

## НЕОБАНК – МАЙБУТНЄ МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ

*Павлик А. Й., викл., Холодняк І. А., студент Технічного коледжу Тернопільського національного технічного університету імені Івана Пулюя*

Сучасне посилення конкуренції серед банків змушує останніх шукати все нові можливості, щоб втриматися на плаву. Боротьба за кожного клієнта, необхідність зменшувати витрати на утримання, нові можливості дані нам розвитком технологій породили новітнє явище - необанк.

Необанк – це онлайн банки, які не мають філіалів або інших фізичних представництв. Спілкування і обслуговування клієнта здійснюється через смартфон, планшет або персональний комп'ютер. Необанки, або отримують банківську ліцензію, або працюють як молодший партнер існуючого банку.

В світі на даний момент існує близько 70 необанків, 40 з яких знаходяться в Великобританії. Одним з найперших повноцінних необанків був First Direct створений у 1989 році, який використовуючи телефонний банкінг відмовився від використання філіалів. В травні 1991 року клієнтура банку нараховувала 100 тис чоловік, а станом на сьогодні 1,5 млн клієнтів.

Використання смартфонів, планшетів та інших пристроїв з доступом до мережі Інтернет стало практично повсюдно. І логічним кроком було створення в 2011 році компанії Moven Enterprise (США), яка запропонувала революційне на той момент рішення: можливість управління банківським рахунком через мобільний пристрій. Сама по собі компанія Moven Enterprise не є банком і користується партнерським договором з банком CBW Bank. Порівняльна характеристика необанків розвинених країн наведена в таблиці 1.

Таблиця 1- Характеристика необанків розвинених країн

Назва банку	Валюта	Ліцензія	Необхідне для відкриття рахунку	Банківська картка	Обслуговування рахунку
1	2	3	4	5	6
Atom Bank	GBR	є	паспорт	немає	безкоштовне
N26	EUR	немає	відео дзвінок і паспорт	є, MasterCard	безкоштовне обслуговування рахунку і зняття готівки
Fidor Bank	EUR	є	e- mail	є, MasterCard	безкоштовне
SaxoBank	EUR AUD USD	немає	онлайн заявка і підтвердження особистості	немає	безкоштовне, але є комісія по залишку на рахунку

### Переваги необанків:

- оформити картку можна через смартфон не виходячи з дому;
- мінімізація впливу людського фактору;
- залучення нових клієнтів і утримання наявних;

- економія на операційних витратах.

### Основні джерела доходів небанків:

- ✓ чистий процентний дохід - різниця між відсотками, отриманими за виданими кредитами, і відсотками, виплаченими за депозитами. Небанки мають змогу надавати банківські послуги з більш привабливими відсотками чим швидше сформують клієнтську базу;
- ✓ комісії- отримують частину міжбанківської комісії, яка стягується з кожної операції за банківськими картками і ділиться між банком-емітентом картки та банком, який проводить транзакцію, платіжною системою та іншими учасниками системи;
- ✓ абонентську плату стягує лише частина небанків. Наприклад, нідерландський Knab бере абонентську плату в розмірі від 5 € до 7 €.

Розвиток інформаційно-комунікаційних технологій в Україні сприяє розширенню платіжної інфраструктури, модернізації та розвитку безготівкових розрахунків [1]. Саме безготівкові розрахунки є менш витратними і краще пристосовані до автоматизації операційних процедур, ніж платежі готівкою. Дослідження структури безготівкових розрахунків в Україні показують, що більше половини усіх безготівкових транзакцій проводиться в мережі Інтернет (рис.1). Частка Інтернет-платежів у 2015 році порівняно з 2013 роком зросла в 4,3 рази, а кількість проведених операцій зросла в 4,1 раз (рис. 2).

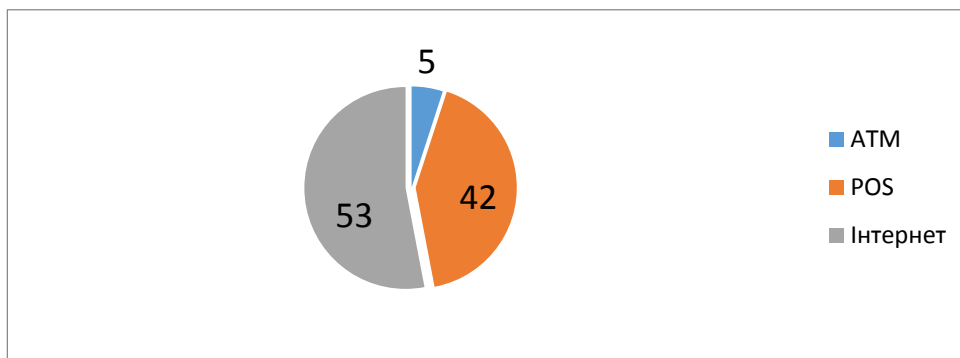


Рис.1- Структура безготівкових розрахунків в Україні

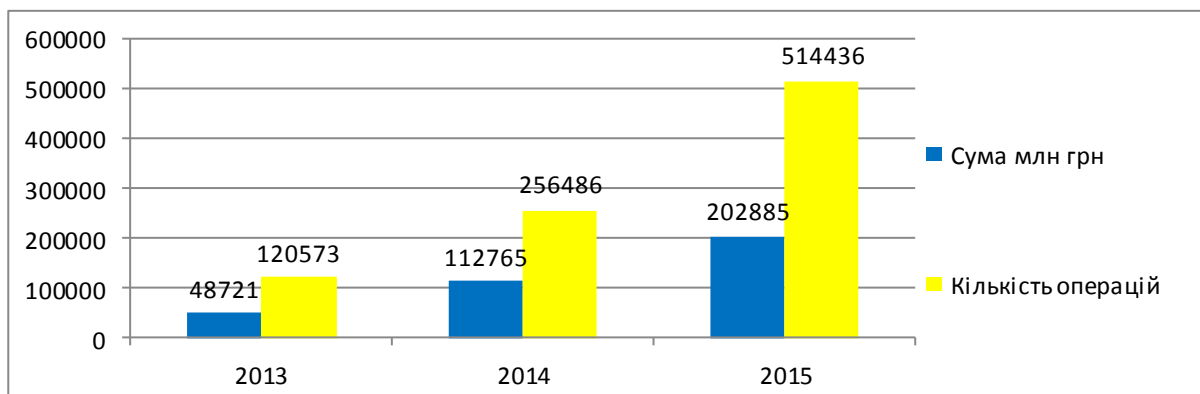


Рис. 2- Інтернет платежі в Україні

Детальніше зупинимось на окремих аспектах розвитку необанку в Україні, тобто Monobank. Він був створений колишніми топ-менеджерами Приватбанку. Отже, професійність керівництва банку на належному рівні. Станом на сьогодні Monobank випустив більше 500000 карток і ця цифра з кожним днем зростає [2].

Переваги користування послугами Монобанку:

- тарифи - повністю безкоштовне поповнення картки і мобільного телефону, переказ на іншу картку, оплата комунальних послуг, перекази на банківські рахунки українських організацій;
- кешбек - в перше число кожного місяця Monobank дає на вибір шість категорій покупок. На дві з них буде нараховуватися кешбек розміром до 20%;
- розширені послуги управління картковими рахунками, в тому числі депозитними рахунками (табл. 2) і кредитними (кредитний ліміт до 100000 грн.);
- служба підтримки спілкується з клієнтами у популярних менеджерах таких як Viber і Telegram.

Таблиця 2 - Порівняльна характеристика депозитних операцій комерційних банків станом на 01.10 2018р.

Банк	Депозит на 12 місяців
Монобанк	16% річних
Приватбанк	13% річних
Ощадбанк	14% річних
Кредобанк	13% річних

Отже, на даний час мобільний банкінг є не достатньо розвиненим в Україні. Однак ця галузь стрімко розвивається і є дуже популярною у молодого покоління. Якщо необанки на початку зможуть витримати конкуренцію з великими банками, використовуючи свої сильні сторони і витративши достатньо ресурсів на рекламу, то зможуть стати повноцінними гравцями на ринку банківських послуг.

#### Список використаних джерел

1. Офіційний сайт НБУ - [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://www.slideshare.net/cisbankers/project-a16-fintech-market-development>
2. Офіційний сайт Monobank – [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <https://www.monobank.ua/?lang=uk>