

*Худолій Юлія Сергіївна,  
кандидат економічних наук, доцент*

*Полтавський національний технічний університет імені Юрія Кондратюка,*

## МОЖЛИВОСТІ ФІНТЕХУ ДЛЯ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ В УКРАЇНІ

Розвиток банківського бізнесу в Україні, а також забезпечення його конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг не можливий без впровадження новітніх фінансових технологій (фінтех). Для оцінки можливостей які надає фінтех для банківського бізнесу в Україні розглянемо його розвиток у світі.

Одним з різновидів реалізації фінтех, який відіграє важливу роль в сучасному банківському бізнесі, є так звані необанки. Це мобільні банки (реалізовані лише як застосунок) які пропонують клієнтам свій рахунок та дебетову чи кредитну карту як власні продукти. Інші банківські продукти пропонуються через партнерів – інші фінтех компанії. Одним із прикладів є N26, один з найбільших необанків у Європі, який дозволяє здійснювати перекази через TransferWise, управління заощадженнями за допомогою фінтех компанії Nutmeg, а також надає позики чи інвестиції в кредити на платформі Lending Club – все в одному додатку [1].

Досвід необанків свідчить, що наразі за допомогою прикладного програмного інтерфейсу (API) можна підключати постачальників різноманітних фінансових продуктів та послуг і, таким чином, розширювати асортимент доступних для користувачів товарів, не виробляючи ці продукти та послуги всередині організації. Ця модель, більш відома як парадигма відкритого банкінгу, розглядається класичними банками як можливий шлях виходу з потенційної кризи [1].

Рядом дослідників розглядаються й інші шляхи поєднання новітніх технологічних рішень та класичних банківських організацій, а саме:

- впровадження фінтех покращує фінансовий стан традиційних банківських установ внаслідок підвищення ефективності та прибутковості операцій та послуг;
- рішення фінтех дають змогу банкам покращити якість утримання клієнтів та вплинути на їх вибір установи для обслуговування;
- фінтех-фірми надають можливість посилити диверсифікацію кредитного портфеля. Коли у банку є можливість більш детально вивчати потреби клієнта, він має змогу знайти (і запропонувати) споживачам саме ті продукти, які їм потрібні, коли вони їм потрібні;
- партнерство банків з фінтех може допомогти розв'язувати галузеві проблеми, а саме забезпечення безпеки оброблення кредитних карт, переказ коштів та швидка обробка позик. Завдяки сильному фінансовому партнерству, традиційні фінансові організації отримують переваги від найсучаснішої, надійної мережі, яка може швидко та без зусиль керувати трудомісткими та тривалими завданнями;
- дані фінтех можуть надати банкам більш чітке уявлення про те, що роблять їхні клієнти зі своїми грошима. Це знову ж таки говорить про потужність збагачення даних, яку можуть забезпечити партнерські відносини. Більш того, хмарні технології, які використовували якісні фінтехнологічні фірми, є ще одним інструментом для надання пропозицій товарів та послуг, спеціально адаптованих під індивідуальних клієнтів у режимі реального часу [2].

Застосування фінансових технологій покращує якість послуг, що надаються клієнтам, глибоко змінивши їх взаємодію з грошима і в той самий час зробивши фінтех компанії більш ефективними. Зважаючи на швидкість, з якою змінюється панорама технологічних, і сервісних банківських послуг серед тенденцій, які слід відстежувати в найближчі роки, щоб уявити можливі еволюції банківського сектору, безумовно, є блокчейн, штучний інтелект, біометрика та відкритий банківський бізнес. Ініціатива, з якою виступають деякі уряди для збирання фінансової інформації та заохочення до справедливішого та прозорішого банківського бізнесу, називають як «тиха цифрова революція» [3, 4].

Таким чином, найкращим рішенням для традиційних банків, яким загрожують нові учасники ринку фінансових послуг, може бути співпраця з фінтех. Через те, що банки мають переваги, яких не вистачає фінтех – більший капітал, більше знання правил, визнані бренди та впевненість клієнтів – фінтех може принести банкам нові можливості, включаючи спритність, інновації, зниження витрат, кращий досвід користувачів та більшу можливість використання даних. Тому що на даний час лише 7% банків створили власні лабораторії fintech; більшість (63%) віддали перевагу пасивному підходу до інвестування в фінансові стартапи або створення власних прискорювачів фінтех [3].

Отже, враховуючи все вище викладене варто відзначити, що українському банківському бізнесу за для підтримки певного рівня лідерства та захищеності від загроз з боку нових учасників, варто починати трансформуватися у «фінтех банки» або «маркетплейс банки». Цього можна досягти шляхом реалізації парадигми відкритого банкінгу. Так банки можуть зберігати, як основний бізнес, банківську ліцензію, базу даних клієнтів або CRM, а також діяльність з дотримання вимог. Але при цьому їм варто зменшити дуже широкий асортимент своєї продукції лише до одного рахунку, однієї дебетової та кредитної картки та одного електронного гаманця. Всі інші продукти можуть пропонуватися через API фінтех та спеціалізованих фінансових компаній, таких як приватні банківські бутіки або компанії з кредитного фінансування.

### Література

1. Noya E. The Fintech Revolution: Who Are The New Competitors In Banking? [Електронний ресурс] // [www.forbes.com](http://www.forbes.com). 2019. URL: <https://www.forbes.com/sites/esade/2019/07/30/the-fintech-revolution-who-are-the-new-competitors-in-banking/#640f9c3e1161>.
2. Ward S. 5 Ways Fintech Firms Help Banks and Credit Unions [Електронний ресурс] // [thefinancialbrand.com](http://thefinancialbrand.com). 2018. URL: <https://thefinancialbrand.com/71289/fintech-banking-partnership-cx-experience-benefit-trends/>.
3. Graham, A. Fintech and Banks: How Can the Banking Industry Respond to the Threat of Disruption? [Електронний ресурс] // [www.toptal.com](http://www.toptal.com). 2017. URL: <https://www.toptal.com/finance/investment-banking-freelancer/fintech-and-banks>.
4. Fintech: how technology revolutionizes the banking sector [Електронний ресурс] // URL: <https://www.bbs.unibo.eu/hp/fintech-how-technology-revolutionizes-the-banking-sector>.