

УДК 336.71

Гула І., Химич І.Г.

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

РЕАЛІЇ ТА МАЙБУТНЄ ІННОВАЦІЙ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

Hula I., Khymych I.H.

PRESENT AND FUTURE OF INNOVATIONS IN BANKING SERVICES

На сьогодні ефективність діяльності будь-якого підприємства чи установи визначає те, наскільки швидко вони можуть використовувати нові технології, які є завжди більш ефективними та економічними. Стан бізнесу напряму залежить від економічних та політичних перетворень у країні, які і визначають напрямок розвитку підприємництва. Велику роль у забезпеченні сприятливих економічних умов відіграють банки та кредитні установи, адже без фінансово-кредитної підтримки ефективної діяльності будь-якого підприємства не варто очікувати.

Сучасний світ вимагає сучасних рішень від бізнесу, а тому технологічний процес ставить нові умови перед банківською, кредитною та фінансовою сферами надання послуг. Завдяки постійному дистанційному вдосконаленню в Україні успішно здійснюють цифрову трансформацію у цих сферах. Щороку зростає кількість організацій, які використовують мобільні додатки для надання користувачам різноманітних фінансових послуг. Зважаючи на постійний розвиток та необхідність відповідати світовим трендам, така тенденція для України є цілком позитивною. Зараз використання досягнень розвитку штучного інтелекту абсолютно себе виправдовує, адже метою його є зменшення витрат на обслуговування і підвищення якості надання послуг. Для прикладу, такі програми, як чат-боти сьогодні не лише консультують потенційних клієнтів, але й здатні виконувати різноманітні фінансові операції.

Не зважаючи на кризи, які переслідують економіку України, банківська сфера надання послуг пристосовується до таких умов і намагається відповідати європейським країнам. Досить важливим критерієм розвитку всієї сфери надання банківських послуг є введення у дію усіх нових розробок та пропозицій, що підвищують ефективність проведення та удосконалюють діяльність банків, тобто застосування «інновацій». Під цим терміном в економічній літературі розуміють перетворення потенційних досягнень науково-технічного прогресу у реальні. Новації можуть використовуватись в різних формах: відкритті, пропозиції, винаходи, поняття, ноу-хау, результати досліджень та ін. Метою здійснення інноваційної діяльності в банківській сфері є налагодження зв'язків між банками і споживачами, і суспільством в цілому для створення продуктів кращих, ніж у конкурентів.

До цього часу ми вже опанували велику кількість унікальних новинок, які стали звичайним явищем у повсякденному житті:

1. Вже протягом багатьох років використовуємо технології безконтактних розрахунків за допомогою пластикових карток MasterCarD, PayPass чи Visa payWave.

2. За допомогою мобільних банків ми можемо переказувати гроші, вказавши рахунок та суму переказу. Без сумніву, найбільший лідер у цьому система ПриватБанку Приват24. Мільйони клієнтів, використовуючи цю систему, мають змогу здійснити ряд операцій: оплачувати товари і послуги, платити комунальні платежі, оформлювати грошові перекази та обмінювати валюту.

3. Банки також надають можливість самостійно оформляти кредит готівкою через банкомати. Для цього вистачить авторизуватись в банкоматі та заповнити електронну форму, де вказуються терміни погашення кредиту і суму.

4. Кредитні організації, такі як Твої Гроші, надають послугу онлайн-кредитування за допомогою SMS.

5. З 2012 року банківська компанія Японії The Ogaki Kyoritsu Bank почали використовувати банкомати, які сканують долоню клієнта, надаючи доступ до рахунку.

Через інтенсивність введення таких інновацій у сферу надання банківських послуг, варто зрозуміти, чого можна чекати далі. Ще в 2014 році норвезький стартап Zwipe розробив ідею створення безконтактних платіжних карток з вбудованим відбитком пальця. Цей проект розвивається разом з MasterCard і вже в 2017 році були представлені перші зразки таких карток. Цілком реально, що скоро саме вони стануть звичним способом платежу при купівлі продуктів чи послуг. Ще одним незвичним методом ідентифікації власника картки був запропонований в 2015 році організацією Alibaba. Він полягає в тому, що потрібно зробити селфі для того, щоб ввести код.[1]

У близькому майбутньому з'являться телефонні додатки, які будуть стримувати користувачів від небезпечних чи необачних грошових транзакцій. Тобто можна буде створити ліміт, розподілити гроші на чітко визначені речі, без можливості необдуманно витратити кошти з картки.

Цілком ймовірно, що стане більш популярною цифрова валюта. Зараз вже існують сервіси, які певною мірою вже витісняють пластикові картки з повсякденного життя. Це такі сервіси, як Google Wallet, Apple Pay, PayPal Here и Amazon Payments.

Сьогодні ринок банківських послуг представлений не тільки традиційними банками, все частіше ми користуємось послугами онлайн-банків. Такі банки мають свої переваги над традиційними, адже виконують ті ж самі функції, дають ті ж самі можливості, а для здійснення операцій через такі онлайн-банки необхідно лише мати доступ до Інтернету.

Через активний розвиток інтернет-банкінгу, традиційні банки несуть все більше витрат. Якщо ще 15 років тому банківські відділення були єдиним каналом продажів, то сьогодні є гаджети, які виконують ті ж функції. Сьогодні всі інновації в банківській сфері переводять спілкування віч-на-віч банкінг до зв'язку « особа-до дисплею», а в перспективі «дисплей-до дисплею», коли онлайн-сервіси зможуть керувати коштами на рахунках. Така ситуація вимагає від всіх банків адаптуватись та модернізувати способи надання банківських послуг. В іншому випадку наслідком цього стане скороченню комісійних та трансакційних доходів банків. Процентні доходи банків знаходяться під загрозою, адже в 2018 році значно зросли P2P-перекази. В 2017 році такі операції зросли на 245 млрд.грн, а їх частка в загальній кількості безготівкової операції зросла на 9,5 в.п. і склала 35,8 %. Разом з тим розрахунок платіжними картками зменшився з 31.9% до 29,3%.[2]

Тому сьогодні запровадження інновацій у сферу банківських послуг має неабияке значення. Дистанційне обслуговування клієнтів має стати пріоритетним напрямком розвитку банків, які впроваджують Інтернет-банкінг, адже це збільшить конкурентоспроможність банківських продуктів та розширить клієнтську базу. Впровадження нових методів ведення банківської діяльності пристосує традиційних банкінг до сучасних викликів та умов суспільства.

Список використаних джерел:

1. Офіційний сайт організації Alibaba. URL: <https://www.alibaba.com/>
2. Національний Банк України URL: <https://bank.gov.ua/news/all/u-2018-rotsi-ukrayintsi-vse-chastishe-nadavali-perevagu-bezgotivkovim-operatsiyam>