

4. European Commission Internal - Market, Industry, Entrepreneurship and SMEs – Construction.
5. Державна служба статистики України. URL: <https://www.ukrstat.gov.ua/>
6. EU construction sector output. Learning from mistakes.
7. Обсяг виробленої будівельної продукції за видами (2010-2017).
8. Капітальні інвестиції за 2018р.
9. Беленкова О.Ю. Місце будівельних підприємств у парадигмі сталого розвитку, Шляхи підвищення ефективності будівництва в умовах формування ринкових відносин. 2021. № 48 (2). З. 11-20.
10. Измайлова К.В., Беленкова О.Ю., Моголовець А.А. Сутність економічних циклів та його впливом геть фінансову стійкість будівництва. Наукові праці НДФІ. 2019. №2. С. 138-150. <https://doi.org/10.33763/npdfi2019.02.139>
http://npdfi.org.ua/?page_id=774&lang=en&aid=986
11. Цифра Т.Ю., Запечна Ю.О., Гриценко О.С., Економічні підходи до формування та оцінки стратегії будівельного підприємства, Технологічний аудит та резерви виробництва. 2018. №4.
12. Reengineering of the Construction Companys, заснований на BIM-технології MZ Цифра Т., Івакхенко І, Хончаренко Т, Чуприна Ю., International Journal of Emerging Trends in Engineering Research, 2020. 4166-4172.

Філюк Анна Володимирівна,
здобувач першого (бакалаврського) рівня вищої освіти,
спеціальність «Фінанси, банківська справа та страхування»;
науковий керівник:
Бондарук Таїсія Григорівна,
доктор економічних наук, професор,
завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування;
Національна академія статистики, обліку та аудиту

РОЗВИТОК РИНКУ ФІНТЕХ У СВІТІ ТА В УКРАЇНІ

Одним з головних викликів для компаній і країн є забезпечення конкурентоспроможності. Саме ця мета породжує попит і жагу до розвитку та застосування новітніх технологій, а також потреби клієнтів у високому рівні довіри та гарантії обслуговування. Явище впровадження інноваційних технологій відбувається в усіх соціальних і політичних сферах людського життя. Кожна суспільно-політична сфера людського життя супроводжується трансформацією фінансового сектору [1].

Сучасний світ характеризується високим ступенем діджиталізації. Молоде покоління зростає, користуючись різноманітними онлайн-сервісами. Простота, зручність та онлайн-режими є рушійною силою світового ринку послуг. З'являється все більше нових професій, в тому числі ті, які будуть оптимізувати роботу вже існуючих секторів. Наприклад, сектори, такі як

фінансовий і, вже сформована галузь, як фінансові технології (скорочено фінтех).

У загальному розумінні фінансова технологія - це все, що використовується у сфері фінансових послуг і допомагає компаніям управляти фінансовими аспектами їхнього бізнесу. Це сектор економіки, який об'єднує компанії, що використовують новітні розробки для надання кращих фінансових послуг. Наприклад, зараз фінтех є основою для світових онлайн-транзакцій як грошові перекази, оплата комунальних платежів та оплата боргів [2].

Фінансові технології почали стрімко розвиватися після світової кризи 2008 року. Ця ситуація змусила світ швидко адаптуватися до фінансового сектору та сучасних соціальних вимог і економічних проблем.

Україна, на даний час, є лідером у сфері діджиталізації - процесу переведення інформації та надання їй права на законне використання. Наприклад, такі операції : оформлення документів через додаток на телефоні чи інтернет-банкінг.

Сьогодні неможливо уявити сучасний банк без зусиль, спрямованих на мінімізацію операційних витрат, включаючи автоматизацію процесів та ІТ-технологій і максимальний захист даних клієнтів. Насамперед, фінтех інновації спрямовані на мінімізацію операційних витрат, в першу чергу, на простоту використання та зручність для клієнтів.

Початок 21-го століття в Україні характеризувався недовірою населення до інтернет-технологій. Як наслідок, прогрес у впровадженні сучасних інновацій для суспільного користування був повільним.

Хоча фінтех-компанії мають значні переваги, існують і ризики. Це стосується ризику кібератак і може призвести до крадіжки персональних даних клієнтів. Для самих банків існують такі як стратегічні ризики (ризик посилення конкуренції та нездатності йти в ногу з часом); операційні ризики (шахрайство та ІТ-ризик), тобто ризик конфіденційності даних та невідповідності законодавчим і регуляторним вимогам; та ризик конфіденційності, тобто ризик порушення конфіденційності даних та невідповідності законодавчим і регуляторним вимогам.

Серед усіх українських банків Приват Банк першим приєднався до світової тенденції переведення банківських послуг в онлайн. Ця подія стала важливим кроком для українських банків у сфері платежів. У 1998 році інтернет-банкінг Приват24 почав використовувати платформи P2B, P2P та краудфандінгу [3]. А сьогодні термінали ПриватБанку дозволяють знімати готівку без фізичної картки через мобільний додаток.

Один з найскладніших періодів для незалежної економіки України розпочався у 2014 року. З початком військових дій на території країни, незважаючи на серйозні економічні втрати, Україна продовжувала підтримувати ініціативи з розвитку ІТ.

Крім того, за останні кілька років в Україні стрімко розвиваються фінтех-компанії. З підвищенням рівня фінансової грамотності населення зростатиме попит і на інші фінтех-інновації, яким наразі приділяється менше

уваги. Користується популярністю у населення саме використання безготівкових платежів.

Фінтех-компанії починають конкурувати з українськими банками, і це стимулює розвиток банківської системи та її зв'язок з новітніми інноваціями. Згідно зі статистикою, понад 58% компаній були створені після 2017 року, а станом на 2019 рік вже створено 21 стартап [5].

Одним із феноменів фінансових технологій в Україні є необанк. Так званий онлайн-банкінг набув значного розвитку в Україні. Наприклад, Monobank був заснований у 2017 році і того ж року отримав нагороду "Найкращий український фінтех-стартап", а потім нагороду "Необанк року" на FinAwards 2018.

Monobank не має фізичних відділень, але все ще має близько 5 мільйонів клієнтів. З моменту заснування банк вже надав понад 4 мільярди гривень кредитів за рахунок висування мінімальних вимог для отримання кредитного ліміту. [4].

Система cash-back не зупинялася під час повномасштабного вторгнення. Станом на сьогоднішній день Монобанк посідає друге місце серед 11 банків, що працюють в Україні, за пропозицією великих сум кешбеку [6]. Крім того, клієнти банку отримують вигоду від низьких відсоткових ставок та функціональних мобільних додатків. Клієнти банку також отримують вигоду від низьких відсоткових ставок та функціональних мобільних додатків. Однак до недоліків "Необанку" можна віднести відсутність фізичних відділень і неможливість відкрити пенсійний рахунок.

Фінтех приносить значну цінність у розповсюдження фінансових послуг та фінансових продуктів і, безумовно, є інвестиційною можливістю. Серед глобальних тенденцій на ринку інвестування найбільші ніші займають кредитування, платежі та банківські технології. Сферами, що потребують найбільших інвестицій, є грошові перекази, страхування та мобільні платежі.

Електронні гаманці, системи онлайн-платежів та безконтактні платежі викликають інтерес для іноземних інвесторів [6]. Однак слід підкреслити, що з 2018 року Україна активно утверджується у таких перспективних секторах, як InsurTech (розвиток страхування) та RegTech (розвиток технологій, що допомагають компаніям відповідати регуляторним вимогам).

Незважаючи на великий потенціал та висококваліфіковані людські ресурси, Україні як країні не вистачає лише стабільної економічної ситуації, яка б забезпечила довіру інвесторів та залучила нові розробки.

Причинами недовіри іноземних партнерів є високий рівень тіньової економіки та часткова девальвація національної валюти. Незважаючи на критичність цих недоліків, українська економіка починає рухатися в правильному напрямку, і єдиною перешкодою є воєнні дії, що тривають в Україні.

Війна та воєнний стан на території України зумовили необхідність внесення коректив у розвиток економічного сектору. Тим не менш, Національний банк України (НБУ) ініціював низку фінтех-проектів: у січні

2020 року НБУ затвердив "Стратегію розвитку фінансового сектору України до 2025 року".

Проект містить огляд понад 30 найрозвиненіших фінтех-екосистем світу та оновлений підхід до регулювання ринку фінансових інновацій світовими регуляторами. Він відображає п'ять напрямків: фінансова стабільність, макроекономічний розвиток, фінансова інклюзія, розвиток фінансового ринку та розвиток інновацій.

Підтримка таких проєктів допоможе підготувати український фінансовий сектор до подальшого реформування відповідно до міжнародних практик. Варто також зазначити, що повномасштабне вторгнення в Україну Російської Федерації у 2022 році призвело до певних вимушених змін у житті людей та банківській діяльності. Розроблені проєкти починають виправдовувати себе та інвестиції в них. І це значно полегшило життя людей. Порівняно з іншими європейськими країнами та війною, яка триває з 2014 року, Україна може впевнено "йти в ногу з часом".

Завдяки стабільному розвитку фінансових технологій в Україні громадяни знайомі з платіжними картками та безконтактними рахунками. Фінансові технології в Україні постійно розвиваються. Тому із впевненістю можна сказати, що технологічний розвиток тільки набирає обертів.

Список використаних джерел

1. Стойко О. Перспективи розвитку фінтех- і банківського бізнесу в Україні. Проблеми економіки. 2020. № 2 С. 356–364. URL: <https://doi.org/10.32983/2222-0712-2020-2-356-364>
2. Безпалій Р. В. Фінтех-інновації: передумови становлення та сучасні тенденції. Інвестиції: практика та досвід. 2021. № 2. С. 44–49. URL: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2021.2.44>
3. Лащик І., Віблій П., Коць О. Особливості управління дебіторською заборгованістю підприємства. Галицький економічний вісник. 2022. Том 74. № 1. С. 68–75. URL: https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2022.01.068
4. Монобанк кредитна карта 2022: умови, калькулятор, онлайн-заявка (Монобанк), 2022 рік. URL: <https://finsee.com/monobank> .
5. Каталог ФінТех компаній України. Київ : НБУ. 2021. 99 с. URL: <https://drive.google.com/file/d/1muA2397xKPSbQEM86Ws8fTame-3jplif/view>
6. Фінансова інклюзія, інновації та безготівкові операції в Україні- стратегії 2025. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/finansova-inklyuziya-innovatsiyi-ta-bezgotivkovi-operatsiyi-v-ukrayini--prioriteti-strategiyi-rozvitku-fintech-2025>