

2. Bryan H. Venture Capital 2021 Recap – A Record Breaking Year. URL: <https://insight.factset.com/venture-capital-2021-recap-a-record-breaking-year> (дата звернення 30.01.2022 р.).

3. Sherman A., Feiner L. Amazon, Microsoft and Alphabet went on a buying spree in 2021 despite D.C.'s vow to take on Big Tech. URL: <https://www.cnn.com/2022/01/22/amazon-microsoft-alphabet-set-more-deals-in-2021-than-last-10-years.html#:~:text=Investing%20Club-,Amazon%2C%20Microsoft%20and%20Alphabet%20went%20on%20a%20buying%20spree%20in,to%20take%20on%20Big%20Tech&text=Microsoft%2C%20Alphabet%20and%20Amazon%20a%20past%20decade%2C%20according%20to%20Dealogic> (дата звернення 30.01.2022 р.).

ДІДЖИТАЛІЗАЦІЯ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ

Я. І. ПАСЬ, здобувач

Львівський національний університет імені Івана Франка, м. Львів, Україна

У сучасному світі розвиток цифрової економіки відбувається шляхом удосконалення інформаційних технологій. Цифровізація вносить свої корективи в усі галузі суспільного життя, залишаючи позаду традиційні моделі функціонування. Основною метою розвитку цифрової інфраструктури в Україні є "можливість громадян без обмежень та труднощів технічного, організаційного чи фінансового характеру (соціально незахищені верстви населення) використовувати цифрові можливості незалежно від місцезнаходження чи проживання не перебуваючи в сегменті цифрового розриву" [2].

Вітчизняна практика демонструє, що процес цифровізації є дієвим для проєктних команд і невеликих компаній і це пов'язано з створенням та швидким представленням інноваційних продуктів на фінансовому ринку, цим самим підкреслюючи важливі акценти з стартапів до великих банків. Сьогодні цифрова трансформація зумовлює створення унікальних процесів, які утворюють цінну сутність (цифровий банківський бізнес, Uber та ін.). У сучасних умовах господарювання найбільш масштабне впровадження цифрових технологій відбувається у сегментах фінансового ринку, яке внесло свої корективи в процеси обігу та торгівлі фінансовими інструментами. Стає очевидним, що найближчим часом сучасний банківський бізнес буде функціонувати виключно в глобальній мережі Інтернет, а всі фінансові операції виконуватимуть за допомогою гаджетів. Існує твердження, що на фінансовому ринку можуть усунути платіжні картки, оскільки діджиталізація та електронні гроші активно опановують всі сегменти фінансового ринку.

Поширення пандемії спровокувало інноваційні зміни у світовій фінансовій системі, що стало поштовхом до діджиталізації банківського бізнесу. Банки зосередилися на зниженні витрат й управлінні капіталом, операційних ризиків. Основним завданням сучасного банківського бізнесу є "діджиталізація клієнта", тобто створити умови залежності від банківських послуг. Світові експерти стверджують, що сучасний банківський бізнес до 2030 року набуде відмінного формату, тобто те, що ми маємо сьогодні зміниться еволюційним шляхом. Банки, які посідають провідні позиції розуміють

важливість цифрових технологій, що змінюють спосіб життя населення, а також максимально використовують це розуміння і набуті знання, щоб допомогти споживачам ефективно керувати своїм життям, яке стає складнішим і фрагментованим [1].

Викладене вище дослідження процесу діджиталізації банківського бізнесу дає змогу зробити висновки:

1) моніторинг та дослідження поведінки клієнтів для цілкового розуміння життя та потреб споживачів, персоналізації запропонованих послуг шляхом використання штучного інтелекту;

2) роль банківського бізнесу у процесі діджиталізації полягає у тому, щоб визначити та запропонувати клієнту необхідний в даний момент сервіс, замовити та забезпечити його оплату;

3) оплата банківських продуктів та послуг є «невидимою» для клієнтів банку;

4) взаємодія з клієнтами буде простою та зручною (голос, біометрія);

5) кредитні продукти банківського бізнесу стануть персоналізованими, а оцінка рівня ризиковості позичальника ґрунтуватиметься на звичках та історіях його покупок;

6) банківський бізнес створить нові цифрові платформи, на яких клієнти матимуть змогу обирати запропоновані різними провайдерами сервіси, що відповідають їх запитам і задовольняють потреби;

7) застосування цифрових валют, що покращить зручність та швидкість платежів і дозволить впроваджувати інноваційні продукти;

8) традиційні банківські продукти будуть замінені контекстно-релевантними послугами. Створені продукти, які об'єднують в єдиний платіж всі періодичні платежі домогосподарства;

9) ключову роль відіграватиме впевненість користувачів у захищеності їх даних та цільового використання.

Діджиталізація банківського бізнесу з кожним днем набирає обертів. Світовий досвід свідчить, що застосування діджиталізації у банківському бізнесі стає запорукою успіху на міжнародному фінансовому ринку, отримання конкурентних позицій та збільшення прибутку. Україна також поступово провадить шлях діджиталізації, а клієнти банків можуть використовувати більшість банківських послуг онлайн. Подальший розвиток такого напрямку зробить банківські послуги доступнішими, комфортнішими та зрозумілими кожному. Сучасний банківський бізнес вимагає застосування інновацій для утримання конкурентних позицій в умовах швидких змін інфраструктури фінансового ринку.

Література:

1. Майбутнє цифрового банкінгу. KPMG. URL: <https://home.kpmg/ua/uk/home/insights/2019/09/future-of-digital-banking.html> (дата звернення 30.01.2022 р.).

2. Про схвалення Концепції розвитку цифрових компетентностей та затвердження плану заходів з її реалізації: Розпорядження КМУ від 3 березня 2021 р. № 167-р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/167-2021-%D1%80#Text> (дата звернення 30.01.2022 р.).

3. Україна 2030-E – країна з розвинутою цифровою економікою. Український інститут майбутнього. URL: <https://strategy.uifuture.org/kraina-z-rozvinutoyu-cifrovoyu-ekonomikoju.html> (дата звернення 30.01.2022 р.).

БЛОКЧЕЙН, КРИПТОАКТИВИ ТА ЇХ СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ В УКРАЇНІ

С. С. САНІН, магістрант

Харківський національний університет міського господарства імені О. М. Бекетова, м. Харків, Україна

Технологія використання ланцюгу блоків для збереження інформації вперше згадується у роботах Стюарта Хабера та У. Скотта Шторнета, написаних у 1991 році. Проте, розвитку вона набула лише у 2008-2009 році, разом із написанням Satoshi Nakamoto роботи «Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System» [1] та практичного використання «дерева Меркла» у першій криптовалюті – Bitcoin, який, з технічної точки зору, можна вважати «блокчейном в чистому виді» де сам Bitcoin виступає лише в якості нагороди майнерам за підтримку мережі.

Також слід зазначити, що для опису проєктів крипторинку куди доцільніше використовувати термін «криптоактиви», ніж «криптовалюта», оскільки, з технічної точки зору, переважна більшість проєктів, які торгуються на крипторинку є свого роду «віртуальними акціями», мета котрих – залучити якомога більше фінансових ресурсів, за аналогією традиційного фондового ринку. В результаті такої діяльності велика кількість проєктів, які не мали довгострокових планів або не витримали конкуренції, завершують роботу через декілька років, при цьому часто залишаючи в себе частину коштів вкладчиків.

Така ситуація відома як «Scam-проєкт» і є ще одним негативним наслідком відсутності єдиного регулятора на крипторинку, оскільки наявність малих бар'єрів для входу, анонімності в мережі і неможливості, в деяких випадках, перевірити правдивість заявленої інформації, надають широке поле діяльності для аферизму.

Однак цим слабкі сторону аналізу і обігу криптоактивів не обмежуються. Хоча технологія блокчейн і забезпечує гарантію достовірності інформації, вона не може гарантувати, що людиною, яка здійснили транзакцію з вашої скриньки, дійсно є ви. Така ситуація характерна для криптомонети Bitcoin, тоді як приктомонета Ethereum вже стикалася з подібною ситуацією, що потягло за собою необхідність включення до блокчейну монети Ethereum функції, яка дозволяла би відмінити виконані транзакції. Окрім того, уразливими також є вузли сеті – криптобіржі та сервера керівництва проєкту, які часто зазнають хакерських атак, тоді як власників гаманців, на які при такій діяльності переводять частину активів проєкту, складно знайти через анонімність мережі.

Не дивлячись на те, що з початку практичного використання технології пройшло вже 13 років, вона лише починає набувати популярність як серед