

economy, restore the production of goods and services, and reduce the unemployment rate, the government is meeting entrepreneurs and the population by lowering taxes, conducting credit holidays, and canceling inspections.

Keywords: *tax, fee, payment, income, legal entity, individual, GDP, war.*

Науковий керівник:

Лункіна Т.І.,

доктор економічних наук,

професоркафедри фінансів, банківської справи та страхування

Миколаївський національний аграрний університет

УДК: 336.719

ЗАСТОСУВАННЯ СУЧАСНИХ ТЕХНОЛОГІЙ У БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ

Павленко Ірина Олександрівна,

*здобувач вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та
страхування,*

*Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна*

Анотація: *досліджено особливості застосування сучасних фінансових технологій у банківських установах, розглянуто переваги застосування банківськими установами платформи BaaS, мобільного банкінгу, інтерфейсу прикладного програмування, технології блокчейн. Запропоновано заходи забезпечення банком безпеки даних своїх клієнтів.*

Ключові слова: *сучасні фінансові технології, необанк, мобільний банкінг, штучний інтелект, безпека даних.*

Зростаючий попит споживачів на доступ до фінансових послуг в умовах діджиталізації фінансової сфери призвів до швидкого прогресу новітніх банківських технологій, що передбачає якісні зміни у принципах роботи банківських систем як на світовому, так і на національному рівнях.

У сучасних умовах зазнають змін банківські послуги стосовно відкриття та обслуговування поточних рахунків, дебетових і кредитних карток клієнтів, надання кредитів юридичним і фізичним особам тощо. Розквіт сучасних технологій торкнувся кожного аспекту банківської галузі: від роздрібного обслуговування, мобільного банкінгу до нових стартапів.

Майже 40% керівників роздрібного банківського обслуговування вважають, що застосування нових фінансових технологій сприяє суттєвому зниженню витрат, 24% респондентів переконані у підвищенні ефективності роботи банківських установ і покращенні взаємодії з клієнтами завдяки впровадженню нових технологій [1].

З метою забезпечення своєї конкурентоздатності на ринку фінансових послуг, сучасні банки запускають, наприклад, платформи Banking-as-a-Service (BaaS). Так, британський neobank Starling раніше пропонував виключно роздрібні банківські послуги для клієнтів, але платформа BaaS дозволила

швидко і прозоро диверсифікувати сучасні банківські продукти та потоки доходів, що розширило коло користувачів у необанківському просторі [2].

Обов'язковою компонентою збереження конкурентоспроможності фінансових установ у сучасних умовах є і мобільний банкінг. Для користувачів – це дуже популярний спосіб внесення депозитів, переказів рахунків і моніторингу своїх витрат і прибутків; майже 80% респондентів, які користувалися мобільним банкінгом, обирають його основним методом доступу до банківського рахунку [1].

Під час пандемії COVID-19 і війни в Україні у виборі банків юридичними і фізичними особами мобільні можливості стали більш значущим фактором. Єдине, що непокоїть користувачів мобільного банкінгу, це існуюча можливість витоку їхніх конфіденційних даних. Тому зростає попит на такі банківські послуги, які забезпечують безпеку особистих даних клієнтів.

Вважаємо, що для забезпечення безпеки конфіденційних даних клієнтів доцільним є впровадження можливості перегляду користувачем послуг інформації щодо транзакцій із картками, самостійного блокування кредитних і дебетових карток, планування сповіщень щодо поїздок тощо.

Інтернет-банкінг включає мобільний банкінг і стосується всіх банківських операцій через цифрові канали, включаючи мобільні програми, комп'ютер, чат-боти тощо. Популярність мобільного банкінгу вражає: половина всіх онлайн-клієнтів є користувачами мобільного банкінгу [1].

Мобільний банкінг сприяє стрімкому зростанню кількості необанків, особливо в умовах пандемії COVID-19 та в інших кризових ситуаціях. Провідні необанки успішно масштабують свій бізнес. Так, найбільший необанк США Chime (Сан-Франциско) залучив понад 7,4 мільйона власників рахунків ще до 2019 року, і, за прогнозами, збільшить цю цифру до 19,8 мільйонів у 2024 році [1]. Звичайно ж, така вдала фінансова інклюзія, на нашу думку, суттєво примножуватиме прибутковість цього необанку.

Розвиток нових необанків привертає увагу до цифрового банківського обслуговування у всіх країнах світу і призводить до зменшення популярності традиційних банківських установ.

Сучасні споживачі користуються фінансовими технологіями для покращення свого життя, адже це зручно, якісно, доступно. Загальною тенденцією банківських технологій є використання інтерфейсу прикладного програмування (API), щоб зробити власні дані доступними для будь-кого, хто має дозвіл споживача на користування ними. API використовують для дозволу мобільному додатку банку отримувати інформацію про обліковий запис клієнта, суб'єктам підприємництва API забезпечує комфортну роботу власного бізнесу.

Банківські установи використовують штучний інтелект (AI) для якісної ідентифікації та автентифікації клієнтів, а також імітації живих співробітників за допомогою чат-ботів у фронт-офісі і голосових помічників [3].

Встановлено, що 66% опитаних у 2020 р. банківських керівників вважають, що такі нові технології, як штучний інтелект (AI), Інтернет речей

(IoT), блокчейн, матимуть найбільший вплив на банківську діяльність до 2025 р. [1].

Впровадження технології блокчейн, що представляє собою цифровий реєстр даних, організованих у хронологічному порядку та захищених криптографією [4], передбачає оптимізацію процесів і скорочення витрат.

Такими чином, більшість банківських установ широко застосовують сучасні фінансові технології, що є не тільки просто, швидко і доступно для користувачів - клієнтів банку, але й необхідно банку для забезпечення збереження його конкурентних переваг на ринку фінансових послуг.

Список використаних джерел:

1. Phaneuf A. Banking technology in 2022. URL: <https://www.insiderintelligence.com/insights/future-of-banking-technology/> (дата звернення: 09.02.2023)
2. Що таке необанк та як він працює? URL: <https://futurenow.com.ua/shho-take-neobank/> (дата звернення: 09.02.2023)
3. Аутентифікація і авторизація: що це і в чому відмінність. URL: <https://qagroup.com.ua/publications/autentyfikatsiia-i-avtoryzatsiia/> (дата звернення: 09.02.2023)
4. Blockchain. URL: <https://academy.binance.com/uk/> (дата звернення: 09.02.2023)

Abstract: *the peculiarities of the application of modern financial technologies in banking institutions are investigated, the advantages of using the BaaS platform, mobile banking, application programming interface, blockchain technology by banking institutions are considered. Measures to ensure the bank's data security of its clients are proposed.*

Keywords: *modern financial technologies, neobank, mobile banking, artificial intelligence, data security.*

Науковий керівник:

Бурковська А. В.,

кандидат економічних наук, доцент,

доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет

М. Миколаїв

УДК: 336.77(477)

КРЕДИТНА СИСТЕМА УКРАЇНИ В УМОВАХ ВІЙНИ

Гончар Єва Альбертівна,

здобувач вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування

Миколаївський національний аграрний університет

м. Миколаїв, Україна

Анотація: *досліджено тему кредитної системи України в умовах війни, проаналізовано сумарну вартість наданих кредитів економічним суб'єктам до та під час ведення війни в Україні. Досліджено особливості Державної програми з кредитування бізнесу та детально розглянуто результати впровадження цієї програми щодо обсягів наданих кредитів.*

Ключові слова: *кредитна система, кредитування, Програма «5-7-9», бізнес, банки*