



АКАДЕМІЧНА ПЛАТФОРМА 3 «ІННОВАЦІЙНІ ВЕКТОРИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ»



JEL Classification: E210, E580, O100

Єсіна Ольга Геннадіївна

*старший викладач кафедри економічної кібернетики та інформаційних технологій Одеського національного економічного університету
м. Одеса, Україна*

РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ

Тези присвячено визначенню впливу цифровізації на банківський бізнес в Україні. Розглянуто сутність інноваційних технологій банківського бізнесу, а саме: блокчейн, шерінг, краудфандинг, Опен-банкінг, банкінг в хмарах, необанк.

Ключові слова: *інновації, цифровізація, банківський бізнес, краудфандинг, банкінг в хмарах, блокчейн, шерінг, опенбанкінг*

Цифровізація формує новітні можливості для втілення інновацій в банківський бізнес. Використання новітніх технологій дозволяє сформувати бізнес-моделі банків нового покоління, які відрізняються від традиційних за сукупністю повноважень, прав власності, операціями, мобільністю та орієнтацією на потреби клієнтів. бізнесу. Підставою до втілення даних технологій в банківський бізнес є: економія на витратах банків; мобільність задоволення потреб клієнтів; розширення як фінансових, так і інформаційних та консультаційних можливостей банків.

На сьогодні, застосування цифрових інноваційних технологій у банках завдяки цифровізації має місце у таких напрямках [1; 2; 3, с. 118]: блокчейн, шерінг, краудфандинг, Опен-банкінг, банкінг в хмарах, необанк.

Блокчейн – FinTech інновація, яка шляхом оцифрування банківських даних надає змогу формування лінійних зв'язків між банком та його клієнтами. Блокчейн забезпечує повну конфіденційність даних, підвищує рівень кібербезпеки інформаційного простору, забезпечує повний реєстр даних та формування історії банківських операцій. Перевагами технології блокчейн виступає: економія часу; економія витрат; вищий рівень безпеки.

Шерінг в банківський бізнес – дає можливість користування базами даних інших електронних додатків; отримання фінансових ресурсів «в прокат»; спільного використання фінансових ресурсів завдяки формуванню інформаційних платформ; банк може співпрацювати із шерінг компаніями в спільній інформ платформі кредитуючи як шерінгові компанії, так і формуючи власний шерінг ресурсів для клієнтів; використання шерінгу документів для відкриття рахунків та отримання інших банківських послуг [3].

Краудфандинг в банківській сфері – механізм залучення коштів від значного кола осіб (фінансування громадою) під певний проект за участю єдиного посередника або без нього завдяки можливостям інтернету; передбачає добровільне об'єднання фінансових ресурсів завдяки мережі інтернет. Ці об'єднання можуть здійснювати як банки, так і небанківські фінансово-кредитні посередники, окремі громадяни. Банк може виступати фінансовим посередником, без інвестування власних коштів, виконуючи функцію акумулювання коштів та поруки за даний проект. Банки можуть добровільно об'єднувати власні ресурси, формуючи «публічне інвестування» для вкладення в конкретний проект [2].

Опен-банкінг – технологія, яка об'єднує банки, треті сторони та постачальників технологій, дозволяючи декільком установам створювати мережі для передачі даних. буде найбільшим. У 2020 році в Європі нараховувалося приблизно 12,2 млн користувачів відкритих банківських послуг. Очікується, що до 2024 року ця цифра досягне 63,8 мільйона.

Банкінг в хмарах – механізм зберігання банківської інформації в інтернеті. Банкінг в хмарах формує нові, додаткові можливості для банків та їх клієнтів [2]: можливість для банку втілення технології блокчейну, штучного інтелекту; формування єдиної платформи надання послуг для клієнтів між банками, підприємствами, фінансовими установами; можливість для клієнтів банку мобільного отримання послуг депонування, кредитування, гарантії, обміну, переказу, оплати рахунків тощо; можливість цілодобової взаємодії з банками; можливість багатифункціональної взаємодії для клієнта банку завдяки інтернету речей, блокчейну, штучному інтелекту; здешевлення послуг; отримання можливості ведення бізнесу в єдиній інтелект платформі та ін.

Необанк – модернізований та постійно оновлюваний банкінг з розвиненою сучасною функціональністю, формами зв'язку та передачі даних, включаючи такі основні елементи, як Інтернет (веб-сайти, офіси) та мобільний банк (програми, повідомлення). Сьогодні в Україні розвиваються необанки, які працюють за ліцензіями українських банків: O.Bank, А-Банк TodoBank, Izibank, sportbank, Monobank. Останній отримав нагороду «Необанк року» від FinAwards 2021. Окремі банки мають власні онлайн-платформи: Приват24, Ощад 24/7, iPUMB, UniCredit Online. Усі вітчизняні необанки надають класичні банківські послуги, орієнтуючись на сегмент рітейлу.

За результатами проведеного дослідження зазначимо, що інноваційні технології є дієвим інструментом підвищення ефективності банківського

бізнесу, а саме цифрові технології та інновації здатні покращити якість банківських послуг, що сприяє підвищенню конкурентоспроможності.

Список використаних джерел

1. Єсіна О.Г. Розвиток інноваційних технологій у банківництві. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2022. № 1-2 (290-291), 2022 С. 10-17. DOI: DOI:10.32680/2409-9260-2022-1-2-290-291-10-17.
2. Дроботя Я. А., Бражник Л.В., Дорошенко О.О. Диджиталізовані інновації банківського бізнесу. *Економіка та суспільство*. 2021. Вип. 23. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-23-15>.
3. Худолій Ю., Свистун Л. Сучасні тенденції FinTech та їх вплив на безпеку банківських установ. *Економіка і регіон*. 2021. № 3 (82). С. 115-123. DOI 10.26906/EiR.2021.3(82).2375.