

належить банкам, саме через них проходить рух основної частини грошових ресурсів. Для нормального функціонування економіки держави необхідно постійно мобілізувати, розподіляти та перерозподіляти фінансові ресурси. Для цього у економічній системі держави є два механізми: мобілізація коштів за допомогою податкової системи і фінансовий ринок, на якому відбувається розподіл і перерозподіл капіталу.

До основних чинників виникнення, становлення та розвитку фінансового ринку, що визначає його особливість та специфіку можна віднести такі:

- транскордонний рух фінансових ресурсів;
- науково-технічний прогрес;
- конкуренція на світовому ринку між і закордонними фінансовими інститутами [3].

Фінансовий ринок має визначальний вплив на функціонування фінансової системи країни і від того наскільки стабільно він функціонуватиме та інтенсивно розвиватиметься, залежатиме і стабільність фінансової системи в цілому. В Україні слід впровадити цілісну довгострокову стратегію розвитку фінансового сектору України, а також для координації дій різних органів влади в сфері впровадження заходів щодо розвитку фінансового сектору.

Список використаних джерел

1. Блага Н. В. Інформаційна прозорість фондового ринку України / Н. В. Блага // Фінанси України. – 2015.
2. Лувґінін О. Є. Економетрія: [навчальний посібник] / О. Є. Лувґінін. [2-ге вид., перероб. та допов.]. – Київ : Центр учбової л-ри, 2008.
3. Школьник І. О. Фінансовий ринок України: сучасний стан і стратегія розвитку / Школьник І. О. 2008.

О. В. Яріш, к. е. н., доцент,
О. О. Палієнко, студент
Вищий навчальний заклад Укоопспілки
«Полтавський університет економіки і торгівлі»
м. Полтава, Україна

ЦИФРОВІЗАЦІЯ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ УКРАЇНИ

Внаслідок світової пандемії COVID-19, яка глибоко порушила бізнес, сфера фінансових послуг інноваційно трансформується. Зокрема, пандемія коронавірусу і її наслідки прискорили зміни в індустрії платежів, які зазвичай займають близько

десяти років. В умовах, що склалися, цифровізація економіки в цілому та фінансового сектору зокрема, стала одним із головних інструментів для подолання негативних наслідків пандемії. Наразі компанії активно використовують фінансові технології для оптимізації операційних процесів, що робить актуальними дослідження по застосуванню фінансових технологій в Україні.

У процесі дослідження здійснено огляд сучасних фінансових технологій та зроблено оцінку ефекту від їх застосування на основі фінансової звітності 75 банків України, 834 фінансових компаній та 213 страхових компаній станом на 31.12.2019 року [1, 2]. Методичною основою дослідження є факторний аналіз фінансової звітності трьох груп учасників фінансового сектору України та компаративний аналіз їх показників із застосуванням і без застосування фінансових технологій.

Результати розрахунків для банків, фінансових та страхових компаній наступні:

1) Банки завдяки сервісу Amazon і мобільному додатку можуть збільшити на 11,6 млрд грн прибуток до оподаткування:

Наприклад, іспанський банк Bankinter застосовує Amazon Elastic Compute Cloud (Amazon EC2) для моделювання кредитного ризику, під час оцінки фінансового стану клієнтів Bankinter. При цьому, для отримання реальних результатів, використовуючи гнучкість і потужність Amazon Elastic Compute Cloud (Amazon EC2) для здійснення цих моделювань, виконується щонайменше 5 млн. симуляцій [3].

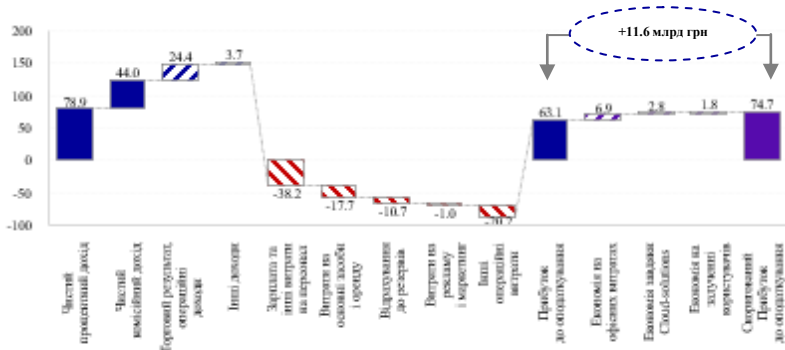


Рисунок 1 – Оцінка ефекту діджиталізації для банків України

Джерело: розраховано та побудовано за даними НБУ [1].

Прикладом екосистеми додатків є «Тінкофф Банк», де широкий функціонал додатку дозволяє оплачувати все всередині додатку та утримує клієнтів. Це зменшує витрати на маркетинг на 1 % [4]. Важливо врахувати відсутність фізичних відділів банку, що дає змогу знизити орендні витрати в середньому на 4 % [5]. Отже, для діджитал банків можливе зменшення витрат на 11,6 млрд грн і зростання ROE від 34 % до 40 %.

Б) Фінансові компанії завдяки системам автоматизації можуть збільшити прибуток до оподаткування на 10,9 млрд грн:

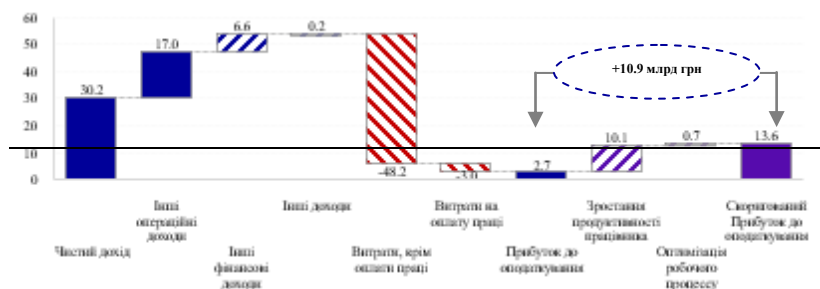


Рисунок 2 – Оцінка ефекту діджиталізації для фінансових компаній України

Джерело: розраховано та побудовано за даними Нацкомфіпослуг [2].

Автоматизація зменшує необхідну кількість працівників до 67 %, ми обрали консервативну оцінку в 33,5 %, а платформи управління бізнес-процесами зменшують витрати на 25 % [6].

Отже, для фінансових компаній можливе зростання виручки на 33,5 %, зменшення витрат на 25 % та зростання ROE з 8 % до 50 %.

3) Страхові компанії через мобільний додаток, автоматизацію збільшують прибуток до оподаткування на 1,8 млрд грн:

Створення мобільного додатку як додаткового пакету послуг, наприклад, партнерство страхової компанії з медичною клінікою, де страховка включається у вартість лікування, за нашими підрахунками, дозволить знизити витрати страхової компанії в середньому на 3 %. Внаслідок зрозумілого інтерфейсу клієнти менше звертатимуться за відшкодуванням через більшу задоволеність продуктом, що знизить Loss Ratio на 4 % внаслідок менших витрат на обробку таких позовів [7].

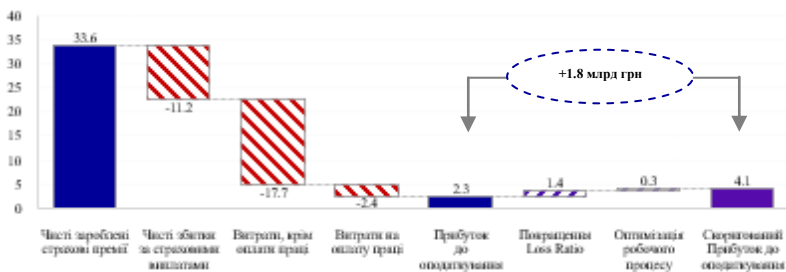


Рисунок 3 – Оцінка ефекту діджиталізації для страхових компаній України

Джерело: розраховано та побудовано за даними Нацкомфінпослуг [2].

Отже, за нашими розрахунками, страхові компанії матимуть можливість зменшити збитки за страховими виплатами на 13 %, витрати на 3 %, що зумовить зростання ROE з 4 % до 10 %.

Таким чином, завдяки застосуванню фінансових технологій для трьох груп фінансових компаній в Україні можливо збільшити прибуток до оподаткування на 24 млрд грн й підвищити середній ROE з 15 % до 34 %.

Список використаних джерел

1. Дані наглядової статистики 2019 року [Електронний ресурс] / Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist/data-supervision#1>
2. Основні показники діяльності небанківської фінансової установи 2019 року [Електронний ресурс] / Єдиний державний веб-портал відкритих даних. URL: <https://data.gov.ua/dataset/cb69f4b2-b6ee-4bd0-8131-c2422ca71ff7>
3. Bankinter Case Study [Електронний ресурс] / Amazon Web Services. URL: <https://aws.amazon.com/ru/solutions/case-studies/bankinter/>
4. Як фінтех змінює банківський бізнес [Електронний ресурс]. URL: <https://www.bcg.com/how-fintech-is-changing-banking-business>.
5. Шум навколо фінансових технологій [Електронний ресурс]. URL: доступу: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/cutting-through-the-noise-around-financial-technology>.
6. Як автоматизація змінює фінансові послуги [Електронний ресурс] / блог компанії DataArt. URL: <https://blog.dataart.com/how-robotic-process-automation-is-transforming-financial-services>.
7. Цифровізація страхування [Електронний ресурс] / Звіт та дані Mckinsey. URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/digital-insurance>.