

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].

На думку деяких експертів, мобільний телефон з часом замінить пластикову картку як засіб платежу у більшості країн світу, широке поширення якого відбудеться вже через кілька років. Проте, вже сьогодні дана тенденція з'явилася на банківському ринку найбільш розвинених країн, зокрема, у США.

США є лідером у сфері банківських інновацій, тому звичною є справа, що ідентифікація клієнта відбувається завдяки NFC-чіпам, вбудованим у телефон. Спектр можливих операцій є досить широким: залишок по рахунку, платежі, перекази коштів, кредити однієї фізичної особи іншій, тощо. Більш того, ідентифікація клієнта банком у відділенні стала можливою просто за допомогою телефону, потреба у паспорті поступово зникає. Сьогодні ідентифікація вже відбувається навіть за адресою електронної пошти клієнта [3].

Проаналізувавши інноваційні розробки банків країн світу протягом останніх років, ми бачимо, що радикальні фінансові інновації змінили свій характер і переважно засновані на цифрових комп'ютерних технологіях.

Окремим класом є соціально-орієнтовані фінансові інновації, які впливають на соціально-економічний розвиток суспільства, найважливішими з них є [4]:

- ✓ “Bank Homeowner Reemployment” – інновація, створена банком «Fifth Third Bancorp» у 2014 році, призначена для надання допомоги безробітним позичальникам іпотечних кредитів знайти роботу і навчатись, відновити фінансову стабільність;

- ✓ фінансова інновація «TEB Women Banking», яку можна вважати відповіддю на глобальну тенденцію розвитку жіночого підприємництва, обсяг якого у світі становить приблизно 300 млрд. дол. США. Зокрема, в Туреччині жінкам належать 10% капіталу національних МСП, а в Казахстані – 42%, що забезпечує 40% формування ВВП;

- ✓ «Co-op Capital» – фінансовий продукт розширення доступу до капіталу клієнтів підприємців, яким недоступні традиційні засоби фінансування та які мають низький рівень доходів, погану кредитну історію, недостатнє кредитне забезпечення (створено у 2015р. банком «Nusenda Credit Union».

Саме фінансова програма «Co-op Capital», що поєднує мікрокредитування та спонсорство, будує довірчі відносини, в рамках яких організації-члени (фінансові інститути розвитку, кооперативи, асоціації, спілки) спонсують кредитну заявку за низькою процентною ставкою через власний депозитний рахунок для афілійованих осіб, а також надають андерайтинг за кредитом. Водночас упровадження «Co-op Capital» створює соціальні ефекти, а саме підвищує рівень бізнес-активності та зайнятості населення, збільшує можливості працевлаштування і добробуту населення [5, с.71].

У 2016 році США здійснили важливий крок до впровадження радикальних фінансових інноваційних продуктів і послуг. Банк-інноватор «Wells Fargo» впровадив “CEO Mobile biometrics” – новий стандарт безпеки мобільних банківських послуг для надання швидкого та безпечного доступу до послуг. Функція “Mobile Eyepoint CEO” використовує мобільний пристрій клієнта для створення шаблону сітківки ока, які можуть використовуватися для його ідентифікації під час входу в систему, що економить час і усуває необхідність запам'ятовувати паролі тощо [4].

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