

де W – вірогідність, з якою повинен виконуватися цикл (життєвий, виробничий) мікросистеми при загальній кількості мікросистем H , щоб в результаті досягнення мети макросистеми було забезпечено не менше за Z циклів з вірогідністю W_n ;

$$C_n^h - \text{число поєднань з } H \text{ по } h, \\ h = Z, Z + 1, Z + 2 \dots, H. \quad (4)$$

Параметр W є показником вірогідності досягнення мети мікросистемою, тобто (в прийнятій постановці) ефективності виконання разового виробничого (життєвого) циклу в сукупності виконуваних мікросистемами циклів H . Зміною ефективності W і кількості мікросистем H можна досягти необхідної ефективності макросистеми W_n відповідно до залежності (1). При цьому одна і та ж величина ефективності макросистеми W_n може бути забезпечена при різних поєднаннях ефективності мікросистеми W і кількості мікросистем H . Зміна ефективності мікросистеми W буде пов'язана із зміною витрат C_Σ .

Тому, різним значенням W і H , що забезпечують задану ефективність макросистеми (W_n), відповідатимуть різні значення сумарних витрат на досягнення мети макросистеми, тобто критерію D_Σ . Для періоду T (по якому була проведена оцінка V і V_Σ) задачею є встановити таке співвідношення показників W , H і D_Σ в залежності (1) і (3) при яких величина D_Σ буде мінімальною.

Залежність для W можна записати таким чином $W = W(E, R)$,

де E – вірогідність зміни зовнішніх умов, що впливають на досягнення мети мікросистеми. Значення E може бути отримано за даними попереднього аналізу і для періоду T прийнято постійним;

R – надійність виконання внутрішніх процесів при досягненні мети мікросистемою.

Таким чином уявляється можливим узгодження глобального і локального критеріїв оптимальності схвалюваних рішень і направлене виявлення емерджентного ефекту.

Список літератури:

1. Бинкевич В.В. Управление на синергетической основе / В.В. Бинкевич, И.В. Усиченко // Вісник Академії митної служби України. Серія «Технічні науки» №2 (46). – Дніпропетровськ: Академія митної служби України, 2011. – С. 127-138.
2. Бинкевич В.В. О критерии согласования решений при моделировании в синергетической экономике / В.В. Бинкевич, И.В. Усиченко // Системні технології: зб. наукових праць. – Випуск 1 (78). – Дніпропетровськ, 2012. – С. 10-15.

Маслій Н.Д.

кандидат економічних наук, доцент кафедри економіки та моделювання ринкових відносин,

Титаренко М.І.

студентка 4-го курсу напрямку підготовки «Фінанси та кредит»,
Одеський національний університет імені І.І. Мечникова
м. Одеса, Україна

ІННОВАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

Процеси глобалізації економіки, посилення конкуренції у всіх сферах суспільної діяльності, активне застосування новітніх інформаційних технологій спонукають комерційні банки змінювати підходи до організації своєї діяльності, активно проводити внутрішньоорганізаційні інноваційні зміни, які можна розглядати в якості основної рушійної сили розвитку організації.

Завдяки підвищенню рівня якості банківських послуг, що надаються населенню та організаціям, виконується основна мета розвитку банківського сектора на середньострокову перспективу. Досягнення цієї мети – це розвиток економіки України та підвищення її конкурентоспроможності на міжнародному рівні за рахунок переходу на інноваційний шлях розвитку.

Основною метою банківського сектора на середньострокову перспективу є підвищення рівня якості банківських послуг, що надаються населенню та організаціям, що в свою чергу сприятиме розвитку економіки України та підвищення її конкурентоспроможності на міжнародному рівні за рахунок переходу на інноваційний шлях розвитку.

Дослідженню інноваційних банківських технологій присвятили свої роботи зарубіжні та вітчизняні вчені. Зокрема, З. Шмігельська [5] досліджує суть, необхідність і розвиток банківських інновацій, О. Мошенець [2] вивчає інноваційні продукти і технології на ринку банківських продуктів, С. Єгоричева [1] розроблює методичні засади організації інноваційного процесу в комерційних банках, Р. Підвисоцький [4] вивчає інформаційні технології. Однак, незважаючи на активне обговорення науковцями питань стосовно необхідності обрання інноваційного шляху розвитку банківських установ та дослідження основних проблемних питань щодо управління інноваційним потенціалом банківських установ ще недостатньо розглянуто та потребує подальших досліджень.

Метою роботи є дослідження сутності інноваційних технологій банківського обслуговування, аналіз та перспективи розвитку вітчизняного ринку інноваційних банківських послуг.

На даний час клієнти постійно підвищують свої вимоги до якості банківських послуг. Зростання конкуренції передбачає, що банки повинні орієнтуватися на певні сегменти споживачів, виявляти і задовольняти потреби окремо взятого клієнта. Важливу роль потрібно приділити проблемам оцінки мотивації клієнтів, вивченню переваг кожного окремо взятого сегмента споживачів. Необхідно розробляти бонусні та дисконтні програми, спрямовані на підвищення лояльності клієнтів до банку, які є одним з ключових моментів переходу на клієнтоорієнтованої стратегії розвитку, що дозволяє не тільки активно продавати банківські продукти, а й встановлювати довгострокові партнерські відносини з клієнтом [6].

Діяльність банку оцінюється обсягом послуг, що надаються клієнту, а фінансовий результат діяльності комерційного банку показує, наскільки ефективною є інноваційна політика, що проводиться банком.

На сьогоднішній день велика кількість банків розширює кількість операцій, які можна здійснити за допомогою мобільного телефону через смс-повідомлення. Можливості мобільного банкінгу розширюються із збільшенням кількості смартфонів. За їх допомогою здійснити більшість операцій із власними рахунками можна особисто. За прогнозами через кілька років замінить пластикової картки як засобу платежу буде використовуватись мобільний телефон. Завдяки NFC-чіпам, які будуть вмонтовані в телефон, буде відбуватись ідентифікація особи [5, с. 36].

На сьогоднішній день можна виокремити два найбільш поширених види дистанційного банківського обслуговування приватних осіб: системи «телебанк» (телефонний банкінг) з використанням комп'ютерної телефонії; Інтернет-банкінг.

На українському ринку банківських послуг у 2000 році вперше було впроваджено одноразовий динамічний пароль для інтернет-банкінгу з прив'язкою банківської картки до номеру мобільного телефонів [2, с. 7]. Будь-яка транзакція, яка здійснюється в мережі інтернет, має підтверджуватись за

допомогою одноразового динамічного пароля, який висилається в на телефон клієнта банку у вигляді смс-повідомлення.

Використання одноразових паролів унеможливує шахрайські операції в інтернет-банкінгу, тому фінансові установи активно застосовують цю технологію. Розвиток мобільного банкінгу у найближчі роки на європейських ринках, за даними міжнародної дослідницької компанії Целент (Celent), стрімко набиратиме темпи, в середньому збільшення буде в межах близько 6% – до 25%. Прогнозується, що у країнах, що розвиваються, зростання цього сегмента матиме ще вищі темпи, оскільки мобільний телефон є більш доступнішим засобом, ніж банківська інфраструктура [2, с.8].

Інтернет-банкінг буде ключовою новацією та проривом майбутнього десятиліття. Стрімкий розвиток дистанційного доступу до свого рахунку та здійснення відповідних операцій сприяє зростанню чисельності українських інтернет-користувачів [2, с.8]. Україна входить у топ 10-ти країн Європи за кількістю користувачів, має високий потенціал для зростання інтернет-аудиторії у майбутньому, але ще має низьке проникнення в регіони. Експерти роблять основну ставку саме на розвиток віддаленого банкінгу у філіальній мережі банків, адже це відкриває великі можливості для банків.

До послуг інтернет-банкінгу входять: виписки за рахунками; платежі в національній валюті в межах країни; платежі в межах банку; блокування картки клієнтом, наприклад, в разі викрадення або втрати; оформлення заяв на підключення до інших послуг; інформація про інші відкриті банківські продукти. Додатковими послугами можуть бути: оплата рахунків за надані небанківські послуги; платежі в іноземній валюті; встановлення лімітів на різні види операцій з карток та поточних рахунків; придбання ваучерів передплатених послуг; пряме поповнення балансу SIM(USIM, R-UIM)-карта за вказаним номером телефону; обмін валют.

Головна перевага інтернет-банкінгу – це зручність, за допомогою якої можна уникнути затрат часу на здійснення операцій в банку. Саме завдяки цим причинам люди, які цінують свій час, заводять рахунок в банку та керують ним через мережу Інтернет.

За висновками аналітиків [4, с.66], тенденції співпраці фінансових установ із мас-медіа та представлення банківських продуктів на медійному ринку свідчать про зростання ролі інноваційних розробок, використання Інтернет-ресурсів, переходу від звичної системи інформування до формату інформаційної підтримки та супроводу клієнта, цілеспрямованої взаємодії з ним, надання актуальних матеріалів на його запит, а не лише загальних відомостей про банк та його продукти. Як виявилось, значна частка узагальненої інформації споживачеві не потрібна.

На сьогоднішній день лідером з впровадження інновацій в Україні є ПАТ КБ «Приватбанк». Інноваційні послуги банку орієнтовані на впровадженні на ринку нових, провідних банківських послуг, які даватимуть клієнтам спрощені та нові можливості управління своїми фінансами. У числі технологій, що було впроваджено ПАТ КБ «Приватбанк» уперше – SMS-банкінг (1999 рік), OTP-паролі через SMS (2000 рік), P2P-перекази між картками (2003 рік), «Електронна решта» (2009 рік), «Онлайн-інкасація» (2010 рік) та інші [3].

Українські банківські установи, якщо і надалі тримати такий курс, то стануть конкурентоспроможними на міжнародному ринку банківських послуг, а також зможуть покращити швидкість та якість надання послуг, адже кожна послуга буде диференційовуватись до потреб кожного клієнта, а це матиме позити-

вний вплив на банківську систему та країну в цілому.

Отже, розробка та реалізація інноваційних технологій обслуговування, які орієнтуються на створення максимальної споживчої цінності для клієнтів, в сучасних умовах являються запорукою успішної роботи банку. Саме вони дозволяють утримувати та забезпечувати конкурентні переваги у довгостроковій перспективі. Завдяки розширенню спектру розробки послуг та продуктів за рахунок телекомунікаційних можливостей, банківські інноваційні технології стали основними ресурсами інтенсифікації діяльності кредитних установ.

Список літератури:

1. Єгоричева С. Методичні засади організації інноваційного процесу в комерційних банках / С. Єгоричева // Вісник Національного банку України. – 2011. – № 1. – С. 53–57.
2. Мошенець О. Інноваційні продукти і технології на ринку банківських послуг / О. Мошенець // Фінансовий ринок України. – 2011. – № 12. – С. 7-8.
3. Публічне акціонерне товариство Комерційний банк «Приватбанк» [Електронний ресурс] / Офіційний сайт. – Режим доступу: www.privatbank.gov.ua.
4. Підвисоцький Р. Інформаційні інновації – інструмент ефективної взаємодії банку з клієнтами / Р. Підвисоцький // Вісник НБУ. – 2014. – № 4. – С. 66-67.
5. Шмігельська З. Банківські інновації: суть, необхідність і розвиток / З. Шмігельська // Вісник НБУ. – 2014. – № 2. – С. 34–41.
6. Зайцев О. Эра банковских инноваций / О. Зайцев // Банковская практика зарубежом. – 2006. – №7. – С. 47–50.

Копченко Ю.Е.

доктор экономических наук, профессор
кафедры банковского дела, денег и кредита

Ким И.Д.

студентка 1 курса, направления
подготовки «Финансы и кредит»

*Саратовский социально-экономический институт
Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова
г. Саратов, Российская Федерация*

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ИННОВАЦИЙ В РОССИИ

Международная практика деятельности банков показывает, что в условиях жесткой конкуренции, на рынке остаются только те представители банковского сектора, которые учитывают потребности клиентов и повышают удобство пользования их услугами. Внедрение инновационных технологий может значительно этому способствовать.

Цель: Статья посвящена исследованию влияния инноваций на банковский сектор. Основное внимание сосредоточено на выявлении основных направлений развития банковских инноваций в России.

На сегодняшний день в России мобильным телефоном и Интернетом пользуются чаще, чем смотрят телевизор, а книжные магазины, видеопрокаты и другие столпы традиционной розничной торговли быстро сдают свои позиции. На этом фоне, технологические инновации должны найти свое отражение и в деятельности банков.

По словам известного австралийского экономиста Бретта Кинга, в мире где вместо того, чтобы зайти в отделение банка, я просто отправляю текстовые сообщения, обновляю статус и воспользуюсь приложением, перемены, которые