

ВИДИ FINTECH-ПОСЛУГ У БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ

Ставерська Т.О., к.е.н., доц.
Сенчук В.І., здобувач РВО бакалавр
Державний біотехнологічний університет
м. Харків, Україна

Анотація: Визначено роль фінансових технологій на ринку фінансових послуг, зокрема у банківському секторі. Розглянуто види FinTech-послуг у банківському секторі за різними підходами, доведено доцільність застосування критеріального розподілу за видами банківських послуг.

Ключові слова: фінансові технології, FinTech-послуги, банківський сектор

Фінансові технології в загальному розумінні – це фінансові послуги, в процесі створення яких використовують сучасні цифрові технології. Оксфордський словник визначає, що фінтех – це «комп'ютерні програми та інші технології, які використовують для активації або підтримки як банківських, так і різноманітних фінансових послуг» [1].

FinTech є унікальним поєднанням сучасних технологічних рішень з фінансовою діяльністю, що відбувається шляхом використання інформаційних технологій, серед яких мобільні пристрої та додатки, інтернет-портали, алгоритми автоматизації тощо. Збільшення ролі FinTech на фінансовому ринку змушує традиційні фінансові інститути налагоджувати партнерські зв'язки з фінтех-компаніями, натомість, з іншого боку, учасники FinTech також зацікавлені ділитися новітніми технологіями з банками задля фінансової вигоди. Однозначними лідерами на ринку є компанії, які надають нові цифрові банківські послуги та інтегрують послуги цифрових платежів (Digital Payments), робо-консультування (Robo-Advising), інші фінтех-рішення [2].

Сьогодні можна виокремити багато напрямків розробок і впровадження FinTech у банківському секторі, проте найбільш вдалими прикладами застосування фінансових технологій за останні роки були штучний інтелект, відкритий банкінг, блокчейн і мобільний банкінг. До фінтеху відносять стартапи, які засновані на проривних технологіях в сфері надання фінансових послуг, зокрема кредитування та проведення онлайн платежів. І, незважаючи на те що фінтех був створений саме як невід'ємна частинка ринку фінансових послуг, зараз вони активно та успішно використовуються при наданні значного переліку інших послуг, в сферах як фінансового ринку так і в розрізі надання послуг державного управління та взаємодії державних установ з населенням.

Згідно класифікації МВФ, FinTech-послуги поділяються на шість основних категорій (рис. 1), що були згруповані на базі основних функцій класичної банківської системи – управління ризиками, заощадження, надання позик, проведення платежів. У дослідженні міжнародної консалтингової компанії Ernst & Young виокремлюють 5 категорій (грошові перекази і платежі в режимі онлайн; фінансове планування; накопичення і інвестиції; грошові позики; страхування), у які увійшли 17 головних фінтех-послуг. Така класифікація є більш детальною у порівнянні із версією МВФ.

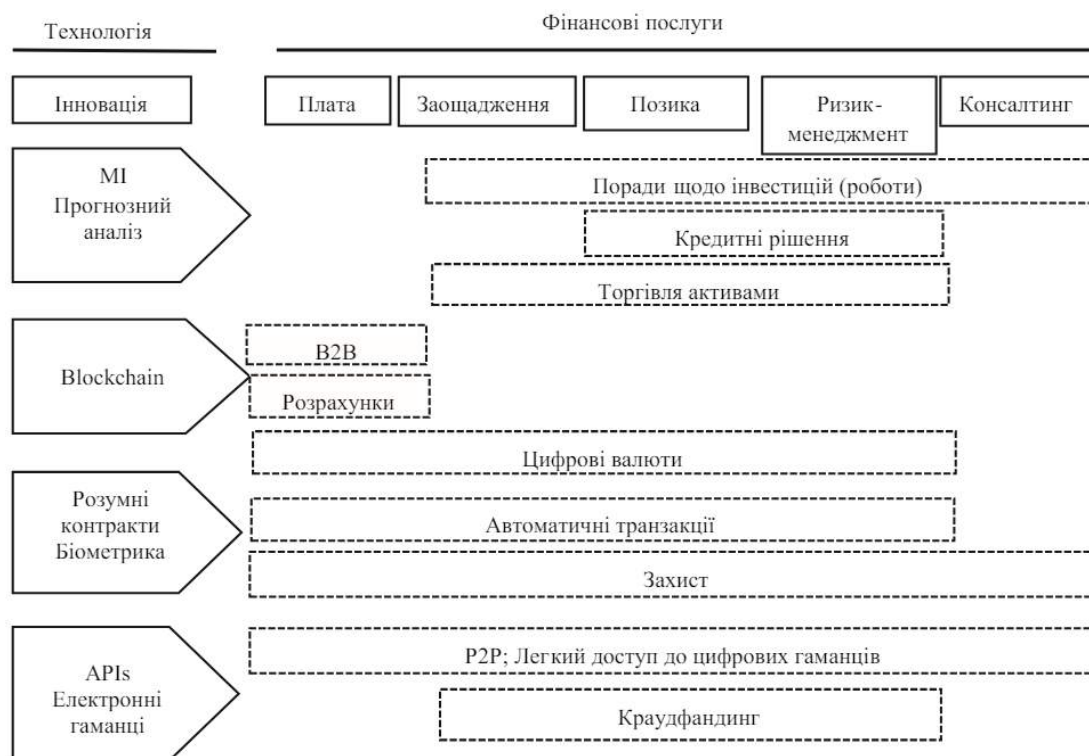


Рис. 1. Класифікація FinTech-послуг МВФ

Найбільш розкритою й актуальною вважають класифікацію фінтех-послуг Базельського комітету з банківського нагляду при Банку міжнародних розрахунків., оскільки вона поділяє фінтех-послуги на сектори, пов'язані з основними банківськими послугами. Ця класифікація також розрізняє послуги підтримки ринку, які демонструють сприятливі технології, що підтримують інновації. При цьому послуги, що відносяться до категорії підтримки ринку, тісно взаємодіють з модернізацією та інноваціями, що не є притаманними фінансовому ринку, але водночас мають дуже важливе значення для розвитку FinTech. Враховуючи невід'ємність банківської системи від ринку надання фінансових послуг, варто додатково виокремити такі категорії FinTech-послуг: кредитні, депозитні та послуги зі збільшення капіталу – кредитування, кредитний скоринг, мобільний банкінг, краудфандінг; роздрібні платіжні, розрахункові та клірингові послуги – операції з криптовалютою, мобільні гаманці, P2P-перекази; фінтех-послуги з управління активами – роботи-консультанти, соціальна торгівля, е-торгівля, високочастотний трейдинг.

Дослідження виду FinTech-послуг доводить їх провідну роль у розвитку банківської системи та функціонування фінансової системи в цілому.

Список літератури

1. Oxford dictionary. FinTech. URL: <https://en.oxforddictionaries.com/definition/fintech>
2. Чайковський Я., Ковальчук Я. Сучасні фінтех напрямки в банківському секторі. *Світ фінансів*. 2020. № 2(63). С. 36–48.
3. Ставерська Т.О., Глущенко І.А., Лисак Г.Г. Фінансові технології (fintech) та їх вплив на цифрову економіку. *Наука і техніка сьогодні*. 2023. № 12(26). С. 315–326. DOI: [https://doi.org/10.52058/2786-6025-2023-12\(26\)-315-326](https://doi.org/10.52058/2786-6025-2023-12(26)-315-326)