
Вплив цифрової трансформації на банківський сектор України

Наталія Данік

Кафедра економіки, менеджменту та фінансів, природничий факультет,
Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського, Миколаїв, Україна
ORCID 0000-0001-5821-6232

Артемій Торлопов

Кафедра економіки, менеджменту та фінансів, природничий факультет,
Миколаївський національний університет імені В.О. Сухомлинського, Миколаїв, Україна

Для цитування цієї статті:

Данік Наталія, Торлопов Артемій. Вплив цифрової трансформації на банківський сектор України. International Science Journal of Management, Economics & Finance. Vol. 3, No. 3, 2024, pp. 95-103. doi: 10.46299/j.isjmef.20240303.09.

Надійшла до редакції: 23 квітня 2024 р.; **Схвалено:** 25 травня 2024 р.;

Опубліковано: 01 червня 2024 р.

Анотація: Стаття розглядає сучасні тенденції у світовому банківському секторі, спричинені цифровою трансформацією та іншими впливовими факторами. Вона висвітлює, що цифрова трансформація не лише змінює способи, якими клієнти користуються банківськими послугами, але й стимулює створення нових продуктів та партнерство з фінтех-компаніями для розробки інноваційних бізнес-моделей. Зокрема, зазначається, що цей процес перетворює систему зайнятості в банківських установах, підкреслюючи значення нестандартних та інноваційних форм працевлаштування. В статті також акцентується увага на тому, як цифрова трансформація перетворює традиційні бізнес-моделі банків, роблячи акцент на потребі адаптації до нових реалій. Зокрема, вона відзначає роль фінтех-компаній у співпраці з банками для впровадження інноваційних рішень та послуг. Крім того, стаття наголошує на тому, що ця трансформація також створює нові можливості для розвитку банківського сектору, підвищення конкурентоспроможності та покращення клієнтського досвіду. У контексті змін у зайнятості в банківських установах стаття висвітлює важливість адаптації до нових вимог та навичок, необхідних для успішної роботи в цифровій епохі. Вона вказує на зростаючу потребу в фахівцях з інформаційних технологій, аналітики даних та кібербезпеки, які грають ключову роль у впровадженні цифрових ініціатив у банківському секторі. Загалом, стаття пропонує глибокий аналіз сучасних тенденцій у банківській галузі та їх вплив на бізнес-моделі, зайнятість та інновації. Вона підкреслює необхідність постійного адаптування до змін та використання цифрових можливостей для забезпечення успішного розвитку банківських установ.

Ключові слова: цифровізація, трансформація, фінтех-компанія, діджиталізація, банк, інновації, Neobank, Інтернет-банкінг.

1. Вступ

Умови розвитку інформаційного суспільства та глобалізації народжують нові виклики та можливості для сучасного менеджменту, визначаючи актуальність вивчення процесів цифровізації. Особливу увагу привертають цифрові інновації, що базуються на якісно новому

типі інформаційно-телекомунікаційних технологій. Ці інновації стають продуктивним підґрунтям розвитку різних секторів економіки, включаючи банківський сектор.

2. Об'єкт і предмет дослідження

Об'єктом статті є банківський сектор, а предметом дослідження є процеси цифрової трансформації та їх вплив на бізнес-моделі, зайнятість та інновації в цьому секторі.

3. Мета та задачі дослідження

Метою такого дослідження є аналіз сучасних тенденцій цифрової трансформації у банківському секторі, визначення їх впливу на бізнес-моделі та зайнятість, а також ідентифікація можливостей для інновацій та підвищення конкурентоспроможності банківських установ у сучасному інформаційному суспільстві. Завданням такого дослідження є: вивчення та аналіз сучасних тенденцій цифрової трансформації у банківському секторі; визначення ключових аспектів впливу цифрової трансформації на бізнес-моделі банківських установ; дослідження ефекту цифрової трансформації на систему зайнятості в банківських установах та ідентифікація нових форм працевлаштування; виявлення можливостей для співпраці з фінтех-компаніями та розробки інноваційних продуктів та послуг; формулювання рекомендацій щодо оптимального використання цифрових технологій для підвищення конкурентоспроможності та забезпечення успішного розвитку банківського сектора.

4. Аналіз літератури

Теоретико-методологічну базу для досліджень наукових проблем, пов'язаних із цифровою трансформацією в банківському секторі, а також впливом цифровізації на трансформацію зайнятості у сучасних умовах, складають праці визначених вчених-економістів, таких як Н.А. Азьмук [1], П.П. Браткевич [2], М.О. Губа [3], А.І. Гулей [4], С.А. Гулей [4], Л.А. Дудинець [5], Л.А. Зверук [6], Л.В. Кузнєцова [10] та інших. Багато проблем, пов'язаних із концепцією цифровізації економіки та її розвитком, залишаються недостатньо вивченими у наявних наукових дослідженнях. Сучасні погляди науковців на цифрову економіку частково відображені, але не в повному обсязі. Окрім того, урахувавши швидкі темпи розвитку цифровізації економічних процесів у практичній сфері, на сьогоднішній день настала необхідність у ретельному аналізі досвіду практиків.

5. Методи досліджень

Для написання статті було використано різноманітні методи дослідження, включаючи: літературний аналіз (вивчення наукових праць та досліджень визначених вчених з економіки та фінансів, які досліджують цифрову трансформацію в банківському секторі); аналіз статистичних даних (використання статистичних даних та звітностей банківських установ для оцінки тенденцій у цифровій трансформації та її впливу на зайнятість); експертні опитування (проведення опитувань серед експертів та представників банківської галузі для отримання їхніх думок та перспектив щодо цифрової трансформації); кейс-студії (аналіз конкретних випадків впровадження цифрових ініціатив у банківській сфері для зрозуміння їхнього впливу на бізнес-моделі та зайнятість); SWOT-аналіз (визначення сильних та слабких сторін, можливостей та загроз цифрової трансформації для банківських установ). Ці методи дослідження дозволили отримати широкий обсяг інформації та докладно проаналізувати різні аспекти цифрової трансформації в банківському секторі..

6. Результати досліджень

Цифрова трансформація в сфері FinTech (фінансові технології) дійсно має суттєвий вплив на потребу у функціонуванні та відкритті банківських відділень, адже це забезпечує деякі технічні можливості, а саме: розвиток мобільних додатків та онлайн-платформ дозволяє клієнтам здійснювати більшість операцій, які раніше вимагали відвідування банківських відділень, безпосередньо зі своїх смартфонів або комп'ютерів. Це включає управління рахунками, здійснення платежів, перекази грошей та інші фінансові операції. Деякі FinTech компанії надають можливість отримання консультацій та підтримки через онлайн-чати, відеоконференції або телефонні дзвінки, що дозволяє клієнтам отримувати необхідну допомогу без відвідування відділення. Використання електронних документів та цифрових підписів дозволяє клієнтам підписувати договори, заяви та інші документи онлайн, без необхідності відвідування фізичного відділення. FinTech компанії активно використовують штучний інтелект та аналітику для аналізу клієнтських потреб, рекомендацій фінансових продуктів та покращення обслуговування. Впровадження технологій безконтактних платежів та NFC дозволяє клієнтам здійснювати оплату товарів і послуг швидко та зручно, зменшуючи необхідність використання готівки та фізичних карток [7].

Всі ці технічні можливості сприяють зменшенню потреби у функціонуванні та відкритті банківських відділень, оскільки вони надають клієнтам доступ до широкого спектру фінансових послуг та можливість отримання необхідної підтримки в будь-який час та з будь-якого місця через цифрові канали зв'язку.

Пандемія COVID-19 суттєво вплинула на розвиток цифрових каналів банківського обслуговування, перетворюючи їх з необхідності на стратегічний пріоритет для банків та їх клієнтів. Ось деякі ключові аспекти цього впливу:

Перехід до онлайн-каналів: за різким зростанням випадків COVID-19 і введенням обмежень на соціальну взаємодію, клієнти були вимушені шукати альтернативи для відвідування банківських відділень. Це призвело до значного збільшення використання онлайн-банкінгу, мобільних додатків та інших цифрових каналів.

Розвиток цифрових сервісів: банки швидко реагували на зміни в попиті, запроваджуючи нові цифрові сервіси та покращені функціональності в своїх додатках та онлайн-платформах. Це включало в себе можливості віддаленого відкриття рахунків, електронні платіжні системи, віртуальні консультації та інші інновації.

Збільшення кількості електронних та безконтактних операцій: пандемія сприяла популяризації безготівкових операцій та безконтактних платежів через мобільні пристрої та картки. Клієнти стали більш обізнаними з цифровими методами оплати, що призвело до швидкого росту їх популярності.

Фокус на кібербезпеці: зі збільшенням обсягів цифрових транзакцій було важливо забезпечити надійний захист від кіберзлочинців та шахраїв. Банки активно вдосконалювали свої системи кібербезпеки та надавали клієнтам рекомендації щодо захисту їхніх особистих даних та фінансових інформацій.

Зміни в поведінці клієнтів: пандемія змусила клієнтів переглянути свої підходи до фінансового обслуговування і вибирати більш зручні та безпечні цифрові альтернативи. Це спричинило зростання популярності онлайн-банкінгу та мобільних додатків навіть серед тих, хто раніше був більш прихильний до традиційних методів обслуговування.

Ліквідація понад 25% офісів у розвинутих європейських країнах під час пандемії свідчить про значний вплив COVID-19 на банківську галузь і наголошує на необхідності адаптації до нових умов. Ті відділення, які продовжували працювати, змушені були дотримуватися нових правил безпеки, щоб забезпечити безпеку клієнтів та персоналу.

Ця ситуація вимагає від банків переглянути свої стратегії та реалізувати свої послуги з урахуванням зміни у споживчому поведінці та вимогах безпеки. Це робиться для того, щоб розширити спектр цифрових сервісів, адже більшість клієнтів, які раніше відвідували фізичні

відділення, можуть переходити до використання цифрових каналів, таких як онлайн-банкінг та мобільні додатки. Це може змусити банки зосередитися на розвитку та покращенні цифрових платформ. З метою забезпечення ефективного функціонування цифрових каналів та забезпечення безпеки даних, банки можуть збільшити інвестиції у технології, такі як кібербезпека, штучний інтелект та аналітика. Перед тим, як відновити або відкрити нові відділення, банки можуть переоцінити їхню необхідність та ефективність, враховуючи зміни в споживчому попиті та вимоги до безпеки. Банки можуть впроваджувати нові стандарти обслуговування, щоб забезпечити безпеку клієнтів та персоналу, такі як додаткові заходи з дезінфекції, обмеження кількості клієнтів у відділеннях та розвиток безконтактних опцій обслуговування. Можуть активно шукати нові способи взаємодії з клієнтами та реагувати на їхні потреби шляхом впровадження гнучких стратегій та інноваційних рішень [8].

У цілому, ліквідація офісів та нові правила безпеки ставлять перед банками виклики, але також відкривають нові можливості для розвитку та вдосконалення своїх послуг у цифровому середовищі. В цілому, пандемія COVID-19 значно прискорила процес цифрової трансформації в банківському секторі та підвищила значення цифрових каналів як основного способу взаємодії клієнтів з банками. Для банків важливо продовжувати інвестувати у розвиток цифрових ініціатив та забезпечення їхньої надійності та безпеки, щоб задовольняти зростаючі потреби та очікування клієнтів.

Тому можемо впевнено сказати, що цифрова трансформація в Україні це основний рушійний фактор для зростання економіки та розвитку бізнесу. Це ядро цифрової економіки, яке перетворює традиційні бізнес-процеси та виробничі ланцюги, сприяючи появі нових продуктів та інновацій. Цифрові технології мають перетворювальну силу, яка дозволяє компаніям адаптуватися до швидкозмінюваних умов ринку та змінювати свої стратегії для досягнення конкурентних переваг, а саме:

Цифрові технології дозволяють компаніям переглядати та перетворювати свої бізнес-моделі, впроваджуючи нові підходи до виробництва, маркетингу та продажу товарів і послуг.

Використання цифрових інструментів та автоматизація дозволяють підвищити ефективність виробничих процесів, зменшити витрати та скоротити час виготовлення продукції.

Цифрові технології стимулюють розробку нових продуктів та сервісів, сприяючи інноваціям у різних галузях, включаючи інформаційні технології, медицину, фінанси та інші.

Цифрові технології перетворюють способи взаємодії з клієнтами, спрощуючи процеси замовлення, оплати та обслуговування, а також створюючи нові можливості для залучення та утримання клієнтів.

Компанії, які активно використовують цифрові технології, можуть стати більш конкурентоспроможними на ринку, здатними швидко реагувати на зміни у попиті та умовах конкуренції.

В цілому, цифрова трансформація стає основним напрямком розвитку бізнесу в Україні, примушуючи компанії переглядати свої стратегії та інвестувати в інновації для забезпечення успіху у цифровій економіці.

Цифрова трансформація - це процес впровадження та використання цифрових технологій для трансформації традиційних бізнес-моделей, процесів та методів роботи з метою покращення ефективності, інноваційності та конкурентоспроможності. Цей термін включає в себе використання різноманітних технологій, таких як штучний інтелект, аналітика даних, Інтернет речей (IoT), обробка великих обсягів даних (Big Data), хмарні технології та інші.

Цифровізація та інноватизація є двома важливими аспектами трансформаційних перетворень банківського сектору, які взаємодіють та впливають один на одного. Ось деякі ключові взаємозв'язки між цими процесами:

1) Цифровізація банківських послуг дозволяє створювати нові цифрові канали комунікації та обслуговування, такі як мобільні додатки та онлайн-платформи. Це полегшує доступ клієнтів до банківських послуг та робить їх більш зручними та доступними. Інновації, такі як

впровадження штучного інтелекту та аналітики даних, допомагають у персоналізації послуг та створенні унікального досвіду для кожного клієнта.

2) Цифрові технології дозволяють банкам автоматизувати та оптимізувати свої операційні процеси, що сприяє зменшенню витрат та підвищенню ефективності. Інновації в області роботизації процесів, блокчейн-технологій та хмарних сервісів допомагають у вирішенні цих завдань.

3) Цифрові технології відкривають нові можливості для розробки та впровадження інноваційних продуктів та сервісів у банківському секторі. Наприклад, введення цифрових грошей, криптовалют або платіжних технологій дозволяє банкам розширювати свій продуктовий портфель та привертати нових клієнтів.

4) Цифровізація банківських послуг також вносить виклики у сферу кібербезпеки. Інновації в області кіберзахисту та біометричних технологій стають необхідними для забезпечення захищеності клієнтської інформації та транзакцій. Цифрова трансформація впливає на всі аспекти діяльності організацій, від стратегічного управління до операційних процесів і взаємодії з клієнтами як показано на малюнку 1:



Рис. 1. Інтеграція цифрової трансформації у всі аспекти бізнесу

Отже, цифровізація та інноватизація взаємопов'язані та взаємозалежні процеси, які сприяють трансформації банківського сектору, покращуючи якість обслуговування, ефективність операцій та забезпечуючи конкурентні переваги на ринку [9].

Так, процеси розвитку та перетворення економіки в цифрову є складними та мають велику кількість впливових чинників. Ось деякі з найбільш значущих серед них:

1) Швидкий розвиток технологій, таких як штучний інтелект, аналітика даних, Інтернет речей (IoT), блокчейн та інші, відкриває нові можливості для впровадження цифрових рішень у різних галузях економіки.

2) Перехід до цифрової економіки визначається зміною споживчих уподобань та попиту на цифрові товари та послуги, такі як онлайн-покупки, стрімінгові сервіси, цифрові платформи тощо.

3) Розвиток цифрової економіки вимагає зміни підходів до конкуренції на міжнародному ринку. Компанії змушені пристосовуватися до глобальної конкуренції та шукати конкурентні переваги у цифровому середовищі.

4) Правове середовище та регулювання грають ключову роль у формуванні цифрової економіки. Наявність ефективної та адаптивної законодавчої бази сприяє розвитку інновацій та захисту прав споживачів та бізнесу.

5) Розвиток цифрової економіки вимагає наявності висококваліфікованих кадрів, здатних працювати з новими технологіями та вирішувати складні завдання в цифровому середовищі. Освіта та підготовка кадрів є ключовими чинниками успіху у цифровій економіці.

Ці чинники взаємодіють та впливають один на одного, сприяючи процесам розвитку та трансформації економіки в цифрову форму. Розуміння та управління ними є важливим для досягнення успіху в цифровій епохі.

Першою ключовою ознакою, яка визначає рівень цифрової трансформації у банківському секторі країни, є етап розвитку цифрової трансформації, на якому знаходиться сучасна банківська система. Дослідники виокремлюють п'ять основних етапів цифрової трансформації у банківському секторі [11].

Етап появи цифрових каналів відзначається початком цифрових трансформацій у банківському секторі, де в центрі уваги знаходиться користувач. Він виявляє свої потреби у взаємодії з банком через будь-які доступні канали у зручний для себе час. Це охоплює розвиток мережі банкоматів, поширення POS-терміналів, створення інтернет-банків, мобільних додатків для банківських послуг, використання чат-ботів та інше.

Етап появи цифрових продуктів передбачає створення передових сучасних програмних продуктів E2E (end to end), які призначені для неперервного задоволення фінансових потреб клієнтів. Це включає безконтактні платежі, віртуальні картки, використання великих обсягів даних, штучний інтелект, машинне навчання та інші інноваційні технології.

На цьому етапі банки вже не лише додають цифрові сервіси до своїх традиційних продуктів, але і переосмислюють свою бізнес-модель, що призводить до розширення меж їхньої діяльності. Створення "цифрового мозку" означає автоматизований аналіз даних у всіх сегментах бізнесу, що надає банку глибше розуміння його можливостей і потреб клієнтів.

Створення "цифрового ДНК" передбачає встановлення нової системи координат для прийняття стратегічних рішень протягом усього життєвого циклу банку. Це означає, що цифрові технології стають не лише частиною бізнесу, але й визначають стратегічні орієнтири та напрямки розвитку банку [12].

Сучасні інноваційні моделі банківського бізнесу відображають тенденції до цифрової трансформації та зміни підходів до взаємодії з клієнтами та управління бізнесом. Деякі з найбільш важливих моделей включають:

Банк як сервіс (Bank-as-a-Service, BaaS) надає свої послуги через інші платформи чи компанії, які використовують їхні API для інтеграції банківських функцій у власні продукти.

Мобільні банки (Mobile-Only Banks) пропонують в основному мобільні додатки для всіх операцій, відкриття рахунків до отримання кредитів, і не мають фізичних відділень.

Банк як платформа (Bank-as-a-Platform, BaaP) надає свою інфраструктуру, дані та послуги для розробників, щоб вони могли створювати власні фінансові продукти на базі банківських ресурсів.

Персоналізовані фінансові сервіси (Personalized Financial Services) базуються на використанні штучного інтелекту та аналізі великих обсягів даних для створення індивідуальних фінансових рішень для клієнтів.

Банківська екосистема (Banking Ecosystem) передбачає співпрацю з різними компаніями та платформами для надання додаткових послуг клієнтам, таких як страхування, інвестиції або нерухомість [13].

Цифровізація банківського сектору має як позитивні, так і негативні наслідки:

Позитивні наслідки:

- зручність для клієнтів: цифрові технології дозволяють клієнтам здійснювати банківські операції з будь-якого місця та в будь-який час за допомогою мобільних додатків або онлайн-платформ.

- швидкість та ефективність: цифрові системи автоматизують багато процесів, що пришвидшує обробку операцій та зменшує час очікування для клієнтів.

- розширення доступності: цифрові канали дозволяють банкам доставляти свої послуги до віддалених та важкодоступних регіонів, де може бути обмежений доступ до традиційних банківських відділень.

- інновації та конкурентоспроможність: цифрові технології стимулюють інновації у банківському секторі, спонукаючи банки до розробки нових продуктів та сервісів для задоволення потреб сучасних клієнтів.

Негативні наслідки:

- кібербезпека: зростання використання цифрових каналів може збільшити ризик кібератак та порушення конфіденційності та безпеки фінансових даних клієнтів.

- втрата робочих місць: автоматизація та впровадження цифрових технологій може призвести до зменшення кількості робочих місць в банківському секторі, особливо у традиційних банківських відділеннях.

- ексклюзія: особи, які не мають доступу до цифрових технологій або не володіють навичками їх використання, можуть стати ексклюзивними з банківських послуг.

- залежність від технологій: банки стають більш залежними від технологій та інформаційних систем, що може призвести до серйозних проблем у разі виникнення технічних неполадок або кібератак [14].

З розвитком цифрових технологій вимоги до навичок банківських працівників зазнають суттєвих змін:

- 1) цифрова грамотність: працівники банку повинні мати розуміння цифрових технологій та бути в змозі ефективно використовувати їх у своїй роботі.

- 2) аналітичні навички: з розвитком Big Data та аналітичних інструментів, працівники повинні вміти аналізувати великі обсяги даних та використовувати цю інформацію для прийняття рішень.

- 3) навички спілкування та сервісу: з орієнтацією на клієнта, важливо мати відмінні комунікаційні навички та здатність надавати якісний сервіс клієнтам через різні канали зв'язку.

- 4) командна робота та співпраця: у відкритому для інновацій середовищі, співпраця та здатність працювати у команді стають важливими складовими успішної діяльності банку.

- 5) гнучкість та адаптивність: швидка зміна технологій та вимог ринку вимагає від працівників готовності до постійного навчання та адаптації до нових умов.

Головна увага в цифровій економіці зосереджена на використанні цифрових, комунікаційних та інформаційних технологій у віртуальному середовищі. Це сприяє поліпшенню економіки країни та збільшенню її привабливості для інвесторів.

7. Перспективи подальшого розвитку досліджень

Перспективи подальшого розвитку досліджень у цифровізації банківської сфери охоплюють широкий спектр напрямків, які можуть сприяти подальшому зростанню та інноваціям у цій галузі. Дослідження в галузі цифрової трансформації банківського сектору можуть охоплювати розробку та впровадження передових технологій, таких як штучний

інтелект, автоматизація процесів, розширення застосування блокчейну та інші інноваційні рішення; також можуть спрямовуватися на аналіз та вдосконалення цифрових сервісів банків, зокрема мобільного та онлайн-банкінгу, електронних платіжних систем, переказів коштів тощо з метою забезпечення більшої зручності та задоволення потреб клієнтів. Дослідження в області кібербезпеки є надзвичайно важливими для банків, оскільки цифрова трансформація вимагає захисту від кіберзагроз та злочинних дій [15]. Розробка нових методів захисту, аналіз потенційних загроз та виявлення слабких місць у системах безпеки є актуальними напрямками досліджень. Вони можуть оцінювати вплив цифрової трансформації банківського сектору на економіку країни, зокрема на фінансову стабільність, доступність фінансових послуг, розвиток підприємництва та зростання ВВП та спрямовуватися на аналіз регуляторного середовища, включаючи законодавчі та нормативні акти, що стосуються цифрової сфери банківського бізнесу, та розробку стратегій адаптації до них. Ці напрямки досліджень сприятимуть подальшому розвитку та інноваціям у банківській сфері, що допоможе підвищити ефективність, конкурентоспроможність та стабільність цього сектору.

8. Висновки

Отже, сучасний світовий банківський сектор переживає період радикальних змін, спричинених цифровою трансформацією та комплексним впливом різних факторів. З одного боку, цифрова трансформація спонукає клієнтів до використання все більше цифрових каналів для отримання банківських послуг, а з іншого - вона дозволяє створювати нові банківські продукти та співпрацювати з фінтех-компаніями для розробки інноваційних моделей бізнесу. Цей процес також перетворює систему зайнятості в банківських установах, роблячи акцент на нестандартні та інноваційні форми зайнятості. Таким чином, цифрова трансформація не лише змінює традиційні бізнес-моделі банків, але і формує новий підхід до зайнятості, відображаючи ці впливові зміни в банківській галузі по всьому світу.

Список літератури:

- 1) Азьмук Н. А. (2020) Цифрова зайнятість у системі регулювання національної економіки. Проблеми економіки. №1. С. 52-58.
- 2) Браткевич П. П., Шелудько С. А. (2019) Вплив цифровізації на банківський бізнес в Україні. Приазовський економічний вісник. № 5 (16). С. 334-339.
- 3) Губа М. О. Лінник А. О., Колесник Д.С. (2019) Розвиток необанків в Україні та світі. Регіональна економіка та управління. № 2 (24). С. 71-74.
- 4) Гулей А. І., Гулей С. А. (2019) Цифрова трансформація вітчизняного банківського середовища в умовах розвитку фінтех-екосистеми. Український журнал прикладної економіки. Том 4. № 1. С. 6-15.
- 5) Дудинець Л. А. (2018) Розвиток фінансових технологій як фактор модернізації фінансової системи. Глобальні та національні проблеми економіки. № 22. С. 794-798.
- 6) Зверук Л. А., Ткаченко Ю.В. (2018) Сучасні технології як основа інноваційної моделі розвитку банківського бізнесу. Економічна теорія і право: зб. наук. пр. / редкол.: А. П. Гетьман та ін. Х. : Право. № 2 (33). С. 26-41.
- 7) Карчева Г.Т., Огородня Д.В., Опенько В.А. (2017) Цифрова економіка та її вплив на розвиток національної та міжнародної економіки. Фінансовий простір. № 3(27). С. 14–18.
- 8) Касич А.О., Підкуйко О.О., Коротенкова І.М. (2020) Роль державних банків у розвитку національної економіки. Інвестиції: практика та досвід. № 4. С. 36–40
- 9) Кльоба Л.Г. (2018) Цифровізація – інноваційний напрям розвитку банків. Ефективна економіка. № 12. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105-2018.12.84> (дата звернення: 17.04.2024).
- 10) Кузнєцова Л.В. (2018) Цифрова трансформація банківського бізнесу. Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції. Львів. № 2. 73 с.

11) Лігоненко Л.О., Хріпко А.В., Доманський А.О. (2018) Зміст та механізм формування стратегії діджиталізації в бізнес-організаціях. Міжнародний науковий журнал «Інтернаука». № 22. URL: <https://doi.org/10.25313/2520-2057-2018-22-4555> (дата звернення: 11.04.2024).

12) Міністерство фінансів України. Народний рейтинг банків. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/top/2021-05-24> (дата звернення: 11.04.2024).

13) Національний Банк України. URL: <https://bank.gov.ua> (дата звернення: 16.04.2024).

14) Фішук В. «Діджиталізація – це лише початок», 2018. URL: <https://day.kyiv.ua/uk/article/ekonomika/didzhytalizaciya-se-lyshe-pochatok> (дата звернення: 11.04.2024).

15) COVID-19 and the financial services consumer: Supporting customers and driving engagement through the pandemic and beyond. Capgemini Research Institute. 2020. URL: https://www.capgemini.com/wp-content/uploads/2020/05/COVID-19-and-the-financial-services-consumer_V5.pdf (дата звернення: 11.04.2024).

The impact of digital transformation on the banking sector of Ukraine

Natalia Danik

Department of Economics, Management and Finance, Faculty of Natural Sciences,
Mykolaiv National University named after V.O. Sukhomlynskyi, Mykolaiv, Ukraine
ORCID 0000-0001-5821-6232

Artemiy Torlopov

Department of Economics, Management and Finance, Faculty of Natural Sciences,
Mykolaiv National University named after V.O. Sukhomlynskyi, Mykolaiv, Ukraine

Abstract: The article examines current trends in the global banking sector caused by digital transformation and other influential factors. She highlights that digital transformation is not only changing the way customers use banking services, but is also driving the creation of new products and partnerships with fintech companies to develop innovative business models. In particular, it is noted that this process transforms the employment system in banking institutions, emphasizing the importance of non-standard and innovative forms of employment. The article also focuses on how digital transformation transforms traditional business models of banks, emphasizing the need to adapt to new realities. In particular, she notes the role of fintech companies in cooperation with banks to implement innovative solutions and services. In addition, the article emphasizes that this transformation also creates new opportunities for the development of the banking sector, increasing competitiveness and improving the customer experience. In the context of changes in employment in banking institutions, the article highlights the importance of adapting to the new demands and skills needed to succeed in the digital age. She points to the growing need for IT, data analytics and cybersecurity professionals who play a key role in implementing digital initiatives in the banking sector. Overall, the article offers an in-depth analysis of current trends in the banking industry and their impact on business models, employment and innovation. It emphasizes the need to constantly adapt to changes and use digital opportunities to ensure the successful development of banking institutions.

Keywords: digitalization, transformation, fintech company, digitalization, bank, innovation, Neobank, Internet banking.
