**УДК 338.28 (043.2)**

Прохорова Н.В.

*(Національний авіаційний університет, м. Київ)*

**Діджиталізація банківського сектору в Україні**

Діджиталізація в Україні з кожним роком набирає величезних обертів, якщо поглянути назад то ще сім-вісім років тому лише деякі банки могли похвалитися наявністю інтернет-банкінгу та різноманітністю дистанційних каналів обслуговування клієнтів. Наразі практично всі банки розуміють важливість цього напрямку і більшість активно модернізують і розвивають інтернет- і мобільні додатки, які дозволяють клієнтам швидко і зручно отримувати банківські послуги. У Великобританії з’явилося нове покоління банків (так звані «банки-челенджери»), які спеціалізуються виключно на наданні цифрових послуг (понад 20 фінансових установ) [1].

Одразу ж усі світові банки прийнялись також впроваджувати новітню систему та почали співпрацювати із фінтехкомпаніями з метою розробки нових пропозицій для клієнтів свого банку. У банках почала прослідковуватися тенденція зниження операційних витрат і оптимізації робочих процесів . Така інтеграція позитивно впливає на обслуговування клієнтів та створює нові можливості для подальшої модифікації банківської системи з використанням цифрових технологій ,а саме блокчейн та штучний інтелект .

Зразком для України може слугувати стратегія побудови інформаційного суспільства в Естонії (e-stonia), основними складовими якої є: мобільне проникнення (99,99 % країни), е- та мобільна (m-) ідентифікація особи (е-паспорти (ID-card) (89,2 %населення може виконувати функції ID-білета) та е-підпис; е-оплата в громадському транспорті (m-ticket), паркування (57 % послуг); е-поліція, е-демократія (е-вибори), е-податковий департамент (93 %), онлайн-реєстрація бізнесу (100 %), е-уряд (100 %), е-школи (100 %).

Діють е-офіси: e-комерційний реєстр, e-кадастрова книга, e-справа судова документація), e-нотаріус, e-право, е-здоров’я, е-депозитарій, е-пенсія; єдиний портал е-рахунків у стандартному форматі, які акцептуються держорганами; е-квитанція; інтернет-банкінг (99 % банківських транзакцій – через інтернет-банк, в Європі – 44 %, у США – 38 %) [1]. Базовим принципом е-Естонії є інтероперабельність – можливість керувати з будь-якого місця, підключеного до Інтернет. В Україні, не дивлячись на те, що інформаційні технології але у розрізі із розвиненими країнами світу в Україні існує величезний розрив.

Сьогодні фінтех-компанії пропонують користувачам широкий спектр рішень – від платежів та аналізу фінансових даних до послуг з кредитування та краудфандингу. Саме тому Національний банк України націлює свою увагу на перспективи розвитку фінансового та банківського секторів з точки зору інноваційних і діджитал-рішень та уважно слідкує за тенденціями розвитку фінтех-галузі.

Причини активної діджиталізації в банківському секторі економіки країни:

1. Банки змінюють бізнес-модель роботи з клієнтською базою, прагнучи звести до мінімуму контакти зі своїми клієнтами, надаючи широкий спектр банківських та консультаційних послуг дистанційно
2. Банки оптимізують торгові мережі і витрати, пов’язані з цим, використовуючи дистанційні канали залучення нових клієнтів
3. Внутрішньобанківська конкуренція і зовнішня конкуренція з фінтех-компаніями, які розвиваються активніше, ніж банки.

Станом на 1 січня 2020 року 30 із 77 банків, що становить 39%, не мають систем інтернет-банкінгу та пропонують клієнтам управляти своїми рахунками через відділення за допомогою операціоністів; притому що на початок 2019 року проникнення Інтернету в Україні сягнуло 65 % та охопило 21,6 млн осіб [6].Дані щодо рівня впровадження інтернет-банкінгу банками України свідчать, що серед банків з державною часткою, майже 67 % впровадили в своїй діяльності інтернет-банкінг, що становить 4 з 6 банків у групі [5].

Банки іноземних банківських груп, 20 з 25 мають систему інтернет-банкінгу, що становить 80 %, а серед представників банків з приватним капіталом – з 65 банків лише 42 використовують інтернет-банкінг, тобто майже 65%. У 2018 році на ринок зайшов досить новий по всім значення перший мобільний-банк «MONOBANK», який повністю працює на онлайн платформі та не має відділень.

Одним з досягнень банківського сектора в Україні став запуск системи онлайн-верифікації громадянина – BanklD. BankID являє собою систему контролю, яка дозволяє підтвердити особу користувача в Інтернеті, використовуючи його банківські дані для упевненості, що користувач – реальна людина, а не шахрай. Ця система була створена за образом систем, які уже давно використовуються у Швеції та Фінляндії. В BankID користувач зможе не тільки отримати виписки і різні документи на державних сайтах «у два кліки», за якими сьогодні треба стояти в чергах, а й оплатити будь-які послуги, адже банківська система верифікації надає миттєвий доступ до карти користувача.

На сьогодні онлайн-верифікація користувача на урядових ресурсах можлива тільки через цифровий підпис. В Україні зареєстровано не більше 1,5 млн. цифрових підписів, більшість з яких належить юридичним особам, на жаль решта громадян не мають можливості пройти верифікацію «у два кліки». Але така система розвивається і має право на існування, оскільки зручна в користуванні, і, крім державних структур, така система може також зацікавити комерційні компанії, які зможуть підвищити конверсію за рахунок простоти ідентифікації та оплати на сайті, таким чином підвищувати популярність системи.

Кожного року цифрові технології у банківському секторі нарощують популярність та створюються нові послуги та сервіси, які замінюють фізичні банки на онлайн-платформи. Та вже зовсім скоро люди взагалі забудуть про те ,що є фізичні відділення та картки тому ,що все йде в сторону цифрових технологій які передбачають повну заміну реальних фізичних спеціалістів на штучний мозок . Цифрові роботи-консультанти будуть допомагати клієнтам управляти активами і капіталом, також будуть надавати поради щодо інвестування – і все це за скромну плату. Наразі вони набувають все більшої популярності серед інвесторів.

Таким чином, проведене дослідження свідчить про те ,що проникнення цифрових технологій у банківських секторах як в Україні, так і за кордоном є неминучим та вже існує певна частка цифрових технологій у банках по всьому світі. Як наслідок, виникає потреба змінювати правила ведення бізнесу, для того щоб підвищити спроможність забезпечувати конкурентоспроможність позицію банків на ринку в умовах технологій та інновацій. Необхідно розробляти нову діджитал-стратегію, яка матиме головні зміни у діяльності банків, які будуть підвищувати ефективність діяльності банківського сектора.

Серед основних пунктів цієї стратегії повинні бути такі пункти: формування нової якості обслуговування клієнтів, розроблення нових та удосконалених існуючих, продуктів, розроблення нових та удосконалених наявних каналів реалізації банківських послуг, формування діджиталорієнтованого персоналу, оптимізація процесів.

**Список використаних джерел**

1. Діджиталізація банківської системи. URl: <http://www>. slideshare.net/tribotinka/ss-63384661

2. Діджиталізація private banking. URl: <https://business.ua/finansy/item/2118-didzhitalizatsiia-private-banking>

3. Дульська І. В. Пріоритети діджиталізації національної економіки. Сучасні проблеми економіки і підприємництво. 2015. – № 16. – С. 34-40.

4. Дульська І. В. Цифрові технології як каталізатор економічного зростання. Економіка і прогнозування. 2015. – № 2.– С. 119–133.

5. ПУМБ запустив перший в україні банкінг в месенджерах. URl: https://finclub.net/ua/blogs-all/pumb-zapustiv-pershijv-ukrajini-banking-v-mesendzherakh.html

6. Діджиталізація vs імітація: чому в Україні гальмує технологічний прогрес. URl: https://eba.com.ua/didzhytalizatsiya-vs-imitatsiya-chomu-v-ukrayini-galmuye-tehnologichnyj-progres

7. НБУ підтримує діджиталізацію фінпослуг. URl: https:// finpost.com.ua/news/10936

8. Цифрове майбутнє банкінгу. URl: <https://news.sap.com/> ukraine/2018/06/digital-future-bank/

9. Диба М. І., Гарнего Ю. О. Діджиталізація економіки: світовий досвід та можливості розвитку в україні. Фінанси України. 2018. – № 7. – С. 50-6.

*Науковий керівник – Набок І.І.,*

*к.е.н., доцент кафедри міжнародних економічних відносин і бізнесу*

*Факультету міжнародних відносин*

*Національного авіаційного університету*