

РИНОК ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

2021-2022 н.р.

Лектор:

Доктор економічних наук
професор

**Нечипорук
Людмила
Володимирівна**



Тема 14.

Діджиталізація ринків фінансових послуг

План

1. Діджиталізація. Фінансові Інтернет-послуги як тенденція розвитку нових фінансових послуг.
2. Діджиталізація ринків фінансових послуг в Україні.
3. Інтернет страхування: сутність, роль, механізм надання та переваги використання.

Що таке діджиталізація?

Діджиталізація - загальний термін для позначення цифрової трансформації суспільства та економіки, що описує перехід від індустріальної епохи й аналогових технологій до епохи знань і творчості, яка характеризується цифровими технологіями та інноваціями в цифровому бізнесі.

Діджитал-тренди в Україні, що створюють передумови для подальшого динамічного розвитку індустрії фінансових інновацій

- 42,2 млн населення, 63% якого регулярно користуються Інтернетом, ІТ-галузь становить 4% від ВВП;
- 36 тис. ІТ-спеціалістів щорічно випускають ВНЗ;
- Україна посідає 4 місце в світі за рівнем розвитку безконтактних платежів.
- Україна входить до першої п'ятірки країн за NFC-платежами;
- 45% дорослих мають смартфони, 50% вебтрафіку та 49% усіх переглядів у Youtube здійснюється з мобільних телефонів;
- розвиток розумних міст – провідний тренд сучасної України. Громадський транспорт столиці та великих міст обладнується пристроями безготівкової оплати;
- Україна входить в топ-10 країн Європи за оплатою за допомогою девайсів, що носять на тілі чи одязі (так звані wearables), наприклад годинників, обручок тощо;
- 70% території України мають покриття мережами 3G+.

В Україні фінтех-ринок розвивається повільніше, ніж в інших державах. Ринок має певні законодавчі обмеження, слабо капіталізований та сконцентрований на вузьких нішах – переважно платіжні сервіси та онлайн-кредитування.

Діджиталізація бізнесу - рушійна сила, що сприяє його просуванню. Її основні переваги:

- економія часу і підвищення продуктивності - [автоматизація виробництва та інших внутрішніх процесів компанії](#);
- оптимізація та покращення комунікацій - як внутрішніх, так і зовнішніх;
- можливості крос-продажів/upsell-продажів - вихід на новий рівень обслуговування клієнтів і заохочення їх до придбання більшої кількості продуктів;
- конкурентні можливості за рахунок поліпшення клієнтського досвіду і загальної оптимізації робочого процесу.

Сфери діджиталізації



Медицина



Економіка



Екомерс і торгівля



Маркетинг



Банківська справа



Ресторанний бізнес



Страхування



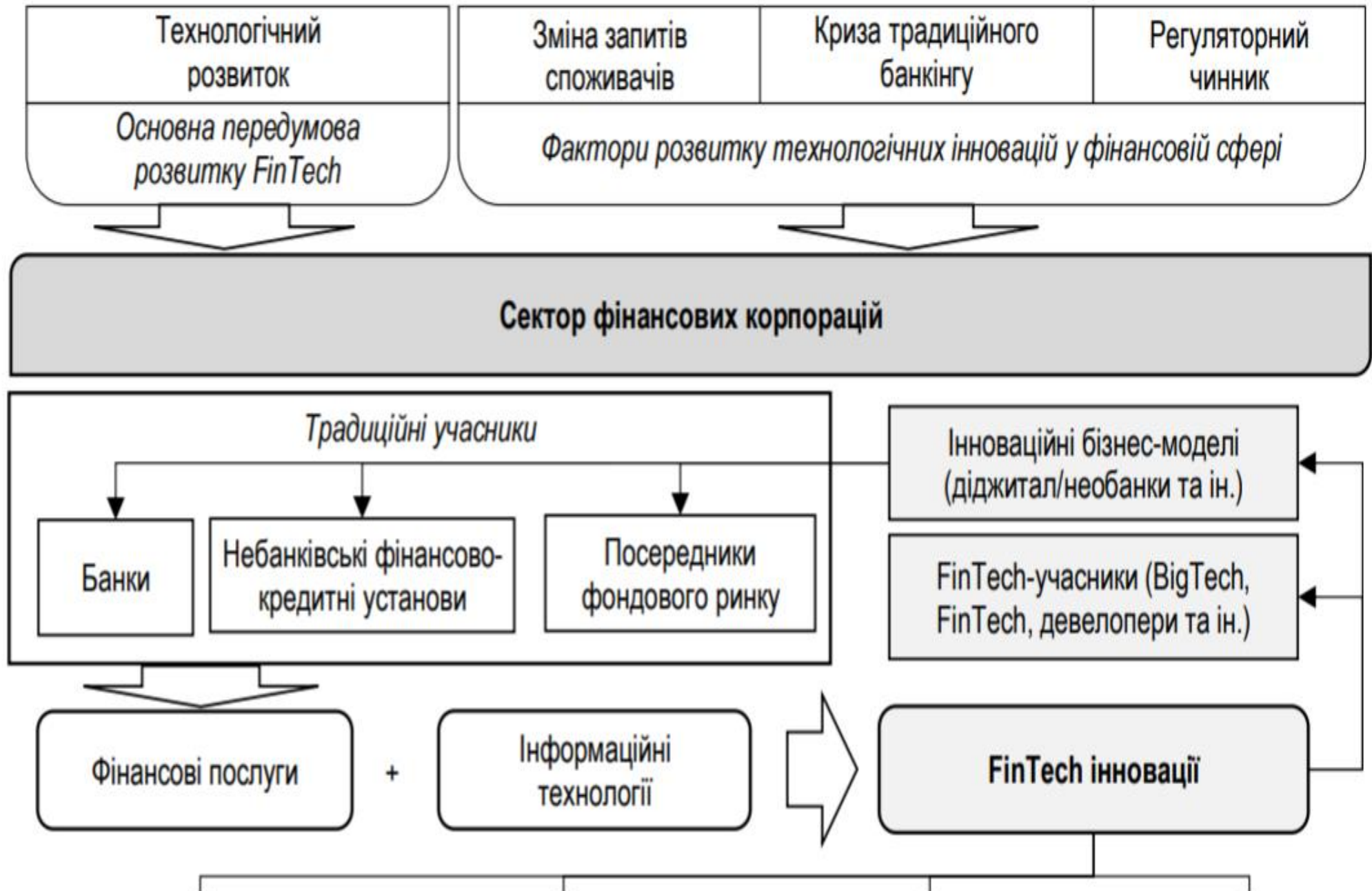
Освіта

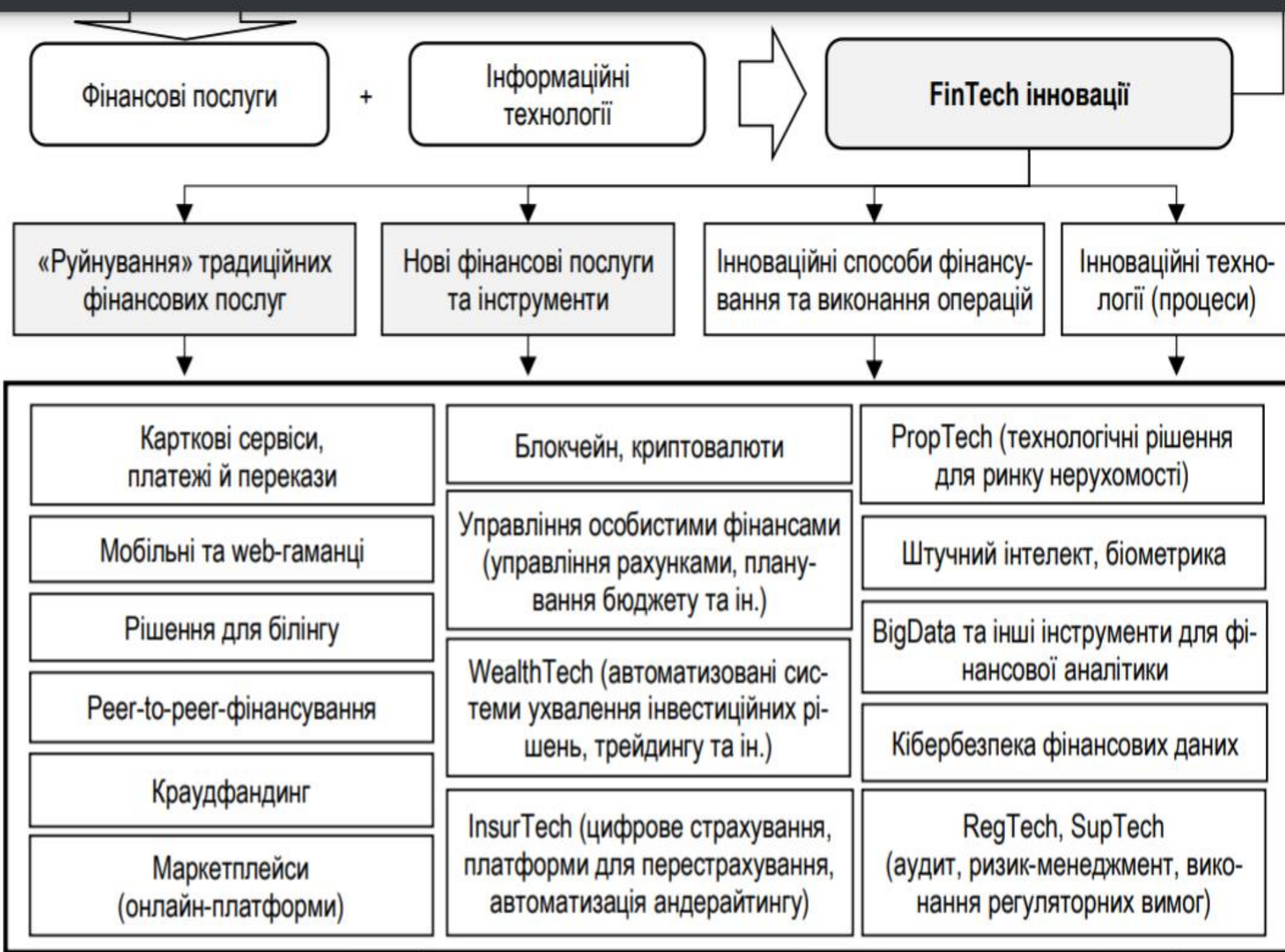
- У банківській справі найкращим способом здійснення операцій є безконтактні платежі - з метою уникнення готівки. [За даними IDC](#), у найближчі роки страх перед інфекцією, спалахами хвороб і іншими потрясіннями прискорить перехід на безготівкові гроші.
- Для контакт-центрів стає критичним використання [чатботів](#), здатних обробляти велику кількість неголосових повідомлень.
- Багато банків і кредитні спілки почали переводити свої контакт-центри з локальних у "хмарні" з метою зниження ризиків безпеки, пов'язаних із віддаленою роботою співробітників.
- Страхові компанії, що надають послуги медичного страхування по всьому світу, активують надзвичайні плани для запобігання поширенню коронавірусу. Деякі з компаній, наприклад, американська Aetna, пропонують [безкоштовні телемедичні консультації](#). Компанія Alignment Healthcare запустила [персоналізований інструмент для оцінки ризику COVID-19](#), що містить анкету для миттєвої оцінки ризику (всі дані оновлюються автоматично).



«FinTech інновація»

- це заснована на використанні інформаційних технологій радикальна інновація у фінансовій сфері, впровадження якої призводить до кардинальних змін у фінансових продуктах, технологіях (процесах), бізнес-моделях фінансових посередників, а також до появи нових суб'єктів ринку – FinTech-компаній.





Сектор нефінансових корпорацій

Напрями використання ФТІ

Краудфандинг	⇒	Альтернативні джерела фінансування інвестицій
Peer-to-peer, peer-to-business-позики	⇒	Альтернативні джерела фінансування оборотного капіталу
Онлайн-сервіси платежів, рішення для білінгу	⇒	Електронна торгівля
Блокчейн (криптовалюти)	⇒	Ухвалення інвестиційних рішень
Штучний інтелект, робо-консультанти	⇒	Дослідження ринку, аналітика, таргетування продажів
Big Data та аналітика	⇒	

Переваги

- скорочення фінансових та часових витрат;
- нарощення обсягів операційної діяльності, зокрема за рахунок електронної торгівлі;
- доступ до нових фінансових послуг (фінансова інклюзія);
- підвищення ефективності фінансового менеджменту

Ризики

- інформаційні та кіберризики: втрата комерційної інформації, зокрема інноваційної ідеї;
- фінансові збитки внаслідок неправильного оцінювання кредитних та інвестиційних ризиків;
- недостатність правового захисту, відсутність державних гарантій

Сектор домогосподарств

FinTech інновації

Напрями використання ФТІ

Краудфандинг	⇒	Фінансування особистих потреб, творчих та соціальних проєктів
Peer-to-peer-позики	⇒	
Карткові, платіжні сервіси	⇒	Управління рахунками, здійснення переказів, оплата послуг, доступ до інших фінансових послуг
Мобільні гаманці	⇒	
InsurTech	⇒	
Мобільні додатки з планування бюджету	⇒	Управління особистими фінансами, інвестиційні та спекулятивні операції
Криптовалюти	⇒	
WealthTech	⇒	

Переваги

- зниження витрат на фінансові операції;
- підвищення ефективності управління особистими фінансами;
- доступ до нових фінансових послуг (фінансова інклюзія)

Ризики

- інформаційні та кіберризики: втрата особистих даних та фінансових ресурсів унаслідок хакерських атак;
- фінансові збитки внаслідок неправильного оцінювання кредитних ризиків;
- недостатній правовий захист прав споживачів;
- низький рівень фінансової і цифрової грамотності населення;
- гендерний геп серед користувачів FinTech-послуг

Сектор публічного управління

Способи регулювання ФТІ

Реактивне регулювання

Проактивне регулювання

RegTech,
SupTech

Установлення пільгового режиму

Установлення обмежень і заборон

Відсутність спеціального регулювання (застосування загальних норм)

Переваги

- вдосконалення технологій, що використовуються у фінансовому регулюванні та нагляді;
- нові інструменти інвестиційної та інноваційної політики;
- переваги кешлес-економіки

Ризики

- розвиток тіньового ринку за відсутності правового урегулювання;
- нерівні умови учасників ринку при встановленні пільгового режиму;
- використання віртуальних активів у незаконних операціях;
- інформаційні та кіберризики;
- ризики дестабілізації ринку

Матеріали для самостійного опрацювання

НБУ, USAID та НАБУ оголосили виклик фінтех-сектору щодо розробки технічних рішень для українських користувачів фінансових послуг //

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/nbu-usaid-ta-nabu-ogolosili-viklik-finteh-sektoru-schodo-rozrobki-tehnichnih-rishen-dlya-ukrayinskih-koristuvachiv-finansovih-poslug>

- Національний банк пропонує нову онлайн-форму взаємодії для фінансових установ //

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-proponuye-novu-onlayn-formu-vzayemodiyi-dlya-finansovih-ustanov>

- Національний банк дозволив відкривати банківський рахунок з цифровим паспортом //

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-dozvoliv-vidkrivati-bankivskiy-rahunok-z-tsifrovim-pasportom>

- Альфа-Банк Україна запустив новий цифровий банк Sense SuperApp з відеочатом і медіа всередині. Як змінилася Альфа, щоб це стало можливим //

<https://alfabank.ua/about/press/alfa-bank-ukrayina-zapustiv-novij-cifrovij-bank-sense-supera-2345>

- МОНОБАНК //

https://www.monobank.ua/cpa?utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=search_brand_promodo&gclid=Cj0KCQiAtqL-BRCOARIsAF4K3WFZ7_IgGa_rV-j0plzatAol6NmnAMTxl65AQHtOzyQ85aGx2y6NoaAh0nEALw_wcB