

3. Vasylyk O. D. *Teoriia finansiv [Theory of Finance]* / O. D. Vasylyk. – K. : NIOS, 2000. – 416 s.
4. *Dani ofitsiynogo saytu Natsionalnogo banku Ukrainy [Elektronniy resurs]*. – Rezhym dostupu: [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).
5. *Ekonomika Ukrainy: stratehija i polityka dovgostrokovoho rozvytku / za red. V.M. Hejcia*. – K.: *In-t ekon.prohnozuv.*; Feniks, 2003. – 1008 s.
6. Keynes J.M. *Obschaya teoriya zanyatosti, protsenta s deneg / J.M. Keyne.*; per. S anhl. – M. : Gelios, 2012. – 352 s.
7. Lukjanenko I.G. *Modeliuvannia vplyvu zminy monetarnych rezhymiv na finansovo-ekonomichny rozvytok krajyn z perechidnoju ekonomikoju / I.G. Lukjanenko, V.M. Zuk // Ekonomika i prohnozuvannia*. – K., 2011. – № 2.– S. 130–152.
8. Lunina I. O. *Derzhavni finansi ta reformuvannya mizhbyudzhethnih vidnosin (Public finances and reform of intergovernmental budget relations)*, Kiev: Naukova dumka, 2006. 432 s.
9. Oparin V. *Finansova sistema Ukrainy (teoretiko-metodologichni aspekti): monograflya*. – K. : KNEU, 2005. – 240 s.
10. *Polozenko D. V. Finansova polityka v umovakh transformatsiinoi ekonomiky Ukrainy (1992 – 2008) / D. V. Polozenko*. – Kyiv: NDFI, 2008. – 392 s.
11. Samuelson P. *Ekonomika / P. Samuelson, V. Nordhauz*; per. z anhl.– M.: Vyljams, 2010. – 1360 s.
12. Smyt A. *Yssledovanye o pryrode y prychynah bohatstva narodov / A. Smyt*; per. s anhl. – M.: Socekhyz, 1962. – 684 s.
13. Sokolovska A.M. *Osnovy teorii podatktiv / A.M. Sokolovska* – K.: Kondor, 2010. – 326 s.
14. Styhlyc Dz.E. *Krutoe pyke: Ameryka y novij ekonomycesky poriadok posle hlobalnogo kryzysa / Styhlyc Dz.E.*; per.s anhl. M.: Eksmo, 2011. – 512 s.
15. *Finance theory / edited by A.M. Fedosov, S.I. Yuri*. – K.: ZUL, 2010. – 576 s.
16. *Finansy Ukrainy: Institutsiyni peretvorennia ta napryami rozvitku / za red. I.Ya. Chugunova*. – K.: DNNU AFU, 2009. – 848 s.
17. Chugunov I. *Dovgostrokova byudgetna strstrategiya u systemi economichnoji cyklichnosti [Long-term budget strategy in a system of economic cyclicity]*. KNTEU [KNUTE], no.5 (2014): 64-77. (P.77).

#### ДАНИ ПРО АВТОРА

**Адаменко Ірина Петрівна**, старший науковий співробітник відділу бюджетної системи Науково-дослідного фінансового інституту Київського національного торговельно-економічного університету  
вул. Кіото, 19, м. Київ, 02156, Україна

#### ДАННЫЕ ОБ АВТОРЕ

**Адаменко Ирина Петровна**, старший научный сотрудник бюджетной системы Научно-исследовательского финансового института Киевского национального торгового-экономического университета  
ул. Киото, 19, г. Киев, 02156, Украина

#### DATA ABOUT THE AUTHOR

**Adamenko Irina Petrivna**, senior researcher of the division of budget system of the Financial Research Institute  
Kyiv National trade and economic University  
19, Kyoto street, Kyiv, 02156, Ukraine

УДК 336.71(477)

## НОВІ ТЕХНОЛОГІЧНІ ПРОДУКТИ БАНКІВ ЯК ПЕРЕДУМОВА РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ КРАЇНИ

**Виноградня В.М.**

*Предметом дослідження є інноваційні технологічні продукти банків; мета полягає у пошуку шляхів щодо впровадженні їх на сучасному етапі.*

*Методи, що були використані в процесі дослідження: аналізу, узагальнення, дедукції.*

*Результати роботи: аналіз застосування нових технологічних продуктів банків України визначення їх впливу на формування прибутку, що забезпечить в майбутньому підтримку конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.*

*Галузь застосування результатів: комерційні банки України.*

*Для ефективною діяльності комерційного банку в умовах значної конкуренції, зниження рівня довіри населення, нестійкої економічної ситуації в країні банки шукають різні шляхи залучення клієнтів через впровадження нових технологічних продуктів.*

*Впровадження інноваційних технологічних продуктів сприяє розвитку банківського обслуговування як в якісному так і в кількісному відношенні.*

**Ключові слова:** технологічні продукти, дистанційне обслуговування, пакетне обслуговування, інтернет-банкінг.

## НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ КАК ПРЕДПОСЫЛКА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

**Виноградная В.М.**

*Предметом исследования являются инновационные технологические продукты банков; цель заключается в поиске путей по внедрению их на современном этапе.*

*Методы, которые были использованы в процессе исследования: анализа, обобщения, дедукции.*

*Результаты работы: анализ применения новых технологических продуктов банков Украины определение их влияния на формирование прибыли, что обеспечит в будущем поддержку конкурентоспособности на рынке банковских услуг.*

*Область применения результатов: коммерческие банки Украины.*

*Для эффективной деятельности коммерческого банка в условиях значительной конкуренции, снижение уровня доверия населения, неустойчивой экономической ситуации в стране банки ищут различные пути привлечения клиентов через внедрение новых технологических продуктов.*

*Внедрение инновационных технологических продуктов способствует развитию банковского обслуживания как в качественном так и в количественном отношении.*

**Ключевые слова:** технологические продукты, дистанционное обслуживание, пакетное обслуживание, интернет-банкінг.

**NEW TECHNOLOGY PRODUCTS OF BANKS  
AS A PREREQUISITE FOR BANKING SYSTEM DEVELOPMENT OF THE COUNTRY**

**Vynogradnya V.M.**

*The subject of the study is innovative technology products of banks: the aim is to find ways to implement them today.*

*The methods used in the research are as follows: analysis, generalization, deduction.*

*The results obtained in the research are as follows: analysis of the usage of new technology products of banks in Ukraine and their impact on profits generation, which will provide support to competitive advantage in the banking industry in the future.*

*Sphere for results implementation: commercial banks of Ukraine.*

*For efficient performance of a commercial bank in terms of significant competition, reduction in public confidence, unstable economic situation in the country banks are looking for different ways to attract customers through the introduction of new technology products.*

*Introduction of innovative technology products contributes to the development of banking services in both qualitative and quantitative terms.*

**Key words:** *technology products, remote service, package service, internet banking.*

Одним із головних напрямків стратегії розвитку банків в сучасних умовах є розробка нових банківських продуктів, що є необхідними для максимального задоволення потреб клієнтів у якісному та комплексному банківському обслуговуванні. Крім того банки прагнуть не лише підтримувати актуальність нових продуктів, але й передбачати потреби клієнтів.

Значна конкурентність на ринку банківських послуг та інтенсивний розвиток технологій обумовлюють необхідність створення та використання новітніх високотехнологічних продуктів та інструментів в банківській діяльності, що допомагають банкам змінити взаємовідносини з клієнтами та знайти нові засоби для отримання прибутку. Тому тематика дослідження є актуальною та потребує подальшого дослідження.

У наукових працях вітчизняних вчених дослідженню питання впровадження нових технологічних продуктів банків присвячені праці Т. Васильєвої, І. Гончарової, О. Грищенко, С. Кузьменка, О. Лютого, Л. Шульгіної та інших, однак на сучасному етапі дана тематика потребує постійного аналізу та удосконалення.

Мета написання статті полягає в аналізі сутності та основних напрямків впровадження технологічних продуктів банків.

Останніми роками відбулася значна кількість технологічних змін, що удосконалили традиційну схему взаємин банк-клієнт. Банки, зробили ряд серйозних кроків у напрямку розвитку дистанційного обслуговування клієнтів, в особливості систем прийому і передачі електронних платежів, тому характерною тенденцією останнім часом стало проведення все більшої кількості операцій без відвідування банку клієнтами.

В сучасних умовах неможливо уявити функціонування банківських установ без використання інформаційних технологій та, зокрема, глобальних комп'ютерних мереж, у тому числі й Internet. Завдяки розробці нових технологічних продуктів взаємозв'язок клієнт-банк стає більш оперативним, що дозволяє банкам диференційовано працювати із клієнтами в залежності від їх індивідуальних потреб.

Застосування новітніх технологій у банківській справі побудовано перш за все на використанні сучасних Інформаційних технологій.

Більшість українських банків протягом останніх років активно проводять роботу, щодо присутності в Інтернет-мережі. Банківська система може швидко адаптуватись та пропонувати своїм клієнтам послуги, що базуються на новітніх технологіях.

Нові інформаційні технології допомагають банкам змінити взаємовідносини з клієнтами та знайти нові засоби для отримання прибутку. Характерною тенденцією останніх років стало проведення все більшої кількості операцій без відвідування банку клієнтами.

Для організації дистанційного обслуговування клієнтів комерційними банками використовуються різні засоби на основі інформаційних технологій. Найпоширенішими з них є банкомати, платіжні термінали, система Інтернет-банкінг, мобільний банкінг та інше.

Банкомат являє собою електронний програмно-технічний комплекс, що дозволяє клієнту ефективно управляти рахунком у мультивалютному режимі, здійснюючи готівкові і безготівкові операції; надає можливість володіти інформацією про стан залишку на рахунку і про рух коштів на ньому на основі використання платіжних карток, як корпоративних, так і приватних.

На сьогодні здійснювати управління своїми фінансами клієнтам банків можна через центри самообслуговування, що являють собою міні-відділення з встановленими банківськими терміналами через які клієнт може здійснювати банківські операції самостійно.

Платіжний термінал являє собою апаратно-програмний комплекс, що забезпечує прийом платежів від фізичних осіб у режимі самообслуговування, як за готівку, так і з використанням платіжних засобів. Для платіжного терміналу характерна висока міра автономності роботи, швидкість обслуговування, безпека та зручність. В терміналах самообслуговування клієнти можуть: поповнити будь-які картки банку; здійснити більшість банківських операцій; поповнити мобільний; виплатити кредит; оплатити рахунки за Інтернет, телефон, телебачення; оплатити комунальні послуги; оплатити штрафи; здійснити перекази.

Останнім часом спостерігалось значне збільшення банками своїх терміналів (Табл 1.) оскільки це є взаємовигідним для платників та одержувачів коштів.

**Таблиця 1. Кількість платіжних терміналів деяких банків України станом на 1.04.2014 та 01.04.2013 (шт.)**

№ п/п	Назва банку	Станом на 01.04.2013	Станом на 01.04.2014	Відхилення
1.	ПриватБанк	84351	131327	+46976
2.	Ощадбанк	9132	16827	+7695
3.	Фінанси та Кредит	11705	5624	+5624
4.	Райфайзен Банк Аваль	18117	20943	+2826
5.	Укрсиббанк	3304	4142	+838

\* За даними Незалежної асоціації банків України [6]

Як видно з таблиці 1 кількість терміналів комерційних банків тільки протягом одного року значно зросла. Загалом за період з 1.04.2013 по 1.04.2014 по Україні банківських терміналів побільшало на 58648 шт.

Все більш поширеною послугою для дистанційного обслуговування банків є Інтернет-банкінг, що являє собою технологію віддаленого банківського обслуговування, яка дозволяє клієнтам отримувати банківські послуги через мережу Інтернет.

Перевагами інтернет-банкінгу є економія часу; безпека; цілодобове обслуговування; зручність, що передбачає проходження онлайн-платежів без затримки та особистої участі власника рахунку; легкість у використанні; значна кількість функцій для комфортного управління коштами.

Серед основних можливостей Інтернет-банкінгу в банківських установах є :

- оформлення депозитів без необхідності відвідування банку;
- перегляд балансу та управління рахунками та депозитами;
- виконання грошових переказів у межах України;
- управління картами: блокування, замовлення нових карт;
- здійснення розрахунків за допомогою платіжних карт;
- поповнення мобільних номерів та оплата комунальних платежів;
- підключення мобільного банкінгу.

Мобільний банкінг являє собою повноцінний цикл управління власними та позиковими коштами клієнтів. За допомогою мобільного банкінгу клієнт може виконувати більше операцій, ніж через будь-який інший аналогічний канал. Через свій мобільний телефон держателі платіжних карток мають можливість дізнатися баланс на карті, поповнити банківський рахунок, рахунок мобільного телефону, переказати гроші з картки на картку і керувати функцією інформування про операції на рахунку навіть за відсутності Інтернету за допомоги обміну спеціальними кодовими запитами і підтвердженнями у формі sms-повідомлень. [3]

Тому мобільні банківські додатки сьогодні наповнюються все більшим і більшим функціоналом: трейдинг, страхові операції, кредитний калькулятор.

Залежно від технологій розрізняють такі види мобільного банкінгу:

- STK-banking (SIM Application Toolkit) – модель банкінгу, при якій клієнт використовує SIM-карту з інтегрованим платіжним додатком;

- WAP-banking (Wireless Application Protocol) – клієнт працює через WAP-сайти;
- JAVA-banking – Java-додаток встановлюється в телефон клієнта;
- SMS-banking (Short Message Service) – SMS-інформування про проведені операції, а при підключенні послуги SMS-banking Advance клієнт може робити ряд нескладних фінансових операцій.

Оплата за користування та здійснення операцій за допомогою послуги SMS-банкінг здійснюється шляхом автоматичного списання необхідної суми з платіжної картки згідно тарифів, за якими обслуговується така платіжна картка в банківській установі.

Багато комерційних банків України здійснюють комплексне обслуговування клієнтів на основі сучасних технологічних продуктів. Впровадження таких послуг вимагає від банку і постійної роботи з вивчення їх потреб клієнтів, що не можливо без достатнього рівня автоматизації і вимагає залучення висококваліфікованого персоналу.

Так один із найбільших банків України Приватбанк запровадив Інтернет-банк «Приват 24», що дозволяє здійснювати цілодобовий доступ до рахунків клієнтів, а саме:

- Оплату комунальних послуг. Цілодобово і в будь-який день тижня клієнт може оплатити рахунки за воду, газ, електроенергію, телебачення, мобільний та міський зв'язок, інтернет.
- Управління рахунками. У Приват24 клієнт може переглядати інформацію про свої рахунки, кредити і відкритих депозитах, контролювати ліміти кредитних карт і мати доступ до виписок за всіма рахунками.
- Простота операцій. Зручний дизайн і просте меню функцій дозволяють здійснювати найскладніші фінансові операції в лічені хвилини. Оформлення грошових переказів, відкриття депозитів і закриття рахунків - все це можна робити вдома, без відвідування банку.
- Мобільний банк. Клієнти можуть використовувати програми для iPhone і Android, щоб керувати своїми грошима на ходу, що є простим та зручним в розрахунках. Додавати в гаманець AirPay можна картки будь-яких українських банків і здійснювати платежі без наявності самої картки. Згідно з інформацією, до технології оплати AirPay вже підключено вже більше 3 тисяч торгових точок, в яких встановлено обладнання від Приватбанку.

Також ПриватБанк здійснює послугу «регулярні платежі» при якій клієнт зазначає реквізити одержувача платежу, суму та періодичність списання коштів. Після цього банк буде у визначений клієнтом час регулярно перераховувати гроші з картки клієнта на рахунок підприємства – постачальника послуг. [7]

UniCredit Bank запустив новий інтернет-банкінг для фізичних осіб. Він відрізняється від попередника набагато більш розвиненим інтерфейсом, функціональними можливостями. Серед найбільш значущих функцій можна виділити: можливість перегляду інформації по всіх основних продуктах клієнта - кредитами, депозитами, поточними рахунками, платіжними картками; платежі як усередині банку, так і за його межі; управління власними картами - випуск нової, перевипуск, блокування, зміна лімітів на проведення онлайн операцій; відкриття, поповнення депозитів; виписки по картах і рахунках.

Крім інтернет-банкінгу, високою технологічністю відрізняються і банкомати: цілодобово клієнтам доступно поповнення карткових рахунків в трьох валютах (гривня / долар / євро) з наявністю платіжної картки, а також поповнення рахунків у гривні - без наявності картки. Також в будь-який зручний час у банкоматі можна перевести гроші в гривні на картки інших українських банків, на карткові депозити і назад, поповнити баланс мобільного телефону, погасити заборгованість по кредиту, отримати міні-виписку, змінити ПІН-код, і підключити СМС-банкінг.

UniCredit Bank запустив систему управління клієнтськими взаєминами CRM, яка дозволяє відстежити історію контактів клієнта з банком, використовувати продукти і сервіси і зробити найцікавішу пропозицію. Якщо клієнт активно використовує карту для оплати покупок в торгово-сервісних мережах то йому пропонується замінити його стару карту на нову, більш високого класу, яка підтримує технологію безконтактних платежів PayWave і систему посиленої безпеки 3DSecure.[5]

Останнім часом все більше банківських установ почали рухатися в напрямку надання онлайн-послуг, а також продажу власних продуктів через такий перспективний канал комунікації як Інтернет. Вагомим фактором для деяких банків стала можливість оформлення депозитних вкладів online. Для оформлення депозиту online необхідно підключити послугу інтернет-банкінгу, вибрати депозитний продукт і оформити його в режимі реального часу. Серед переваг оформлення такого депозиту економія часу, можливість контролю та управління коштами в режимі online.

Банки почали пропонувати своїм клієнтам пластикові картки, що підтримують технологію безконтактних платежів. За допомогою такої карти можна сплатити покупки просто піднісши карту до платіжного терміналу без її фізичної передачі в руки касира або контакту із терміналом. Переваги такої технології очевидні: час на здійснення покупки скорочується до кількох секунд, і додатково підвищується безпека самої транзакції за рахунок виключення можливості вважати дані карти. При такому методі розрахунку клієнт може бути впевнений у безпеці платежу, компрометація його платіжної картки неможлива. Крім того безконтактна операція відбувається без необхідності введення PIN-коду, якщо сума операції не перевищує відповідний ліміт, встановлений міжнародними платіжними системами. Дані особливості істотно прискорюють процес розрахунку безконтактними картками. В даний час комерційні банки почали пропонувати широкий вибір типу безконтактних платіжних карт, що є достатньо доступними для клієнтів. (Табл. 2).

## ФІНАНСИ, ГРОШОВИЙ ОБІГ, КРЕДИТ

Розвиток банківських технологій при одночасному посиленні конкуренції в банківському секторі змушує банки надавати через Інтернет певний набір продуктів і послуг. Наявність Інтернет-сайтів дозволяє банку надавати клієнтам широкий спектр мультимедійних, персоналізованих, інтерактивних послуг, а також згодом скоротити кількість філій та відділень. [1] Також на офіційних сайтах банків доступні функції отримання розрахунків вкладення депозитів, отримання кредитів, оформлення різного роду платіжних карток та інших видів послуг банку.

**Таблиця 2. Тарифи і умови випуску безконтактних платіжних карт в деяких українських банках на 28.10.2013 р.**

№ п/п	Банк	Тип карти	Вартість випуску	Вартість обслуговування на рік
1.	ПриватБанк	стікер PayPass, міпідкартка (обидві - доп.к картці "Універсальна"), Mastercard World PayPass (доп.к картці Gold)	карта-стікер - 50 грн., міпідкартка - 100 грн., World - 100 грн.	Безкоштовно
2.	Укрсоцбанк, UniCredit Bank™	Visa Classic PayWave, Visa PayWave	Classic - 120 грн., Gold - 800 грн.	
3.	Райффайзен Банк Аваль	Visa Gold payWave	безкоштовно	122 грн.
4.	Альфа-Банк	Mastercard Mass PayPass (пакет «Клас»)	150 грн.	Безкоштовно
5.	Дельта Банк	Mastercard World PayPass (Платіжна картка №1, Платіжна картка №1 VIP)	безкоштовно	180 грн., 24 дол./євро, VIP - 360 грн., 48 дол./євро

\* За даними [8]

Використання Інтернет-сайтів дозволяє банку ефективно організувати спілкування з клієнтами у вигляді e-mail-відповідей на запити клієнтів, допомогти у прийнятті рішень щодо користування банківськими продуктами і послугами, запропонувати варіанти вирішення певних проблем клієнтів. На більш професійному рівні використання Інтернет-сайтів банки можуть проводити відео-конференції за участю власників рахунків, що вимагає відповідного рівня кваліфікації співробітників банку.

Банки в умовах жорсткої конкуренції активно шукають канали продажів своїх продуктів, що дозволяють суттєво економити на операційних витратах. Тепер лише корпоративного сайту банку в сукупності з послугою інтернет-банкінгу вже недостатньо. В сучасних умовах змінюються не самі продукти, а способи, канали продажів цих продуктів і їх пакетування.[2]

Одним із нових видів щодо надання послуг клієнтам є договір комплексного банківського обслуговування клієнтів, за укладенням якого банк значно спрощує і прискорює для клієнтів процедуру отримання нових послуг банку. При цьому клієнтові необхідно надати банку пакет документів і підписати договір одноразово за першого звернення в банк, а надалі оформлення нових продуктів здійснюється за заявою клієнта без оформлення додаткових договорів. Впровадження таких послуг вимагає від банку постійної роботи з вивчення потреб клієнтів та індивідуального підходу до них, а також вдосконалення банківських продуктів і технологій в режимі реального часу, що не можливо без достатнього рівня автоматизації і вимагає залучення висококваліфікованого персоналу.[3]

Впровадження новітніх технологій вимагає від банків значних капіталовкладень, а також супроводжується достатньо високими ризиками, тому вони запроваджуються тільки банками котрі є високотехнологічними з достатнім рівнем автоматизації банківських процесів, кваліфікованим персоналом та досконалою системою ризик-менеджменту. Тому менш успішні банки для заохочення клієнтів повинні постійно удосконалювати систему надання своїх послуг та здійснювати впровадження нових технологічних продуктів.

**Висновки.** В сучасних умовах головним завданням діяльності банків є поліпшення якості клієнтського сервісу та підвищення ефективності управління відносинами зі своїми клієнтами. Таким чином, банки активно шукають канали продажів своїх продуктів, постійно розширюючи можливості дистанційного обслуговування. Швидкість реакції банку в створенні нових технологічних продуктів є важливим для обслуговування максимальної кількості клієнтів та отримання значних прибутків за рахунок комісійних доходів. Саме тому вітчизняним банкам доцільно постійно розвивати нові та удосконалювати традиційні канали збуту своїх продуктів та послуг з використанням високотехнологічних систем.

### Список використаних джерел

1. Лютий О.І., Солодка О.О. Банківський маркетинг: Підручн. [для студ. вищ. навч. закл. ] / І. О. Лютий, О. О. Солодка – К.: Центр учбової літератури, 2010. – 776 с.
2. Какие инновационные продукты банки предложили физлицам в 2013 году? [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://www.prostobank.ua/plastikovye\\_karty/sovety/kakie\\_innovatsionnye\\_produkty\\_banki\\_predlozhili\\_fizlitsam\\_v\\_2013\\_godu](http://www.prostobank.ua/plastikovye_karty/sovety/kakie_innovatsionnye_produkty_banki_predlozhili_fizlitsam_v_2013_godu)
3. Нові технології в банківському бізнесі: як розтопити серце клієнта [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://ua.prostobankir.com.ua>
4. Новітні технології: використання Інформаційних технологій (систем) у банківській справі [Електронний ресурс] – Режим доступу: [aub.org.ua/atachs/5.doc](http://aub.org.ua/atachs/5.doc)
5. Офіційний сайт UniCredit Bank [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.unicredit.ua>
6. Офіційний сайт Незалежної асоціація банкі України [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.nabu.com.ua/ukr/>
7. Офіційний сайт ПриватБанку [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.unicredit.ua>
8. Сім фактів про безконтактні платіжні картки [Електронний ресурс] – Режим доступу: [http://ua.prostobank.ua/plastikovi\\_kartki/statti/sim\\_faktiv\\_pro\\_bezkontaktni\\_platizhni\\_kartki](http://ua.prostobank.ua/plastikovi_kartki/statti/sim_faktiv_pro_bezkontaktni_platizhni_kartki)
9. Цікаві пропозиції ПРИВАТБАНКУ [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://banking-products.blogspot.com/p/blog-page.html>
10. Чербаев А. Мировые банковские продукты и технологии [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.juniorbank.com.ua/blogs/post/3246/>

### References

1. I.O. Liuty, O.O. Solodka Bank marketing: Textbook [for student of higher education institute K. : Center of educational literature, 2010. 776 p.
2. What innovative products did banks offer to individuals in 2013. [http://www.prostobank.ua/plastikovye\\_karty/sovety/kakie\\_innovatsionnye\\_produkty\\_banki\\_predlozhili\\_fizlitsam\\_v\\_2013\\_godu](http://www.prostobank.ua/plastikovye_karty/sovety/kakie_innovatsionnye_produkty_banki_predlozhili_fizlitsam_v_2013_godu)
3. New technologies in banking business: how to thaw the client's heart <http://ua.prostobankir.com.ua>

4. *New technologies: the use of information technologies (systems) in banking* [aub.org.ua/atachs/5.doc](http://www.aub.org.ua/atachs/5.doc)
5. *Official web-site UniCredit Bank* <http://www.unicredit.ua>
6. *Official web-site of the Independent Association of Ukrainian banks* <http://www.nabu.com.ua/ukr/>
7. *Official web-site PrivatBank* <http://www.unicredit.ua>
8. *Seven facts about contactless payment cards* [http://ua.prostobank.ua/plastikovi\\_kartki/statti/sim\\_faktiv\\_pro\\_bezkontaktni\\_platizhni\\_kartki](http://ua.prostobank.ua/plastikovi_kartki/statti/sim_faktiv_pro_bezkontaktni_platizhni_kartki)
9. *Interesting offers from PrivatBank* <http://banking-products.blogspot.com/p/blog-page.html>
10. *A.Cherbayev. Global banking products and* <http://www.juniorbank.com.ua/blogs/post/3246/>

**ДАНИ ПРО АВТОРА**

**Виноградня Віта Михайлівна**, кандидат економічних наук, доцент кафедри фінансів, грошового обігу та кредиту ДВНЗ «Переяслав-Хмельницький ДПУ імені Григорія Сковороди»  
вул. М.Грушевського, буд. 57, кв.7, м. Переяслав-Хмельницький, 08400, Україна  
e-mail: [vinogradniy\\_roma@ukr.net](mailto:vinogradniy_roma@ukr.net)

**ДАННЫЕ ОБ АВТОРЕ**

**Виноградная Вита Михайловна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита ДВНЗ «Переяслав-Хмельницкий ДПУ имени Григория Сковороды»  
ул. М. Грушевского, дом 57, кв.7 з. Переяслав-Хмельницкий, 08400, Украина  
e-mail: [vinogradniy\\_roma@ukr.net](mailto:vinogradniy_roma@ukr.net)

**INFORMATION ABOUT THE AUTHOR**

**V.M. Vinogradnya**, PhD in Economics, Associate Professor at Faculty of Finances, monetary circulation and credit State Higher Educational Institution "Pereyaslav -Khmelnitsky State Pedagogical University named after Grygoriy Skovoroda"  
57 M. Grushevskyy St., apt.7, Pereyaslav -Khmelnitsky, 08400, Ukraine  
E-mail: [vinogradniy\\_roma@ukr.net](mailto:vinogradniy_roma@ukr.net)

УДК 336.71(477)

## ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ РОБОТИ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ЄВРОІНТЕГРАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ

Дйба Л.М.

*Предметом статті є аналіз перешкод зовнішнього та внутрішнього характеру на шляху інтеграції вітчизняної банківської системи в європейський фінансовий простір.*

*Метою статті є визначення напрямів та обґрунтування принципів адаптації умов діяльності фінансово кредитної системи, зокрема її банківського сектору, до вимог економічної глобалізації та регіоналізації.*

*Методи дослідження.* При вивченні проблематики та для досягнення мети використані такі загальнонаукові методи: системний підхід, методи абстракції, аналізу і синтезу та порівняння щодо вивчення процесів стану і тенденцій розвитку.

*Результати дослідження.* На підставі вивчення та аналізу світового і вітчизняного досвіду, сформульовані рекомендації для забезпечення покращення ситуації в банківській системі України в умовах сучасних євроінтеграційних процесів.

*Галузь застосування результатів дослідження.* Подані в роботі теоретичні положення, висновки і рекомендації, можуть бути використані для формування політики забезпечення повноцінного функціонування банківської системи України.

*Висновки.* Шляхами до подолання відставання в розвитку банківської системи України від європейських країн мають стати покращення ефективності її роботи, підвищення рівня конкурентоспроможності вітчизняних банків, полегшення їх доступу до ринку європейських кредитних ресурсів. Саме тому, забезпечення перетворень у банківській системі України сприятиме прискоренню темпів європейської інтеграції, налагодженню більш тісного міжнародного економічного співробітництва і підвищенню конкурентоспроможності вітчизняних банків на ринку банківських послуг.

*Ключові слова:* фінансова сфера, банківська система, євроінтеграція, національна економіка, конкурентоспроможність, ринкова економіка, інвестиції, капіталізація.

## ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ ЕВРОИНТЕГРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ

Дйба Л.Н.

*Предметом статьи является анализ помех внешнего и внутреннего характера на пути интеграции отечественной банковской системы в европейское финансовое пространство.*

*Целью статьи является определение направлений и обоснование принципов адаптации условий деятельности финансово-кредитной системы, в частности ее банковского сектора, требованиям экономической глобализации и регионализации.*

*Методы исследования.* При изучении проблематики и для достижения цели использованы следующие общенаучные методы: системный подход, методы абстракции, анализа и синтеза, а также сравнения по изучению процессов состояния и тенденций развития.

*Результаты исследования.* На основании изучения и анализа мирового и отечественного опыта, сформулированы рекомендации для обеспечения улучшения ситуации в банковской системе Украины в условиях современных интеграционных процессов.

*Область применения результатов исследования.* Представленные в работе теоретические положения, выводы и рекомендации могут быть использованы для формирования политики обеспечения полноценного функционирования банковской системы Украины.

*Выводы.* Пути к преодолению отставания в развитии банковской системы Украины от европейских стран должны стать улучшение эффективности ее работы, повышение уровня конкурентоспособности отечественных банков, облегчение их доступа к рынку европейских кредитных ресурсов. Именно поэтому, обеспечение преобразований в банковской системе Украины будет способствовать ускорению темпов европейской интеграции, налаживанию более тесного международного экономического сотрудничества и повышению конкурентоспособности отечественных банков на рынке банковских услуг.