

Отже, виходячи зі становища нашої країни можна зробити висновки, що на велику діяльність центральних та виконавчих органів, припадають великі задачі зв'язані з воєнною кризою. Попри те, що йде війна, економіка працює.

Література

1. Економіка війни та повоєнний економічний розвиток України: проблеми, пріоритети, завдання: веб-сайт. URL: [https:// www. prostir. ua/](https://www.prostir.ua/) (дата звернення: 24.05.2022).
2. Маршук Л. М., Мовчан Д. О., Покойовий О. О. Особливості фінансової системи в умовах воєнного стану. Економіка та суспільство. Фінанси, банківська справа та страхування. №37. 2022. 6 с.
3. Financial Stability Council Meeting Recap: Systemic Risks High But Controlled: веб-сайт. URL: [https:// bank. gov. ua / en / news / all/](https://bank.gov.ua/en/news/all/) (дата звернення: 24.05.2022).
4. War in Ukraine: The financial defence: веб-сайт. URL: [https:// voxeu. org / article / war-ukraine-financial-defence](https://voxeu.org/article/war-ukraine-financial-defence) (дата звернення: 25.05.2022).

УДК 338:336

Петрівський О.О, аспірант

Київський національний університет технологій та дизайну

ЕКОНОМІЧНА ІНТЕГРАЦІЯ БАНКІВ ТА ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Світова архітектура фінансів трансформується під впливом цифровізації, фінансових інновацій та фінансових технологій. Започатковуються абсолютно нові за своєю суттю фінансові продукти та інструменти, принципово нові

канали доставки коштів, як в транскордонних переказах, так і на місцевих ринках, з'являються нові види грошей тощо.

Індустрія фінансових технологій (фінтех) продукує значну кількість нових продуктів і послуг, якими клієнти активно користуються, все частіше віддаючи їм перевагу відносно традиційних банків. Цьому сприяє простота, швидкість послуг, на порядок нижчі комісії, або взагалі їх відсутність. Крім того, це ще й значно спрощена, або подекуди взагалі відсутня політика AML.

За неофіційними даними НБУ лише через криптобіржу «Бінанс» («Binance») в перші два тижні війни з банківської системи України було виведено близько 500 млн доларів США. Клієнти, які користувались традиційними послугами сучасних українських банків, і які не часто цікавились новинками на ринку фінансових послуг, досить швидко познайомились і опанували альтернативні інструменти проведення фінансових операцій. Це криптобіржі, криптовалюти та стейблкойни, PayPal, Skrill, Revolut, Wise, різного роду обмінники тощо. Більшість населення, відчувши переваги користування продуктами галузі фінтех, продовжать ними користуватись, віддавши їм перевагу відносно традиційних банківських сервісів з відповідними наслідками для банків. Крім того, підрастає покоління зумерів, яке більш відкрите до фінансових інновацій, аніж старше покоління.

Відповідно, банки втрачають доходи від транзакцій, в першу чергу на операціях фізичних осіб, що є значною часткою у структурі доходів банків. При цьому банки здійснюють найбільші витрати на придбання й продукування нових технологій та інноваційних рішень [1]. Високі доходи тепер все більше отримують фінтех-компанії, які безпосередньо взаємодіють з клієнтами, а банки лише мають на своїх рахунках кошти від цих самих клієнтів, які в них розміщують фінтех-компанії, як кошти юридичної особи, а не від імені клієнтів. Таким чином, банки перетворюються на своєрідних «хранителів коштів», в які

різного роду фінтех-компанії будуть за необхідністю заводити або виводити кошти.

Банки є і будуть зарегульованими більше, ніж фінансові компанії, оскільки саме на них лежить функція безпечної циркуляції фінансових ресурсів в економіці. У протизагугу, фінансові компанії, будучи більш гнучкими, замикатимуть в даній моделі на собі функції розробки та копіювання фінансових інновацій на ринку.

У цьому зв'язку, з метою збереження конкурентних позицій на ринку фінансових послуг банкам необхідно діяти на упередження та побудувати ефективну стратегію розвитку.

Можливим шляхом вирішення означеної проблеми є економічна інтеграція банків та фінансових компаній за моделлю банк + фінансова компанія (практична реалізація цієї моделі втілена польським банком mBank та фінансовою компанією monobank, яка працює на базі Universalbank).

Загалом економічна інтеграція передбачає цілеспрямований процес консолідації виробничого, науково-технічного, технологічного, кадрового, фінансового, інтелектуального, споживчого та інших потенціалів підприємств (установ, компаній) задля створення сприятливих умов ведення бізнесу й отримання прибутку [2].

В перспективі банки зможуть надавати інноваційні фінансові послуги, використовуючи фінансову компанію, як інструмент взаємодії з клієнтами. Це дасть можливість продовжувати отримувати трансакційні доходи, а також, що не менш важливо, мати інформацію і дані клієнтів з використанням, у тому числі, інструментів Big Data, що даватиме можливість таргетованої подачі пропозицій певних продуктів чи послуг клієнтам.

Після закінчення війни, очевидно, відбудуться значні зміни в банківському секторі України та на ринку фінансових послуг. Це буде зумовлено прийняттям відповідних законів і постанов в межах нової

монетарної політики регулятора в повоєнний період, виведення деяких учасників з фінансового ринку, зміною клієнтської поведінки і звичок тощо.

Література

1. Олешко, А. А. (2018). Інноваційні тенденції розвитку безготівкової економіки. *Інвестиції: практика та досвід*, (10), 22-25.
2. Ганущак-Єфіменко, Л. М. (2013). Економічна інтеграція як основа розвитку підприємств малого і середнього бізнесу. *Актуальні проблеми економіки*.

УДК 336.7

Батрак О.В. к.е.н., доцент

Київський національний університет технологій та дизайну

РОЗВИТОК ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ ТА ФІНАНСОВОЇ ІНДУСТРІЇ В УКРАЇНІ

Фінансовий сектор є підсистемою фінансового ринку і представлений його національним регулятором, фінансовими і інфраструктурними учасниками, а саме: корпораціями, що приймають депозити; фондами грошового ринку та інвестиційними фондами, пенсійними фондами, страховими корпораціями, кептивними і допоміжними фінансовими корпораціями, іншими фінансовими посередниками.

Фінансова індустрія – це комплексна категорія, яка поєднує сукупність фінансових установ з їх якісними та техніко-технологічними характеристиками (інтелектуальним капіталом, інноваціями, фінансовими технологіями) в середовищі креативної економіки.

Фінансовий сектор та фінансова індустрія віддзеркалюють дуалістичну природу функціонування фінансових установ як суб'єктів надання фінансових