

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Сумський державний університет
Навчально-науковий інститут бізнесу, економіки та
менеджменту

**Цифрові трансформації та
інноваційні технології в економіці:
виклики, реалії, стратегії**
**Digital transformations and
innovative technologies in the economy:
challenges, realities, strategies**

Матеріали
III Міжнародної науково-практичної конференції
(Україна, Суми, 27-29 травня 2024 р.)

Суми
Сумський державний університет
2024

УДК [330.34+330.336](063)
E45

*Рекомендовано вченою радою
Сумського державного університету
(протокол № 14 від 5 червня 2024 р.)*

- E45 Цифрові трансформації та інноваційні технології в економіці: виклики, реалії, стратегії: матеріали III Міжнародної науково-практичної конференції «Цифрові трансформації та інноваційні технології в економіці: виклики, реалії, стратегії» (Суми, 27-29 травня 2024 р.) / за заг. ред.: Л. Л. Грищенко, І. В. Тютюнник. Суми : Сумський державний університет, 2024. – 146 с.

Матеріали III Міжнародної науково-практичної конференції «Цифрові трансформації та інноваційні технології в економіці: виклики, реалії, стратегії» містять результати наукових досліджень присвячених пошуку системного вирішення мультидисциплінарних проблем в галузі електронного бізнесу і технологічних інновацій, цифрової трансформації освітніх систем, запровадження інноваційних технологій у фінансовому секторі.

Для науковців, науковців, студентів, аспірантів, представників бізнесу та громадських організацій і вищих навчальних закладів та широкого кола читачів.

The materials of the International scientific and practical conference "Digital transformations and innovative technologies in the economy: challenges, realities, strategies" provide the results of scientific research focused on the search for a systematic solution to multidisciplinary problems in the field of electronic business and technological innovations, digital transformation of educational systems, the introduction of innovative technologies in financial sector. .

For scientists, researchers, students, postgraduates, representatives of business and public organizations and higher education institutions and a wide range of readers.

УДК [330.34+330.336](063)

© Колектив авторів, 2024

© Сумський державний університет, 2024

ЗМІСТ

<i>Олена Журавка</i> <i>Аліна Азарова</i> <i>Антон Журавка</i>	Основні проблеми розвитку ринку добровільного медичного страхування в Україні та шляхи їх вирішення..... 6
<i>Олена Криклій</i> <i>Лілія Деркач</i>	Нормативи капіталу банківського сектору України: аналіз та прогнозування..... 9
<i>Олександра</i> <i>Тверезовська</i> <i>Богдан Чернешенко</i>	Маркетингові стратегії для поколінь Z: виклики та можливості..... 13
<i>Тетяна Кубах</i> <i>Артем Сергєєв</i>	Дослідження сутності та актуальності категорії «ефективність банківської системи»..... 17
<i>Олена Журавка</i> <i>Аліна Голик</i>	Особливості формування та управління страховим портфелем страхової компанії..... 21
<i>Світлана Похилько</i> <i>Людмила Рябушка</i> <i>Богдан Льченко</i>	Роль місцевого самоврядування в підтримці бізнесу та стимулюванні підприємництва в умовах воєнного стану..... 25
<i>Аліна Бухтіарова</i> <i>Дар'я Тимошик</i>	Оцінка ефективності регуляторних змін у боротьбі з кіберзлочинністю: географічна і часова складові..... 28
<i>Андрій Раков</i>	Верифікація та ідентифікація клієнтів при дистанційному банківському обслуговуванні.... 32
<i>Олександра</i> <i>Тверезовська</i> <i>Крістіна Попова</i>	Вплив цифрової трансформації банківського маркетингу на приватних клієнтів банку..... 36
<i>Людмила Захаркіна</i> <i>Юлія Швидка</i>	Сучасні тенденції розвитку цифрових технологій у страхуванні 40
<i>Ганна Салтикова</i> <i>Аліна Голик</i>	Поняття інвестиційної привабливості та її оцінка на різних рівнях управління..... 43
<i>Олена Криклій</i> <i>Людмила Рябушка</i> <i>Андрій Придуха</i>	Управління комплаєнс-ризиком банку..... 47
<i>Євген Руденко</i>	Використання штучного інтелекту при оцінюванні стійкості фінансової системи..... 50

<i>Ганна Салтикова</i> <i>Аліна Рубан</i>	Капітальні інвестиції в економіці України.....	54
<i>Людмила Захаркіна</i> <i>Катерина Сердюк</i>	Потенціал та виклики використання криптовалют у якості платіжних систем.....	57
<i>Олександра</i> <i>Тверезовська</i> <i>Ростислав Гончаренко</i>	Роль емоцій у банківському маркетингу: вплив на рішення клієнтів	60
<i>Liudmyla Riabushka</i> <i>Danylo Salov</i>	The role of local budget in regional development..	64
<i>Олена Журавка</i> <i>Аліна Рубан</i>	Фінансові ресурси страхових компаній.....	66
<i>Ганна Салтикова</i> <i>Людмила Сокол</i>	Політика капітальних вкладень та проблеми їх фінансування	69
<i>Євгенія Мордань</i> <i>Крістіни Чередніченко</i>	Системний підхід у побудові механізму формування та реалізації кредитної політики банку.....	73
<i>Дар'я Свірідова</i> <i>Людмила Захаркіна</i> <i>Владислав Батанін</i>	Фінансова діяльність підприємства: ключові аспекти.....	77
<i>Олена Криклій</i> <i>Людмила Рябушка</i> <i>Ігор Придуха</i>	Механізм формування та реалізації кредитної політики банку.....	80
<i>Olena Zhuravka</i> <i>Viktoria Alekseyeva</i>	Assessment of financial state of the state-owned enterprise.....	82
<i>Liudmyla Riabushka</i> <i>Vladyslav Fedchenko</i>	Financial sustainability of local budgets in the context of martial law.....	85
<i>Тетяна Кубах</i> <i>Ганна Гребенюк</i>	Фінансова стійкість банку: сутність, види та фактори впливу.....	87
<i>Олена Журавка</i> <i>Людмила Сокол</i>	Особливості забезпечення фінансової безпеки страхових компаній	91
<i>Олександра</i> <i>Тверезовська</i> <i>Анастасія Федан</i> <i>Уляна Вініченко</i>	Маркетингові аспекти впровадження fintech технологій в банківські послуги.....	95

<i>Луїза Уніат</i> <i>Людмила Захаркіна</i>	Аналіз фінансування та розвитку insurtech сектору: глобальні тенденції.....	99
<i>Тетяна Касьяненко</i> <i>Вікторія Данилова</i>	Теоретичні аспекти аналізу фінансової діяльності підприємства.....	102
<i>Ганна Салтикова</i> <i>Віра Бардакова</i>	Сучасний стан інвестиційного процесу та особливості його стимулювання.....	106
<i>Larysa Hrytsenko</i> <i>Oleksandra Tverezovska</i> <i>Iryna Kozhushko</i>	Analysis of publication activity on the digitalization of banking marketing.....	110
<i>Denys Kolomiets</i>	Integrating energy efficiency indicators into the financial analysis of enterprises.....	114
<i>Vladyslav Piven</i> <i>Tetiana Kasianenko</i>	Blockchain technology for enhancing competitive advantage in financial services.....	116
<i>Євгеній Пігуль</i>	Вплив цифровізації у забезпеченні розвитку ринку праці.....	118
<i>Світлана Похилько</i> <i>Анна Приходько</i>	Вплив сучасного воєнного стану на розвиток цифрових процесів в економіці та бізнесі в Україні в 2024 році.....	120
<i>Наталія Пігуль</i> <i>Аліна Медвідь</i>	Вплив цифровізації на розвиток банківського сектору України.....	123
<i>Дмитро Ткаченко</i>	Напрямки удосконалення системи страхування вкладів в Україні: пройдений шлях та подальші кроки.....	127
<i>Тетяна Касьяненко</i> <i>Ярина Шевченко</i>	Управління фінансовими ризиками на підприємстві в умовах війни.....	132
<i>Павло Рубанов</i> <i>Вікторія Білошапка</i>	Підходи до формування і наслідки забезпечення цифрової прозорості підприємств.....	136
<i>Олександр Грищенко</i>	Вплив трудової міграції на конкурентоспроможність національної економіки України в умовах глобалізації.....	141
<i>Євген Чванкін</i> <i>Євген Рекун</i>	Діджиталізація громадського здоров'я як чинник забезпечення економічної безпеки держави.....	144

МАРКЕТИНГОВІ АСПЕКТИ ВПРОВАДЖЕННЯ FİNTECH ТЕХНОЛОГІЙ В БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

*Тверезовська Олександра Ігорівна,
викладач-стажист,
Федан Анастасія Олександрівна,
студентка гр. БС-11,
Вініченко Уляна Володимирівна,
студентка гр. БС-11,
Сумський державний університет, Україна*

Впровадження FinTech у банківські послуги змінює підходи до фінансових послуг. Маркетинг відіграє важливу роль, забезпечуючи ефективне позиціонування та комунікацію з клієнтами й партнерами. Аналіз теоретичних аспектів FinTech важливий для розуміння трансформації фінансових послуг, прогнозування тенденцій, розробки стратегій впровадження інновацій, ідентифікації факторів успіху та управління ризиками. Це є основою для подальших досліджень і розвитку стратегій у фінансовому секторі.

FinTech – це галузь, що поєднує інноваційні технології та фінансові послуги, цим самим підвищуючи конкурентоспроможність та ефективність фінансового ринку. Вона охоплює як співпрацю ІТ-бізнесів із традиційними фінансовими установами для створення нових моделей та продуктів, так і самостійні технологічні компанії, які використовують цифрові інструменти для надання якісних, зручних та прозорих фінансових послуг.

Особливу увагу варто приділити стратегії розвитку фінтеху в Україні до 2025 року, яку затвердив Національний банк України у липні 2020 року [1]. Стратегія націлена на створення повноцінної FinTech-екосистеми в Україні, що пропонуватиме інноваційні фінансові послуги та цифрові сервіси. Вона ґрунтується на стратегічних напрямках, визначених у документі про розвиток фінансового сектору України до 2025 року. Основні завдання стратегії включають створення регуляторної "пісочниці" для інноваційних проєктів, підвищення фінансової грамотності та включення населення та бізнесу у фінансову сферу, а також запуск академічної бази з акцентом на відкритий банкінг. Цифрові проєкти включають в себе впровадження віддаленої ідентифікації та верифікації, імплементацію європейської директиви PSD2, забезпечення можливості миттєвих платежів між рахунками у форматі 24/7, а також зміцнення кібербезпеки.

Важливо дослідити основні передумови розвитку фінансових технологій в банківському секторі, задля розуміння та прогнозування того, як ці технології впливають на функціонування банківської системи, а також для розроблення ефективних стратегій впровадження інноваційних рішень та підвищення

конкурентоспроможності у цифровій ері. Втрата довіри до банків під час кризи 2008 року, посилення регулювання, підвищені очікування споживачів, зростання популярності соціальних мереж, поширення мобільного інтернету та прагнення до інновацій спричинили розвиток FinTech. COVID-19 прискорив перехід до цифрових фінансових рішень, змінивши взаємодію людей із фінансовими послугами.

Впровадження FinTech технологій в банківські послуги супроводжується рядом маркетингових аспектів, які визначають успіх цього процесу. Деякі з них включають:

- позиціонування продукту. Банки повинні чітко визначити, яку цільову аудиторію вони спрямовують свої FinTech продукти, і яким чином вони відрізняються від інших аналогічних пропозицій на ринку;

- комунікація з клієнтами. Важливо забезпечити ефективну комунікацію з клієнтами щодо переваг і можливостей нових FinTech рішень, включаючи рекламні кампанії, освітні заходи та інші канали зв'язку;

- створення користувацького досвіду. Банки повинні зосередитися на створенні зручного, інтуїтивно зрозумілого та привабливого для клієнтів користувацького досвіду з використанням FinTech технологій;

- аналіз даних. Використання аналітики та Big Data дозволяє банкам збирати, аналізувати та використовувати дані для вдосконалення своїх продуктів та послуг, а також для персоналізації пропозицій для клієнтів;

- забезпечення безпеки. Банки повинні акцентувати увагу на кібербезпеці та захисті персональної інформації своїх клієнтів, щоб забезпечити їхню довіру до нових FinTech рішень.

Ці маркетингові аспекти грають ключову роль у впровадженні FinTech технологій в банківські послуги, допомагаючи банкам залучати та утримувати клієнтів, підвищувати їхню задоволеність та відомість бренду, а також досягати конкурентної переваги на ринку.

Необхідність впровадження українськими банками інноваційних технологій у розробку нових продуктів, налагодження процесів обслуговування клієнтів та організація внутрішньої діяльності банків спричинена інтеграцією у світову фінансову систему. Конкурентоспроможним банкам необхідно не тільки стабільні фінансові показники, а й успішна реалізація загальних бізнес-стратегій, багатоканальне банківське обслуговування, розширення доступу до фінансових послуг тощо. У той же час банки повинні досягати цього, незважаючи на негативні зовнішні фактори, такі як нестабільна політична ситуація, рецесія, та конкуренція між компаніями, що займаються фінансовими технологіями.

Наведемо кілька напрямів FinTech, що входить до банківської системи:

- блокчейн та криптовалюти;

- онлайн кредитування (фінансові P2P–платформи);
- цифрові платежі та електронні гаманці;
- роботизовано консультації (робо–едвайзери);
- штучний інтелект та машинне навчання [2].

Технологічною інновацією можна розглядати як виникненням криптовалют, одна з найвідоміших – біткоїн. Також одним з перспективних напрямів подальшого розвитку вважають штучний інтелект. Деякі з найважливіших галузей технологій, які зараз розробляються – це машинне навчання, обробка природної мови (NLP), та їх генерація (NLG). Ці технології базуються на алгоритмах навчання, які вдосконалюються шляхом збору та аналізу великих обсягів даних.

Наразі неможливо не помітити як банківський сектор України змінюється. Українські банки активно почали впроваджувати інноваційні продукти. Результати дослідження наведено в таблиці 1.

Таблиця 1 – Впровадження банками України інноваційних продуктів

Банк	Інноваційні продукти
АТ КБ «ПриватБанк»	<ul style="list-style-type: none">• зручний додаток «Приват24»; «Мої вклади»;• FacePay24;• система «Магазини та АЗС замість банкоматів»
АТ «ПУМБ»	<ul style="list-style-type: none">• мобільний додаток iPUMB;• інтернет-банкінг у Вайбер ПУМБ;• депозитний конструктор
АТ «Ощадбанк»	<ul style="list-style-type: none">• мобільний додаток «Ощад24/7»;• біометрія при входу в додаток;• автоматичне підставлення СМС-кодів для підтвердження операцій на пристроях Андроїд;• спрощене здійснення платежів; сповіщення про необхідність сплати платежів.
Монобанк	<ul style="list-style-type: none">• кешбек–сервіс;• відстеження P2P платежів через POS-термінал;• опція накопичення коштів «Банка»;• випуск карток без нанесення жодної інформації

Джерело: розроблено авторами

Загалом, впровадження FinTech–технології в банківську діяльність сприяло модернізацію банківським установам, підвищили їхню гнучкість та створили здатність відповідати на виклики сучасному фінансовому ринку. Відомо, що банківські установи спроможні інтегрувати свої FinTech–рішення за допомогою партнерських відносин. Найбільш ефективною стратегією

взаємовідносин є не конкурентна боротьба. Сучасні FinTech–продукти співпраці банків та FinTech–компаній представлено на рисунку 1.



Рисунок 1 – Сучасні FinTech–продукти співпраці банків та FinTech–компаній
Джерело: [3]

Отже, впровадження FinTech–послуг є важливим кроком для забезпечення стійкого розвитку та конкурентоспроможності банків у сучасному фінансовому середовищі. Через свою фінансову силу, впроваджуючи інновації, банки матимуть можливість конкурувати з FinTech не лише у сфері інноваційного бізнесу процесів, але звичний для банків шлях – цінова конкуренція. FinTech не підриває бізнес–моделі банків, а лише заповнює прогалини. На нашу думку, хоча традиційні банки збережуть своє значення, FinTech–організації також матимуть власну сферу діяльності і, можливо, найпоширенішою бізнес–моделлю буде інтеграція традиційної та FinTech–орієнтованої бізнес–моделей.

Список використаних джерел

1. Стратегія національного банку України до 2025 року. Національний банк України. <http://surl.li/txscr> (дата звернення: 23.05.2024).
2. Кльоба, Л. Г., Добош, Н. М., Сорока, О. П. (2020). Впровадження фінансових технологій – стратегічний напрям розвитку банків. *Ефективна економіка*. № 12. <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8479>
3. The BAI Global Innovation Awards. Bank Administration Institute. <https://www.bai.org/globalinnovations/awards/categories> (дата звернення: 23.04.2024).