**УДК: 336.71**

**СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКИХ ІННОВАЦІЙ В УКРАЇНІ**

**БОРИСЕНКО Д.С.**

*Студентка 4 курсу економічного факультету,*

*К. е. н., доцент кафедри*

*Фінансів, банківської справи та страхування*

*Лігузова В.О.*

*Україна, 69600, м. Запоріжжя, вул. Жуковського, 66*

*Запорізький національний університет*

Мета статті полягає у визначенні сучасного стану банківських інновацій в українських банках та перспективам їх розвитку та подальшого впровадження у банківництво. Визначається їх вплив на розвиток банківської справи в Україні. Проаналізовано попередні наукові дослідження ряду іноземних та вітчизняних науковців. Визначено, що для підвищення конкурентоспроможності банки розроблюють власні маркетингові стратегії, визначаючи при цьому цільовий ринковий сегмент, а також власні тактичні і стратегічні задачі. Дослідження здійснені на основі актуальних наукових та статистичних даних. Проаналізовано поняття банківських інновацій та запропоновано розділити ії на певні підгрупи.

Визначено, що на основі даних аналітичного департаменту НРА «Рюрик» станом на 01.04.2016 р. в Україні налічувалось 111 банківських установ, які мають банківську ліцензію, але показник з 2015 року знизився на 46 одиниць. Зауважено, що попри збільшення вимог до банків, їх кількість зменшується, та зростає конкурентність.

У результаті дослідження були виявлені певні проблеми, які перешкоджають розвитку даної галузі. Ці проблеми пов’язані із законодавчою та нормативною базою, яка відмічається недосконалістю та не пристосованістю до сучасних умов функціонування банків. Визначено, що перспектива розвитку банківських інновацій в Україні є досить високою, але на даний момент інноваційний потенціал не реалізується в повному обсязі. Можливо саме відсутність попиту на них стримує розвиток даного напряму.

Наукова новизна дослідження полягає у визначенні актуальних банківських інновацій та обґрунтування їх необхідності для повноцінного обслуговування в банках України. Практична значущість дослідження полягає в розробці причин, які обумовлюють необхідність запровадження інновацій в банківську діяльність.

***Ключові слова****: банківські інновації, конкурентоспроможність, банківська система, Інтернет-банкінг, мобільний банкінг, платіжна система.*

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ В УКРАИНЕ

*Борисенко Д.С.*

*Студентка 4 курса экономического факультета,*

*К. э. Н., Доцент кафедры*

*Финансов, банковского дела и страхования*

*Лигузова В.А.*

*Украина, 69600,., Запорожье, ул. Жуковского, 66*

Запорожский национальный университет

Цель статьи заключается в определении современного состояния банковских инноваций в украинских банках и перспектив их развития и дальнейшего внедрения в банкинг. Определяется их влияние на развитие банковского дела в Украине. Проанализированы предыдущие научные исследования ряда зарубежных и отечественных ученых. Определено, что для повышения конкурентоспособности банки разрабатывают собственные маркетинговые стратегии, определяя при этом целевой рыночный сегмент, а также собственные тактические и стратегические задачи. Исследования осуществлены на основе актуальных научных и статистических данных. Проанализировано понятие банковских инноваций и предложено разделить ее на определенные подгруппы.

Определено, что на основе данных аналитического департамента НРА «Рюрик» на 01.04.2016 г. в Украине насчитывалось 111 банковских учреждений, имеющих банковскую лицензию, но показатель с 2015 года снизился на 46 единиц. Замечено, что при увеличении требований к банкам, их количество уменьшается, растет конкуренция.

В результате исследования были выявлены определенные проблемы, которые препятствуют развитию данной отрасли. Эти проблемы связаны с законодательной и нормативной базой, которая отмечается несовершенством но не приспособленностью к современным условиям функционирования банков. Определено, что перспектива развития банковских инноваций в Украине является достаточно высокой, но на данный момент инновационный потенциал не реализуется в полном объеме. Возможно, именно отсутствие спроса на них сдерживает развитие данного направления.

 Научная новизна исследования заключается в определении актуальных банковских инноваций и обоснование их необходимости для полноценного обслуживания в банках Украины. Практическая значимость исследования заключается в разработке причин, обуславливающих необходимость внедрения инноваций в банковской деятельности.

*Ключевые слова: банковские инновации, конкурентоспособность, банковская система, Интернет-банкинг, мобильный банкинг, платежная система.*

Current trends and prospects of the bank innovation in Ukraine.

*4th year student of the Faculty of Economics,*

*K. e. s., Associate Professor*

*Finance, Banking and Insurance*

*Lihuzova V.A.*

*Ukraine, 69600, Zaporizhzhya, Zhukovsky street, 66*

*Zaporizhzhya National University*

The purpose of the article is to determine the current state of innovation in the bank Ukrainian banks and prospects for their development and subsequent implementation in banking. Determine their impact on the development of banking in Ukraine. Analyzed previous research a number of foreign and domestic scientists. Determined that to increase the competitiveness bank develops its own marketing strategy, defining the targeted market segment and their tactical and strategic objectives. Research undertaken on the basis of current scientific and statistical data. The notion of banking innovation and invited to share uu certain subgroups.

Determined that on the basis of analytical department of the NRA "Rurik" as of 04.01.2016 p. In Ukraine there were 111 banks that have a banking license, but the figure of 2015 decreased by 46 units. Noted that despite the increasing requirements for banks, their number decreases, and increased competition.

The study was identified certain issues that hinder the development of the industry. The problems associated with the legislative and regulatory framework that is not marked by imperfection and adaptability to the current operating conditions of banks. Determined that the prospect of bank innovations in Ukraine is quite high, but at the moment innovation potential is not realized in full. Perhaps this lack of demand for holding back the development of this area.

 The scientific novelty of the research is to determine the actual banking innovation and justification of the need for full service banks in Ukraine. The practical significance of the study is to develop reasons which necessitated innovation in banking.

***Keywords****: banking innovation, competitiveness, the banking system, Internet banking, mobile banking, payment system.*

**Постановка проблеми**.

В сучасних умовах розвитку економіки та фінансової кризи українські банки не мають змогу розвиватися так стрімко, як іноземні. Звичайно, зарубіжні банки впроваджують більш сучасні підходи та інновації, так як їх економіка сприяє цьому, але саме для підтримки політико-економічного стану нашої держави, повернення довіри населення банки повинні застосовувати нові інноваційні методи та інструменти роботи, які будуть орієнтовані на клієнтів.

Для підвищення конкурентоспроможності банки розроблюють власні маркетингові стратегії, визначаючи при цьому цільовий ринковий сегмент, а також власні тактичні і стратегічні задачі. При цьому банк має не лише зацікавити клієнта, а й бути зручним, доступним та орієнтованим на довгострокову співпрацю з ним. У зв’язку з цим інновації здатні забезпечити як вирішення поточних питань, так і покращити фінансове становище банку та його дохідність.

На нашу думку, банківська сфера є індикатором економічного стану держави, адже дана галузь залежить від впливу зовнішніх факторів, але в той же час без банків економіка не здатна функціонувати в повній мірі, тому вони їх діяльність має контролюватись та підтримуватись. Інноваційний розвиток економіки в цілому забезпечується лише за умови інноваційних перетворень у банках.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій**.

Проблема сучасного стану та перспектив розвитку банківських інновацій в Україні є достатньо складною. Не дивлячись на те, що цьому питанню присвячують увагу багато науковців, проблема не є до кінця вивченою. Можливо, така ситуація склалася через те, що майже всі наукові дослідження засновані на теорії, без врахування особливостей, притаманних даній сфері економіки, а також частіше за все не береться до уваги їх ринкова позиція та орієнтованість на визначені сегменти ринку.

Праці Т. Васильєвої, О. Виноградовової, В. Губського, Н. Кондратьєва, Л. Примостки, В. Опаріна присвячені дослідженню напрямів інноваційної діяльності банків. Іноземні вчені також не залишили його без уваги. В працях Е. Менсфілда, Б. Санто, Й. Шумпетера аналізуються тенденції інноваційних банківських досягнень.

Сьогодні, коли економіка вимагає розвитку та шляхів подолання кризи, банківські інновації – необхідна складова у розвитку фінансового стану країни, тому дане питання продовжує досліджуватись.

**Формулювання цілей статті**.

Зважаючи на вищезазначене подальшого аналізу потребує визначення сучасного стану та перспектив розвитку банківських інновацій, а також обґрунтування необхідності їх впровадження, враховуючи сегмент ринку, що користується даними послугами, та стратегії розвитку банку.

**Виклад основного матеріалу дослідження**.

За даними аналітичного департаменту НРА «Рюрик» [1] станом на 01.04.2016 р. В Україні налічувалось 111 банківських установ, які мають банківську ліцензію, порівняно з 2015 роком ця цифра зменшилась на 46 одиниць. Хоча кількість банків не збільшується, вимоги до їх роботи лише зростають, кожен з них намагається залишатись на ринку та тримати конкурентоспроможні позиції. Через це банки застосовують нові інноваційні послуги та технології. Банківські інновації потрібні для того, щоб автоматизувати деякі процеси, підвищити якість наданих послуг, підвищити рівень конкурентоспроможності.

Розгляд даного питання слід почати з визначення інновацій. Згідно із Законом України «Про інноваційну діяльність» [2] інновації - новостворені (застосовані) і (або) вдосконалені конкурентоздатні технології, продукція або послуги, а також організаційно-технічні рішення виробничого, адміністративного, комерційного або іншого характеру, що істотно поліпшують структуру та якість виробництва і (або) соціальної сфери.

Але дане визначення не є остаточним. Підходи до визначення терміну «банківські інновації» наведені у таблиці 1.

Таблиця 1 - Підходи до визначення терміну «банківські інновації»

|  |  |
| --- | --- |
| Вікулов В.С. | створення банківського продукту, що має більш привабливі споживчі властивості порівняно з пропонованим раніше, або якісно нового продукту, здатного задовольнити не охоплені раніше потреби його потенційного покупця, або використання більш досконалої технології створення того ж банківського продукту [3]. |
| Боровкова В.А. | реалізований у формі нового банківського продукту або операції кінцевий результат інноваційної діяльності банку [4]. |
| Єгоричева С.Б. | впровадження нових або суттєво вдосконалених банківських продуктів і послуг, які відповідають іс­ або потенційним фінансовим потребам клієнтів, власним інтересам банку та вимогам банківського законодавства, надають зацікавленим сторонам додаткові вигоди й є результатами банківського інжинірингу [5]. |

На нашу думку, в сучасний час можемо виділити такі найбільш поширені банківські інновації:

1) Розширення функціональних можливостей платіжних карток.

2) Інтернет-банкінг.

3) Мобільний банкінг.

Особливою популярністю у всьому світі користується технологія PayPass - це технологія безконтактних платежів, якою оснащені банківські карти компанії MasterCard [6].

Безконтактні картки класу «класик» і «стандарт» пропонують «ПАТ «Альфа-Банк», «АТ «ОТП Банк», «АТ «Укрексімбанк» та «ПАТ «Укрсоцбанк». А «ПАТ КБ «ПриватБанк» за бажанням власника карти пропонує безконтактну технологію навіть у складі карт для виплат (зарплатних, пенсійних, стипендіальних).

Такий інноваційний підхід у користування картками має свої переваги:

1) Зручні і швидкі розрахунки за допомогою платіжного терміналу.

2) Вищий рівень безпеки, так як картку не потрібно передавати в руки касирові

3) Наявність чіпу, магнітної стрічки, антени, які дозволяють проводити миттєві розрахунки як в Україні, так і за кордоном.

Головна тенденція розвитку сучасних технологій - використання Інтернету у повсякденному житті, що допомагає економити власний час та виконувати необхідні операції самостійно у будь-якому місці. Такі можливості дає Інтернет-банк.

Як зауважує Єсіна А.Г., інтернет-банкінг сьогодні дозволяє його користувачам здійснювати такі операції: проводити операції з будь-якого комп’ютера, що підключений до мережі Інтернет в офісі, вдома або у відрядженні, оплатити послуги кабельного та супутникового телебачення, операторів мобільного зв’язку, телефонії, проводити комунальні платежі, отримувати витяги про рух коштів за карткою або рахунком за останні кілька днів, календарний місяць, інший довільний період часу, відкривати депозити, погашати кредити, виконувати переказ коштів між власними рахунками, різні операції з кредитними картами, переглядати курси валют, оголошення банку, надавати заявки на купівлю/продаж/конвертацію валюти та інше [7].

В Україні саме «ПАТ КБ «ПриватБанк» став першим банком, який запропонував своїм клієнтам дану послугу. Дану подія можна визначити 1998 роком, після цього у 1999 році Інтернет-банкінг набув більш широкого розповсюдження у таких банках: «АТ «УкрСиббанк», «ПАТ «Укрсоцбанк», «ПАТ «Альфа-банк» тощо.

За результатами дослідження умов ІТ-сервісів і послуг для приватних клієнтів в 50 найбільших роздрібних банках України, проведеного в середині травня 2016 року компанією «Простобанк Консалтинг» [8], виявилося, що тільки 35 банків мають власні системи Інтернет-банкінгу.

За аналізом «Простобанк Консалтинг» звертає увагу на 44 онлайн-опції, Інтернет-банкінг «Приват24» підтримує 35 з них. За функціональні можливості свого дистанційного сервісу банк зайняв 1-е місце (рис.1).

Рис.1 - Кількість підтримуваних функцій в системах Internet-banking для фізичних осіб в найбільших банках України станом на середину травня 2016 р.

Завдяки можливостям мобільного зв’язку досить зручним є смс-інформування про проведені операції. На мобільний телефон клієнт отримує одноразовий пароль, за допомогою якого підверджує трансакцію. Вважаємо, що така дія в свою чергу унеможливлює шахрайські операції та убезпечнює користування мобільним банкінгом.

Станом на 01.01.2015 р. в Україні лише 13 із 127 банків, або 10%, пропонували своїм клієнтам мобільні додатки, через які можливо управляти рахунками, здійснювати платежі, керувати депозитами, оплачувати комунальні послуги і т.д. Банки, що своєчасно зрозуміли інноваційні тенденції та впровадити їх серед своїх послуг та каналів обслуговування, це – «ПАТ КБ «Приватбанк», «АТ «Ощадбанк», «ПАТ «Сбербанк», «ПАТ «Укрсоцбанк», «ПАТ «Альфа-банк», «АТ «Укрсиббанк», «ПАТ «Перший український міжнародний банк», «АТ « ОТП банк», «ПАТ «Кредобанк», «ПАТ «Платинум банк» тощо [9].

Зараз мобільний банкінг набув особливої популярності та продовжує розвиватись. Так, Укрексімбанк продовжує розвивати індустрію безконтактних карткових розрахунків, впроваджуючи сучасні інноваційні рішення. Державний банк спільно з міжнародною платіжною системою Visa розробив мобільний додаток EXIMpay для безконтактної оплати в торгово-сервісних мережах за допомогою мобільного пристрою - смартфона або планшета.

Новий сервіс EXIMpay базується на безконтактних (NFC) платежах з використанням технології HostCardEmulation (HCE). За даними «Простобанк Консалтинг» ця технологія дозволяє емулювати віртуальну карту клієнта в мобільному додатку і розмістити в смартфоні «платіжну інформацію», яку зберігає мікропроцесор пластикової карти [10]. Ми вважаємо, що таке ріщення є дуже вигідним та зручним, так як користувач тепер не змушений постійно мати картку при собі, не має носити її з собою.

Перспектива розвитку банківських інновацій в Україні є досить високою, але на даний момент інноваційний потенціал не реалізується в повному обсязі. Можливо саме відсутність попиту на них стримує розвиток даного напряму. Потребу на банківські інновації треба сформувати, адже в Україні саме в банківській сфері панують більш консервативні погляди: простіше звернутися до фінансового консультанта, який виконає певну операцію швидше і без помилок.

Недосконалість у законодавчій базі в певній мірі стримує впровадження інновацій у банках, так як на сьогоднішній день не існую законів, які б регламентували діяльність інтернет-банкінгу, а також недоліки у законодавстві щодо валютного регулювання, міжнародного торговельного фінансування тощо.

Але навіть через проблеми, які стримують розвиток банківських інновацій, потреба у них є. У праці «Банківські інновації: проблеми та перспективи» Чиж Н.М. та Дзямулич М. І. [11] виділяють такі причини, які обумовлюють необхідність запровадження інновацій в банківську діяльність:

- необхідність забезпечення прибуткової діяльності банку, причому не лише у короткостроковій, а й у довгостроковій перспективі;

- спроможність банківської установи генерувати нові потоки доходів за рахунок упровадження інноваційних продуктів, високої якості обслуговування клієнтів, що забезпечується саме реалізацією інноваційних рішень, що відрізняє банк від його конкурентів;

- підвищення операційної ефективності, що в сучасних умовах уже не може бути результатом лише економії на ресурсах, а потребує запровадження процесних інновацій, яке допомагає знизити витрати на виконання певних операцій із одночасним поліпшенням якості обслуговування.

**Висновки**

Отже, дослідження показали що інновації у банківській сфері не розвиваються у тій мірі, як могли б відповідно до свого потенціалу. Але саме банківські інновації є основоположниками розвитку банківської системи в цілому, тому що саме за їх допомогою можна привернути увагу нових клієнтів та залучити їх до співпраці, забезпечити стратегічний розвиток банка, а не лише короткостроковий. Необхідність інновацій визначена причинами, вказаними вище, а перспектива їх розвитку є обов’язковою, але лише за умови застосування досвіду більш розвинених держав та врахування потреб населення нашої країни. Хоча й попит з боку клієнта на такі послуги не є значним. Тому при створенні інновацій слід враховувати перш за все необхідність новизни для клієнта, унікальності та привабливості новоствореного продукту, який був би корисним для користувача.

**Література:**

1.Національне рейтингове агентство «Рюрик» [Електронний ресурс] : Аналітичний огляд банківської системи України за I квартал 2016 року. – Режим доступу:

http://rurik.com.ua/documents/research/bank\_system\_1\_kv\_2016.pdf

2. Закон України «Про інноваційну діяльність» N 5460-VI ( 5460-17 ) від 16.10.2012, ВВР, 2014, N 2-3, ст.41

3. Вікулов В. С. Концептуальний підхід до розробки інноваційної стратегії комерційного банку [Текст] / В. С. Вікулов // Фінансовий менеджмент. – 2004. – №5.

4. Банки і банківська справа : підручник для бакалаврів / під ред. В. А. Боровкової. — 3 вид. — М. : Видання Юрайт, 2014.

5. Єгоричева С. Б. Банківські інновації / C.Б. Єгоричева — Навч. посіб. – К.: Центр учбової літератури. — 2010.

6. Дистанційне банківське обслуговування [Електронний ресурс] : PayPass – Режим доступу: http://www.bankdbo.ru/paypass

7. Єсіна О.Г. Інтернет-банкінг в Україні сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку [Текст] / О.Г. Єсіна // Вісник соціально-економічних досліджень. – 2013. – №1.

8. «Простобанк Консалтинг» [Електронний ресурс] : Определены банки с наилучшим функционалом системы Интернет-банкинга – Режим доступу: http://www.prostobank.com/

9. Карчева І.Я. Сучасні тенденції інноваційного розвитку банків України в контексті концепції Банк 3.0 [Текст] / І.Я. Карчева // Фінансовий простір – 2015.– №3 (19).

10. «Простобанк Консалтинг» [Електронний ресурс] : Укрэксимбанк и Visa внедряют инновационный платежный продукт EXIMpay – Режим доступу: http://www.prostobank.com/

11. Чиж Н.М., Дзямулич М.І. Банківські інновації: проблеми та перспективи [Текст] / Н.М. Чиж, М.І. Дзямулич // «Економічні науки». – Серія «Облік і фінанси». – 2012. – Випуск 9 (33). – Ч. 4.

**REFERENCES**

1.Natsionalne rating agency "Rurik" [electronic resource]: Analytical review of the banking system of Ukraine for I quarter 2016. - Access mode:

http://rurik.com.ua/documents/research/bank\_system\_1\_kv\_2016.pdf

2. Law of Ukraine "On Innovation Activity» N 5460-VI (5460-17) of 16.10.2012, BD, 2014, № 2-3, Article 41

3. Vikulov V.S.Сonceptual approach to the development of innovative strategies of commercial bank [Text] / V.S. Vikulov // Financial Management. - 2004. - №5.

4. Banks and Banking: a textbook for bachelors / ed. V.A. BOROVKOV. - 3 species. - Moscow: Publishing Yurayt, 2014.

5. Yehorycheva S.B. Banking Innovation / S.V. Yehorycheva - Training guidances. - Center of educational literature. - 2010.

6. Remote Banking [electronic resource]: PayPass - Access: http://www.bankdbo.ru/paypass

7. Esina A.G. Internet Banking Ukraine in the current state, problems and prospects [text] / EG Esina // Journal of Social and Economic Research. - 2013. - №1.

8. "Prostobank Consulting" [E-resource]: Define the banks with the best functionality of the system of Internet banking - access mode: http://www.prostobank.com/

9. Karcheva I. Current trends of innovation development banks in Ukraine in the context of the concept Bank 3.0 [Text] / IY // Financial Karcheva space - 2015.- №3 (19).

10. "Prostobank Consulting" [E-resource]: Ukreximbank and Visa to introduce innovative billing product EXIMpay - Access Mode: http://www.prostobank.com/

11. 11. Chizh N.M., Dzyamulich M.І. Banking Innovation: Problems and Prospects [Text] / N.M. Chizh, M.І. Dzyamulich // "Economics." - Series "Accounting and Finance". - 2012. - Issue 9 (33). - Part 4.