

сегодня, 10:16 81

БУДУЩЕЕ НЕОБАНКОВ. ПОЧЕМУ ОНИ НЕ СТАЛИ МАССОВЫМ ЯВЛЕНИЕМ В РОССИИ?

Возникшие как идея после глобального финансового кризиса 2008 года, сегодня необанки все чаще выступают поводом для дискуссии: «Есть ли будущее у банковского финтеха?». Своим мнением на этот счет с порталом PLUSworld.ru делится управляющий партнер международной консалтингово-исследовательской компании Senteo Inc. Алексей

Веретенов.



Фото: Предоставлено автором

После кризиса 2008 года, в условиях неповоротливости классического банковского сектора, в Европе и США начал развиваться сегмент необанков или банков-челленджеров, отличительной особенностью которых стало отсутствие «избыточной» инфраструктуры, которая бы тянула их на дно в конкурентной борьбе с классическими консервативными финансовыми институтами, сетей физических отделений и банкоматов — вся деятельность осуществлялась онлайн. Довольно подробно тема необанков обсуждалась на дискуссионной панели, международной конференции Финтех 360.



Когда появилась приставка «нео»

Являясь альтернативой консервативному банковскому сектору, необанки сделали ставку на скорость внедрения банковских сервисов, оперативную клиентскую поддержку, более демократичный, сниженный размер комиссии и удобные финансовые продукты.

При этом юридически необанки могут быть разными: как полноценным виртуальным банком с собственной банковской лицензией, так и дочерним банком, подразделением, действующим по лицензии другого банковского учреждения. Примером последнего является французский BNP Paribas, который создал Hello bank, считающий себя первым цифровым мобильным банком в Европе. Другой пример – новозеландский ASB bank, создавший Bank Direct.

Одними из самых крупных современных необанков (from scratch – с нуля) являются: британский Revolut (или как его еще называют — «лучший второй банк») и бразильский Nubank.

Почему необанки не стали массовыми в России

Среди 300+ банков в России самостоятельными необанками можно назвать считанные единицы. Причиной такой статистики является внимательность крупных игроков к трендам.

Банки оперативно скупали успешные финтех-стартапы, включая их в свое диджитал-направление. Законодателем трендов здесь стала Альфа-Лаборатория в Альфа-Банке, которая с 2013 года пропустила через себя больше 3 тыс. стартапов.

Бизнес необанков начинался с транзакционных операций, но, чтобы зарабатывать на dialy banking,

нужна критическая масса клиентов и оборота. На тот момент основной доход был от кредитных продуктов, которые не могли позволить себе финтехи. Исключением – и самым известным необанком в России – стал Тинькофф.

Необанки в СНГ: Узбекистан и Казахстан

Экономика Узбекистана, как и любая развивающаяся, находится в стадии перехода и роста. В стране долго существовало достаточно жесткое регулирование банковской сферы, не предусматривающее, к примеру, различий между классическим банком и необанком при получении лицензии. А это значит, что для начала деятельности, финтех-стартапу нужно было обладать многомиллионным капиталом.

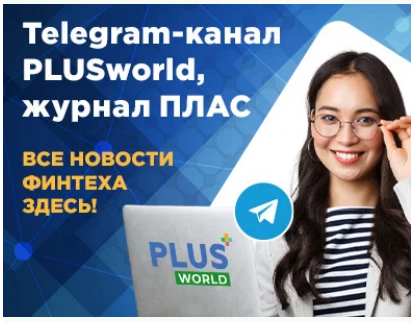
Относительно медленная цифровизация финансовой сферы в Узбекистане, безусловно, привела к развитию финтеха – но по такой модели его развития, что теперь почти у каждого гражданина имеется то или иное приложение финтеха для P2P-платежей. Самое популярное — Click, количество пользователей которого превысило 12 млн.

Тем временем в соседнем Казахстане образовался один из крупнейших финтехов в Европе — Kaspi.kz — многофункциональная платформа, включающая маркетплейс, банковское приложение с возможностью кредитования и перевода средств на другие счета, оплаты по QR-кодам, покупки железнодорожных и авиабилетов, полноценных туров, а также аналог «Госуслуг». На недавнем IPO в США казахский финтех-прорыв собрал 1,04 млрд долл. и его оценка эквивалентна активам всех банков страны.

Сегодня большинство финтех-сервисов в СНГ пока выполняют роль сателлита при крупных цифровых

компаниях в банковском секторе. При этом активное развитие казахского рынка продолжается – за последние два года в Казахстане наблюдается рост потока релокантов из России, увеличение представительств компаний из других стран, рост доли безналичных платежей, появляются мобильные приложения для P2P-переводов.

Таким образом, все предпосылки для развития необанков созданы, дело за законодательством. Скорее всего, в Казахстане мы будем наблюдать существенный рост необанков from scratch в краткосрочной перспективе.



Нужен ли масштаб необанку?

Вне зависимости от того, какой банк перед нами: виртуальный или классический — для успешного развития на рынке важно иметь определенный масштаб. Стремление к условному «Сберу» с банкоматами на каждой улице может быть лишним, однако и неустойчивый план развития неминуемо приведет к закрытию или покупке проекта другим крупным банковским игроком.

Если посмотреть, например, на банковскую систему ОАЭ, то там у каждого крупного банка есть свой, рядом стоящий, цифровой бранч – и это прибыльно.

Приобретают необанки не только классические банки, но и крупные цифровые компании вроде Amazon или Apple, например, для формирования финтеха вроде Kaspi. Если же виртуальный банк самостоятельно нащупывает успешную бизнес-модель и узкую нишу, свободную от конкурентов и генерирующую прибыль, то есть все шансы создать самостоятельный прибыльный бизнес.

К примеру, перспективы британского Revolut весьма сомнительны. С одной стороны, его создатели

сконцентрировались на удобной и выгодной конвертации европейских валют, а с другой – они так и не научились зарабатывать деньги, и научатся ли — неизвестно. Возможно, Revolut будет куплен кем-то из больших банков, и история закончится успешно, но это не будет новый банк, а успешная финтех-розница в рамках крупного финансового конгломерата.

В то же время Тинькофф и Nubank «взлетели», так как быстро вышли в кредитный рынок с достаточно успешными продуктами, аналогов которых на рынке в тот момент практически не было. И важно, что этот базовый продукт был не только аквизиционным, но и стимулирующим маржу виртуального банка.

Необанкинг: взгляд в завтра

Необанки в 2024 году превратились в норму для мирового банковского сектора, и диджитал-направление больше не отличает виртуальные банки от классических, т. е. мы наблюдаем коммодитизацию цифровых продуктов. Для того чтобы развивать необанки сегодня, важно сфокусироваться не на построении цифрового банка как такового, а на улучшении бизнес-модели за счет тех преимуществ, которые сохраняются у финтеха.

Классический банкинг сохранил свою инертность, а следовательно, и неповоротливость, при этом сегментация развивается все еще медленными темпами. Сейчас мы часто видим разделение клиентов на mass, affluent, premium, private, но этого явно недостаточно для понимания реальных потребностей клиентов и решения их задач. Будущее за субсегментацией — микросегментацией и адаптивной сегментацией под поведение клиента. Такой скачок развития под силу гибким виртуальным банкам, которые могут занять конкретный микросегмент и обеспечить максимальную ценность

с учетом боли и потребностей клиента. Если представить, что необанк — это клиентский оркестратор в очень узком сегменте, то возникнет банк, к примеру, для любителей мотоциклов, или для предпринимателей, которые торгуют на маркетплейсах, или для семьи. В таком микробизнесе реальнее создать идеальный индивидуальный сервис из-за более узкого фокуса, а не «банк для всех».

Читайте также:



Слово читателям!

В условиях коммодитизации существующих сервисов и диджитал-решений, развитие необанков будет зависеть от переосмысления их подхода к клиентам и возможности его бесшовной перестройки на решение узких и актуальных клиентских задач не за счет выхода в офлайн, а за счет внутренних изменений. В таком случае возникнет не новый вид банков, но новое понимание, что такое необанк.

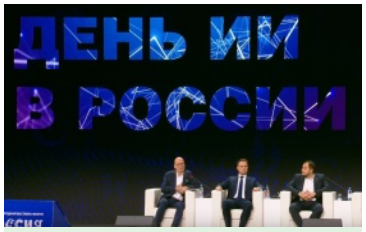
Рубрика: {} Финтех

Теги: # АЛЕКСЕЙ ВЕРЕТЕНОВ # НЕОБАНКИ

Новости в вашей почте

PLUSworld в соцсетях:

ТАКЖЕ ПО ТЕМЕ →



Более 11 трлн рублей экономического эффекта может дать технология ИИ к 2030 году



Дюжина тезисов о будущем распределенных финансов и крипты в частности



Ассоциация ФинТех представила карту экосистемы генеративного ИИ



М.Видео-Эльдорадо стала лидером российского рынка POS-кредитования в 2023 году

В России создадут платформу для конфискованной криптовалюты

сегодня, 12:31



Фото: depositphotos

Соответствующее поручение о проработке вопроса Минфину дал министр внутренних дел, глава правительственной комиссии по профилактике правонарушений Владимир Колокольцев.

"Проработать вопрос о создании локализованной на территории РФ и находящейся под контролем государства платформы цифровых валют для целей их изъятия и хранения в рамках уголовного производства. О проведенной работе проинформировать правительственную комиссию до 1 октября 2024 года", - говорится в документе, который есть в распоряжении издания. Отмечается, что поручение ведомству было дано по итогам заседания правкомиссии, которое состоялось в конце декабря 2023 года.

В пресс-службе МВД сообщили изданию, что Минфин был инициатором этого предложения и с ним согласованы сроки для ответа в правительственную комиссию.

Однако на запрос газеты в финансовом ведомстве не ответили.

В профильных комитетах Госдумы поддерживают инициативу. "Жизнь развивается, появляются новые технологии и инструменты, которые необходимо использовать и силовым структурам. Если они конфисковывают криптовалюту, то она должна где-то храниться. Но очевидно, что ее нельзя просто разместить на складе. Для нее должна быть создана специальная цифровая платформа, созданная государством. Поэтому постановка вопроса абсолютно правильная", - рассказал глава комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков. Он добавил, что в Госдуму внесут законопроект, нормы которого регламентируют выпуск и обращение криптовалют, а также им будет предусмотрена ответственность за незаконные действия.

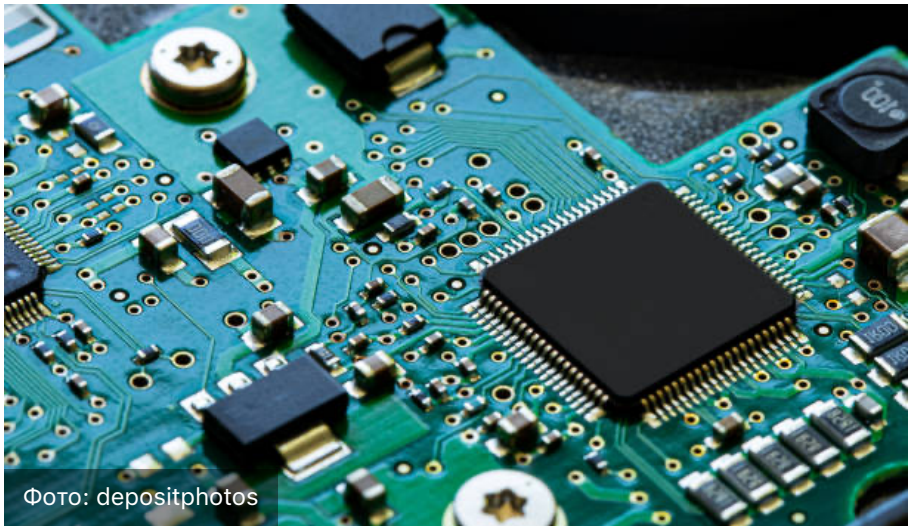
Замглавы комитета Госдумы по информполитике Антон Горелкин поддержал идею создания цифровой платформы по конфискации криптовалюты. По словам парламентария, законодательный статус криптовалюты сегодня не определен, однако складывается практика, когда она рассматривается как имущество. Поскольку уже есть судебные прецеденты, вполне логично создать специальную площадку, где изъятые активы могли бы храниться, добавил он. "Сейчас весь вопрос в позиции ЦБ. <...> У меня есть надежда, что мы до конца года введем в законодательное поле этот финансовый инструмент. Хотя даже в условиях правового вакуума нет препятствий создать такую платформу", - добавил Горелкин.

По материалам издания "Известия".

ФОРУМ ЭСКПЕРТОВ →

В России готовится правовая база для признания белорусских чипов российскими

сегодня, 11:20


Фото: depositphotos

Соответствующий законопроект предусматривает изменение с 1 июля 2024 года критериев, по которым продукция, произведенная на территории страны, будет приравниваться к продукции отечественного производства.

Кроме того, для получения статуса отечественного продукта будет применяться специальная балльная система, предусматривающая минимальное количество баллов для попадания в реестр федерального ведомства.

Дополнительные баллы предполагается начислять за применение в производстве товара российских комплектующих, а также технологических процессов, налаженных в стране.

По материалам издания «Ведомости»


Open Bank как неизбе будущее розничных платежей Великобри


Будущее необанков Почему они не стали массовым явлением в России?


Самозапре кредитова против мошеннич – мнение эксперта

О ЧЕМ ПИСАЛ ЖУРНАЛ В ПРОШЛОМ ТЫСЯЧЕЛЕТИИ PLUS

ПЛАС ЖУРНАЛ PLUSworld.ru

1995

ФОРУМ ЭСКПЕРТОВ →



Утилитарные цифровые права – реалии нового времени



Кибербезопасность малого и среднего бизнеса



Будущее необанков. Почему они не стали массовым явлением в России?

О ЧЕМ ПИСАЛ ЖУРНАЛ В ПРОШЛОМ ТЫСЯЧЕЛЕТИИ PLUS

ПЛАС ЖУРНАЛ PLUSworld.ru

1991

В Крыму прорабатывают альтернативу SWIFT

сегодня, 10:32

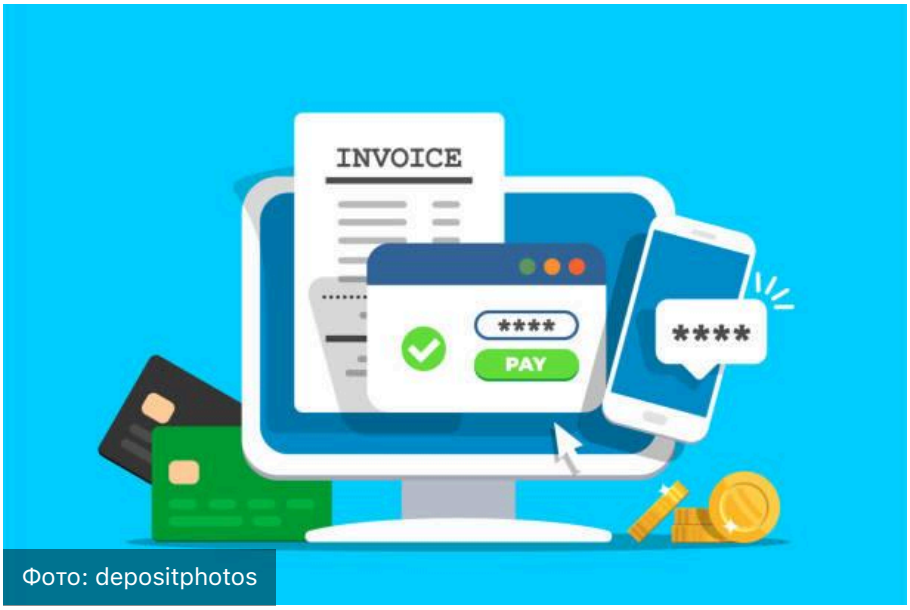


Фото: depositphotos

Об этом заявил постпред Республики Крым при президенте России, вице-премьер правительства региона Георгий Мурадов.

Как объяснил Мурадов, речь идет о системе взаимных безвалютных зачетов по товарообмену, когда два банка со стороны продавца и покупателя могут регулировать баланс средств на взаимно открытых счетах. В такой системе расчетов заинтересованы партнеры России в Африке и Латинской Америке.

Ранее Глава Центробанка Эльвира Набиуллина заявила, что многие страны мира активно ищут

возможности для создания платежных систем, аналогичных SWIFT. Привычная организация международных платежей становится рискованной, поэтому государства хотят иметь альтернативу.

В апреле прошлого года Набиуллина отметила, что к российской Системе передачи финансовых сообщений (СПФС), которая стала аналогом SWIFT, подключились уже 52 иностранные организации из 12 стран. К тому моменту пользователями СПФС

являются 52 иностранные организации из этих стран.

По материалам РИА НОВОСТИ

Центробанк проверяет банки на серый платежный трафик

сегодня, 09:25



Фото: depositphotos

В ЦБ сообщили об окончании «негласного моратория на отзыв лицензий в связи со сложной

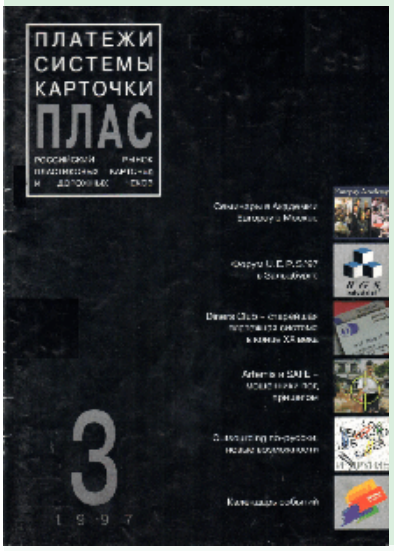
ФОРУМ ЭСКПЕРТОВ →


Binance об
особеннос
работы
криптобир
Казахстане


Open Bank
как неизбе
будущее
розничных
платежей
Великобри


Утилитарн
цифровые
права –
реалии
нового
времени

О ЧЕМ ПИСАЛ ЖУРНАЛ В ПРОШЛОМ ТЫСЯЧЕЛЕТИИ PLUS



экономической ситуацией». Теперь поставлена задача «победить серый платежный трафик», уточнил один из банкиров.

Регулятор в первую очередь интересовался объемом, лимитами и проверкой операций AFT-OTC, характерными для расчетов игорного бизнеса, сообщили источники. Именно такие платежи ЦБ пытался перекрыть в Киви-банке, однако кредитная организация обходила ограничения ЦБ с помощью электронных кошельков, после чего ЦБ лишил банк лицензии.

Схема серых расчетов выглядит следующим образом: в сайт казино встраивается страница для зачисления средств, эквайером выступает российский банк, имеющий корсчета в иностранном банке. Клиент переводит средства, они уходят на счет в иностранный банк под видом перевода с карты на карту зарубежного партнера, а с его счета — далее в офшорные юрисдикции, где зарегистрированы казино, объяснили эксперты.

В 2022 году объем платежей в адрес запрещенных в РФ казино составил более 300 млрд рублей.

По информации источников, после отзыва лицензии у Киви-банка трафик «неоднозначных платежей» сместился в страны СНГ, в первую очередь в Узбекистан и Таджикистан, в частности издание называет узбекские Октобанк и Капитал-банк, а также таджикистанский Амонатбанк. В ЦБ уточнили, что сотрудничают с соседними странами в борьбе с серыми схемами.

“По нашей оценке, трафик сократился, учитывая, что букмекерский рынок вырос на 40% и увеличились отчисления на спорт, а также тот объем работ

отчислений на спорт, а также тот объем работ, который ведет Единый регулятор азартных игр по пресечению деятельности нелегального рынка", — поясняет предправления Единого ЦУПИС (Единый центр учета переводов интерактивных ставок) Елена Шейкина.

По материалам издания «Коммерсант» (авторы Ксения Дементьева, Максим Буйлов)

ул. Кржижановского, д. 29,
корп. 5, офис 52-20
Москва, 117218

Телефон: +7 495 961 1065

Зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Свидетельство о регистрации ЭЛ № ФС77-70421 от 20 июля 2017 года

Редакция не несет ответственности за достоверность информации, содержащейся в рекламных объявлениях. Редакция не предоставляет справочной информации.

© 1994-2024 Все права защищены