

Найуспішніші банківські установи, враховуючи потенційні вигоди і загрози, все таки надають перевагу активному інноваційному розвитку як засобу для досягнення конкурентної переваги. З огляду на зростаючу роль банківських та фінансових інновацій, провідні консалтингові та дослідницькі компанії проводять постійний моніторинг нововведень на банківському ринку. Наприклад, авторитетна дослідницька організація BAI Research (США) щороку нагороджує найбільш інноваційні банки за певними категоріями. Оцінювання проводиться незалежними експертами за критеріями оригінальності та впливу на розвиток банківської системи.

Водночас особливості цифровізації економіки поряд з перевагами привносять нові виклики та загрози всім учасникам цього процесу. Зокрема, поширення індивідуалізації цифрових послуг призводить до зниження контролю їх здійснення, а отже, зростання шахрайських дій, підвищує ризики витоку інформації. Крім того через постійне зростання кібератак необхідним є захист інтернет-додатків і мобільних фінансових додатків, смарт-контрактів, платіжних і автоматизованих банківських систем тощо шляхом підвищення рівня інформаційної безпеки на умовах залучення додаткових інвестицій і регулювання для мінімізації ризиків цифрових технологій. Саме тому, важливо слідкувати за світовими інноваціями у банківській сфері, які б могли забезпечити максимальний контроль за здійсненням користувачами розрахунків та інформаційну безпеку.

Література:

1. Кривич Я. М. Поняття банківських інновацій та їх класифікація / Я. М. Кривич // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : зб. наук. праць / ДВНЗ «Українська академія банківської справи НБУ». – Суми, 2007. – Випуск 22. – С. 104-111.
2. Шуба М. В. Світові тренди банківських інновацій / М. В. Шуба, А. О. Рудник. // Наукове фахове видання «Ефективна економіка». – 2015. – №12. – С. 1-5.
3. Мошенець О. Інноваційні продукти і технології на ринку банківських послуг / О. Мошенець // Фінансовий ринок України. – 2014. – №12. [Електронний ресурс] – Режим доступу : http://www.ufin.com.ua/analit_mat/gkr/168.htm
4. The BAI Global Innovation Awards [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.bai.org/globalinnovations/awards/Categories>
5. Пантелєєва Н. М. Фінансові інновації в умовах цифровізації економіки: тенденції, виклики та загрози / Н. М. Пантелєєва. // Приазовський економічний вісник. – 2017. – №3. – С. 68–73.

Булижко А.С.

«Економічна кібернетика», 2 курс

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

Науковий керівник – к.е.н., доцент кафедри банківської справи

Коптюх О.Г.

МІКРООЦІНКА КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ FINTECH

У широкому визначенні фінансові технології – це технологічні інновації, які використовуються у секторі фінансових послуг. Інновації FinTech з'являються в багатьох сферах фінансів – роздрібна та оптова торгівля, інфраструктурна організація фінансового ринку, управління інвестиціями, страхування, кредитування та підвищення капіталу. FinTech кардинально змінюють традиційні фінансові послуги, включаючи мобільні платежі, грошові перекази, кредити, збір коштів та управління активами.

Кредитування FinTech – це кредитна активність, що полягає у використанні технологій та інновацій для покращення фінансової діяльності. FinTech кредит – це кредит, що виданий за допомогою електронних платформ (PPDai (Китай), Parboteeah (США)), в тому числі прямо від користувача до користувача (peer-to-peer, P2P). Завдяки даним платформам забезпечується прямий контакт між інвестором та позичальником.

В даний час існує значна невизначеність щодо розвитку фінансових ринків FinTech та їх впливу на характер надання кредитів та традиційного банківського сектора.

Розглянемо основні переваги та недоліки для користувачів FinTech кредитування, а саме інвесторів та позичальників.

Перевагами кредитування FinTech є:

- нижчі процентні ставки для позичальників;
- можливість підвищення прибутку інвесторам;
- зручний сервіс для клієнтів;
- доступність.

Платформи кредитування FinTech мають можливість пропонувати нижчі процентні ставки для позичальників та/або підвищити прибуток інвесторам. Інтенсивне використання цифрових технологій зменшує операційні витрати для кредитних посередників, вилучаючи необхідність у мережах фізичної філії та дозволяючи повну автоматизацію процесів кредитування, оцінки кредитного ризику та процесів ціноутворення. Інвестиції в FinTech кредит мають переваги для інвесторів, оскільки відрізняються від низькодохідних банківських депозитів та є більш різноманітними, ніж односторонні боргові зобов'язання компанії (наприклад, боргові чи роздрібні облігації)[2].

Широке використання інформаційних технологій дозволяє платформам FinTech надавати більш зручний сервіс для клієнтів. Надається інформація про ризики, а процеси вкладання інвестицій та кредитів здійснюються переважно в Інтернеті, зменшуючи витрати на пошук та пришвидшуючи процеси кредитування для позичальників та інвесторів. Інвесторам також простіше забезпечити детальні дані про кредитні операції на ринках електронних платформ.

FinTech кредитування може розглядатися як альтернативне джерело фінансування для існуючих позичальників. Перевага полягає в тому, що кредитування FinTech може збільшити доступність фінансових послуг для недостатньо забезпечених сегментів населення[2]. Більш ефективні процеси та спеціалізація дозволяють деяким платформам кредитування FinTech випускати кредити нижчої вартості, які не є економічними для банків.

Питання доступності в традиційному банкінгу є дуже важливим для країн з перехідною економікою, де доступ до кредитів є ключовим елементом фінансової

інтеграції. Дані опитування UBS (2016) показують, що схильність людей до запозичень з платформи P2P набагато вища в країнах з економікою, що розвивається (рис.1).

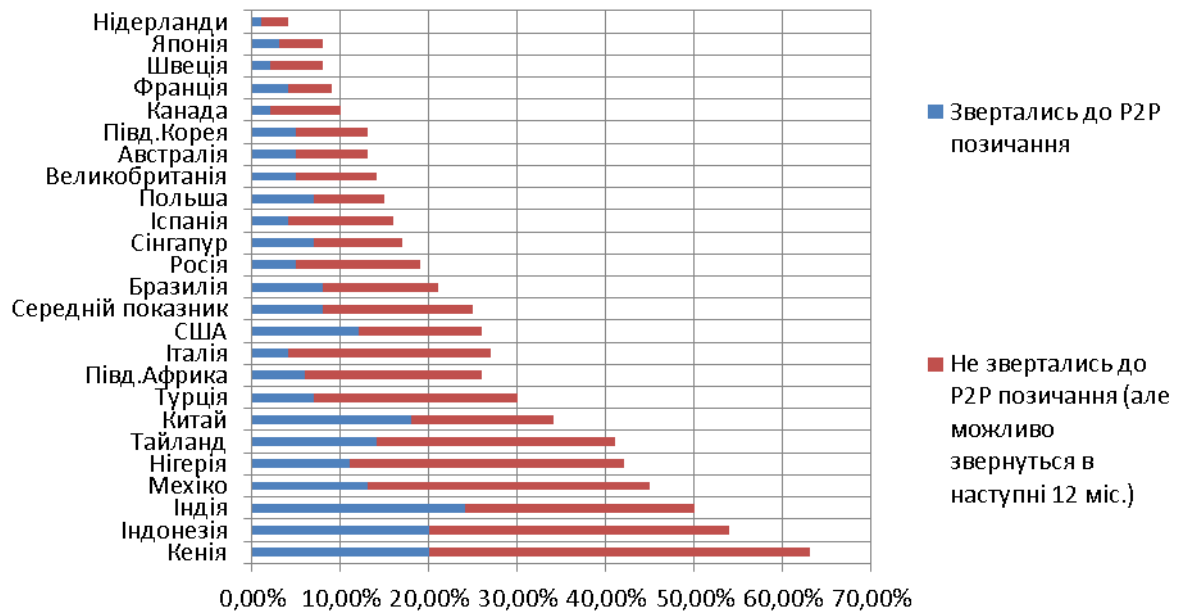


Рис.1. Схильність людей до позичання на P2P платформах [3].

Недоліки FinTech кредитування:

- проблема ліквідності;
- операційні ризики;
- сумнівна якість даних ;
- ризик втрати довіри інвесторів;
- ризики рентабельності платформ.

У випадку FinTech кредитування інвестиції та кредити, як правило, мають однакову тривалість й інвестори не можуть ліквідувати свої інвестиції до закінчення терміну дії кредиту. Щоб вийти з позиції на ранній стадії, інвестор повинен знайти іншого інвестора, який забере інвестиції на себе. Однак існують платформи, які пропонують інвесторам практично миттєвий доступ до своїх інвестицій або послугу "ліквідації контракту" за окрему плату. Платформа інформує інвесторів про те, що такі викупи не гарантуються, і платформа не є юридично зобов'язаною повернути кошти. Такі можливості можуть створювати очікування легкої ліквідності [1].

Кредитні платформи FinTech, на відміну від банків, можуть бути більш вразливими до деяких операційних ризиків, таких як кібер-ризиків, через їхню залежність від нових цифрових процесів. Ступінь таких ризиків для платформ, швидше за все, залежатиме від ступеня складності платформ, механізмів, які використовуються для зберігання інформації клієнта та надійності програм їх кібербезпеки. Зважаючи на повне використання інформаційних технологій, кредитування FinTech також залежить від сторонніх постачальників (наприклад, постачальників онлайн-даних та постачальників хмарних обчислень), що робить їх вразливими до впливу будь-яких порушень аутсорсингових послуг.

Прихильники FinTech стверджують, що ефективне використання великих аналітичних даних - у тому числі певних нетрадиційних джерел масових даних - може покращити відбір позичальників, проте поки не існує твердих доказів фактичного покращення показників ефективності нових моделей кредитного ризику. Якість даних, що використовуються платформами для оцінки ризику позичальника, може бути не такою як у традиційному кредитуванні. Зокрема, інформація про позичальників, така як прибуток, добробут та загальна сума простроченої заборгованості, може бути відсутня у деяких юридичних документах платформ.

Для багатьох платформ залучення та утримання інвесторів виявилось складнішим, ніж залучення та утримання позичальників. У зв'язку з цим, збереження інтересу та довіри інвесторів є вирішальним чинником для забезпечення ділової активності платформи. Існує ряд причин втрати довіри інвесторів до платформ: зміна прибутків; операційні ризики, включаючи кібератаку, шахрайство або порушення роботи; юридичні ризики; значне відхилення кредитної ставки FinTech від очікуваної ставки. Платформа також може зазнати значного збитку в ситуації, коли достатня частка інвесторів вирішить вивести свої гроші і не зможе цього зробити.

Недоліком даних платформ також можуть бути ризики рентабельності платформи, адже їм необхідно мати можливість постійно забезпечувати достатній прибуток своїм акціонерам. Деякі найбільші платформи в Сполучених Штатах та Великій Британії повідомляють про збитки в останні роки. Це означає, що, не зважаючи на перевагу менших операційних витрат, платформа не завжди може функціонувати зі стабільними прибутками. Сфера FinTech кредитування може потребувати розширення, щоб отримати вигоду від економії на масштабі для полегшення отримання прибутків.

Література:

1. Davis K. Peer-to-peer lending: structures, risks and regulation / K. Davis, J. Murphy // The Finsia Journal of Applied Finance . – 2016. – vol 3. – pp 37–44.
2. Milne A. The business models and economics of peer-to-peer lending: European Credit Research Institute. / A. Milne, P. Parboteeah. – 2016. – No.17.
3. Офіційний сайт UBS [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.ubs.com>

Галацина М.Б.

«Фінанси і кредит», 4 курс

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

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

СУТНІСТЬ, ПРИЧИНИ ТА НАСЛІДКИ КРИЗОВОГО СТАНУ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) був створений у 1998 році для захисту інтересів вкладників у разі неплатоспроможності банку. ФГВФО має виконувати функцію страхування вкладів: банки, що є членами ФГВФО,