

Необанки как инновационные разработчики финансовых технологий на рынке финансовых услуг

Кереева Диляра Зинеденовна^{1,2}

Финансовый директор

ORCID: 0000-0002-3266-0762, e-mail: 999thunderstorm666@gmail.com

¹Акционерное общество «ВЭР», г. Москва, Россия

²Общество с ограниченной ответственностью «Гарант», г. Москва, Россия

Аннотация

Цифровизация, совершенствование искусственного интеллекта оказывают воздействие на различные сферы хозяйствования, в том числе на финансовый рынок, способствуя появлению и развитию нового вида институтов, – необанков, которые становятся полноценными конкурентами для классических кредитных организаций. Темой настоящего исследования является изучение необанков как инновационных производителей финансовых технологий на рынке финансовых услуг. Цель – исследование необанков как инновационных разработчиков финансовых технологий на данном рынке. Объект – необанки. Предмет – совокупность инструментов и способов, которые последние используют в своей деятельности. В качестве методологии необходимо выделить анализ интернет-ресурсов, соответствующих тематике исследования, синтез и обобщение полученных данных. К главным результатам относятся проведение детального анализа теоретико-методологических основ определения необанков, выделение их видов, достоинств и недостатков и выявление направлений дальнейшего развития и увеличения эффективности функционирования. Основные выводы исследования: уточнение понятийного аппарата, рассмотрение особенностей деятельности современных необанков, их специфики, достоинств и недостатков по сравнению с традиционными банками, предоставление обобщенного анализа программ и услуг, предлагаемых необанками, и обозначение рекомендаций по повышению эффективности их функционирования.

Ключевые слова

Необанки, цифровизация, онлайн-сфера, кредитные организации, финансовые услуги, диджитал организации, финансовые технологии, искусственный интеллект

Для цитирования: Кереева Д.З. Необанки как инновационные разработчики финансовых технологий на рынке финансовых услуг // Вестник университета. 2025. № 5. С. 180–189.

Neobanks as innovative developers of financial technologies in the financial services market

Diliara Z. Kereeva^{1,2}

Finance Director

ORCID: 0000-0002-3266-0762, e-mail: 999thunderstorm666@gmail.com

¹Joint-Stock Company “VER”, Moscow, Russia

²Limited Liability Company “Garant”, Moscow, Russia

Abstract

Digitalisation and enhancement of artificial intelligence have an impact on various areas of management, including financial market, contributing to the emergence and development of a new type of institution – neobanks, which become full-fledged competitors to classical credit organisations. The topic of this research is the study of neobanks as innovative producers of financial technologies in the financial services market. The purpose is to study neobanks as innovative developers of financial technologies in this market. The object are neobanks. The subject is a set of tools and methods that neobanks use in their activities. As a methodology, it is necessary to highlight the analysis of internet resources corresponding to the topic of the study, synthesis and generalisation of the data obtained. The main results include conducting a detailed analysis of theoretical and methodological foundations for determination of neobanks, highlighting their types, advantages and disadvantages, and identifying areas for further development and increase of the efficiency of functioning. The main conclusions of the study are clarification of the conceptual framework, consideration of the specifics of the activities of modern non-banks, their specifics, advantages and disadvantages compared with traditional banks, provision of a generalised analysis of programmes and services offered by neobanks, and designation of recommendations for improving the efficiency of their functioning.

Keywords

Neobanks, digitalisation, online sphere, credit institutions, financial services, digital organisations, financial technologies, artificial intellect

For citation: Kereeva D.Z. (2025) Neobanks as innovative developers of financial technologies in the financial services market. *Vestnik universiteta*, no. 5, pp. 180–189.

ВВЕДЕНИЕ

Изучение влияния новых финансовых технологий на рынок финансовых услуг становится необычайно актуальным в настоящее время. Глобализация и интеграция привели к трансформации экономических систем и к широкому распространению новых технологий. Цифровизация охватывает все отрасли хозяйствования и рынки, приводя к внедрению инновационных инструментов и искусственного интеллекта (далее – ИИ), способствуя созданию иных программ, услуг, технологий. Особенный интерес в этой связи представляет финансовый рынок, в рамках которого происходит не только их использование, но и инвестирование средств в дальнейшее развитие, а также создание новых институтов, которые способствуют повышению результативности распространения финансовых технологий и услуг.

В настоящее время все компании, вне зависимости от того, к какой сфере предпринимательства относятся, сталкиваются с необходимостью обращения за теми или иными финансовыми услугами. При этом современные банки и финтех-организации (финтех – финансовые технологии) ставят своими целями разработку и предоставление потребителям наиболее привлекательных для них продуктов. Все вышесказанное определяет актуальность настоящего исследования.

Необходимо отметить, что между финансовыми и цифровыми технологиями существует значительное различие. Так, ко вторым относятся технологии, которые предоставляют возможность разрабатывать, сохранять информацию, преобразованную в электронный вид при помощи сети интернет, производить ее обработку и распространять. Под финансовыми технологиями принято понимать совокупность методов, способов и инструментов, а также инновационных диджитал-разработок, которые применяются для предоставления финансовых услуг, являются следствием воздействия цифровизации и формируют альтернативный традиционному рынку финансовых услуг сегмент. Анализ приведенных определений позволяет сделать вывод, что понятие «цифровые услуги» включает в себя финансовые услуги, так как они применяются в различных целях и формах организациями рынка банковских, финансовых и инвестиционных услуг, сферы образования, государственного управления и т.д.

К ним в широком смысле относятся формирование платежных систем и разработка различных услуг. Если платежные системы относятся к сфере макроэкономики, то банковские услуги – к микроэкономике и зависят от особенностей функционирования конкретного банка. Изучение инновационных технологий в отношении их влияния на рынок финансовых услуг представляет собой существенную актуальность в силу ряда обстоятельств.

Во-первых, их уникальность заключается в возможности повысить результативность деятельности всех подразделений финансовых рынков при помощи следующих положений:

- уменьшение неравномерности распределения информации;
- минимизация затрат, связанных с поиском необходимых данных [1].

Во-вторых, финансовые технологии предоставляют возможность увеличить конкуренцию на рынке финансовых услуг при помощи включения новых участников, а именно финтех-организаций и нео-банков, что, в свою очередь, приводит к уменьшению стоимости посреднических услуг и росту их доступности. Появление инновационных институтов и расширение спектра существующих услуг, а также рост их качества, доступности и оперативности способствуют повышению интенсивности социально-экономического развития стран, которые используют усовершенствованные финансовые технологии [2].

В-третьих, их разработка способствует увеличению рыночной капитализации организации. Последние годы население стран с развитой мировой экономикой активно использует услуги, которые предоставляются финтех-компаниями. Так, в соответствии с данными, полученными аналитической компанией Ernst & Young в рамках проведения исследования населения 29 развитых стран, с 2018–2022 гг. наблюдалась положительная динамика роста потребительского спроса на финансовые услуги с 16 до 64 %¹.

В-четвертых, инновационные финансовые технологии позволяют совершенствовать дистанционное банковское обслуживание, электронные системы предоставления услуг, которые дают клиентам банков возможность каждый день совершать транзакции в режиме реального времени. Появление новых и совершенствование существующих банковских операций ведет к необходимости разработки новых дистанционных каналов предоставления услуг [2].

¹ Ernst & Young. Global fintech adoption index 2019. Режим доступа: <https://eyfinancialservicesthoughtgallery.ie/wp-content/uploads/2019/09/ey-global-fintech-adoption-index.pdf> (дата обращения: 25.03.2025).

Необходимо отметить, что российские и зарубежные организации располагают существенным опытом по использованию инновационных финансовых технологий, однако требуется изучение особенностей их применения с учетом черт, характерных для искомых экономик, рынков и отраслей хозяйствования, при условии наиболее результативного использования. В настоящее время можно выделить различные виды финансовых услуг. К ним относятся:

- банковские операции (кредитные, сберегательные и прочие услуги);
- страховые услуги, операции на рынке ценных бумаг (биржевые услуги);
- сделки лизинга (финансовой аренды);
- иные услуги финансового характера (маркетплейсы, мастерчейны, особенности функционирования которых в разрезе современной ситуации не до конца изучены) [3].

Существование так называемых небанков приводит к потере кредитными организациями клиентов, изменению подходов к ведению бизнеса, так как, помимо постоянного мониторинга рыночной конъюнктуры, им приходится проводить активные маркетинговые кампании по привлечению новых клиентов и сохранению лояльности существующих потребителей. В целях настоящего исследования остановимся подробнее на изучении специфики функционирования данных организаций и выявим их возможности в качестве производителей инновационных финансовых технологий на рынке финансовых услуг.

НЕОБАНКИ: ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

Необанком в настоящее время принято обозначать организацию, деятельность которой происходит только в онлайн-сфере. Современные исследователи предоставляют ряд различных трактовок данного феномена.

В.Ю. Петрова и В.Ю. Скаткова определяют небанки как организации, которые нацелены преимущественно на обслуживание целевой аудитории через сеть интернет [4]. В.В. Тимофеева определяет данный феномен как новые организации (цифровые, виртуальные банки, «директ-банки, онлайн-банки), которые предоставляют услуги при помощи различных цифровых инструментов. К последним относятся чат-боты, мессенджеры, сайты и т.д. [5].

По мнению Д.А. Озеровой и Д.А. Чичуленкова, небанками являются специализированные денежно-кредитные организации, которые производят обслуживание клиентской базы при помощи определенных дистанционных каналов и не нуждаются в офлайн-подразделениях для дальнейшего развития [6]. В целях настоящего исследования под небанком будет пониматься особая организация, которая нацелена на производство финансовых услуг и их предоставление целевой аудитории при помощи использования дистанционных каналов, онлайн-инструментов, сети интернет, не нуждается в открытии офлайн-офисов и активно применяет ИИ в своей деятельности.

В настоящее время наблюдается рост спроса на цифровые финансовые технологии, что подтверждается соответствующими статистическими данными. Так, согласно предоставленным данным, численность офлайн-офисов в мире ежегодно снижается. Например, JP Morgan Chase, Bank of America и Wells Fargo каждый год закрывают 1–2 % офлайн-подразделений. В Российской Федерации (далее – РФ, Россия) их численность снизилась с 2016 г. по 2022 г. на 33 % (с 43 555 до 28 700 ед.)². Повышение уровня информационной грамотности населения, распространение цифровых технологий приводят к росту потребности в услугах небанков, что, в свою очередь, способствует росту их стоимости. Так, по оценкам Ernst & Young, стоимость крупнейшего российского небанка «Т-Банк» составила 227,93 млрд руб., что ненамного ниже, чем капитализация ведущего банка, «Сбербанка» (256,58 млрд руб.)³.

В настоящее время небанки могут существовать как самостоятельные организации или как своеобразные финтех-компании, которые являются онлайн-подразделениями крупных банков. Необходимо отметить, что важнейшей предпосылкой их появления стала необходимость разработки инновационных методов, которые позволяли бы привлечь новых представителей целевой аудитории и получить конкурентное преимущество на рынке [7].

В России небанки начали функционирование в 2015 г., в большинстве своем являясь частями кредитных организаций, которые применяют Big Data (англ. большие данные) и чат-боты. В настоящее время на данном рынке выделяется несколько различных видов участников.

²Ernst & Young. Global fintech adoption index 2019. Режим доступа: <https://eyfinancialservicesthoughtgallery.ie/wp-content/uploads/2019/09/ey-global-fintech-adoption-index.pdf> (дата обращения: 25.03.2025).

³Тумовс Р. Небанковская деятельность снизилась, но... Режим доступа: <https://vc.ru/u/977333-reynis-tumovs-reinis-tumovs/593709-neobankovskaya-deyatelnost-snizilas-no> (дата обращения: 25.03.2025).

Во-первых, классические кредитные организации, сегмент которых представлен, например, «Сбербанком», «ВТБ», «Альфа-Банком» и т.д. Они могут формировать взаимодействие между клиентом и нео-банком при помощи предоставления возможности работы под собственным брендом и того спектра услуг, которым располагает кредитная организация, или при осуществлении посреднической деятельности. В последнем случае, например, у бана «Точка», который не имеет собственной лицензии, можно применять платформы и технологии тех кредитных организаций, что заключают с ним договор, а он, в свою очередь, предоставляет потребителям возможность выбрать наиболее привлекательные для них условия, продукты и услуги.

Другим вариантом являются разработка и внедрение собственной цифровой платформы, которая позволяет построить взаимодействие с искомой компанией через мессенджеры, чат-боты и т.д. Например, подобной схемы работы придерживается «Т-Банк» [4].

Во-вторых, наряду с официальным сегментом, существуют организации, которые не попадают под действие Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности»⁴, так как не регистрируются в качестве банка, представляя собой некредитные организации, деятельность которых распространяется только на проведение платежных транзакций. Они предоставляют ограниченный спектр услуг, не могут выдавать кредиты и т.д. [7].

Наряду с представленными выше видами, в настоящее время существует общепринятая в зарубежной практике классификация неопанков, которая была разработана ИТ-корпорацией (ИТ – информационные технологии) IBM. В соответствии с ней обозначенные организации разделяются на четыре вида.

1. Подразделение классической кредитной организации, которое фиксируется под новым наименованием. Это осуществляется для того, чтобы снизить возможные репутационные риски. Наибольшее распространение этот тип неопанков получил в самом начале развития организаций данного вида⁵.

2. Подразделение классической кредитной организации, которое функционирует под ее наименованием в онлайн-сфере. Подобный вид неопанков появился как следующая стадия их развития, когда крупные компании оценили прибыльность, удобство и привлекательность предоставления дистанционных услуг, продвижения интернет-услуг и банковских онлайн-продуктов.

Значительное воздействие на этот процесс оказали цифровизация, распространяющаяся на все сферы функционирования человека, и пандемический кризис, когда по причине вводимых локдаунов у населения возникали сложности с обращением за офлайн-услугами, что привело к развитию диджитализации. Преимуществом данного вида неопанков является возможность активного продвижения офлайн-компаний онлайн-учреждением и наоборот⁶.

3. Вновь создаваемые компании, функционирующие за счет предоставления полного спектра услуг и продуктов, которые предлагает на рынке классическая кредитная организация, но имеющие собственное наименование, стратегию продвижения и проведения маркетинговых кампаний. Как правило, подобный способ создания неопанка применяется в том случае, когда классический банк имеет репутацию негибкой и низкоадаптивной кредитной организации, что делает нецелесообразным формирование онлайн-компаний под его эгидой⁷.

4. Инновационные (диджитал) кредитные организации, которые были изначально созданы в цифровом формате и ориентированы на предоставление дистанционных услуг. Данный вид неопанков может располагать офлайн-подразделениями, однако они существуют и открываются по мере необходимости⁸.

Прибыльность функционирования неопанков определяется степенью доверия и лояльностью целевой аудитории, восприятием бренда, спектром и удобством получения услуг. Помимо вышесказанного, на уровень полученного подобными кредитными организациями дохода влияет наличие у них банковской лицензии. В случае ее существования доходы неопанков складываются не только из комиссий или абонентской платы, но и из чистого процентного дохода, как у классических кредитных организаций.

В соответствии со статистическими данными неопанки как особый вид организаций, предоставляю-

⁴ Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/?ysclid=m6jnv6ao7x891626409 (дата обращения: 25.03.2025).

⁵ Гайн К. Неопанки или «банки для зумеров»: как они работают и куда растут. Режим доступа: <https://vc.ru/money/232724-neobanki-ili-banki-dlya-zumerov-kak-oni-rabotayut-i-kuda-rastut> (дата обращения: 25.03.2025).

⁶ Там же.

⁷ Там же.

⁸ Там же.

щих финансовые услуги, активно развиваются. Если в 2018 г. их количество в мировом масштабе насчитывало 60 подобных компаний, то в 2021 г. их численность достигла 254 ед. По итогам 2022 г. в мире функционировало 294 финансовых института, которые можно отнести к данному виду организаций⁹.

Вместе с тем объем привлеченных небанками средств в 2022 г. достиг 9,9 млрд долл. США, что практически в половину меньше, чем за 2021 г.¹⁰ Это говорит о том, что потребители стали более тщательно относиться к выбору подобного рода организаций и отдавать предпочтение традиционным банкам. Остановимся подробнее на выявлении отличий небанков от традиционных кредитных организаций.

Во-первых, диджитал-институты не располагают офлайн-подразделениями, в которых осуществляется обслуживание клиентов. Все услуги и продукты размещены в специальном приложении или на сайте небанка, при помощи которых формируется взаимодействие с целевой аудиторией.

Во-вторых, организации данного вида предоставляют намного меньше услуг по сравнению с классическими банками ввиду специфики функционирования онлайн-платформ. Несмотря на активное развитие данного направления, обозначенная тенденция сохраняется вплоть до настоящего времени.

В-третьих, управление небанками осуществляется не только Центральным банком РФ (далее – ЦБ РФ, Банк России), как в случае с традиционными кредитными организациями, но и Министерством финансов России, что объясняется наличием у первых различных лицензий на осуществление транзакций (платежной, финансовой и т.д.), в зависимости от выбранного вида деятельности.

Необходимо отметить, что с течением времени обозначенные выше виды организаций становятся более похожими друг на друга. Так, классические банки открывают подразделения в онлайн-сфере, а небанки заключают партнерские соглашения для начала работы необходимых в той или иной ситуации офлайн-филиалов [8].

Обобщая проведенный выше анализ, систематизируем приведенные характеристики и выявим устойчивые признаки небанков. Во-первых, необходимость наличия приложения для обращения за услугами. Во-вторых, организация коммуникаций через чат-боты. В-третьих, направленность на создание нестандартных, уникальных финансовых услуг для конкретной целевой аудитории. В-четвертых, уделение основного внимания динамике численности клиентов и использованию интернет-метрик. В-пятых, отсутствие офлайн-офисов. В-шестых, прибыль за счет комиссий от тех сервисов, при помощи которых потребители получают услуги.

ПРИМЕРЫ РОССИЙСКИХ НЕОБАНКОВ И ИХ ОСОБЕННОСТИ

В России в настоящее время наблюдается тренд на открытие диджитал-офисов и развитие онлайн-среды классическими банками, в то время как количество небанков не достигает высокой отметки. Остановимся подробнее на их изучении.

Во-первых, «Т-Банк», который в настоящее время относится к одним из наиболее крупных диджитал-банков в мире. Он предоставляет широчайший спектр различных услуг, включающих в себя как открытие счетов, так и выдачу кредитов, а также разные программы лояльности, к которым относятся кешбэки, бонусы, бесплатная мобильная связь, преференции от партнеров банка и т.д. «Т-Банк» относится к первым банкам, которые начали формирование собственных экосистем. В настоящее время данный проект является одним из наиболее перспективных и активно развивающихся.

Во-вторых, банк «Точка», который представляет собой организацию, нацеленную на развитие предпринимательства. В его услуги входят возможность регистрации общества с ограниченной ответственностью и индивидуального предпринимателя без обращения в налоговую службу. Клиентам предлагаются услуги персонального менеджера, который помогает в открытии бесплатных счетов и в их обслуживании. Кроме того, «Точка» располагает чатом, где осуществляется круглосуточная поддержка потребителей, и в случае появления новых стандартов, законодательных актов клиентам производится рассылка.

В-третьих, «Яндекс Банк», созданный для оплаты за использование различных сервисов и сформированный на базе классической кредитной организации – «Банк Акрополь». Основным его продуктом является цифровая карта «Плюс», эмитированная системой «Мир», которая предоставляет возможность использовать функционал одноименного приложения, совершать покупки в офлайн-магазинах.

⁹ Тумовс Р. Небанковская деятельность снизилась, но... Режим доступа: <https://vc.ru/u/977333-reynis-tumovs-reinis-tumovs/593709-neobankovskaya-deyatelnost-snizilas-po> (дата обращения: 25.03.2025).

¹⁰ Совкомблог. Банк реальный, отделение виртуальное. Что такое небанк и как с ним работать. Режим доступа: <https://sovcombank.ru/blog/sberezheniya/bank-realnyi-otdelenie-virtualnoe-chto-takoe-nebank-i-kak-s-nim-rabotat> (дата обращения: 25.03.2025).

«Яндекс Банк» также имеет программу лояльности, в соответствии с которой за каждую транзакцию в рамках экосистемы «Яндекс» производится накопление баллов. Ими можно в дальнейшем расплачиваться. Небанком также предлагается открыть депозит, для которого существует возможность пополнения и снятия средств.

В-четвертых, «Модульбанк», располагающий достаточно широким перечнем банковских продуктов и услуг. Он подключен к системе страхования вкладов, имеет банковскую лицензию, осуществляет профилирование целевой аудитории при помощи назначения для каждой группы клиентов собственных тарифов за услуги.

В-пятых, TalkBank, который в настоящее время является одним из наиболее прогрессивно развивающихся инновационных диджитал-банков в России, активно использующих в своей деятельности ИИ. Взаимодействие между ним и клиентской базой осуществляется при помощи работы в мессенджерах и не требует скачивания специального приложения.

Транзакции хеджируются при помощи закрепления за клиентом ПИН-кода (ПИН – персональный идентификационный номер) или отправки СМС-сообщений (англ. short message service – служба коротких сообщений) для одобрения проведенной операции. Чат-бот в мессенджерах доступен круглосуточно, без выходных и нацелен на идентификацию запросов целевой аудитории. Перечисленные клиенту средства могут быть получены в банкоматах любого банка¹¹.

Приведенный выше анализ деятельности небанков в РФ позволяет сделать вывод о том, что, за исключением «Т-Банка», другие диджитал-организации предоставляют типовой перечень услуг, в которые, как правило, не входят депозитарное обслуживание и выдача кредитов. Вместе с тем они предлагают существенный спектр программ, которые нацелены на помощь в открытии и ведении собственного бизнеса, на мониторинг расходов и т.д. Цифровизация и достижения ИИ позволяют расширить перечень услуг и повысить удобство от использования приложений или мессенджеров.

Классические кредитные организации также активно развивают онлайн-подразделения и дистанционное обслуживание, становясь конкурентами небанков. Подобные трансформации позволяют снизить издержки на содержание офлайн-филиалов, выплату заработной платы, уменьшить комиссии и сопутствующие расходы и разработать более привлекательные для целевой аудитории продукты¹².

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НЕОБАНКОВ В РОССИИ

С учетом проведенного выше анализа остановимся на перспективах развития небанков как инновационных производителей финансовых услуг. Несмотря на активное совершенствование финансовых диджитал-институтов, с нашей точки зрения, в настоящее время существует ряд проблем, которые ему препятствуют и снижают привлекательность небанков для целевой аудитории. К ним относятся:

- консерватизм большей части населения и организаций;
- отсутствие законодательного регулирования их деятельности;
- наличие мошенничества;
- недостаточная осведомленность целевой аудитории о специфике функционирования небанков, степени защиты транзакций и безопасности взаимодействия с ними.

Проведем критический анализ ограничивающих развитие небанков институциональных проблем.

Во-первых, в настоящее время в большинстве своем кредитные онлайн-организации не могут составить полноценную конкуренцию классическим организациям, за исключением «Т-Банка», так как являются подразделениями последних или приобретаются ими в качестве финтех-стартапа.

Во-вторых, негативное воздействие на развитие небанков оказывают значительный уровень недоверия населения России, которое является результатом низкой цифровой грамотности, и более высокие по сравнению с классическими банками риски.

В-третьих, ограниченный сегмент целевой аудитории, состоящий в большинстве своем из представителей молодежи, которые не являются значительной частью населения, располагают необходимыми для обращения техническими средствами и уровнем образования.

В-четвертых, ограниченная численность предлагаемых услуг, что является следствием того, что не все небанки могут получить полноценную лицензию и имеют разрешение на предоставление только отдельных услуг.

¹¹ Канюкова А. Банк реальный, отделение виртуальное. Что такое небанк и как с ним работать. Режим доступа: <https://journal.sovcombank.ru/sberezheniya/bank-realnoi-otdelenie-virtualnoe-cto-takoe-neobank-i-kak-s-nim-rabotat-?ysclid=mawc1fbfwb585012118> (дата обращения: 25.03.2025).

¹² Кредистория. Что такое небанкинг. Режим доступа: <https://credistory.ru/blog/cto-takoe-neobanking> (дата обращения: 25.03.2025).

ЦБ РФ в последние годы создает нормативную базу, необходимую для развития программных удаленных платформ для комфортного осуществления дистанционных транзакций. Цифровизация банковского сектора России становится одним из важнейших направлений развития экономической сферы государства.

Системы дистанционного обслуживания в банках в настоящее время являются независимым банковским продуктом, который, помимо расчетной деятельности, позволяет осуществлять маркетинговую деятельность банка и его контрагентов. Информация о проведенных операциях клиентов, Big Data дают характеристику пользователю, определяют привычный ему образ жизни, нормы поведения, ежедневные нужды¹³.

На этой основе банк разрабатывает и дистанционно предлагает своим клиентам новые продукты и услуги (новые депозиты, кредитные программы). Привлечение к дистанционным каналам обслуживания маркетологов ведет к росту продуктивности рекламных кампаний, к повышению лояльности и способствует развитию взаимоотношений с клиентами.

По нашему мнению, наиболее перспективными в настоящее время являются следующие направления удаленного проведения транзакций: бесконтактные платежи по технологии NFC (англ. near field communication – связь на ближнем расстоянии), блокчейн, разработка цифровых платформ и marketplace (англ. маркетплейс), а также создание общей экосистемы, включающей не только оказание банковских услуг, но и сопутствующие всем сферам жизнедеятельности потребителя продукты, а именно предоставление страховых услуг, специальных пакетов для развития малого и среднего бизнеса, бронирование билетов, автомобилей, ресторанов, отелей, создание собственного мобильного оператора, чтобы приобретать билеты на концерты, различные представления, проходить курсы повышения квалификации и т.д. Основным функционалом экосистемы небанка станут следующие положения:

- предоставление всестороннего и комфортного обслуживания для максимального количества категорий целевой аудитории;
- расширение спектра предоставляемых услуг;
- повышение лояльности и рост численности обращений пользователей.

На современном рынке дистанционного банковского обслуживания большинство клиентов финансовых услуг предпочитают проводить операции со своими кредитными денежными средствами, не выходя из дома и не посещая кредитную организацию. Этому поспособствовало закрытие многих объектов малого, среднего бизнеса, кафе и ресторанов в связи пандемией COVID-19 в 2020 г. Изменение условий деятельности реального сектора экономики, в свою очередь, стало причиной развития дистанционных банковских услуг со стороны финансовых институтов – коммерческих банков.

Совершенствование ИИ, цифровизация будут способствовать дальнейшему развитию онлайн-сферы и дистанционных услуг. Ввиду этого для решения обозначенных выше проблем, по нашему мнению, необходимо принятие ряда законопроектов, которые бы устанавливали требования и стандарты деятельности для небанков с целью снижения угрозы мошенничества.

Для увеличения заинтересованности целевой аудитории в их деятельности являются возможными организация и проведение специализированных семинаров, чтобы повысить финансовую и цифровую грамотность населения, в том числе курсов в вузах, колледжах, школах. Целесообразным видится разработка специализированного программного обеспечения (далее – ПО) и видов отчетности, которые могли бы использоваться в различных небанках, в том числе не обладающих лицензией Банка России, и отправляться уполномоченному органу для контроля деятельности. Кроме того, уместной кажется необходимость заключения договора о взаимодействии небанка с одним из ведущих банков для дополнительного контроля и расширения спектра продуктов и услуг.

Перспективными направлениями развития небанков с учетом проведенного нами анализа являются:

- расширение спектра предоставляемых программ и услуг;
- дальнейшее улучшение чат-ботов;
- активное использование мессенджеров.

Важным для развития отрасли видится создание специализированного портала небанков, на котором будет систематизирована информация о существующих организациях, их услугах, о динамике развития, особенностях взаимодействия, будут предоставлены отзывы клиентов и возможность обратной связи. Обозначенная мера, по нашему мнению, позволит повысить информированность целевой аудитории,

¹³ Ликув А., Бермишева П. Небанки: будущее или тупиковая ветвь развития банковской системы. Режим доступа: <https://www.forbes.ru/technologii/344459-neobanki-budushchee-ili-tupikovaya-vetv-razvitiya-bankovskoy-sistemy> (дата обращения: 25.03.2025).

ее заинтересованность услугами необанков, приведет к росту обращений в данные организации и снизит уровень недоверия к ним, что будет способствовать дальнейшему устойчивому развитию этого сегмента рынка финансовых услуг. Несмотря на активность Банка России в сфере оперативного мониторинга и информирования клиентов банковских и финансовых учреждений, несмотря на наличие специализированного портала, более привлекательным для целевой аудитории является создание менее формального источника получения информации о необанках, где их преимущества будут объясняться в максимально доступной манере для всех категорий населения, в том числе не обладающих цифровой грамотностью. Вместе с тем рекламные и маркетинговые программы являются необычайно важными для роста информированности населения о наличии подобного информационного портала. В настоящее время они относятся к компетенциям не только коммерческих организаций-участниц рынка, стремящихся к узнаванию и экспансии, но и любых других компаний, которым необходимо привлечь целевую аудиторию.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный в настоящем исследовании анализ позволил нам сделать вывод о том, что необанки представляют собой особый вид производителей финансовых услуг, который функционирует только в сфере онлайн, что позволяет им снижать сопутствующую деятельность классических кредитных организаций издержки и предоставлять продукты на более выгодных условиях.

Система удаленного предоставления услуг пользователям представляет собой эффективный способ формирования взаимоотношений между кредитной организацией и ее клиентами и направление повышения конкурентоспособности на межбанковском рынке. Прибыль банка от применения системы дистанционного банковского обслуживания состоит из следующих позиций: прямые доходы (средства за обслуживание, переводы), экономия на операционных затратах, доходы от маркетинговой деятельности, осуществляемой через интернет-банк.

Для пользователей электронных систем нет необходимости обращаться в его подразделение с целью перевода средств или платежей. При помощи каналов дистанционного обслуживания существует возможность воспользоваться почти всеми видами банковских продуктов и услуг кредитной организации.

Нельзя не отметить, что за транзакции, проводимые через удаленное ПО, к которым относятся переводы в банки-контрагенты, обмен валюты, требуются меньшие комиссии, чем за транзакции, проводимые при операционном обслуживании в отделении кредитной организации. В ряде случаев комиссия за операции, совершенные дистанционно, отсутствует. Причиной является то, что операционное обслуживание включает в себя трудовые и временные затраты, в то время как удаленные сервисы этого не требуют.

Изучение особенностей функционирования необанков, их преимуществ и недостатков, специфики деятельности позволило сделать выводы о проблемах и перспективах дальнейшего развития в России. Для этого предлагаются разработка специализированного законодательного регулирования, проведение семинаров с целью повышения финансовой и цифровой грамотности населения и создание интернет-портала, который позволит систематизировать данные о деятельности необанков, их программах, отзывах клиентов, что даст возможность увеличить уровень информированности клиентской базы и снизить степень недоверия и мошенничества со стороны обозначенных организаций.

Список литературы

1. *Джалили А.К.* Механизмы финансовых технологий на мировом финансовом рынке. Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2022;3:205–208. <https://doi.org/10.23672/t3636-1937-5400-n>
2. *Оборин М.С.* Инновационные финансовые технологии. Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2022;1(58):27–35.
3. *Арзуманян А.А., Яковенко С.Н.* Банковский менеджмент в эпоху цифровизации: новые возможности и вызовы. Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2021;9–1(60):116–119. <https://doi.org/10.24412/2500-1000-2021-9-1-116-119>
4. *Петрова В.Ю., Скоткова В.Ю.* Необанк как банк нового типа, создающий банковские продукты и услуги для современных пользователей. Финансовые рынки и банки. 2022;10:41–46.
5. *Тимофеева В.В.* Особенности функционирования необанков в условиях развития финтех-индустрии. Вопросы российской юстиции. 2022;20:569–576.

6. *Озерова Д.А., Чичуленков Д.А.* Особенности бизнес-модели небанков и ее перспективы. Финансовые рынки и банки. 2023;3:67–76.
7. *Мазурина Т.Ю., Неопуло К.Л., Шаманина Е.И.* Анализ и основные направления развития цифровых банков в России. Вестник университета. 2022;4:153–160. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2022-4-153-160>
8. *Борсов А.Ю.* Проблемы развития финтех в России. Скиф. Вопросы студенческой науки. 2023;1(77):397–403.

References

1. *Jalili A.K.* Mechanisms of financial technologies in the global financial market. Humanities, socio-economic and social sciences. 2022;3:205–208. (In Russian). <https://doi.org/10.23672/t3636-1937-5400-n>
2. *Oborin M.S.* Innovative financial technologies. Scientific Bulletin: finance, banks, investments. 2022;1(58):27–35. (In Russian).
3. *Arzumanyan A.A., Yakovenko S.N.* Banking management in the age of digitalization: new opportunities and challenges. International Journal of Humanities and Natural Sciences. 2021;9–1(60):116–119. (In Russian). <https://doi.org/10.24412/2500-1000-2021-9-1-116-119>
4. *Petrova V.Y., Skatkova V.Y.* Neobank as a new type of bank that creates banking products and services for modern users. Financial Markets and Banks. 2022;10:41–46. (In Russian).
5. *Timofeeva V.V.* Peculiarities of the functioning of neobanks under the development of the fintech industry. Issues of Russian Justice. 2022;20:569–576. (In Russian).
6. *Ozerova D.A., Chichulenkov D.A.* The business model of neobanks: features and prospects. Financial Markets and Banks. 2023;3:67–76. (In Russian).
7. *Mazurina T.Yu., Neopulo K.L., Shamanina E.I.* Analysis and main digital bank development directions in Russia. Vestnik universiteta. 2022;4:153–160. (In Russian). <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2022-4-153-160>
8. *Borsov A.Yu.* Problems of fintech development in Russia. Skif. Student Science Issues. 2023;1(77):397–403. (In Russian).