

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра банківської справи

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
за магістерською програмою професійного спрямування
Управління банками на фінансовому ринку
на тему: «Цифрова трансформація банківських продуктів на роздрібному
ринку»
(назва теми)

Виконавець:

Студентка 6 курсу факультету
фінансів та банківської справи
Матусяк Альона Вікторівна

(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

Науковий керівник:

д.е.н., професор
(науковий ступінь, вчене звання)
Кузнєцова Людмила Вікторівна

(прізвище, ім'я, по батькові) /підпис/

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. В умовах цифрової економіки інновації стають рушійною силою розвитку суспільства. Активна технологічна модернізація за рахунок впровадження інновацій відбувається і в банках. Особливу роль відіграють інновації, які стосуються дистанційного банківського обслуговування, управління ризиками, удосконалення інформаційно-комп'ютерних технологій. Однак, у більшості українських банків процес управління інноваційною діяльністю зорієнтований на вирішення поточних завдань, а якість управління не відповідає міжнародному рівню та загальнонаціональним потребам розвитку банківської системи – підвищення ефективності, конкурентоспроможності, забезпечення стабільної діяльності банків та посилення їх впливу на інноваційні процеси в економіці. За цих умов важливого значення набувають дослідження теоретичних і практичних питань економічної ефективності інноваційної діяльності банків, спрямованих на підвищення дохідності за прийняттого ризику, а також формування стратегій інноваційного розвитку банків.

Теоретичні засади економічної ефективності, напрямів цифровізації банківських послуг банків, сутності, видів та класифікації банківських інновацій, організації інноваційних процесів досліджуються у таких вчених-економістів: П. Друкера, Б. Кінга, Л. Лямина, Дж. Сінкі, К. Скіннера, Й.Шумпетера, Т. Васильєвої, І. Д'яконової, Л. Жердецькаї, С. Єгоричевої, В.Коваленко, Л. Кузнецової, Ю. Оніщенко, І. Павленко, Н. Пантелєєвої, К.Салиги, О. Яременка, В. Шевчука та інших.

Науковці і практики постійно приділяють увагу питанням ефективності інноваційної діяльності, однак багато аспектів цієї проблеми залишається недостатньо дослідженими. Зокрема, потребують поглибленої розробки теоретичні і практичні питання розвитку роздрібного ринку банківських послуг під впливом процесів цифровізації.

Актуальність вирішення зазначених проблем та їх практична значимість зумовили вибір теми дипломної роботи. визначили його мету та основні завдання.

Мета і завдання дослідження. Метою кваліфікаційної роботи є вивчення теоретичних і методичних розвитку роздрібного банківського бізнесу під впливом цифрової економіки. ц засад оцінювання економічної ефективності інноваційної діяльності банків

Відповідно до поставленої мети визначено та вирішено такі основні завдання:

- поглибити дослідження сутності банківських інновацій та організації
- інноваційної діяльності банків;
- узагальнити теоретичні засади цифрової економіки;
- визначити науково-методичні підходи щодо – визначення впливу фінансових технологій на розвиток банків
- проаналізувати процесі розвитку електронних грошей на роздрібному банківському ринку;
- оцінити вплив цифрової трансформації на кредитну діяльність банків;
- розробити методику комплексної оцінки економічної ефективності інноваційної діяльності банків ;

Об'єктом дослідження є діяльність банків на роздрібному ринку в умовах цифрової економіки.

Предметом дослідження є грошові відносини, які виникають в процесі інноваційної діяльності банків.

Методи дослідження. Для вирішення поставлених завдань у роботі використано загальнонаукові та спеціальні методи наукових досліджень, а саме: діалектичний, системний, аналітичний, порівняльного аналізу статистичних методів при визначенні показників економічної ефективності інноваційної діяльності банків на ринку роздрібного бізнесу.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють діяльність банків в Україні, фінансова звітність банків, офіційні публікації Світового банку, Міжнародного валютного фонду, Базельського комітету. Використано дані статистичних щорічників,

інформаційно-аналітичних бюлетенів, наукову, методичну та довідкову літературу, монографічні видання та статті вітчизняних і зарубіжних учених, офіційні ресурси Інтернет. __

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі «Теоретичні основи розвитку цифрової економіки та її вплив на банківську діяльність» проаналізовано нормативно-правове забезпечення та цифровізація, що у теперішній час реалізуються в Україні. Відповідно до цього є необхідність активізації зусиль бізнесу, держави та суспільства у поширенні цифрових технологій та прискоренні формування цифрової економіки.

Розглянуто процеси, що супроводжуються виникненням нових соціально-економічних явищ, зокрема специфічних форм культурної комунікації. Тому подальші дослідження будуть пов'язані з аналізом процесів трансформації економічної культури в умовах цифровізації бізнесу та формуванням її цифрової складової.

Отже, розвиток цифрової економіки необхідний для стійкого і всебічного економічного зростання: цифрові технології спрощують життя громадян і споживачів, збільшують продуктивність праці, капіталу і фірм в цілому, полегшують вбудовування бізнесу в глобальні ланцюжки створення вартості і допомагають державі поширювати основні послуги серед тих, хто в них найбільше потребує.

У другому розділі «Аналіз процесів розвитку цифровізації на роздрібному ринку банківських послуг» проаналізовано основні чинники, що сприяли розвитку нових технологій на фінансовому ринку, визначено основні Екосистеми FinTech-індустрії в світі та в Україні.

Також розглянуто основні сфери надання послуг FinTech-компаніями. Проведено оцінку проникнення цифрових технологій у банківський бізнес, а також вплив цифровізації на інструменти грошового ринку.

Визначено основні кроки до стимулювання розвитку цифрової економіки з боку регулюючих органів фінансового ринку. Детально проаналізовано розвиток P2P кредитування в світі й в Україні.

У третьому розділі «Перспективи розвитку процесів цифрової трансформації роздрібного банківського бізнесу» розглянуто основні чинники розвитку цифрових сервісів для фінансової інфраструктури глобального ринку.

Визначено головних конкурентів банків - IT-платформи: Google, Amazon, Alibaba, "Яндекс", про створення своїх фінансових сервісів оголосили Facebook і Google. У зв'язку з цим при формуванні BSM-моделі для оцінки ефективності інноваційної діяльності банків необхідно враховувати, що діяльність банків має відповідати їхній стратегії інноваційного розвитку та сприяти зростанню кількості клієнтів і ресурсів банку, забезпечувати достатній рівень прибутковості при допустимому ризику, забезпечувати конкурентоспроможність і стабільний розвиток.

Проаналізовано витрати на інноваційну діяльність, це в основному прямі витрати, тоді як доходи включають прямі і непрямі. Часто непрямі доходи є значно більшими за прямі доходи.

На основі отриманих даних побудовано перспективи розвитку банківської справи до 2030 року.

ВИСНОВКИ

Банки та фінансові організації будуть використовувати кожний крок користувачів для цілковитого розуміння життя та потреб клієнтів та персоналізації запропонованих послуг за допомогою штучного інтелекту.

Роль банку полягатиме у тому, щоб визначити та запропонувати клієнту найбільш релевантний в даний момент сервіс, замовити та забезпечити його оплату. Оплата продуктів та послуг стане «невидимою» для клієнтів (приклад — Uber). Взаємодія з клієнтами буде максимально простою та зручною за допомогою голосу, біометрії та wearable devices.

Кредитні продукти стануть більш гнучкими та персоналізованими, а оцінка ризикованості позичальника ґрунтуватиметься на життєвих звичках та історії покупок.

Платформизація — банки створюють цифрові платформи, на яких клієнти зможуть обирати серед запропонованих різними провайдерами сервісів ті, які найбільше відповідають їхнім запитам і максимально задовольняють їхні життєві потреби (приклад — Vchat в Китаї).

Цифрові валюти покращать зручність та швидкість платежів та дозволять запускати інноваційні послуги. Традиційні банківські продукти будуть замінені контекстно-релевантними фінансовими послугами. Будуть створені такі продукти, як, наприклад "Lifestyle Bundle", які об'єднують в єдиний платіж всі періодичні платежі домогосподарства.

Велику роль відіграватиме питання впевненості користувачів в захищеності їхніх даних та їх цільового використання, кібербезпека використовуватиме для захисту даних AI .KPMG в Україні проводить стратегічні сесії для наших клієнтів, які мають за мету надати приклади застосувань нових технологій, специфічних саме для банківської сфери, надихнути керівництво компаній на трансформацію, якої вимагає сучасний світ, та інтегрувати інновації в стратегію організації.

АНОТАЦІЯ

Матусяк Альона Вікторівна,

«Цифрова трансформація банківських продуктів на роздрібному ринку»,
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі
спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування» за
магістерською програмою за магістерською програмою професійного
спрямування

Управління діяльністю банків на фінансовому ринку

Одеський національний економічний університет

м. Одеса, 2019 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – діяльність банків на ринку роздрібних продуктів в умовах впливу цифрової економіки.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти сутності та особливостей цифрової економіки. Розглянуті питання впливу процесів цифровізації на діяльність банків на роздрібному ринку, визначені та охарактеризовані основні види цифрових роздрібних банківських продуктів та послуг. Проналізовано цифрові банківські послуги на грошовому та кредитному ринках. Визначено напрями вдосконалення існуючих та впровадження нових цифрових послуг банками України. Запропоновано методичні підходи до визначення ефективності інноваційних послуг.

Ключові слова: цифрова економіка, роздрібний ринок, банк, цифрова трансформація, інновації, ефективність.

ANNOTATION

Digital transformation of banking products in the retail market, qualification work for a master's degree in the specialty "Finance, Banking and Insurance" in the master's program in the master's program of professional direction

Management of the activity of banks in the financial market

Odessa National Economic University

Odessa, 2019

The Master's qualification work consists of three sections. The object of study is the activity of banks in the retail market under the influence of the digital economy.

The paper deals with theoretical aspects of the nature and features of the digital economy. The issues of influence of digitalization processes on the activity of banks in the retail market are considered, the main types of digital retail banking products and services are identified and characterized. Digital banking services in the money and credit markets have been analyzed. The directions of improvement of existing and introduction of new digital services by banks of Ukraine are defined. Methodical approaches to determining the effectiveness of innovative services are proposed.

Keywords: digital economy, retail market, bank, digital transformation, innovation, efficiency