

[Legal Act of Ukraine] (2013). <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v1277731-13#Text>
 "Pervynnyi rynek OVDП" [Primary IGLBs Market]. Natsionalnyi bank Ukrainy. <https://bank.gov.ua/ua/markets/primary-ovdp-chart>
 Pedchenko, N. S., and Husakovska, T. O. "Pidkholdy do otsinky rivnia borhovoї bezpeky derzhavy" [Approaches to Assessing the Level of Government Debt Security]. *Visnyk Sums'koho derzhavnogo universytetu*.

Seriia «Ekonomika», no. 3 (2020): 319-326.
 DOI: 10.21272/1817-9215.2020.3-36
 "Ukraine – Emerging Market Bond Index (JPM Total Return Index). World Data Atlas. World Bank". knoema. <https://knoema.com/WBGEM2020Mar/world-bank-global-economic-monitor?tsid=1040920>
 "Valovy zovnishnii borh Ukrainy" [Gross External Debt of Ukraine]. Minfin. <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/foreigndebt/>

УДК 336.71:004
 JEL: G21
 DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-11-362-369>

СВІТОВА ПРАКТИКА ВПРОВАДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ

©2021 КРИХІВСЬКА Н. О., РОМАШКО О. М., ПУКІШ О. В.

УДК 336.71:004
 JEL: G21

Крихівська Н. О., Ромашко О. М., Пукіш О. В. Світова практика впровадження фінансових технологій у банківському секторі

Мета статті полягає в дослідженні основних тенденцій і напрямів поширення фінансових технологій у банківському секторі зарубіжних країн світу. Аналізуючи впровадження та використання фінансових технологій серед впливових світових ринків на основі даних фінансово-консалтингової групи EY Global Financial Services, якою з 2015 р. розпочато випуск раз на 2 роки аналітичних звітів, встановлено щорічне зростання рівня поширення цих технологій в аналізованих країнах. Протягом 2015–2019 рр. відбулося зростання як кількості досліджуваних країн – із 6 до 27, так і кількості респондентів – з 10 до 27 тис. Виявлено підвищення залучення споживачів до користування новими фінансовими технологіями, про що свідчить зростання рівня проникнення фінансових послуг – у 2015 р. середній рівень проникнення становив 16%, у 2017 р. – 33%, у 2019 р. – 64%. Проведене дослідження показало, що найбільшу частку впровадження та просування фінансових технологій серед досліджуваних 27 країн займають країни Азії, Південної Африки та Латинської Америки. Щодо країн Європи, то FinTech тут розвивається меншими темпами порівняно із іншими країнами. Щодо США, то дана країна поки що має меншу активність щодо поширення фінансових технологій. Аналізуючи сегменти, в яких найбільше здійснювалося фінансування FinTech у 2019 р., на основі даних консалтингової компанії EY Global Financial Services Markets, виявлено, що у світових країн-лідерів найбільшу перевагу має фінансування у FinTech банківського сектора, серед яких найвищий показник у Китаї – 92%, а найменші обсяги фінансування у FinTech здійснюються в сектор страхування (порівняно з такими секторами, як банківський і фінансовий менеджмент). В азіатських країнах – лідерах цифрових технологій основною сферою, де банківська галузь впроваджує фінансові технології, є блокчейн з криптовалютою, платежі та перекази, а також інвестиції та заощадження. Серед основних напрямів FinTech-спрямування в банківському секторі найбільшу частку в США займають: ринок капіталів, блокчейн з криптовалютою і платежі та перекази. Щодо Великої Британії, то провідне місце займають P2P платежі та перекази, а також програмне забезпечення. Перспективи подальших досліджень полягають в аналізі впровадження фінансових технологій у діяльність українських банківських установ.

Ключові слова: фінансові технології, FinTech, банківський сектор.

Рис.: 8. **Бібл.:** 11.

Крихівська Наталія Олегівна – кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу (вул. Карпатська, 15, Івано-Франківськ, 76019, Україна)

E-mail: kryhivska@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6807-0177>

Scopus Author ID: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57221950620>

Ромашко Олександра Михайлівна – кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, Івано-Франківський національний технічний університет нафти і газу (вул. Карпатська, 15, Івано-Франківськ, 76019, Україна)

E-mail: les.rom@ukr.net

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7560-2733>

Researcher ID: <https://publons.com/researcher/3592665/romashko-oleksandra/>

Scopus Author ID: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57221958216>

Пукіш Олександра Василівна – студентка, Інститут економіки та менеджменту Івано-Франківського національного технічного університету нафти і газу (вул. Карпатська, 15, Івано-Франківськ, 76019, Україна)

E-mail: alekspukish94@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0185-6698>

UDC 336.71:004
 JEL: G21

Kryhivska N. O., Romashko O. M., Pukish O. V. The Global Practice of Introduction of Financial Technologies in the Banking Sector

The purpose of the article is to study the main trends and directions of spread of financial technologies in the banking sector of foreign countries. Analyzing the introduction and use of financial technologies among influential global markets, based on data from the financial consulting group EY Global Financial Services,

which since 2015 began issuing of analytical reports every 2 years, the authors have determined an annual increase in the level of spread of these technologies in the studied countries. During 2015–2019. there was an increase in the number of countries under study – from 6 to 27, and in the number of respondents – from 10 to 27 thousand. An increase in consumer involvement in the use of new financial technologies is detected, as evidenced by the increase in the level of penetration of financial services – in 2015, the average penetration level comprises 16%, in 2017 – 33%, in 2019 – 64%. The carried out study showed that the largest share of the introduction and promotion of financial technologies among the 27 studied countries is occupied by the countries of Asia, South Africa and Latin America. As for European countries, FinTech is developing here at a slower pace compared to other countries. As for the United States, this country still has less activity in the spread of financial technologies. Analyzing the segments in which FinTech finance was most financed in 2019, upon the data provided by the consulting company EY Global Financial Services Markets, it is found that the world's leading countries have the greatest advantage of financing in FinTech banking sector, among which the highest rate in China is 92%, and the smallest amounts of financing in FinTech are carried out in the insurance sector (compared to such sectors as banking and financial management). In Asian countries as digital technology leaders, the main area where the banking industry introduces financial technologies is blockchain with cryptocurrencies, payments and transfers, as well as investments and savings. Among the main directions of FinTech-directedness in the banking sector, the largest share in the United States is occupied by: market of capitals, blockchain with cryptocurrencies, further on payments and transfers. As for the UK, P2P payments and transfers, as well as software, occupy the leading place. Prospects for further research are to analyze the introduction of financial technologies in the activities of Ukrainian banking institutions.

Keywords: financial technologies, FinTech, banking sector.

Fig.: 8. **Bibl.:** 11.

Krykhivska Nataliia O. – PhD (Economics), Associate Professor of the Department of Finance, Ivano-Frankivsk National Technical University of Oil and Gas (15 Karpatska Str., Ivano-Frankivsk, 76019, Ukraine)

E-mail: krykhivska@gmail.com

ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-6807-0177>

Scopus Author ID: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57221950620>

Romashko Oleksandra M. – PhD (Economics), Associate Professor of the Department of Finance, Ivano-Frankivsk National Technical University of Oil and Gas (15 Karpatska Str., Ivano-Frankivsk, 76019, Ukraine)

E-mail: les.rom@ukr.net

ORCID: <http://orcid.org/0000-0001-7560-2733>

Researcher ID: <https://publons.com/researcher/3592665/romashko-oleksandra/>

Scopus Author ID: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57221958216>

Pukish Oleksandra V. – Student of the Institute of Economics and Management of the Ivano-Frankivsk National Technical University of Oil and Gas (15 Karpatska Str., Ivano-Frankivsk, 76019, Ukraine)

E-mail: alekspukish94@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0185-6698>

На сьогоднішній день, коли світ ще не може оговтаритися від пандемії й економіка ще не повністю відновилася, – технології FinTech є тією невід'ємною частиною, яка поліпшує життя як користувачам, так й економіці країни, де вони впроваджені. Сучасні компанії у світі – будь то ІТ чи машинобудівельні або ж фармацевтичні компанії – активно використовують фінансові технології у своїй діяльності. Це стосується і впровадження фінансових технологій у банківський сектор. Отже, фінансові технології стають частиною модернізованого диджиталізованого життя економіки країни. Це зумовлює актуальність дослідження темпів впровадження та використання фінансових технологій у банківській системі зарубіжних країн світу.

Враховуючи новизну впровадження фінансових технологій, варто акцентувати увагу на недостатньому обсязі вітчизняних наукових досліджень у даному напрямі, зокрема щодо питань впровадження фінтех-технологій у банківському секторі. У своїй науковій праці Дудинець Л. А. визначає основні наукові підходи до трактування фінансових технологій та їх роль у модернізації фінансової системи [1]. Науковець Стойко О. Я. досліджує паралелі розвитку фінтех та банківського сектора, а також виокремлює перспективні напрями їх взаємодії [2]. Автори Кльоба Л. Г., Добош Н. М., Сорока О. П. у науковому доробку висвіт-

люють основні засади впровадження фінансових технологій у банківську діяльність в Україні [3]. Отже, враховуючи незначну кількість наукових напрацювань, питання дослідження зарубіжного досвіду впровадження фінансових технологій у банківському секторі визначається особливою актуальністю.

Метою статті є дослідження основних тенденцій і напрямів поширення фінансових технологій у банківському секторі зарубіжними країнами світу.

Однією з перших компаній, яка аналізувала впровадження та використання фінансових технологій серед впливових світових ринків, стала фінансово-консалтингова група EY Global Financial Services. Дана компанія з 2015 р. розпочала випуск аналітичних звітів. На даний момент було випущено три звіти: за 2015, 2017 та 2019 рр.

У 2015 р. було проведено перше опитування щодо дослідження фінтеху, в якому взяло участь 6 країн: Австралія, Канада, Гонконг, Сінгапур, США та Велика Британія (рис. 1). В опитуванні взяло участь понад 10 тис. респондентів. Результати показують, що 15,5% споживачів працюють у цифровому режимі та протягом останніх шести місяців користувалися принаймні двома продуктами FinTech. У міру зростання обізнаності про наявні продукти та послуги впродовж року даний коефіцієнт може подвоїтися [4].

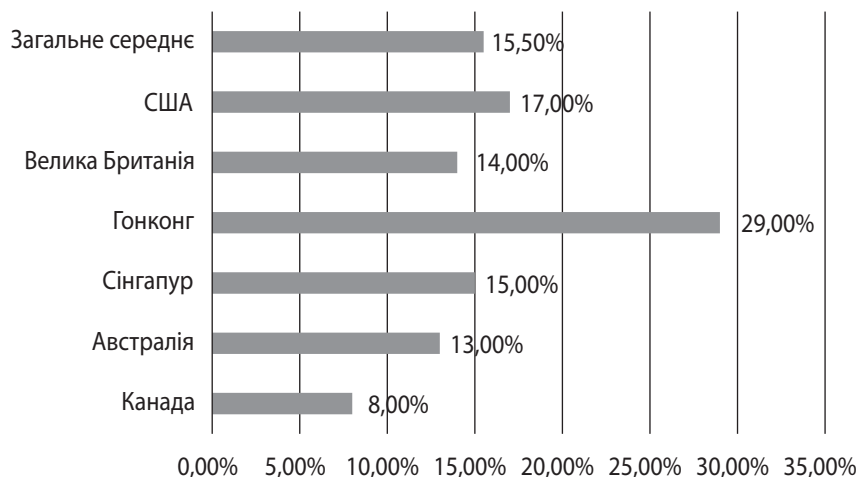


Рис. 1. Поширення споживчих технологій FinTech у 6 країнах світу у 2015 р.

Джерело: складено за [4].

У 2015 р. лідером серед країн, які найбільше просували FinTech, є Гонконг, відсоткова частка якого становить 29,10%. Наступною країною з відривом майже удвічі є США (16,50%), а на третьому місці з відсотковим відношенням 14,70% знаходиться Сінгапур. Це дає підстави стверджувати, що країни Азії швидше, порівняно з іншими аналізованими країнами, впроваджують у свою діяльність фінансові технології.

Уже у 2017 р. до дослідження приєдналося дещо більше учасників, а саме – 20 країн світового значення (рис. 2). Середній відсоток цифрових активних споживачів, які користуються послугами FinTech, досяг 33% на 20 ринках. Щодо обізнаності у фінтеху, на 2017 р. рівень обізнаності клієнтів становив 84%, на противагу 62% у 2015 р. серед досліджуваних ринків [5].

Зуважимо, що у 2017 р., як і у 2015 р., лідером є країни Азії, а саме: Китай – 69% та Індія – 52%. На третьому місці знаходиться Велика Британія, яка порівняно з 2015 р. перегнала США і досягла рівня 42%. Також з країн Європи мають хороші темпи поширення фінтеху Іспанія – 37% та Німеччина – по 35%. Щодо США (друге місце у 2015 р.), то їх відсоткове значення становить 33%, що значно менше, ніж у Бразилії – 40% й Австралії – 37%.

У 2019 р. фінансово-консалтингова група EY Global Financial Services Markets провела дослідження, в якому взяли участь 27 000 користувачів із 27 світових ринків (рис. 3). 10 із 27 – це ринки, що розвиваються та відіграють провідну роль. Дані дослідження показали, що про сервіс переказів або платежів FinTech

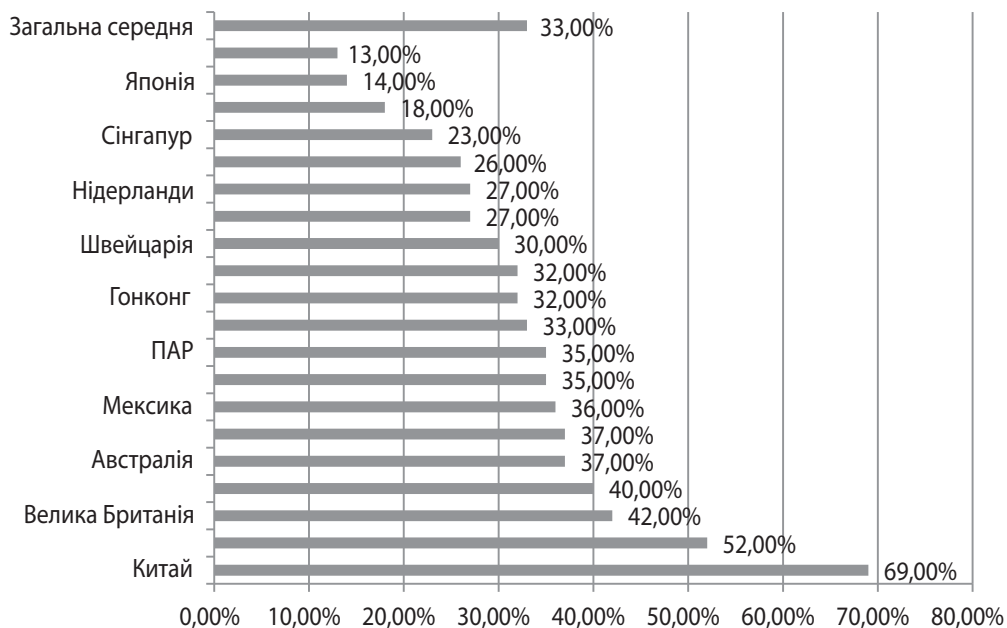


Рис. 2. Поширення споживчих технологій FinTech у 20 країнах світу за 2017 р.

Джерело: складено за [5].

знали 96% респондентів, а 75% використовували їх. Дослідження також виявило зростання за ключовими категоріями банківської справи та платежів, фінансового управління, фінансування і страхування [6].

Згідно з аналізом, проведеним EY Global Financial Services Markets, установлено, що у 2019 р. найбільшу частку у використанні FinTech займають: Китай та Індія (86%), Росія та Південна Африка (82%). Серед країн Європи найбільшу частку займає Велика Британія та Німеччина, Швейцарія та Швеція. Щодо країн Заходу, то США мають частку 46%, що значно менше, ніж у країнах Європи й Азії. Серед країн Латинської Америки найбільшу частку в застосуванні фінансових технологій займають Колумбія (76%) та Перу (75%).

Щодо Китаю, зазначимо, що в цій країні в даний час є найбільше у світі однорангове (P2P) кредитування ринку та залучено більше мобільних смартфонкористувачів, ніж у будь-якій іншій країні світу. На кінець 2020 р. у США більшість фінансових установ мають функціональні азійські центри, які виступатимуть каталізатором технологічних інновацій для локального та глобального впровадження [7].

Зазначимо, що найбільшу частку впровадження та просування фінансових технологій серед досліджуваних 27 країн займають країни Азії, Південної Африки та Латинської Америки. Менший темп спостерігається у країнах Європи та США.

На основі даних EY Global Financial Services Markets узагальнено рівень проникнення фінтеху на ринки світових лідерів (рис. 4).

Зауважимо зростання обсягів залучення споживачів до користування новими фінансовими технологіями, про що свідчить зростання рівня проникнення фінансових послуг – у 2015 р. середній рівень проникнення становив 16%, у 2017 р. – 33%, у 2019 р. – 64%. У 2017 р. лідерами поширення споживчих фінансових технологій стали Велика Британія (28%) й Австралія (24%).

Найбільший приріст щодо впровадження фінансових технологій спостерігається в період з 2017 по 2019 рр. Приріст щодо впровадження фінтех спостерігається в Гонконгу, Сінгапурі та Великій Британії. Найповільніші темпи впровадження у США, а саме: у 2017 р. порівняно з 2015 р. частка впровадження просунулась на 16%, а у 2019 р. – на 13%. Лідером щодо впровадження та просування споживчих фінансових технологій залишається Велика Британія з часткою впровадження 71%, а також країни Азії – Гонконг і Сінгапур – по 67%, які значно поліпшили свої позиції порівняно із 2017 р.

Своєю чергою, консалтингова компанія аналізу EY Global Financial Services Markets, здійснюючи опитування, виокремила сегменти, в які найбільше здійснюється фінансування FinTech у 2019 р. (рис. 5).

Відповідно до даного дослідження можна зробити висновок, що в усіх проаналізованих ринках найбільшу перевагу має фінансування у FinTech банківського сектора. Найвищий показник для Китаю – 92%. Найменше фінансування FinTech здійснюється у страхуванні. Тому доцільно провести дослідження напрямів фінансування в банківському секторі на

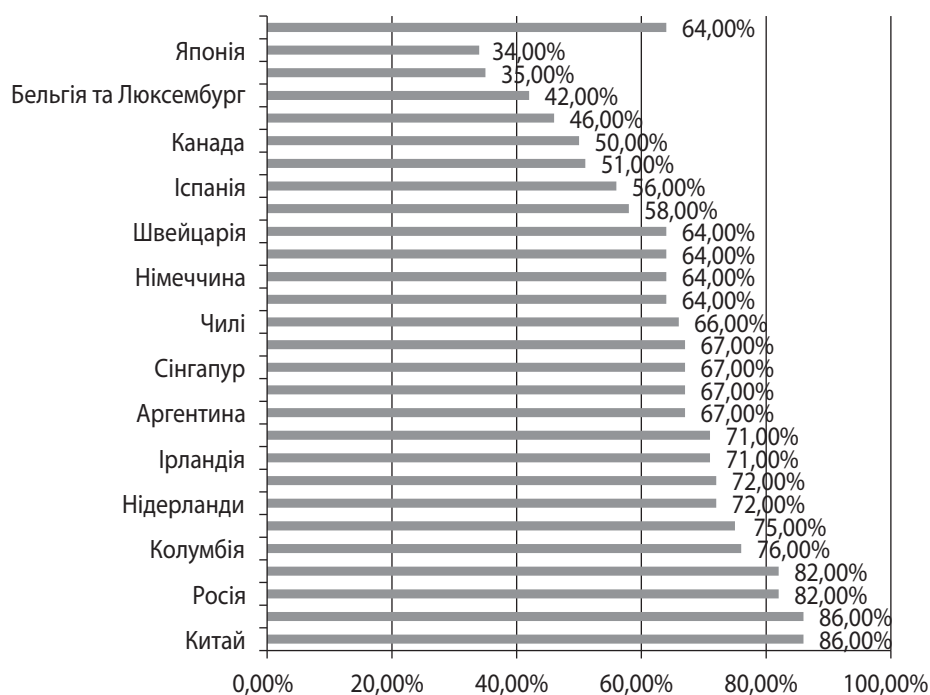


Рис. 3. Поширення споживчих технологій FinTech у 27 країнах світу за 2019 р.

Джерело: складено за [6].

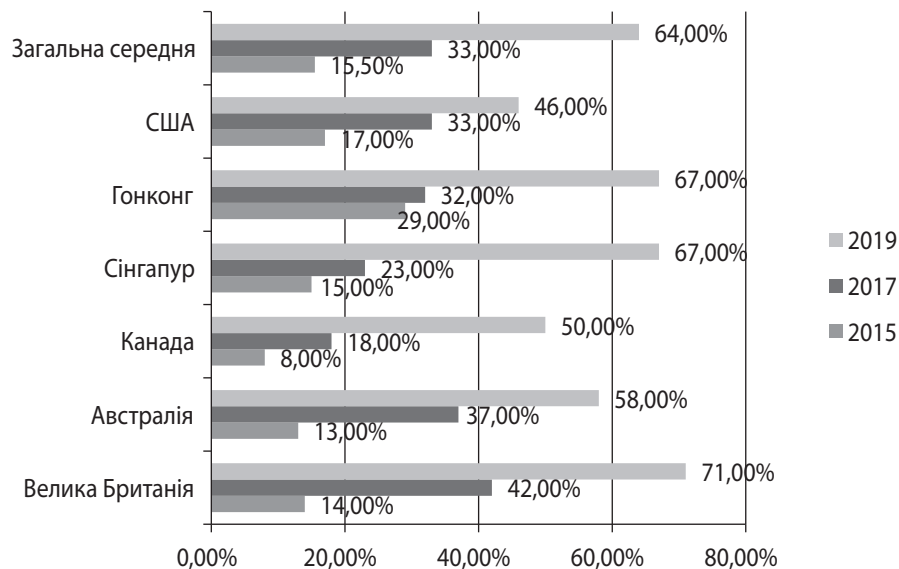


Рис. 4. Динаміка рівня проникнення FinTech на ринки світових лідерів за 2015–2019 рр.

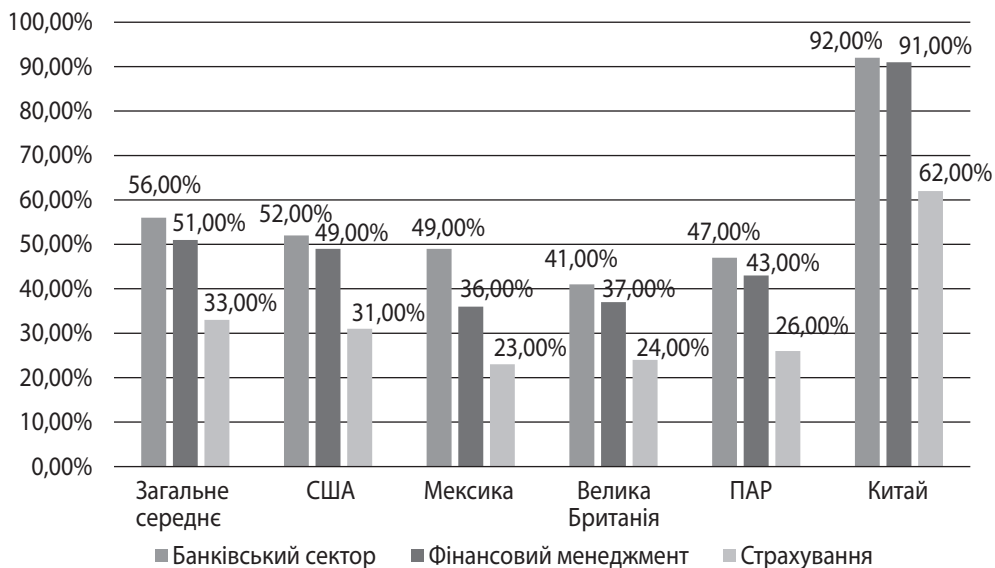


Рис. 5. Фінансування FinTech за секторами у 2019 р.

Джерело: складено за [7].

прикладі таких країн, як США, Велика Британія та Сінгапур.

На рис. 6 наведено напрями інвестування фінансових технологій американськими банками у 2020 р.

За наведеною інформацією варто зазначити, що найбільше інвестицій здійснюється в ринок капіталів, а саме: 39,91%, оскільки ринки США є розвиненими та стратегічно важливими у світі. Також значну частку займають криптовалюта та блокчейн – 14,59%, які останніми роками отримують значну прихильність серед великих інвесторів, банків і населення. Є велика ймовірність того, що даний показник буде зростати, оскільки обговорюється питання про використання криптовалюти як платіжного засобу, що підігрує до неї все більший інтерес.

На рис. 7 наведено напрями FinTech, які найбільш привабливі у Великій Британії за результатами 2020 р. [10].

Найбільший обсяг інвестицій у структурі фінансових технологій спрямовується в програмне забезпечення та платежі й перекази (по 13,6%), накопичення й інвестування (12,3%), а також іншуртех (11,1%). Також, як і в США, набуває популярності блокчейн і криптовалюта.

Останнім для аналізу порівняння фінансових технологій у банківському секторі доцільно розглянути FinTech у Сінгапурі. За останні роки Сінгапур активно впроваджує FinTech у свою банківську діяльність, що дозволяє йому складати конкуренцію таким країнам, як США та Велика Британія (рис. 8).

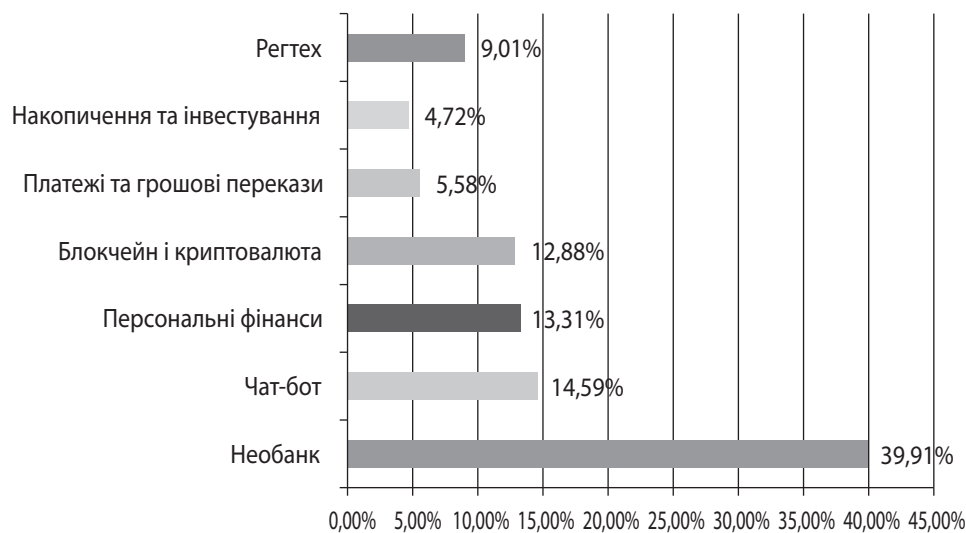


Рис. 6. Структура напрямів інвестування банками в FinTech у США у 2020 р.

Джерело: складено за [9].

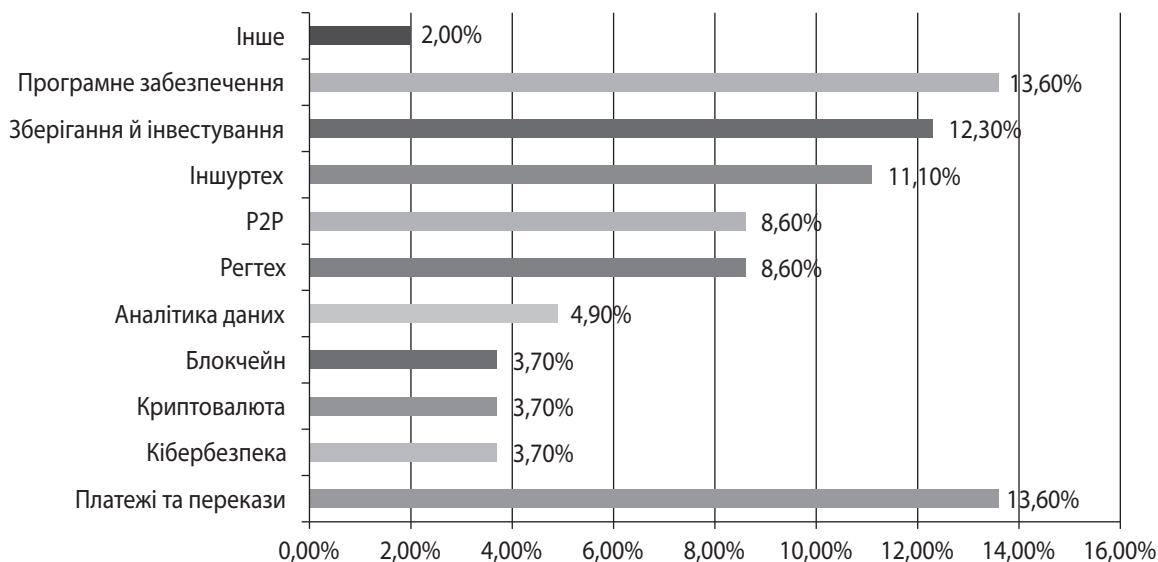


Рис. 7. Структура напрямів інвестування банками в FinTech у Великій Британії у 2020 р.

Джерело: складено за [10].

Зауважимо, що найбільшу частку напрямів інвестування в Сінгапурі займає блокчейн в криптовалюті (19 %) і платежі та грошові перекази (18%). Це вказує на те, що азіяська країна більш широко використовує фінансові технології, ніж країни Європи та Америки. Зауважимо, що в Сінгапурі найбільш розвинений ринок фінансових технологій і найширше впроваджені та використовуються фінансові технології в банківському секторі.

ВИСНОВКИ

Отже, провівши аналіз впровадження фінансових технологій, можна зробити висновок щодо його активного розвитку у світі. Це стосується і впровадження фінансових технологій у банківський сектор, який займає найбільшу частку порівняно із іншими

напрями впровадження FinTech. Дослідивши світову практику впровадження фінтех в банківський сектор, виявлено, що основними лідерами поширення є країни Азії (Китай, Індія, Сінгапур), країни Латинської Америки та Велика Британія. В азіяських країнах, лідерах цифрових технологій, основною сферою, де банківська галузь впроваджує фінансові технології, є блокчейн з криптовалютою, платежі та перекази, а також інвестиції та заощадження. Серед основних напрямів фінтех-спрямування в банківському секторі найбільшу частку в США займають: ринок капіталів, блокчейн з криптовалютою і платежі та перекази. Щодо Великої Британії, то провідне місце займають P2P, платежі та перекази, а також програмне забезпечення.

Звідси випливає, що банківська галузь в будь-якій країні світу активно сприяє впровадженню фі-



Рис. 8. Структура напрямів інвестування банками в FinTech у Сінгапурі у 2020 р.

Джерело: складено за [11].

нансових технологій у свою діяльність і модернізується відповідно до неї, щоб забезпечити не тільки собі, але й своїм клієнтам та державі легкість, зручність і простоту здійснення всіх необхідних операцій. ■

ЛІТЕРАТУРА

- Дудинець Л. А. Розвиток фінансових технологій як фактор модернізації фінансової системи. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. Вип. 22. С. 794–798. URL: <http://global-national.in.ua/archive/22-2018/149.pdf>
- Стойко О. Я. Перспективи розвитку фінтех- і банківського бізнесу в Україні. *Проблеми економіки*. 2020. № 2. С. 356–364. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-0712-2020-2-356-364>
- Кльоба Л. Г., Добош Н. М., Сорока О. П. Впровадження фінансових технологій – стратегічний напрям розвитку банків. *Ефективна економіка*. 2020. № 12. DOI: 10.32702/2307-2105-2020.12.128.
- Report Global FinTech Adoption Index 2015. EY Global Financial Services Markets, 2015. URL: https://www.finyear.com/EY-FinTech-Adoption-Index-Exploring-a-new-financial-services-landscape_a35282.html
- Report Global FinTech Adoption Index 2017. EY Global Financial Services Markets, 2017. URL: <https://www.fintechconnect.com/events-toronto/downloads/ey-fintech-adoption-index-2017-the-rapid-emergence-of-fintech>
- Hwa G. Eight ways FinTech adoption remains on the rise. EY Global Financial Services Markets, 2019. URL: https://www.ey.com/en_gl/financial-services/eight-ways-fintech-adoption-remains-on-the-rise
- Financial Services Technology 2020 and Beyond: Embracing disruption. PWC, 2020. URL: <https://www.pwc.com/gx/en/financial-services/assets/pdf/technology2020-and-beyond.pdf>
- Гаврилко Т. О., Антонова Р. Fintech: зарубіжний досвід та особливості розвитку в Україні. *Науковий*

вісник Ужгородського національного університету. Серія «Міжнародні економічні відносини та світове господарство». 2020. Вип 29. С. 17–22.

DOI: <https://doi.org/10.32782/2413-9971/2020-29-3>

- Here's Where Goldman Sachs, Morgan Stanley, And Other Top Banks Are Investing In Fintech – And Why / CBINSIGHTS, 2021. URL: <https://www.cbinsights.com/research/top-us-banks-fintech-investments-graphics/>
- Quindazzi M. FinTech focus areas for 2020. URL: <https://twitter.com/MikeQuindazzi/status/1261975511045210112>
- Singapore Fintech Report 2021: Blockchain Dominates Singapore's Fintech Scene. Fintech Singapore, 2021. URL: <https://fintechnews.sg/47131/studies/singapore-fintech-report-2021-blockchain-dominates-singapores-fintech-scene/>

REFERENCES

- Dudynets, L. A. "Rozvytok finansovykh tekhnolohii yak faktor modernizatsii finansovoi systemy" [Development of Financial Technologies as a Factor of Financial System Modernization]. *Hlobalni ta natsionalni problemy ekonomiky*, iss. 22 (2018): 794–798. <http://global-national.in.ua/archive/22-2018/149.pdf>
- "Financial Services Technology 2020 and Beyond: Embracing disruption". PWC, 2020. <https://www.pwc.com/gx/en/financial-services/assets/pdf/technology2020-and-beyond.pdf>
- "Here's Where Goldman Sachs, Morgan Stanley, And Other Top Banks Are Investing In Fintech – And Why". CBINSIGHTS, 2021. <https://www.cbinsights.com/research/top-us-banks-fintech-investments-graphics/>
- Havrylko, T. O., and Antonova, R. "Fintech: zarubizhnyi dosvid ta osoblyvosti rozvytku v Ukraini" [Fintech: Foreign Experience and Development Features in Ukraine]. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho natsionalnoho universytetu. Serii «Mizhnarodni ekonomichni vidnosyny ta svitove hospodarstvo»*, no. 29 (2020): 17–22. DOI: <https://doi.org/10.32782/2413-9971/2020-29-3>

Hwa, G. "Eight ways FinTech adoption remains on the rise". *EY Global Financial Services Markets*, 2019. https://www.ey.com/en_gl/financial-services/eight-ways-fintech-adoption-remains-on-the-rise

Klyoba, L. H., Dobosh, N. M., and Soroka, O. P. "Vprovadzhennia finansovykh tekhnolohii – stratehichnyi napriam rozvytku bankiv" [Implementation of Financial Technologies – Strategic Direction of Bank Development]. *Efektivna ekonomika*, no. 12 (2020). DOI: 10.32702/2307-2105-2020.12.128

Quindazzi, M. "FinTech focus areas for 2020". <https://twitter.com/MikeQuindazzi/status/1261975511045210112>

"Report Global FinTech Adoption Index 2015". EY Global Financial Services Markets, 2015. https://www.finyear.com/EY-FinTech-Adoption-Index-Exploring-a-new-financial-services-landscape_a35282.html

"Report Global FinTech Adoption Index 2017". EY Global Financial Services Markets, 2017. <https://www.fintechconnect.com/events-toronto/downloads/ey-fintech-adoption-index-2017-the-rapid-emergence-of-fintech>

"Singapore Fintech Report 2021: Blockchain Dominates Singapore's Fintech Scene". Fintech Singapore, 2021. <https://fintechnews.sg/47131/studies/singapore-fintech-report-2021-blockchain-dominates-singapores-fintech-scene/>

Stoiko, O. Ya. "Perspektyvy rozvytku fintekh- i bankivskoho biznesu v Ukraini" [Prospects for the Development of Fintech and Banking in Ukraine]. *Problemy ekonomiky*, no. 2 (2020): 356-364. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-0712-2020-2-356-364>

УДК 336.732

JEL: G21; G29

DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-11-369-375>

ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНИХ СПІЛОК НА ФІНАНСОВОМУ РИНКУ В УКРАЇНІ

©2021 ВІННИЧЕНКО О. В., МАТВІЄНКО С. С.

УДК 336.732

JEL: G21; G29

Вінниченко О. В., Матвієнко С. С. Оцінка діяльності кредитних спілок на фінансовому ринку в Україні

Стаття присвячена аналізу сучасного стану розвитку кредитних спілок і оцінці та структуризації основних причин, що перешкоджають їх подальшому розвитку. Визначено, що на сьогодні у світі найпоширенішою формою фінансових кооперативів є кредитні спілки, які забезпечують кредитами соціально незахищені верстви населення та здійснюють фінансову підтримку суб'єктів малого підприємництва, фермерських господарств, що набуває особливої актуальності в період пандемії. Наведено інформацію про обсяги діяльності кредитних спілок в окремих країнах світу та Європи. Зазначено, що діяльність кредитних спілок в Україні знаходиться на незадовільному рівні, внаслідок кризи в кредитних спілках почала погіршуватись якість обслуговування позик. Прострочка виникла не лише за споживчими кредитами, а й за кредитами на бізнес-потреби. Проаналізовано поточну ситуацію та виділено основні етапи розвитку кредитних спілок. На основі порівняльного аналізу діяльності кредитних спілок і банків було виділено основні переваги та недоліки в роботі кредитних спілок. Запропоновано структурне бачення причин, які перешкоджають розвитку кредитних спілок. Побудовано модель, яка дозволяє запропонувати послідовність дій, структурувати існуючі причини та виявити критичні з них, а саме – недосконалість законодавчого регулювання, наявність інституційних обмежень, економічна та політична нестабільність. Зроблено висновок, що на сучасному етапі розвитку системи кредитних спілок в Україні необхідні наукове обґрунтування та законодавче регулювання даного сегмента із урахуванням вітчизняних особливостей і міжнародного досвіду. Кредитним спілкам, своєю чергою, слід імплементувати новітні технології та розширити спектр послуг, що дасть можливість працювати на більш широкій аудиторії.

Ключові слова: кредитні спілки, споживчі кредити, кредити на бізнес-потреби, законодавче регулювання.

Рис.: 3. **Табл.:** 6. **Бібл.:** 12.

Вінниченко Олена Вікторівна – кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів та кредиту, Харківський національний університет будівництва та архітектури (вул. Сумська, 40, Харків, 61002, Україна)

E-mail: viavi1974@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4681-7975>

Researcher ID: ABG-5060-2021

Матвієнко Сніжана Сергіївна – студентка, Харківський національний університет будівництва та архітектури (вул. Сумська, 40, Харків, 61002, Україна)

E-mail: msnizhana2000@ukr.net

UDC 336.732

JEL: G21; G29

Vynnychenko O. V., Matvienko S. S. Assessing the Activities of Credit Unions in the Financial Market in Ukraine

The article is concerned with analyzing the current state of development of credit unions and carrying out assessment and structuring of the main reasons that hinder their further development. It is defined that today in the world the most common form of financial cooperatives are credit unions that provide loans to socially vulnerable segments of the population and provide financial support to small business entities, farms, which becomes especially relevant during the pandemic. Information on the volume of activities of credit unions in some countries of the world and in Europe is provided. It is noted that the activities of credit unions in Ukraine are at an unsatisfactory level, as a result of the crisis in credit unions, the quality of loan servicing began to deteriorate. Overdue arose not only for consumer loans, but also concerning the loans for business needs. The current situation is analyzed and the main stages of development of credit unions are allocated. On the basis of a comparative analysis of the activities of credit unions and banks, the main advantages and disadvantages in the work of credit unions are allocated. A structural view of the reasons that hinder the development of credit unions is proposed. A model is constructed that allows to propose