

# ВПЛИВ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ НА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СПРАВИ

**Шмуратко Я.А.**

Одеській національний економічний університет

к.е.н, викладач кафедри банківської справи

Сектор фінансових технологій, або «фінтех», останніми роками набуває все більш стрімкого розвитку, суттєво порушуючи традиційну архітектуру національних та світових фінансових ринків та впливаючи на роль банків як традиційних фінансових посередників. Про це свідчать обсяги інвестицій, спрямовані у зазначений сектор та кількість реалізованих стартапів тощо. Так, протягом 2015р. у розвиток «фінтеху» було інвестовано близько 19 млрд. дол. США, а вже у 2016р. ця сума збільшилась у 4 рази та сягнула 88 млрд. дол. США.

Зауважимо, що інтереси представників сектору «фінтеху» спрямовані у напрямку традиційно банківських видів діяльності, таких, наприклад, як платформи кредитування P2P як альтернатива банківському кредитуванню, сервіси грошових переказів тощо. «Фінтех»-платформи функціонують безпосередньо на етапі взаємодії з клієнтами, витісняючи таким чином банки як провідну ланку фінансового посередництва. На думку деяких експертів, стрімкий розвиток «фінтеху» потенційно може призвести до знищення банків як явища.

На нашу думку, такі прогнози не є реалістичними. Ми не вважаємо, що розвиток «фінтеху» призведе до повної дезінтермедіації банків. По-перше, попередні «інноваційні хвилі», такі як поява банкоматів, електронних платежів, інтернет-банкінгу та ін., безумовно змінили обличчя банківської справи, однак не призвели до зникнення або суттєвого зменшення ролі банків, як це прогнозувалось багатьма експертами того часу. По-друге, за даними досліджень Базельського комітету з банківського нагляду, послуги, що надаються «фінтех»-компаніями в даний час є відносно невеликою частиною світового

ринку банківських послуг, що залишає відкритим питання про те, чи зможуть вони поглинути значну частку більш розвинених банківських ринків. По-третє, не варто забувати, що у банках сконцентровано колосальні фінансові ресурси, що дозволяє їм втілити стратегію «не можеш перемогти, очолюй!».

На нашу думку, розвиток «фінтеху» призведе до загострення конкуренції між банками та представниками «фінтех»-компаній перш за все у площині боротьби за відносини з клієнтами та потенційно може суттєво вплинути на існуючі банківські бізнес-моделі, зокрема призвести до розширення спектру надання нетрадиційних або взагалі непритаманних банкам послуг. Результати такої конкурентної боротьби й визначать подальший розвиток сучасної банківської справи.

#### Список літератури

1. Чишти С., Барерис Я. Фінтех: Путеводитель по новейшим финансовым технологиям / Сюзан Чишти, Янош Барерис; пер. с англ. — М.: Альпина Паблишер, 2017. — 343с.
2. Basel Committee on Banking Supervision, Consultative Document: Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors [Virtual Resource]. — Basel. — August 2017. — Access Mode: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d415.pdf>
3. PWC: Размывание границ: Как компании сегмента FinTech влияют на сектор финансовых услуг, Всемирный обзор сегмента FinTech Март 2016 года
4. PWC: Global FinTech Report 2017 «Redrawing the lines: FinTech's growing influence on Financial Services», [Електронний ресурс]. — <https://www.pwc.com/jg/en/publications/pwc-global-fintech-report-17.3.17-final.pdf>
5. Лагард К., Фінтех: воспользоваться выгодами, избежать рисков, режим электронного доступа [Електронний ресурс]. — <https://www.imf.org/external/russian/np/blog/2017/061917r.pdf>