

додаток поділено на окремі служби, які можуть функціонувати незалежно, але безперервно працювати разом. Таким чином, при виникненні збою в одному із мікросервісів не порушується робота інших, що забезпечує кращу можливість повторного використання сервісу та безперервність бізнесу. Завдяки таким перевагам, як масштабованість, висока продуктивність і надійність, мікросервіси дозволяють банкам швидко рухатися, підвищувати гнучкість бізнесу, постійно впроваджувати інновації та забезпечувати постійний досвід роботи користувачів у таких каналах, як Інтернет, мобільний зв'язок та Інтернет речей.

7. Великі дані та розширена аналітика. Наступними переможцями в сфері цифрового банкінгу стануть банки, яким вдається постійно генерувати індивідуальні пропозиції та персоналізований досвід для своїх клієнтів. Відповідь на розуміння того, чого хочуть і чого потребують клієнти, лежить в масиві даних з різних банківських каналів. Тільки аналізуючи дані, банки можуть по-справжньому враховувати потреби клієнтів і створювати персоналізовані фінансові послуги, які принесуть їм користь.

Отже, розвиток банківської системи може вийти на новий рівень з використанням даних з різних джерел, таких як: онлайн та мобільні платежі, зняття коштів у банкоматах, використання цифрових банківських каналів (додаток для мобільних банків, інтернет-банкінг), дані клієнтів, біометрична аутентифікація тощо, а посилення конкуренції на ринку банківських послуг буде сприяти зниженню вартості фінансових ресурсів та зростанню їх доступності для підприємств і населення.

Перелік використаних джерел

1. Волосович С. В. Інноваційні платіжні послуги як інструмент розвитку торгівлі. Економічний вісник університету. 2016.
2. Циганов С. А., Апалькова В. В. Структурні зміни на глобальному ринку електронних платіжних послуг. Інвестиції: практика та досвід. 2016.
3. Innovations that Deliver the Digital Banking of the Future by Marin Valchev. 2021. URL: <https://www.softwaregroup.com/insights/blog/article/10-innovations-that-deliver-the-digital-banking-of-the-future-today>

УДК 336.71

Тимошик Наталія
кандидат економічних наук, доцент
доцент кафедри економіки та фінансів
Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м.Тернопіль, Україна
Nataliia Tymoshyk
PhD (Economics)
Docent, Associate Professor of Economics and Finance Department
Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ

ENSURING THE EFFICIENCY OF THE BANKING SYSTEM

У країнах з нестабільним економічним розвитком та у тих, що розвиваються, поява банківської кризи посилила переконання у важливості та потребі добре регульованої та стабільної банківської системи. І як наслідок - все більше уваги приділяється її аналізу, посиленню стабільності в процесі розвитку.

Загалом стабільність банківської системи означає її здатність підтримувати

стабільну рівновагу за різних політичних та економічних обставин і гарантувати, що система не потребує залучення додаткових зовнішніх ресурсів для підтримання своїх операцій, тобто, стійка щодо ризику. Для досягнення цього стану, як кількісного, так і якісного необхідне виважене управління та постійне регулювання.

Безпосередньо управління стабільністю банківської системи передбачає сукупність регламентованих функцій, методів і дієвих заходів, котрі втілюються урядом, відповідною наглядовою установою, центральним банком.

Ці зацікавлені сторони направлені на розвиток банківської системи та стабільне її функціонування (рис.1).



Рис.1. Управління стабільністю комерційного банку

Складність процесу формування та ухвалення стратегічних рішень пояснюється ще й великою кількістю чинників, які обов'язково потрібно враховувати. При цьому важливим є довгостроковість таких рішень, а це потребує урахування перспективного стану оточуючого середовища. Із-за невизначеності середовища існує можливість виникнення різних ситуацій та потенційні варіанти їх розвитку.

З цих причин, наважливішою складовою системи управління комерційним банком є раціонально обрана стратегія, яка дає можливість передбачити майбутнє комерційного банку, спрогнозувати і конкретизувати його напрями, цілі, масштаби та можливі результати діяльності відносно витрат та джерел ресурсів. На сьогоднішній день комерційний банк без стратегії – це наявність активів, котрі обтяжені пасивами.

З метою поєднання управління стабільністю банків з іншими елементами фінансового менеджменту можна виокремити такі види стратегій [1]:

- фінансова стратегія, що забезпечує надійність і фінансову стійкість комерційних банків;
- стратегія управління ІТ-технологіями забезпечує підвищення якості управління відповідно до сучасних бізнеспроцесів, прискорення документообігу, сприяє пришвидшенню ухвалення управлінських рішень.
- стратегія маркетингу або ринкових операцій спрямована сукупність цільових дій, за сприяння яких банківська установа вирішує свої маркетингові завдання (частка ринку, результативність, витрати на маркетинг);

- стратегія управління персоналом дозволяє підвищити рівень загальної керованості системи та забезпечить ефективне її функціонування.

Не варто недооцінювати соціальну складову процесу управління банком. Соціальне управління – це раціональне управління людьми задля самих людей. Саме через соціальне управління в колективі можна розширити сферу банківських послуг з метою якнайкращого задоволення клієнтів банку та покращення культури їх обслуговування. А це призведе до збільшення прибутковості банку.

На основі досліджень існуючих стратегій банківських установ можна відслідкувати та систематизувати такі принципи побудови стратегії банку:

- оцінювання банку з позицій відкритої соціально-економічної системи, яка має ознаки самоорганізації;
- виокремлення найбільш актуальних сфер потенційного фінансового розвитку банку;
- зосередження уваги на ключових стратегіях операційної діяльності банку;
- дотримання альтернативності стратегій;
- забезпечення гнучкості та адекватності стратегії банку;
- постійне впровадження «ноу-хау» у процесі ухвалення стратегічних рішень;
- визначення ступеня ризику в процесі ухвалення стратегічного рішення;
- орієнтація на створення робочих груп кваліфікованих професійних менеджерів в процесі розробки та реалізації фінансової стратегії на початкових стадіях;
- забезпечення підтримки стратегії належно побудованою організаційною структурою та створити сприятливий мікроклімат в колективі.

Тобто, принципи стратегічного управління - це сформований фундамент для визначення правил, норм поведінки банківських установ в цілому та окремих її членів, яким керуються власники та інші керівні органи під час розробки та реалізації стратегічних рішень у конкретних умовах.

Таким чином, ефективна стратегічна система управління банками передбачає прогнозування можливих змін, своєчасне пристосування до них у процесі розвитку, контроль на користь клієнтів, стейкхолдерів, акціонерів та суспільства в цілому. При раціональному стратегічному управлінні передбачається постійний розвиток сильних сторін, нових можливостей, уникнення (ліквідацію) небезпечних ситуацій та виправлення внутрішніх слабкостей і в такий спосіб зменшення ризиків.

Перелік використаних джерел

1. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. URL: https://mof.gov.ua/storage/files/Strategija_/financovogo_sectoru_ua.pdf (дата доступу 10.03.2020).
2. Мельник В. М., Житар М. О. Банківська система України у функціонуванні фінансового ринку. Проблеми економіки. 2020. № 1. С. 257–266. DOI: 10.32983/2222-0712-2020-1-257-266.
3. Позднякова В. Д. Економетрична модель оцінювання фінансових результатів діяльності банків України. Економіка і суспільство. 2017. Вип 1. С. 582–587.
4. Тищенко О.І. Огляд сучасних тенденцій на ринку онлайн-банкінгу в Україні. Електронне наукове фахове видання Мукачівського державного університету. Економіка і суспільство. Випуск 13. 2017. С. 1237-1243. URL: http://www/economyandsociety.in.ua/journal/13_ukr/206.pdf (дата доступу 10.03.2020).