

# نُوبانک

## چیسٹ!؟!



بہنام حسین پور

Sepehr  
Digital  
Factory



THINKTECH

# نئوبانک

بانکداری سنتی ؛ وقتی اسم بانک ها می آید ناخودآگاه یاد دستگاه های ثبت نوبت و نشستن های طولانی مدت در بانک ها و کاغذ بازی های بیهوده خواهیم افتاد. با این حال، گروه جدیدی از استارت آپ های غیربانکی فین تک، که به عنوان نئوبانک ها شناخته می شوند، در حال مبارزه با این کلیشه ها در قالب پلتفرم های بانکی دیجیتالی - اغلب فقط دیجیتالی - هستند که نوید تجربه ها و خدمات آنلاین یکپارچه و بدون کارمزد یا کارمزد پایین را می دهند.



NEOBANK



OLD BANK

# نئوبانک چیست؟!

نئوبانک‌ها که گاهی اوقات به آنها «بانک‌های چالشگر» نیز گفته می‌شود، شرکت‌های فین‌تکی هستند که اپلیکیشن‌ها، نرم‌افزارها و سایر فناوری‌ها را برای ساده‌سازی بانکداری در تلفن همراه و به صورت آنلاین ارائه می‌دهند. این استارت‌آپ‌ها عموماً در زمینه حساب‌های پس‌انداز و مدیریت انواع حساب‌تخصص دارند. نئوبانک‌ها به صورت کلی چابک‌تر و دارای شفافیت بیشتری نسبت به هم‌تایان بزرگ‌تر خود هستند. در ایالات متحده، این فین‌تک‌ها بیشتر به عنوان نئوبانک شناخته می‌شوند. اصطلاح "بانک چالشگر" برای اولین بار در بریتانیا رایج شد تا به تعدادی از استارت‌آپ‌های بانکداری فین‌تک که در پی بحران مالی ۲۰۰۷-۲۰۰۹ ظهور کردند اشاره کند. در ایالات متحده، برخی از نئوبانک‌های بزرگ به طور انبوه مشتریان را جذب می‌کنند. به عنوان مثال، در فوریه ۲۰۲۱، تخمین زده شد که Chime ۱۲ میلیون مشتری دارد، در حالی که یک سال قبل‌تر، تعداد مشتریان ۸ میلیون نفر بوده است. براساس آماری که در سال ۲۰۲۱ منتشر شد، ۲۵۶ نئوبانک در سراسر جهان وجود دارد.

# نئوبانک چگونه کار می کند؟

"نئو" به معنای جدید است. بانک های عصر جدید بدون هیچ مکان فیزیکی قابل تعریف هستند و کاملاً آنلاین خدمات ارائه می کنند. آنها راه حل های مالی دیجیتال و برپایه گوشی های تلفن همراه را برای پرداخت ها، انتقال پول، وام دهی و موارد دیگر ارائه می کنند. از خدمات نئوبانک ها می توان امکان سپرده گذاری و برداشت پول، کارت های نقدی، تسهیلات سرمایه گذاری و خدمات اعتباری و وام اشاره کرد.



# نئوبانک های مشهور دنیا

chime®



❖ Chime یک نئوبانک پیشرو در آمریکای شمالی با پایگاه بزرگ کاربران است.

❖ ویژگی ها: اپلیکیشن موبایل کاربرپسند، خدمات بانکی بدون کارمزد، سپرده گذاری مستقیم با سرعت بالا، پس انداز خودکار.

❖ بسیار محبوب در میان کاربران آمریکای شمالی.

❖ وارو یک نئوبانک مشهور در آمریکای شمالی است که خدمات بانکی راحت و قابل دسترس را ارائه می دهد.

❖ ویژگی ها: بانکداری آنلاین همراه با ابزارهای مدیریت مالی شخصی، بدون کارمزد ماهانه و سپرده گذاری مستقیم.

# نئوبانک های مشهور دنیا

## Revolut

❖ Revolut یک شرکت جهانی نئوبانک و فناوری مالی است که خدمات بانکی را ارائه می دهد. دفتر مرکزی آن در لندن است و در سال ۲۰۱۵ توسط نیکولای استورونسکی و ولاد یاتسنکو تأسیس شد. این شرکت خدمات صرافی، کارت های نقدی، کارت های مجازی، Apple Pay، صندوق های دارای بهره، معاملات سهام، ارزهای دیجیتال، کالاها و سایر خدمات را ارائه می دهد.

❖ ویژگی ها: از مزایای اصلی استفاده از Revolut می توان به سهولت و هزینه کم نقل و انتقالات بانکی در خارج از کشور انگلستان (بین المللی) اشاره کرد. در صورت مبادله پول بین روز های دوشنبه و جمعه، نقل و انتقالات تا سقف ۱۰۰۰ پوند در ماه رایگان است. نقل و انتقالات بین مشتریان Revolut نیز همیشه رایگان است.

# نئوبانک ها چگونه کسب درآمد می کنند؟

نئوبانک ها معمولاً از مدل کسب و کار متفاوتی نسبت به مؤسسات بانکی فعلی استفاده می کنند. آنها بخش عظیمی از درآمد خود را از کارمزد ها به دست می آورند. نئوبانک ها به عنوان سازمان های کوچک تر، تا هفت برابر بیشتر از بانک هایی که بیش از ۱۰ میلیارد دلار دارایی دارند، اجازه تبادل دارند. از اصلی ترین منابع درآمدی نئوبانک ها می توان ۳ مورد را نام برد:

## ۱. کارمزد تراکنش

اکثر نئوبانک ها برای نقل و انتقالات بانکی، برداشت از خودپرداز یا انتقال پول کارمزد دریافت می کنند. مثلاً نئوبانک وارو (Varo) اعلام کرده است که ۹۸٪ درآمدش از کارمزدها به دست می آید. البته نئوبانک های مختلف از مدل های درآمدی متفاوتی استفاده می کنند، بنابراین کارمزدها از بانکی به بانک دیگر متفاوت است.

# نئوبانک ها چگونه کسب درآمد می کنند؟

## ۲. خرید اشتراک

برخی از نئوبانک ها، مثل Chime و Revolut ، خدمات پرمیوم و برتر خود را در ازای هزینه اشتراک ماهانه ارائه می کنند.

## ۳. بهره وام و سود سپرده ها

برخی از نئوبانک ها وام، سپرده و کارت های اعتباری ارائه می دهند و بهره ی دریافتی از این خدمات، به درآمد کلی آنها کمک می کند.

دقت کنید که نئوبانک ها به دلیل نداشتن شعبه فیزیکی، هزینه های سربار خیلی پایینی دارند و این جریان های درآمدی کم در مقایسه با بانک های سنتی، نسبت به هزینه ها منطقی خواهد بود.



# مزایای نئوبانک ها نسبت به بانک های سنتی

## ۱. نرخ بیشتر، کارمزد پایین تر

نبود زیرساخت های پر خرج و هزینه های جاری هنگفت، به نئوبانک این امکان را می دهد تا نرخ بهره ی بالاتر یا درصد سود سالانه (APY) بیشتری را به حساب های مشتریان اختصاص دهد. سخاوتمندترین بانک های اینترنتی بین ۱ تا ۲ درصد سود بیشتر نسبت به بانک های سنتی برای حساب سپرده ی مشتریان در نظر می گیرند. اختلافی که در طول زمان می تواند واقعاً چشمگیر باشد.

## ۲. راحتی در استفاده

روند افتتاح حساب در یک بانک سنتی طولانی و خسته کننده است. فرم هایی برای پر کردن و زمان انتظار طولانی از مصادیق آن است. با نئوبانک، همه چیز دیجیتال است. کاربران می توانند حساب کاربری خود را در تلفن همراه خود در چند دقیقه ایجاد کنند و به سرعت کارت خود را دریافت کنند.

# نئوبانک ها در مقابل بانک های سنتی

## بانک

## نئوبانک

حضور و فیزیکی



ارائه خدمات

وب و موبایل

بیش از ۱۰۰ سال

مدت فعالیت



عمری کمتر از ۱۰ سال

حضور و بلند مدت و مقاومت در برابر تغییرات



ارتباط با مشتری

منعطف، مجازی و با قابلیت تغییر سریع در ساختار

حضور و تلفنی و آنلاین

پشتیبانی



آنلاین و تلفنی

ساختار پیچیده



کارمزد

دارای ساختاری شفاف

دارای مجوز های کامل

مجوز فعالیت



دارای مجوزهای محدود

بله



شعبه فیزیکی

خیر

زمان بر و طولانی

تایید اطلاعات



سریع و آنی

# بانک سنتی ، بانک دیجیتال و نئوبانک در یک نگاه



بانک سنتی

بانک دیجیتال

نئوبانک

# رشد کاربران نئوبانک ها در طول زمان

پیش بینی ها در سال ۲۰۲۶

۲۰۲۱

۱۴۶۶.۴۲  
میلیون نفر

تعداد کاربران جهانی نئوبانک ها

۳۵۰  
میلیون نفر

تعداد کاربران جهانی نئوبانک ها

# محصولات نئوبانک

خدمات مالی

محصولات مالی

خدمات سبک زندگی

مدیریت ثروت و سرمایه

اپلیکیشن موبایلی

پیشنهادات و جایزه ها

بیمه

پرداخت

ادغام بازارها

ابزارهای مدیریت کسب و کار

حسابها

مدیریت هزینه ها

وام دهی

# محصولات نئوبانک

## محصولات مالی

### حساب ها

حساب پس انداز  
حساب جاری  
حساب حقوق  
حساب کودکان  
حساب مشترک  
سپرده مدت دار  
رمز ارز و کالا  
سهام  
حساب ارزی

### وام دهی

کارت های اعتباری  
وام های شخصی برای  
خانه، ماشین و کالا  
وام P2P  
تامین مالی جمعی  
صندوق های اضافه برداشت  
پس اندازی

### اپلیکیشن موبایلی

پر کردن فرم های الکترونیک  
احراز هویت آنلاین  
بیومتریک  
اعلان های Real time

### پرداخت های QR

کارت های سازگار با محیط زیست  
نقل و انتقالات برنامه ریزی شده  
بانکداری صوتی با استفاده از دستیار  
های صوتی مثل سیری اپل  
بانکداری پوشیدنی با استفاده از  
گجت های پوشیدنی

### کارت نقدی

سپرده ها  
تقسیم پرداخت ها  
پرداخت های تکرار شونده  
معاملات خارجی و داخلی  
پرداخت های P2P  
مدیریت کیف پول

### پرداخت

# محصولات نئوبانک

خدمات سبک زندگی

پیشنهادات و جایزه ها

ادغام بازارها

سرگرمی  
سینما و تئاتر  
رستوران و صنعت غذا  
کنسرت ها و صنعت موسیقی  
ورزش و تناسب اندام

مسافرت و سفر رفتن  
رزرو هتل  
پکیج های تور  
رزرو بلیت هواپیما، قطار، اتوبوس

تجارت الکترونیک  
فروشگاه های پوشاک  
فروشگاه های تجهیزات  
الکترونیکی  
سرویس های خدمات دهنده  
آموزشی  
سرویس های خدمات دهنده  
رفاهی

خدمات رفاهی و خرید اشتراک ها  
و بهره گیری از تخفیف های  
شخصی سازی شده

# محصولات نئوبانک

خدمات مالی

بیمه

مدیریت هزینه ها

انواع بیمه ها  
مشاوره های بیمه ای  
مشاوره های سلامت و پزشکی

سرویس برگشت پول  
صرفه جویی در هزینه ها  
تحلیل و تجزیه هزینه ها  
هدف گذاری های پس اندازی

معاملات سهام  
مشاوره ثروت  
مشاوره های هوش مصنوعی محور  
صندوق های سرمایه گذاری

ابزار های مدیریت کسب و کار

مدیریت ثروت و سرمایه

ابزار های مدیریت کسب و کار



**THINKTECH**

Sepehr  
Digital  
Factory



**Sepehr Digital Factory**



**sepehrdigitalfactory@gmail.com**