

## СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ СПІВРОБІТНИЦТВА ФІНАНСОВО-ТЕХНІЧНИХ КОМПАНІЙ І БАНКІВ

*Іваха С.Я.*

*Науковий керівник: Вербицька В.І., к.е.н., доцент  
Харківський національний автомобільно-дорожній університет*

Одним з наслідків економічної кризи 2008 року, коли населення втратило довіру до банківської системи, стала поява фінансово-технічних компаній, під час чого інноваційні підприємства змогли запропонувати більш зручні рішення фінансових проблем. Сьогодні, коли всі говорять про нову світову економічну кризу, очікується друга хвиля Фінтеху.

Після рекордного в плані інвестицій в фінансово-технічні компанії 2018 року, підсумки наступного, 2019 року, виявилися не такими вражаючими. За даними KPMG, скоротилася кількість глобальних угод і загальний обсяг інвестицій в Фінтех [1]. Проте, відсутність мега-угод зовсім не є підставою вважати, що ринок був переоцінений. Подальші події продемонстрували, що активність та інвестиції в сфері фінансових технологій продовжать зростання.

Також можна впевнено стверджувати, що інвестори стали діяти більш обережно, прискіпливіше та вибірковіше. Незважаючи на це, є підстави вважати, що Фінтех-компанії, пов'язані з цифровим обслуговуванням банків, будуть як і раніше, залишатися гарячою темою.

Серед тих компаній, яким вдалося залучити вкладення, лідирують сфера платежів, особисті фінанси, оподаткування, страхування, кредитування, банківський і кредитний сектор. Інноваційні стартапи, які використовують вказані та інші нові технології, також актуальні.

У той же час саме взаємодія банківського сектора з FinTech викликає найбільшу кількість дискусій. Втім, в останні роки фокус змістився з ідей про жорстку конкуренцію на пошуки ефективних стратегій співпраці. Поява необанків (фінансових інститутів, здійснюючих свою діяльність виключно через мережу Internet, які, за винятком юридичної адреси, не мають фактичних представництв) сприяла появі конкуренції на ринку. Необанки гнучкі і орієнтуються на клієнта, вони народилися в цифровому світі і легко оперують в ньому. Водночас їм не вистачає широкої клієнтської мережі, яку традиційні банки напрацьовували роками [2].

Крім того, людям складно довіряти цифровим банкам, а довіра – ключовий фактор у сфері фінансових послуг. Втім, банківські кризи в Україні успішно згладжують цю перешкоду. Всі ці challenger-banks, нові банки, необанки, бета-банки і т.д. сьогодні активно змінюють сферу фінансових послуг, створюючи новий клієнтський досвід і підвищуючи вимоги користувачів до фінкомпаній.

Але традиційні банки нікуди не підуть, хоча і виживуть тільки ті, хто зможе застосувати нові технології і стратегії. Проте Фінтех-компаніям буде складніше завоювати ринок, ніж банкам – модернізуватися.

І все ж, найбільш продуктивним була б співпраця і тих, і інших.

Так, згідно з опитуванням Української Асоціації Фінтех і інноваційних компаній (UAFIC), сьогодні практично всі великі банки в Україні співпрацюють з Фінтех-проектами або планують їх запустити (табл. 1).

**Таблиця 1 – Залученість банків України до співпраці з фінтехкомпаніями**

Назва банку	Власні розробки інноваційних проектів	Спільні проекти	Інвестиції в стартапи
Альфа-банк	присутні	присутні	відсутні
Credit Agricол	присутні	планується	відсутні
Мегабанк	присутні	присутні	відсутні
Ощадбанк	планується	присутні	відсутні
ОТР Bank Ukraine	відсутня	присутні	відсутні
Приватбанк	присутні	відсутні	відсутні
ПУМБ	присутні	присутні	відсутні
Райфайзен банк Аваль	присутні	присутні	відсутні
ТасКомБанк	присутні	планується	відсутні
Укргазбанк	присутні	присутні	відсутні
Укрсиббанк	відсутня	присутні	відсутні

З таблиці видно, що частіше банки ведуть спільні проекти, ніж створюють власні центри інновацій, хоча і така стратегія є на ринку. Чого уникають українські банки – так це інвестицій в стартапи. А перспективними сферами співробітництва Фінтех і банків в Україні, на думку експертів UAFIC, є: платіжні сервіси; штучний інтелект; великі бази даних; автоматизація бізнес процесів; кібербезпека.

Аби виправдати очікування клієнтів, сформовані фінансовими технологіями і новими операційними моделями, банкам слід усвідомити важливість цифровізації.

В таких умовах співпраця є актуальною як для перших, так і для других, оскільки вони всі знаходяться в одній економічній системі.

Отже, є всі підстави вважати, що друга хвиля Фінтеху буде гібридом старого і нового, консолідація тільки посилиться, оскільки і банківські установи, і фінансово-технічні компанії шукають способи залишитися на плаву і збільшити частку ринку.

#### ***Література:***

1. Звіт: The Pulse of Fintech H1 2019. *Піврічний аналіз тенденцій глобальних інвестицій у секторі фінансових технологій.* URL: <https://home.kpmg/ua/uk/home/insights/2019/08/pulse-of-fintech-h1-2019.html>.
2. Що таке необанк? Переваги та перспективи необанків. URL: <https://www.finiq.xyz/shhotake-neobank-perevagita-perspektivi-neobankiv>.