

На нашу думку, більш доцільною є теорія поділу однієї реформи на етапи, чим відокремлення двох різних реформ. Бо всі етапи реформи були взаємопов'язаними та мали одну ціль: утворення власної національної валюти України - гривні.

Наслідки цієї реформи є і дотепер: ми досі користуємось гривнею зразка 1996 року, хоча курс гривні стосовно долару з того часу суттєво змінився у негативну для неї сторону.

Але окрім позитивних наслідків існують і негативні: так через гіперінфляцію купуно-карбованця велика кількість населення втратила свої заощадження, вони загубили свою початкову вартість, і держава так і не змогла компенсувати ці втрати. Прийняття тимчасової грошової одиниці було спричинено необхідністю, але НБУ здійснив недостатньо заходів, щоб підтримати цю валюту, зберегти її від такої гіперінфляції. Наслідки першої частини реформи, безумовно, є негативні для населення та економіки країни в цілому, але це був той етап, без якого був неможливий перехід від соціалістичної економіки СРСР до ринкової економіки сучасної України.

Перед впровадженням в оборот гривні уряд України зробив все можливі дії та заходи для сталості курсу цієї грошової одиниці. На цьому етапі грошової реформи дійсно відбулась стабілізація та покращення становища економіки нашої країни. Були виконані всі поставлені цілі: створено національні гроші, забезпечено їх стабільність та сформовано нові методи регулювання грошового обороту. Тому цей етап був корисний не тільки для країни в цілому, а і для окремих її громадян.

Отже, проведення грошових реформ не повинно бути спонтанним явищем, яке немає плану проведення, та не підкріплюється ні науковою, ні фізичною складовою. Для впровадження дійсно корисної грошової реформи, позитивні наслідки якої будуть відчуватися протягом багатьох років, вона повинна бути добре продумана, розроблена та скомпонована ще до початку її проведення. Науковці повинні дослідити та проаналізувати всі схожі реформи, які були проведені на той час, та вибрати лише те, що буде корисним для економіки держави, її населення, та її грошової одиниці.

Список використаних джерел:

1. Десятніков О. В. Грошова реформа 1996 р. в Україні (за матеріалами періодичної преси Черкаської області) / О. В. Десятніков// Вісник Черкаського університету. Серія : Історичні науки. - 2008. - № 133-134. - С. 183-188. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/VchuI_2008_133-134_35
2. Михайлюк В.І. Курсова робота з дисципліни «Гроші і кредит» на тему: «Необхідність, методи та моделі грошових реформ»
3. Савлук М.І. Гроші та кредит: Підручник для вузів/ М.І. Савлук, А.М. Мороз, І.М. Лазаренко.- КНЕУ 2006.
4. Указ «Про реформу грошової системи України» від 07.11.1996

Ольга Заславська, к.е.н.

ДВНЗ «Ужгородський національний університет», м. Ужгород

ФІНТЕХ-БАНКІНГ: СВІТОВИЙ ДОСВІД ТА ПЕРСПЕКТИВИ

Світова банківська система функціонує в умовах стрімкого і незворотного розвитку інформаційних технологій. У результаті розробки фінансових продуктів на основі інноваційних ІТ-рішень банківські послуги постійно оновлюються і

удосконалюються. Одним із найпопулярніших нових термінів, який сьогодні вживають учасники фінансових відносин у всьому світі, став «фінтех». Фінансові технології або фінтех (англ. — FinTech) — це проекти у сфері фінансового сервісу, в яких використовуються новітні технології та інновації, з метою конкуренції з традиційними фінансово-кредитними установами на ринку фінансових послуг. Одним із найбільш перспективних і затребуваних напрямів фінтех-стартапів є створення банків нового типу, реалізація яких стала можливою завдяки розвитку та комерціалізації Інтернету.

Необанки або онлайн-банки — це фактично звичайні банки, але для надання своїх послуг вони використовують виключно мобільні додатки. Необанки характеризуються високим рівнем обслуговування клієнтів та низьким рівнем комісії або взагалі її відсутністю. У традиційних банках у даному питанні практично немає місця для маневрів, оскільки за рахунок комісійних доходів вони покривають свої високі операційні витрати. Необанки самостійно отримують банківську ліцензію або оперують на базі вже існуючої установи, купуючи її продукти та послуги та продаючи їх у роздріб своїм клієнтам. Зокрема, першим шляхом йдуть більшість банківських фінтех-стартапів у Великобританії, яка за останні кілька років суттєво просунулась у лібералізації фінансово-кредитної сфери.

Першопрохідцем у сфері фінтех-банкінгу є британський Атом Банк (Atom Bank), який у 2016 році отримав ліцензію від британського центрального банку на здійснення банківської діяльності через мобільний додаток. Клієнту цього банку необхідно завантажити відповідний додаток, зареєструватися у ньому, вибрати тип рахунку, сфотографувати у додатку своє посвідчення особи та заповнити анкету. Вхід у додаток здійснюється за допомогою розпізнавання обличчя та голосу. Банк дозволяє віддалено відкривати депозити та оформляти кредити. На початок 2017 року Atom Bank вже залучив депозитів на 110 млн. фунтів стерлінгів. За останніми даними, у світі налічується 70 необанків, 40 із яких функціонують у Великобританії. Варто зауважити, що створення та діяльність необанків залежать від економічного і технологічного розвитку країни, відповідної законодавчої бази і наявності ефективної банківської системи [2].

Протягом останніх років взаємодія населення з новітніми технологіями значно зросла: мобільні додатки активно використовуються при купівлі товарів та послуг, доступу до онлайн-контенту та все частіше — як канал для реалізації фінансових операцій. Крім того, аналітичні можливості сучасних комп'ютерів стрімко зростають, що дозволяє фінансовим установам знати більше про потреби та побажання їхніх клієнтів та оперативно реагувати на них [1].

Ці тенденції дають змогу фінтех-банкам розробляти та реалізувати інноваційні пропозиції для нового та зростаючого сегменту ринку — технологічно просунутих клієнтів. Разом із тим, діючі банки класичного типу також це усвідомлюють та інвестують значні кошти у цифрові технології. Аби займати лідируючі позиції у даній сфері необанки повинні розвинути успішну та стабільну бізнес-модель, зосереджуючись на низці пріоритетних тактичних та стратегічних цілей (табл. 1).

Таблиця 1

Бізнес-модель розвитку необанків*

Етап I «Взаємодія з потенційними клієнтами»	Етап II «Освоєння ринку»	Етап III «Перспективні цілі»
Маркетингові дослідження ринку Реалізація ідеї «технологічно просунутого банку»	Спектр базових банківських послуг Мінімальні затрати на реалізацію стартапу Швидкий адаптаційний період Оригінальний інтерфейс	Розширення спектру банківських послуг (власних та залучених) Перехресні продажі P2P-кредитування Краудфандингові платформи Операції з криптовалютою Біометричні технології для ідентифікації клієнта Фінансові чат-боти

*Джерело: побудовано автором.

Загальна концепція класичного банківського бізнесу доволі проста: надання того, що потрібно клієнтам за справедливою ціною. Необанки в змозі досягти цього швидше, аніж великі багатofilійні установи, будучи більш гнучкими та спираючись на використання технологій. Таким чином, боротьба за споживачів банківських послуг посилюється та виходить у інший, цифровий вимір. Перехід до моделі фінтех-банкінгу — це більше, ніж ребрендинг або заміна відділень на мобільні додатки і онлайн-платформи, він вимагає максимальної персоналізації у взаємодії із клієнтами. Самовдосконалення банківських установ — справа добровільна, але нові технології, розвиток фінтех-стартапів та зміни в клієнтських очікуваннях являють собою не тільки виклики, але й нові можливості для установ грошово-кредитної сфери.

Список використаних джерел:

1. Silva D., Ward P. «Neobanks» — Who Will Win? / D. Silva, P. Ward // L.E.K. Consulting / Executive Insights, Volume XVIII, Issue 28. — 2016. — [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <https://www.lek.com>.
2. Ликуев А., Бермишева П. Необанки: будущее или тупиковая ветвь развития банковской системы / А. Ликуев, П. Бермишева // Офіційний сайт журналу «Forbes», 01.06.2017 р. — [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.forbes.ru>.

Ольга Зінчук, студентка 5 курсу

ДВНЗ «Криворізький національний університет», м. Кривий Ріг

Науковий керівник: Короленко Р.В., ст. викл.

УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ БАНКУ

Кризові явища в економіці України та банківській системі, а також необхідність забезпечення стабільного функціонування банківських установ призводить до того, що пріоритетним завданням менеджменту будь-якого банку повинно бути ефективне управління активами і пасивами.