Секція: Економічні науки

*Криховецька З.М.*

*к.е.н., доцент кафедри фінансів*

*ДВНЗ «Прикарпатський національний університет ім.В.Стефаника»*

*Цюрах Х.П.*

*студентка економічного факультету*

*ДВНЗ «Прикарпатський національний університет ім.В.Стефаника»*

**Напрями розвитку банківських послуг в Україні**

На поточному етапі розвитку економіки діяльність банків є важливою складовою економічних відносин. Задоволення потреб в обслуговуванні фізичних та юридичних осіб банківськими установами можливе саме шляхом надання різноманітних банківських послуг, а тому подальше вдосконалення практики їх надання та розширення має важливе значення для економіки країни.

Банки є основними посередниками у перерозподілі капіталів, у забезпеченні безперервності процесу економічного відтворення. Банківські послуги активно впливають на розвиток економіки України як на макро-, так і на мікрорівні. По-перше, вони є одним із дійових факторів інтенсифікації відтворюваного процесу в цілому. По-друге, банківські послуги відіграють значну роль у задоволенні потреб населення, підвищенні його життєвого рівня шляхом надання кредитів.

Здійснюючи свою діяльність на ринку банківських послуг, банки конкурують з іншими фінансово-кредитними установами: кредитними спілками, ломбардами, фінансовими компаніями (кредитні послуги); небанківськими фінансовими установами, яким НБУ видано ліцензії на переказ коштів; пунктами обміну валют інших кредитно-фінансових установ чи суб’єктів підприємницької діяльності тощо. Проте, на сьогодні банківські установи мають значні переваги, оскільки, як правило, їх послуги дешевші та користуються більшою популярністю.Тому, дослідження проблем розвитку банківських послуг з метою ефективного обслуговування потреб суб'єктів економіки та пошуку ефективних шляхів їх удосконалення є актуальною проблемою в контексті формування конкурентоспроможного вітчизняного банківського простору.

Один з сучасних науковців Дзюблюк О. В. визначає, що банківська послуга є кінцевим результатом функціонування банків щодо задоволення споживацьких потреб, пов’язаних із рухом грошових ресурсів або впровадженням інших видів діяльності, що відображаються поза балансом; має на меті реалізацію певних операцій та задоволення потреб споживача[1].

Згідно з Законом України [2], відрізняють види банківських послуг, що є базовими та пропонуються лише в банках: 1) залучення у вклади коштів юридичних і фізичних осіб, в тому числі в банківських металах; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) клієнтських рахунків та спеціальних умовних рахунків escrow; 3) розміщення коштів та банківських металів, залучених у вклади, поточні (кореспондентські) рахунки, від власного імені, на своїх умовах та на власний ризик.Крім базових, банки можуть надавати інші види фінансових послуг, які визначені Законом України «Про фінансові послуги …», при цьому банківські послуги входять до складу фінансових, які визначені як операції з фінансовими активами, що виконуються в інтересах третіх осіб за власний рахунок чи цих осіб, а у випадках, які передбачені законодавством, і за рахунок фінансових активів, залучених від інших осіб, із метою отримання прибутку чи збереження реальної вартості активів [3].

Сучасні банки пропонують великий асортимент банківських послуг, як для корпоративних, так і для індивідуальних клієнтів. Досить висока конкуренція змушує їх постійно впроваджувати нові види банківських послуг та покращувати їх якість.

З кожним роком збілується попит на кредитні послуги як з боку фізичних осіб, так і юридичних. Гальмуючими чинниками розвитку кредитних послуг банків є: низький рівень капіталізації; обмеженість довгострокового кредитування короткостроковою ресурсною базою; висока вартіть депозитних ресурсів; відсутність у більшості банків ефективних механізмів та інструментів управління ризиками, планування та стратегії розвитку; низький рівень банківського менеджменту і корпоративного управління тощо. Напрямами розвитку кредитних послуг банків у сучасних умовах є запровадження нових видів банківських продуктів в для юридичних осіб, впровадження програми кредитування стартового бізнесу; розробка нових видів банківських продуктів для на осіб, які є найменш захищеною ланкою населення. Водночас, на рівні банків необхідно більшу увагу приділяти освоєнню та впровадженню нових методів кредитування, таких як лізинг, факторингу, венчурне кредитування, форфейтування.

Банки повинні якісно задовольняти необхідні потреби клієнтів у депозитних послугах, розробляючи та впроваджуючи нові види депозитних продуктів та удосконалюючи технології щодо обслуговування клієнтів. З метою залучення більшої кількості клієнтів для розміщення вільних коштів у формі банківських депозитів нині необхідно пропонувати ще більш вигідні та оптимальні умови залучення коштів у вклади, що визначені маркетинговою стратегією розвитку банку; усі зусилля менеджерів банку максимізувати для належного управління депозитним портфелем банківської установи; вжити заходи впливу на економічну поведінку потенційних вкладників, заохочувати підтримку стабільних залишків і стимулювання притоку коштів на поточних рахунках шляхом надання додаткових банківських послуг та підвищення якості обслуговування, створення злагодженої системи відшкодування інвесторам коштів неплатоспроможних банків в Україні. Задля досягнення своїх цілей банківська установа повинна працювати за принципом гнучкої депозитної політики. Напрямами розвитку депозитної діяльності для банківської установи є постійне інформування громадян стосовно переваг та можливостей депозитів для підвищення фінансової грамотності громадян; залучення до роботи досвідчених менеджерів зі знаннями психології з метою забезпечення більш продуктивної роботи банківських працівників з клієнтами; поширення реклами, яка містила б інформацію, пов’язану з умовами залучення вкладів та основних аспектів депозитної політики банків [4]. Все це призведе до того, що банк зможе залучити більшу кількість клієнтів, завоює нові сегменти на ринку.

Серед багатьох факторів, які визначають розвиток депозитних послуг банків важливе місце посідає чинник довіри населення до банків, для зміцнення якої важливе значення має послаблення політичних ризиків, які застерігають від вкладень у банки [5], позитивний фінансовий стан і високий кредитний рейтинг банків.

На сучасному етапі розвитку банківського сегмента ринку, споживачі банківських послуг, перш за все, потребують від банку різноманітності, мобільності та технологічності сервісу обслуговування. У зв’язку з цим, банки все більше розвивають процес автоматизації банківських послуг, надаючи клієнтам можливість здійснювати свої операції дистанційно.

Для розвитку ринку банківських послуг необхідне: постійне вивчення банками потреб ринку, пропонування клієнтам якісних послуг, впровадження банками інновацій; участь банків у соціальних проектах, активне інформування про асортимент банківських послуг та формування у клієнтів потреби в отриманні банківських послуг; подальший розвиток дистанційних форм надання банківських послуг (інтернет-банкінг, мобільний банкінг); забезпечення банківськими установами безпеки надання послуг населенню.

Одним з основних напрямів розвитку є активне впровадження інтернет-банкінгу. це пов’язано перш за все з потребами клієнтів, оскільки більшість послуг потребують значних затрат часу у відділеннях банків, зокрема: внесення щомісячної плати на погашення кредитної заборгованості, оплата комунальних послуг, грошові перекази, оформлення депозиту та інші [6].

Поряд з дистанційним обслуговуванням банки повинні пропонувати своїм клієнтам сучасні технології апаратно-програмного захисту від несанкціонованого доступу до рахунку, системи оперативного інформування про стан рахунку. Клієнти завжди повинні мати можливість отримати консультацію з питань підключення і користування новими технологіями [7].

Поєднання традиційного банківського обслуговування з нетрадиційними видами дозволить збільшити ефективність діяльності не лише окремого банку, але й усієї банківської системи [8].

Успішне впровадження банками інноваційних технологій при надання банківських послуг дозволить забезпечити конкурентні переваги, збільшити клієнтську базу, знизити трансакційні витрати за рахунок ефекту масштабу тощо.

Література:

1. Дзюблюк О. Ринок банківських послуг: теоретичні аспекти організації стратегії розвитку в Україні. *Фінанси України*. 2005. № 6. С. 41 – 49.
2. Про банки і банківську діяльність: Закон України. ULR: http:// zakon2.rada.gov.ua/
3. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12. 07. 2001 № 2664-III ULR: http:// zakon2.rada.gov.ua/
4. Кумейко О.М., Дереза В.В. Депозитна діяльність банків в аспекті формування їхньої ресурсної бази. *Економіка і суспільство*. 2017. № 10. С. 624–630.
5. [Руда О. Л.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=A=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%A0%D1%83%D0%B4%D0%B0%20%D0%9E$) Сучасні тенденції на ринку банківських послуг в Україні та їх вплив на фінансову діяльність банківської системи.[*Агросвіт*](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9623190). 2019. № 9. С. 25-31.
6. [Москальов А. А.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=A=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9C%D0%BE%D1%81%D0%BA%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BE%D0%B2%20%D0%90$), Рудько А. О. Інтернет-банкінг як напрям розвитку банківських послуг. [*Молодий вчений*](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%96101120)*.* 2018. № 11(2). С. 1172-1175. ULR: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv\_2018\_11(2)\_\_157](http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_11%282%29__157)
7. [Гриджук Д. М.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=A=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%93%D1%80%D0%B8%D0%B4%D0%B6%D1%83%D0%BA%20%D0%94$)  Роль конкурентного середовища на ринку банківських послуг у забезпеченні ефективності банківської діяльності. [*Економіка. Фінанси. Право*](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9614708)*.* 2018. № 2. С. 16-22.
8. [Репета М. М.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=A=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%A0%D0%B5%D0%BF%D0%B5%D1%82%D0%B0%20%D0%9C$), Смолінська С. Д. Напрями удосконалення фінансових послуг банків в Україні. [*Молодий вчений*](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%96101120)*.* 2018. № 10(2). С. 877-880. ULR: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv\_2018\_10(2)\_\_108](http://nbuv.gov.ua/UJRN/molv_2018_10%282%29__108)