

МАРКЕТИНГОВІ НОВАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ DIGITAL-ONLY БАНКІВ

*Колесник Ю. В., Пущенко Я. В., магістри
Науковий керівник: Вербицька В.І., к. е. н., доцент
Харківський національний автомобільно-дорожній університет*

Прогресивні digital-only банки пропонують своїм користувачам навіть більше послуг, ніж традиційні банки. В останні роки з'явилося безліч мобільних банків без відділень, які надають весь свій спектр послуг виключно онлайн. Їм вже вдалося переманити неабияку частку клієнтів традиційних банків - особливо молодь.

Нижче подано порівняння банківських мобільних сервісів, що стали розповсюдженими у практиці зарубіжних digital-only банківських установ.

Таблиця 1 – Банківські мобільні сервіси зарубіжних банків

Назва банку Місцезнаходження	Опис мобільного сервісу
1	2
Atom Bank Великобританії	Ряд інструментів кастомізації - користувач сам вибирає свого рахунку «ім'я» і колірну тему. Швидкий і простий процес реєстрації. Для безпеки рахунку можна використовувати не тільки пароль, але і ідентифікацію по голосу або Face ID. Безліч варіантів депозитів на різні терміни від 50 до 100 тис фунтів стерлінгів. Іпотека знаходиться прямо в додатку, консультації брокера. Банк дає рекомендації, вивчаючи споживчу поведінку клієнта.
Monzo Bank Мобільний банк пропонує користувачам повноцінні поточні банківські рахунки. Клієнтська база проекту вже перевищує 500 тис клієнтів	Можна миттєво «заморозити» карту в разі її втрати, і так само швидко «розморозити». Здійснення банківських переказів, постійних платежів, пряме списання і можливість отримувати зарплату прямо на карту. Зручність використання карти за кордоном без додаткових комісій і відповідно до обмінного курсу Mastercard. Повна підтримка Google Pay і можливість поповнення карти через Apple Pay. Реакції на платежі - щоб подякувати відправника за переказ або просто дати йому знати, що гроші отримані, можна відповісти на платіж будь-якою емої. Овердрафт з чіткими і прозорими умовами. Для зручної навігації по своїх операціях будь-яку транзакцію можна підписувати хештегом. Скарбничка для накопичення залишку від округлення сум транзакцій. Можливість створювати скарбнички для відкладання грошей на певні цілі. Можна розділити рахунок (наприклад, за замовлення в ресторані) на декількох користувачів.

Секція 3. Сучасні напрямки управління логістикою и маркетингом в підприємстві 703

1	2
	Установка «ліміту» на витрати в місяць. Додаток сповіщає, якщо користувач витрачає гроші занадто активно.
<p>Starling Bank став першим digital-only банком для бізнесу у Великобританії. Можна користуватися в Великобританії</p> <p>Starling Bank з'явився на світ у січні 2014 року, а вже в 2016 році він провів найбільший серед Фінтех-компаній раунд фінансування в 48 млн фунтів стерлінгів.</p>	<p>Реєстрація в додатку займає близько 3 хвилин.</p> <p>Інтеграція з Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay, Fitbit Pay. Можливість запитувати переказ коштів від рідних і знайомих.</p> <p>В додаток інтегрований фінансовий маркетплейс з продуктами від безлічі компаній.</p> <p>Створення скарбничок для збору коштів на різні потреби і цілі.</p> <p>Прозорий овердрафт.</p> <p>Зручний і багатофункціональний інтерфейс відстеження витрат.</p> <p>Можна перемикатися між особистим і бізнес-акаунтом.</p> <p>Картою банку можна користуватися по всьому світу без комісій; обмінний курс встановлює Mastercard.</p> <p>Можна миттєво «заморозити» карту в разі її втрати, і так само швидко «розморозити»</p>
<p>Tandem Bank Великобританії створювався за участю великої ком'юніті тестувальників, яких банк називає «співзасновниками». Вони допомагали на всіх етапах, від назви до вибору асортименту продуктів. На початку 2018 року Tandem придбав Harrods Bank, завдяки чому розширив клієнтську базу, отримав банківську ліцензію та 80 млн фунтів стерлінгів капіталу</p>	<p>Можна підключити свої рахунки в інших банках до додатка Tandem, отримавши таким чином єдину точку доступу до них.</p> <p>Додаток може автоматично підтягувати рахунки і підраховувати суму, необхідну для їх оплати, щоб користувач знав, на що розраховувати і не залишився до кінця місяця без грошей.</p> <p>Аналізуючи суми рахунків, банк може пропонувати більш дешевих провайдерів електроенергії, дозволяючи користувачеві економити.</p> <p>Тревел-кредитка без комісій і з кешбек 0,5% на всі покупки.</p> <p>Ощадні рахунки з фіксованою ставкою.</p>
<p>Simple</p> <p>Можна користуватися в США. Піонер digital-only банкінгу Simple в лютому 2014 року було продано одному з найбільших банків Іспанії BBVA за \$ 117 млн. Уже тоді у Simple було 100 тис користувачів. Мобільний банк працює через Compass Bank, який є членом Федеральної корпорації страхування депозитів.</p>	<p>Отримання карти Visa. Відсутність комісій за що-небудь.</p> <p>Можливість безкоштовно знімати готівку в 50 тис банкоматів по всій країні.</p> <p>Можливість збирати кошти на певні цілі. Кожен день з рахунку автоматично відкладається певний відсоток коштів, щоб зібрати необхідну на ціль суму. Призупинити, відновити і налаштувати цю функцію можна в будь-який час. Цілі також можна використовувати як цифрові конверти для зберігання грошей.</p> <p>Safe-to-Spend - це більш надійна версія «доступного балансу». Ця функція дозволяє побачити суму, яка залишиться в розпорядженні користувача після переказу коштів на цілі і запланованих платежів по рахунках.</p> <p>Можна миттєво «заморозити» карту в разі її втрати, і так само швидко «розморозити».</p> <p>Спільні рахунки - функція для пари, яка дозволяє двом клієнтам користуватися одним рахунком. В історії транзакцій можна побачити, хто з пари їх здійснив.</p>

Секція 3. Сучасні напрямки управління логістикою и маркетингом в підприємстві 704

1	2
<p>Какаоbank Можна користуватися в Південній Кореї. Какао Bank запустився 27 липня 2017 року і був зустрінутий з безпрецедентним ентузіазмом корейських користувачів. Протягом перших 8 годин після його запуску клієнти відкрили більше 100 тис банківських рахунків. Через 13 днів після запуску їх кількість досягла 2 млн - це приблизно 6400 нових рахунків в годину. Причиною такого інтересу стала інтеграція банку з дуже популярним в країні месенджером КакаоTalk і сервісом КакаоPay.</p>	<p>Набагато нижчі, ніж у традиційних банків країни, комісії. Наприклад, за транскордонні перекази стягується 1/10 суми, яку просять іншими банками. Більш вигідні відсотки ставки. Дебетові карти з мультяшними зображеннями КакаоFriends - персонажів-стікерів з месенджера КакаоTalk. У наступному році очікується запуск кредиток. Швидка реєстрація в додатку. Її можна пройти, ввівши свій Какаоtalk ID і прив'язавши мобільний номер. Ця опція дуже популярна, адже 84% населення країни щодня використовують цей месенджер. Швидке кредитування в додатку. Можливість відкриття депозитів. Зняття коштів в будь-яких банкоматах без комісії. Однак в подальшому від цієї опції банк має намір відмовитися. Перекази на рахунки в інших банках без комісії.</p>
<p>Fidor Bank. (Німеччина) Можна користуватися в Австрії, Бельгії, Болгарії, Бразилії, Великобританії, Угорщини, Німеччини, Греції, Данії, Ірландії, Ісландії, Іспанії, Італії, Канаді, Латвії, Литві, Ліхтенштейні, Люксембурзі, Мексиці, Нідерландах, Новій Зеландії, Норвегії, Польщі, Португалії, Румунії, Сінгапурі, Словаччині, Словенії, США, Фінляндії, Франції, Хорватії, Чехії, Швейцарії, Швеції, Естонії, Південній Африці, Південній Кореї, Японії, а також на Кіпрі і Мальті. У Німеччині у банку понад 310 тис клієнтів.</p>	<p>Мета - відновити втрачену довіру до банківських послуг шляхом підвищення клієнтоорієнтованості і зручності, а також запуску нових сервісів. У портфоліо банку є як базові банківські рахунки, так і кредитні та ощадні послуги. Mastercard, Відкриття розумного поточного рахунку з дебетовою картою Mastercard за допомогою процесу відео-ідентифікації. Поповнення готівкою в будь-якому з 7 тис магазинів-партнерів. Грошові перекази через введення e-mail або номер телефону одержувача. Банківська модель Fidor базується на його інтернет-співтоваристві, де користувачі отримують фінансову винагороду за надання і отримання фінансових консультацій, а також за оцінку і аналіз нових фінансових продуктів і послуг. У переліку фінансових послуг банку є пропозиції від сторонніх компаній. Таким чином, він є Фінтех-маркетплейсом. Ощадні облигації з фіксованим терміном і відсотками</p>

Секція 3. Сучасні напрямки управління логістикою и маркетингом в підприємстві 705

1	2
<p>Можна користуватися в Австрії, Бельгії, Німеччини, Греції, Ірландії, Іспанії, Італії, Латвії, Литві, Люксембурзі, Нідерландах, Португалії, Словаччини. Словенії, Фінляндії, Франції, Естонії. У цьому році планується вихід на ринки Великобританії і США.</p> <p>Клієнтська база 850 тис клієнтів, в перспективі амбітні плани по залученню 5 млн клієнтів до 2020 року</p>	<p>Відкриття рахунку менш ніж за 8 хвилин.</p> <p>MoneyBeam - миттєві грошові перекази через введення e-mail або номер телефону одержувача.</p> <p>TransferWise - міжнародні перекази в 19 валютах.</p> <p>Можливість миттєво заблокувати і розблокувати карту.</p> <p>Управління карткою в додатку, включаючи блокування, перевипуск карти; можливість включити платежі за кордоном; підтверджувати онлайн-платежі та встановлювати ліміти.</p> <p>Автоматичне сортування витрат за категоріями.</p> <p>Можливість безкоштовно знімати готівку з будь-якого банкомату до 5 раз на місяць. Підтримка Google Pay.</p> <p>Можна відкрити звичайний рахунок і отримати карту Mastercard безкоштовно; активувати преміум-рахунок зі страховкою; замовити карту для фрілансерів і підприємців з кешбек 0.1% на всі покупки. У деяких країнах доступний овердрафт до 1 тис євро, кредитування від 1 тис до 25 тис євро, інвестиційні та ощадні інструменти, а також страхові продукти.</p>
<p><i>Revolut</i></p> <p>Можна користуватися в Австрії, Бельгії, Болгарії, Великобританії, Угорщини, Німеччини, Греції, Данії, Ірландії, Ісландії, Іспанії, Італії, Латвії, Литві, Ліхтенштейні, Люксембурзі, Нідерландах, Норвегії, Польщі, Португалії, Румунії, Словаччини, Словенії, Фінляндії, Франції, Хорватії, Чехії, Швейцарії, Швеції, Естонії, а також на Кіпрі і Мальті. Банк заявив про плани охопити США, Канаду, Сінгапур, Гонконг, Австралію і Нову Зеландію вже в цьому році.</p>	<p>Можливість зберігати, отримувати, відправляти і обмінювати 25 валют в додатку за реальним обмінним курсом.</p> <p>Безкоштовно і швидко відправка внутрішніх і міжнародних грошових переказів на банківські рахунки по всьому світу.</p> <p>Купівля і зберігання біткоіни (BTC), Litecoin (LTC) і ефіру (ETH) з можливістю відстеження їх цін на безлічі майданчиків.</p> <p>Криптовалюта також можна пересилати своїм контактам в Revolut.</p> <p>Відстеження витрат за допомогою інтерактивної аналітики.</p> <p>Безкоштовна доставка карти по всьому світу протягом 1-3 робочих днів.</p> <p>Скарбничка для накопичення залишку від округлення сум транзакцій.</p> <p>Можна розділити рахунок (наприклад, за замовлення в ресторані) на декількох користувачів.</p> <p>Можна миттєво «заморозити» карту в разі її втрати, і так само швидко «розморозити».</p> <p>Безкоштовне зняття готівки в банкоматах світу (до £ 200 / € 200 на місяць в стандартному пакеті, до £ 400 / € 400 на місяць в преміум-пакеті).</p> <p>Кредитні продукти в середньому на 50% дешевше, ніж у традиційних європейських банків.</p>
<p>ALLY BANK</p> <p>Можна користуватися в США. Це також один з найбільших провайдерів автофінансування в США. У Ally є власна система управління капіталом і брокерська платформа з низькими комісіями.</p>	<p>Ally пропонує інноваційний цифровий досвід, цілодобове обслуговування, вигідні тарифи і кредитні продукти. Переказ коштів між рахунками Ally Bank і рахунками в інших банках</p> <p>Оплата рахунків, перегляд запланованих платежів та історії платежів</p> <p>Перевірка балансу і історії транзакцій</p> <p>Пошук прилеглих банкоматів</p> <p>Управління дебетовою карткою, відстеження її використання.</p> <p>Торгівля акціями з мобільного пристрою. Контроль інвестицій.</p> <p>Доступ до актуальних новин ринку</p>

Як бачимо, світові банки намагаються не відставати від сучасних тенденцій застосування безлічі фінансово-технічних інтерфейсів, які роблять можливим використовувати банківські послуги найбільш зручними та прийнятними для клієнтів-споживачів засобами.

Література.

1. Оноприенко Е. Р., Баркин С.М. Мировые тенденции развития банковских инноваций URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mirovye-tendentsii-razvitiya-bankovskih-innovatsiy>

ВЗАЄМОЗВ'ЯЗОК МАРКЕТИНГУ ТА ЛОГІСТИКИ В ДІЯЛЬНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ

*Ковтун К. Ю., Ковтун О. Ю., студенти
Науковий керівник: Фісун Ю. В., ст. викладач
Національний авіаційний університет*

В наш час використання одного лише маркетингу в діяльності підприємств не є дуже ефективним, для покращення своїх позицій на ринку необхідне використання методів, які допомагають не тільки зробити продукт популярним, але й мінімізувати витрати на перевезення, складування та інші процеси, які пов'язані з логістикою. Поєднання цих двох напрямків, на мою думку, робить діяльність підприємства більш ефективною та прибутковою.

Можна сказати, що маркетинг виконує такі завдання:

- вивчає уподобання споживачів;
- вивчення конкурентів;
- займається пошуком ефективних каналів збуту;
- аналізує обсяги товарного руху на підприємстві;
- дослідження та розробка нової рекламної компанії.

Маркетинг допомагає підприємству збільшити попит, на продукцію, а логістика, в свою чергу, допомагає доставити всю продукцію, яку пропонує компанія. Також логістика допомагає підприємству знизити витрати на виробництво за рахунок правильної та вчасної доставки сировини, знизити витрати на перевезення вже готової продукції і зменшити інтервали між всіма пов'язаними з перевезенням процесами.

Існує багато галузей, в яких логістика допомагає маркетингу. Взаємозв'язок можна помітити у процесі ціноутворення, адже ціна на