

інакше, при цьому більший акцент буде зроблений на децентралізовані криптографічні системи. Вартість банківських ІТ може бути знижена за рахунок використання програмного забезпечення з відкритим вихідним кодом і підвищення його стійкості шляхом використання його розподіленого характеру. Перші технологічно налаштовані регулятори створять Інтернет-стандарти для регулювання і відкриють дорогу всім іншим. Це дозволить забезпечити криптографічне підтвердження платоспроможності або підтвердження особистості клієнта. Банки зможуть працювати з більшою прозорістю, а споживачі споживати з більшою конфіденційністю. Таким чином, можна навіть говорити про перехід на якісно новий рівень розвитку людства, де більшість процесів за допомогою діджиталізації втрачають свою фізичну складову, що позитивно впливає як на саму людину, так і на навколишнє середовище.

Щоб конкурувати в умовах цифрової економіки, необхідно володіти відповідною кількістю компетенцій, важлива гнучкість і ефективність, необхідно грамотно управляти портфелями проектів та здійснювати аналіз великих обсягів даних, для того щоб мати можливість приймати об'єктивні рішення 24 години на добу. Погоджуємося з думкою, що в цифровій економіці зміниться не тільки фінансовий сектор, а й сервіси та продукти, які зможуть мати цифровий вигляд [2, с.256].

В якості висновку сформулюємо наступне твердження: цифрова економіка сьогодні проникає в усі сфери управління, починаючи від оцифровки документів і до електронного уряду, це дозволяє говорити про багаторазове збільшення ринку цифрових сервісів, що неминуче призводить до інтеграції раніше розрізнених технологій, змінює банківський бізнес і дозволяє банкам відігравати суттєву роль в екосистемі цифрової економіки.

### **Література:**

1. Добринін А.П., Черних К.Ю., Купріяновскій В.П., Сінягов С.А. Цифрова економіка – різні шляхи до ефективного застосування технологій (BIM, PLM, CAD, IOT, Smart City, BIG DATA і ін.) // INTERNATIONAL JOURNAL OF OPEN INFORMATION TECHNOLOGIES. – 2016. – № 4. – с. 4-11.
2. Корнівська В. О. Цифровий банкінг: ризики фінансової дигіталізації / В. О. Корнівська // Проблеми економіки. – 2017. – № 3. – С. 254-261.

**Богашко О. Л.,**

*кандидат економічних наук, доцент,*

*Навчально-науковий інститут економіки та бізнес-освіти*

*Уманський державний педагогічний університет імені Павла Тичини*

## **ГОЛОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКИХ ТЕХНОЛОГІЙ**

Ринок банківських послуг знаходиться в стані невизначеності, коли справа стосується технологій. Приміром, сьогодні мобільний банкінг не представляє собою щось абсолютно нове. Але нині ця технологія є обов'язковою умовою для клієнтів банку, в першу чергу для молодого покоління. Це абсолютний мінімум, з яким всім банкам доводиться рахуватися. Експерти та аналітики сходяться на

думці, що банки, які не мають надійного мобільного застосування, є аутсайдерами.

Банки використовували інтерфейси прикладного програмування протягом багатьох років, але *API – програмні посередники*, що забезпечують підключення та роботу додатків, в тому числі мобільних, з серверними офісними системами – нині все частіше використовуються для надання нових послуг.

Регулятори вітають ініціативи, що забезпечують діяльність банків у відкритому форматі, і банкам доводиться за допомогою API відкривати свої системи третім особам, надаючи їм доступ до інформації про стан рахунків, і надаючи їм можливість ініціювати платежі.

Перед банками стоїть гостра потреба у якнайшвидшому впровадженні технічних нововведень, але їм, поки що, не вдалося добитися великих успіхів у сфері цифрових інновацій, використовуючи тільки внутрішні ресурси. За останні п'ять років компанії, що працюють у сфері фінансових технологій, пройшли шлях від конкурентів банків, до їх партнерів. Банки прагнуть контролювати цифровий досвід клієнтів, особливо в рамках захисту своїх брендів [2]. Однак для його контролю кредитним організаціям потрібно відкрити доступ до своїх серверів за допомогою API.

*Мобільний банкінг* вже не можна віднести до принципово нових технологій, але він стає простішим у використанні й надає користувачам більше функціональних можливостей. Споживачі все частіше надають перевагу мобільному банкінгу, а не стандартному банківському обслуговуванню по мірі того, як їх цифровий, призначений для користувача і клієнтський досвід стає більш досконалим та інформаційно-забезпеченим. Мається на увазі злагоджена цифрова банківська взаємодія між споживачем і бізнесом, платежі між споживачами в один клік, нові можливості, пов'язані з криптовалютою, біометричні системи аутентифікації, які не потребують введення пароля, сервіси та пропозиції, прив'язані до географічного положення, а також діалогові інтерфейси.

*Штучний інтелект* допомагає банкам автоматизувати процеси та підвищити якість обслуговування клієнтів. Організації починають значно спрощувати процеси за рахунок інтелектуальної автоматизації, що, у свою чергу, допомагає демонструвати корпоративні дані, які до цього традиційно були приховані в глибинах складних базових систем.

Організації традиційно пропонували продукти й послуги великим групам клієнтів, підхід до яких був однаковим, але які насправді мали істотні відмінності у купівельних звичках. Завдяки даним, стає можливо створювати сервіси та досвід, що враховують особливості й потреби кожного індивідуума.

Повністю замінити людину не вдасться, і скоріш за все, в найближчому майбутньому не варто очікувати банківських систем, що повністю знаходяться під управлінням штучного інтелекту. Проте, він допоможе автоматизувати однотипні процеси й здатний поліпшити обслуговування клієнтів за допомогою чат-ботів.

Роботи обходяться на 50-90% дешевше, ніж використання штатних і позаштатних співробітників, і банки інвестують в штучний інтелект все більше коштів з метою підвищення своєї ефективності, підтримуючи при цьому високу

якість обслуговування клієнтів. Спостерігається підвищення попиту на економічність операцій при одночасному забезпеченні виняткового рівня обслуговування при більш низьких витратах [1].

*Біометричні системи* вже сьогодні значно підвищують рівень безпеки. Безпека завжди була для банків приводом для занепокоєння. Тому банки шукають способи додати нові рівні безпеки у свої сервіси. Видатки на впровадження методів аутентифікації наступного покоління постійно зростають. Це пов'язано з прагненням банків завоювати «цифрову довіру» своїх клієнтів.

Клієнти стали краще ставитися до аутентифікації платежів на смартфонах за допомогою відбитка пальця. Банки будуть просувати таке ж відношення до систем розпізнавання осіб і ідентифікації користувачів за зразком голосу. З огляду на те, що клієнтам доводиться запам'ятовувати все більшу кількість паролів, системи біометричної аутентифікації допоможуть спростити процедури безпеки та нададуть більш надійні методи перевірки особистості.

Інтернет речей все ще використовується в малому масштабі. Наприклад, банки могли б використовувати радіомаяки або датчики для біометричної аутентифікації клієнта, який перебуває у відділенні банку. Отримані дані можуть потім бути передані в банкомат, який попередньо підготує параметри зняття готівкових коштів, виходячи з уподобань даного клієнта. Як тільки клієнт введе ПІН-код, він відразу ж отримає гроші. Така транзакція могла б перевершити очікування споживача і підвищити для нього привабливість Інтернету речей.

### **Література:**

1. Богашко О. Л. Перспективи розвитку інформаційних систем і технологій бухгалтерського обліку / О. Л. Богашко // Проблеми обліку, аудиту, аналізу та оподаткування в умовах глобалізації економіки: Матеріали II Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції (25 лютого 2019 року). – Кривий Ріг: ДонНУЕТ, 2019. – С. 295 – 299.

2. Богашко О. Л. Соціальний банкінг як перспективний напрям підвищення ефективності функціонування комерційних банків / О. Л. Богашко // Розвиток фінансових відносин суб'єктів господарювання в умовах динамічного зовнішнього середовища: тези Інтернет-конференції (15 листопада 2018 року). – Житомир, 2018. – С. 219 – 221.

**Бондаренко Є. Ю.**

*«Економічна теорія та економічна політика», 3 курс  
Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна  
Науковий керівник – к.е.н., доцент кафедри економічної теорії та  
економічних методів управління Нестеренко О.М.*

## **БАНКІВСЬКІ ІННОВАЦІЇ ЯК НЕОБХІДНІСТЬ ЕФЕКТИВНОГО ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВСЬКОГО РИНКУ**

Банківська система України сьогодні переживає складний час через безліч соціально-економічних проблем. Але навіть в таких складних умовах невизначеності та нестабільності економіки банківська система має намагатися