

УДК 336.71.001.76(477)

**Заборовець Ю.О.,
к.е.н., доцент кафедри фінансів і банківської справи,
Полтавський національний технічний університет
імені Юрія Кондратюка**

СУТНІСТЬ, ЗМІСТ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ІННОВАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ У БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ УКРАЇНИ

Постановка проблеми. Питання запровадження інноваційних і перспективних технологій у банківські установи набуло особливої значущості у зв'язку з об'єктивною необхідністю залучення інвестиційних ресурсів та інноваційних програм і проектів, орієнтованих на пріоритетні напрями розвитку української економіки. А в цей час у діяльності вітчизняних банків спостерігається небезпечна тенденція – зростає відставання від банківських установ розвинених країн у сфері управління інноваційними процесами. Якщо цей розрив збільшуватиметься і далі, вітчизняна банківська система неминуче зіткнеться із серйозними труднощами, пов'язаними з відтоком капіталу, втратою клієнтів та зменшенням обсягу активів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Теоретичні аспекти становлення та функціонування банківських інновацій досліджуються у роботах В. Базилевича, М. Бурмаки, І. Брітченко, О. Василика, Н. Кузнецової, С. Львовичкіна, А. Мороза, А. Пересади, Н. Рязанової, М. Савлука, І. Софіщенко, В. Федосова, В. Ющенко, В. Ходаківської, В. Беляєва та ін. Взаємозв'язок фінансового ринку з розвитком економічних систем та національної економіки розглядаються у працях І. Брітченка, О. Білоруса, В. Бородюка, О. Васюренко, В. Гейця, Б. Губського, Б. Данилишина, С. Дорогунцова, О. Другова, Б. Кваснюка, В. Науменка, О. Папаїки, Т. Смовженко та ін.

Загальномаркетингові підходи щодо конкурентоспроможності банківських послуг заклали Ф. Котлер, Г. Армстронг, Б. Берман, Дж. Еванс, Е. Дихтль, Х. Хершген, Г. Ассель, Ж. Ж. Ламбен, Г. Л. Багієв, І. Н. Герчикова, Є. П. Голубков, Г. Д. Крилова, Р. Б. Ноздрьова, Г. Г. Абрамшвілі, П. С. Зав'ялов, А. А. Мазаракі, А. Ф. Павленко, А. В. Войчак, В. Г. Герасимчук, Н. П. Гончарова, В. Я. Кардаш, Н. В. Куденко, П. Г. Петрова, С. В. Скибінський, А. О. Старостіна, Є. В. Ромат, Е. О. Азарян, Л. Ф. Романенко та ін. Проте, подальшого дослідження потребують питання якісного розвитку, оперативного впровадження та ефективного використання інноваційних продуктів у банківські установи України, оскільки вони стануть запорукою становлення сучасної фінансово-кредитної системи держави.

Постановка завдання. Метою даної роботи є визначення сутності банківських інновацій та тенденцій їх розвитку. В межах мети поставлені наступні завдання: провести теоретичне дослідження визначення сутності терміну «інновація», зокрема «банківська інновація»; розглянути основні тенденції банківських інновацій, проблеми їх впровадження та перспективи використання; обґрунтувати перелік перспективних продуктів, що можуть бути впроваджені банками України з метою отримання конкурентних переваг на ринку банківських послуг.

Виклад основного матеріалу дослідження. Банківська система України зараз знаходиться на етапі розвитку та впровадження в свою діяльність інноваційних продуктів. За умов дотримання напрямку інноваційного розвитку українські банківські установи отримують можливість стати конкурентоспроможними на міжнародному ринку банківських послуг, значно покращити якість та швидкість їх надання та диференціювати відповідно до потреб клієнта, що матиме тільки позитивний вплив для банківської системи.

Поняття «інновації» (нововведення) сучасна економічна наука трактує як «кінцевий результат інноваційної діяльності, що знайшов втілення у вигляді нового або вдосконаленого продукту, впровадженого на ринку, нового чи вдосконаленого технологічного процесу, який використовувався у практичній діяльності, або в новому підході до соціальних послуг» [2; 4]. Йдеться про створення банківського продукту, що має більш привабливі споживчі властивості, в порівнянні з пропонованими раніше, або якісно нового продукту, здатного задовольнити невраховані раніше потреби його потенційного покупця, або використання більш досконалої технології створення банківського продукту.

Виникнення банківських інновацій обумовлене безперервним рухом підприємницької думки, прагненням обійти конкурентів, інформацією, що поступає, про банківські нововведення зарубіжних країн, а також періодично виникаючими кризами в банківській сфері (загальними або приватними), що є стимул-реакцією до посилення активності в області інновацій, направленої на підвищення фінансової стійкості банку [5]. Інновації у банківській сфері – це кінцевий результат інноваційної діяльності банку, який отримав реалізацію у вигляді нового або вдосконаленого банківського продукту

чи послуги, які впроваджено в практичну діяльність [8; 9]. Таким чином, за сучасних умов запровадження інновацій є одним з найдієвіших інструментів у конкурентній боротьбі.

В результаті дослідження встановлено, що інноваційні стратегії банків реалізуються в умовах дещо відмінних від інших суб'єктів господарювання, що пояснюється специфікою їх економічного становища як фінансових посередників – високою суспільною відповідальністю й значною ризикованістю діяльності [1; 3]. Йдеться про створення банківського продукту, що має більш привабливі споживчі властивості, в порівнянні з пропонованими раніше, або якісно нового продукту, здатного задовольнити невраховані раніше потреби його потенційного покупця, або використання більш досконалої технології створення банківського продукту.

Усі перераховані вище ознаки повною мірою відповідають поняттю нового банківського продукту, якщо він:

- самостійно розроблений банком для задоволення потреб клієнтів і не має аналогів на ринку;
- вже є у спектрі послуг банку і використовується на одному з ринків, але виведений на інший;
- впроваджується банком на основі аналізу ринку та оцінки комерційної реалізованості створення копії вже наявного на ринку продукту.

Поняття «інновації» можна застосовувати до всіх нововведень у всіх сферах функціонування банку, яким притаманний певний позитивний економічний або стратегічний ефект, прикладом якого можна вважати приріст клієнтської бази банку, збільшення частки ринку, скорочення витрат на проведення будь-якого виду операцій і тощо, або створюють умови для вищезазначеного [6; 3]. Інноваційний процес, тобто процес, пов'язаний зі створенням, освоєнням і поширенням інновацій, охоплює всі сторони діяльності банку: від розробки концепції або ідеї до її практичної реалізації.

Однак, банківською інновацією не можуть вважатися банківський продукт або операція, які є новими тільки для даного банку, але вже давно реалізуються в інших банках.

Слід визначити низку причин, які обумовлюють необхідність запровадження інновацій в банківську діяльність, зокрема це:

- необхідність забезпечення прибуткової діяльності банку, причому не лише у короткостроковій, а й у довгостроковій перспективі;
- спроможність банківської установи генерувати нові потоки доходів за рахунок впровадження 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;
- дотримання банками вимог державного регулювання банківської діяльності, спрямованого на забезпечення стабільного й надійного функціонування банківської системи шляхом контролю ризиків, що беруть на себе комерційні банки як фінансові посередники;
- бажання банківських установ створити й підтримувати імідж сучасного динамічного інституту, який чутливий до змін потреб клієнтів, зацікавлений у розв'язанні їх фінансових проблем, забезпечує комфортне і доступне обслуговування;
- кардинальні зрушення у структурі і характері потреб споживачів фінансових послуг, які відбуваються в останні десятиліття [2; 8; 9].

Еволюція банківської системи в бік дистанційної моделі банківського обслуговування зумовлена рядом об'єктивних особливостей економічного і соціального середовища, в яких існують банки, і в першу чергу – змінами в способі життя людей, автоматизацією банківських операцій, зростанням конкуренції, проникненням нових інформаційних та комунікаційних технологій, які докорінним чином змінюють обличчя сучасних фінансово-кредитних інститутів, способи їх комунікацій з клієнтами, канали продажу банківських послуг. Все це є відображенням інноваційного процесу, що постійно відбувається у банках й дозволяє їм в умовах жорсткої конкуренції та динамічної макроекономічної ситуації диференціюватися на фінансовому ринку з метою забезпечення зростання вартості бізнесу. Тому, аналіз різноманітних факторів впливу на інноваційний процес у банківських установах виявляється достатньо актуальним як з теоретичної, так і практичної точок зору, оскільки дозволяє підвищити обґрунтованість вибору та ефективність реалізації інновацій фінансових інститутів.

В результаті аналізу зарубіжного досвіду функціонування банківських установ виявлено, що відбуваються такі інноваційні зміни:

- «багатоканальна діяльність» при поєднанні нових і традиційних технологій і інструментів: самообслуговування, дистанційне обслуговування, використання Інтернету, індивідуальні консультації, телефонні центри;
- віртуальні банківські й фінансові технології: управління банківським рахунком, готівкові розрахунки, електронний підпис, укладення договорів, фінансові організації (біржі, банки);

– розгалуження й організаційне розділення банку на три елементи: поширення послуг, виробнича частина і портфельний банк, оптимізація банківської мережі: сегментація, зміни у філіях і філіальній мережі;

– комплексне використання нових інформаційних і комунікаційних технологій для електронного і змішаного (традиційного і нового) маркетингу (клієнт сам вибирає форму обслуговування);

– нові банківські продукти (послуги) на базі нових технологій, нові автомати самообслуговування (моно- і багатофункціональні, інформаційні) [6; 7].

Враховуючи вищевикладене, серед інновацій доцільно окремо виділяти фінансові, які мають вигляд різноманітних фінансових інструментів, що обертаються на грошовому ринку. Від звичайних продуктів вони відрізняються причинами виникнення, специфічним процесом створення, особливостями життєвого циклу. Згідно класифікації Банку міжнародних розрахунків, запропонованої у 1986 році, фінансові інновації, у свою чергу, поділяються на пов'язані з передачею цінного або кредитного ризику, з підвищенням ліквідності, спрямовані на збільшення можливостей запозичень та на зростання акціонерного капіталу.

Для забезпечення більш точного позиціонування банку на фінансовому ринку у відповідності до обраної стратегії розвитку власне продуктові інновації необхідно поділяти на такі, що пов'язані з традиційною діяльністю банків як фінансових посередників (депозитною, кредитною, розрахунковою), та ті, що відображають їх проникнення у нові сфери фінансової діяльності.

Серед ринкових інновацій, крім пов'язаних з виведенням товарів на нові ринки, слід, безумовно, виокремлювати інновації у каналах збуту та маркетингових комунікаціях комерційного банку, значення та динамічність змін яких останніми роками суттєво підвищилися.

Назва останньої групи інновацій – забезпечувальні – відображає їх роль у процесі банківського виробництва: вдосконалювати умови та механізми виконання банками своєї основної функції у суспільстві, що полягає у задоволенні потреб економічних суб'єктів у різноманітних фінансових послугах [1]. Ця група інновацій теж потребує конкретизації, оскільки вона об'єднує досить неоднорідні за своїм змістом процеси. У ній доцільно виділити:

– технологічні інновації, що пов'язані з розвитком технічних можливостей функціонування банку;

– власне процесні інновації, що відображають удосконалення банківських бізнес-процесів у рамках програм комплексного управління якістю -TQM (англ. Total Quality Management);

– сервісні інновації, що полягають у розробці нових підходів до обслуговування клієнтів;

– управлінські інновації, що стосуються змін організаційної структури банку, механізмів планування, контролю, стимулювання тощо;

– концептуальні інновації, що полягають у змінах моделі та стратегії ведення бізнесу [10; 2].

Дуже часто перед вітчизняними банками постає проблема вибору між двома варіантами отримання інформаційних технологій: виробляти самостійно чи використати вже існуючі (наприклад, розроблені банками, які працюють на зарубіжному ринку) як засіб підвищення конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

Як вважають деякі дослідники, найбільш перспективними інноваційними послугами, які мають впроваджуватися українськими комерційними банками, є: Інтернет-еквайрінг, нові депозитні рішення, Private Banking, хеджування валютних ризиків, мультивалютні вклади, емісія привілейованих пластикових карток тощо.

Інтернет-еквайрінг, як складова електронної комерції, є діяльністю кредитної організації (банку еквайрера), що включає здійснення розрахунків з організаціями електронної комерції за операціями, які здійснюються з використанням банківських карт у мережі Інтернет. На сьогоднішній день в Україні лише декілька комерційних банків можуть запропонувати елементи цієї послуги.

В українських банках не існує дефіциту IT-фахівців, здатних розробити відповідне програмне забезпечення, однак в Україні немає широкого попиту на таку послугу, оскільки цільова аудиторія ще не готова до активного використання Інтернет-технологій у здійсненні своїх розрахункових операцій, а система бухгалтерського обліку підприємств ще не в змозі перебудуватися під нові вимоги.

Private Banking – це система відносин між клієнтом і банком, яку характеризує персональний підхід до клієнта, комплексність послуг, що надаються, і висококласне обслуговування. В основу ідеології Private Banking закладено принципи гарантування клієнту максимальної конфіденційності усіх послуг, що йому надаються (з погляду чинного законодавства країни), можливості доступу до вищого керівництва банку, індивідуального підходу, найвищої якості і рівня обслуговування, орієнтацію на тривалу ділову співпрацю, фінансове планування, уміння враховувати можливі запити клієнта. Відповідно до принципів Private Banking, крім класичних послуг, банки пропонують ще й цілий комплекс додаткових.

Перш за все, мова йде про формування індивідуального інвестиційного портфеля та інвестиційної стратегії, а також довірче управління: довірче управління фінансовими ресурсами клієнтів шляхом їх розміщення в боргових і пайових цінних паперах, а також у цінних паперах інститутів спільного інвестування.

Особливою популярністю користуються консалтингові послуги: комплекс послуг з податкового, юридичного супроводу і консультування, розроблення рекомендацій, спрямованих на мінімізацію податків і податкове планування.

Додатково банки можуть надавати клієнтам цілу низку послуг нефінансового характеру. Переважно це послуги, які надають клієнту додатковий сервіс, додаткові привілеї (дисконтні програми, доступ у зали VIP-персон, приватні ділові клуби тощо). Окрім цього, у рамках зазначених послуг можуть пропонуватися різні програми інвестування засобів у нефінансові активи: нерухомість, мистецтво, дорогоцінні метали.

Привабливим для впровадження може бути депозит з програмою страхування, відсотки за яким банк перераховує страховій компанії на накопичувальний рахунок із страхування життя або як оплата, наприклад, туристичної страховки або полісу КАСКО.

Відносно новим видом банківських послуг є мультивалютні вклади: терміновий депозит у декількох валютах (об'єднання в один рахунок трьохвалют: гривні, долара, євро). Більшість банків просуває бівалютні депозити (євро/долар). При цьому прибутковість цих депозитів є значно нижчою за стандартні депозити в гривні, а для клієнтів майже повністю відсутня можливість вільного переходу з однієї валюти на іншу, а також можливість варіювання на різниці валютних курсів.

Перспективними банківськими послугами є також хеджування валютних ризиків з використанням похідних цінних паперів: ф'ючерсів, опціонів та свопів, однак відсутність в Україні повноцінного фондового ринку призводить до неможливості використання зазначених інструментів у наш час.

Висновки з проведеного дослідження.

Підводячи підсумок, слід зазначити:

1) інновації у банківській сфері – кінцевий результат інноваційної діяльності банку, який отримав реалізацію у вигляді нового або вдосконаленого банківського продукту чи послуги, які впроваджено в практичну діяльність;

2) впровадження інноваційних банківських проектів – найпріоритетніший напрямків подальшого розвитку банківських установ та отримання конкурентних переваг на ринку фінансово-кредитних послуг України;

3) причини, які обумовлюють необхідність запровадження інновацій це: підвищення прибуткової діяльності банку; генерування нових потоків доходів за рахунок впровадження інноваційних продуктів високої якості; підвищення операційної ефективності; формування сучасного іміджу банківської установи.

4) до перспективних напрямів банківських інновацій варто віднести «багатоканальну діяльність» при поєднанні нових і традиційних технологій і інструментів; віртуальні банківські й фінансові технології; комплексне використання нових інформаційних і комунікаційних технологій; нові банківські продукти (послуги) на базі нових технологій.

Вищезазначене формує підґрунтя для подальших науково-практичних досліджень щодо виявлення нових потреб для нових клієнтів, розроблення принципово нових банківських продуктів та наукового обґрунтування доцільності та економічної ефективності їх впровадження, створення нових технологій інтернет-, теле-, відеобанкінгу.

Бібліографічний список

1. Балабанов И. Т. Банки и банковская деятельность : [учеб. пособие] / И. Т. Балабанов. – СПб. : Питер, 2003. – 256 с.
2. Вікулов В. С. Типологія банківських інновацій / В. С. Вікулов // Фінансовий менеджмент. – 2004. – № 6. – С. 75-83.
3. Єгоричева С. Б. Теоретичні аспекти банківських інновацій / С. Б. Єгоричева // Фінанси України. – 2010. – № 8. – С. 84-95.
4. Лакоснік Є. Банківські інновації на ринках, що розвиваються / Є. Лакоснік // Банківська практика за кордоном. – 2006. – № 7. – С. 13-28.
5. Мостовенко Н. А. Особливості конкуренції на ринку банківських послуг / Н. А. Мостовенко [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.archive.nbuv.gov.ua>.
6. Муравьева А. В. Банковские инновации: факторный и структурный анализ информационных технологий / А. В. Муравьева // Банковские услуги. – 2004. – № 9. – С. 2-37.
7. Полищук А. И. Коммерческие банки: новые услуги и инновационные технологии коммуникации / А. И. Полищук [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ifree.com/industry/articles/572>
8. Поповенко Н. С. Інноваційні процеси у банківській справі / Н. С. Поповенко, Н. Б. Марченко // Економічний простір. – 2008. – № 15. – С. 99-104.
9. Про інноваційну діяльність: Закон України від 4 липня 2002 р. № 40-IV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.zakon.rada.gov.ua>.

10. Румянцев А. Private banking – эксклюзив для миллионеров / А. Румянцев // Финансовый директор. – 2006. – № 5. – С. 75-80.

References

1. Balabanov, I. T. (2003) *Banki i bankovskaya deyatel'nost* [Banks and Banking], textbook, Piter, Russia, 256 p.
2. Vikulov, V. S. (2004), "Typology of banking innovation", *Financial Management*, no. 6, pp. 75-83.
3. Egoricheva, S. B. (2010), "Theoretical aspects of banking innovation", *Finance f Ukraine*, no. 8, pp. 84-95.
4. Lakosnik, E. (2006) "Banking innovation in emerging markets", *Banking abroad*, no. 7, pp. 13-28.
5. Mostovenko, N. A. (2014), "Features of competition in the banking market", available at: <http://archive.nbuv.gov.ua> (access date July 21, 2014).
6. Muravieva, A. V. (2004), "Banking Innovation: factor analysis and structural information technology", *Banking*, no. 9, pp. 2-37.
7. Polishchuk, A. I. (2014), "Commercial banks, new services and innovative communication technology" available at: <http://ifree.com/industry/articles/572> (access date July 22, 2014).
8. Popovenko, N. S. (2008), "Innovation processes in banking", *Economy*, no. 15, pp. 99-104.
9. On innovation: the Law of Ukraine on July 4, 2002 № 40-IV, available at: <http://zakon.rada.gov.ua> (access date July 22, 2014).
10. Rumiantsev, A. (2006), "Private banking – exclusive for millionaires", *CFO*, no. 5, pp. 75-80.

Заборовець Ю.О. СУТНІСТЬ, ЗМІСТ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ІННОВАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ У БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ УКРАЇНИ

Метою даної роботи є визначення сутності банківських інновацій та перспектив їх розвитку.

Методика дослідження. У процесі дослідження використовувались такі методи як: абстрактно-теоретичний (визначення теоретичних та методичних засад інноваційного розвитку банківських установ); порівняльно-правовий (аналіз нормативно-законодавчої бази застосування інновацій та практики їх застосування); описово-аналітичний (аналіз та дослідження різноманітних фінансових інновацій, що впроваджуються на фінансовому ринку України).

Результати дослідження. Встановлено, що інновації у банківській сфері це кінцевий результат інноваційної діяльності банку, який отримав реалізацію у вигляді нового або вдосконаленого банківського продукту чи послуги, які впроваджено в практичну діяльність. Обґрунтовано, що перспективними напрямками банківських інновацій є «багатоканальна діяльність»; віртуальні банківські й фінансові технології; комплексне використання нових інформаційних і комунікаційних технологій; банківські продукти (послуги) на базі нових технологій.

Наукова новизна. В процесі дослідження визначено сутність комплексу перспективних банківських послуг з податкового, юридичного супроводу і консультування.

Практична значущість. Результати дослідження доцільно використати у фінансово-кредитних установах з метою отримання конкурентних переваг на ринку фінансово-кредитних послуг України, підвищення прибутковості, генерування нових потоків доходів за рахунок впровадження інноваційних продуктів високої якості, підвищення операційної ефективності, формування сучасного іміджу вітчизняних банківських установ.

Ключові слова: інновація, перспективна фінансова послуга, конкурентоспроможність, банківська установа, фінансова система, інформаційні технології.

Zaborovets Ju.A. ESSENCE, CONTENTS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT INNOVATION TECHNOLOGY OF BANKS IN UKRAINE

Purpose of this study is to determine the nature of banking innovations and trends in their development.

Methodology of research. The study used methods such as abstract and theoretical (definition of theoretical and methodological foundations of innovation development banks); comparative law (analysis of legal framework applying innovations and practices); descriptive and analytical (analysis and research of various financial innovations that are introduced in the financial market of Ukraine).

Findings. Established that innovation in banking is the end result of the innovation of the bank, which received a realization in the form of new or improved banking products or services that are implemented in practice. Proved that the promising areas of banking innovation is the "multi-activity"; virtual banking and financial technology; integrated use of new information and communication technologies; banking products (services) on the basis of new technologies.

Originality. The study identified the complex nature of advanced banking services, tax, legal support and counseling.

Practical value. The survey results it is advisable to use in financial institutions in order to obtain competitive advantages in the market of financial and credit services Ukraine, increase profitability, generate

new revenue streams through the introduction of innovative high quality products, improve operating efficiency, the formation of the modern image of domestic banks.

Key words: innovation, promising financial services, competitive, banks, financial system, information technology.

Заборовец Ю.А. СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЯХ УКРАИНЫ

Целью данной работы является определение сущности банковских инноваций и тенденций их развития.

Методика исследования. В процессе исследования использовались такие методы как: абстрактно-теоретический (определение теоретических и методических основ инновационного развития банковских учреждений); сравнительно-правовой (анализ нормативно-законодательной базы применения инноваций и практики их применения); описательно-аналитический (анализ и исследования различных финансовых инноваций, которые внедряются на финансовом рынке Украины).

Результаты исследования. Установлено, что инновации в банковской сфере это конечный результат инновационной деятельности банка, получивший реализацию в виде нового или усовершенствованного банковского продукта или услуги, которые внедрены в практическую деятельность. Обосновано, что перспективными направлениями банковских инноваций является «многоканальная деятельность»; виртуальные банковские и финансовые технологии; комплексное использование новых информационных и коммуникационных технологий; банковские продукты (услуги) на базе новых технологий.

Научная новизна. В процессе исследования определены сущность комплекса перспективных банковских услуг по налоговому, юридическому сопровождению и консультированию.

Практическая значимость. Результаты исследования целесообразно использовать в финансово-кредитных учреждениях с целью получения конкурентных преимуществ на рынке финансово-кредитных услуг Украины, повышение доходности, генерирования новых потоков доходов за счет внедрения инновационных продуктов высокого качества, повышение операционной эффективности, формирование современного имиджа отечественных банковских учреждений.

Ключевые слова: инновация, перспективная финансовая услуга, конкурентоспособность, банковское учреждение, финансовая система, информационные технологии.

УДК 336.71:35

*Манжос С.Б.,
доцент кафедри фінансів і банківської справи,
Полтавський національний технічний
університет імені Ю. Кондратюка*

ДЕРЖАВНЕ АНТИКРИЗОВЕ УПРАВЛІННЯ БАНКІВСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Постановка проблеми. В останні роки чітко простежується тенденція прискорення економічної та політичної нестабільності на національному, регіональному і глобальному рівнях. Банківські системи, які акумулюють політичні, макроекономічні та інституціональні ризики, в умовах зростаючої нестабільності опиняються в найбільш несприятливому стані. При цьому виникнення нестабільності в самому банківському секторі призводить до негативних наслідків розвитку економіки в цілому, а в деяких випадках, навіть провокує соціально-політичну кризу.

За таких умов втручання держави у банківську сферу є неминучим. Більше того, остання фінансова криза довела, що постійне адекватне антикризове державне управління дозволяє у найкоротші терміни (навіть за умов системної банківської кризи) подолати кризові явища, забезпечити стабільне функціонування банківської системи та ефективний розвиток економіки. Тому державне антикризове управління поступово перетворюється в очевидний та абсолютно необхідний фактор повсякденної банківської діяльності і стає невід'ємною складовою державної політики при виведенні країни з фінансової депресії.