов, африканский континент к югу от Сахары переживает настоящий бум цифрового банкинга. Согласно анализу FDI Intelligence, 456 миллионов жителей этого региона являются владельцами смартфонов, что создает благодатную почву для финансовых инноваций [9]. Необанки, благодаря своей простоте и удобству, существенно облегчают жизнь владельцам малого и среднего бизнеса, упрощая процессы приема и отправки платежей. Это, в свою очередь, открывает перед ними новые горизонты для роста и развития, позволяя выходить на международные рынки и привлекать клиентов по всему миру. Более того, необанки, оцифровывая традиционные кредитные сервисы, способствуют финансовой инклюзивности и расширяют свое влияние на африканском рынке.

Лидером в мире по внедрению необанков является Бразилия: около 43% населения страны пользуются необанками. Это свидетельствует о тенденции быстрого роста на развивающихся рынках [4].

Что касается отечественного опыта в области необанкинга, в нашей стране наблюдается тенденция к цифровой трансформации крупных традиционных банков, в то время как число «чистых» необанков остается относительно невысоким [8]. Рассмотрим представителей отрасли необанкинга в России более подробно.

1. Т-Банк - один из лидеров цифрового банкинга, предлагающий полный спектр финансовых услуг в удобном онлайн-формате: от открытия счёта до получения кредита. Чтобы сделать использование сервисов ещё выгоднее и удобнее, клиентам предлагается премиальная платная подписка, которая открывает доступ к ряду преимуществ. Среди них – увеличенный кэшбэк, специальные бонусы для путешествий, а также возможность избежать комиссии за обслуживание и уведомления. Сегодня "Тинькофф" – это больше, чем просто банк. Это инновационная платформа, предлагающая широкий спектр продуктов и сервисов, выходящих за рамки традиционных финансов.

2. "Точка" - современный банк для предпринимателей, упрощающий запуск и ведение бизнеса. Они берут на себя рутину: от бесплатной регистрации компании и открытия счёта до ведения бухгалтерии и участия в госзакупках. Благодаря персонализированному подходу и экспертной поддержке, "Точка" становится не просто банком, а надежным партнером для бизнеса любого масштаба, освобождая время предпринимателя для развития.

3. Яндекс Банк - молодой необанк, интегрировавший свою цифровую карту Плюса в экосистему сервисов Яндекса. Карта "Мир" поддерживает Mir Pay и позволяет оплачивать покупки баллами Плюса, накопленными за использование сервисов Яндекса. В будущем планируется выпуск физических карт. Благодаря технологической базе Яндекса, банк имеет высокий потенциал развития.

4. МодульБанк, основанный в 2014 году, – это цифровой банк, ориентированный на комплексную поддержку малого бизнеса. Он предлагает широкий спектр финансовых услуг, включая открытие и ведение счетов, бухгал-

терское обслуживание, кассовые решения и эквайринг. Гибкая тарифная сетка, варьирующаяся от базовых бесплатных опций до премиальных пакетов, позволяет подобрать оптимальные условия обслуживания для любого бизнеса. Ключевые преимущества платформы – упрощение бизнес-процессов, борьба с бюрократией и привлекательные дополнительные сервисы, такие как бесплатное открытие валютных счетов и защита от необоснованных блокировок.

5. TalkBank – это инновационный небанк, работающий исключительно в мессенджерах. Оформление карты занимает считанные минуты прямо в чате, а все операции защищены современными методами, включая ПИН-коды и SMS-авторизацию. Клиент общается с умным ботом, доступным круглосуточно, и может снимать наличные без комиссии в любом банкомате. Активным пользователям предлагается бесплатное обслуживание и повышенный кэшбэк до 40% у партнеров. TalkBank демонстрирует эволюцию небанкинга, где благодаря развитию искусственного интеллекта управление финансами становится интуитивно понятным и похожим на обычный разговор [11].

Современный банковский сектор демонстрирует четкую тенденцию к цифровизации, где небанки играют ключевую роль. Это выражается в двух основных моментах: во-первых, мобильные банковские приложения предлагают все больше возможностей, делая посещение физических отделений необязательным. Во-вторых, традиционные банки сокращают сеть филиалов, фокусируясь на онлайн-обслуживании. Это явление наблюдается по всему миру. За последние пять лет общее количество физических офисов кредитных учреждений в России сократилось на 18,5%, достигнув 24 680, согласно расчетам аналитической компании «Эксперт» на основе данных ЦБ РФ. Сбер, будучи крупнейшим обладателем банковских отделений, уменьшил их количество на 18%, доведя общую цифру до 11 694. В период с 1 февраля 2024 года по 1 февраля 2025 года общее количество банковских отделений в стране сократилось на 3,8%, в то время как сеть Сбера уменьшилась на 2,9% [10].

В финансовом мире разгораются дебаты: смогут ли небанки со временем полностью заменить привычные нам отделения банков? Некоторые эксперты предсказывают, что это вполне реальный сценарий, который может воплотиться в жизнь уже через 10-15 лет. Однако на пути к такому будущему есть серьезный барьер: не все люди одинаково легко осваивают новые технологии. Старшее поколение, привыкшее к личному общению в отделениях банков, может испытывать трудности с переходом на онлайн-сервисы [6]. В то же время, молодежь, выросшая в эпоху смартфонов, охотно использует мобильные приложения для управления своими финансами. Кроме того, полный переход на онлайн-обслуживание невозможен, пока качественный интернет не станет доступен повсеместно. К сожалению, в некоторых регионах страны, особенно в труднодоступных горных районах Кавказа, на Севере и Дальнем Востоке, проблемы со связью остаются актуальными. Это означает, что для части населения привычные банковские отделения по-прежнему жизненно необходимы.

Так, для дальнейшего активного развития и распространения необанки должны решить ряд серьёзных проблем, таких как низкая рентабельность, сложное регулирование, выстраивание доверительных отношений, жёсткая конкуренция и ограниченный ассортимент.

То есть необанки на пути к успеху, конечно, сталкиваются с рядом серьёзных вызовов. Во-первых, прибыльность: привлечение клиентов требует агрессивной ценовой политики и больших маркетинговых бюджетов, что может подрывать финансовую устойчивость банка. Во-вторых, регуляторное бремя: соответствие постоянно меняющимся и разнообразным финансовым нормам требует значительных инвестиций. В-третьих, укрепление доверия: отсутствие физических отделений и опасения по поводу кибербезопасности создают барьер для привлечения клиентов, привыкших к традиционным банкам. В-четвертых, жесткая конкуренция: приходится бороться не только с другими необанками, но и с традиционными банками, активно внедряющими цифровые технологии. Наконец, ограниченный продуктовый портфель: расширение спектра услуг, от открытия обычных банковских счетов до сложных финансовых продуктов, может быть затруднено из-за регуляторных и операционных сложностей [3].

Для нивелирования этих проблемных моментов необанки, благодаря своей гибкости и инновационному подходу, обладают существенным потенциалом для трансформации традиционной банковской системы. Их преимущество заключается в скорости внедрения новых технологий, таких как, например, искусственный интеллект и блокчейн, что позволяет им предоставлять своим клиентам более удобные и современные финансовые решения. Необанки также расширяют доступ к финансовым услугам, предлагая удобные и доступные сервисы через мобильные приложения. Используя аналитику больших данных, они способны создавать персонализированные финансовые продукты и услуги, адаптированные к индивидуальным потребностям клиентов. Отсутствие затрат на физическую инфраструктуру позволяет необанкам снижать операционные издержки и предлагать более выгодные условия, к которым можно, например, отнести повышенные процентные ставки или сниженные комиссии. Наконец, стратегические партнерства с традиционными банками, финтех-стартапами и другими компаниями позволяют необанкам расширять свои возможности, быстро наращивать ассортимент продуктов и охватывать новые рынки. В итоге, необанки, благодаря своим преимуществам, выступают в роли катализатора позитивных изменений в финансовой сфере, делая ее более доступной, технологичной и клиентоориентированной [5].

Так, споры о том, что будет более распространено в будущем: банковское дело с отделениями или его бесфилиальная альтернатива, продолжаются. У обеих моделей есть свои преимущества и недостатки, и они будут играть важную роль в определении того, какая из них победит.

Необанки превосходят традиционные банки, предоставляя пользователям беспрецедентное удобство и функции. Возможность совершать платежи в

любое время, из любого места и в разных валютах — веская причина перейти на мобильный банкинг.

Традиционные банки являются предпочтительным вариантом для старшего поколения из-за их безопасности. Методы удалённой аутентификации, такие как двухфакторная аутентификация, биометрия и цифровые отпечатки пальцев, которые являются функциями безопасности цифровых банков, могут быть взломаны и использованы мошенниками. Клиенты обеспокоены безопасностью своих средств из-за этого недостатка в защите необанков [6].

Можно ожидать, что в ближайшее время необанки станут более активными игроками в сфере финансовых технологий. Их участию будут способствовать более низкие операционные расходы и возможность охватить удалённые регионы. Внедрение таких передовых технологий, как искусственный интеллект, машинное обучение и блокчейн, станет более распространённым в необанкинге, улучшая персонализированный банковский сервис и повышая эффективность выявления мошенничества.

Таким образом, необанки прочно входят в нашу жизнь. Сфера необанкинга остаётся перспективной в мире, который стремится к большему удобству и повсеместному внедрению цифровых инноваций.

#### Список литературы:

1. Аксёнова Е. А. ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА: РИСК И ПЕРСПЕКТИВЫ //Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2024. – №. 2 (42). – С. 3-7.
2. Афанасьев И. Ю. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ //Форум молодых ученых. – 2024. – №. 4 (92). – С. 8-13.
3. Бубнова Ю. Б., Ахмедова К. А. Цифровизация банковского сектора России: тенденции и проблемы //Инновационная экономика: информация, аналитика, прогнозы. – 2023. – №. 1. – С. 175-181.
4. Бунич Г. А. Финансовые технологии и инновации в международной практике //Мировая экономика и мировые финансы. – 2024. – Т. 3. – №. 3. – С. 37-44.
5. Ерёменко А. А. Необанкинг: современное состояние и перспективы развития //Современные стратегии и цифровые трансформации устойчивого развития общества, образования и науки. – 2022. – С. 265-275.
6. Машевская О. В. Цифровизация банковского сектора и финансовая грамотность //Научный результат. Экономические исследования. – 2024. – Т. 10. – №. 1. – С. 114-127.
7. Мейгеш А. А., Легконогих Е. К. Необанкинг как современное направление цифровой трансформации банковских услуг //Интеллектуальные ресурсы-региональному развитию. – 2021. – №. 1. – С. 297-301.

8. Пипченко В. Р., Черемисинова Д. В. Обзор банковского сектора рынка финтех-инноваций и сектора необанкинга //Развитие науки и практики в глобально меняющемся мире в условиях рисков. – 2022. – С. 328-335.
9. Созаева Т. Х., Зумакулова Ф. С., Ильясова К. Х. Цифровизация банковского сектора: тенденции и проблемы //Сибирская финансовая школа. – 2023. – №. 3. – С. 80-89.
- 10.Халметова Ш. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА //Академические исследования в современной науке. – 2025. – Т. 4. – №. 7. – С. 98-107.
- 11.Ярмоленко Л. И., Нетребенко О. С. ЦИФРОВИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА И ПРИМЕНЕНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В БИЗНЕС-ПРОЦЕССАХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ: ВОЗМОЖНОСТИ И ВЫЗОВЫ //ББК 65.05: 60.84 Ц 75. – 2024. – С. 240.