

подальшими темами досліджень будуть саме соціальні аспекти сприйняття і функціонування освітніх кредитів. Проаналізувавши досвід різних держав, варто відмітити, що практика країн із ринковою економікою щодо розширення фінансування сфери освіти є необхідною для України.

Список використаних джерел:

1. Циганова Н.В. Проблеми трансформації освітніх стандартів в умовах глобалізації та переходу до цифрової економіки / Н.В. Циганова // Міжнародні відносини Серія "Економічні науки". – 2018. - № 14. – С. 98-101.
2. Захаревич Г.О. Державне здобуття вищої освіти: вітчизняний та зарубіжний досвід / Г.О. Захаревич // Економічний часопис – XXI. – 2011. – № 9-10. – С. 41-44.
3. Про затвердження Порядку пільгового кредитування для здобуття професійно-технічної та вищої освіти: Постанова КМУ від 29.08.2018 р. № 673 – Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://www.kmu.gov.ua/ua/npas/pro-zatverdzhennya-poryadku-pilgo>
4. Чертіліна В. 5 міфів про фінансування вищої освіти у США – Електронний ресурс. – Режим доступу: <https://studway.com.ua/finansuvannya-vishhoi-osviti-ssha/>
5. Білінець М.Ю. Освітні кредити як джерело фінансування вищої освіти: світова практика та українські реалії / М.Ю. Білінець // Інвестиції: практика та досвід. – 2016. - № 15. – С. 34-38.

УДК 336.71

Іванова Т. Г.,

к. е. н., доцент, докторант кафедри банківської справи,

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

Цифрові банки в контексті еволюції банківських систем світу

Реалізація інноваційних технологій дозволяє на якісному рівні провести зміни як у функціональному, так і в інфраструктурному змісті

класичного банку. Вплив Фінтех призвів до появи банків нового покоління (цифрові банки або необанки), більшість з яких поки що орієнтовані на роздрібних клієнтів. Необанки мають формат роботи без фізичних відділень та надають послуги за допомогою мобільних додатків та сайтів. Часто їх називають онлайн-банками або директ-банками, а в Великобританії їх відносять до конкурентів банків, що означає «банк-претендент». Список послуг, який пропонується необанками, є аналогічним традиційним банківським установам: операції по рахунках, видача кредитів, інвестиції, робота з депозитами. Однак, цифрові банки використовують і нові формати, які залежать від економічного та технологічного розвитку країни, прийняті законодавчою базою та рівнем розвитку банківської системи. Явною перевагою необанков перед іншими банками слід відзначити мінімізацію організаційних витрат, завдяки чому підвищується швидкість обслуговування, конкурентоспроможні тарифи, а для клієнта - можливість мінімізації термінів виконання операцій.

Серед найвідоміших необанків у світі можна назвати: AtomBank та TandemBank (Великобританія), MYbank та WeBank (Китай), Simple (США), Number26 (Германія), Nemea (Мальта), FidorBank (Германія), SaxoBank (Данія). Так, AtomBank отримав ліцензію і почав працювати в жовтні 2016 року, а протягом двох місяців залучив депозитів на 110 млн фунтів стерлінгів. Спеціалізація банку – відкриття депозитів та оформлення кредитів, в тому числі іпотеки. Банк робить ставку на мобільні додатки, пропонуючи вхід за допомогою розпізнавання голосу. Відзначимо, що у Великобританії вже налічується більше 40 необанков, в той час як в інших країнах 1-4 (в США - 5, Індії - 8). Другим за впливом у світі необанком, згідно з рейтингом швейцарського фінансового видання FintechNews, є американський Moven. Далі в списку – китайські WeBank і MYbank, основним продуктом яких є позики малому бізнесу розміром до 805,2 тис. доларів США. Восени 2017 року на британський ринок вийшов необанк нового типу - ClearBank, який пропонує банкінг як сервіс Фінтех-компаніям і іншим необанкам, яким

потрібен доступ до платіжних платформ і автоматизованої банківської системи. Банківська платформа самого ClearBank побудована в гібридній марі Microsoft Azure, також банк пропонує API який відповідає стандарту ISO 20022 [1; 2, с. 193].

Українське банківське співтовариство також має певний досвід функціонування цифрових банків. Monobank є єдиним в Україні онлайн-банком, який базується на дистанційному обслуговуванні, не має роздрібних відділень і банкоматів. Monobank дає можливість просто та зручно отримати банківську картку з повним доступом за допомогою мобільного додатку. Серед банківських послуг він дає можливість користуватися поточним рахунком, платежами, а також надає невеликий ліміт овердрафту. Головними перевагами Monobank є простота та зручність використання рахунку (UX User Experience).

Згідно з дослідженням McKinsey [3], в умовах подальшого розвитку Фінтех-сектора і поширенням цифрових технологій у традиційних банків є кілька можливих шляхів розвитку, а саме:

1. Найбільш універсальний варіант - перетворення традиційних банків в повністю цифрові, які онлайн надають широкий спектр класичних банківських продуктів і послуг.

2. Вихід за межі традиційного банківського бізнесу. Перехід від класичного формату банку до фінансової екосистеми, що має на увазі посилення уваги до клієнта та його запитам, а також вибудовуванням партнерських відносин з іншими банками та Фінтехкомпаніями. Послуги, які надаються партнерами, повинні відповідати широкому колу повсякденних потреб клієнта, що дозволить власнику екосистеми обслуговувати їх за принципом «єдиного вікна».

3. Банки можуть зосередитися на наданні базових послуг, таких як управління бухгалтерським балансом та проведення транзакцій. Даний сценарій передбачає в тому числі і роботу під чужим брендом (WhiteLabel), коли довгострокова конкурентоспроможність банку визначається в першу

чергу успіхами в кардинальному скороченні витрат. Цей напрямок не має на увазі високу прибутковість, але цілком може стати привабливим для деяких банків завдяки меншому рівню ризику та ефекту масштабу.

Таким чином, цифрові банки дозволяють реалізувати принцип формування баз даних «від локального до глобального» з можливістю надання доступу клієнтам незалежно від територіального розміщення та національної приналежності (зокрема, віддалена ідентифікація з використанням біометричних даних, банківські KYC-анкети «знай свого клієнта» тощо), а також підтримання їх цілісності, достовірності та операційної надійності. При цьому забезпечення «безперервності бізнесу» виступає на передній план і позиціонується в якості однієї з базових цілей створення нових технологічних рішень.

Список використаних джерел:

1. Необанки: закордонна історія та українська перспектива / [Електронний ресурс] // Режим доступу до матеріалів:<http://yur-gazeta.com/publications/practice/inshe/neobanki-zakordonna-istoriya-ta-ukrayinska-perspektiva.html>
2. Моруна, В. С. Необанк как институт реализации современных инновационных технологий финансового сектора / В. С. Моруна, И. А. Езангина // Научный альманах. — 2017. — № 4–1(30). — С. 191–194.
3. The Fight for the Customer: McKinsey Global Banking Annual Review 2015 // McKinsey & Company.— [Electronic resource].— Mode of Access: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/the-fight-for-the-customer-mckinsey-global-banking-annual-review-2015>.— Date of access: 22.12.2017.