

## **ПРОБЛЕМИ ФІНАНСОВИХ ІННОВАЦІЙ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ УКРАЇНИ**

**Пуськов Д.О.**

*Національний авіаційний університет, м. Київ*

*Науковий керівник – Рибак О.М., канд. екон. наук, доц.*

Цифрова економіка та стрімке поширення новітніх технологій зумовлюють кардинальні зміни фінансового сектору, що особливо очевидним стає на рівні трансформації відносин центральних банків, депозитних корпорацій, фізичних та юридичних осіб. Додатковим поштовхом у розвитку інноваційних послуг в банківській сфері стала пандемія COVID-19, що на початковому етапі призупинила впровадження фінансових технологій (FinTech), внаслідок негативних очікувань та введення режиму жорсткої економії на рівні фінансово-кредитних установ. Однак, тривалість пандемії та об'єктивна загроза здійснення звичних операцій у відділеннях банківських установ створили умови за яких, впровадження інноваційних фінансових технологій стало запорукою ефективної діяльності на висококонкурентному ринку світових фінансових послуг.

Теоретичні та практичні аспекти фінансових інновацій постійно піднімаються на міжнародному та урядовому рівнях [1-2], вивчаються вітчизняними та закордонними авторами, зокрема: Кузнецовою М.А., Гуйговою Ю.І., Чернявською О.В. [3-4] та іншими. Питання інформаційної безпеки окреслювали в своїх роботах Попович О.В., Войновська К.О. [5]. Однак, впровадження інноваційних технологій в сфері банківських послуг не втрачає своєї актуальності та потребує систематичних досліджень внаслідок постійної трансформації означеного процесу.

Інформатизація суспільства вже сьогодні зумовила цілу низку істотних змін фінансових відносин в рамках банківського сектору економіки. Так, зміни відбулись в структурі попиту на банківські послуги, банківських продуктах та послугах, способах та прийомах взаємодії між банками, державою та клієнтами. Зокрема, впроваджено:

- низку систем безконтактних розрахунків (Mastercard Contactless, PayPass, Visa payWave, та ін.);
- ряд платіжних систем, що використовують технологію NFC (Google Pay, Apple Pay та Garmin Pay);
- ідентифікацію завдяки біометричним технологіям (відбитки пальців, сканування обличчя, рогівки очей та ін.);
- технології блокчейн (Blockchain), що ефективно застосовуються в Україні при підвищенні безпеки здійснення банківських операцій та запобіганні порушень в сфері надання фінансових послуг;
- технології AI та Big Data для створення нових сервісів, аналітики та пошуку нових клієнтів;

– Інтернет-банкінг, що сьогодні істотно трансформується та перетворюється на цілу систему банківських послуг, доступну цілодобово з можливостями онлайн-банкінгу, лайфстайл-сервісів, маркетплейса, інтегрованого голосового помічника, що керується різними способами та отримання персоналізованих послуг;

– технологію віртуальних банків, що дозволяє отримати доступ клієнтам до банківських послуг незважаючи на їх місцезнаходження та час здійснення операцій.

На фоні перерахованих досягнень, існує ціла низка проблем при впровадженні фінансових інновацій в банківському секторі. Серед основних варто виділити:

– правова нестабільність та низький рівень регулювання впровадження та використання банківських інноваційних технологій;

– низький рівень проникнення інновацій у фінансовий сектор України, та відсутність відпрацьованих каналів обміну досвідом на міжнародному рівні;

– недостатність захисту каналів зв'язку та передачі інформації, внаслідок чого виникає підвищений рівень ризику шахрайства в сфері банківських послуг;

– підвищення вартості впровадження інноваційних фінансових технологій, як на рівні держави так і на міжнародному рівні;

– нерівномірність і неоднорідність рівня розвитку та впровадження інноваційних фінансових технологій в банківському секторі України;

– різний рівень кваліфікації персоналу, зайнятого у фінансовому секторі;

– низький рівень обізнаності серед клієнтів банків, що зумовлює непопулярність та відсутність попиту на певні види інноваційних фінансових послуг;

– загальна відсталість небанківських фінансово-кредитних установ та фінансового ринку України від світових тенденцій впровадження фінансових інновацій.

#### **Список використаних джерел:**

1. Global Banking Outlook 2021 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://eyfinancialservicesthoughtgallery.ie/2021-global-banking-outlook/>

2. Національний банк приєднався до Глобальної мережі фінансових інновацій. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-priyednavsya-do-globalnoyi-mereji-finansovih-innovatsiy>

3. Кузнецова М.А., Гуйгова Ю.І. Розвиток та впровадження інноваційних банківських послуг в Україні. Електронний журнал «Ефективна економіка» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8088>

4. Чернявська О.В., Шалієвська Ж.С. Безготівкова економіка та система електронних платежів: сучасний стан і перспективи відповідно до стратегії розвитку фінансового сектору України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://sci-conf.com.ua/viii-mezhdunarodnaya-nauchno-prakticheskaya-konferentsiya-scientific-achievements-of-modern-society-1-3-aprelya-2020-goda-liverpul-velikobritaniya-arhiv/>

5. Попович О.В., Войновська. К.О. Особливості аудиту інформаційної безпеки банку при роботі з електронними грошима / О.В. Попович, К.О. Войновська // Формування ринкових відносин в Україні. – 2014. – № 12. – С. 127–130.