

Єгупов К. О.

студент Інституту інформаційних технологій в економіці

Науковий керівник: **Шуплат О.М.**, канд. екон. наук, доцент

кафедри корпоративних фінансів і контролінгу

ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана»

м. Київ, Україна

СВІТОВИЙ ДОСВІД ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ У РОЗВИТОК МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ

Будь-який банк, що себе поважає, наразі має власний мобільний банкінг. Ми вже не розуміємо як можна користуватися банком без спеціального додатка на своєму смартфоні, адже це так легко та зручно. Можна будь-коли переглянути власний баланс на телефоні, перевести комусь кошти, заплатити за якийсь продукт он-лайн, або використати свій телефон замість банківської картки, швидко заблокувати картку у разі її втрати. Адже зручність таких мобільних додатків, де відкривається повний спектр функцій - це наразі життєво необхідно для конкурентоспроможності того чи іншого банку. Тому немає потреби черговий раз наголошувати на актуальності інвестицій в розвиток цієї сфери у сучасному світі.

Мобільний банкінг — це система, що дає можливість управляти власними безготівковими коштами за допомогою мобільного телефону, смартфона або планшетного комп'ютера. Ця послуга в банках представлена у вигляді додатків для планшетів і смартфонів з операційними системами iOS, Android та Windows Phone [1, с. 46-47].

Український банківський ринок досяг великого прогресу в цифрових технологіях за останні роки. І нехай цей прогрес забезпечується в основному кількома банками-піонерами, інші активно наздоганяють лідерів, інвестуючи в онлайн-банкінг і мобільні додатки. Найбільш актуальний напрям — мобільний банкінг. Мобільний трафік вже складає більше половини всього світового інтернет-трафіку і продовжує зростати. Банки підлаштовуються під зміну потреб інтернет-користувачів. Мобільні додатки зараз включають весь можливий функціонал послуг, які банк юридично може надати дистанційно [2].

Якщо казати про те, звідки брати інвестиції на розвиток мобільного банкінгу в тому чи іншому банку – залежить від того, які відповіді ми отримуємо на такі питання:

- Чи цей банк вже існує, або ж створюється відразу лише у вигляді мобільного додатку, без фізичних відділень?
- Наскільки цей банк є великим та прибутковим (якщо вже існує)?
- Який капітал присутній у засновника банку (якщо банк новий)?

Таким чином, ми можемо визначити джерело інвестування, тобто якщо банк вже існує і має досить великий прибуток, аби оплатити роботу спеціалістів, які створять продукт, яким можна буде користуватися без будь-яких проблем, то інвесторами у мобільний додаток буде сам банк. Але ж в

останні роки почали з'являтися мобільні банки, тобто такі, якими можна з самого початку користуватися тільки за допомогою телефону, при цьому навіть реєстрація відбувається он-лайн. Це стало можливо завдяки розвитку технологій, адже ідентифікацію особи вже можна провести, просто сфотографувавши свої документи на камеру смартфона. І такі банки стають все більш популярними, якнайменше тому, що зароблені кошти власників треба інвестувати здебільшого у покращення додатку, а не, наприклад, витратити їх на те, аби відкрити нові відділення та підтримувати вже існуючі, оплачувати заробітню плату працівникам таких відділень і тому подібне.

Такі банки без відділень називаються необанками, вони є, як правило, повністю он-лайн компаніями, побудованими з чистого аркуша на нових технологічних платформах. Вони часто пропонують більш високі процентні ставки, іноді комісію за обслуговування карткового рахунку, але у будь-якому разі це набагато вищий рівень взаємодії з клієнтом і підтримки. За кордоном необанки або самі отримують банківську ліцензію, або оперують на базі одного з існуючих банків, по суті, купуючи оптом послуги у фінансової організації, яка надає ліцензію, і продаючи їх у роздріб своїм клієнтам. Приведемо декілька прикладів таких банків-новаторів.

WeBank — філія інтернет-банкінгу китайського інтернет-гіганта Tencent Holdings Ltd., є першим в Китаї цифровим банком, що почав працювати на початку 2015 року. Його сервіс тісно пов'язаний з екосистемою соціальної мережі WeChat, надаючи широкий спектр послуг від платежів до мікрокредитування.

Starling Bank — необанк з Лондона, є ліцензованим мобільним банком, заснованим в 2014 році. Послуги Starling зосереджені на на данні поточних рахунків. Мобільний додаток надає інтелектуальні рішення для більш розумного управління грошима і моніторингу в реальному часі[3].

Monobank — український банковий продукт, який фактично є пакетом послуг Universal Bank, в договорі саме так і зазначено. Це перший в Україні банк без відділень. Щоб стати володарем картки потрібно мати смартфон на Android або iOS. Має дуже зручний та красивий інтерфейс мобільного додатка, одні з найменших тарифів по кредитуванню, постійний кеш бек по декільком категоріям, які на початку кожного місяця потрібно обирати, безкоштовний випуск та обслуговування картки. Також є можливість за декілька хвилин оформити валютні картки. Хочемо зазначити, що засновниками цього банку є колишні працівники Приватбанку, які отримали безцінний досвід, і вдосконаливши свої знання, змогли розробити один з найбільш відомих на даний момент банків в Україні, випуск карток яких вже подолав 1млн. штук, а у 2019 році цей банк переміг у премії FinAwards.

Проаналізувавши переваги використання мобільних додатків при взаємодії з банками, і враховуючи, що за останні декілька років ця сфера почала розвиватися досить стрімко, можемо зробити висновок, що інвестування у розвиток мобільних банків є прибутковим. Ми постійно бачимо, як банки намагаються зробити якісь нові «фішки» для приваблення нових клієнтів і утримання тих, що користуються. Тому можна не сумніватися у тому, що й

надалі ця сфера інвестування буде привабливою для інвесторів.

Література:

1. Винник Т. Переваги та вигоди мобільно го банкінгу / Т. Винник, О. Пастущин // Матеріали міжнародної науковопрактичної конференції студентів і молодих учених "Соціально економічні аспекти розвитку економіки", 27— 28 квітня 2017 року. — Т.: ТНТУ. — 2017. — С. 46—47.

2. Що заважає українським банкам розвиватися онлайн [Електронний ресурс]. — 2017. — Режим доступу: <https://uteka.ua/ua/publication/CHto-meshaet-ukrainskim-bankam-razvivatsya-onlajn>

3. Паперник С. Банк в кишені. [Електронний ресурс] / С. Паперник. — 2018. — Режим доступу: https://biz.nv.ua/ukr/experts/paper_nyk/bankisheni639.html

Завальський А. А.

студент Інституту інформаційних технологій в економіці
Науковий керівник: Шуплат О.М., канд. екон. наук, доцент
кафедри корпоративних фінансів і контролінгу

ДВНЗ «Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана»
м. Київ, Україна

ЗЕЛЕНІ ІНВЕСТИЦІЇ: ПЕРСПЕКТИВИ ВПРОВАДЖЕННЯ В УКРАЇНІ

На сучасному етапі розвитку цивілізації все актуальнішим стає питання виробництва товарів без завдання шкоди навколишньому середовищу. Причиною такої новітньої тенденції стало різке погіршення становища природи.

За останні 100 років світом прокотилась низка криз від продуктової та паливної до кліматичної та фінансової. В останні 5 декад 60% світових екосистем зазнали деградації, рівень викидів вуглецевого газу досяг 40%, спостерігається значний дефіцит водних ресурсів, мільярд людей голодує, інший мільярд страждає від надмірного харчування та супутніх захворювань, кожна четверта людина в країнах, що розвиваються, живе поза межею бідності, два мільярди людей живуть менш ніж на 2 дол. США в день [1].

Не дивно, що більшість великих підприємств переходять до екологічних методів виробництва, поступово відступаючи від застарілих і непрактичних, та використання органічних матеріалів для фасування, замість штучних.

Як зазначив Генеральний секретар ООН Пан Гі Мун: "За останнє сторіччя ми були свідками трьох економічних перетворень. Спочатку відбулася промислова революція, потім – технологічна революція, за якою настала наша сучасна ера глобалізації. Зараз ми стоїмо на порозі нових великих змін – на порозі епохи "зеленої економіки". Вперше термін "зелена" економіка був наведений у публікації "Blueprint for a Green economy", яка була присвячена економічному обґрунтуванню концепції сталого розвитку.