

نئوبانک N26

اولین بانک بدون شعبه و مجازی آلمانی
بیشتر بدانیم...

سید علی نیکونیا

دانشجوی کارشناسی ارشد مدیریت کسب و کار
خرداد ۱۴۰۱

- استاد: دکتر بابک نصیری قرقانی
- دانشگاه آزاد واحد تهران غرب



Maximilian Tayenthal
Founder & Co-CEO



Valentin Stalf
CEO & Founder

درباره

«ولنتین استالف» و «ماکسیمیلیان تاینثال» N26 را در سال ۲۰۱۳ و در شهر برلین راه‌اندازی و اولین محصول خود را (حساب‌های استاندارد رایگان و همچنین دبیت‌کارت‌هایش) در اوائل سال ۲۰۱۵ به بازار ارائه کرد. در ابتدا نامش Number 26 بود که از تعداد مکعب‌های کوچک در مکعب روبیک گرفته شده بود. دلیل انتخابش هم این بود که با وجود پیچیده‌بودن مکعب روبیک، اگر فرد توالی حرکات صحیح را بداند، می‌تواند آن مکعب را به سرعت و ظرافت حل کند. نئوبانک N26 هم از همین رویکرد استفاده کرده تا نشان دهد با وجود تجربه پیچیده و گاهی ناامیدکننده بانکداری در طول تاریخ، اگر رویکرد مناسب و ترکیبی درست از حرکت‌ها وجود داشته باشد، می‌توان بانکداری بهتری ارائه کرد.

امروزه N26 نقش پررنگ و تأثیرگذاری در صنعت بانکی دارد. بانکی که از سال ۲۰۱۳ شروع به کار کرده و با اینکه به گفته موسسانش، تا همین چند سال پیش کسی آن را جدی نمی‌گرفت و مدل کسب‌وکاری‌اش را غیرواقع‌بینانه می‌دانستند، اما امروز با بیش از هفت میلیون مشتری و هشت دفتر فعال در نقاط مختلف دنیا، خودش را به اولین نئوبانک دنیا تبدیل کرده است.

N26

رشد و توسعه

آن‌ها در سال ۲۰۱۵ توانستند اولین جذب سرمایه خودشان به مبلغ ۱۰ میلیون یورو را از شرکت سرمایه‌گذاری خطرپذیر «والار» دریافت کنند؛ شرکتی که توسط یکی از هم‌بنیان‌گذاران پی‌پال تأسیس شده بود.

Number 26 ابتدای فعالیتش هیچ مجوز بانکی نداشت و از رابطی که متصل به بک‌اند وایرکارت بود، استفاده می‌کرد.

در سال ۲۰۱۵ از حساب‌های استاندارد رایگان و همچنین دبیت‌کارت‌هایش در آلمان و اتریش رونمایی کرد که در واقع اولین محصول این کسب‌وکار به‌شمار می‌رفت و در سال ۲۰۱۶ بالأخره توانست مجوز بانکداری خودش را از سازمان نظارت مالی فدرال آلمان (BaFin) دریافت کند.

همان زمان بود که نامش را از N26 به N26 تغییر داد و همین امر سرآغاز گسترش و بین‌المللی‌شدن فعالیت‌هایش شد. اواخر سال ۲۰۱۶ هم اعلام کرد که امکان افتتاح حساب جاری در این نئوبانک، در ۱۷ کشور منطقه یورو فعال شده است.

از دیگر اتفاقات بزرگی که برای N26 رخ داد، جذب سرمایه ۱۶۰ میلیون دلاری از هلدینگ چینی تنسنت و شرکت آلمانی آلیانز بود و با یک جذب سرمایه ۳۰۰ میلیون دلاری در سال ۲۰۱۹ توانست ارزش شرکت را به ۲.۷ میلیارد دلار برساند و عنوان با ارزش‌ترین موبایل‌بانک اروپایی را از چنگ رولوت درآورد. در همان دوران N26 همکاری‌اش با مسترکارت را شروع کرد و روی تمام خریدهای انجام‌شده از طریق مسترکارت، ۰.۱ درصد کش‌بک داد.

توسعه و گسترش فعالیت‌های این کسب‌وکار نه‌ساله آلمانی به این شدت و حدت، شاید بدون همکاری و مشارکت با سایر فعالان صنعت چندان امکان‌پذیر نبود. آن‌ها برای اینکه بتوانند بهترین محصولات ممکن را به مشتریان‌شان عرضه کنند، با شرکت‌های مختلفی وارد همکاری شدند. ترانسفروایز یکی از همین شرکت‌هاست که N26 برای ارسال بین‌المللی پول از آنها کمک می‌گیرد. همچنین برای حوزه سرمایه‌گذاری با وامو، در بحث اعتبار مصرف‌کنندگان با اومانی، و در خصوص پس‌انداز با شرکت ریزین و برای سرویس‌های بیمه‌ای با کلارک همکاری می‌کند.

نئوبانک

از نئوبانک‌ها با جمله توصیفی، «بانک‌های آینده» یاد می‌کنند؛ یک بانک دیجیتالی که شاخصه اصلی‌اش نداشتن هیچ‌گونه شعب فیزیکی و عملکردی تمام و کمال و صددرصد آنلاین است و برای انجام چنین فعالیت‌هایی، مجوز بانکداری دارد. نئوبانک‌ها از یک لحاظ درست شبیه بانک‌های سنتی هستند. نئوبانک‌ها هم مکانی برای قرار دادن پول هستند و هم مکانی که شما بتوانید از آن وام دریافت کنید و وام‌تان را به همان مکان بازپرداخت کنید. اما همه این اتفاقات به‌صورت آنلاین رخ می‌دهد. نئوبانک‌ها هیچ پشتیبانی از بانک‌های بزرگ و سنتی دریافت نمی‌کنند و تنها راه ارتباطی با آنها از طریق یک اپلیکیشن موبایلی است. نئوبانک‌ها مجازی و بدون شعبه می‌باشند و خدمات آنها با بانک‌های سنتی تفاوتی ندارد و افتتاح حساب، کارت‌های پرداخت، انتقال وجه، ارائه وام، حساب‌های پس‌انداز و انجام تجزیه و تحلیل برای بهبود رفتارهای پرداختی مشتری جزء خدمات مالی مشابه با بانک‌های سنتی است.

برخی از اولین بازیگران نئوبانک در انگلستان و آلمان راه‌اندازی شدند که می‌توان به مونزو، رولوت، N26 و اتم بانک اشاره کرد.



مشتریان

شاید بتوان مخاطب اصلی نئوبانک‌ها را شیفتگان فناوری، جوانان و افرادی که از سرویس‌های بانکی سنتی محروم هستند، در نظر گرفت؛ به‌طور کلی کسانی که می‌خواهند به جای بانک‌های سنتی و بوروکراتیک، از جاهایی به‌مراتب ارزان‌تر و سریع‌تر خدمات مالی‌شان را دریافت کنند.

و نئوبانک تفاوت بانک دیجیتال

5

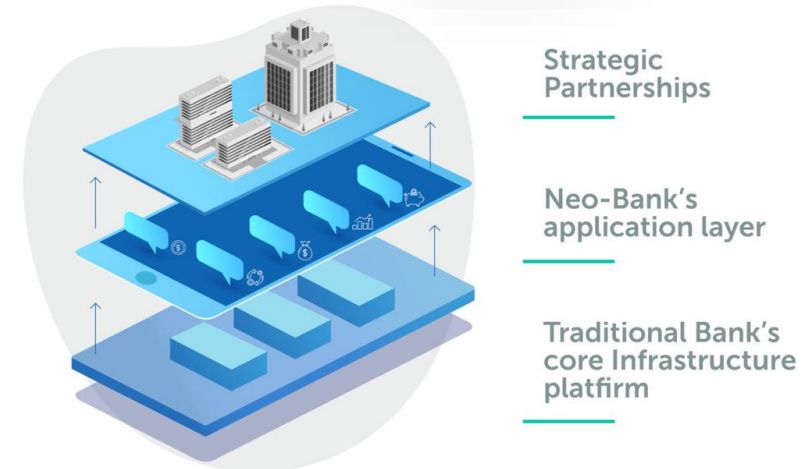
در پی بحران مالی سال ۲۰۰۸، تصمیم بر این شد که شیوه بانکداری تغییر کند و بانک‌های جدیدی وارد بازار شدند. نوآوری هم به تغییر چهره صنعت کمک بسیاری کرد و شرایط به‌گونه‌ای شد که کسب‌وکارهای این صنعت ملزم به سازگاری خودشان با شرایط جدید شدند.

در این بین استارت‌آپ‌های فین‌تکی برای رقابت با بانک‌های چندین‌ساله و سنتی وارد میدان شدند. بانک‌های دیجیتال از دل همین استارت‌آپ‌های فین‌تکی برآمدند.

این بانک‌ها توانستند با به‌کارگیری و انجام خدمات و فرایندها صرفاً به شیوه آنلاین جای پای خودشان را در بازار محکم کنند و برای عقب‌نماندن از جریان‌های شکل‌گرفته، دست به کار شدند و با همکاری همین فین‌تک‌ها، بانک‌های دیجیتال راه‌اندازی کردند و با استارت‌آپ‌ها وارد مشارکت شدند. در نتیجه می‌توان گفت که پشت یک بانک دیجیتال همیشه یک بانک بزرگ سنتی وجود دارد.

اما داستان نئوبانک‌ها کمی متفاوت‌تر است و تفاوت اصلی سناریوی نئوبانک با یک بانک دیجیتال در همین عدم پشتیبانی توسط یک بانک بزرگ و سنتی و همچنین نداشتن هیچ‌گونه شعبه فیزیکی است. نئوبانک موسسه فین‌تک آنلاین است و برای ارتباط برقرار کردن با افراد دست روی ابزاری گذاشته که بر اساس گزارش‌های استاتیستا، در حال حاضر توسط ۳.۸ میلیارد نفر در دنیا استفاده می‌شود و تقریباً نیمی از جمعیت دنیا در حال استفاده از آن هستند؛ یعنی تلفن همراه هوشمند.

نئوبانک N26 نمونه‌ای از این ساختار شکنی‌های موفق است.



دیدگاه

طرز فکری که در N26 دنبال می‌شود، این است که بانک افراد باید دقیقاً به اندازه خودشان متحرک و انعطاف‌پذیر باشد و در همین راستا با ارائه تجربیات بانکداری صد درصد دیجیتال به مشتریان، باعث شده آنها درست به همان شیوه‌ای که می‌خواهند و مدنظرشان است، زندگی کنند و کارهای بانکی‌شان را انجام دهند.

فناوری، همان کلید قدرتی است که N26 می‌تواند از طریق آن گزینه‌های انتخابی بهتر و بیشتری به مشتریانش بدهد و با ساده کردن الفبا و فرایندهای مالی، به بانکی ایده‌آل برای قرن ۲۱ تبدیل شده است. اپلیکیشن این نئوبانک علاوه بر تلفن‌های هوشمند (سیستم‌عامل‌های اندروید و آی‌اواس) روی دسکتاپ نیز در دسترس است.



افتتاح حساب

باز کردن یک حساب کاربری با N26 آسان است. N26 بسیار ساده طراحی شده است. یک کاربر می‌تواند با استفاده از برنامه تلفن هوشمند خود یا مرورگر وب روی رایانه، برای یک حساب در N26 در سه مرحله آسان ثبت نام کند.

- ۱- شناسه خود را تأیید کنید. (احراز هویت)
- ۲- یک گوشی هوشمند را به حساب N26 جدید خود وصل کنید
- ۳- پس از انجام موفقیت آمیز مراحل، حساب N26 انتخابی باز خواهد شد.

Personal Information

Mobile Phone Number

Home Address

Additional Information

Promo Code

Create Account

Start loving your bank

Open your N26 account in 8 minutes.

Confirm your email

Download the App

Verify your identity

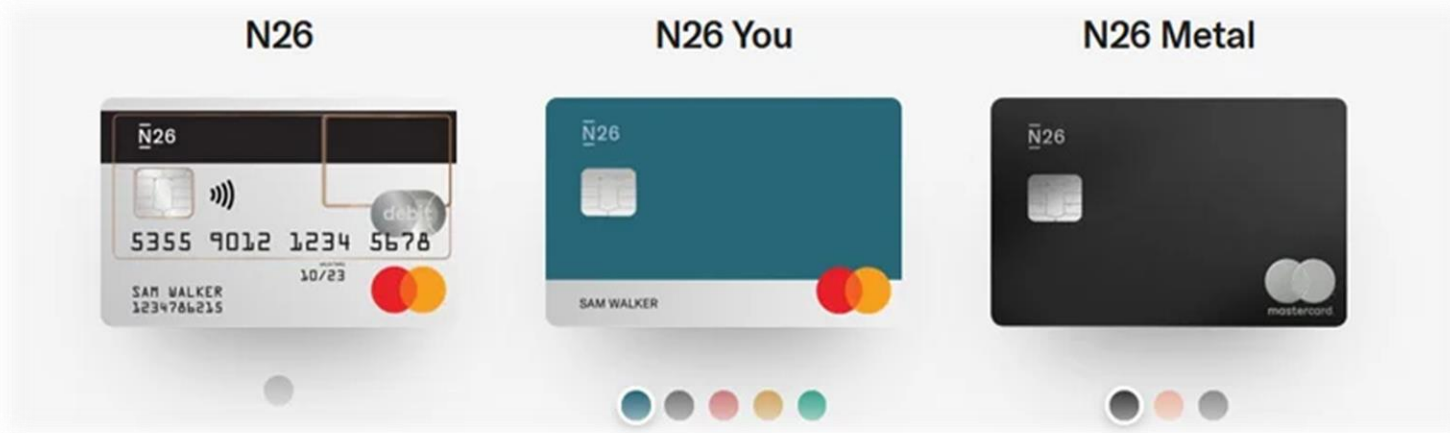
Get your N26 debit card

Country of Residence

Germany

English

Get started



آنها همچنین یک MasterCard برای دسترسی به وجوه ارسال می‌کنند که از بین طرح‌های پیشنهادی کارت و سرویس، می‌توان یکی را انتخاب کرد.



این نئوبانک برای همه مشتریان یک حساب جاری رایگان و دبیت‌کارت مشترکارت در نظر گرفته و در برخی بازارها، Maestro card به مشتریان ارائه می‌دهد. این کارت مجهز به ان‌اف‌سی است که امکان پرداخت بدون پول نقد را در بیش از ۶۵۰ هزار مکان در کشورهای آلمان، اتریش و هلند فراهم کرده است. علاوه بر این مشتریان می‌توانند به وسیله N26 از سرویس‌های اضافه‌برداشت و سرمایه‌گذاری نیز بهره‌مند شوند. محصولات و سرویس‌های N26 در ۲۲ کشور اروپایی و همچنین در ایالات متحده ارائه می‌شود و در کشورهایی مانند اتریش، آلمان و هلند مشتریان می‌توانند درخواست Maestro card داشته باشند. بعد از ماجرایی برگزیت و جدا شدن بریتانیا از اتحادیه اروپا، N26 کسب‌وکارش را در بریتانیا تعطیل کرد و تمام حساب‌های بانکی افراد بسته شد؛ چراکه به گفته مدیرعامل N26، این شرکت با توجه به اینکه مجوز بانکداری اروپایی دارد، نمی‌تواند در جایی که از اتحادیه اروپا خارج شده، به فعالیتش ادامه دهد.

محصولات N26

8



مشتریان N26 می‌توانند از تلفن‌های همراه‌شان برای انجام پرداخت‌های درون‌فروشگاهی استفاده کنند. این کسب‌وکار از گوگل‌پی در فرانسه، بلژیک، آلمان، ایرلند، ایتالیا، اسلونی و اسپانیا و همچنین از اپل‌پی در اتریش، بلژیک، آلمان، هلند، یونان، فنلاند، فرانسه، ایرلند، ایتالیا، لوکزامبورگ، اسلونی و اسپانیا پشتیبانی می‌کند. هر کشور دیگری که هم امکان پرداخت با گوگل‌پی و اپل‌پی در آن فراهم شود، به بازار سرویس‌های N26 اضافه می‌شود.



N26

پرداخت موبایلی

MoneyBeam



Send money to N26 users

Make realtime transfers to friends and contacts. Send up to X.000 instantly and quickly. (benefits and restrictions)



Make requests quickly

Send a request to fellow N26 users for that dinner bill you just split. It's a nice reminder to friends to show you the money. (use case)



Enable Visibility for easy transfers

Send money to your contacts without knowing their bank account details. For this to work, both users have to make themselves visible. (education and benefits)

اپلیکیشن N26 این قابلیت را دارد که با اسکن لیست مخاطبان کاربران، بتواند دیگر دارندگان حساب در N26 را شناسایی کند. در نتیجه کاربران این اپلیکیشن می‌توانند با استفاده از سرویسی به نام «مانی‌بیم» Moneybeam بدون وارد کردن شماره IBAN خود، برای مخاطبانی که در N26 حساب دارند، به صورت آنی پول ارسال کنند.

Country code Bank identifier
↓ ↓
DE 12 1234 5678 12345 6789 00
↑ ↑
Check number Account number



نقل و انتقال
موبایلی

N26

محصولات



از دیگر قابلیت‌های اپلیکیشن موبایلی N26، امکان درخواست و دریافت وام است. شما می‌توانید با انجام چند کار ساده و بدون نیاز به هیچ‌گونه کاغذبازی‌های اضافه، که یکی از اهداف نئوبانک‌ها است، درخواست وام هزار تا ۵۰ هزار یورویی داشته باشید. درباره نرخ بهره بازپرداخت وام هم باید گفت که محاسبه این نرخ بر اساس میزان وام درخواستی شما، مدت‌زمان بازپرداخت و نرخ اعتبار شماست. با توجه به این عوامل، نرخ بهره وام در N26 از ۱.۹۹ درصد شروع می‌شود و ممکن است تا سقف ۱۹ درصد هم برسد. البته این را هم بگوییم که این نئوبانک برای ارائه وام به مشتریان با شرکت‌های younited credit و auxmoney همکاری می‌کند.



N26



دریافت وام

N26

محصولات



۵

بیمه



به‌تازگی این کسب‌وکار با همکاری استارت‌آپ آلمانی به نام «سیمپل‌شورنس» برنامه‌های بیمه‌اش را هم راه‌اندازی کرد. با اینکه در حال حاضر این برنامه مختص کشور آلمان است، اما قرار است به دیگر کشورها هم توسعه پیدا کند. مزیت این سرویس جدید این است که کاربران می‌توانند برای حوادثی مانند آب‌خوردگی تلفن همراه یا دزدیده‌شدنش، پوشش بیمه‌ای خریداری کنند. هزینه خرید این پوشش‌ها، از شش یورو در ماه شروع می‌شود و با توجه به ارزش تلفن همراهی که کاربر دارد، می‌تواند قیمت‌های متفاوتی داشته باشد.

محصولات

26

12

مدل کسب درآمد

• اشتراک

شاید بتوان گفت منبع اصلی درآمد برای این کسب‌وکار، مدل‌های مختلف اشتراک است که هم به مصرف‌کنندگان خصوصی و هم صاحبان کسب‌وکار ارائه می‌کند. این مدل‌های اشتراک به‌طور ماهیانه هزینه‌های ۹/۹۰ و ۱۶/۹۰ یورویی دارد.

• کارمزد مبادله

برای هر تراکنش موفق که با کارت‌های N26 انجام می‌شود، این کسب‌وکار درصدی را به‌عنوان کارمزد دریافت می‌کند. کارمزد دریافت‌شده باید مطابق با کارمزدهای مسترکارت باشد که معمولاً چیزی حدود ۲ درصد خواهد بود.

• اضافه برداشت

مشتریان می‌توانند تا سقف ۱۰ هزار یورو اضافه‌برداشت داشته باشند. نرخ بهره‌ای برای استفاده از این سرویس در نظر گرفته شده که معادل ۸/۹ درصد است.

• دریافت بهره

مانند دیگر بانک‌ها، N26 نیز از پول‌های موجود در حساب کاربرانش برای ارائه وام به دیگر مؤسسات استفاده می‌کند و سپس از آن مؤسسات در قبال پول ارائه‌شده، بهره دریافت می‌کند که به آن حاشیه سود خالص نیز گفته می‌شود.

صنعت

فین تک

فناوری های مالی که این روزها بیشتر با نام فین تک شناخته می شوند، کسب و کارهایی هستند که سرویس های مالی را با بهره گیری از نرم افزارها و فناوری مدرن فراهم می کنند. به عبارتی فین تک ها به اپلیکیشن ها، پروسه ها، محصولات یا مدل های کسب و کار در حوزه مالی گفته می شود.

حوزه

بانکداری

بسیاری از بانک های تجاری علاوه بر بانکداری الکترونیکی هنوز بر افتتاح شعب جدید و نصب دستگاه های خودپرداز برای ارائه سرویس های بهتر تاکید دارند. اما بانک های مجازی که در سال ۲۰۰۸ در ایالات متحده افتتاح شدند، گروه جدیدی از بازیگران در صنعت بانکداری هستند که طی سال های اخیر وارد بازی شده اند. نمونه موفق این بانک ها عبارتند از Tandem، Monzo و Fidor ، N26 در اروپا و B1NK در قزاقستان.

پراکندگی در حوزه

جغرافیایی

ایالات متحده، اروپا و منطقه آسیا - اقیانوسیه بالاترین سرمایه گذاری در این حوزه را داشته اند. حوزه جغرافیایی شرکت های فین تک در سال های اخیر تغییر کرده است. همان طور که پیش تر اشاره شده بالاترین سرمایه گذاری ها در این صنعت تا سال ۲۰۱۴ در شهر لندن بوده است. ولی در سال ۲۰۱۶ بالاترین سهم سرمایه گذاری ها را کشور چین کسب کرده است.

تنوع

سرمایه گذاری

منابع تامین مالی در صنعت فین تک طی سال های اخیر تغییر کرده است. پیشتر سرمایه گذاری خطرپذیر اصلی ترین شیوه تامین مالی در این صنعت بود، ولی در نیمه نخست سال ۲۰۱۶ بیشترین حجم سرمایه گذاری از سوی سرمایه گذاران شخصی بوده است. رشد انفجارگونه سرمایه گذاری های صنعت فین تک در سال ۲۰۱۶ به توسعه محصولات جدیدی منجر شده است که راه و روش برخورد مشتریان با بانک هایشان را تحت تاثیر قرار داده است.

گروه

مشتریان

مشتریان هدف در حوزه بانکی شامل: خرد، شخصی، شرکتی و در حوزه مالی شامل بیمه عمر و سایر بیمه ها. از طریق راه حل های مبتنی بر فرآیندهای کسب و کارهای پشتیبان مالی، مانند اطلاعات مالی، پرداخت، سرمایه گذاری، تامین مالی

در آینده نزدیک



N26

66

N26 اعلام کرد که قصد دارد وارد تجارت ارزهای دیجیتال شود. این اعلامیه توسط مکس تاینال، یکی از بنیان‌گذاران این شرکت اعلام شد.

سرمایه‌گذاری

۹۰۰ میلیون دلار

ارزش شرکت

بیش از ۹ میلیارد دلار

درآمد

سالانه در حدود ۱۳۸ میلیون دلار

شعبه

هیچ شعبه‌ایی ندارد، مجازی تمام دیجیتال

مشتریان

بیش از ۷ میلیون در ۲۵ کشور جهان

تراکنش

سالانه ۲۱۰ میلیارد دلار

فعالیت

۹ سال

کارمندان

بیش از ۱۵۰۰ نفر با ۸۰ ملیت

نصب اپلیکیشن

بیش از ۹ میلیون
جذب مشتری ۵۰ تا ۷۰ هزار نفر در ماه

دلایل موفقیت

66



پر کردن فرم‌های کاغذی، انتظار برای دریافت کارت و رمز آن از طریق پست، ساعت‌ها انتظار در صف شعب بانک و اینکه هرگز مطمئن نیستید که آیا برداشتی از حساب شما انجام شده یا نه؛ شماری از مشکلات بانکداری سنتی هستند.

اکنون در نئوبانک N26 به مشتریان‌شان اجازه می‌دهد که سریعاً و در حدود ۸ دقیقه حساب بانکی افتتاح کنند و در ۲۳ کشور با هر بانکی تبادل تراکنش داشته باشند. از کارت فیزیکی استفاده نکنند، بودجه و حساب خود را با ابزارهای تحلیلی مدیریت کنند و تذکره‌هایی در مورد مصارف خود داشته باشند.

کارمزدهای غیرمنصفانه برای تراکنش‌های استاندارد، بازپرداخت‌های بی‌شمار و اخذ وجه از ATM‌ها را نپردازند و برداشت‌هایی با سقف ۲ برابر از آن انجام دهند و کاربران خود را به صورت ۷/۲۴ حمایت کنند و ...





تجربه N26 نشان می‌دهد

“

با حفظ قدرت نوآوری و چابکی،
با وجود تجربه‌های قبلی، پیچیده و گاهی
نامیدکننده،
می‌توان اگر رویکرد مناسب و ترکیبی درست از
حرکت‌ها و ساختار شکنی‌ها در کنار هم وجود
داشته باشد،
ارائه محصول یا خدمت بهتری داشته باشیم...

منابع

- <https://n26.com/en-eu>
- <https://vrgl.ir/glGzt>
- <https://fa.wikipedia.org>
- <https://www.forbes.com>
- <https://forum.digibiit.com>
- <https://asrebank.ir>
- <https://www.startbase.de>
- <https://way2pay.ir>
- <https://www.linkedin.com/company/n26/>
- <https://assets.ctfassets.net>
- <https://tcrn.ch>
- <https://vrgl.ir>
- [Google.com](https://www.google.com)



شما با N26 آشنا شدید،
برای اطلاعات بیشتر به www.n26.com مراجعه کنید.

با سپاس از توجه شما