

## **РИНОК ІННОВАЦІЙНИХ БАНКІВСЬКИХ ПРОДУКТІВ В УКРАЇНІ**

Сьогодні інновації є невід'ємною складовою зручного функціонування кожної із сфер бізнесу. І у банківській сфері загострилась необхідність до впровадження інноваційних банківських продуктів і послуг. В умовах нестабільної економіки і політичної ситуації в державі залучення все нових і нових клієнтів та завойовування їх довіри постає задачею номер один перед банками. Але банківські інновації також підвищують рівень конкурентоспроможності банку (виділяють його серед інших банків), задовольняють потреби клієнтів та відображають рівень інтелектуального потенціалу персоналу банку, можливостей розробки інноваційних банківських продуктів та послуг.

Банківська інновація в Україні – нові банківські продукти, набір модернізованих банківських і фінансових операцій для вирішення будь-якої потреби клієнта, дозволяє вирішувати конкретну проблему клієнта і задовольняти його попит у комплексному обслуговуванні. Проте спектр інноваційних продуктів постійно оновлюється, що потребує регулярного моніторингу структури клієнтської бази, вивчення потреб населення в банківських продуктах, аналізу провідного зарубіжного досвіду щодо можливостей його впровадження в Україні. Тому проблематика щодо розробки та впровадження інноваційних банківських продуктів відіграє важливу роль у поточній діяльності кожного сучасного вітчизняного комерційного банку.

У подальшому розвиток ринку банківських послуг України залежить від більш активної готовності банків швидко адаптуватися під потреби більш широкого діапазону клієнтів.

До найбільш цікавих банківських інновацій, які знайшли своє місце в Україні, можна віднести: 1) депозитний проект SmartPig від WestBank (Великобританія); 2) проект Keep the change від Bank of America; 3) CIBC Bank (Канада) створив та запропонував своїм клієнтам нову кредитну карту – «Кобренд» у співробітництві з відомою мережею ресторанів Tim Hortons; 4) сервіс P2P-перекази через мобільний телефон, який представлений на ринку банківських послуг як Oborau, Hal-Cash от Bankinter, POPmoney от PNCBank.

Український банківський сектор також представлений новими технологіями, продуктами та підходом до клієнта. На сьогодні найбільш розповсюдженими є такі види вітчизняних інноваційних банківських продуктів: 1) мобільний банкінг; 2) Інтернет-банкінг; 3) “зона 24”; 4) електронний залишок; 5) POS-термінали в торговельних мережах; 6) QR-банкінг; 7) розумна заправка; 8) Send money; 9) фотокаса. Появі кожного продукту передують попит та зацікавленість у ньому та можливість скористатися ним клієнта. Тому створення, впровадження та реалізація нової банківської послуги чи продукту – це титанічна робота усього персоналу банку. Можна стверджувати, що банківська інновація є віддзеркаленням інтелектуального потенціалу персоналу банку.

Однак, для постійного й системного нарощування конкурентних переваг вітчизняними банками слід більше використовувати можливості Інтернет-технологій для розвитку своїх продуктів і послуг. Банк завдяки використанню інтернет-технологій, соціальних мереж, смартфонів, мобільного банкінгу повинен задовольнити потреби клієнтів як у фінансових, так і не фінансових послугах. Хоча поява інноваційних продуктів в цій сфері потребує зосередження уваги на кібербезпеці. Застосування інформаційних мереж (інтернет-еквайрингу) підвищать ефективність та прискорить фінансово-господарських операцій клієнтів; система інтернет-банкінгу – автоматизує всі електронні операції; хеджування валютних ризиків та депозитів допоможе виявити можливості та розробити відповідні механізми використання у майбутньому перспективних для української економіки додаткових фінансових послуг.

Тому сучасна банківська система розвивається не лише під впливом конкуренції між її учасниками, а й – науково-технічного прогресу, який допомагає задовольнити всі потреби найвимогливішого клієнта 20-го століття. Банк повинен бути на крок попереду свого клієнта, адже конкуренція між банками примушує боротись за клієнтів, поліпшуючи якість і розширюючи асортимент банківських послуг, пропонуючи клієнтам нові, більш вигідні умови співпраці. Банківська інновація повинна виходити за межі однієї нової операції, нового депозиту чи кредиту, а відображати систему зручних, простих банківських продуктів та послуг, які замінюють громіздкі, довготривалі процедури задоволення потреби клієнта. Зміст і спрямованість банківських інновацій мають розширювати конкурентні переваги банківської установи. Інновації для банків у сучасних умовах є одним з єдиних засобів вирішення проблем фінансової стійкості, надійності та конкурентоспроможності на фінансовому ринку.