

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

Кафедра фінансів
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий
ринок
(шифр та найменування спеціальності)
за магістерською програмою професійного спрямування
Управління публічними фінансами
(назва магістерської програми)
на тему: «Діяльність банків в умовах інноваційного розвитку економіки»
(назва теми)

Виконавець:

студентка ЦЗФН факультету
Арабаджи Надія Сергіївна
(прізвище, ім'я, по батькові)

(підпис)

Науковий керівник:

д.е.н., професор
Слатвінська Марина Олександрівна
(прізвище, ім'я, по батькові)

(підпис)

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Актуальність теми. В умовах швидкого розвитку інформаційних технологій та цифрової економіки банківська сфера зазнає значних змін. Сучасні банки, зокрема ПриватБанк, змушені адаптуватися до нових вимог ринку та використовувати інноваційні рішення для збереження конкурентоспроможності та забезпечення стійкого зростання. Інновації, такі як цифрові платформи, мобільні додатки, штучний інтелект та блокчейн, кардинально змінюють способи надання банківських послуг та підвищують очікування клієнтів щодо швидкості та зручності обслуговування.

ПриватБанк, будучи одним із лідерів українського банківського сектору, є піонером у впровадженні інновацій, таких як система інтернет-банкінгу Приват24, мобільні платежі та онлайн-консультації. Дослідження діяльності ПриватБанку в умовах інноваційного розвитку економіки є важливим для виявлення ключових аспектів, які сприяють його успіху на ринку, а також для розуміння викликів, з якими банк стикається у процесі цифровізації.

Тема роботи є актуальною з огляду на необхідність вдосконалення банківських процесів в умовах глобальної діджиталізації та інноваційного розвитку економіки. Вивчення інноваційних стратегій ПриватБанку дозволить не тільки проаналізувати сучасні тенденції в банківській сфері, але й надати рекомендації для подальшого розвитку банківського сектору в Україні в цілому.

Актуальні проблеми діяльності банків в умовах інноваційного розвитку економіки висвітлено в працях як вітчизняних, так і зарубіжних вчених. Зокрема, серед дослідників цієї проблематики слід виділити Єгоричева С., Васюренко О. В., Карчева І., Єпіфанов А. О., Гальчук А. А., Кузнецова М. А., Карлін М. І., Кравченко О. О. та інші.

Мета дослідження. Метою роботи є дослідження інноваційної діяльності банківської системи в умовах інноваційного розвитку економіки на прикладі ПриватБанку, оцінка ефективності впровадження інноваційних рішень та визначення перспективних напрямків розвитку банківських послуг у контексті цифрової трансформації.

Завдання дослідження:

- охарактеризувати інноваційний розвиток економіки та його вплив на банківський сектор;
- проаналізувати теоретичні аспекти інноваційної діяльності в банківській системі;
- дослідити історію та ключові інновації АТ КБ «ПриватБанк», що визначають його лідерство на ринку;
- оцінити загальну фінансову характеристику та ефективність впроваджених інноваційних рішень у діяльності АТ КБ «ПриватБанк»;
- провести порівняльний аналіз інноваційних стратегій АТ КБ «ПриватБанк» та інших банків;

- визначити основні ризики та виклики, пов'язані з впровадженням інновацій у банківському секторі;
- розробити рекомендації щодо подальшого розвитку інноваційної діяльності АТ КБ «ПриватБанк».

Об'єктом дослідження є банківська діяльність в умовах інноваційного розвитку економіки.

Предметом дослідження є інноваційні процеси, технології та рішення, що використовуються ПриватБанком у його діяльності для підвищення конкурентоспроможності та покращення якості банківських послуг.

Методи дослідження. Використовувались загально теоретичні методи: дедукції та індукції, аналіз та синтез, метод узагальнення, для дослідження статистичних даних українських банків застосований економіко-статистичний аналіз, метод аналітичних коефіцієнтів, горизонтальний аналіз, порівняльний аналіз, ПЗ Office 2010, ПЗ Excel 2010, фінансова річна звітність, фінансовий аналіз рейтингових електронних журналів, однофакторне та двофакторне регресійне моделювання для виявлення прогностичних показників фінансового стану.

Інформаційною базою є внутрішня документація та звіти АТ КБ «ПриватБанк, статистичні дані щодо банківського сектору України, наукові праці та статті, дані Державної служби статистики України та Національного банку України, монографії вітчизняних та зарубіжних авторів, навчальна література, інтернет-ресурси.

Структура роботи. Дана кваліфікаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Повний обсяг кваліфікаційної роботи – 81 сторінки, 5 з яких – додатки. Основний зміст викладено на 62 сторінках, із них розміщено 18 таблиць, 9 рисунків. Список використаних джерел складається з 65 найменувань.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У першому розділі **«Теоретичні основи інноваційного розвитку економіки та роль банків у цьому процесі»** розглянуто поняття та сутність інноваційного розвитку економіки, роль банків у стимулюванні інновацій в економіці та теоретичні підходи до оцінки ефективності банківської діяльності в умовах інновацій.

У другому розділі **«Аналіз інноваційної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах інноваційного розвитку економіки»** проаналізовано загальну фінансову характеристику АТ КБ «ПриватБанк» та ефективність інноваційних рішень українських банків. Розроблено прогнозування кількості користувачів Приват24 АТ КБ «ПриватБанк».

У третьому розділі **«Стратегічні перспективи розвитку інновацій у банківському секторі на прикладі АТ КБ «ПриватБанк»»** запропоновано стратегії підвищення інноваційного потенціалу АТ КБ «ПриватБанк».

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило зробити висновки, основні з яких такі:

1. Були розглянуті основні критерії, що охарактеризовують інноваційний розвиток економіки та його вплив на банківський сектор. Аналіз інноваційного розвитку сучасної економіки підтверджує, що технологічні зрушення є рушійною силою для трансформацій у банківському секторі. Використання новітніх технологій сприяє підвищенню ефективності операцій, зниженню витрат та оптимізації процесів у банках, що, у свою чергу, робить банківські послуги доступнішими та зручнішими для клієнтів.
2. Було проведено аналіз та дослідження теоретичних аспектів інноваційної діяльності в банківській системі. Інноваційна діяльність у банківській системі спрямована на створення та впровадження нових продуктів і технологій, що забезпечують гнучкість, адаптивність і конкурентоспроможність банків. Теоретичні дослідження вказують на важливість інновацій як інструменту для залучення клієнтів, підвищення якості обслуговування та зниження ризиків.
3. Була розглянута історія та ключові інновації АТ КБ «ПриватБанк», виявлено, що банк є одним із піонерів інновацій у банківському секторі України. Його впровадження таких технологій, як мобільний банкінг, електронні платежі та Приват24, закріпило його лідерство на ринку та визначило нові стандарти у сфері обслуговування клієнтів. Банк активно впроваджує цифрові рішення, що роблять його послуги доступнішими для клієнтів.
4. В результаті аналізу загальної фінансової характеристики АТ КБ «ПриватБанк» можна зробити такі підсумки:

Загальні активи: АТ КБ «ПриватБанк» залишається лідером банківського сектору України за обсягом активів. За останні роки активи демонструють стабільне зростання завдяки вдосконаленню кредитної політики, ефективному управлінню портфелем та інноваційним підходам до фінансових операцій. Основну частину активів складають кредитні операції, інвестиційний портфель та грошові кошти.

Власний капітал: показник власного капіталу свідчить про стійкість фінансового стану банку. Завдяки підтримці держави після націоналізації у 2016 році, а також стабільному отриманню прибутків, власний капітал демонструє позитивну динаміку. Це дозволяє банку виконувати регулятивні вимоги НБУ та підтримувати довіру клієнтів і партнерів.

Усього зобов'язань: ПриватБанк має значні обсяги зобов'язань, більшість із яких складають депозити фізичних осіб та корпоративних клієнтів. Високий рівень залучених коштів свідчить про довіру клієнтів до банку. Одночасно банк забезпечує оптимальне управління

зобов'язаннями, дотримуючись норм ліквідності та платоспроможності.

Усього витрат: витрати ПриватБанку включають операційні, адміністративні, витрати на персонал, а також витрати, пов'язані з обслуговуванням інноваційних рішень та підтримкою технологічної інфраструктури. Хоча витрати є значними, банк ефективно управляє їхньою структурою, що дозволяє зберігати високий рівень прибутковості.

Таким чином, фінансова характеристика АТ КБ «ПриватБанк» підтверджує його лідерські позиції на ринку. Завдяки ефективному управлінню активами та зобов'язаннями, стабільному зростанню власного капіталу та раціональному підходу до витрат, банк не лише підтримує свою конкурентоспроможність, але й активно розвиває інноваційні послуги, які визначають стандарти сучасного банківського бізнесу.

5. При аналізі ефективності впроваджених інноваційних рішень у діяльності АТ КБ «ПриватБанк» було виявлено наступні висновки:

Основні показники діяльності банківської системи: банківська система України протягом останніх років демонструє ознаки стабільного зростання, попри виклики економічної кризи та воєнних дій. ПриватБанк залишається найбільшим банком за обсягом активів, депозитів і кредитів. Основні показники діяльності банку, зокрема прибутковість, ліквідність та капіталізація, свідчать про його провідну роль у фінансовій системі України. Висока частка ринку серед інших банків забезпечує ПриватБанку стабільний приплив клієнтів та інвестицій.

Основні інновації, впроваджені ПриватБанком: Приват24 – найпопулярніший в Україні мобільний додаток і веб-платформа для здійснення банківських операцій. Інтеграція FinTech-рішень – запровадження технологій штучного інтелекту для покращення обслуговування клієнтів (чат-боти, аналітика транзакцій). Cashless-ініціативи – розвиток безготівкових розрахунків через QR-коди, мобільні гаманці (Apple Pay, Google Pay). Технологія «FacePay24» – інноваційна система оплати за допомогою ідентифікації клієнта через розпізнавання обличчя. Система онлайн-кредитування – автоматизовані рішення для видачі мікрокредитів із мінімальним часом розгляду заявок.

Інтернет-банкінг: Приват24 є однією з найбільш успішних цифрових платформ України. Його ефективність можна оцінити через такі аспекти, як кількість користувачів (станом на 2023 рік кількість активних користувачів мобільного додатку перевищує 15 млн. осіб), функціональність, інтерфейс і зручність.

Отже, інноваційні рішення, впроваджені АТ КБ «ПриватБанк», забезпечують йому конкурентну перевагу на українському банківському ринку. Високий рівень цифровізації, зручність послуг і

технологічне лідерство сприяють зростанню лояльності клієнтів і дозволяють банку залишатися флагманом у фінансовій системі України.

6. Порівняльний аналіз інноваційних стратегій АТ КБ «ПриватБанк» та інших банків показав, що ПриватБанк випереджає конкурентів за рівнем діджиталізації та впровадження новітніх технологій. Цей успіх пов'язаний із стратегічною орієнтацією на інновації та розвиток власної технологічної інфраструктури.
7. При аналізі ризиків, пов'язаних з впровадженням інновацій у банківському секторі, виявлено, що основні ризики включають загрози кібербезпеки, необхідність постійних інвестицій у технології, регуляторні обмеження та ризики відмови систем. Ці виклики вимагають від банків ретельного підходу до розробки інноваційної стратегії та надійного захисту даних клієнтів.
8. Було сформовано низку рекомендацій щодо подальшого розвитку інноваційної діяльності АТ КБ «ПриватБанк». Для подальшого зміцнення позицій АТ КБ «ПриватБанк» рекомендується посилити кібербезпеку, розвивати персоналізовані сервіси на основі великих даних та покращити внутрішню культуру інновацій. Це сприятиме зростанню клієнтської бази та підвищенню лояльності клієнтів, а також закріпить позиції банку як лідера інновацій на українському ринку.

АНОТАЦІЯ

Арабаджи Н. С. «Діяльність банків в умовах інноваційного розвитку економіки»

Кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» за магістерською *(шифр та назва спеціальності)* програмою професійного спрямування «Управління публічними фінансами». – Одеський *(назва магістерської програми)* національний економічний університет. – Одеса, 2024.

У роботі розглядаються теоретичні аспекти інноваційного розвитку економіки, зокрема його сутність та особливості. Визначено роль банків у стимулюванні інноваційних процесів та підходи до оцінки ефективності банківської діяльності в умовах впроваджених інновацій. Досліджується діяльність банків у контексті інноваційного розвитку економіки, зокрема на прикладі АТ КБ «ПриватБанк».

Проаналізовано діяльність банків у контексті інноваційного розвитку економіки, зокрема на прикладі АТ КБ «ПриватБанк». Оцінено вплив впроваджених інновацій на фінансові показники банку, обсяги користування цифровими послугами та конкурентні переваги установи в порівнянні з іншими українськими банками. Виявлено основні тенденції інноваційного розвитку банківського сектора за останні п'ять років в Україні.

Запропоновано рекомендації для підвищення ефективності інноваційної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах сучасного економічного середовища.

Ключові слова: банківська діяльність, інноваційний розвиток, економіка, АТ КБ «ПриватБанк», фінансові показники, ефективність банківської діяльності, конкурентні переваги, стратегічний розвиток, цифрові послуги, ефективність інновацій.

ANNOTATION

Arabadzhy N. S. “Activity of banks in the conditions of innovative economic development”

Qualifying work for obtaining a master’s degree in the specialty 072 “Finance, banking, insurance and stock market” under the master’s program “Public Finance Management”. –
(code and name of the specialty) (title of master program)

Odessa National Economics University. – Odessa, 2024.

The work deals with the theoretical aspects of innovative economic development, particularly its essence and characteristics. The role of banks in stimulating innovation processes and approaches to assessing the efficiency of banking activities in the context of implemented innovations are identified. Banking activities are studied in the context of innovative economic development, with a focus on the case of JSC CB “PrivatBank”.

The analysis covers banking activities in the context of innovative economic development, specifically using JSC CB “PrivatBank” as an example. The impact of implemented innovations on the bank’s financial performance, the scale of digital service usage, and the institution’s competitive advantages compared to other Ukrainian banks are evaluated. Key trends in the innovative development of the banking sector in Ukraine over the past five years are identified.

Recommendations are proposed to enhance the efficiency of JSC CB “PrivatBank’s” innovative activities in the context of the modern economic environment.

Keywords: banking activities, innovative development, economy, JSC CB “PrivatBank”, financial performance, efficiency of banking activity, competitive advantages, strategic development, digital services, efficiency of innovations.