

Комаров Алексей Валерьевич

канд. пед. наук, ФГБОУ

ВО «Московский авиационный

институт (национальный

исследовательский университет)»,

г. Москва, Российская Федерация

ORCID: 0000-0003-4944-9012**e-mail:** wert-63@yandex.ru**Мартюкова Вера Михайловна**

студент, ФГБОУ ВО «Финансовый

университет при Правительстве Рос-

сийской Федерации», г. Москва, Рос-

сийская Федерация

ORCID: 0000-0002-5454-429**e-mail:** vera.martyukova@bk.ru**НЕОБАНКИНГ КАК НАПРАВЛЕНИЕ РАЗВИТИЯ
СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

Аннотация. Рассмотрен необанкинг как одно из важнейших направлений развития современных финансовых технологий. Цель работы заключается в исследовании основополагающих предпосылок, преимуществ и перспектив развития необанкинга в Российской Федерации. С помощью методов ретроспекции, анализа, сравнения и графического исследования даны характеристики зарубежных и отечественных необанков: «Тинькофф Банк», «Рокетбанк», Touch Bank, «Точка», а также осуществляется их подробный сравнительный анализ с традиционными банковскими институтами. По итогам проведенного исследования в качестве заключения сделан вывод о главенствующей роли необанкинга в условиях современной цифровой трансформации мировой экономики.

Ключевые слова: необанкинг, необанк, цифровая экономика, кредитные организации, инновации, финансовые технологии, традиционные банковские институты, challenger banks.

Цитирование: Комаров А.В., Мартюкова В.М. Необанкинг как направление развития современных финансовых технологий // Вестник университета. 2020. № 3. С. 134–142.

**NEOBANKING AS A DIRECTION OF DEVELOPMENT
OF MODERN FINANCIAL TECHNOLOGIES**

Abstract. Neo-banking as one of the most important directions of development of modern financial technologies has been considered. The aim of the paper is to study the fundamental prerequisites, advantages and prospects of neobanking development in the Russian Federation. By the methods of retrospection, analysis, comparison and graphical research, characteristics of foreign and domestic neobanks, such as: Tinkoff Bank, Rocketbank, Touch Bank, Tochka have been given and also their detailed comparative analysis with traditional banking institutions is carried out. Based on the results of the study, the conclusion about the dominant role of neobanking in terms of the modern digital transformation of the world economy has been made.

Keywords: neobanking, neobank, digital economy, credit institutions, innovations, financial technologies, traditional banking institutions, challenger banks.

For citation: Komarov A.V., Martyukova V.M. (2020) Neobanking as a direction of development of modern financial technologies. *Vestnik universiteta*. I. 3, pp. 134–142. DOI: 10.26425/1816-4277-2020-3-134-142

Основополагающая роль в современной экономике, характеризующейся интенсификацией научно-технического прогресса и цифровизацией рыночных продуктов, принадлежит финансовым технологиям. По мнению председателя Центрального Банка Российской Федерации Э. С. Набиуллиной, финтех символизирует собой новую экономическую эпоху, ориентированную на глобальную инновационную трансформацию финансового сектора, и составляет колоссальную конкуренцию традиционным финансовым институтам [5]. Индустрия финтеха занимает лидирующую позицию в демократизации банковских услуг, генерируя инновационные идеи на цифровых площадках. Степень интегрирования финансовых технологий в деятельность коммерческих банков определяет их конкурентоспособность и финансовую устойчивость.

Очевидно, что компании, не участвующие в сегодняшней гонке за технологическое и цифровое лидерство, в конечном итоге окажутся на обочине экономического прогресса. Об этом свидетельствуют прогнозы международной консалтинговой компании McKinsey&Company, согласно которым к 2036 г. порядка 50 % экономических процессов подвергнутся автоматизации и цифровизации. Важнейшим следствием автоматизации в банковской сфере станет существенное сокращение рабочих мест. Согласно докладу «Цифровой прорыв» финансовой корпорации Citigroup, в период до 2030 г. сокращение составит 30 %, что демонстрирует рациональное стремление банковской системы к сокращению финансовых издержек [17].

© Комаров А.В., Мартюкова В.М., 2020. Статья доступна по лицензии Creative Commons «Attribution» («Атрибуция») 4.0. всемирная (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

The Author(s), 2020. This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



Вышеизложенное актуализирует необходимость исследования необанкинга, наиболее перспективной в долгосрочном периоде инновационной модели развития банковской системы. Необанк (от греч. *neos* – молодой, новый) – это модернизированный банк, функционирующий исключительно на новейших цифровых платформах, качественно отличающихся от устаревших традиционных, и предлагающий, как правило, минимальные комиссии, но в то же время более высокие процентные ставки и уровень обслуживания [1]. В роли филиала выступает сайт или приложение, а все операции осуществляются в виртуальном пространстве.

Необанки взаимодействуют со своими клиентами в онлайн-режиме посредством современных гаджетов (смартфоны, планшеты, персональные компьютеры). В Великобритании они позиционируются как *challenger banks* (рус. банк-претендент или возражающий против чего-либо, оспаривающий что-либо), что вызвано первоначальной миссией данных банков, выражавшейся в завоевании той части сегмента финансового рынка, уровень обслуживания которой не соответствовал требованиям потребителей банковских услуг.

Главенствующая идея необанкинга в настоящий период заключается в максимальном удовлетворении потребностей клиентов, минимизацией временных, эмоциональных, финансовых издержек и устранении проблем, возникающих в рамках сотрудничества с традиционными кредитными организациями. Его эффективное функционирование основывается на полноценной нормативно-законодательной базе, развитой экономике и финансовой грамотности населения.

В своих исследованиях, посвященных преимуществам и специфике необанкинга, отечественный экономист И. А. Двоеглазова фокусирует внимание на том, что необанки являются «банками будущего» и спустя 10-15 лет практически полностью вытеснят традиционные банки с отделениями и большим штатом сотрудников [3]. Ключевым препятствием к полномасштабному переходу банковской системы на цифровые рельсы является, главным образом, возрастной фактор. Если поколения Y и Z легко адаптируются к технологическим новшествам, то более взрослое население предпочитает традиционное посещение банковского отделения.

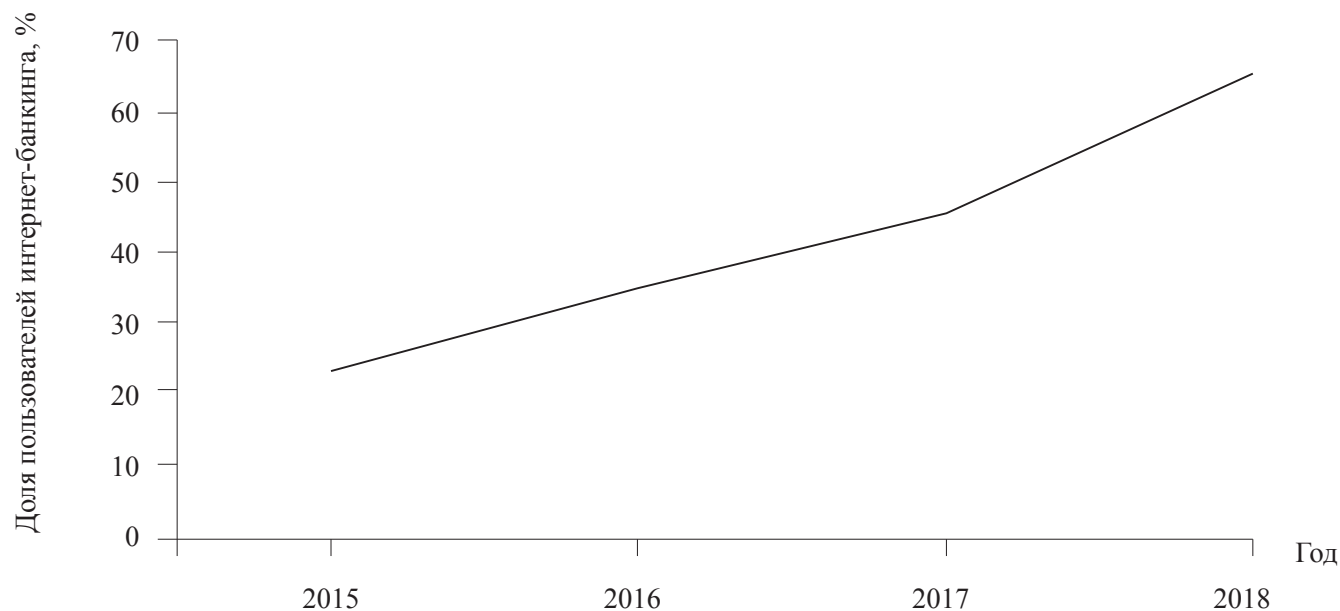
Как отмечают авторы журнала *Forbes* А. Ликуев и П. Бермишева, основной предпосылкой развития необанкинга на мировой и отечественной аренах стал экономический кризис в 2008 г., инициировавший череду слияний и поглощений в банковской сфере [14]. Следствием этого стало существенное усложнение ИТ-инфраструктуры у подавляющего большинства традиционных кредитных организаций, что вызвало необходимость агрегирования и консолидации различных баз данных, а также модернизации стандартов ведения банковской деятельности, направленные на предупреждение сценария 2008 г.

Помимо того, крупные банки упустили прогрессирующую тенденцию «мобилизации» клиентской базы, обусловленную популяризацией смартфонов и активным распространением мобильных услуг. По данным *BI Intelligence*, количество пользователей интернет-банкинга в США на сегодняшний день составляет 200,6 млн человек, что в процентном соотношении эквивалентно 61,3 % от всего населения страны. Положительная динамика будет сохраняться и в последующие годы – по прогнозам американских экономистов, к 2022 г. данный показатель достигнет 65,3 %.

Как видно из рисунка 1, в 2018 г. доля пользователей дистанционных каналов доступа к финансовым услугам в Российской Федерации составила 66,1 % от всего населения страны, что превысило показатели 2017 г. на 19,9 %. Также, согласно отчетам Центрального банка Российской Федерации, развитие интернет- и мобильного банкинга наблюдается не только в количественном, но и качественном отношении: уровень удовлетворенности указанными каналами доступа возрос на 12 %. Помимо того, зафиксирован ощутимый рост доли субъектов малого и среднего бизнеса (с 73,6 до 79,6 %), осуществляющих банковские операции в онлайн-режиме [15].

На фоне борьбы традиционной банковской системы с финансовым кризисом формировался совершенно новый феномен – необанкинг, занявший целый сегмент и обеспечивший себе устойчивые позиции на инновационном рынке. Согласно данным исследовательского центра *Burnmark*, по состоянию на 1 июля 2018 г. на мировом рынке функционировало порядка 80 необанков. В настоящий период Россия занимает стабильное второе место по их количеству (см. рис. 2).

Далее о популярности необанков свидетельствует нарастающая тенденция отказа от филиальных сетей. К примеру, в США такие крупнейшие традиционные кредитные организации, как *Bank of America*, *JP Morgan Chase* и *Wells Fargo*, реорганизовали 15 % отделений, ежегодно ликвидируя 1-2 % банковских офисов.



Источник: [13]

Рис. 1. Количество пользователей интернет-банкингом в России

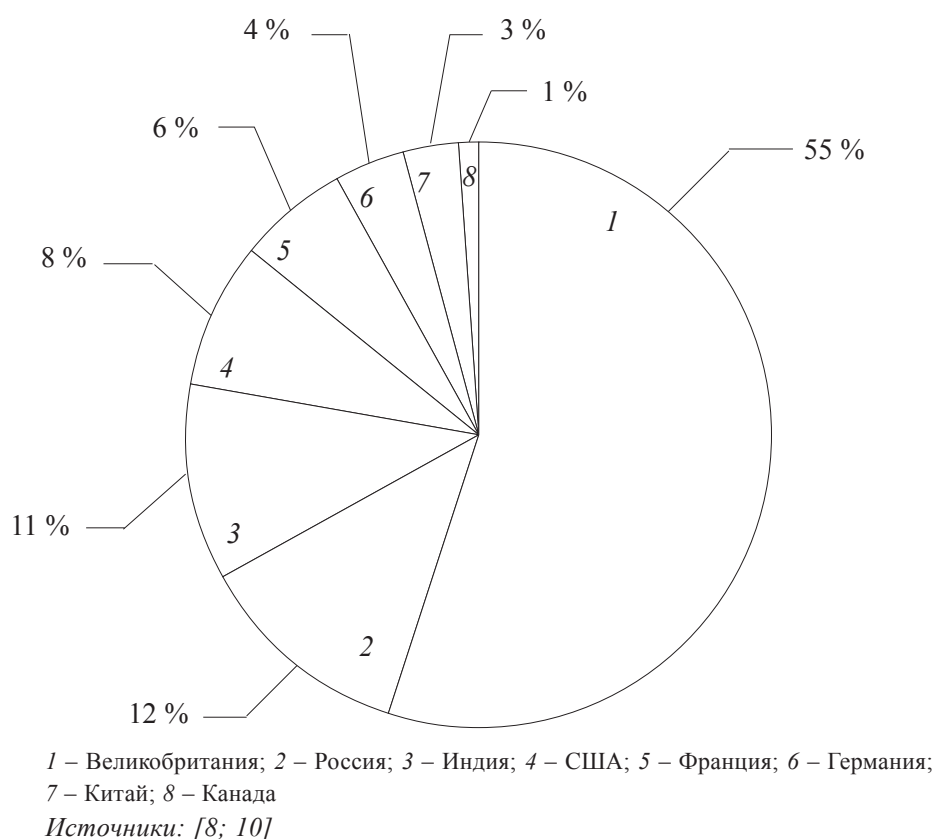
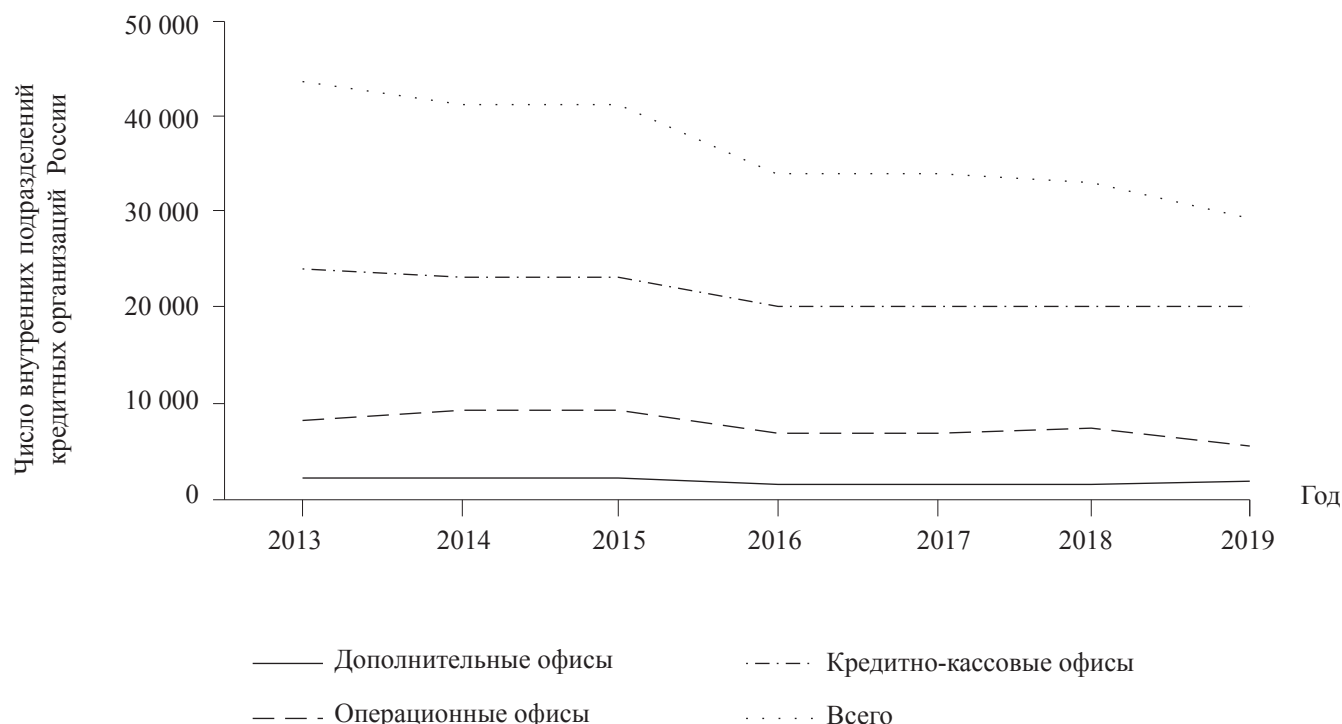


Рис. 2. Доля небанков по странам на 2018 г.

В целях формирования модернизированной модели обслуживания и существенного сокращения финансовых издержек итальянская Unicredit Group закрыла в 2018 г. 800 отделений, а ранее, в период с января 2014 г. по сентябрь 2015 г., реорганизовала 928 отделений.

Глава крупнейшего французского банка Societe Generale выступил с официальным заявлением о сокращении 20 % банковских отделений, акцентируя внимание на активной цифровизации технологий, трансформировавшей методы и каналы обслуживания клиентов. Начиная с 2005 г. на территории Великобритании было закрыто 2 тыс. банковских отделений, причем 149 из них принадлежали The Royal Bank of Scotland.

Обращаясь к отечественному опыту, следует обозначить, что тенденция сокращения филиалов зафиксирована и в нашей стране (рис. 3) [7].



Источник: [13]

Рис. 3. Количество внутренних структурных подразделений функционирующих кредитных организаций (филиалов) России за период 2013-2019 гг.

Согласно отчетам Центрального банка Российской Федерации, отраженным на рисунке 3, в 2013 г. количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) насчитывалось 43 555 единиц, а в 2019 г. – 29 500, то есть сокращение филиальных сетей за обозначенный период составило 33,3 %.

Как отмечается в исследовании А. А. Блажевича и А. А. Рябченко, данная тенденция вызвана, главным образом, кризисом отечественной банковской системы, связанной с девальвацией национальной валюты, нестабильным экономическим положением страны, антироссийскими санкциями 2014 г., снижением платежеспособности населения, а также снижением стоимости нефти [1].

Одновременно с этим следует признать, что важнейшим фактором сокращения филиальных сетей служит развитие интернет-банкинга, в частности возрастающая востребованность необанков.

Доцент финансов британской школы бизнеса Warwick Business School Кебина Ма, назвала данную тенденцию необратимой, отметив в качестве прогнозируемых положительных результатов популяризации необанкинга возможность осуществления более прозрачного и комфортного сравнительного анализа банковских услуг, что, в свою очередь, будет стимулировать конкуренцию в банковской среде.

Также в качестве основополагающих преимуществ необанка можно обозначить следующее.

1. Минимизация временных издержек, достигаемая посредством отсутствия очередей и возможности осуществления банковских операций (открытие счетов и проведение операций по ним, предоставление кредитов,

управление капиталом, привлечение вкладов и депозитов и т. д.) в комфортное для клиента время и место в виртуальном режиме с любого цифрового носителя. Также благодаря использованию инновационных технологий обеспечивается экономия времени при получении техподдержки, которая, необходимо отметить, является круглосуточной.

2. Лаконичный и интуитивно понятный интерфейс мобильных приложений, базирующийся на игровых механизмах. Ярким примером служит креативное решение интерфейса «пионеров» неоланкинга, в числе которых американские компании Simple и Moven, разработавшие первоклассную поддержку пользователей – клиент может задать свой вопрос в любой формулировке в мессенджере или по видеосвязи и получить компетентный ответ службы поддержки. На сегодняшний день данная опция составляет «джентельменский набор» любого неоланка.

3. Низкий уровень взимаемых с клиентов комиссионных. Традиционные банки вынуждены взимать их с клиентов в размере, как минимум, эквивалентном осуществляемым операционным расходам. Проиллюстрировать уровень операционных расходов можно, обратившись к примеру среднестатистического розничного банка Великобритании, тратящей 50 % от всех расходов на поддержание своей филиальной сети и информационные технологии.

4. Систематическое расширение списка разрабатываемых и успешно внедряемых инновационных банковских продуктов. К примеру, последними новинками на рынке неоланкинга являются опция оплаты счетов «в один клик» от компании Monzo, а также возможность установления недельных лимитов расходов по картам.

Прототипом неоланка является цифровой банк First Direct, запустивший телефонный банкинг в Великобритании в 1989 г. Отсутствие филиальной сети и дистанционное обслуживание клиентов стали революционным событием на финансовом рынке. В мае 1991 г. клиентская база новаторского банка расширилась до 100 тыс. клиентов, заняв абсолютно пустующую и перспективную нишу.

Далее с развитием Интернета возрастал и спрос на цифровые услуги, в силу чего в Великобритании был запущен интернет-банк Egg, клиенты которого могли управлять своими счетами и осуществлять различные банковские операции с помощью колл-центра или через сеть «Интернет». Сервис оказался крайне востребованным и привлек в скором времени более 2 млн клиентов.

В 2014 г. цифровой банкинг эволюционировал в первый полноценный неоланк «Atom», открывшийся также на территории Великобритании. Здесь для открытия счета и получения стандартных услуг требуются лишь данные паспорта или водительских прав. У банка отсутствуют физические филиалы, взаимодействие с клиентами осуществляется исключительно через мобильное приложение. Для входа в приложение используются биометрические технологии, позволяющие идентифицировать владельца по голосу и лицу.

Легендарным неоланком является Fidor Bank, функционирующий в разрезе брокерских игр и социальных сетей. Для пользования услугами данного банка необходимо зарегистрировать аккаунт, который позволит получить доступ к 25 банковским операциям: классические платежи, переводы на мобильный телефон, электронную почту, Twitter-аккаунт, сберегательные сертификаты, микрозаймы в одно нажатие кнопки, обмен валюты, покупку драгоценных металлов и т. д. Оригинальным маркетинговым ходом банка стало установление процентной ставки на свои кредиты в зависимости от числа Like на странице клиента. Каждые 2 тыс. новых «лайков» уменьшали процентную ставку кредита на 0,1 %.

Первым неоланком в России является «Тинькофф Банк», основанный О. Тиньковым в 2006 г. под названием «Тинькофф Кредитные Системы». В начале своей финансовой деятельности банк осуществлял адресную рассылку с предложениями оформить кредитные карты по почте, а позднее сфокусировался на обслуживании клиентов в интернете и через мобильные приложения. В настоящий период центральными продуктами «Тинькофф Банк» являются кредитные карты Tinkoff Platinum и дебетовые Tinkoff Black. Согласно отчету за 2018 г., банк реализовал более 2,7 млн кредитных карт, что обеспечило рост кредитного портфеля более чем на 50 %. Помимо того, в арсенале банковских услуг «Тинькофф Банк» имеются депозиты и ипотечные продукты. По состоянию на 2019 г. клиентская база банка составляет 5 млн человек.

В 2016 г. банк запустил маркетплейс – финансовый супермаркет, в котором можно приобрести как банковские продукты самого «Тинькофф Банк», так и партнерских компаний. В холдинг TCS Group Holding PLC входит собственная цифровая компания «Тинькофф Страхование», специализирующаяся на продаже банковских продуктов и решении страховых вопросов в виртуальном формате, не требующем посещения клиентами офисов. [12]

В этом заключается еще одна специфика и преимущество небанков. В то время, как традиционные кредитные организации работают в сотрудничестве со страховыми компаниями, предоставляя друг другу профильные услуги, в необанкинге банк и страховая состоят в одной группе, интегрируя в одном пространстве различные направления финансовой деятельности, в том числе, банковской и страховой.

В качестве основной причины названного процесса считают то, что традиционные банковские продукты уже не позволяют банкам конкурировать на прежнем уровне в условиях нарастающей глобализации.

Так, в 2016 г. «Тинькофф Банк» был признан самым крупным небанком в мире по результатам исследования международной консалтинговой компании Frost&Sullivan, а мобильное приложение банка четыре года подряд провозглашается победителем рейтинга Deloitte – крупной консалтинговой и аудиторской компании.

В 2018 г. TCS Group O. Тинькова достигла рекордных показателей в истории компании – чистая прибыль составила 27,1 млрд руб., что превышает показатели 2017 г. на 43 % [9]. На сегодняшний день, по данным Центрального банка Российской Федерации, «Тинькофф Банк» занимает 20 место по размеру чистых активов среди отечественных банков [16].

Согласно отчетам консалтингового агентства Marksw Webb, по количеству пользователей мобильной платформы «Тинькофф Банк» уступает только Сбербанку, ВТБ 24 и «Альфа-банку» [10].

Помимо «Тинькофф», в России успешно функционируют такие небанки, как «Рокетбанк», Touch Bank, Банк «Точка», iBANK (таблица 1).

Таблица 1

Специфика деятельности российских небанков

Банк	Способ открытия счета	Предлагаемые услуги	Обслуживание счета	Преимущества
«Рокетбанк»	Скачать приложение, заполнить личные данные, получить через неделю пластиковую карту	Расчетно-кассовые, кредитные, депозитные	290 руб/мес	– группировка расходов по категориям; – опция «совместный бюджет»; – уникальная система денежных переводов; – коммуникация со службой поддержки круглосуточно
Touch Bank	Оставить заявку на сайте, доставка карты бесплатно в течение суток	Расчетно-кассовые, кредитные, депозитные	бесплатно	– cashback 1 % от стоимости любых покупок и до 3 % по любимым категориям; – бесплатное снятие наличных по всему миру; – возможность открытия накопительного счета с начислением на остаток в рублях 9 % годовых; – межбанковские переводы осуществляются бесплатно
«Точка»	Заявка на сайте, ответ в течение 40 мин	Расчетно-кассовые, кредитные (преимущественно для МиСБ)	комиссия за транзакции 2,7 %	– управляет счетами юридических и физических лиц; – сервис сам подготовит документы для регистрации и отправит их в налоговую; – рассчитывает налоги, готовит декларацию; – торговый эквайринг по ставке 1,3 %.

Источник: [6; 11; 18]

Анализируя перспективы развития необанкинга в России, в первую очередь, обозначим несколько позитивных сценариев.

1. Трансформация инновационных стартапов и небольших организаций в крупные компании. Данная модель развития проиллюстрирована выше на примере «Тинькофф Банк», успешно преобразованного О. Тиньковым из небольшого банка АКБ «Химмашбанк», обслуживавшего предприятия химической

и фармацевтической промышленности, в процветающий конкурентоспособный необанк. На сегодняшний день финансовые результаты необанка «Тинькофф Банк» существенно превосходят результаты многих отечественных традиционных банковских организаций. Для сравнения, по итогам 2018 г. рентабельность капитала «Тинькофф Банк» составила 53,79 %, а рентабельность активов – 16,65 %, в то время как показатели рентабельности традиционного банка «ХКФ Банк» с приблизительно эквивалентной величиной капитала – 29,6 % и 5,5 % соответственно.

2. Открытие необанка на базе крупной функционирующей банковской организации. Яркими примерами служат Сбербанк, ВТБ и «Альфа-банк», объявившие в 2017 г. о создании необанка с собственной лицензией. Ряд экспертов скептически отнеслись к данному заявлению, однако успех данного необанка может быть достигнут за счет узнаваемости бренда «Альфа-Групп».

3. Слияние двух и более кредитных организаций с последующей реформацией структуры банка. Как отмечают Э. И. Булатова и В. А. Шеин, данный сценарий маловероятен в силу нежелания банков осуществлять слияние кредитных организаций [2].

В заключение следует отметить, что, несмотря на положительные темпы развития необанкинга и эффективные финансовые результаты, успеху банков «будущего» в долгосрочной перспективе препятствуют такие факторы, как:

- низкая финансовая грамотность населения и консерватизм [4];
- высокие финансовые издержки на приобретение лицензии (уставной капитал должен составлять 300 млн руб. для регистрации банка и 90 млн руб. для небанковской кредитной организации);
- необходимость делить межбанковскую комиссию с банком, чьей лицензией пользуется необанк (в случае если он не имеет собственной банковской лицензии).

Согласно оценкам некоторым экспертам, для сохранения финансовой устойчивости небанкам необходимо стабильно поддерживать число клиентов на уровне 200 тыс. человек [14]. Следующие несколько лет они продемонстрируют успешность необанкинга как инновационной модели развития современных финансовых технологий.

Библиографический список

1. Блажевич, А. А., Рябченко, А. А. Необанк как новое направление финансовых инноваций в Российской Федерации // Вестник института экономических исследований. – 2018. – № 4. – С. 160-168.
2. Булатова, В. И., Шеин, В. А. Необанкинг как инновационная модель развития современных банков // Казанский экономический вестник. – 2018. – № 1 (33). – С. 54-58.
3. Двоглазова, И. А. Банки будущего: интеграция с ИТ-сервисами или мультимедийный бизнес // Молодой исследователь Дона. – 2018. – № 3 (12). – С. 161-164.
4. Комаров, А. В., Мартюкова, В. М. Влияние технологии Big Data на современные экономические процессы // Финансовая экономика. – 2019. – № 4. – С. 624-627.
5. Комаров, А. В., Мартюкова, В. М. Финтех как эффективный инструмент создания инноваций на финансовых рынках // Финансовая экономика. – 2019. – № 2. – С. 168-171.
6. Рудская, Е. Н., Полтавская, Ю. Ю. Необанки: мировой опыт и перспективы // Молодой ученый. – 2016. – № 7. – С. 959-969.
7. Хвостик, Е., Францева, В. Отделение, на выход. Рынок банковских услуг переживает коренные изменения // Коммерсантъ. – 2015. – 20 нояб. – № 214. – С. 13.
8. Шеин, В. А. Особенности необанкинга как одного из направлений развития современных финансовых технологий // Инновационные научные исследования: теория, методология, практика: сборник статей VIII Международной научно-практической конференции: в 2 ч. Пенза, 10 мая 2017 г. Ч. 1. – Пенза: Наука и Просвещение, 2017. – С. 26-30.
9. Аналитическое агентство Nielsen [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nielsen.com/ru/ru.html> (дата обращения: 01.02.2020).
10. Аналитическое агентство Markswebb [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://markswebb.ru/> (дата обращения: 01.02.2020).
11. АО «ОТП Банк», «Touch Bank» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.touchbank.com/> (дата обращения: 01.02.2020).
12. АО «Тинькофф Банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tinkoff.ru/> (дата обращения: 01.02.2020).

13. E-Finance – Исследования банковских продуктов и каналов ДБО // Агентство Marksw Webb Rank & Report [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://marksw Webb.ru/e-finance/> (дата обращения: 01.02.2020).
14. Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) Российской Федерации // Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010117 (дата обращения: 01.02.2020).
15. Ликуев, А., Бермишева, П. Необанки: будущее или тупиковая ветвь развития банковской системы // Forbes [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forbes.ru/tehnologii/344459-neobanki-budushchee-ili-tupikovaya-vetvrazvitiya-bankovskoy-sistemy> (дата обращения: 01.02.2020).
16. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mainfin.ru/banki/rating/po-aktivam> (дата обращения: 01.02.2020).
17. Развитие финтеха может оставить без работы 30% банковских служащих. – Режим доступа: <https://bits.media/news/razvitie-fintekha-mozhet-ostavit-bez-raboty-30-bankovskikh-sluzhashchikh/> (дата обращения: 01.02.2020).
18. Рокетбанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rocketbank.ru/> (дата обращения: 01.02.2020).

References

1. Blazhevich A. A., Ryabchenko A. A. Neobank kak novoe napravlenie finansovykh innovatsii v Rossiiskoi Federatsii [*Neobank as a new direction of financial innovations in the Russian Federation*]. Vestnik instituta ekonomicheskikh issledovaniy [*Vestnik of Institute of Economic Research*], 2018, no. 4, pp. 160-168.
2. Bulatova V. I., Shein V. A. Neobanking kak innovatsionnaya model' razvitiya sovremennykh bankov [*Neobanking as an innovative model of development of modern banks*]. Kazanskii ekonomicheskii vestnik, 2018, no. 1 (33), pp. 54-58.
3. Dvoeglazova I. A. Banki budushchego: integratsiya s IT-servisami ili mul'tiformatnyi biznes [*Banks of the future: integration with IT services or multi-format business*]. Molodoi issledovatel' Dona, 2018, no. 3 (12), pp. 161-164.
4. Komarov A. V., Martyukova V. M. Vliyanie tekhnologii Big Data na sovremennye ekonomicheskie protsessy [*Influence of the Big Data technology on modern economic processes*]. Finansovaya ekonomika [*Financial Economy*], 2019, no. 4, pp. 624-627.
5. Komarov A. V., Martyukova V. M. Fintekh kak effektivnyi instrument sozdaniya innovatsii na finansovykh rynkakh [*Financial technologies as an effective tool for creating innovations in financial markets*]. Finansovaya ekonomika [*Financial Economy*], 2019, no. 2, pp. 168-171.
6. Rudskaya E. N., Poltavskaya Yu. Yu. Neobanki: mirovoi opyt i perspektivy [*Neobanks: world experience and prospects*]. Molodoi uchenyi, 2016, no. 7, pp. 959-969.
7. Khvostik E., Frantseva V. Otdelenie, na vykhod. Rynok bankovskikh uslug perezhivaet korennye izmeneniya [*Squad, go out. The banking market is undergoing fundamental changes*]. Kommersant, 2015, Nov. 25, no. 214, pp. 13.
8. Shein V. A. Osobennosti neobankinga kak odnogo iz napravlenii razvitiya sovremennykh finansovykh tekhnologii [*Features of neobanking as one of the directions of development of modern financial technologies*]. Innovatsionnye nauchnye issledovaniya: teoriya, metodologiya, praktika: sbornik statei VIII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii: v 2 ch. Penza, 10 maya 2017 g. Ch. 1 [*Innovative Scientific Research: theory, methodology, practice: Proceedings of the VIII International Scientific and Practical Conference: in 2 Parts. Penza, May 10, 2017. Part I*]. Penza, Nauka i Prosveshchenie, 2017, pp. 26-30.
9. Analiticheskoe agentstvo Nielsen [*Nielsen Analytical Agency*]. Available at: <http://www.nielsen.com/ru/ru.html> (accessed 01.02.2020).
10. Analiticheskoe agentstvo Marksw Webb [*Marksw Webb Analytical Agency*]. Available at: <http://marksw Webb.ru/> (accessed 01.02.2020).
11. АО "ОТБ Банк", "Touch Bank" [JSC "OTB Bank", "Touch Bank"]. Available at: <https://www.touchbank.com/> (accessed 01.02.2020).
12. АО "Тин'кофф Банк" [JSC "Tinkoff Bank"]. Available at: <https://www.tinkoff.ru/> (accessed 01.02.2020).
13. E-Finance – Issledovaniya bankovskikh produktov i kanalov DBO [*E-Finance – Research of banking products and channels of RBS*]. Agentstvo Marksw Webb Rank & Report [*Marksw Webb Rank & Report Agency*]. Available at: <http://marksw Webb.ru/e-finance/> (accessed 01.02.2020).
14. Kolichestvo vnutrennikh strukturnykh podrazdelenii deistvuyushchikh kreditnykh organizatsii (filialov) Rossiiskoi Federatsii [*Number of internal structural divisions of operating credit institutions (branches) of the Russian Federation*]. Bank Rossii [*Bank of Russia*]. Available at: http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/int_div_010117 (accessed 01.02.2020).
15. Likuev A., Bermisheva P. Neobanki: budushchee ili tupikovaya vetv' razvitiya bankovskoi sistemy [*Neo banks: the future or a dead-end branch of the banking system*]. Forbes. Available at: <http://www.forbes.ru/tehnologii/344459-neobanki-budushchee-ili-tupikovaya-vetvrazvitiya-bankovskoy-sistemy> (accessed 01.02.2020).

16. Ofitsial`nyi sait Ministerstva Finansov Rossiiskoi Federatsii [*Official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation*]. Available at: <https://mainfin.ru/banki/rating/po-aktivam> (accessed 01.02.2020).
17. Razvitie fintekha mozhet ostavit` bez raboty 30 % bankovskikh sluzhashchikh [*Development of financial technologies can leave 30% of Bank employees unemployed*]. Available at: <https://bits.media/news/razvitie-fintekha-mozhet-ostavit-bez-raboty-30-bankovskikh-sluzhashchikh/> (accessed 01.02.2020).
18. Raketbank. Available at: [https:// rocketbank.ru/](https://rocketbank.ru/) (accessed 01.02.2020).