

вирішити абсолютно всі проблеми сучасного банкінгу. У багатьох випадках, структури на основі традиційних баз даних або процесів здатні показати схожі результати без необхідності фінансувати розробку блокчейн-рішення і долати пов'язані з нею труднощі. Отже, банкам слід зосередити свою увагу на стратегіях, підходах щодо оптимізації робочої сили, центрів обробки та зберігання клієнтських даних, організації мережі і безпеки перед впровадженням технології Блокчейн.

Література:

1. Securities Services on Blockchain: The Disruption of the Custodian Banks? <https://mclagan.aon.com/investment-services/insights/articles/2017/Securities-Services-on-Blockchain-The-Disruption-of-the-Custodian-Banks>

2. Banks Can Save \$27 Billion by 2030 With Blockchain Adoption [https://mclagan.aon.com/insights/news/2018/Banks-Can-Save-\\$27-Billion-by-2030-With-Blockchain-Adoption](https://mclagan.aon.com/insights/news/2018/Banks-Can-Save-$27-Billion-by-2030-With-Blockchain-Adoption)

3. Блокчейн в банкінге: анализ ценности технологии для инвестиционных банков <https://habr.com/ru/company/wirex/blog/400565/>

4. Борисюк О.В. Проблеми розвитку фінансової системи України та шляхи їх вирішення : [кол. монографія] / за ред. М. І. Карліна. / Управління зовнішнім державним боргом : проблеми та напрямки їх вирішення – Луцьк: Вежа-Друк, 2014. – с.154-166 (1,2 д.а.).

Содома Р. І

кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Львівський національний аграрний університет

Марків Г. В.

кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування Львівський національний аграрний університет

Е-БАНКІНГ ЯК ПЕРСПЕКТИВНИЙ НАПРЯМ РОЗВИТКУ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Сьогодні в умовах жорсткої конкуренції якість роботи банку визначається рівнем розробки новаторських технологій та ідей, які значно спрощують процес взаємодії клієнтів з банком. Електронний банкінг отримавши широке поширення в Америці та Європі в сучасних умовах є затребуваним на українському ринку. Для того, щоб залишитися на ринку, банки повинні збільшити свою конкурентоспроможність, наприклад, за рахунок впровадження нових послуг, розвиток сучасних технологій з метою задоволення потреб клієнтів.

Дистанційне обслуговування як новітня форма банкінгу породило специфічні внутрішні процеси в установі та зумовило нові тренди зовнішньої інфраструктури. Високий ступінь технологізації процесів, що лежить в основі

дистанційного банкінгу, і є тим джерелом, навколо якого формуються переваги сучасного банку.

Електронні банківські операції характеризуються тим, що клієнт має можливість отримати вигоду з кожної послуги, що пропонується банком, використовуючи електронний пристрій.

Дистанційне банківське обслуговування як модернізована форма співробітництва суб'єктів ринку зумовлює специфічні аспекти щодо політики створення та просування продуктів, інфраструктури забезпечення і побудови взаємовідносин із клієнтами та конкурентами.

Електронний банкінг – це діяльність банку по наданню комплексу послуг клієнтам за допомогою комп'ютерних технологій. Спектр послуг, що надається клієнтам електронного банкінгу, практично не відрізняється від того, що доступний клієнтам в офісі банку. Таким чином, під електронними банківськими послугами слід розуміти дії банку, що спрямовані на вдосконалення та реалізацію звичних банківських операцій шляхом використання інформаційних систем.

Електронний банкінг включає в себе такі напрямки, як інформаційне обслуговування в режимі онлайн, емісія цифрових грошей, електронні платежі та розрахунки, а також депозитно-позикові, валютні та фондові операції, що здійснюються електронним способом. Таке визначення використовується як узагальнене і є адекватним для всіх форм електронного доступу клієнтів до банківських послуг [3, С. 48].

Вагомим чинником гальмування розвитку інноваційних форм електронного банкінгу є фінансово-політична ситуація в Україні, яка створює несприятливі умови для ведення банківського бізнесу, що призводить до ліквідації банківських установ та виходу іноземних банків з вітчизняного ринку фінансових послуг. За таких умов частка банків, які активно інвестують у розробку прогресивних форм надання банківських послуг, в нашій державі досі залишається незначною. Банківська система протягом останніх років знаходиться під впливом значних шоків, що перманентно діють з трьох джерел: зовнішнього воєнно-політичного; внутрішнього структурно-економічного; а також шоків з боку макрорегулювання.

Перший етап розвитку інтернет-банкінгу включає в себе маркетинг і просування. На цьому етапі важливо, щоб забезпечити клієнту максимальну кількість інформації, пов'язаної з діяльністю банку. Першим кроком є створення сайту банку, який повинен містити інформацію пов'язану з діяльністю банку, переліком послуг, які надає банк, оновленою картою філій і банкоматів, що дозволяє клієнту зв'язатися з банком по електронній пошті. Це дозволить поширювати інформацію серед потенційних клієнтів банку [3, С. 56]. На другому етапі розвитку – вводяться інтерактивні елементи на існуючому веб-сайті банку. Основною метою є спонукання клієнтів відвідати веб-сайт банку. Банк пропонує такі безкоштовні інструменти, як: калькулятори, що дозволяють розрахувати кредит, графік погашення кредиту, також розраховує на полегшення співробітників банку виконання спільних завдань [1, С. 184]. Третій етап дозволяє банкам пропонувати повний спектр послуг і операцій банку. Вперше клієнт може керувати своїми коштами на рахунках. Все це завдяки Інтернету.

Встановлення або припинення терміну вкладу або перевірка історії транзакцій більше не є проблемою для клієнта. В результаті, банк стає надійнішим в очах клієнтів, які вважають за краще використовувати банківські послуги через Інтернет [2, С. 210]. Останній етап розвитку інтернет-банкінгу акцентує увагу на тому, що банк використовує Інтернет в стратегічних цілях для збору і аналізу інформації про клієнта, з метою ефективного продажу твоїх товарів і послуг. Тільки на цьому етапі банк пропонує додаткову різноманітність інвестиційних послуг, і навіть страхування. У той час як веб-сайт банку перетворюється в портал включаючи фінансову інформацію, котирування акцій або інші фінансові послуги, які доступні в режимі онлайн [3, С. 54]. Банки, через сучасні технологічні рішення, пропонують нові банківські послуги і продукти, адаптовані до врахування індивідуальних потреб замовника. Банки пропонують клієнтам найвищий рівень безпеки за рахунок електронного підпису, проста і сувора аутентифікація і шифрування даних.

Банки пропонують своїм клієнтам переважно такі послуги, як обмін валют; продаж страховок та паїв інвестиційних фондів, відкриття депозитних рахунків, замовлення платіжних карток, встановлення та зміна лімітів на операції з готівкою, блокування чи розблокування платіжних карток, грошові перекази у національній валюті, у тому числі оплата комунальних та інших видів послуг, перегляд залишків на рахунках, отримання виписок та повідомлення про рух коштів на рахунку, консультування.

Найбільшою популярністю банківський Інтернет-сервіс користується у таких країнах, як Німеччина, Великобританія, Швеція. Очевидно, що Private Banking є потрібним Україні. В Україні з'являється своєрідна мода не тільки на такі атрибути рівня життя як дім, автомобіль, яхта, ексклюзивний відпочинок, особистий адвокат і сімейний лікар, але й на власного, персонального банкіра. Такий банкір позиціонується як співробітник фінансової установи – персональний менеджер, основою роботи якого є вміння враховувати побажання клієнта, здійснювати фінансове планування та управління в дозволені рамки капіталом клієнта. Клієнт одержує абсолютне інформування про стан справ, зміни на фінансових ринках, що зачіпають його інтереси та заходи, вжиті менеджером для запобігання ризикам. Менеджер постійно доступний клієнту, зустріч із ним можлива як у рамках банку, так і на території клієнта. У підсумку клієнт одержує максимальний комфорт від спілкування з банком, а банк, у свою чергу, одержує можливість довгострокового, прогнозованого обслуговування капіталу клієнта.

Форми електронного банкінгу надають однаковий спектр послуг, однак мають й ключові відмінності: при використанні мобільного банкінгу доступ здійснюється тільки через телефон та планшет, при інтернет-банкінгу доступ можна здійснювати через стаціонарний комп'ютер, ноутбук, планшет та смартфон.

Майже всі банки, які займають лідируючі позиції на ринку банківських послуг, пропонують послуги електронного банкінгу, оскільки це дає можливість клієнтам, не відвідуючи відділення банків, здійснювати широкий спектр банківських операцій: керувати обсягом ресурсів на власному рахунку;

обмінювати валюту; здійснювати платежі та перекази; оплачувати послуги мобільного зв'язку, Інтернету, комунальні послуги, податки, штрафи.

Література:

1. Вахнюк, С. В. Перспективи дистанційного обслуговування клієнтів в режимі реального часу для банків України [Текст] / С. В. Вахнюк // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : Зб. наук. пр. Т. 8. – Суми : ВВП- «Мрія-1» ЛТД, 2003. – С. 184-185
2. Єсіна, О. Г. Інтернет-банкінг в Україні: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку / О. Г. Єсіна // Вісник соціально-економічних досліджень. – 2013. – № 1(48). – С. 209-213
3. Решетнікова І. Л. Маркетингові інструменти забезпечення якості обслуговування на ринку банківських послуг / І. Решетнікова, Е. Шаповалова // Маркетинг і менеджмент інновацій, Суми - 2017, № 2, с. 47-56

Соломаха Д.О.

*«Економічна кібернетика», 2 курс
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»*

Науковий керівник – к.е.н., асистент кафедри банківської справи Стрільчук Ю.І.

ВПРОВАДЖЕННЯ ІННОВАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ У БАНКІВСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ

Інновації займають провідне місце у розвитку економіки не тільки України, але і всіх країн світу. Процес їх впровадження та активного використання передбачає цілий комплекс науково-технічних, економічних, організаційних та фінансових заходів. Питання активного ведення інноваційної діяльності є особливо актуальним у сфері банківських послуг, адже саме цей напрям досить чутливий до змін в соціальному та економічному житті суспільства.

Теоретичні аспекти становлення та функціонування банківських інновацій досліджуються у роботах багатьох вчених: В. Базилевича, М. Бурмаки, І. Брітченко, О. Василика, Н. Кузнецової, Н. Рязанової, М. Савлука, В. Федосова, та інших. Актуальним залишається питання визначення перспективних напрямів розвитку нововведень, які можуть бути використані банками України, з метою отримання конкурентоспроможних переваг на ринку банківських послуг.

Інновації займають досить важливу нішу в розвитку всієї економічної системи, та сфери фінансової діяльності зокрема. П. Друкер та Б. Санто задали класичне визначення цьому поняттю: «інновація – особливий інструмент підприємців, засіб, за допомогою якого вони використовують зміни як шанс здійснити новий вид бізнесу або послуг» [1].

На жаль, не всі нововведення мають позитивні наслідки, тому до окремого типу відносять сумнівні інновації, які є ненадійними, мають погану репутацію та є соціально небажаними. Слабкими місцями таких інструментів управління є недосконалість законодавчого та нормативного регулювання, асиметричність інформації та неоднозначність трактування окремих положень, що може