

Отже, в сьогоднішніх умовах швидкого впровадження банківських інноваційних технологій є закономірність теоретичної мотивації та практичного впровадження, аналіз та оцінка ефективності реалізації банківської поведінки з урахуванням різноманітності застосовуваних інновацій.

Література:

1. Бретт Кинг. Банк 2.0. Как потребительское поведение и технологии изменят будущее финансовых услуг / [Пер. с англ. М. Мацковской]. – М. : ЗАО «Олимп – Бизнес», 2012, – 512 с.
2. Єгоричева С. Методичні засади організації інноваційного процесу в комерційних банках / С. Єгоричева // Вісник Національного банку України. – 2011. – № 1. – С. 53–57.
3. Е-банкинг / Коммунальные платежи. Режим електронного доступу: http://www.prostobank.ua/internet_banking
4. Відомості з Реєстру платіжних систем. Режим електронного доступу: http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=8436153
5. Кузнецов А.М. Методологічні засади формування концепції мотивації персоналу банку / Кузнецов А.М. // Вісник соціально-економічних досліджень ОНЕУ. – 2012. – №1(44). – С. 319–326.

Мартиненко А.О.

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

СВІТОВІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ НЕОБАНКІВ

Протягом останніх років у світі спостерігається стійка тенденція до зростання рівня використання сучасних інформаційних технологій у реалізації фінансових послуг. Сучасні клієнти банків — це фізичні та юридичні особи, в життя та діяльність яких вбудована мобільність, інтерактивність і різноманітні електронні комунікації. Така ситуація вимагає від банків розробки нових стратегій розвитку електронного бізнесу. Банки все більше приділяють уваги електронним технологіям, опановуючи цифрові канали збуту. Оскільки для України такий формат фінансово-кредитної установи є абсолютно новим, а закордоном вони з'явилися не так давно, проте уже успішно завойовують ринок, виникає потреба у вивченні даного питання. Зокрема, відповіді потребують питання щодо сутності необанку, його можливостей та перспектив розвитку у світі.

Дослідження поглядів науковців та фахівців на діяльність необанків показали, що наразі немає уніфікованого визначення даного терміну. На практиці такі банки також звикли іменувати онлайн- або віртуальними банками. У Великобританії їх відносять до челенджер-банків (challenger в перекладі з англійської – “той, хто кидає виклик”) [1], так як спочатку такі установи ставили на меті захопити клієнтів, які були незадоволені рівнем обслуговування у традиційних кредитних установах.

Ми погоджуємось з думкою Кінг Бретта - під необанком розуміти фінансовий інститут, який здійснює свою діяльність виключно через мережу Internet, не має фактичних представництв(відділень), за винятком юридичної адреси [2]. Можливість виникнення таких банків в країні обумовлена рівнем її економіко- технологічного розвитку, наявністю адаптованого законодавства і стійкої банківської сфери.

Особливістю необанків є те, що окрім традиційних банківських послуг (рахунки і операції за ними, кредити, управління капіталом, інвестиції, депозити тощо) вони прагнуть використовувати й новітні інструменти, наприклад, P2P-кредитування, краудфандингові платформи, фінансових роботів-консультантів, криптовалюту[1]. Також необанки, як правило, пропонують вищі процентні ставки, більш низький рівень комісій (або взагалі їх відсутність) і вищий клас обслуговування та підтримки.

Необанки або самі отримують банківську ліцензію, або оперують на базі одного з існуючих банків, фактично купуючи оптом послуги у фінансової організації, яка виступає «фінансовим посередником», і продає їх уроздріб своїм клієнтам. Перший варіант прийнятний для більшості фінансових стартапів у Великобританії, яка в останні кілька років узяла курс на лібералізацію фінансової галузі. Другий – для компаній з інших юрисдикцій, де отримання ліцензії є занадто дорогим і кропітким процесом.

Окрім уже названих, необанки мають й ряд інших переваг. По-перше, вони існують в умовах найсучасніших інтерфейсів для клієнтів банку, а також оперативна та якісна підтримка 24/7 клієнтів – є корпоративною цінністю для таких фінансових стартапів.

По-друге, необанки швидко реагують на виклики з боку клієнтів, тим самим розширюють та вдосконалюють продуктивний ряд (наприклад, миттєве управління рахунками, встановлення лімітів витрат за картками тощо.)

По-третє, необанки випереджають традиційні банки за рахунок зниження або відсутності комісійних для клієнтів. Фундаментом для цього є те, що фінансові стартапи не витрачають гроші на обслуговування відділень, на операційну діяльність банку.

Таблиця 1

ТОП-10 кращих онлайн-банків світу [3]

Банк	Відсоток на залишок (%)	12-міс депозит (%)	Зняття коштів (\$)	Підтримка 24/7	Живий чат	Мобільний додаток	Віддалений контроль за вкладом
Ally bank	1.00	1.05	0	+	+	+	+
Bank5 connect	0.90	1.00	0	-	+	+	+
AloStar Bank of Commerce	1.05	1.05	0	-	-	+	+
iGobanking.com	1.00	0.15	0	-	-	+	+
Incredible bank	1.11	1.00	15	-	-	+	+
Bank of Internet	0.61	1.00	0	+	+	+	+

USA							
Discover bank	0.95	1.15	0	+	-	+	+
Synchrony Bank	1.05	1.25	0	-	-	+	+
Barclays Bank Delaware	1.00	1.20	0	-	-	+	+
CIT Bank	1.05	1.22	0	-	-	+	+

Після оцінки 28 інтернет-банківських установ у рамках дослідження "Кращі онлайн-банки-2017", GOBankingRates виявили 10 найкращих онлайн-банків, оцінюючи їхню комісію за користування картою, прибутковість накопичувального рахунку, річні процентні ставки за депозитом, функції обслуговування клієнтів [3]. Аналіз даних, наведених у таблиці 1 показує, що процентні ставки різняться, проте більш-менш знаходяться на одному рівні, що притаманно для необанків, відмінною рисою для всіх - є наявність мобільного додатку. 90% банків комісії за зняття коштів не стягують, підтримка 24/7 та живий чат є у трьох банках.

Поступово зростає інтерес до необанків і в Україні. 22.11.2017 року був запущений проект «Monobank» [4], який позиціонує себе як «банк без відділень», банк здатен виконувати всі базові банківські операції :залучення депозитів, надання кредитів та ведення коресподентських рахунків.

Отже, поява нового покоління клієнтів, зміна їх очікувань на фінансовому ринку, активне застосування смартфонів для керування фінансами, новий підхід до регіонального управління, розширений доступ до новітніх технологій, - усі ці фактори разом із демографічними, соціальними, економічними та регулятивними чинниками сприяли революції у сфері банківського бізнесу, результатом якої стала поява необанків [2].

Подальший розвиток необанків у світі пов'язаний або із захопленням постійної частки цільової аудиторії, або ж із швидким нарощуванням своєї присутності у банківському бізнесі. Незалежно від того, яким чином будуть залучені технології, головним для необанків лишиться збереження високого рівня модульності своїх послуг, здатність задовольнити клієнтів мікро-сегменту за рахунок персоналізованих продуктів, а у перспективі – можливість співпрацювати із сегментом бізнесу (насамперед, малими та середніми підприємствами).

Література:

1. Що таке необанк? Переваги та перспективи небаанків [Електронний ресурс] / FINIQ. - 2017. – Режим доступу до ресурсу: <https://www.finiq.xyz/shho-take-neobank-perevagita-perspektivi-neobankiv/>
2. Кинг Бретт. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете / [Пер. с англ. М. Мацковской]. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2015. – 520 с.
3. BauerFinancial Star Ratings. 10 Best Online Banks of 2017 [Електронний ресурс] / BauerFinancial Star Ratings – Режим доступу до ресурсу: <https://www.gobankingrates.com/banking/best-online-banks-2017/>.
4. "Монобанк" - банк без відділень [Електронний ресурс] – Режим доступу до ресурсу: <https://www.monobank.com.ua/>.