

Крыжановская А. В.
студент,
Пилипенко В. В.
ст. преп.
ДонНУ, г. Донецк, ДНР

РАЗВИТИЕ НЕОБАНКОВ В ЕВРОПЕ

Актуальность. В условиях развития цифровых технологий и направления вектора развития экономики страны на цифровизацию, существует необходимость создания и использования мобильного банкинга, интернет банкинга, онлайн-платформ по дистрибуции финансовых продуктов и услуг.

Анализ последних исследований и публикаций. Данная тема освещена в научных трудах и теоретических разработках таких российских и зарубежных авторов таких, как: Двоглазова И. А., Ликувев А., Бермишев П., Ларионов А., Масленников В. В., Федотова М. А., Сорокин А. Н., Николаев С., Рудская Е. Н., Полтавская Ю. Ю., Шхалахова С. Ю., Юринова Н. и др.

Цель исследования. Провести анализ динамики и выявить перспективы развития необанков в Европе.

Результаты исследования. Последствия мирового финансового кризиса в 2008 году заставило пересмотреть отношение инвесторов на классическую модель финансового посредников, в следствии чего банки постепенно начали терять долю рынка с 66,2 % в 2008 году до 37 % в 2017 году. Финтех-компании заняли часть банковского рынка путем создания новой бизнес модели. Это поспособствовало развитию цифровизации банковского сектора и созданию сегмента необанков.

Необанк — это усовершенствованный банк, созданный и функционирующий без прикрепления к определенному месту, т. е. работающий на цифровых платформах [1].

К основным признакам необанка можно отнести: отсутствие филиальной сети отделений, работа в режиме онлайн, более высокие процентные ставки по вкладам, низкие тарифы и комиссии за операции, использование передовых технологий, персональный подход, кастомизированный сервис для клиентов. Целью создания необанка является максимизация удовлетворенности клиента, путем устранения проблем, которые возникают при работе с обычными кредитными организациями.

Факторы, влияющие на уровень проникновения необанков:

1. Проникновение интернета.
2. Проникновение смартфонов.
3. Конкуренция со стороны традиционных банков.
4. Уровень применяемых технологий, которые делают услуги максимально подходящими клиенту.
5. Уровень цифровой грамотности.

Необанки могут самостоятельно получать банковскую лицензию, или же действовать в рамках уже созданного банка, путем оптовой покупки услуг у финансовой организации, которая уже имеет лицензию и розничной продажей своим клиентам. Данный вид используется уже на протяжении 15 лет, создавая дочерние онлайн-структуры. Например, в России ВТБ и Сбербанк создали «дочку» Sberbank Direct и VTB Direct; французский банк BNP Paribas Hello bank. Германский банк N26, который является одним из самых инновационных банков Европы пред-

лагает открытие счетов через мобильные приложения, но фактически деньги хранятся в банке-партнере — Wirecard Bank [2].

В 2018 году функционировало более 80 небанков, при этом на страны приходилось: Великобритания — 40, Индия — 8, США — 5, Россия — 5, Франция — 4, Германия — 3 и остальной мир. Из этого следует, что половина небанков приходилось на Европу. В Европе в течении последних 5 лет происходит активное развитие небанков за счет благоприятного законодательства в финансовых инновациях [3].

На сегодняшний день самыми популярными небанками в Европе являются N26, Atom Bank, Saxo Bank, Sberbank Direct и VTB Direct, Fidor Bank, Nemea краткая характеристика представлена в таблице 1.

Таблица 1 — Популярные небанки Европы в 2019 году

Название, страна	Валюта	Количество клиентов	Услуги
N26, ФРГ	EUR	5300000	денежные переводы, операции по счету, платежи, овердрафт
Atom Bank, Великобритания	GBR	65000	денежные переводы, операции по счету, платежи
Saxo Bank, Дания	EUR, USD, GBR, CAD, AUD, CHF, HKD, JPY, NSD, SGD	Более 3000000	Forex, биржевые опционы, фьючерсы, акции, сделки с валютами и драг. металлами, страхование
Sberbank Direct и VTB Direct, ФРГ	EUR	Более 70000	Сберегательные счета и вклады

Таким образом, данные небанки предоставляют практически те же услуги, что и традиционные банки: счета и операции по ним; кредиты; управление капиталом; инвестиции; депозиты и т. д., некоторые небанки используют различную валюту. Кроме того, большинство используют и современные форматы: краудфандинговые платформы, финансовых роботов-консультантов и криптовалюты [4].

Перспективы развития небанков положительны, так как финансовые технологии представляют один из быстрорастущих секторов венчурной отрасли. Инвесторы вкладывают крупные суммы, регуляторы разрешают им работать на рынке, а мегаполисы обещают ослабить налоговую нагрузку, ради того, чтобы получить звание FinTech-столиц.

Выводы. Таким образом, небанки представляют новую банковскую бизнес модель, которая активно развивается на территории Европы. Услуги небанков пользуются большим спросом у молодого поколения, которое быстрее приспосабливается к новейшим технологиям. Для того что бы небанки получили массовое распространение в Европе необходимо обеспечить высокий уровень доверия клиента к таким банкам, повысить финансовую грамотность населения, наладить бесперебойную работу технологического оснащения, качественный индивидуальный подход к каждому клиенту, разработать соответствующую нормативно-правовую базу, порядок и условия лицензирования деятельности небанков в Европе.

Библиографический список

1. Двоглазова, И. А. Банки будущего : интеграция с ИТ-сервисами или мультимедийный бизнес / И. А. Двоглазова // Молодой исследователь Дона. — 2018. — № 3 (12). — С. 161–164.

2. Рудская, Е. Н. Небанки : мировой опыт и перспективы / Е. Н. Рудская, Ю. Ю. Полтавская // Молодой ученый. — 2016. — №7. — С. 959–969.
3. Tesfaye, M. The evolution of the US neobank market : Why the US digital-only banking space may finally be poised for the spotlight [Электронный ресурс] / M. Tesfaye // Mode of access. — Режим доступа: <https://www.businessinsider.com/evolution-of-the-us-neobank-market>.
4. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учеб. для бакалавров / Е. Ф. Жуков, Ю А. Соколов. — М. : Юрайт, 2012. — 590 с.