

**Перелік використаних джерел:**

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 груд. 2000 р. № 2121-III.
2. Офіційний сайт Базельського комітету з банківського нагляду. URL: <https://www.bis.org/bcbs/index.htm>
3. Макаренко Ю. П., Онищенко І. С. Теоретичні аспекти системи управління проблемною заборгованістю в банках. Економічна наука. Інвестиції: практика та досвід № 1, 2019. С. 18-23.
4. Офіційне Інтернет-представництво Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/news/all/u-2019-rotsi-chastka-nepratsyuyuchih-kreditiv-u-bankah-vpershe-za-ostanni-roki-znizilasya-nijche-50>

УДК 336.7

**Стещенко Данило**

аспірант

Харківський національний аграрний університет ім.В.В.Докучаєва

**Науковий керівник: Кошкалда Ірина**

доктор економічних наук, професор

керівник кафедри управління земельними ресурсами та кадастру

Харківський національний аграрний університет ім.В.В.Докучаєва

м. Харків, Україна

**Danylo Steshchenko**

Post-graduate student

Kharkiv National Agrarian University named after V.V. Dokuchayev

Kharkiv, Ukraine

**Scientific supervisor: Irina Koshkalda**

Doctor of Economic Sciences, Professor

Chair of the Department of Land Resources Management and Cadastre

Kharkiv National Agrarian University named after V.V. Dokuchayev

Kharkiv, Ukraine

**ФІНАНСОВІ ІННОВАЦІЇ ТА ФІНАНСОВІ РЕСУРСИ У ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ  
ЗА УМОВ ГЛОБАЛІЗАЦІЇ**

**FINANCIAL INNOVATIONS AND FINANCIAL RESOURCES IN THE ACTIVITIES OF  
BANKS UNDER THE CONDITIONS OF GLOBALIZATION**

Зумовлені глобалізацією суттєві зміни відбулися за останні роки в сфері корпоративних, фінансових та інвестиційних капіталів, що сприяло, зокрема, бурхливому розвитку фінансових інновацій. Виникнення й широке застосування фінансових інновацій призвело до появи нової фінансової науки, яка отримала назву «фінансовий інжиніринг».

Зокрема фактори, що сприяють появі та впровадженню фінансових інновацій та основні рівні їхнього прояву: так, глобалізація та підвищена активність ринків, існування на міжнародних ринках можливості для арбітражу, глобальні ризики, технологічні досягнення в сфері обробки інформації та телекомунікації спостерігаються на мегарівні; накопичення національного багатства, особливості віросповідання, етичні норми поведінки суб'єктів господарювання, принципи регулювання – на макрорівні; необхідність мінімізації витрат, сегментація ринків, податки, агентські питання та інформаційна асиметрія, економічні інтереси суб'єктів, конкуренція – на мікрорівні. Фінансова інновація може бути представлена у вигляді фінансового інструмента та фінансової технології.

Під поняття «фінансові інновації» у науковій літературі розуміється процес, спрямований на розроблення нових або удосконалення існуючих фінансових продуктів (послуг), технології їх просування, а також нових інноваційних методів управління банківською установою з метою отримання додаткових доходів та конкурентних переваг. При цьому розглядаючи фінансові інновації варто виділити наступні напрямки їх запровадження :

– продуктові інновації – полягають у розробці нових або модифікації існуючих фінансових продуктів;

- процесні інновації, відображають удосконалення фінансових бізнес-процесів у рамках програм комплексного управління якістю -TQM (англ. Total Quality Management);
- маркетингові інновації - інновації у каналах збуту та маркетингових комунікаціях комерційного банку;
- технологічні інновації, що пов'язані з розвитком технічних можливостей функціонування банку;
- управлінські інновації, що стосуються змін організаційної структури банку, механізмів планування, контролю, стимулювання тощо.

Продуктові інновації можна розглядати: – як процес створення принципово нових фінансових продуктів (створення нового банківського продукту, що має більш привабливі споживчі властивості, в порівнянні з пропонованими раніше); – як процес вдосконалення окремих характеристик існуючих продуктів (удосконалення існуючого банківського продукту, з метою задоволення неврахованих раніше потреб клієнтів).

Процесні інновації – полягають у впровадженні нових або удосконаленні існуючих технологій, способів діяльності, обладнання та програмного забезпечення [1].

Маркетингові інновації – інновації у каналах збуту та маркетингових комунікаціях комерційного банку. Характеризуючи даний напрям запровадження фінансових інновацій варто відмітити, що наразі найбільш актуальні три тенденції: трансформація фінансових відділень, використання соціальних мереж у якості каналу комунікації та курс на віртуальний банкінг.

Технологічні фінансові інновації передбачають створення нових і вдосконалення існуючих технологій у сферах надання фінансових послуг, оброблення та захисту інформації, розроблення нових фінансових продуктів, технологічного забезпечення й технічного обладнання [2].

На наш погляд фінансові ресурси банків для впровадження інновацій повинні охоплювати: ресурси на проведення досліджень та розробок, а також для забезпечення роботи спеціального підрозділу, що займається організацією інноваційної діяльності; фінансування маркетингових досліджень з вивчення ринку, маркетингових компаній з просування інноваційних продуктів; ресурси на створення різноманітного технологічного забезпечення надання інноваційних послуг, на розробку програмних продуктів або придбання їх у спеціалізованих компаній; фінансування консалтингового обслуговування; витрати на навчання, перепідготовку персоналу та стимулювання його інноваційної активності; витрати на забезпечення захисту прав інтелектуальної власності на інноваційні рішення. Багато експертів стверджують, що попри технологічні інновації, домінуючу роль у майбутньому все ж будуть відігравати інновації соціальні [3].

Попри складну і не завжди прогнозовану економічну ситуацію саме фінансові інновації здатні бути тим інструментом, що може забезпечити подальший розвиток українського банківського сектору. Варто відмітити, що українські банки також слідує цим тенденціям, і деякі світові фінансові інновації вже успішно використовуються на українському ринку. Тому важливими є подальші дослідження у цьому напрямі, адже впровадження фінансових інновацій дуже динамічний процес. До того ж не всі інноваційні рішення набувають масового характеру, а успішні фінансові інноваційні рішення в одних країнах, можуть пройти непоміченими в інших. Отже, важливими є подальші розвідки подальших фінансових інновацій в Україні.

#### **Перелік використаних джерел:**

1. Єгоричева С.Б. Інноваційна діяльність комерційних банків: стратегічні аспекти: монографія / С.Б. Єгоричева; ВНЗ у кооперації «Полтавський університет економіки і торгівлі». Полтава: ТОВ «АСМІ», 2010. 348 с
2. Степаненко О.П. Тенденції інноваційного розвитку банківської системи України / О.П. Степаненко // Актуальні проблеми економіки. № 6(132). 2012. С. 275-282
3. Tufano P. Financial Innovation: The Last 200 Years and the Next / P. Tufano // The Handbook of the Economics of Finance / Edited by George M. Constantinides, Milton Harris and René M. Stulz. - JAI Press, Inc., 2003. P. 307-335