

1. Аврамчук Л. А. Інноваційні підходи до залучення депозитів банками як основного джерела фінансування / Л. А. Аврамчук, І. С. Сьомкіна // - 2013 - Вип. 181(2). - С. 10-14.

2. Борисюк О.В. Фінансовий ринок України : тенденції розвитку в умовах глобальних викликів / О. В. Борисюк // Східна Європа: економіка, бізнес та управління. - Випуск 7 . – 2017.- С.239-242.

3. <https://docviewer.yandex.ua/>

4. http://dSPACE.tneu.edu.ua/bitstream/316497/19547/1/Baranyuk_M.V.BSm-21.pdf

Дзюблюк О. В.

д.е.н., проф.

Тернопільський національний економічний університет

БАНКІВСЬКІ ІННОВАЦІЇ: ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ І ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Одним із ключових завдань сучасної економічної політики держави має бути відновлення інноваційного потенціалу країни, з тим щоб можна було не тільки створювати окремі зразки наукомістких, технічно складних виробів, але і забезпечувати можливості розробки і реалізації сучасних інвестиційних проєктів, котрі б дозволяли виробляти і реалізовувати інноваційну продукцію на внутрішньому і світових ринках. При цьому ефективність використання науково-технічних досягнень визначається як рівнем наукових досліджень і розробок, так і комплексом певних технічних, виробничих, організаційних, маркетингових, фінансових операцій, які становлять інноваційний процес і є його невід'ємними елементами.

Особливо відчутною є динаміка цих процесів у фінансовій сфері, де систематичне впровадження новітніх продуктів і технологій є запорукою успішності реалізації бізнес-моделей та ефективного завоювання й утримання відповідних сегментів фінансового ринку. Інноваційна стратегія фінансових посередників, головне місце серед яких звісно належить банківським установам, направлена насамперед на оптимізацію управління ресурсним потенціалом, краще задоволення наявних потреб клієнтів, а також розробку й технічне вдосконалення послуг для адекватної відповіді на усе нові запити клієнтури відповідно до економічних змін у глобалізованому середовищі.

Головним стимулом інноваційних перетворень у банківській сфері є специфіка її розвитку в умовах глобалізації та конкурентної боротьби, а також необхідність протистояння високим ризикам бізнесової діяльності та усе зростаючим загрозам розгортання глобальних фінансових криз. Тому необхідною умовою успішного розвитку банків у даний час стає впровадження інноваційних банківських продуктів, зміна концепції їх просування до споживача, а також модернізація організаційних структур і систем внутрішнього контролю, що сприяють підвищенню швидкості проходження управлінських рішень та формуванню ефективної системи банківського ризик-менеджменту. Інновації у даних сферах дозволяють забезпечити підвищення лояльності клієнтів, зниження витрат праці та підвищення ефективності діяльності банку.

Іманентною ознакою сучасного фінансового ринку стало його інтегрування у

міжнародний інформаційний простір, унаслідок чого комп'ютеризація та інформатизація глобальних ринків та цифрові технології сприяли революційним змінам у банківському бізнесі та появі новітніх банківських послуг. Крім того, розвиток інформаційних технологій сприяв активізації принципів змін і в умовах надання традиційних банківських послуг в усьому світі, адже усе більша кількість банків переходить до управління рахунками із використанням можливостей інтернету, що практично повністю змінює існуючий ландшафт фінансових ринків та підходить до організації операційної діяльності самих банків.

Як наслідок, у багатьох розвинених країнах відбувається перехід від класичної філіальної моделі до моделі дистанційного банківського обслуговування і усе більше банківських операцій проводиться клієнтами без візиту в банк. У зв'язку із такими тенденціями бізнес-модель у банківському бізнесі усе більше ґрунтується на перенесенні центру ваги на дистанційне банківське обслуговування, а функції існуючої роздрібної мережі поступово звужуються і банківські філії усе більше перетворюються на спеціалізовані сервіс-центри із розширенням зон самообслуговування клієнтів.

Цінність таких змін для споживача банківських послуг полягає в тому, що вони розширюють часові та просторові рамки, в яких клієнт може здійснити банківські операції, адже за таких умов зникає необхідність підлаштовування під конкретний графік роботи банківської установи, позаяк її сервер зазвичай доступний цілодобово без перерв на обід, вихідних і святкових днів. При цьому клієнт банку фактично проводить самостійну роботу зі своїми рахунками, що означає усе більший перерозподіл навантаження усередині самого банку від економічно малоефективної операційно-касової роботи в бік високоефективної праці менеджерів, що займаються кредитними, трастовими, консалтинговими та іншими видами банківських послуг. Як наслідок, за рахунок економії на витратах такі банки можуть пропонувати більш вигідні відсоткові ставки і умови обслуговування. Адже при відносно невеликому вкладенні коштів та утриманні меншого штату співробітників перед банками відкривається можливість обслуговування великих територій та груп клієнтів. Ці ж самі тенденції навіть іще більшою мірою стосуються також іншого напрямку банківських інновацій, пов'язаного із появою віртуальних банків, що працюють з клієнтами виключно через мережу інтернет і не мають власної філіальної сітки.

Ще один важливий аспект банківських інновацій полягає в тому, що глобалізація та інформаційні технології змушують банки конкурувати з широким колом небанківських фінансових посередників, що вимагає від банківських установ у боротьбі за утримання клієнта і відповідних сегментів фінансового ринку здійснювати перманентний пошук і пропонувати усе ширший спектр банківських послуг, здатних задовольнити зростаючі запити клієнтури. До них, зокрема, належать мікрофінансування, інноваційні фінансові інструменти строкового ринку, включаючи його валютний сегмент, технологічно удосконалені безготівкові розрахунки фізичних осіб, інструменти хеджування фінансових ризиків та ряд інших. Це означає, що головними ознаками інноваційної стратегії розвитку банків є розробка нових або модернізація вже існуючих банківських продуктів.

Банківські установи розцінюють це як найважливіший засіб забезпечення

стабільності свого функціонування, економічного зростання і конкурентоспроможності, позаяк ефективність діяльності банку залежить від його здатності задовольняти певні потреби клієнтів. Результати впровадження таких нововведень можуть проявлятися у розширенні клієнтської бази банку, оптимізації його філіальної мережі, збільшенні частки фінансового ринку, скороченні трансакційних витрат проведення банківських операцій, а також у забезпеченні стійкості функціонування банку в довгостроковій перспективі. В умовах усе зростаючої конкуренції на фінансових ринках банківські інновації будуть передусім спрямовані на залучення нових і утримання існуючих клієнтів, а також на розширення спектру банківських послуг і вдосконалення технологій їх надання клієнтам.

Діну М.Є., Тарасевич Н.В.

«Фінанси та кредит», 4 курс

Одеський національний економічний університет

Науковий керівник - к.е.н., доцент кафедри банківської справи Тарасевич Н.В.

ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЯК ЗАСІБ МОДЕРНІЗАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ

В умовах розвиненої конкуренції банки змушені шукати нові шляхи залучення клієнтів. З розвитком інформаційних та комп'ютерних технологій виникає банківське дистанційне обслуговування, в сучасних умовах воно відрізняється новими стандартами проведення фінансових операцій та якістю обслуговування, а також надає можливості залучення нових і утримання діючих клієнтів банку. Оскільки банки інтенсивно розвивають дистанційне обслуговування, необхідно визначитися з тим, що включає даний вид банківського продукту.

Дистанційне банківське обслуговування – це сукупність інформаційних технологій, засобів, що використовуються для надання банківських послуг (продуктів) на відстані, без відвідування клієнтами офісу банку та без безпосереднього контакту з співробітниками банку – «home-bankings», найчастіше з використанням комп'ютерних і телефонних мереж [3, с.95].

Система дистанційного обслуговування клієнтів банку - це багатofункціональний пакет програмного і апаратного забезпечення, який дозволяє клієнтам банку здійснювати різного роду операції, управляти своїми рахунками в режимі онлайн і отримувати широкий спектр відповідної фінансової інформації без відвідування банку [2, с.116].

Системи дистанційного обслуговування на сучасному етапі мають безліч модифікацій, тому можна виділити такі технології дистанційного банківського обслуговування:

- «Клієнт-банк»: Банк-клієнт – Home-banking, PC-banking; Інтернет-клієнт – Internet-banking, Mobile-banking, WAP-banking, WEB-banking.

- «Телефон-клієнт»: SMS-banking, Phone-banking.

- Обслуговування з використанням банкоматів та терміналів (АТМ-banking).

Вводячи ту чи іншу систему дистанційного обслуговування, необхідно враховувати можливості та побажання клієнтів, а також особливості їх операцій.