

фінансових ресурсів дозволить знизити ставки по іпотечним кредитам, роблячи їх більш доступними для населення України. Що, в свою чергу, сприятиме формуванню доступного ринку житлової нерухомості.

Література

1. Статистика ринку нерухомості [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://domik.ua/nedvizhimost/dinamika-cen.html>
2. Eurostat [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://ec.europa.eu/eurostat/en/web/products-eurostat-news/-/DDN-20180222-2>
3. Звіт Національного банку України про фінансову стабільність – 2017. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/doccatalog/document;jsessionid=A69A06C891654FE17427908D8DC6E2A9?id=40819104>
4. Кречотень І.М., Свистун Л.А., Худолій Ю.С. Іпотечное кредитование в системе финансирования жилищного строительства // Збірник наукових праць I Міжнародної азербайджансько-української конференції “BUILDING INNOVATIONS-2018”, 24-25 травня 2018 року – Баку: ПолтНТУ, 2018 – с.434-436.

УДК 336

Штепенко Катерина Павлівна,

*Полтавського національного технічного університету імені Юрія Кондратюка,
старший викладач кафедри фінансів і банківської справи*

ПЕРЕВАГИ ТА НЕДОЛІКИ РОЗВИТКУ КРИПТОВАЛЮТИ В СВІТІ

Фінансові системи окремих країн, як й інші сторони економіки, удосконалюються і прогресують у контексті розвитку глобалізації та поширення ІТтехнологій. Це сприяє появі нових фінансових інститутів, інструментів та форм взаємодії між людьми. Так, з'явився аналог традиційних валют – криптовалюта.

Питанням щодо впровадження даної цифрової валюти, займається значна частина науковців, а саме : Т. Яцик, М. Ліхачова, Н. Поливки, М. Куцевола, С. Голов, Н. Гура, Г. Голубнича, Д. Порто, Д. Блейк, Х. Бірмен, Е. Брігхем, Г. Хайлмена та інші.

На сьогоднішній день швидко набуває популярності новий вид електронних грошей. На жаль, в Україні відсутня офіційна легалізація криптовалюти, але станом на початок 2017 р. країна визнана одним зі світових лідерів із застосування криптовалют [1]. За даними «CoinMarketCap» сьогодні в світі існує 699 видів криптовалют, їх сумарна ринкова капіталізація збільшилася на 53% з початку 2017 р., з 17,7 до 27,144 млрд. дол. США, а станом на початок 2018 року ринкова капіталізація криптовалют у світі становила 538,4 млрд дол. США [1]

Криптовалюта – вид цифрової валюти, емісія та облік якої засновані на асиметричному шифруванні й застосуванні різних криптографічних методів захисту. Серед найбільш популярних криптовалют у світі лідерами росту стали Bitcoin, Ethereum, DASH, Monero и NEM – їм належить 91% сумарної капіталізації [10]. На сьогодні, ціна першої криптовалюти (біткоін), трішки знижується, але залишається на позначці в10 тис. дол. за 1 BTC [1]. Нові види криптовалют стають досить популярними, особливо в європейських країнах, де до крипто відносяться лояльно.

Проаналізувавши курси криптовалют, можна зазначити ,що біткойн ще в минулому році коштував близько 2000 тис. дол. за 1 біткоін (на початку своєї історії, в 2010 році, біткоін коштував 0,005 USD), а на початок 2018 за нього давали 15386,157

долара. Втім, вартість великої кількості криптовалют значно зросла з моменту їх появи. Також курси криптовалют представлені графічно.

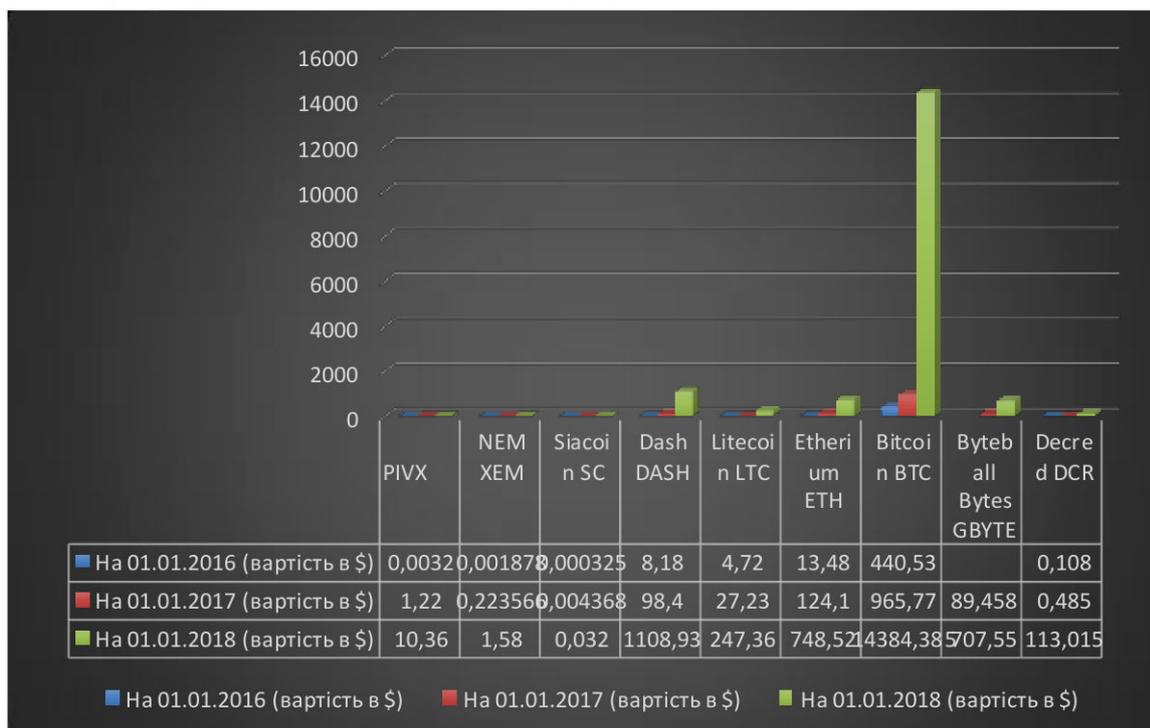


Рис.1. Курс криптовалют в період 2016-2018 рр.

Криптовалюта приховує в собі величезний фінансовий потенціал. Так, нещодавнє дослідження Technology Tipping Points and Societal Impact, проведене в рамках Всесвітнього економічного форуму (WEF), показало, що переломний момент для Bitcoin настане до 2025 р. На думку понад 58% опитаних із 800 керівників компаній та фахівців, на цей момент близько 10% світового ВВП буде проходити через системи віртуальних валют [2].

Проаналізувавши дослідження «криптовалюти» на світовому рівні, можна зауважити, що виділяють як переваги, так і її недоліки. До переваг відносять:

1. Відкритий код алгоритму (дозволяє користуватися їй кожному бажаючому).
2. Анонімність транзакцій (інформація про власника криптогаманця відсутня (є тільки номер гаманця)).
3. Децентралізований характер (відсутність єдиного цифрового банку, відсутність контролю за транзакціями і платежами).
4. Не схильна до інфляції (емітується обмежена кількість монет).
5. Захищеність (її не можна скопіювати).

Також, можна розглянути недоліки валюти:

1. Через відсутність регулюючих механізмів немає гарантій збереження електронних крипто гаманців.
2. З боку національних регуляторів можливі негативні дії щодо неї.
3. Втрата пароля до електронного криптогаманця або його непрацездатність ведуть до безповоротної втрати всіх, які знаходяться в ньому крипто монет.
4. З підвищенням рівня складності стає нерентабельним майнінг криптовалют на обладнанні окремих користувачів.

Отже, криптовалюта має як переваги так і недоліки. Теоретично вона може позитивно вплинути на бізнес, оскільки відсутність комісії під час здійснення операцій дасть змогу підприємствам отримати вільні кошти, які будуть використані на розвиток

виробництва, та в цілому зменшити витратну частину суб'єктів господарювання. Висока швидкість проведення операцій із криптовалютами дасть змогу економити витрати часу та робочої сили, підвищити динамічність підприємницької діяльності, що позитивно вплине на економіку.

Проте єдиного рішення щодо подальшої стратегії розвитку криптовалюти в світі не існує, а розвиток і становлення криптовалюти в різних країнах світу не стоїть на місці і з кожним днем все більше впроваджується по всьому світу.

Література

1. Cryptocurrency Market Capitalizations. URL [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://coinmarketcap.com>

2. Дубенский В.С. Эволюция Bitcoin. Почему валюты боится власть? / В.С. Дубенский [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://chp.com.ua>

УДК 336.719

Борідка Владислав Віталійович, Шумейко Юлія Михайлівна

*Полтавський національний технічний університет імені Юрія Кондратюка,
студенти*

ІННОВАЦІЙНІ БАНКІВСЬКІ ПОДУКТИ В УКРАЇНІ: ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ

Інновації в сфері послуг виникають завдяки потребам та вимогам клієнта. В ХХІ столітті неможливо конкурувати без постійного розвитку. Дослідники даної проблеми навіть виділили «вимогливого інноваційного клієнта», на поступки якому йде банк, тим самим пришвидшуючи інноваційний процес.

Будь-які аспекти діяльності банків у сучасних умовах є сферою впровадження інновацій: розробляються нові банківські продукти та послуги, фінансові інструменти та технології обслуговування, змінюються організаційні структури та бізнес-процеси кредитних організацій, застосовуються інноваційні канали збуту та методи реклами.

Новий тренд в банківських інноваціях – зближення банків із соціальними мережами. Зараз передовими проектами у сфері банківських інновацій є проекти ідентифікації клієнта по світлинах у соціальних мережах. Так, компанія Socure розробила програму Perceive, що використовує біометричні параметри клієнта для його авторизації у програмі мобільного банкінгу. Система вивчає зображення клієнта, зроблене на смартфон, та зіставляє зображення фотографією в мережах Facebook, Twitter и LinkedIn. Після перевірки система ухвалює платіж, або включає сигнал тривоги. Цю ж тему активно розвиває MasterCard, який запустив в тестовому режимі підтвердження платежів через світлину на смартфоні. Зараз система працює в 12 країнах ЄС [1].

В Україні основними провідниками банківських інновацій є комерційні банки. Всі нововведення в цій сфері запозичуються від західних партнерів. В Україні рушіями розвитку фінансової системи являються найбільші банки: «ПриватБанк», ПУМБ, UniCredit, АльфаБанк, «ОТП Банк». На 2018 рік «ПриватБанк» є лідером роздрібного банківського ринку держави (19,3% від активів усіх банків України). Навіть в постійно нестабільній політичній та ринковій ситуації, в 2017 році «ПриватБанк» отримав від міжнародного рейтингового агентства S&P підвищення кредитних рейтингів та прогноз «стабільний» [2]. «ПриватБанк» одним із перших в Україні почав використовувати інтернет-банкінг та динамічні SMS-паролі в світі. В 2016 році «ПриватБанк» посів