

і, як наслідок, підвищити конкурентоспроможність банків і банківської системи та забезпечити їх сталий розвиток у глобальному економічному середовищі.

З метою забезпечення інноваційного розвитку доцільним є формування концепції управління інноваційним розвитком як на рівні окремих банків, так і на рівні НБУ. Оскільки реалізація концепції інноваційного розвитку залежить від здатності банків активно впроваджувати інноваційну політику, необхідно забезпечити високий рівень ефективності управління, контролю, управління ризиками, високу якість обслуговування клієнтів, високий рівень розвитку інфраструктури та інформаційного потенціалу[3].

Отже, банківський сектор знаходиться на етапі активного впровадження в свою діяльність інноваційних продуктів. За умови дотримання наряду інноваційного розвитку українські банківські установи мають можливість стати конкурентоспроможними на міжнародному ринку банківських послуг, значно покращити якість, швидкість їх надання та диференціювати відповідно до потреб клієнта, що матиме позитивний вплив для розвитку банківської системи.

Література:

1. Заборовець Ю. О. Сутність, зміст та перспективи розвитку інноваційних технологій у банківських установах України / Ю. О. Заборовець [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.pdf.

2. Ласукова А. С. Інновації в банківському бізнесі: передумови та проблеми імплементації / А. С. Ласукова [Електронний ресурс] – Режим доступу: http://www.kpi.kharkov.ua/archive/MicroCAD/2016/S16/file_210.pdf.

3. Степаненко О. П. Тенденції інноваційного розвитку банківської системи України / О.П. Степаненко [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.irbis-nbuv.gov.ua>.

Бендзак С.Я.,

«Фінанси», 4 курс

ДВНЗ «Київський національний економічний
університет імені Вадима Гетьмана»

Науковий керівник: к.е.н., доцент кафедри банківської справи Чуб П.М.

БАНКІНГ БЕЗ БАНКІВ: НОВІ УЧАСНИКИ РИНКУ

Сьогодні у сфері банківської справи молоді стартапи та різноманітні ІТ-компанії знайшли для себе нові та потенційно прибуткові напрямки. Відповідно у банків з'явилися конкуренти, які змінюють уявлення людей про перекази коштів чи оплату через термінал. Банкіри намагаються втримати свої позиції та розробити нові стратегії розвитку, наприклад, впроваджуючи деякі новинки ІТ-конкурентів або купують їх.

Цифровий банкінг зараз поступово замінює традиційний. Десять років тому у США вперше запрацював так званий «банк без відділень» Ally. Проте, за останні роки, на цьому ринку з'явилося багато схожих учасників. У листопаді 2017 року і в Україні виник такий тренд, який мав назву «Monobank». Monobank відразу

почав позиціонувати себе як «банк без відділень», але сам по собі він банком не являється. Відповідно до законодавства, банк — юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків [1]. Але Національний банк України змінив позицію з приводу роботи проекту Monobank. НБУ також роз'яснив правові особливості віддаленого обслуговування клієнтів українських банків, відзначивши, що співробітники банків можуть проводити ідентифікацію клієнтів за межами відділень за умови особистої присутності клієнта. Раніше регулятор повідомляв, що банки зобов'язані проводити первинну ідентифікацію клієнтів у відділеннях. Monobank є сильним конкурентом на ринку банківських послуг, який пропонує кращі тарифи [2]. Переплата за кредитними картками Монобанку становить 38.4 % річних, що є нижчим за середній рівень конкурентів на 9.53 % річних. За цим показником Monobank займає 2 місце серед 11 банків. Найнижчу реальну ставку за кредитними картками пропонує Креді Агріколь – на 2.40 % річних менше. Третє та четверте місця займають Універсал банк та ОТП банк (на 2.64 % – 3.18 % річних більше від Монобанку)[3].

Перевагами Monobank є:

- низька відсоткова ставка;
- тривалий пільговий період (до 62 днів, в інших банках до 55 днів);
- відсутність абонплати та обов'язкових страховок;
- передбачений кешбек та нарахування відсотків на залишок грошей на рахунку.

Недоліки Monobank:

- висока комісія за видачу кредитних коштів готівкою;
- великі штрафні санкції.

Цифровий банк являє собою додаток для смартфона і більшість операцій здійснюються виключно через цей додаток, наприклад, керування фінансами чи підтримка клієнтів. Перед такими банками, кількість яких поступово зростає, постає проблема залучення споживачів, оскільки користувачі невпевнені чи варто змінювати банк з репутацією на новий ІТ- стартап. Тому поки загрози для традиційних банків немає.

ІТ - компанії також складають конкуренцію банкам і в сфері мобільних платежів. Оскільки даний сектор існує доволі довго, то там вже є лідери цього сегменту. В США та Європі це PayPal, створений ще в 1998-му році. Сьогодні з ним конкурують ApplePay (з 2014 р.) та AndroidPay (з 2015 р.). За декілька років вони вже встигли зайняти важливі місця на ринку. В Китаї на ринку мобільних платежів домінують Alipay (від найбільшого в світі он-лайн рітейлера Alibaba) та WeChat (месенджер від Tencent, китайського ІТ-гіганта, який по вартості прирівнюється до Facebook). Функцію переказу коштів запустив також Facebook у своєму Messenger. Його користувачі без комісії можуть переказувати кошти один одному. Технологічні компанії також активно діють і в індустрії, наприклад, Uber та Airbnb у сфері послуг таксі та оренди житла відповідно [4]. І це лише деякі приклади. Тепер технології поступово змінюють банківську сферу. Банкіри повинні визначитись із стратегією свого існування у майбутньому або їх функції візьмуть на себе ІТ- компанії і тоді вони вже будуть розвивати цю галузь далі.

Література:

1. ЗУ «Про банки і банківську діяльність». Електронний ресурс. Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
2. Карта від mobile-only банку. Переваги та недоліки. Електронний ресурс. Режим доступу: <https://minfin.com.ua/ua/2017/10/27/30649279/>
3. Monobank – кредитна картка 2018. Електронний ресурс. Режим доступу: <https://finsee.com/monobank/кредитна-карта/>
4. Цифровий банкінг: сферу захоплюють ІТ- компанії. Електронний ресурс. Режим доступу: <http://www.bakertilly.ua/news/id1386>

Брагінець Я.С.

*«Фінанси, банківська справа та страхування», 3 курс
Київський національний торговельно-економічний університет
Науковий керівник – к.е.н., доцент кафедри банківської справи Гербич Л.А.*

ІННОВАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ В БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ США

На даному етапі розвитку суспільства основним механізмом досягнення високої економічної ефективності є вміння реагувати на зміни ринку та його ресурсної бази. В час інформаційного суспільства та швидкого зростання економічної та технологічної обізнаності людини виникає потреба в інноваціях. Банківська сфера кожної країни з ефективно працюючою економікою є осередком інноваційних продуктів та результатів інтелектуальної діяльності людини. Однією з країн-лідерів в сфері банківських інновацій вважаються Сполучені Штати Америки.

Серед дослідників не існує єдиного універсального визначення поняття «банківська інновація», але, на нашу думку, найбільш повно охарактеризував дане поняття Я. М. Кривич [1, с.108-109]: банківська інновація – кінцевий результат інноваційної діяльності банку, що отримав реалізацію у вигляді нового або вдосконаленого банківського продукту чи послуги, які впроваджено в практичну діяльність.

В останні десятиліття суттєво змінився вигляд банківського сектора, а разом із ним і асортимент послуг, які кредитно-фінансові установи надають своїм клієнтам, і технології, що використовуються при цьому. Поряд з усім відомим інтернет-банкінгом, можна зазначити важливий вплив інновації так званого «мобільного банкінгу». Послуги мобільного банкінгу реалізовані в банках США ще з кінця 90-х років.

Нині більшість експертів вважають мобільний банкінг найбільш перспективним електронним каналом доставки банківських послуг, оскільки він дозволяє реалізувати ефективну маркетингову концепцію «банк, який завжди з тобою». Останні роки характеризуються стрімкою появою нових технологічних можливостей і на зміну SMS-банкінгу та Java-додатку поступово приходять мініатюрні картрідери. Вони можуть використовуватись, якщо є необхідність у розрахунку банківською картою, але відповідного POS-терміналу в безпосередній близькості немає [2, с.3].