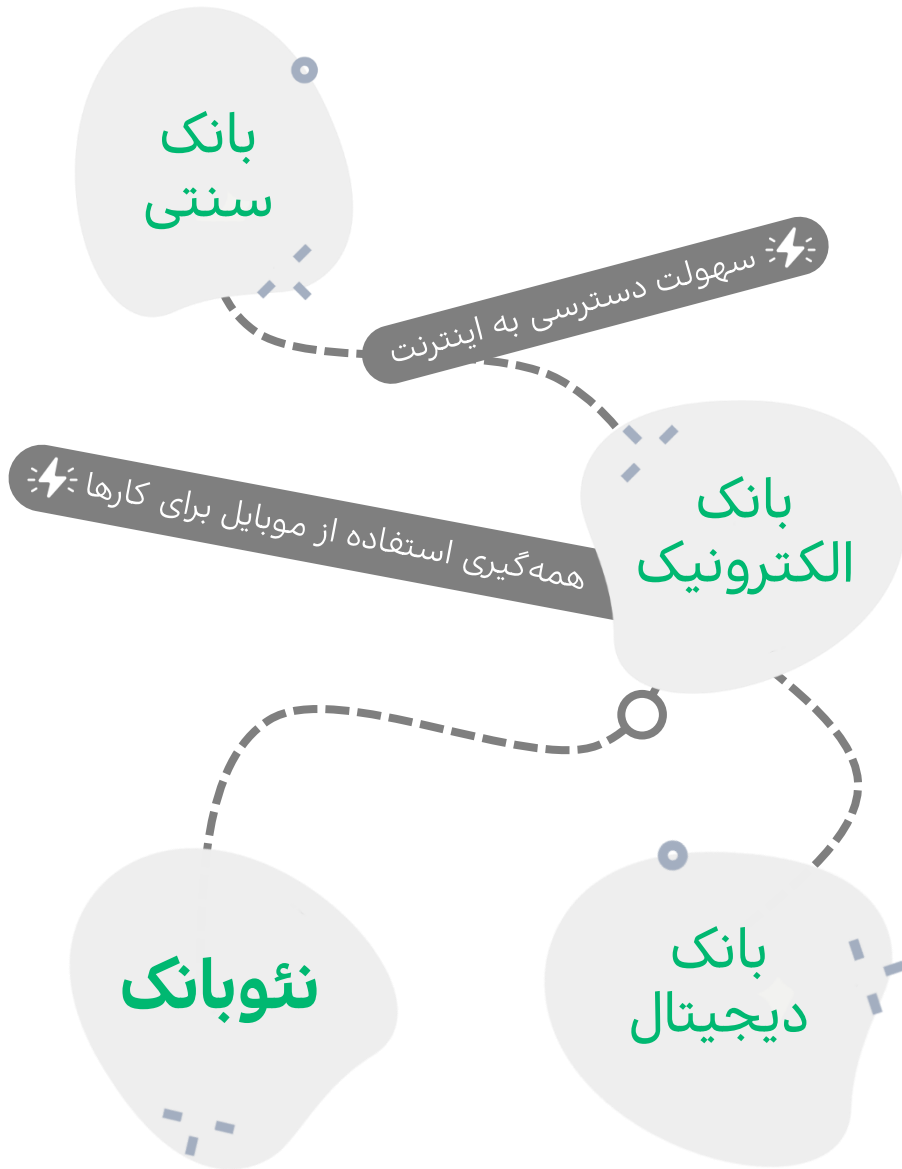


بررسی نئوبانک‌های برتر دنیا

بررسی ویژگی‌ها، امکانات و مزایای نئوبانک‌های پرتعداد



نئوبانک از کجا آمده؟



- ظهور فناوری های نو، رویکردهای جدیدی در ارائه خدمت به ارمغان می آورد.
- ترکیب ارتقا سطح پوشش اینترنت تلفن همراه و بهبود کیفیت گوشی های موبایل، منجر به حرکت صنعت مالی و بانکی به سمت ارائه خدمات شخصی سازی شده، آنی و متنوع به کاربران شد.
- پس از ارائه اینترنتی (الکترونیکی) بسیاری از خدمات بانکی، به تدریج شرکت های مختلفی (چه شرکت های مستقل و چه شرکت های وابسته) به فکر استفاده از ظرفیت پردازی و ارتباطی گوشی های موبایل برای ارائه خدمت افتادند.
- کاربران عصر دیجیتال، دائما به دنبال محصولاتی هستند که با رویکرد فناورانه، ارزشی جذاب، اختصاصی و سودمند به آن ها ارائه کند.
- بسیاری از بانک های بزرگ دنیا، به دلیل فرایندهای بروکراتیک و سیستم های سنتی، توان ارائه ارزش مورد انتظار کاربران در عصر دیجیتال را نداشتند.
- استارتاپ های کوچک، چابک و اما نوآور در حوزه فین تک وارد صحنه رقابت شدند و توانستند با استقبال شگفت انگیزی روبرو شوند. استقبالی که باعث تحرک بانک ها به سمت مقصد دیجیتالی شدن و خلق ارزش شد.

نئوبانک چیست؟



نئوبانک ها به مجموعه‌هایی گفته می‌شود که با درجه‌ای استقلال از بانک‌ها، به ارائه خدمات مالی و بانکی در بستر موبایل و بدون وجود شعبه فیزیکی می‌پردازند.

- ارائه خدمات متنوع مالی و بانکی به صورت کاملاً آنلاین بر بستر موبایل، چت، ایمیل یا تلفن
 - بدون شعبه فیزیکی
 - یکپارچه کردن تمامی خدمات بانکی در یک اپلیکیشن موبایل
 - امکان ارائه خدمت در هر زمان (۲۴×۷) و هر مکان (کشورهای تحت پوشش)
 - استفاده از فناوری های نو (مثل هوش مصنوعی، اینترنت اشیا و ...) به منظور خلق ارزش
 - هزینه‌های کمتر برای کاربران و سرعت بیشتر ارائه خدمات
 - توان فناورانه بالاتر نسبت به بانک‌ها برای توسعه چابک خدمت متناسب با نیاز کاربران
- ★ از ویژگی‌های اصلی: به چالش کشیدن بانک های مستقر بازار

نئوبانک در برابر بانک دیجیتال

بانک‌های دیجیتال نسخه‌های ارتقا یافته خدمات ارائه شده توسط بانک‌های سنتی هستند. بانک‌های سنتی تحت برند و نام خود، به ارائه خدماتشان در پلتفرم‌های موبایلی پرداخته و سعی می‌کنند با توجه به نیازهای دیجیتال مشتریان، خلق ارزش کنند. یکی دیگر از نام‌های این بانک‌ها، بانک نسخه ۴ می‌باشد. استفاده از فناوری‌های نو در محصولات و ارائه خدمات جدید از ویژگی‌های این بانک‌هاست.

بانک
دیجیتال

نئوبانک‌های این دسته، توانسته‌اند به صورت کاملاً مستقل از هر بانکی، مجوزهای ارائه خدمات مالی را از نهادهای مسئول و مربوطه اخذ کرده و به فعالیت بپردازند.

دارای مجوز
مستقل

نئوبانک‌های این دسته به دلیل عدم امکان دریافت مجوز یا هزینه‌های آن، ترجیح داده‌اند که از مجوز یک بانک برای فعالیت‌های خود استفاده کنند. با این وجود از هیچ منظری تحت مدیریت یا کنترل بانک همکار نیستند.

استفاده از
مجوز یک بانک

نئوبانک
مستقل

نئوبانک‌های این دسته، ذیل یک بانک شکل گرفته، اما از نظر سازمانی کاملاً از بانک مستقل می‌باشند. این نئوبانک‌ها امکان استفاده از تمامی زیرساخت‌ها و مجوزهای بانک بالادستی را دارند. این نوع تحت لیسانس بانک مالک فعالیت می‌کنند.

نئوبانک وابسته
به بانک

نئوبانک‌های این دسته، ذیل کسب و کارهای غیربانکی (معمولاً خرده‌فروشی‌های بزرگ یا تلکام) شکل گرفته و از منابع، مجوزها و ظرفیت‌های شرکت بالادستی در ارائه خدمات بانکی نوین بر پلتفرم موبایل بهره می‌گیرند. این دسته نیز از نظر ساختار سازمانی از شرکت مالک استقلال نسبی دارند.

نئوبانک وابسته
به سازمان
غیربانکی

نئوبانک

ارائه خدمات مالی در عصر دیجیتال

مزایای و معایب نئوبانک



- **هزینه کمتر:** صرفه جویی در هزینه‌های فرایندهای سنتی و استفاده از فناوری در پردازش اطلاعات منجر به کاهش هزینه امور بانکی در نئوبانک‌ها شده است.
- **سهولت دسترسی:** نئوبانک‌ها این ویژگی را دارند تا به هر گروه از مخاطبان، خدمات مخصوص ارائه نموده و با استفاده از گوشی موبایل، در هر زمان و مکانی به خلق ارزش بپردازند.
- **سرعت بالا:** با توجه به خودکار شدن بسیاری از فرایندهای بانکی در نئوبانک و حذف عامل انسانی، سرعت انجام امور بسیار بالاتر است.
- **مشتری محوری:** ساختارهای پیچیده و بوروکراتیک بانک‌های سنتی، اجازه آزمون و خطا و مشتری محوری تام را در ارائه محصولات بانکی نمی‌دهد. اما نئوبانک‌ها با رویکرد چابک می‌توانند قدم به قدم به نیاز واقعی مشتری نزدیک شوند. همچنین امکان شخصی سازی خدمات، از نموده‌های دیگر مشتری محوری نئوبانک‌هاست.



- **اعتماد کمتر:** با توجه به نو بودن ساختارهای نئوبانک، بسیاری از مشتریان اعتماد تمام و کمال به این مجموعه‌ها ندارند.
- **رقابت سخت:** با توجه به حضور بازیگران بسیار متعدد در بازار فینتک، کار برای انتخاب از میان نئوبانک‌های مختلف دشوار بوده و بسیاری به استفاده از خدمات دیجیتالی (یا الکترونیکی) بانک فعلی خود رغبت پیدا می‌کنند. همین موضوع سوددهی نئوبانک‌ها را با دشواری روبرو کرده است.
- **نبود شعبه:** عدم امکان مراجعه به یک مکان فیزیکی برای انجام کارها، برای بسیاری از مشتریان نقطه ناخوشایندی است.
- **سواد دیجیتال:** با توجه به ارائه تمام خدمات بر بستر موبایل، تمامی مخاطبان این حوزه، دانش کافی برای ناوبری صحیح در منوها و دکمه‌های مختلف اپلیکیشن را نخواهند داشت و این موضوع منجر به تجربه ناخوشایند خواهد شد.
- **تنوع خدمات کمتر:** با وجود چابکی نئوبانک‌ها، به دلیل مسائل رگولاتوری، این مجموعه‌ها امکان ارائه تمامی خدمات موجود برای یک بانک سنتی را ندارند.

نئوبانک‌های برتر*



chime

N26



SoFi



* معیار برتر بودن، ترکیبی از ارزش گذاری دلاری آن‌ها و تعداد کاربرانشان در قاره اروپا و آمریکا است.

chime نئوبانک‌های برتر: چایم



سال تاسیس: ۲۰۱۳

تعداد کاربر: ۱۲ میلیون

ارزش دلاری: ۱۴/۵ میلیارد

نوع نئوبانک: مستقل (استفاده از مجوز بانک بنکور یا استراید)

- **حساب خرجی (Spending Account):** امکان استفاده از این حساب بدون حداقل مانده و بدون کارمزد / امکان دریافت مساعده قبل از واریز وجوه مستمر (در این قابلیت، برای وجوهی که به صورت مکرر به حساب شما واریز می شوند، تا ۲ روز زودتر می توانید به مقدار آن وجه، از چایم مساعده بگیرید)
- **حساب پس انداز (Saving Account):** ارائه سود سالانه ۰.۵٪ روی مانده این حساب / بدون کارمزد یا نیاز به حداقل مانده / امکان ذخیره بخشی از هر خرید (از حساب خرجی) و ارسال آن به حساب پس انداز (پس انداز خودکار) / امکان ارسال خودکار بخشی از ورودی های حساب خرجی به حساب پس انداز (برای مثال ۱۰ درصد از حقوق ماهانه)
- **کارت اعتباری (Credit Card):** عضو شبکه ویزا / امکان دریافت کارت اعتباری (بدون نیاز به احراز توان بازپرداخت) / امکان ایجاد پلن های ترکیبی بین حساب اعتباری و خرجی



امکانات

استفاده از پوش نوتیف برای اطلاع رسانی

امکان اضافه کردن کارت به سرویس های گوگل ولت یا اپل پی

انتقال وجه بدون کارمزد بین کاربران چایم

امکان برداشت وجه از خودپرداز (سقف مشخص) بدون کارمزد

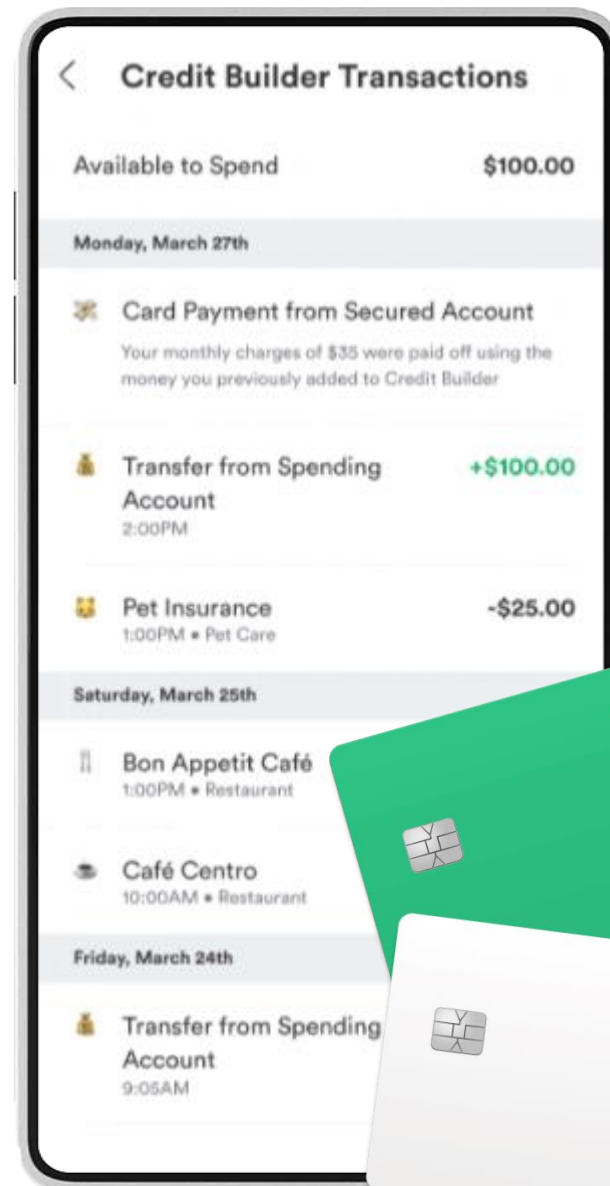
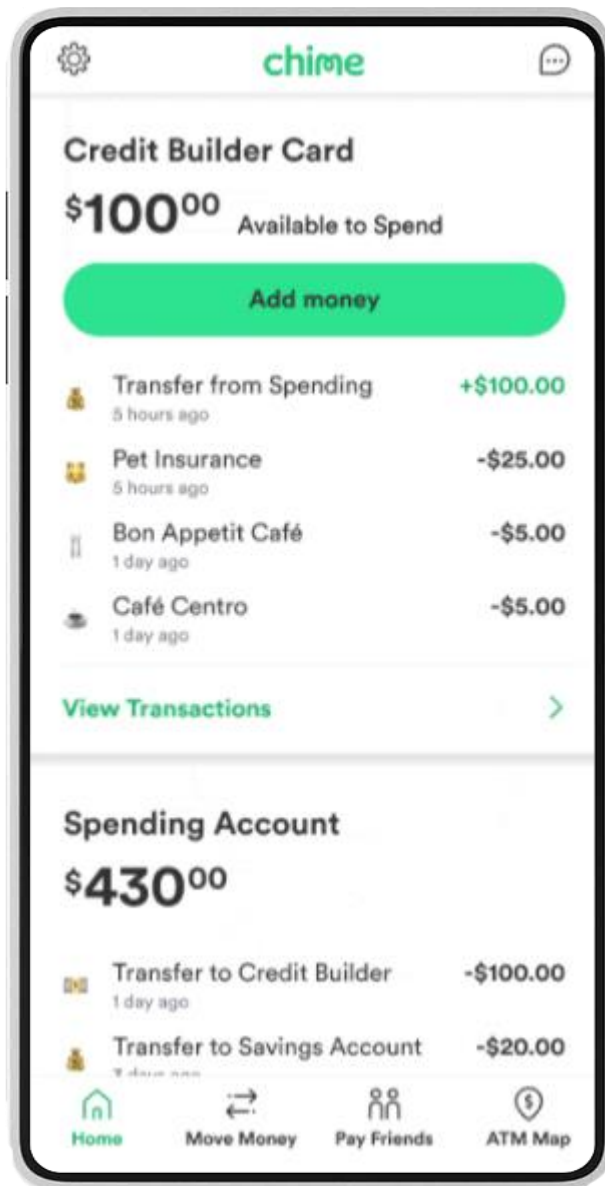
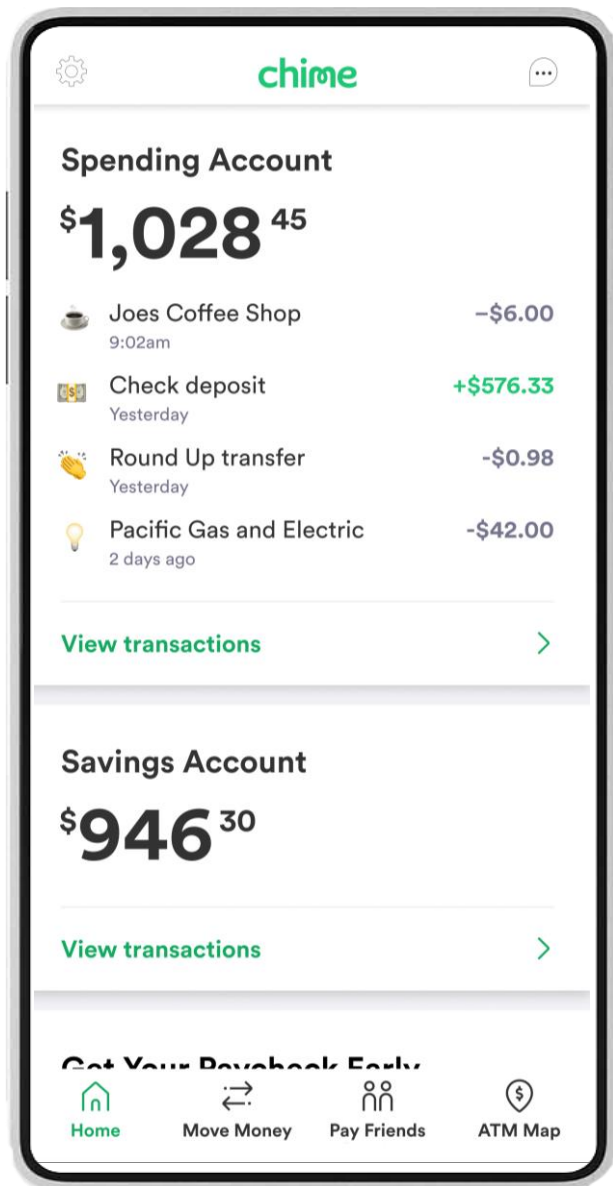
پس انداز خودکار (مابه التفاوت رند کننده) روی هر خرید کاربر

عدم پشتیبانی از مکالمه تلفنی

امکان دریافت مساعده بدون بهره (برای مبالغ کم) به صورت آنی روی حساب خرجی

عدم وجود شعبه فیزیکی برای امور مشتریان

امکان پس انداز خودکار بخشی از مبالغ واریزی (مثلا ۱۰ درصد حقوق هر ماه)



26_N نئوبانک‌های برتر: ان ۲۶

نوع نئوبانک: مستقل (مجوز اختصاصی و استفاده از مجوز بانک اکسوس)

ارزش دلاری: ۳/۵ میلیارد

تعداد کاربر: ۷ میلیون

سال تاسیس: ۲۰۱۳



- **ارائه یک حساب به کاربر:** واریز تمامی مبالغ به یک حساب / امکان دریافت مساعده قبل از واریز وجوه مستمر / امکان تفکیک حساب اصلی به حساب های مختلف با قابلیت «اسپیس» (مثلا حساب اختصاصی پس انداز یا حساب بودجه ریزی برای یک خرید خاص)
- **کارت اعتباری (Credit Card):** عضو شبکه مسترکارت/ امکان دریافت کارت اعتباری (بدون نیاز به احراز توان بازپرداخت)
- کارت ان ۲۶ حائز سه سطح مختلف است و هر سطح امکانات ویژه مثل بیمه یا خدمات اختصاصی آن سطح را به کاربر ارائه می کند.



امکانات

امکان اضافه کردن کارت به سرویس های گوگل ولت یا اپل پی

استفاده از پوش نوتیف برای اطلاع رسانی

پس انداز خودکار (مابه التفاوت رند کننده) روی هر خرید کاربر

امکان بازگشت هزینه (Cash Back) در صورت خرید از شبکه طرف قرارداد

ارائه خدمات بیمه ای

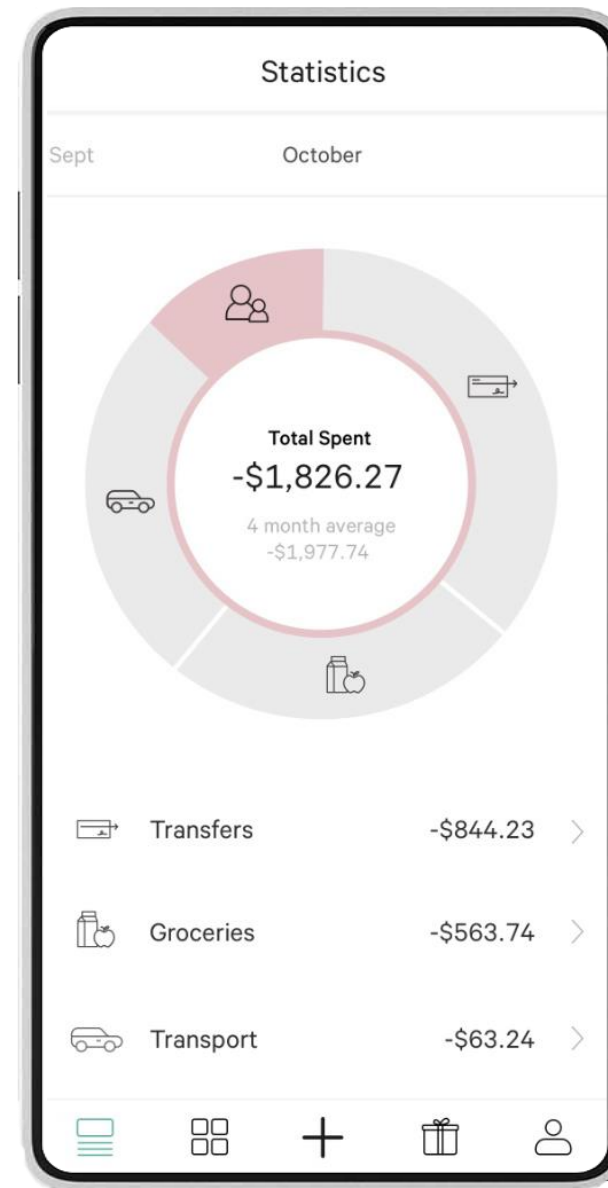
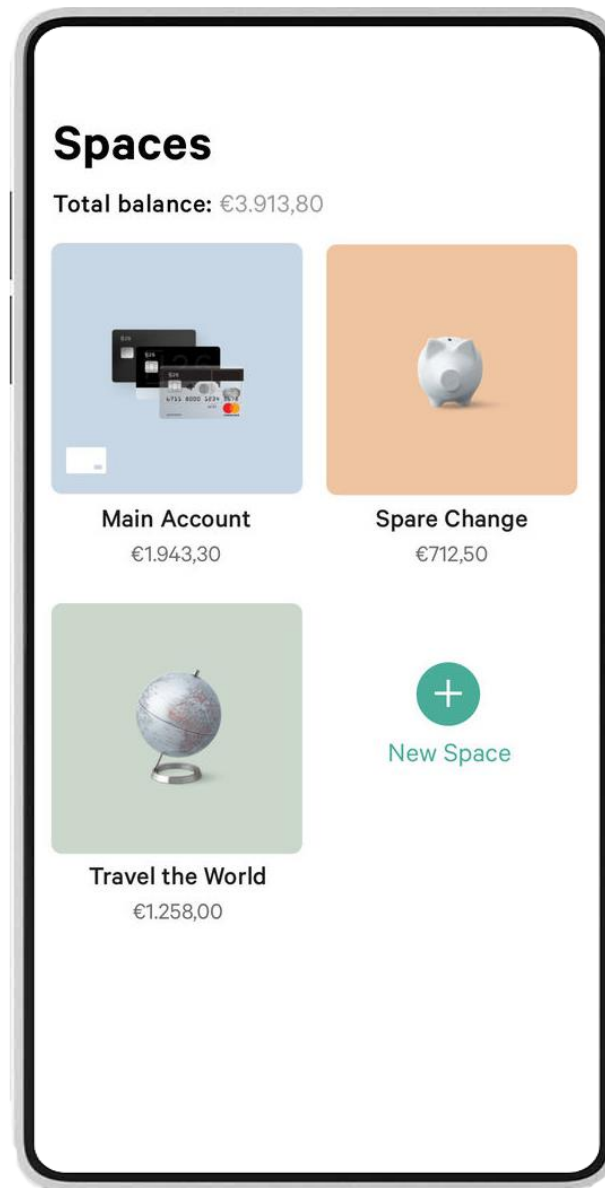
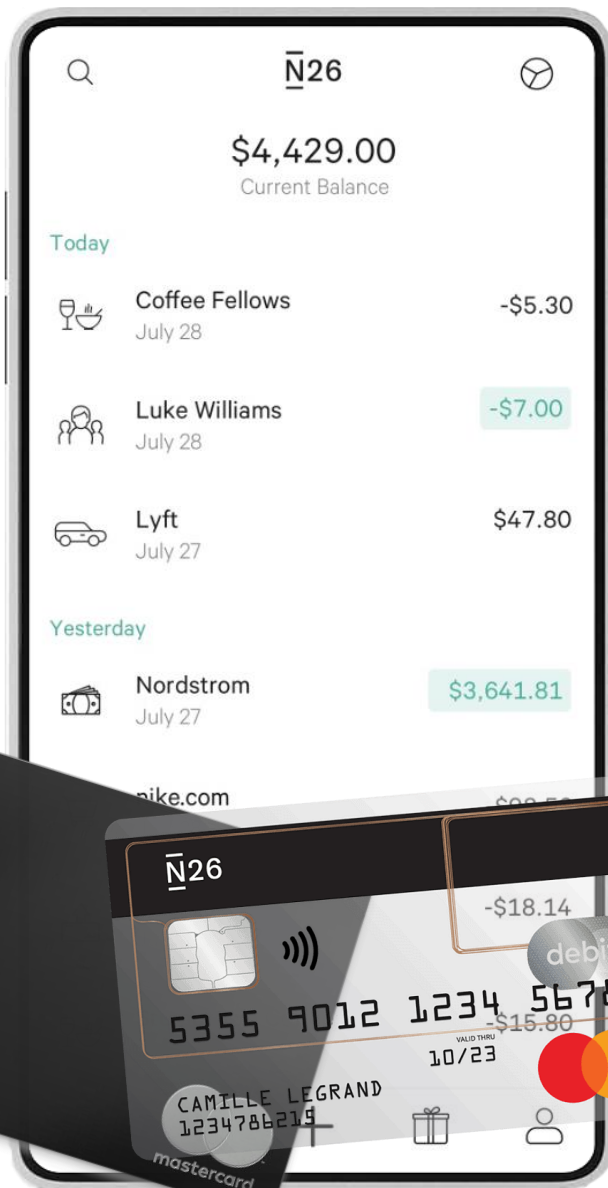
امکان برداشت وجه از خودپرداز (سقف مشخص) بدون کارمزد

عدم پشتیبانی از مکالمه تلفنی

عدم وجود شعبه فیزیکی برای امور مشتریان

امکان تبدیل پول به سایر ارز ها با حداقل کارمزد تبدیل

عدم تخصیص سود روی حساب





سال تاسیس: ۲۰۱۵

تعداد کاربر: ۵ میلیون

ارزش دلاری: ۱/۶ میلیارد

نوع نئوبانک: مستقل (حائز مجوزهای بانکی)

- **حساب اصلی** (Main Account): امکان دریافت مساعده قبل از واریز وجوه مستمر / امکان ایجاد بودجه بندی های مختلف در حساب اصلی و تعیین سقف خرج برای هر کدام / سود یک درصدی روی حساب (برای حساب هایی که بیشتر از ۲۰۰۰ یورو مانده دارند)
- **حساب پس انداز** (Saving Account): امکان افتتاح حساب پس انداز یا سرمایه گذاری از طریق یکی از شرکای بانکی مانزو / امکان تفکیک موجودی حساب با اهداف مشخص (بخشی برای پس انداز و بخشی برای حساب اصلی)
- **حساب مشترک** (Joined Account): امکان افتتاح حساب مشترک با دیگر کاربران مانزو
- **کارت اعتباری** (Credit Card): عضو شبکه مسترکارت / امکان دریافت کارت اعتباری مجازی یا فیزیکی (بدون نیاز به احراز توان بازپرداخت) / امکان ایجاد پلن های ترکیبی بین حساب اعتباری و خرجی



امکانات

امکان خرید و فروش ارزهای رایج

استفاده از پوش نوتیف برای اطلاع رسانی

نبود کارمزد در تراکنش های بدون تماس (Contactless Transaction)

امکان اضافه کردن کارت به سرویس های گوگل ولت یا اپل پی

امکان برداشت وجه از خودپرداز (سقف مشخص) بدون کارمزد

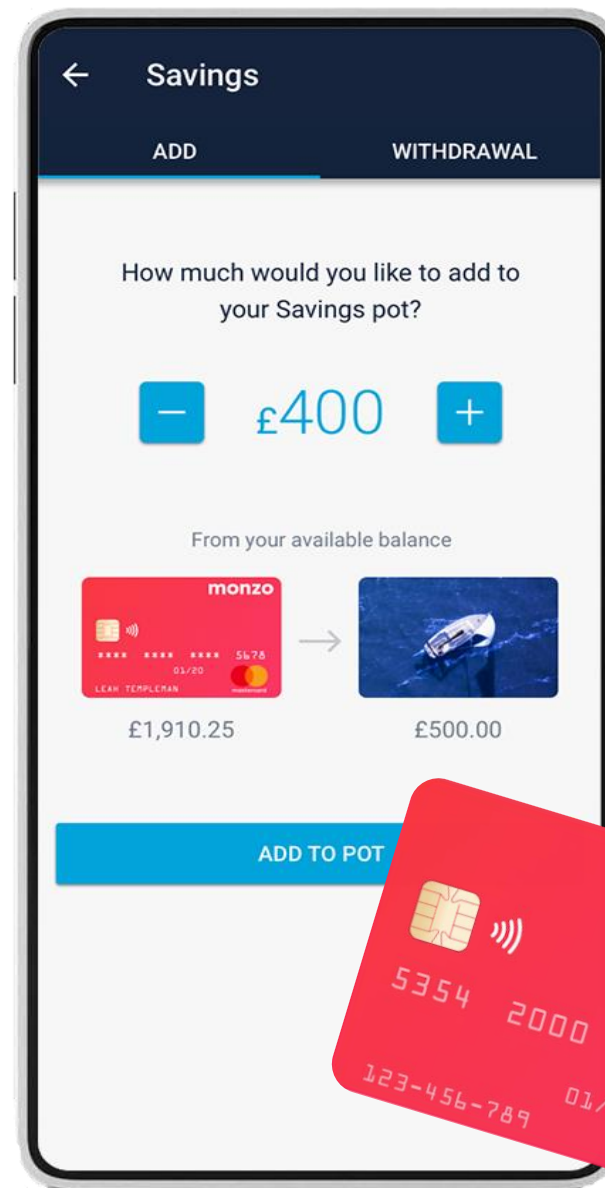
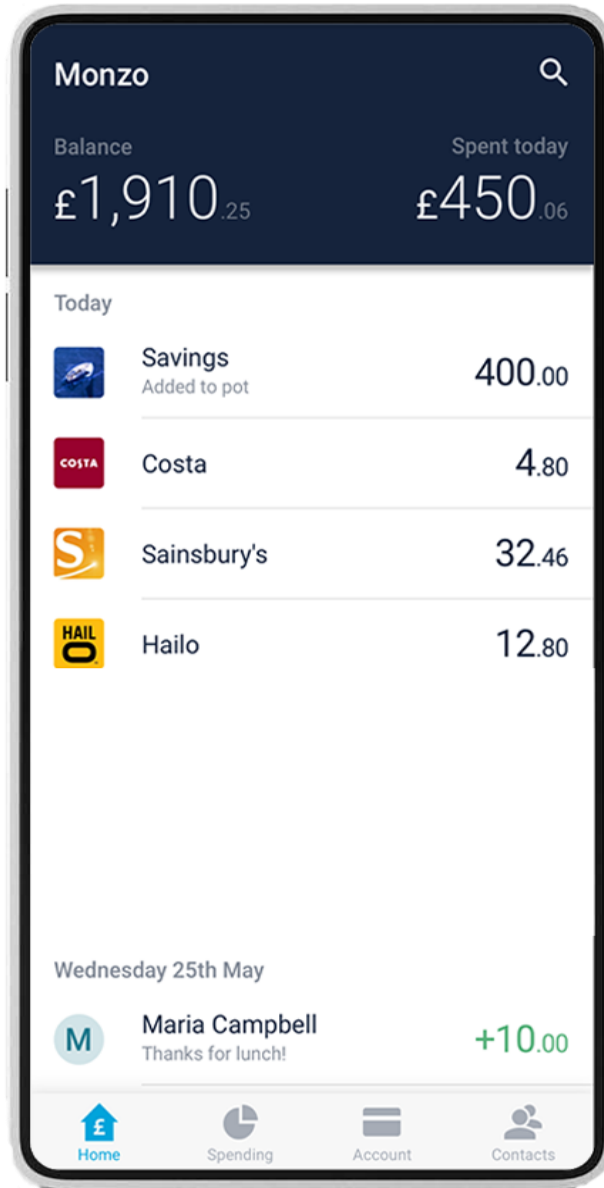
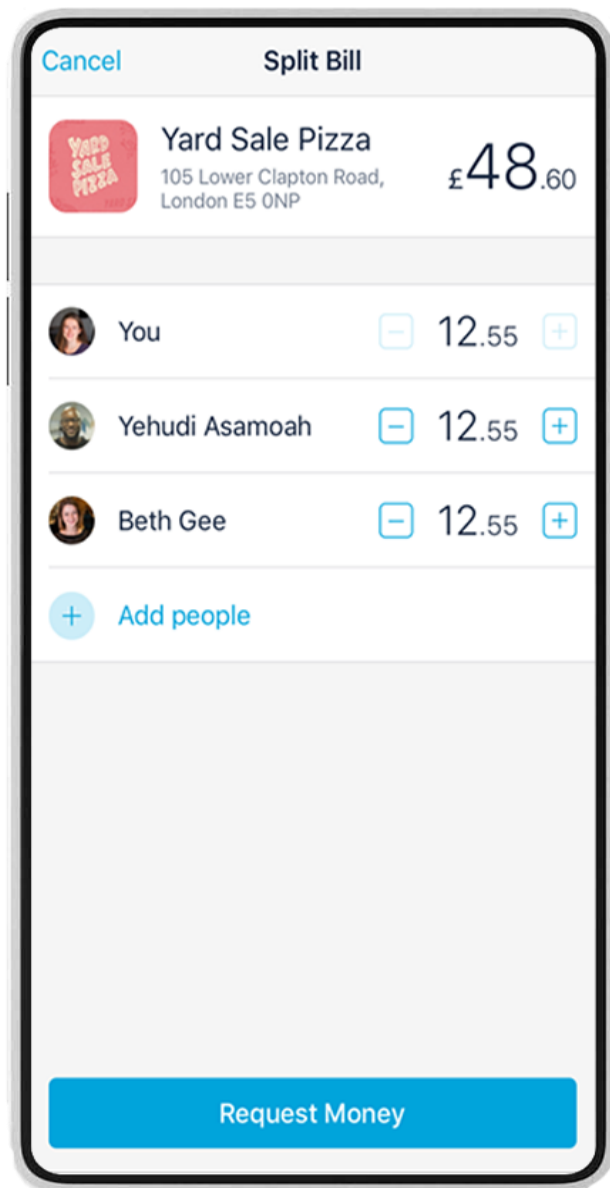
عدم وجود شعبه فیزیکی برای امور مشتریان

امکان راه اندازی اکانت برای افراد زیر ۱۸ سال (۱۶ و ۱۷ سال)

امکان ایجاد کارت های مجازی و فیزیکی

اعطای آی و ام با توجه به رفتار مالی کاربران

پس انداز خودکار روی هر خرید کاربر





سال تاسیس: ۲۰۱۵

تعداد کاربر: ۱۵ میلیون

ارزش دلاری: ۵/۵ میلیارد

نوع نئوبانک: مستقل (حائز مجوزهای بانکی)

- **حساب اصلی (Main Account):** امکان ایجاد گاو صندوق های مجازی برای نگه داری سرمایه ها (سهام یا ارز) / امکان تعریف بودجه به همراه بازه زمانی به منظور استفاده برای موارد خاص / امکان تفکیک یک حساب به چند بخش مجزا (به منظور مدیریت بهتر)
- **حساب کودکان و نوجوان (Junior Account):** امکان افتتاح حساب (حساب وابسته) برای کودکان و نوجوانان (۷ تا ۱۷ سال)
- **کارت اعتباری (Credit Card):** عضو شبکه ویزا / امکان دریافت کارت اعتباری (بدون نیاز به احراز توان بازپرداخت) / امکان ایجاد کارت فیزیکی و اختصاصی اعتباری
- **حساب سایر بانک:** امکان اضافه کردن حساب سایر بانک به اپلیکیشن رولوت در راستای مدیریت و تجربه بهتر خدمات مالی



استفاده از پوش نوتیف برای اطلاع رسانی

امکان برداشت وجه از خودپرداز بدون کارمزد

امکان سرمایه گذاری در بورس، بازار و طلا رمز ارز ها از طریق اپلیکیشن

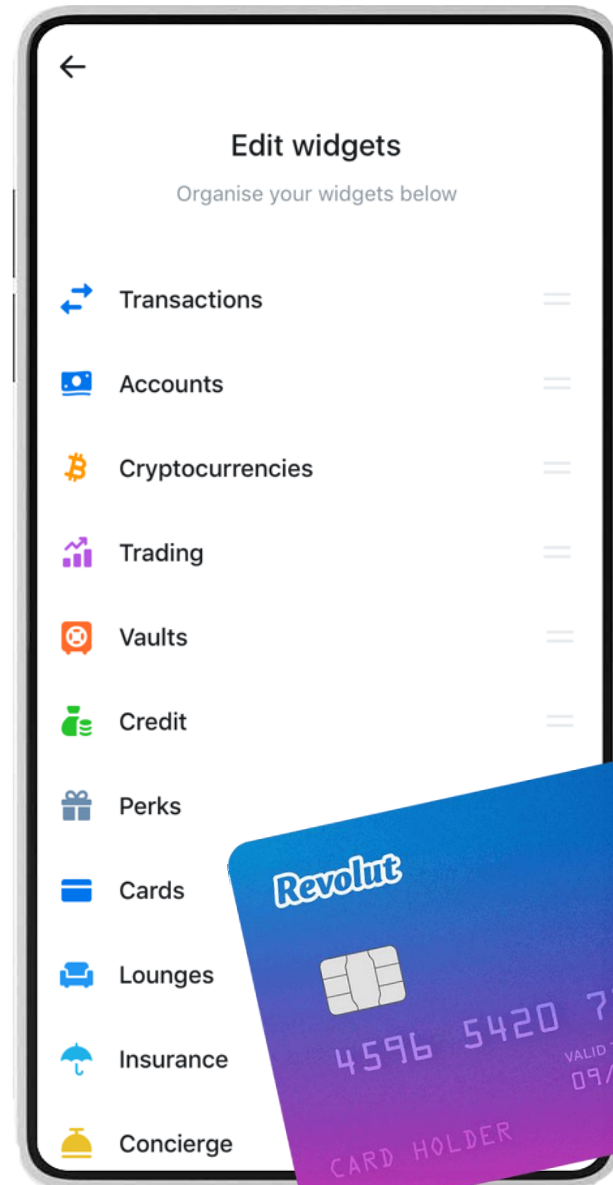
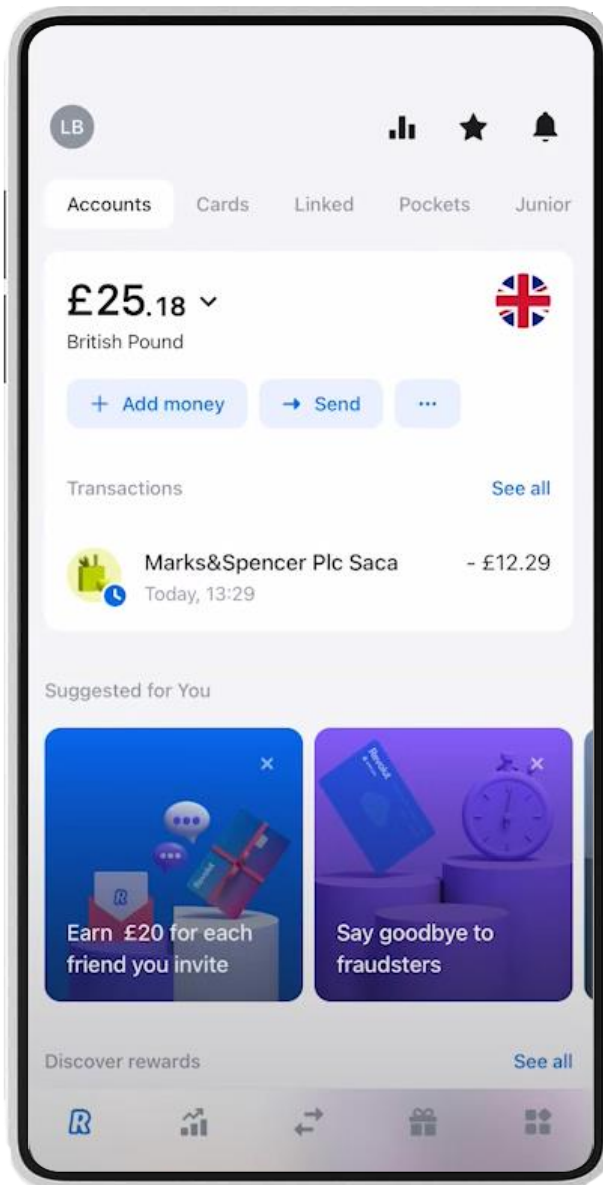
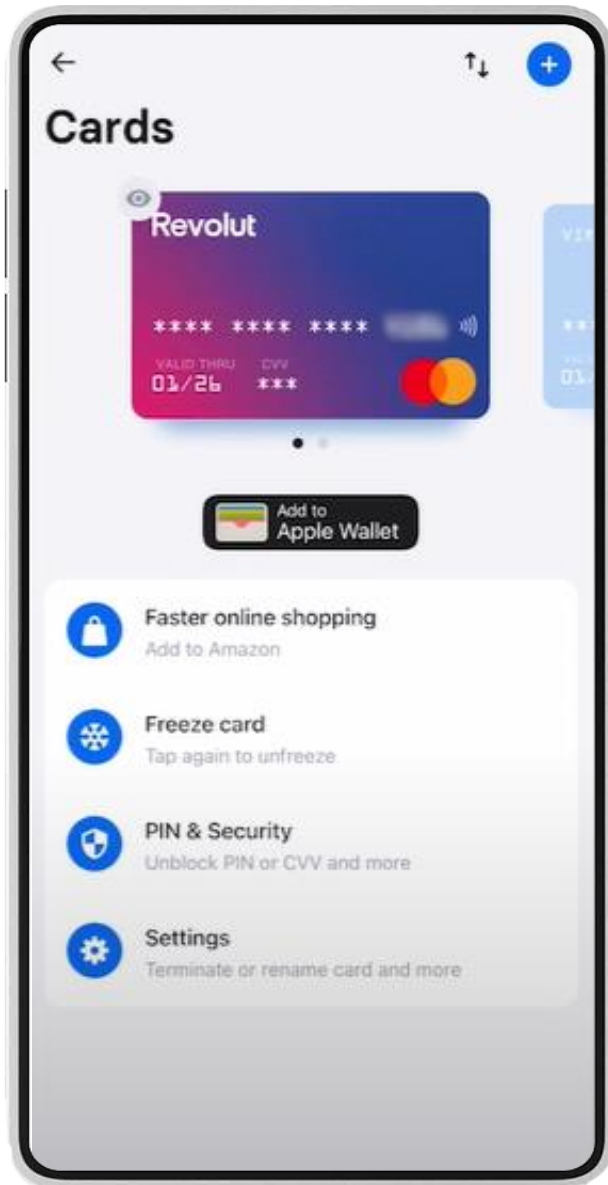
عدم وجود شعبه فیزیکی برای امور مشتریان

وجود بازار خدمت (Market Place) در راستای پلتفرم سازی ارائه خدمات و تنوع بیشتر از مجرای همکاران تجاری رولوت

امکان ایجاد کارت های مجازی و فیزیکی

افتتاح حساب غیر رایگان و نیازمند حداقل مانده در حساب

وجود شبکه تخفیفی برای خرید کاربران از حساب رولوت



SoFi نئوبانک‌های برتر: سوفای



سال تاسیس: ۲۰۱۱

تعداد کاربر: ۷/۵ میلیون

ارزش دلاری: ۴/۳ میلیارد

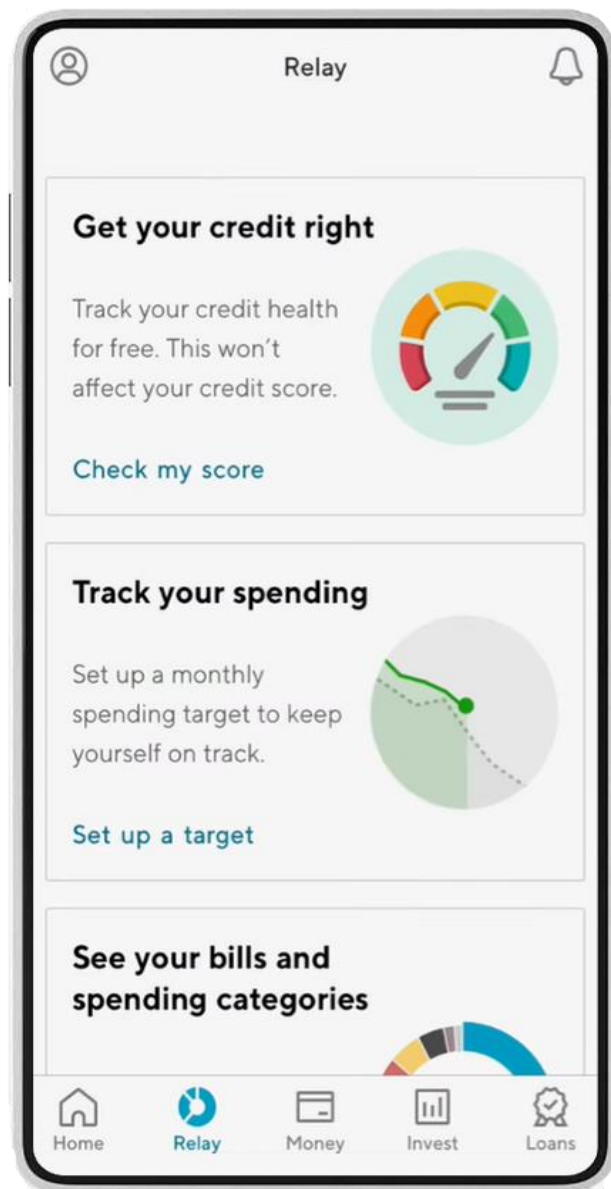
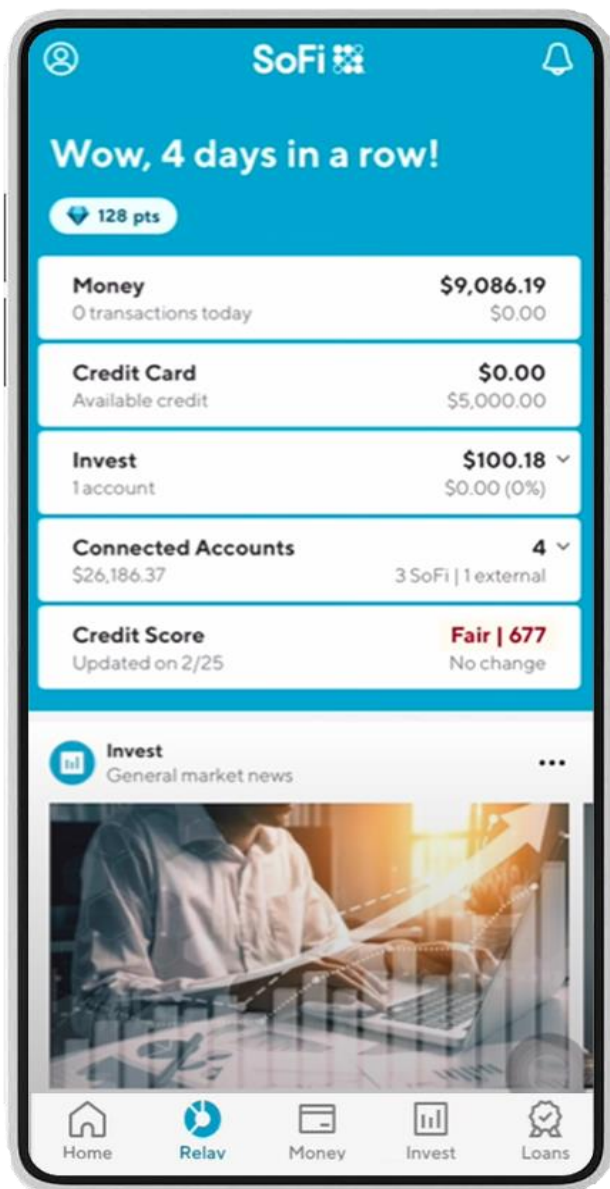
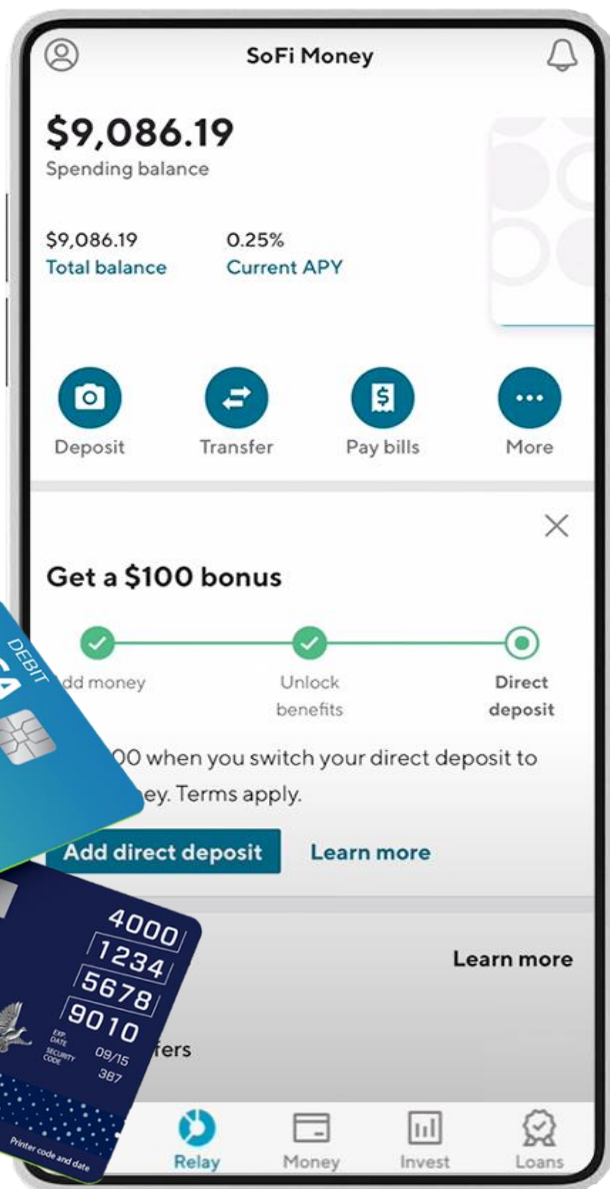
نوع نئوبانک: مستقل (استفاده از مجوز ۶ بانک مختلف)

- **حساب اصلی** (Main Account): امکان تفکیک حساب با استفاده از قابلیت گاو صندوق مجازی / سود سالانه ۰.۲۵٪ روی حساب (با حداقل ۵۰۰ دلار واریز مستمر ماهانه)
- **کارت اعتباری** (Credit Card): عضو شبکه ویزا / امکان دریافت کارت اعتباری (بدون نیاز به احراز توان بازپرداخت) / صدور کارت اعتباری ویژه با ۱٪ بازگشت وجه روی تمامی خریدها (۲٪ بازگشت وجه روی استفاده از خدمات اختصاصی سوفای با استفاده از کارت)
- **حساب مشترک** (Joined Account): امکان افتتاح حساب مشترک با دیگر کاربران سوفای



امکانات

- امکان برداشت وجه از خودپرداز (سقف مشخص) بدون کارمزد
- قابلیت تحلیل رفتار مالی کاربران (PFM) و ارائه مشاوره مالی
- امکان خرید و فروش رمز ارز
- استفاده از پوش نوتیف برای اطلاع رسانی
- هدیه ۲۵ دلاری افتتاح حساب
- امکان اضافه کردن کارت به سرویس های گوگل ولت یا اپل پی
- امکان بازگشت وجه (Cash Back) در صورت خرید از شبکه تخفیفی سوفای
- وام دهی آنلاین به کاربران
- امکان سفارش دسته چک فیزیکی
- عدم وجود حساب پس انداز
- عدم وجود شعبه فیزیکی برای امور مشتریان



نئوبانک‌های برتر: گُرنت



نوع نئوبانک: مستقل (استفاده از مجوز بانک متروپولیتن)

ارزش دلاری: ۲/۲ میلیارد

تعداد کاربر: ۳ میلیون

سال تاسیس: ۲۰۱۵



- **حساب پایه** (Checking Account): امکان تفکیک حساب به یک حساب دیگر (برای پس‌انداز) / امکان افتتاح حساب رایگان / ارائه کارت اعتباری
- **حساب پرمیوم** (Premium Checking Account): امکان تفکیک حساب به ۳ حساب دیگر (برای مقاصد مختلف) / امکان تعریف بودجه برای انواع خرید / امکان دریافت مساعده قبل از واریز وجوه مستمر (۲ روز زودتر) / ارائه خدمات مدیریت ثروت (PFM) / ارائه کارت اعتباری
- **حساب نوجوان** (Teen Account): تمام امکانات پرمیوم به همراه امکان نظارت بر خرید نوجوانان توسط والدین / امکان بلاک کردن خرید از برخی فروشندگان ها با استفاده از کارت گرنت / ارائه کارت اعتباری
- **امکانات باشگاهی**: همکاری با شبکه تجاری گسترده پیرامون دریافت امتیاز به ازای خرید از فروشگاه‌های منتخب و امکان تبدیل امتیاز به دلار برای کاربران



امکانات

امکان دریافت خودکار مساعده به صورت آنی تا ۱۰۰ دلار

همکاری وسیع با تاثیرگذاران شبکه‌های اجتماعی به منظور ایجاد مشارکت و دریافت فیدبک از نسل وای و زد

عدم وجود حساب پس‌انداز

امکان اضافه کردن کارت به سرویس‌های گوگل ولت یا اپل پی

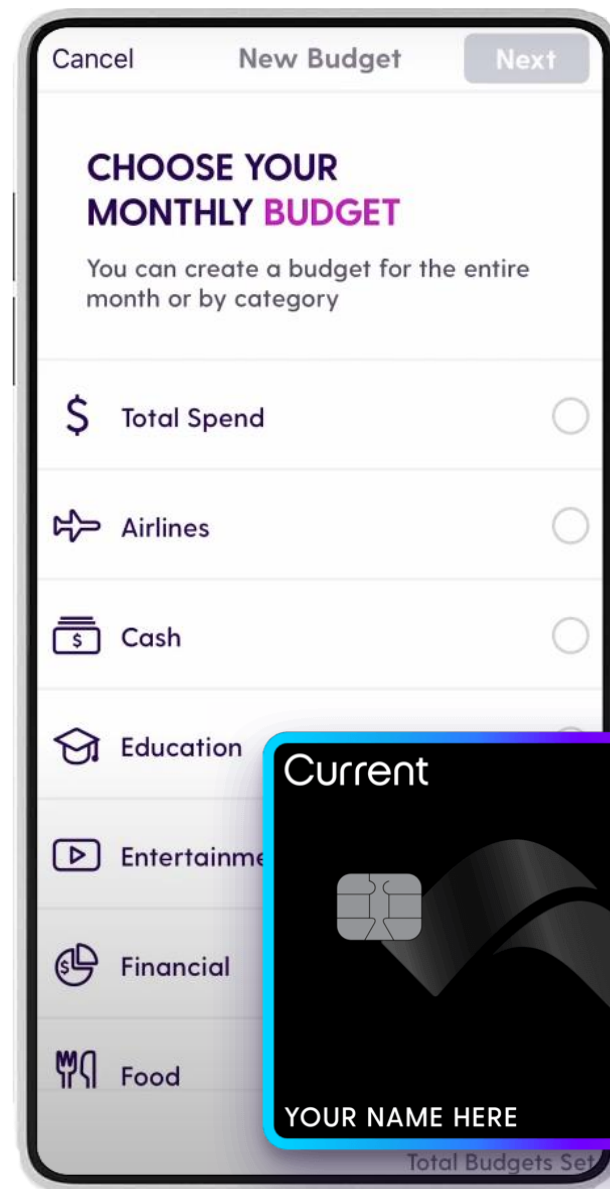
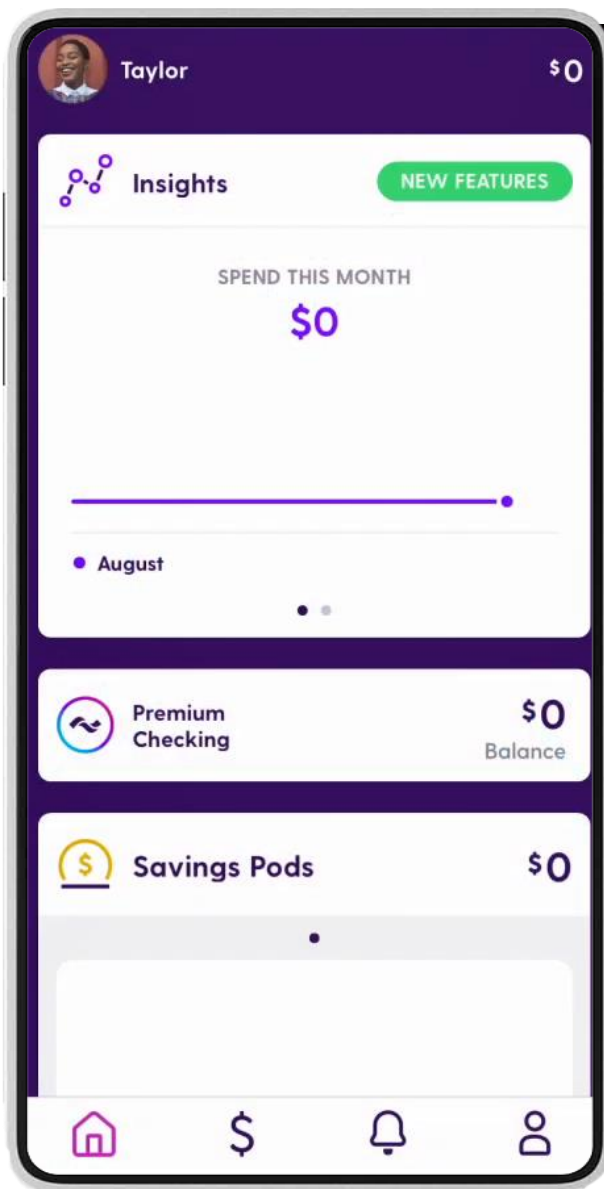
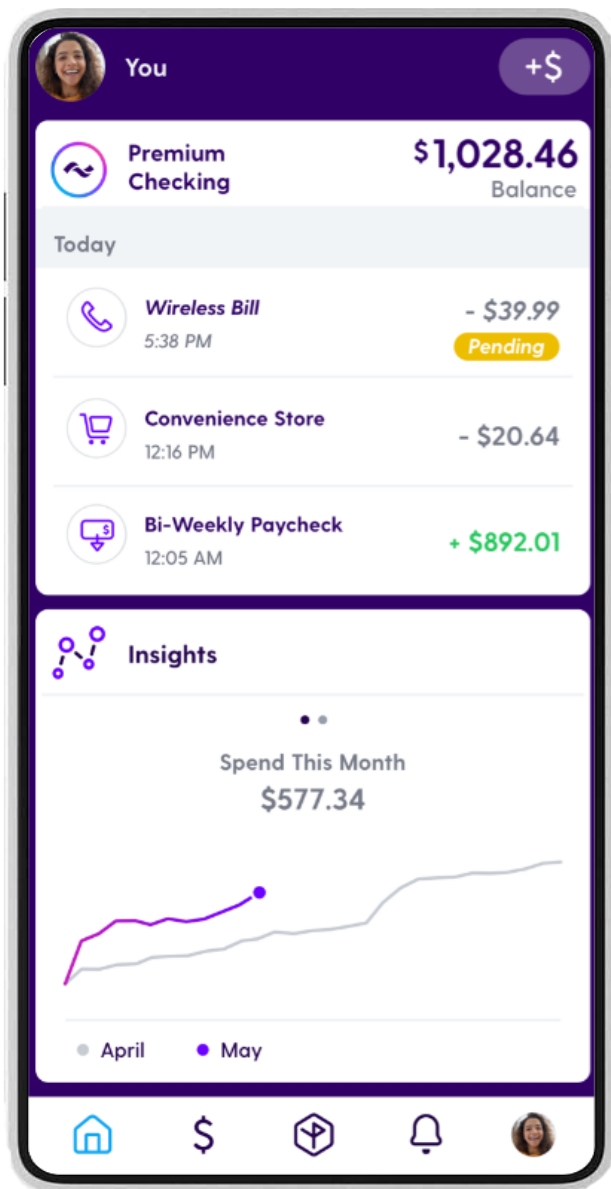
امکان نقد کردن برگه چک با گرفتن عکس از آن

عدم وجود شعبه فیزیکی برای امور مشتریان

امکان تبادل رمز ارز

امکان بازگشت وجه (Cash Back) در صورت خرید از شبکه تخفیفی گرنت

پس‌انداز خودکار روی هر خرید کاربر



مقایسه نئوبانک‌ها

ویژگی‌ها / نام نئوبانک‌ها	چایم	ان۲۶	مانزو	رولوت	سوفای	کرت
افتتاح حساب خرجی (اصلی)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
افتتاح حساب پس انداز	✓	×	✓	✓	×	×
صدور آئی کارت اعتباری	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صدور آئی کارت نقدی	✓	✓	✓	✓	✓	✓
پشتیبانی تلفنی	×	×	✓	✓	✓	✓
شعبه فیزیکی	×	×	×	×	×	×
افتتاح حساب کودکان و نوجوانان	×	×	✓	✓	×	✓
قابلیت پلتفرمی برای تنوع بخشی به خدمات	×	×	×	✓	×	×
مساعده آئی و پیش از موعد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
وام دهی آنلاین	✓	✓	✓	✓	✓	✓
راهکارهای مدیریت ثروت و سرمایه گذاری	×	×	✓	✓	✓	✓
پس انداز خودکار	✓	✓	✓	✓	✓	×
قابلیت تفکیک حساب اصلی	×	✓	✓	✓	✓	✓
اعطای سود روی حساب (بیشتر از نرخ معمول)	✓	×	✓	✓	✓	×
ارائه خدمات پرمیوم با اشتراک ماهانه	✓	✓	✓	✓	✓	✓
تبادلات ارزی	✓	✓	✓	✓	✓	×
تبادلات رمزارزی	×	×	✓	✓	✓	✓
امکان اضافه کردن حساب‌ها در بانک‌های دیگر	×	×	×	✓	×	×

یک نئوبانک خوب یعنی...



نبود ارتباط مستمر با کاربر به منظور تعامل مشتافانه آن‌ها با خدمات

خدمات تکراری و سنتی در پوشش لیبل «دیجیتال»

نامشخص بودن ارزش پیشنهادی برای جذب مشتریان

همچنین باید چالش‌های نئوبانک‌ها را در نظر داشته باشید:



بانک‌های سنتی باید از ترس نئوبانک‌ها قالب تهی کنند! بله،
ما ظرفیت‌های متنوعی داریم، نیروی انسانی توانمند داریم،
اما مشکل اینجا است که آن‌ها هم چنین نیروهایی دارند؛ با
این تفاوت که چابک هستند.

انتظار من رقابتی بسیار شدید مابین بانک‌ها و نئوبانک‌ها در
۱۰ سال آینده است.

- جیمی دیمون (مدیرعامل بانک جی‌پی‌مورگان چیس)



مطالعه گزارش قبلی
«روندهای بانکداری در عصر دیجیتال»

دانلود

سید مهدی
حسینی نسب

پژوهشگر تحول دیجیتال