

Список використаних джерел:

1. Вербицька Я. Достатність капіталу у забезпеченні конкурентної позиції банків України. Науковий вісник ОНЕУ. 2016. № 5. С. 58-69.
2. Єріс Л.М. Оцінювання індикаторів ринкової позиції банків у сучасних умовах розвитку фінансового ринку. Актуальні проблеми економіки. 2012. № 7 (133). С. 191-200.
3. Зверяков М.І., Коваленко В.В. Банківський капітал: вимоги Базеля III. Фінанси України. 2011. № 6. С. 13-23.
4. Показники банківської системи. Національний банк України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=34661442 (дата звернення: 08.03.2019 р.).
5. Коваленко В.В. Проблеми капіталізації та концентрації капіталу в банківській сфері. Вісник Української академії банківської справи. 2006. № 1. С. 49-54.
6. Коваленко В.В. Роль контрциклічного регулювання в забезпеченні стійкого розвитку фінансового ринку України. Фінанси України. 2017. № 5. С. 77-95.

JEL G21

Коваленко Вікторія Володимирівна

д.е.н., професор кафедри банківської справи

Марущак Ірина Анатоліївна

студентка 4 курсу факультету фінансів та банківської справи

Одеського національного економічного університету

м. Одеса, Україна

ІНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГІЇ У БАНКІВСЬКІЙ СФЕРІ

У тезах розглядаються сучасні світові тенденції розвитку електронного бізнесу та аналізуються можливостей і перспективи розвитку інтернет-банкінгу в Україні. А також ведеться розгляд інтернет-банкінгу, як сучасного і ефективного інструменту комунікації співробітників банку з клієнтами.

Ключові слова: *технології, Інтернет, електронний бізнес, дистанційне обслуговування.*

За останні десятиліття процес банківського обслуговування значно видозмінився. Поява всесвітньої мережі Інтернет та інноваційних технологій, адаптованих для надання банківських послуг, які значно підвищили рівень банківського обслуговування, зумовили виникнення нових видів обслуговування, які характеризуються специфічними особливостями, відмінними від традиційних

форм. В умовах жорсткої конкуренції якість роботи банку з клієнтами багато в чому визначається не стільки набором послуг, що надаються, скільки рівнем розробки новаторських технологій та ідей, які значно спрощують процес взаємодії клієнтів з банком. Нова стратегія боротьби за клієнтів вимагає від банківського маркетингу поєднання в собі прагнення надати максимальний обсяг персонально-орієнтованих на конкретного клієнта послуг та зберегти у клієнтів відчуття постійної готовності банку надати підтримку бізнесу своїх клієнтів. Саме канали зв'язку банку з його клієнтами за допомогою систем дистанційного обслуговування сьогодні виступають як сучасний інструмент маркетингової діяльності банківської установи, якому притаманна не тільки мобільність, а й висока функціональність, доступність та безпека.

У вітчизняній економічній літературі значна увага приділяється ролі інформаційних технологій у розвитку сучасної економіки, поглибленні міжнародного співробітництва, проте питання використання систем дистанційного обслуговування клієнтів банків висвітлені недостатньо. На сьогодні, дистанційне обслуговування та інтернет-банкінг є сегментом електронної комерції, що динамічно розвивається. При такому жвавому розвитку, послуги, що надаються подібними системами, їх кількість та якість невинно зростають. Для цього потрібні нові дослідження і поставлення нових питань для аналізу рівня розвитку віддаленого обслуговування клієнтів банківськими установами. Це дасть змогу бачити сучасний стан та тенденції розвитку дистанційного банківського обслуговування [1].

Світова банківська система поступово переходить до активного використання цієї технології. Для того, щоб вийти на сучасний рівень розвитку банківської сфери, Україні також необхідно сформувати національний ринок інтернет-банкінгу. Для прискорення цього процесу доцільно вивчити світовий досвід і виробити ряд рекомендацій щодо оптимізації розвитку даного ринку з урахуванням його сучасного стану [2, с. 154]. Багато банківських установ, спочатку США, а потім у всьому світі, з моменту появи Інтернет об'єктивно вбачають у Мережі можливість зниження операційних витрат на здійснення банківських операцій, оскільки, за оцінками фахівців, близько 80% усіх операцій можна зробити, сидячи за комп'ютером. Зниження витрат дає змогу банкам стягувати більш низьку плату за послуги інтернет-банкінгу, що робить його ще більш привабливим для потенційних клієнтів. В наш час наявність у комерційних банків нетрадиційних систем дистанційного обслуговування грає вирішальну роль, бо є дуже важливим чинником, який впливає на рівень залучення й утримання клієнтів для банківської установи [3]. Той факт, що банківські установи США займають лідируючі позиції у цій сфері бізнесу пояснює те, що саме вони були у джерел зародження інтернет-банкінгу. На сьогодні інтернет-банкінг стрімко розвивається, і вже можна казати про формування ринку таких послуг - понад 80 із 100 найбільших європейських банків надають послуги інтернет-

банкінгу, а всього у світі налічується понад 1500 банків, які надають своїм клієнтам можливість управляти рахунком через мережу [4, с. 95-96].

Зарубіжний досвід використання інтернет-банкінгу доводить, що він є затребуваним як банками, так і їхніми клієнтами, а отже, має всі можливості стати пріоритетним інструментом банківського маркетингу в Україні. Активний розвиток в нашій країні такої конкурентоспроможної та перспективної системи дистанційного обслуговування клієнтів, як інтернет-банкінг, лише починається, проте можна стверджувати, що перші кроки до його запровадження вже зроблені. На шляху до широкого розповсюдження інтернет-банкінгу в Україні стоїть багато труднощів, серед яких: загальний кризовий стан економіки, недосконалість законодавчої бази та недостатня досвідченості обслуговуючого персоналу. Розробляючи концепцію інформаційного бізнесу в Україні, а відповідно – інтернет-банкінгу, загалом доцільним є дотримуватися досвіду становлення системи дистанційного обслуговування клієнтів у країнах Європи та США [5, с. 84].

Як зазначає В. Коваленко, у науковій праці [6, с. 131], перспективність розвитку фінансових технологій, можна окреслити за наступними напрямками.

По-перше. Відкритий банкінг (Open Banking) – це механізм, який дає можливість клієнтам банку відкривати свої банківські дані зовнішнім сервісам, наприклад, платіжним платформам або платформам онлайн-кредитування. Переваги, які дає Open Banking банківському сектору: впровадження нових технологій, у банківській сфері відбувається поступовий перехід до цифрового банкінгу; банк отримує нові можливості, завдяки яким можна пропонувати нові продукти і сервіси, що задовольняють клієнтський попит, який змінився; більш активне використання Big data – це стало частиною бізнесу і ухвалених бізнес-рішень; розширення можливості використання соціальних медіа як одного з основних каналів комунікації.

По-друге. Банк-рітейлер, що дозволить створити нові сервіси та розширити перелік послуг для клієнтів; запустити нову програму лояльності для клієнтів; забезпечити нові джерела прибутку для рітейлера. Банки для себе бачать вигоду в тому, що рітейлери мають у своєму розпорядженні велику клієнтську базу. Це дозволяє для банку створити нові джерела доходу і розширити перелік клієнтів банку.

Список використаних джерел:

1. Дзюблюк О.В., Адамик Б.П., Г. Р. Балянт Г.Р. [та ін.] Банківська система України: становлення і розвиток в умовах глобалізації економічних процесів : монографія. За ред. О. В. Дзюблюка. Тернопіль : Астон, 2012. 358 с.
2. Кроксфорд Х., Абрамсон Ф., Яблоновски А. Искусство розничного банкинга. Факты, аналитика, прогнозы. Пер. с англ. Е.И. Недбальская. Минск: Гревцов Паблшер. 2007. 320 с.

3. Котковський В. С., Гетманенко А.А. Інноваційні процеси в сфері банківського кредитування. Вісник Криворізького економічного інституту КНУ. 2013. № 1. С. 101-104.

4. Рогач І.Ф., Сендзюк М.А., Антонюк А.А. Інформаційні системи у фінансово-кредитних установах. К.: ІСНЕУ. 2001. 239 с.

5. Адамик Б.П., Литвин І.С., Ткачук В.О. Інформаційні технології у банківській сфері.: навчальний посібник. К.: Знання, 2008. 351 с.

6. Коваленко В.В. Розвиток FinTech: загрози та перспективи для банків України. Приазовський економічний вісник. 2018. Вип. 4 (09). С. 127-133.

JEL G21

Котковський Володимир Станіславович

к.е.н., доцент кафедри соціально-політичних та економічних дисциплін

Криворізького факультету Національного університету

«Одеська юридична академія»

м. Кривий Ріг, Україна

КРИТИЧНА ОЦІНКА МОЖЛИВИХ НЕГАТИВНИХ НАСЛІДКІВ СЕК'ЮРИТИЗАЦІЇ АКТИВІВ БАНКУ

У тезах розглядаються проблемні питання критичного підходу до застосування сек'юритизації активів банківськими установами. Визначено недоліки фінансування угод шляхом сек'юритизації активів, які поділяються на недоліки загального характеру і проблеми в сфері банківського нагляду. Висвітлено необхідність обачного застосування сек'юритизації активів в сучасних умовах.

***Ключові слова:** банк, сек'юритизація активів, репутація, рейтингове агентство, банківський нагляд.*

Сек'юритизація, безумовно, стає одним з основних джерел фінансування для компаній і банківських установ у всьому світі. Європейські країни змагаються у створенні найбільш сприятливих законодавчих умов для здійснення угод сек'юритизації. Незважаючи на динамічний розвиток сек'юритизації, її базові принципи, цілі та структурні елементи залишаються незмінними.

Вагомий внесок у розвиток теоретичних та практичних знань щодо застосування та розвитку сек'юритизації зробили такі зарубіжні вчені як Г. Айленбергер, Х. Бэр, Е. Девідсон, Е. Сандерс, Ф. Фабозці, Х. Оль. В Україні за останні роки також підвищився інтерес багатьох вчених до питань сек'юритизації, а саме: З. Васильченко, І. Кравчук, В. Юхимчук, Н. Ткаченко та інші.

Сек'юритизація активів отримала широкого розповсюдження в США ще в 70-ті роки ХХ ст. та стала дуже ефективним способом фінансування як для банків,