

НУБІП України

НУБІП України

**МАГІСТЕРСЬКА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА**

12.05 – МКР. 1915 “С” 2022.12.29. 022 ПЗ

**Леонгарт Александра Александровича**

**2023 р.**

НУБІП України

НУБІП України

НУБІП України

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ І  
ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ

Факультет аграрного менеджменту

УДК 005.511(083.92)336.77

ПОГОДЖЕНО

Декан факультету аграрного  
менеджменту

ДОПУСКАЄТЬСЯ ДО  
ЗАХИСТУ

В.о. завідувача кафедри  
виробничого та  
інвестиційного менеджменту

Анатолій ОСТАПЧУК

Тетяна ВЛАСЕНКО

(підпис)

(ПІБ)

(підпис)

(ПІБ)

“ ”

2023 р.

“ ”

2023 р.

МАГІСТЕРСЬКА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему «БІЗНЕС-ПЛАН ВІДКРИТТЯ ОНЛАЙН-БАНКУ»

Спеціальність 073 «Менеджмент»

Освітня програма Управління інвестиційною діяльністю та міжнародними проектами

Орієнтація освітньої програми освітньо-професійна

Гарант освітньої програми

д.е.н., професор

Лідія ІЩІНКАРУК

(підпис)

(ПІБ)

Керівник магістерської кваліфікаційної роботи

к.держ.упр., доцент

Катерина АЛЕКСЕЄВА

(підпис)

(ПІБ)

Виконав

Олександр ЛЕОНГАРДТ

(підпис)

(ПІБ студента)

КИЇВ – 2023

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ БІОРЕСУРСІВ  
І ПРИРОДОКОРИСТУВАННЯ УКРАЇНИ  
Факультет аграрного менеджменту

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. завідувача кафедри виробничого та  
інвестиційного менеджменту

д.е.н., професор Марина ДЄЛІНІ  
(підпис)

“ ” 2022 року

ЗАВДАННЯ

ДО ВИКОНАННЯ МАГІСТЕРСЬКОЇ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ  
СТУДЕНТУ

Леонгардту Олександр Олександровичу

(прізвище, ім'я, по батькові)

Спеціальність 073 «Менеджмент»

(код і назва)

Освітня програма «Управління інвестиційною діяльністю та міжнародними  
проектами»

(назва)

Орієнтація освітньої програми освітньо-професійна

(освітньо-професійна або освітньо-наукова)

Тема магістерської кваліфікаційної роботи «Бізнес-план відкриття онлайн-  
банку», затверджена наказом ректора НУБІП України від 29 грудня 2022 р.  
№ 1915 «С»

Термін подання завершеної роботи на кафедру 10 листопада 2023 р.

(рік, місяць, число)

Вихідні дані до магістерської кваліфікаційної роботи: закони та  
нормативно-правові акти України; словникові та довідникові джерела;  
електронні джерела; вітчизняні та іноземні джерела

Перелік питань, що підлягають дослідженню:

1. Теоретико-методологічні основи створення онлайн-банкінгу в Україні.
2. Інвестиційні розрахунки проекту.
3. Перспективи розвитку онлайн-банку в Україні.

Дата видачі завдання «30» грудня 2022 р.

Керівник магістерської кваліфікаційної роботи Катерина АЛЕКСЄВА

(підпис)

(прізвище та ініціали)

Завдання прийняв до виконання \_\_\_\_\_

(підпис)

Олександр ЛЕОНГАРДТ

(прізвище та ініціали студента)

## РЕФЕРАТ

**НУБІП України**  
Структурно магістерська кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, використаних джерел, містить таблиці з розрахунками проекту. Робота викладена на 74 сторінках.

**НУБІП України**  
У першому розділі досліджено теоретико-методологічні основи створення онлайн-банку.  
У другому розділі проведено інвестиційні розрахунки проекту.  
У третьому розділі досліджено перспективи розвитку онлайн-банкінгу в Україні.

**НУБІП України**  
**Ключові слова:** бізнес-план, онлайн-банк, онлайн-банкінг, інвестиційний план.

**НУБІП України**

**НУБІП України**

**НУБІП України**

**НУБІП України**

## ЗМІСТ

|               |   |
|---------------|---|
| НУБІП України |   |
| ВСТУП.....    | 6 |

## РОЗДІЛ I. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ СТВОРЕННЯ

|   |    |
|---|----|
| НУБІП України   |    |
| ОНЛАЙН-БАНКІНГ У В УКРАЇНІ.....                                       | 9  |
| 1.1. Обґрунтування відкриття онлайн-банку.....                        | 9  |
| 1.2. Підготовка банківської інфраструктури та банківських послуг..... | 28 |
| 1.3. Стратегія просування на ринку.....                               | 41 |

## РОЗДІЛ II. ІНВЕСТИЦІЙНІ РОЗРАХУНКИ ПРОЕКТУ

|   |    |
|---|----|
| НУБІП України   |    |
| 2.1. Витрати на створення та запуск онлайн-банку..... | 46 |
| 2.2. Прогнозні доходи та витрати.....                 | 49 |
| 2.3. Кошторис.....                                    | 56 |

## РОЗДІЛ III. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ОНЛАЙН БАНКІНГУ В

|   |    |
|---|----|
| НУБІП України   |    |
| УКРАЇНІ.....  | 60 |
| 3.1. Розвиток послуг онлайн-банкінгу в банківських установах..... | 60 |

## 3.2. залучення іноземних партнерів в створення онлайн банкінгу ...

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| НУБІП України                   |    |
| ВИСНОВКИ.....                   | 71 |
| СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ..... | 75 |

## ВСТУП

*Актуальність теми.* Сучасні банки в умовах сьогодні є необхідним елементом національної економіки та важливим чинником її розвитку. Вони є основними інститутами, які взаємодіють зі суспільством та підприємствами, залучаючи вільні фінансові ресурси та спрямовуючі їх у відповідні галузі. Однак, успішність та вагомість банків у сучасному світі великою мірою залежить від швидкості та зручності проведення фінансових операцій з клієнтами.

У сучасних умовах створюються нові вимоги до банківської системи, які враховують потреби і очікування клієнтів. Швидкі та зручні онлайн-банки стають важливими гравцями у цьому процесі, формуючи банківську систему за новими стандартами.

З метою полегшення та прискорення проведення господарських операцій, вони пропонують широкий спектр послуг, доступних клієнтам з будь-якого місця та у будь-який час. Це включає в себе можливість переказу грошей, платежів за рахунками, вкладів та інших фінансових операцій, які можна виконати онлайн.

Онлайн-банки зробили банкінг більш доступним та зручним для клієнтів, що значно полегшує їхні фінансові операції та взаємодію з банками. Вони також дозволяють клієнтам відслідковувати свої фінанси та керувати ними в режимі реального часу, що важливо для більшої фінансової свідомості.

Однак створення та ефективне функціонування онлайн-банку вимагають ретельного бізнес-планування. Бізнес-план є важливим інструментом для забезпечення успішної діяльності та досягнення стабільності на конкурентному банківському ринку. Недооцінка бізнес-планування може призвести до серйозних економічних втрат та навіть банкрутства.

Таким чином, банки в сучасних умовах повинні постійно адаптуватися до змін в клієнтських потребах та використовувати інноваційні підходи для покращення якості обслуговування клієнтів.

Онлайн-банки є важливим інструментом цієї адаптації, забезпечуючи зручний та доступний банкінг для всіх клієнтів.

*Аналіз останніх досліджень і публікацій.* Теоретико-прикладні аспекти відкриття онлайн-банку та його проектного управління набули розвитку в дослідженнях Авраменко О. М., Федик М. В., Афанасьєвої А. І.,

Килимника А. М., Литвинчука І. В.

*Мета дослідження.* Метою даної роботи є вивчення сутності бізнес-планування та розробка бізнес-плану для умовного онлайн-банку "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" з метою його реалізації в сучасних умовах.

Важливо розглянути цей процес як частину стратегічного планування та аналізу бізнесу, яка допомагає підприємству досягти успіху та стабільності на ринку.

Для досягнення поставлених цілей, в роботі сформульовано ряд основних завдань. Перш за все, важливо обґрунтувати доцільність створення онлайн-банку, визначивши потреби та очікування цільової

аудиторії, а також визначивши необхідну інфраструктуру та пакет банківських послуг. Далі, потрібно розробити стратегію просування на ринку та визначити конкурентні переваги онлайн-банку, які дозволяють йому вирізнятися серед інших гравців у цій сфері.

Другим важливим завданням є розрахунок доходів та витрат, пов'язаних з реалізацією бізнес-плану. Це включає в себе аналіз фінансових показників, прогнозування прибутків та витрат, оцінку інвестиційних потреб та рентабельності проекту. Ретельне фінансове планування є ключовим аспектом успішної реалізації бізнес-плану.

Третє завдання полягає в дослідженні перспектив розвитку онлайн-банкінгу в Україні. Враховуючи динаміку ринку та зміни в споживчих практиках, важливо визначити можливості та виклики, які можуть вплинути на успішну реалізацію бізнес-плану.

*Об'єкт дослідження.* Об'єктом дослідження є сам бізнес-план для онлайн-банку "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК".

*Предметом дослідження.* Предметом дослідження є процес розробки бізнес-плану відкриття онлайн-банку "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК". У даній роботі використовуються різноманітні методи дослідження, такі як теоретичні (опрацювання літератури), практичні (розробка бізнес-плану) та емпіричні (спостереження, збір інформації, порівняльний аналіз і математичні розрахунки).

В цілому, розробка бізнес-плану для онлайн-банку є складним і багатограним завданням, яке вимагає докладних досліджень, аналізу та професійного підходу. Правильно розроблений бізнес-план є важливим інструментом для досягнення успіху та стабільності у сучасній фінансовій сфері.

*Інформаційною базою* дослідження були наукові літературні джерела та фінансова звітність онлайн-банку "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК".

*Практичне значення* одержаних результатів полягає в можливості використання теоретико-методичних розробок та практичних рекомендацій щодо відкриття онлайн-банку.



## РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГІЧНІ ОСНОВИ СТВОРЕННЯ ОНЛАЙН-БАНКІНГУ В УКРАЇНІ

### 1.1. Обґрунтування відкриття онлайн-банку

Сучасна епоха характеризується стрімким розвитком технологій та змінами у всіх сферах життя. Однією з галузей, яка значно трансформувалася завдяки цим змінам, є банківський сектор. Онлайн-банкінг став не просто невід'ємною частиною сучасного життя, але й надзвичайно популярним і зручним засобом управління фінансами.

Споживачі тепер очікують, що рахунки включатимуть безкоштовний онлайн-банкінг, а це дуже важливо для банків, оскільки це стає необхідністю для залучення та утримання клієнтів.

За останні десятиліття онлайн-банкінг став настільки поширеним, що став звичкою для багатьох клієнтів використовувати цей засіб для управління своїми фінансами. За допомогою онлайн-банкінгу клієнти можуть перевіряти стан своїх рахунків, проводити оплати, переказувати гроші та багато інших операцій, не виходячи з дому або офісу. Це зручно і ефективно, що робить онлайн-банкінг найкращим вибором для багатьох людей.

Проте не лише клієнти вигають від онлайн-банкінгу. Багато банків вирішили зосередити свою увагу на цифрових послугах, і це дозволяє їм знизити накладні витрати на утримання фізичних відділень та персоналу.

Як результат, банки можуть запропонувати більш конкурентоспроможні ставки за ощадними рахунками та іншими фінансовими продуктами. Це створює ситуацію, де клієнти можуть отримати кращі умови у банках, які спеціалізуються на онлайн-обслуговуванні.

Ринок банківських послуг стає все більш конкурентним, і це робить позиціонування нових послуг ще важливим завданням для банків.

Глобалізація також грає велику роль у цьому процесі. Світ стає все більше взаємопов'язаним, і багато банків розширюють свою географію та надають свої послуги на міжнародному рівні. Це дозволяє їм привертати клієнтів із різних країн та забезпечувати їм доступ до різних фінансових ринків.

У зв'язку з цим, важливо зазначити, що глобалізаційні процеси призводять до посилення концентрації капіталу у банківському секторі більшості країн. Це означає, що деякі великі банки стають ще більшими та впливовими. Наприклад, у 2019 році дванадцять найбільших американських та європейських банків отримали 77,5 млрд. доларів США за рахунок інвестиційного банкінгу, хоча ця сума була трохи меншою, ніж у попередньому році [18]. Це свідчить про те, що банки продовжують бути ключовими гравцями на фінансовому ринку та забезпечують фінансову підтримку для різних секторів економіки.

Однак, коли мова йде про Україну, ситуація має свої особливості. Український банківський сектор характеризується домінуванням банків у державній власності. Приватбанк, Ощадбанк, Укрексімбанк та Укргазбанк контролюють більше 50% ринку. Ці банки відіграють важливу роль у фінансовій системі країни і забезпечують доступ до банківських послуг для мільйонів громадян. Це особливо важливо в умовах глобальних змін і невизначеності на фінансовому ринку.

Лише один банк з українськими приватними власниками входить до десятки найбільших за чистими активами, що свідчить про великі можливості для розвитку приватного банкінгу в Україні. Приватні банки мають можливість конкурувати на ринку інноваційними продуктами та послугами, привертаючи клієнтів своєю ефективністю та персоналізованим підходом.

Український банкінг також переживає перехід до онлайн-сфери, і це може відкрити нові можливості для клієнтів та банківських установ. Багато

банків в Україні вже надають онлайн-банкінгові послуги, що робить їх доступними для широкого кола користувачів. Це сприяє зручності та доступності фінансових послуг для українців, незалежно від їхнього місця проживання чи роботи.

Заключно, можна сказати, що онлайн-банкінг вже не просто тренд, а невід'ємна частина сучасного банкінгу. Він надає клієнтам зручність та доступність, а банкам - можливість знизити витрати та конкурувати на ринку. Глобалізація та концентрація капіталу створюють нові виклики та можливості для банківського сектору. Українські банки також розвиваються та адаптуються до змін, що відкриває широкі перспективи для подальшого розвитку фінансової системи країни. Онлайн-банкінг - це не просто інновація, це нова реальність фінансових послуг, яка змінює спосіб, яким ми управляємо своїми грошима.

Державні банки, у тому числі і ПриватБанк, є важливою складовою українського банківського сектору і мають великий вплив на фінансову стабільність країни. Згідно з останніми статистичними даними, ці банки володіють понад половиною активів сектору, що становить вражаючі 50.6% за чистими активами. Це свідчить про їхню сильну позицію в українській фінансовій системі.

Однією з ключових причин, які впливають на зростання активів державних банків, є значні надходження коштів від клієнтів. Завдяки різноманітним факторам, таким як державні виплати, соціальні пільги та інші фінансові стимули, депозити фізичних осіб у цих банках постійно зростають. Недавнім трендом є збільшення частки державних банків (у тому числі ПриватБанку) за депозитами фізичних осіб, і зараз ця частка становить вже 60.6%. Це свідчить про довіру населення до цих фінансових установ і їхню надійність у збереженні та зростанні фінансових активів клієнтів.

Залишаючись в темі фінансових трансформацій, не можна не зазначити роль і вплив Інтернету на сучасне суспільство. Сьогодні важко уявити життя без доступу до Інтернет-ресурсів, оскільки вони тісно вплелися в повсякденність нашого існування. Інтернет став невід'ємною частиною наших буднів, і його роль постійно зростає.

Онлайн-технології спрощують багато аспектів нашого життя, зокрема вирішення повсякденних завдань. Більшість із цих завдань стосуються вибору та купівлі промислових та продовольчих товарів, оплати комунальних послуг, бронювання подорожей, здійснення фінансових операцій та багато інших. Пандемія, карантинні обмеження та складна воєнна ситуація зробили нас ще більш залежними від Інтернету. Одночасно ці виклики обґрунтували зручність і необхідність використання онлайн-сервісів.

У банківській галузі це також має важливе значення. Банки намагаються максимально використовувати нові інтернет-технології та спрощувати процеси надання та використання банківських послуг. Широкі можливості інтернет-банкінгу та мобільних додатків створюють глобальну перспективу для банківської галузі і підтримують ідею розвитку онлайн-банків.

Онлайн-банкінг — це модель банкінгу, яка ґрунтується на використанні Інтернету для надання банківських послуг. Інтернет-банки дозволяють клієнтам здійснювати фінансові операції, перевіряти баланс рахунків, оплачувати рахунки, переказувати гроші та багато іншого, все це онлайн, без необхідності відвідувати фізичну банківську філію. Це надає велику зручність та ефективність клієнтам і дозволяє банкам зменшити витрати на обслуговування клієнтів.

Діяльність інтернет-банків в Україні повністю легальна та регулюється Національним банком України (НБУ). Як і будь-які інші банки,

які надають фінансові послуги, вони повинні дотримуватися всіх норм та вимог, встановлених НБУ. Крім того, інтернет-банки мають усі необхідні ліцензії та дозволи для надання банківських послуг на території України.

Контроль за діяльністю інтернет-банків та виявлення порушень здійснює Національний банк України. Ця організація відповідає за нагляд та регулювання фінансового сектору країни і забезпечує його стабільність та надійність. Важливою частиною їхньої роботи є надання ліцензій та відстеження діяльності всіх банків, включаючи інтернет-банки, щоб забезпечити високий стандарт безпеки та надійності фінансових послуг для клієнтів.

У зв'язку з ростом популярності інтернет-банкінгу та збільшенням кількості клієнтів, які обирають цей спосіб отримання фінансових послуг, банки намагаються постійно вдосконалювати свої онлайн-системи. Вони вкладають кошти в розвиток сучасних мобільних додатків, які дозволяють клієнтам здійснювати різні операції на своїх смартфонах та планшетах, забезпечуючи при цьому високий рівень безпеки та зручності.

Однією з важливих переваг інтернет-банків є їхня глобальність.

Клієнти можуть отримувати доступ до своїх рахунків і здійснювати операції з будь-якого місця світу, де є Інтернет. Це особливо корисно для людей, які подорожують часто або мають бізнес-інтереси за кордоном.

Українська банківська система продовжує розвиватися та адаптуватися до сучасних вимог. Розвиток інтернет-банкінгу є однією з ключових тенденцій у цій галузі і забезпечує зручність та доступність фінансових послуг для всіх категорій населення. У майбутньому цей тренд може продовжити зростати, і банки, включаючи державні, будуть активно розвивати свої онлайн-продукти, щоб задовольнити потреби своїх клієнтів у цьому сучасному цифровому світі.

Онлайн-банкінг, безперечно, є однією з найбільш зручних і сучасних

фінансових послуг у сучасному світі. Сервіси онлайн-банкінгу характеризуються своєю миттєвістю і доступністю 24 години на день, 7 днів на тиждень. Це створює надзвичайну вигоду для клієнтів, оскільки вони можуть виконувати різноманітні банківські операції у будь-який час і в будь-якому місці, де є доступ до Інтернету.

Однією з основних переваг онлайн-банкінгу є можливість управління банківським рахунком без відвідування банківського відділення. Клієнти можуть перевіряти стан свого рахунку, переказувати кошти, розміщувати гроші на депозитні рахунки, а також отримувати інформацію про залишки на поточних рахунках та виписки за пластиковими картками, все це в режимі реального часу.

Крім того, через онлайн-банкінг клієнти можуть безперервно купувати та продавати валюту. Це робиться з використанням коштів, які знаходяться на банківських рахунках клієнта, незалежно від того, чи є клієнтом фізичною чи юридичною особою. Це надає можливість клієнтам легко управляти своєю валютною позицією та здійснювати обмін валюти в потрібний момент.

Онлайн-банкінг також дозволяє клієнтам виконувати банківські перекази в будь-яку точку світу. Це особливо важливо для міжнародних операцій, де швидкість та надійність переказів є критичними. За допомогою онлайн-банкінгу клієнти можуть легко відправляти гроші своїм родичам, друзям або партнерам з інших країн без зайвих витрат і затримок.

Додатковою перевагою онлайн-банкінгу є можливість поновлення пластикових карток без необхідності відвідувати банківське відділення. Клієнти можуть замовити нову картку через інтернет-банкінг та отримати її доставлену на дім. Це забезпечує зручність і витрати часу.

Онлайн-банкінг також дозволяє налаштувати регулярні платежі за певним графіком або в режимі "відтермінованого платежу". Це означає, що

клієнт може доручити банку автоматично виконувати платежі за рахунками в момент надходження коштів на рахунок. Це особливо зручно для оплати комунальних послуг, мобільного зв'язку та інших регулярних витрат.

Онлайн-банкінг також дозволяє отримувати всі необхідні документи та виписки в електронному форматі. Клієнти можуть отримувати паперові підтвердження транзакцій, банківські виписки та договори на свою електронну пошту і негайно роздрукувати їх, якщо це потрібно. Це зменшує витрати на папір та забезпечує зручність зберігання важливих документів.

Однією з особливостей онлайн-банкінгу є відсутність стаціонарних відділень чи банкоматів. Онлайн-банки існують виключно в віртуальному просторі і не мають фізичних точок обслуговування. Вони часто створюються як окремі підрозділи конкретного банку або укладають договори з іншими установами з метою забезпечення доступу клієнтів до зняття грошей через банкомати.

Ця особливість має декілька важливих переваг. По-перше, відсутність стаціонарних відділень дозволяє значно знизити щомісячні витрати на оплату праці та обслуговування робочих місць, такі як оренда приміщень та комунальні послуги. Це дозволяє банкам знизити свої операційні витрати і, відповідно, пропонувати клієнтам більш вигідні тарифи та вищі проценти на депозити. Така економія коштів дозволяє покращити умови своїм клієнтам, дає можливість нараховувати великі відсотки за депозитами, зменшувати комісії з транзакцій на картках та рахунках, або взагалі їх скасувати. Такі явища однозначно приваблюють клієнтів [3,4,5].

По-друге, відсутність фізичних відділень робить онлайн-банки більш мобільними та зручними для клієнтів. Клієнти можуть отримувати доступ до своїх фінансових ресурсів з будь-якого місця, де є Інтернет, і не обмежені графіком роботи банківських відділень. Це особливо важливо для тих, хто часто подорожує або перебуває в інших місцях.

Нарешті, важливо відзначити, що всі кошти клієнтів онлайн-банків застраховані відповідно до вимог державного законодавства. Це означає, що навіть у випадку банкрутства банку, кошти клієнтів залишаються в безпеці та під захистом держави. Таким чином, клієнти можуть бути впевнені в безпеці своїх фінансових активів.

У підсумку, онлайн-банкінг є надзвичайно зручною і вигідною послугою для клієнтів. Він надає доступ до широкого спектру банківських послуг у будь-який час і в будь-якому місці, забезпечуючи високу швидкість та безпеку операцій. Відсутність фізичних відділень дозволяє банкам знизити витрати і надавати клієнтам більш вигідні умови обслуговування. Тому онлайн-банкінг стає все більш популярним і доступним для різних категорій клієнтів, допомагаючи їм ефективно управляти своїми фінансами та зекономити час та гроші.

Всі інші переваги онлайн-банкінгу можна детально розглянути на Рис. 1.1.

### Переваги онлайн-банкінгу

#### Банківські операції

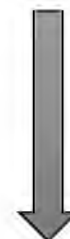
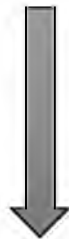
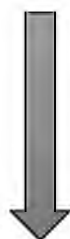
Отримувати інформацію про баланс рахунку та здійснення платежів

#### Контроль

ні

#### Особливості використання

Відсутність потреби відвідування банківської установи





Встановлен  
ня та зміна  
лімітів,  
блокування/  
розблокуван  
ня  
платіжних  
карток

Здійснюв  
ати  
грошові  
перекази  
зі свого  
рахунку в  
будь-який  
момент  
часу та з  
точки  
світу

Контроль  
грошових  
переказів  
зі свого  
рахунку в  
будь-який  
момент  
часу та з  
точки  
світу

Не потребує  
додаткових  
пристроїв  
захисту під  
час  
отримання  
інфопослуг

Отримувати  
на мобільний  
телефон  
оперативну  
інформацію у  
формі sms-  
повідомлення  
про платежі  
та  
надходження

Погашення  
кредитів і  
поповнення  
депозитів

Оплата  
за  
комуналь  
ні та інші  
послуг

Контроль  
платежів і  
надходже  
нь на  
рахунок

Наявний  
генератор  
паролів,  
захищений  
носій  
цифрового  
підпису

Оформлення  
віртуальної  
картки за  
кілька хвилин

Надає клієнтам цілий  
комплекс інформаційних  
послуг про стан рахунку,  
платежі та  
надходження,  
переглянути та  
роздрукувати платіжні  
документи за будь-який

Контроль  
балансу  
рахунку

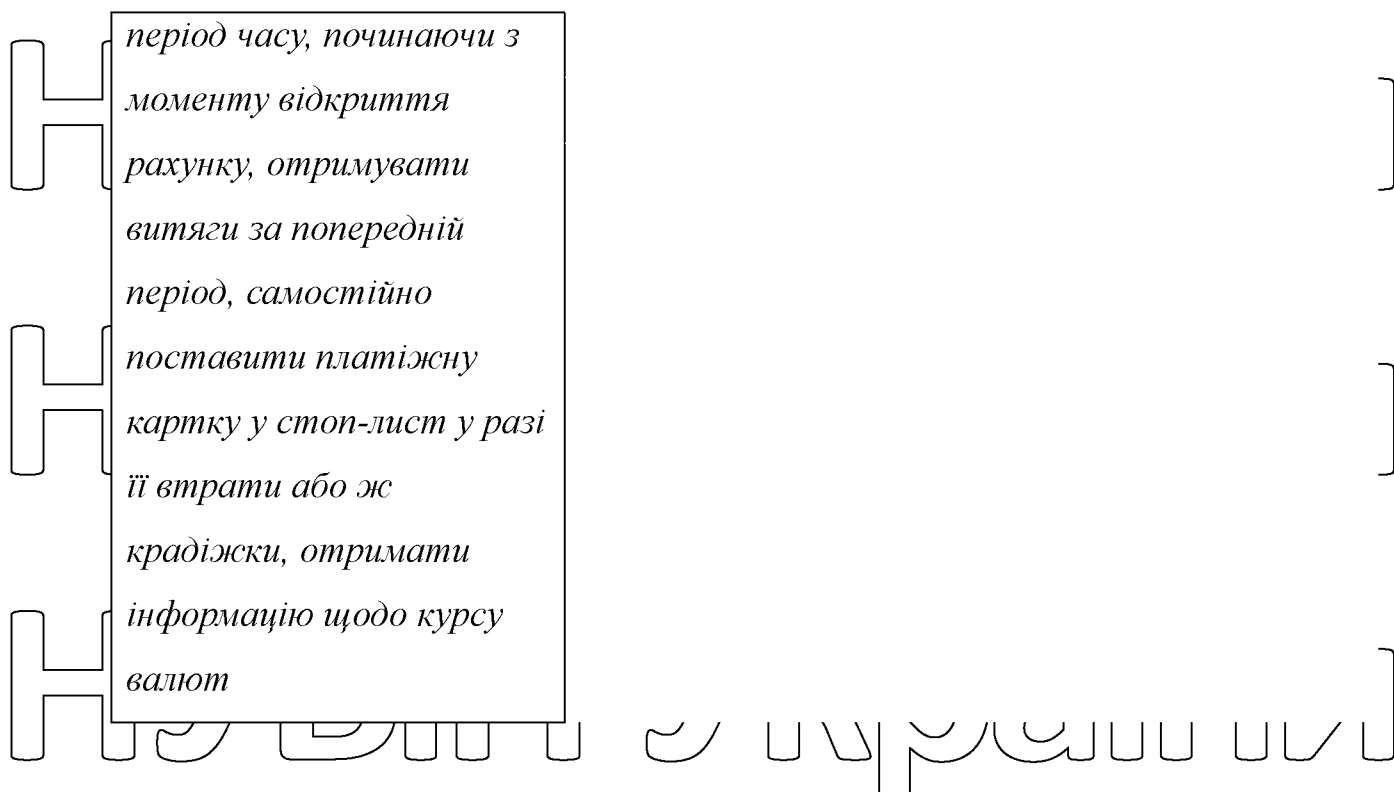


Рис. 1.1. Переваги інтернет банкінгу

Джерело: створено автором на основі [25]

При перерахування переваг варто врахувати мінуси такої діяльності. Значну аудиторію користувачів можуть не задовольнити наступні умови:

- Обмеження щодо зняття готівки. Однією з основних обмежень онлайн-банкінгу є обмеження щодо зняття готівки. Деякі онлайн-банки можуть обмежувати кількість та суму готівки, яку клієнт може зняти зі свого рахунку.
- Висока комісія для зняття готівки через умови співпраці з банками-партнерами: Деякі онлайн-банки можуть вимагати високі комісії для зняття готівки з банків-партнерів. Це може становити додаткову витрату для клієнтів, які потребують доступу до готівки.
- Відсутність паперового підтвердження операцій: У онлайн-банкінгу операції зазвичай підтверджуються електронно, і відсутність паперових документів та підписів працівників банку може бути

недоліком для тих клієнтів, які віддають перевагу традиційним банківським операціям.

Відсутність фізичного контакту: Онлайн-банкінг не надає можливості фізичного контакту з банківськими працівниками, що може бути недоліком для тих, хто вважає важливим особистий зв'язок зі своїм банком.

- Технічні проблеми: Використання онлайн-банкінгу може бути обмеженим технічними проблемами, такими як відключення Інтернету або проблеми зі з'єднанням до банківського сервера.

Безпека: Хоча багато онлайн-банків вкладають значні зусилля в захист даних клієнтів, існує завжди ризик злому системи та втрати конфіденційної інформації.

- Відсутність фізичного присутності: Для деяких клієнтів важливо мати можливість відвідувати фізичні банківські відділення та отримувати особисту консультацію в разі потреби. Онлайн-банкінг не надає цієї можливості.

Загалом, онлайн-банкінг має багато переваг, але також має свої недоліки, які можуть не влаштовувати певні групи клієнтів. Важливо розглядати всі аспекти цієї форми банкінгу та вибирати той, який найкраще відповідає вашим потребам і вимогам.

Він дуже швидко стартував і завоював цілу армію шанувальників майже миттєво. Молодіжна вікова група клієнтів була охоплена практично повністю. А середнє та старше покоління відкривало картки завдяки завойованій популярності серед молоді та за її порадами. Основним аргументом на користь Монобанку є відсутність комісії з карткових операцій [19]. Його стрімкий ріст та перевага на онлайн-ринку формує ідею створення серйозного конкурента і демонструє простий та передбачений шлях до успіху.

Сьогодні найвідомішим інтернет-банком України, який знають майже всі є Монобанк (див. Рис. 1.2)



Рис. 1.2. Найпопулярніші цифрові банки у світі [16]

Використання послуг онлайн-банкінгу постійно зростає, крім того змінюються вікові категорії, де збільшується частка дорослого населення (див. Рис. 1.3). Така тенденція є значним аргументом для втілення в життя ідеї по створенню онлайн-банку.

До аргументів слід віднести:

1. Беззаперечний попит даних послуг. Віддалене обслуговування клієнтів через Інтернет вигідне банкам, насамперед, тому що до мінімуму знижуються витрати банку, пов'язані зі здійсненням операцій. Витрати на створення (купівлю) і запуск банківської Інтернет-системи можна співставити з витратами на відкриття одного звичайного відділення чи філії банку. Якщо до цього додати мізерні витрати на здійснення операцій, то швидкість окупності Інтернет-відділення банку і його загальна ефективність будуть у кілька разів вище, ніж у звичайного відділення [20].

2. Можливість залучення великої кількості клієнтів, що не прив'язані до географічного розташування банку.



3. Конкуренція. Обслуговування клієнтів сьогодні є конкурентною справою. Можна припустити, що в найближчі 2-3 роки можливість обслуговування через Інтернет стане обов'язковим елементом комплексу банківських послуг [2,8,9,10].

## Динаміка змін профілю користувачів онлайн/мобільного банкінгу



Рис. 1.3. Динаміка змін профілю користувачів онлайн банкінгу [13]

4. Прибутковість. Інтернет-банкінг також приносить прибуток і фірмам, що продають свої товари і послуги кінцевим споживачам – фізичним особам. Користувачу Інтернету набагато простіше робити покупки чи користуватися послугами, застосовуючи при цьому якомога менше зусиль. Відповідно, будь-яка фірма, яка рекламує через Інтернет свою продукцію чи послуги і надає можливість придбати їх, має змогу залучити більше потенційних покупців. А збільшення кількості таких фірм та фізичних осіб, теж приносить прибуток і самому банку [21].

Варто зазначити, що розробка та підтримка такої

багатофункціональної банківської системи коштує недешево, послуги ІТ-спеціалістів та фінансових працівників теж потребують витрат, однак в умовах сьогоднішнього дня діяльність є перспективною справою.

Протягом останніх кількох років банківський сектор України зазнав значних змін і трансформацій. За період з 2019 по 2023 рік кількість банківських установ на внутрішньому ринку спостерігала повільне зменшення на 10 одиниць. Саме такі дані нам подає Національний банк України» [7, 14]. Ця тенденція була в основному викликана скороченням українських банківських установ, хоча іноземні банки продовжили стабільно функціонувати і навіть розширювали свою присутність на ринку. Ці динамічні зміни в банківському секторі свідчать про важливі зрушення та виклики, з якими стикаються банки в Україні.

Один з ключових факторів, який вплинув на цю динаміку, це коронавірусна хвороба та активні бойові дії, які відбувалися в регіоні. Ці події створили надзвичайно складні умови для фінансового сектору, і банки, які були готові до них, мали перевагу. Так, банки з розвиненою програмою онлайн-обслуговування клієнтів та стійким капіталом закріпилися на ринку та продовжили свою діяльність з успіхом. Ця ситуація підкреслює важливість гнучкості та адаптації в сучасному банківському бізнесі.

Онлайн-банки, здатні швидко реагувати на зміни у фінансовому середовищі та надавати клієнтам широкий спектр послуг через інтернет, мають унікальні можливості в цих умовах. Однією з важливих складових успіху таких банків є їх програми онлайн-обслуговування, які дозволяють клієнтам виконувати банківські операції зручно та безпечно, навіть у віддалених регіонах. Це створює додаткові конкурентні переваги для онлайн-банків і привертає нових клієнтів.

Успішні онлайн-банки також відзначаються стійким капіталом. В умовах економічної нестабільності і зростаючої конкуренції на ринку,

забезпечення стійкого фінансового фундаменту є ключовим завданням для банків. Способи поповнення капіталу можуть бути поділені на два основних напрямки: метод внутрішніх джерел поповнення капіталу та метод зовнішніх джерел поповнення капіталу [28].

Перший метод, метод внутрішніх джерел поповнення капіталу, передбачає використання внутрішніх ресурсів банку для збільшення його капіталу. Найпростішим і найприйнятнішим способом поповнення капіталу є реінвестування прибутку. Це означає, що банк використовує частину свого прибутку для збільшення свого власного капіталу, замість виплати дивідендів акціонерам. Реінвестування прибутку може бути особливо важливим в умовах складної економічної ситуації, коли інші джерела капіталу можуть бути менш доступними або дорогими.

Другий метод, метод зовнішніх джерел поповнення капіталу, передбачає залучення зовнішніх інвестицій або фінансування для збільшення капіталу банку. Цей метод може включати емісію нових акцій, видачу облігацій або залучення кредитів від інших фінансових установ. Залежно від потреб банку і умов ринку, цей метод може бути дуже ефективним способом забезпечення потрібного рівня капіталу.

Окрім цих двох основних напрямків, банки також можуть розглядати інші можливості для збільшення свого капіталу. Наприклад, вони можуть диверсифікувати свій портфель активів, щоб збільшити прибутковість і зменшити ризики. Також важливою є ретельна стратегічна планування, яке дозволяє банку визначити найкращі шляхи розвитку та поповнення свого капіталу в майбутньому.

Загалом, банківський сектор України переживає складні перетворення, і банки повинні бути готові адаптуватися до нових умов.

Онлайн-банки мають унікальні можливості для успіху завдяки своїм інноваційним підходам та стійкому капіталу. Використання різних методів

для поповнення капіталу, таких як реінвестування прибутку і залучення зовнішніх інвестицій, дозволяє банкам забезпечити фінансову стабільність і готовність до майбутніх викликів. Стратегічне управління капіталом є ключовим компонентом успіху банків у цьому періоді нестабільності і змін.

За першим методом головним джерелом зростання капіталу є нерозподілений прибуток банку.

Даний спосіб не збільшує коло власників і допомагає зберегти існуючу систему контролю за діяльністю установи та внаслідок збільшення кількості в обігу акцій уникнути зниження їх дохідності [28].

Після виплати податків і визначення чистого прибутку, який залишається в розпорядженні банку, виникає потреба в раціональному розподілі цих коштів для досягнення стратегічних цілей та задач банку.

Основні завдання розподілу прибутку включають:

- Достатнє фінансування діяльності банку: Однією з основних функцій прибутку є забезпечення нормального функціонування банку. Прибуток може бути використаний для покриття операційних витрат, розвитку нових продуктів і послуг, технологічного оновлення інфраструктури та забезпечення ліквідності банку.

- Забезпечення певного рівня дивідендних виплат акціонерам: Акціонери банку, як правило, очікують отримати дивіденди з прибутку банку в якості винагороди за свої інвестиції. Дивіденди є способом залучення та збереження інтересу акціонерів у діяльності банку.

Однак процес розподілу прибутку банку повинен бути ретельно спланованим, оскільки від нього залежить ряд важливих аспектів банківської діяльності.

Зниження ринкової вартості акцій банку може стати результатом низького рівня дивідендів. Коли акціонерам виплачують невеликі



дивіденди, це може не задовольнити їхні очікування, і, як наслідок, ринкова ціна акцій може впасти. Це може також спонукати акціонерів продавати свої акції, що може призвести до втрати довіри до банку.

З іншого боку, високий рівень дивідендних виплат може привернути багато акціонерів, але це може уповільнити процес накопичення капіталу, який потрібний для розвитку банку. Великі дивіденди можуть вичерпати ресурси, які можна вкласти в нові ініціативи та проекти.

Оптимальна дивідендна політика банку полягає в тому, щоб знайти баланс між цими двома підходами, який би максимізував ринкову вартість акцій банку. Це означає, що банк повинен враховувати інтереси як акціонерів, так і власної фінансової стійкості та можливостей для інвестицій.

Основні переваги та недоліки даного способу наведені на Рис. 1.4.

#### Переваги та недоліки методу внутрішніх джерел поповнення капіталу

##### ПЕРЕВАГИ

- незалежність від кон'юнктури ринку;
- немає витрат із залучення капіталу зовні;
- простота застосування, оскільки кошти просто переводяться з одного бухгалтерського рахунка на інший;
- немає загрози втрати контролю над банком з боку акціонерів.

##### НЕДОЛІКИ

- повне оподаткування, оскільки на поповнення капіталу спрямовується чистий прибуток після виплати всіх податків;
- виникнення проблеми зменшення дивідендів;
- повільне нарощування капіталу.

Рис. 1.4. Переваги та недоліки внутрішнього залучення капіталу [7]

Залучення капіталу зовнішніми джерелами може бути важливим елементом для забезпечення фінансової стабільності та розвитку банку. Для цього існують різні способи:

**Емісія акцій:** Банк може випустити нові акції і продати їх інвесторам, щоб залучити додатковий капітал. Цей спосіб дозволяє банку збільшити свій капітал із збереженням контролю над компанією.

**Емісія капітальних боргових зобов'язань:** Банк може випустити облігації або інші капітальні інструменти, які будуть продані інвесторам. Це може бути менш ризикованим способом залучення капіталу, оскільки боргові зобов'язання повинні бути погашені згідно з графіком.

**Продаж активів та оренда нерухомості:** Банк може продати непотрібні активи або здійснити оренду нерухомості, щоб зібрати гроші на поповнення капіталу.

Важливо відзначити, що вибір способу залучення капіталу повинен враховувати фінансову стратегію банку, його потреби та ризики. Окрім того, банк повинен забезпечити, щоб він відповідав всім законодавчим вимогам та регуляціям, які стосуються залучення капіталу.

Ефективний розподіл прибутку та залучення капіталу є важливими завданнями для банку. Оптимальна стратегія повинна забезпечувати баланс між задоволенням інтересів акціонерів і забезпеченням фінансової стійкості та розвитку банку. Ретельне планування та управління цими процесами є ключовими для успіху фінансової установи. Детальніше з ними можна ознайомитися на Рис. 1.5.

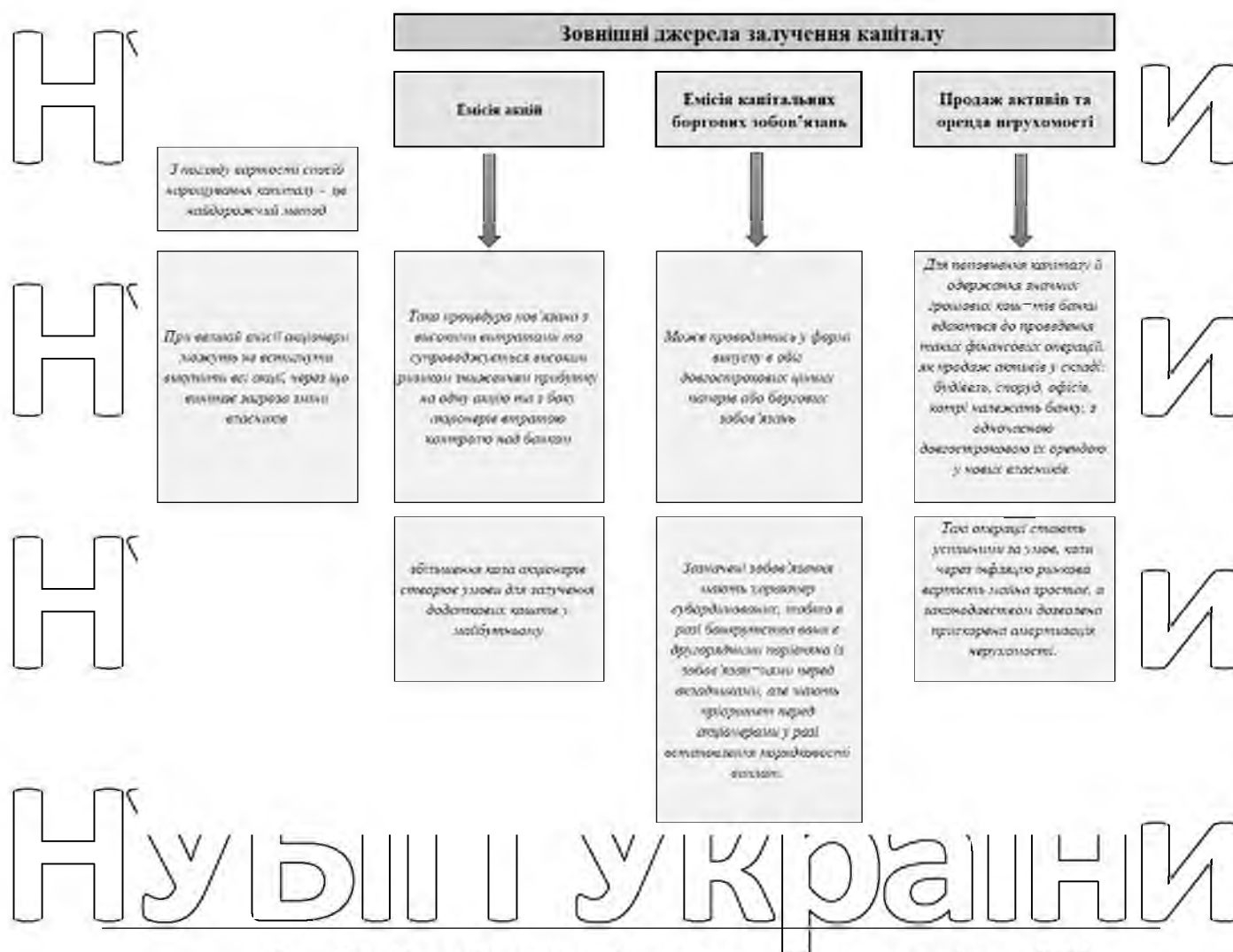


Рис. 1.5. Спосіб зовнішніх джерел залучення капіталу [10]

Розглянувши такі методи, варто зауважити, що найбільш ефективним для управління капіталом онлайн-банку «ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК» стане метод внутрішніх джерел поповнення. Також варто розглядати зовнішній метод емісії акцій за умови, що онлайн банк функціонувати за тими ж принципами, що й звичайна установа.

Використання таких методів сприятиме:

- оптимізації розподілу сформованого капіталу за видами діяльності та напрямками використання;
- забезпеченні мінімізації фінансового ризику, пов'язаного з використанням капіталу, при запланованому рівні його доходності;

- забезпеченні умов досягнення максимальної дохідності капіталу при запланованому рівні фінансового ризику;

- забезпеченні постійної фінансової рівноваги банку у процесі його розвитку;

- формуванню достатнього обсягу капіталу, що забезпечить необхідні темпи економічного розвитку онлайн-банку;

- забезпеченні достатнього рівня фінансового контролю над банком з боку його засновників;

- оптимізація обороту капіталу [15, 16, 17].

## 1.2. Підготовка банківської інфраструктури та банківських послуг

Банки є важливою складовою фінансової системи країни та відіграють ключову роль у забезпеченні економічного розвитку та стабільності. Їхні можливості для успішного функціонування та розвитку великою мірою залежать від банківської інфраструктури, яка є невід'ємною частиною банківської системи. У цьому контексті банківська інфраструктура виконує ряд важливих функцій та має важливий вплив на діяльність банків.

Однією з ключових ролей банківської інфраструктури є створення умов для створення та розвитку банків. Це включає в себе забезпечення банків необхідними ресурсами, які допомагають їм функціонувати ефективно. Це включає в себе надання кадрового забезпечення, тобто найм кваліфікованих фахівців у галузі банківської діяльності. Крім того, інфраструктура забезпечує банки необхідним банківським устаткуванням, технологіями та засобами безпеки, щоб гарантувати надійність та безпеку банківських операцій. Важливою частиною цього процесу є забезпечення відповідності банківської інфраструктури всім регуляторним вимогам та

стандартам.

Крім того, банківська інфраструктура виконує роль у формуванні банківських продуктів та наданні банківських послуг. Інфраструктура постачає банки необхідною інформацією, необхідною для розробки та запуску нових банківських продуктів. Це включає в себе комерційну, маркетингову та правову інформацію, яка допомагає банкам створювати продукти, які відповідають потребам клієнтів і вимогам ринку. Банківська інфраструктура також надає наукову, методичну та консультативну підтримку банкам у їхній діяльності, сприяючи розробці ефективних стратегій та рішень.

Крім того, банківська інфраструктура відіграє важливу роль у підтримці банків у процесі просування їхніх продуктів і послуг до потенційних клієнтів. Це може включати в себе рекламну діяльність, зв'язки з громадськістю, стимулювання продажів та інші методи просування. Інфраструктура допомагає банкам створювати своє ім'я на ринку та привертати нових клієнтів.

Загалом, банківська інфраструктура відіграє невід'ємну роль у розвитку та функціонуванні банківської системи країни. Вона забезпечує необхідні ресурси, інформацію та підтримку для банків, допомагаючи їм забезпечити високий рівень обслуговування клієнтів та зберегти конкурентоспроможність на ринку. Важливою частиною успіху банків є ефективна співпраця з банківською інфраструктурою та використання її можливостей для досягнення стратегічних цілей і завдань.

Банківська інфраструктура складається з двох основних частин: внутрішньої та зовнішньої, кожна з яких відіграє свою роль у підтримці стабільності та розвитку банківської системи країни.

Детальніше з основними видами банківської інфраструктури можна ознайомитися на Рис. 17.

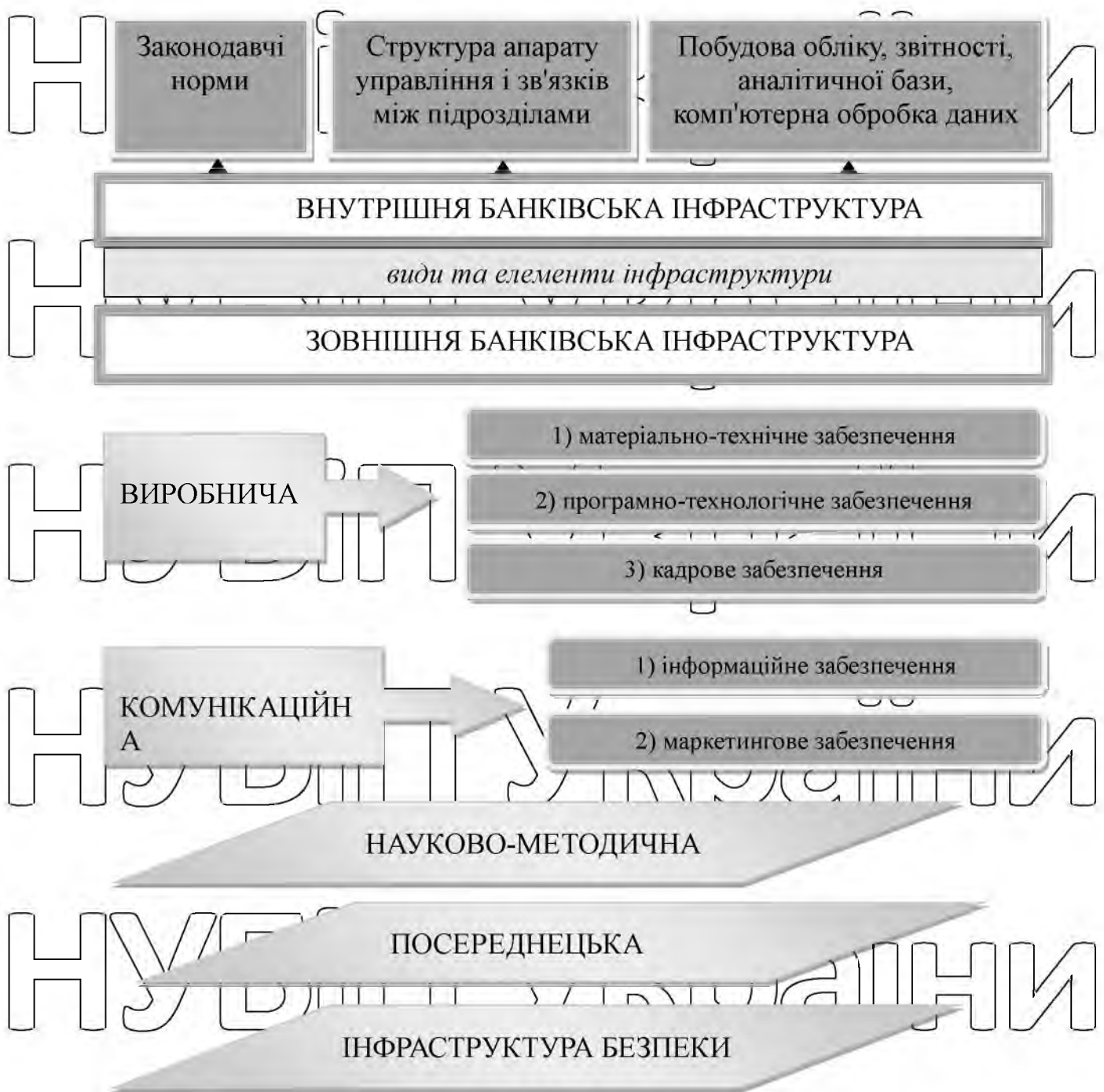


Рис. 1.7. Види та елементи банківської інфраструктури [14]

Для кращого розуміння важливості інфраструктури банку, розглянемо приклад внутрішньої інфраструктури онлайн-банку "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК". Цей банк є сучасною фінансовою установою, що надає широкий



спектр банківських послуг через інтернет та мобільні додатки.

Структура та діяльність "ЦИФРОВОГО СКАЙ БАНКУ" регламентуються статутом банку та відповідним законодавством, яке визначає статус комерційних банків і перелік банківських операцій, які вони мають право здійснювати. Внутрішня інфраструктура банку включає в себе не тільки технічні ресурси, але й організаційну структуру.

Справжнім ключем до успіху і розвитку банку є не тільки наявність ефективної інфраструктури, а й грамотна організація внутрішнього процесу роботи. Внутрішня структура банку "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" включає різні підрозділи і підвідділи, кожен з яких відповідає за певні аспекти діяльності банку. Наприклад, у банку є відділ з обслуговування клієнтів, який забезпечує взаємодію з клієнтами та вирішує їхні питання. Також існують функціональні підрозділи, які відповідають за розробку нових продуктів та послуг, роботу з технологіями, фінансове управління, регуляторну діяльність та інші аспекти банківської діяльності.

Однак, не менш важливою є здатність банку оперативної збирати і обробляти необхідну інформацію та використовувати її в процесі управління діяльністю. Для цього банк "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" використовує сучасні комунікаційні системи і технології, які дозволяють оперативної аналізувати дані про клієнтів, ринок і конкурентів. Це дозволяє банку приймати обґрунтовані рішення та адаптуватися до змінних умов ринку.

Управління банком "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" здійснюється через внутрішню організаційну структуру, яка включає Раду засновників, Наглядову раду та Правління як виконавчий орган. Ця структура сприяє ефективному управлінню банком та прийняттю важливих стратегічних рішень.

Наступні розгалуження розпочнуться в робочих офісах банку, де

будуть сформовані відділи по онлайн-обслуговуванню клієнтів. Це буде здійснено з метою оптимізації роботи і покращення якості обслуговування.

Важливо зазначити, що на цьому етапі варто розподілити середовище банку на такі сектори:

- Сектор по роботі з фізичними особами;
- Сектор по роботі з середніми та малими суб'єктами підприємництва;
- Сектор по роботі з великим бізнесом

З боку користувачів вхід до системи здійснюватиметься через логін та пароль у першому випадку та через файлові ключі, токени з попереднім отриманням sms-коду на вхід в наступних випадках. Цей підхід до безпеки рахункових операцій забезпечує надійний захист від несанкціонованого доступу.

Організаційна структура матиме лінійну форму, що дозволить забезпечити чітку координацію всіх відділів. Зокрема, буде сформовано три основних відділи, в кожному з яких буде закріплено відповідну кількість ІТ-спеціалістів, операторів гарячої лінії, спеціалістів банківської сфери, а також операціоністів, які проводять операції. Кожен відділ буде мати свого керівника, який підпорядковуватиметься і звітуватиме директору банку.

Директор же, у свою чергу, буде взаємодіяти з апаратом управління банком.

Окремо важливо виділити такі спеціалізовані відділи, як фахівці юридичної групи, обліково-аналітичної (бухгалтерської) групи, господарської та планово-економічної (прогнозно-дослідницької) групи. Ці відділи відіграватимуть ключову роль у забезпеченні стабільної роботи банку.

До зовнішньої інфраструктури виробничого виду належить:

- матеріально-технічне забезпечення банківської діяльності, що полягає у встановленні зв'язків з фірмами, які забезпечать необхідною офісною технікою та обладнанням, пристроями для формування



серверної, персональними комп'ютерами;

- програмно-технологічне забезпечення банківської діяльності, що передбачає налагодження зв'язків з фірмами, які забезпечать

технологічним обладнанням та спеціальним програмним

забезпеченням (автоматизовані банківські системи, системи

міжбанківських розрахунків, дистанційного обслуговування

клієнтів), центрами технічного обслуговування;

- кадрове забезпечення, що включатиме опосередковані відносини з

вищими навчальними закладами, коледжами, ліцеями, які готують

фахівців з банківської справи, спеціалізовані банківські школи,

центри перепідготовки та підвищення кваліфікації банківських

службовців [22].

Посередницька інфраструктура відіграє ключову роль у взаємодії

банку з різними зовнішніми партнерами та установами. Важливими

компонентами цієї інфраструктури є депозитарії, які зберігають цінні

папери клієнтів та забезпечують їх безпеку. Рієлторські агентства та

колекторські фірми також входять до складу посередницької

інфраструктури і відіграють важливу роль у забезпеченні повноцінного

обслуговування клієнтів.

Науково-методична інфраструктура банку включає в себе

різноманітні методичні матеріали та інструменти, які дозволяють

оптимізувати роботу онлайн-банку та підвищити якість обслуговування

клієнтів. Науково-дослідні інститути та центри кон'юнктурних досліджень

є важливою складовою цієї інфраструктури, оскільки вони проводять

дослідження та аналізують ринок, що дозволяє банку визначити

перспективні напрямки розвитку та приймати вірні стратегічні рішення.

Робота з клієнтами є не менш важливою складовою інфраструктури

банку і включає в себе різні аспекти, спрямовані на забезпечення

задоволення потреб та вимог клієнтів. Для багатьох сучасних банків важливо забезпечити зручний та доступний доступ клієнтів до банківських послуг, і це робить роботу з клієнтами ще більш складною та важливою.

Один з основних аспектів роботи з клієнтами - це забезпечення ефективної комунікації та взаємодії. Це може включати в себе онлайн-консультації, які надають клієнтам можливість отримувати необхідну інформацію та консультації в режимі реального часу. Банки також підтримують різноманітні канали зв'язку, такі як електронна пошта, телефонні дзвінки та месенджери, щоб забезпечити зручність та доступність для клієнтів у будь-який час.

Однак однією з ключових аспектів роботи з клієнтами є забезпечення конфіденційності та безпеки їхніх даних. Банки повинні вживати всі необхідні заходи для захисту особистої інформації своїх клієнтів та попередження шахрайства. Це включає в себе застосування сучасних технологій шифрування та захисту даних, а також проведення навчання персоналу щодо впровадження найкращих практик забезпечення безпеки.

Окрім зовнішньої інфраструктури, внутрішні процеси та системи банку грають важливу роль у забезпеченні безперервної роботи та взаємодії з клієнтами. Це включає в себе розробку та підтримку інформаційних систем, які дозволяють банку ефективно обробляти дані та забезпечувати надійну роботу всіх банківських послуг. Безпека даних є ключовою складовою цих систем, оскільки вона впливає на конфіденційність та захист особистих даних клієнтів. Для забезпечення гладкої роботи банку також важливо правильно управляти ресурсами та персоналом, щоб забезпечити високу якість обслуговування та розвиток банку.

У підсумку, робота з клієнтами та внутрішні процеси банку є невід'ємною частиною його інфраструктури. Вони сприяють забезпеченню

якості та надійності банківських послуг, а також підтримують довіру клієнтів і забезпечують успішну діяльність банку на ринку фінансових послуг

Комунікаційна інфраструктура є однією з ключових складових

банківської системи. Вона включає в себе:

1. Інформаційне забезпечення, яке складається з:

- інформаційних джерел онлайн-банку;
- комітетів статистики;
- банківських об'єднань;
- інформаційних агентств;
- рейтингових агентств;
- бюро кредитних історій;
- аудиторських фірм;
- консалтингових фірм;
- засобів масової інформації;
- видавництв періодичних видань і статистичних збірників;
- спеціалізованих інформаційних сайтів.

2. Маркетингове забезпечення, яке включає в себе:

- засоби масової інформації;
- рекламні агентства;
- маркетингові агентства;
- організатори банківських виставок.

Інфраструктура безпеки банківської діяльності включає в себе:

- служби безпеки;
- служби інкасації;
- центри сертифікації банківського обладнання;
- страхові компанії;
- систему страхування депозитів [22].

Після налагодження всіх систем банківської інфраструктури потрібно визначитися з переліком банківських послуг. Для початку банку потрібно отримати ліцензію на надання послуг та створити базу банківських продуктів. З часом асортимент послуг можна розширювати.

Основні послуги, які планує надавати "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК", включають:

#### 1. Депозити

- Термін вкладу від 3 до 24 місяців.
- Відсоткова ставка 16,5% річних.
- Мінімальна сума вкладу – 1000,00 грн.
- Можливість вибору способу виплати відсотків (окремо чи додавати до депозиту, на картку банку чи інший рахунок).
- Можливість поповнення депозиту (щомісячно, щоквартально, без поповнення).
- Можливість дострокового розірвання або продовження на новий строк.

На сайті банку можна розмістити калькулятор для самостійного підрахунку доходів за депозитом, а в програмних додатках інформацію про вклад, суми та період поповнення, нараховані відсотки тощо.

#### 2. Кредити. Кредитні можливості є важливим інструментом для банків та клієнтів, які шукають фінансову підтримку для своїх різних потреб.

Банк "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" пропонує широкий спектр кредитних продуктів з різними умовами та ставками, щоб задовольнити потреби різних клієнтів. Однією з ключових послуг є надання кредитів на різні цілі. Можливість отримання грошових коштів на термін від 6 місяців до 10 років дає клієнтам гнучкість в обранні відповідного терміну погашення, який відповідає їхнім потребам. Ставка на кредит залежить від конкретної цілі кредиту та

може коливатися від 17% до 19,8% річних, що робить кредити доступними для різних категорій клієнтів. Мінімальна сума кредиту становить 10 000,00 грн, а максимальна - 800 000,00 грн, що дозволяє вибрати необхідну суму для реалізації планів. Для тих, хто має потребу у готівці, банк також надає можливість зняття коштів готівкою з кредитного рахунку. Комісія за таку послугу становить 3% від суми, але для зручності клієнтів надається пільговий період у 55 днів, під час якого не нараховується відсотків. Оформлення віртуальної картки відбувається миттєво, що робить її зручним інструментом для фінансування вашого бізнесу або особистих потреб.

Ця картка дозволяє клієнтам здійснювати безготівкові платежі та користуватися всіма перевагами банківських послуг, не виходячи з дому. Додатковою послугою є кредит на придбання автомобіля.

Клієнти можуть отримати кредит на авто в розмірі до 600 000 грн на термін від 1 до 5 років зі ставкою 17% річних. Для оформлення КАСКО відсоток становить 0,5% від вартості автомобіля, а перший аванс складає 10% від вартості авто. Комісія за цю послугу становить 2,5%. Ця можливість дає клієнтам можливість обрати автомобіль своєї мрії та отримати його в короткі терміни, сплачуючи за нього поступово. Додатково, банк пропонує програму розстрочки у формі миттєвої оплати зі щомісячною комісією в розмірі 1,9% протягом 6 місяців, або оплати частинами протягом до 24 місяців з комісією 1,5%.

Максимальний розмір покупки в рамках цієї програми становить 100 000,00 грн, що дозволяє клієнтам придбати необхідну річ, розподіливши платіж на зручний для них період. Отже, банк "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" пропонує різноманітні кредитні можливості, що дозволяють клієнтам отримувати фінансову підтримку для різних потреб. Зручні умови та гнучка система

погашення роблять ці кредити доступними та вигідними для широкого кола клієнтів.

3. Міжнародні перекази. Підтримка системи SWIFT є важливим аспектом для багатьох банків та фінансових компаній, оскільки вона дозволяє здійснювати міжнародні платежі та забезпечує їхню безперервну обробку. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) - це міжнародна система, до якої підключені практично всі банки та фінансові установи світу, і вона грає ключову роль у здійсненні міжнародних фінансових операцій.

Однією з переваг користування SWIFT є можливість отримання вхідних переказів безкоштовно. Це робить систему SWIFT зручним і доступним інструментом для отримання грошових коштів з-за кордону. Клієнти банку можуть отримувати кошти з інших країн без додаткових витрат. Надіслання платежів через систему SWIFT зазвичай супроводжується комісійними витратами. У даному випадку, комісія становить 1% від суми переказу. Важливо враховувати цю комісію при здійсненні міжнародних платежів через SWIFT. Крім того, сума операцій не повинна перевищувати 200 тис. євро на календарний рік, що може бути обмеженням для великих фінансових операцій. Для більш малих переказів до 400 тис. грн в еквіваленті за курсом Національного банку України, може бути встановлена спрощена процедура без підтверджуючих документів. Це дозволяє клієнтам швидко та зручно здійснювати міжнародні платежі, не втрачаючи час на складну документацію. У підсумку система SWIFT є важливим інструментом для міжнародних фінансових операцій, і банк "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" пропонує своїм клієнтам можливість використовувати цю систему для отримання грошових коштів з-за кордону та здійснення міжнародних платежів за вигідними

умовами.

4. Зарплатний проект. Зарплатний проект від банку "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" - це вигідний та зручний інструмент для компаній, які бажають оптимізувати управління фінансами та забезпечити своїх співробітників зручним доступом до заробітних коштів. Для підключення до цього проекту, компанії можуть обрати вартість від 1000 до 5000 грн, залежно від вибраного пакету послуг. Після підключення, обслуговування проекту стає абсолютно безкоштовним, що дозволяє компаніям зекономити на витратах на банківські послуги. Однією з переваг цього проекту є можливість взяття готівки до 50 000 грн на місяць без комісії. Це забезпечує співробітникам зручний доступ до своїх заробітних коштів і дозволяє зекономити на додаткових витратах. Крім того, учасники зарплатного проекту отримують можливість отримувати кешбек до 15% за покупки. Це додаткова вигода для співробітників, яка може стати стимулом для більш ефективного використання банківських послуг. Цей проект також підходить для міжнародних компаній, оскільки він надає можливість здійснювати обмін валют 24/7 за вигідним курсом. Це спрощує фінансові операції для компаній, які мають міжнародний бізнес. Отже, зарплатний проект від банку "ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" - це вигідний спосіб забезпечити фінансові потреби валютової компанії та зробити управління фінансами більш ефективним і зручним для співробітників.

5. Інвестиції для бізнес-клієнтів. Для відкриття брокерського рахунку необхідно укласти Генеральний договір та після оцінки кваліфікації клієнта виникає можливість надавати субброкерські послуги. Після поповнення рахунку можна торгувати акціями зі списку S&P500 та ETF фондами. Умови: котирування в режимі онлайн, сесії

відбуваються у дні біржових торгів з 16:30 до 23:00, комісія складає 2,8%. Це можливість для розвитку вашого бізнесу та отримання додагкового доходу.

6. Картки. Процес відкриття картки дуже прoетий і зручний. Для цього потрібно встановити застосунок банку з App Store або Google Play, після чого завантажити необхідні документи, які можна сфотографувати за допомогою смартфона. Після завершення процедури відкриття, клієнт отримує можливість вибрати форму видачі картки - це може бути віртуальна картка, яку можна використовувати онлайн, або пластикова картка, яку можна отримати у точці видачі банку-партнера. Комісія за використання картки становить всього 0,2% від суми операції. Це робить цей спосіб оплати дуже вигідним і доступним для клієнтів. З використанням цієї картки клієнти можуть легко та зручно здійснювати оплату покупок, використовувати її для онлайн-транзакцій, а також керувати своїми фінансами через застосунок банку. Це надає зручність та контроль над особистими фінансами, що допомагає клієнтам здійснювати розумні фінансові рішення

7. Валютні операції. Серед послуг, які доступні клієнтам, є можливість купівлі та продажу іноземної валюти за поточними ринковими курсами. Це дозволяє підприємствам та фізичним особам ефективно управляти своїми фінансами, здійснюючи обмін валюти в потрібний момент. Додатковою послугою є розрахунки за валютними операціями, які допомагають здійснювати оплати та отримувати грошові перекази в іноземній валюті. При цьому комісія за такі транзакції становить лише 0,7% від суми операції, що робить цей сервіс вигідним і доступним для клієнтів. Валютні операції в банку

"ДИФРОВИЙ СКАЙ БАНК" допомагають клієнтам ефективно



управляти ризиками, пов'язаними з валютними коливаннями, і забезпечити стабільність свого бізнесу. Це важливий інструмент для компанії, що ведуть міжнародну діяльність та здійснюють фінансові операції в іноземних валютах [11].

### 1.3. Стратегія просування на ринку

Дослідження ринку є початковим етапом розробки маркетингової стратегії, адже дозволяє зрозуміти ключові тенденції та зміни, що відбуваються в обраній галузі. Завдяки аналізу ринку можна визначити потреби цільової аудиторії, а також оцінити сильні та слабкі сторони конкурентів.

Банківська система загалом стійко відповіла не лише на перші воєнні виклики, зберігши керованість та безперервність платежів, а й втрималась на довгій дистанції. Банкам вдалося зберегти приплив коштів населення на рахунки та адаптувати операційні процеси до осінньо-зимових ракетних обстрілів та блекаутів, що є важливим аспектом для забезпечення стабільності економіки в кризових умовах [23].

Аналіз показав, що було обрано один із кращих сегментів, з погляду зростання попиту та купівельних переваг. Онлайн-розрахунки використовуються постійно, адже є зручним і сучасним способом проведення платежів, що відповідає вимогам швидкого темпу життя сучасних людей.

Споживачами банківських послуг може стати широке коло фізичних та юридичних осіб. До потенційних клієнтів належать як приватні особи, так і представники бізнесу, які зацікавлені в оперативному та надійному обслуговуванні.

Для втілення плану була обрана столиця України – місто Київ. Місто Київ є великим економічним та культурним центром, який приваблює

велику кількість бізнесменів та інвесторів. Таким чином, ринок банківських послуг у столиці є перспективним для розвитку та зростання.

За результатами проведеного аналізу встановлено, що постачання банківських послуг здійснюють в основному банки, що мають відділення та офіси для обслуговування клієнтів. Через великі витрати на оплату праці, обслуговування відділень, транспортування документації, технічне обладнання та комунальні послуги прямих конкурентів, їх обслуговування є дорожчим на 20%. Звідси можна зробити висновок, що при відповідній якості послуги будуть досить конкурентоздатною на ринку.

Число проживаючих жителів міста складає близько 3,0 млн. чол. Потенційні споживачі представлені у вигляді юридичних осіб, крім того фізичних осіб середньої вікової категорії (18–60 років), що за рівнем доходів цілком можуть бути віднесені до перспективних сегментів.

Банківські послуги у вигляді розрахунків, виплат, депозитів та кредитів характеризуються високою частотою залучення та великим розмаїттям. При цьому рівень використання не зменшує місткості ринку.

Однією з ключових складових маркетингової стратегії банку є оцінка місткості ринку. Для цього важливо проводити дослідження, які визначають обсяги попиту на банківські послуги серед населення та підприємств. За результатами таких досліджень можна встановити потенційний обсяг клієнтської бази та побачити, наскільки ринок насичений. Деякі ринки можуть бути насиченими, коли багато банків конкурують за тих самих клієнтів, інші - менш насиченими, з великою кількістю потенційних клієнтів, які ще не використовують банківські послуги.

Окрім того, важливо враховувати регіональні особливості ринку, оскільки попит на банківські послуги може відрізнятись в різних регіонах країни. Таким чином, банки можуть розробляти індивідуальні маркетингові стратегії для різних регіонів з урахуванням специфіки місцевого попиту.

Дослідження також показують, що наповненість ринку банківськими послугами зазвичай не перевищує 50%.

У результаті аналізу виявлено, що на ринку існує чітка структура конкурентів, яка визначається наступним чином: банки з великою кількістю відділень; банки, що надають онлайн-послуги; банки, що спеціалізуються на певних послугах (наприклад, видача кредитів, розрахунки тощо).

Структура ринку визначає основні напрямки діяльності та стратегії конкурентів, що дозволяє розробити ефективну стратегію просування послуг.

Враховуючи усі ці аспекти, стратегія просування банківських послуг на ринку включає в себе:

- проведення маркетингових досліджень для збору інформації про потенційних клієнтів та їхні потреби;
- розробка унікального торгового пропозиції, що відрізняється від конкурентів;
- формування цільової аудиторії;
- організація рекламних кампаній, що враховують особливості цільової аудиторії та забезпечують привернення уваги потенційних клієнтів;
- створення стійкої позитивної репутації на ринку;
- впровадження нових послуг, що відповідають сучасним тенденціям та вимогам клієнтів;
- постійне вдосконалення якості обслуговування та інноваційність в наданні послуг;
- активне залучення клієнтів за допомогою різних каналів зв'язку, таких як соціальні мережі, електронна пошта, СМС тощо;
- проведення акцій та знижок для лояльних клієнтів.

На даний момент вищенаведені методи просування вже активно використовуються багатьма компаніями. Тому для досягнення успіху

необхідно ретельно вивчити ринок, аналізувати конкурентів, а також розробляти інноваційні методи просування, що будуть враховувати сучасні тенденції розвитку ринку.

Основними перевагами даної стратегії є:

- збільшення частки ринку за рахунок приваблення нових клієнтів;
- покращення репутації бренду;
- підвищення лояльності клієнтів;
- покращення конкурентоспроможності на ринку;
- збільшення доходів.

Для надання послуг онлайн-банку використовуватиме власний веб-сайт та мобільний додаток, що дозволить забезпечити максимальну зручність для наших клієнтів. Інтерфейс буде інтуїтивно зрозумілим та простим у використанні, а також буде забезпечена висока швидкість роботи та безпека персональних даних користувачів.

У перший період роботи нашого онлайн-банку планується активне використання зовнішньої реклами для інформування потенційних клієнтів.

Рекламні матеріали будуть розміщуватися на білбордах, стендах в місцях з великим скупченням людей, а також в Інтернеті, з використанням таких

платформ як Google Ads, Facebook Ads, Instagram Ads, YouTube Ads, LinkedIn Ads та Twitter Ads. Також планується виготовлення буклетів, які будуть роздаватися потенційним клієнтам на різних заходах та в точках

продажу. Політика просування на ринок також включає в себе проведення різноманітних опитувань та досліджень серед населення для виявлення

актуальних потреб та побажань споживачів. Це дозволить виявити перспективні напрямки для розвитку нових продуктів і послуг, а також допоможе виявити потенційних клієнтів і налагодити з ними контакт. Таким

чином, ми зможемо покращити якість наших послуг, а також виявити нові можливості для залучення клієнтів та розвитку бізнесу.

## РОЗДІЛ 2. ІНВЕСТИЦІЙНІ РОЗРАХУНКИ ПРОЕКТУ

### 2.1. Витрати на створення та запуск онлайн-банку

Створення застосунка вимагає врахування потреб конкретної цільової аудиторії, тому для підприємця та його команди розробників важливо заздалегідь визначити стратегію розробки. Варто розглянути можливість написання коду, який забезпечує сумісність програми з основними платформами, такими як Microsoft Windows, Android або iOS. Це дозволить зробити додаток доступним для широкого кола користувачів.

Особливу увагу необхідно приділити розробці мобільного додатку та програмного забезпечення для онлайн-взаємодії юридичних осіб з банком. Це стане ключовим елементом у забезпеченні ефективної взаємодії між банком та його клієнтами.

Вартість розробки мобільного додатку може стартувати від 190 000 грн. Така інвестиція дозволить створити додаток, в якому користувачі, авторизовавшись, зможуть користуватися всіма банківськими послугами, включаючи перегляд історії онлайн-оплат та інших дій.

На світовому ринку існує безліч готових систем для банківської сфери, але ситуація в Україні має свої особливості. З появою банківської сфери в країні, автоматизація процесів не завжди була на першому місці. Багато банків вирішили створити власні системи, що має свої переваги та недоліки. Незважаючи на це, розвиток технологій дає можливість створити ефективні та зручні інструменти для банківських операцій, які зможуть задовольнити потреби навіть найвимогливіших клієнтів.

Вартість створення необхідних програматичних комплексів розпочинається від 50 000 доларів США, що в перерахунку становить близько 2 000 000 гривень. Вартість зумовлена роботою великої кваліфікованої команди, до складу якої входять Android-програмісти, iOS-програмісти, Back-end розробники, спеціалісти DevOps, дизайнери та

проект-менеджери.

Створений програмний комплекс буде забезпечувати:

1. Автоматизацію всіх щоденних внутрішньобанківських операцій.
2. Ведення бухгалтерського обліку та формування підсумкових звітів.
3. Комунікацію між філіями та віддаленими відділеннями банку.
4. Автоматизовану взаємодію з клієнтами через системи "банк-клієнт".
5. Аналітичний аналіз усієї діяльності банку та вибір оптимальних рішень в залежності від поточної ситуації.
6. Автоматизацію роздрібних операцій та міжбанківських розрахунків.
7. Оперативне отримання необхідної інформації, яка впливає на фінансовий стан банку, в режимі OLTP (Online Transaction Processing) [24].

Таким чином, розроблені системи стануть складними інтегрованими

комплексами, що об'єднують сотні окремих комп'ютерів, локальні та глобальні мережі (LAN, WAN) для забезпечення ефективного і безперервного функціонування всіх банківських процесів [1].

Значну частину витрат також забере фонд оплати праці (див. Табл.

2.1). Варто припускати, що втілення проекту відбуватиметься протягом 2

місяців

Таблиця 2.1

#### Витрати на оплату праці при створенні за запуску онлайн-банку

| Посада                    | К-сть працівників | Заробітна плата за 1 міс (к-сть працівників * розмір ЗП), грн. | Заробітна плати за 2 місяці, грн. |
|---------------------------|-------------------|--|-----------------------------------|
| Керівник проекту          | 1                 | 1*30000 = 30000  | 60 000                            |
| Проект-менеджер           | 6                 | 6*12000 = 72000  | 144 000                           |
| Програміст, IT-спеціаліст | 11                | 11*16000 = 176000  | 352 000                           |
| Економіст, фінансист      | 7                 | 7*12000 = 84000  | 168 000                           |
| Фахівець з                | 6                 | 6*10000 = 60000  | 120 000                           |



|   |    |                      |                  |
|---|----|----------------------|------------------|
| маркетингу                                      |    |                      |                  |
| Юрист   | 3  | $3 * 10000 = 30000$  | 60 000           |
| Операціоніст,<br>працівник<br>банківської сфери | 41 | $41 * 8000 = 328000$ | 656 000          |
| Бухгалтер                                       | 3  | $3 * 10000 = 30000$  | 60 000           |
| <i>Всього</i>                                   |    |                      | 1 620 000        |
| <i>Нарахування на оплату праці (ЄСВ)</i>        |    |                      | 356 400          |
| <b>ВСЬОГО ВИТРАТ НА ОПЛАТУ ПРАЦІ</b>            |    |                      | <b>1 976 400</b> |

За даними таблиці 2.1. можна побачити основні витрати на оплату праці, однак варто зауважити, що в процесі подальшої діяльності, після введення програмного продукту чисельність працівників може істотно змінитися через зростання рівня автоматизації. Однак досягнення успіху призведе до збільшення обсягів банку.

Варто також врахувати витрати на оплату комунальних послуг та оренду приміщення (див. Табл. 2.2).

Таблиця 2.2.

### Витрати на комунальні та інформаційні послуги за 2 міс.

| Показник             | К-сть споживання      | Тариф        | Витрати за 2 місяці, грн.     |
|----------------------|-----------------------|--------------|-------------------------------|
| Електропостачання    | 34966 кВт/год         | 2,2 з ПДВ    | $34966 * 2,2 * 2 = 153850,40$ |
| Водопостачання       | 0,549 тис. м.<br>куб. | 13000, з ПДВ | $0,549 * 13000 * 2 = 14274$   |
| Інтернет-сервіс      | 1                     | 475          | $475 * 2 = 950$               |
| Інформаційні послуги | 27                    | 1000         | $27 * 1000 * 2 = 27 002$      |
| Юридичні послуги     | 6                     | 800          | $6 * 800 * 2 = 9 600$         |
| <b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b> |                       |              | <b>205 676</b>                |

Однією з основних складових витрат є оренда приміщення для штаб-офісу. Середньомісячна орендна плата становить 38 100 гривень за 72,9 квадратних метрів простору. Ця оренда обчислюється на весь період реалізації проекту, що дорівнює 76200 гривень.

Окрім цього, існують інші значущі витрати, такі як закупівля

обладнання та офісного та технічного приладдя, що обчислюються на загальну суму 700 000 гривень. Ця техніка буде необхідна для забезпечення ефективної роботи команди розробників.

Потрібно також враховувати витрати на оплату праці. Оплата праці зазвичай є однією з найбільших позицій у бюджеті розробки програмного продукту. Загалом, оплата праці обчислюється на суму 1 976 400 гривень, яка розділяється між розробниками, тестерами, менеджерами проекту та іншими спеціалістами.

Додатково, інші витрати, такі як оплата комунальних послуг, юридичних консультацій та інформаційних послуг, складають 205 676 гривень.

Отже, підсумкові витрати на реалізацію проекту складають 5 148 276 гривень. Ця сума включає всі необхідні ресурси та витрати, необхідні для успішної розробки та впровадження програмного продукту та мобільного додатку. Важливо правильно управляти цими фінансовими ресурсами та забезпечити ефективне використання кожного гривні, щоб проект був успішним і прибутковим.

## 2.2. Прогнозні доходи та витрати

Доходи банку - це життєво важливий компонент, що визначає його здатність не лише виживати на ринку, а й розвиватися, надавати якісні послуги та забезпечувати стабільність фінансової системи. Доходи можуть бути джерелом покриття всіх видатків, включаючи оплату праці співробітників, оплату оренди та інші витрати на утримання інфраструктури банку. Основні джерела доходів банку вже розглянуті, але давайте розглянемо їх більш докладно.

Процентний дохід, в основному від кредитування та депозитів, може бути колиливим, оскільки він залежить від рівня процентних ставок на ринку.



Банк може залучати гроші клієнтів за вищими ставками, ніж віддає їх у формі кредитів, тим самим заробляючи різницю між процентними ставками. Однак такий процес може бути супроводжуваний ризиками, такими як процентний ризик та кредитний ризик.

Комісійний дохід, що надходить від різних банківських послуг та операцій, може бути більш стабільним джерелом доходу. Банк отримує комісії за обслуговування клієнтів, проведення різноманітних операцій та послуг, таких як випуск кредитних карток, перекази грошей та інші. Цей вид доходу може бути менш вразливим до процентних коливань та ризиків, пов'язаних з кредитами.

Чистий торговельний дохід відображає успішність банку на ринку цінних паперів і іноземної валюти. Банки активно здійснюють операції на фінансових ринках, спрогнозовуючи рухи цін і заробляючи на різниці між купівлею та продажем активів. Цей вид доходу може бути високодохідним, але він також пов'язаний зі значними ризиками, оскільки фінансові ринки можуть бути непередбачуваними.

Інші доходи, які не відносяться до вищезазначених операцій, можуть бути різноманітними. Вони можуть включати доходи від інвестицій в реальну власність, участь у спільних підприємствах, додаткові доходи від послуг та інші джерела прибутку, які варіюються в залежності від стратегії банку та ринкових умов.

Важливо враховувати, що банк також має витрати, які впливають на його фінансову стійкість. Витрати можуть включати в себе витрати на розробку та впровадження нових технологій, маркетингові заходи для привертання нових клієнтів та збільшення ринкової частки, а також витрати на розвиток філіальної мережі і зміцнення присутності на ринку.

Збалансоване управління доходами та витратами є критично важливим для фінансової стабільності банку. Важливо враховувати ризики,

пов'язані з кожним джерелом доходу та видатками, і розробляти стратегії для їх управління. Крім того, банк повинен розвивати різні джерела доходу, щоб зменшити залежність від одного виду операцій та зробити свою фінансову модель більш стійкою до змін на ринку.

Управління ризиками також важливо. Банк повинен мати стратегії для визначення, оцінювання та мінімізації різних видів ризиків, таких як процентний ризик, кредитний ризик, ризик зміни валютних курсів та інші.

Крім того, ефективне управління активами та зобов'язаннями дозволяє банку оптимізувати свій баланс, забезпечуючи максимальний дохід при мінімальних ризиках. Банк повинен здійснювати ретельний аналіз своєї активної та пасивної сторін балансу, щоб вибирати оптимальні інвестиційні та фінансові рішення.

Ще однією важливою аспектом є стратегія залучення та утримання клієнтів. Банки постійно конкурують за клієнтів на ринку фінансових послуг. Забезпечення високої якості обслуговування, інноваційних продуктів та послуг, а також активного маркетингу є важливими чинниками для залучення нових клієнтів та збереження існуючих.

Варто відзначити, що успішність банку на ринку фінансових послуг визначається не тільки його доходами і витратами, а також його репутацією, ступенем довіри клієнтів та регуляторів, а також здатністю адаптуватися до змін на ринку. Банки повинні бути готові до викликів та можливих кризових ситуацій, а також постійно вдосконалювати свої процеси та стратегії.

Усі ці аспекти фінансової діяльності банку є важливими для його успіху та довгострокової стійкості на ринку. Вирішення різних завдань в галузі доходів та витрат, а також ефективне управління ризиками, дозволяє банку забезпечувати стійкість і розвиток у сучасному фінансовому середовищі [13].

В контексті фінансового управління банком важливо не тільки

звертати увагу на поточний стан фінансів, але й ретельно аналізувати і прогнозувати майбутні доходи і витрати. Одним із важливих аспектів такого аналізу - це розгляд структури доходів та витрат банку.

За даними таблиці 2.3, можна побачити, що процентні доходи складають значну частку в загальній структурі доходів банку. Конкретно, вони становлять приблизно 70% всіх доходів. Слід відзначити, що ця частка зменшилася порівняно з попередніми періодами, де вона коливалася в межах 80-85%. Це може свідчити про зміни відсоткових ставок, кон'юнктуру ринку або стратегічні рішення банку щодо диверсифікації джерел доходів.

Щодо витрат, аналогічно, вони також поділяються на процентні та непроцентні. Процентні витрати становлять основну частину загальних витрат банку. Це може бути пов'язано з витратами на погашення боргів, виплатою відсотків по депозитам клієнтів або іншими процентними зобов'язаннями.

Аналіз такої структури доходів і витрат є важливим етапом для банку, оскільки він допомагає розробити стратегію фінансового управління, визначити ризики і можливості для покращення фінансового стану, а також прийняти обґрунтовані рішення щодо інвестицій, кредитування та інших операцій. Ретельний аналіз таких показників допомагає банку зберегти стабільність і стійкість в конкурентному банківському ринку.

Таблиця 2.3

Прогноз по споживанню банківських послуг за умов обслуговування 1000 осіб, 100 малого, 100 середнього, 10 великого бізнесу

| Категорія клієнтів | Послуга      | Предмет купівлі | Обсяг реалізації                 |            |                          |                         |
|--------------------|--------------|-----------------|----------------------------------|------------|--------------------------|-------------------------|
|                    |              |                 | К-сть операцій на 1 діб (місяць) | % за о-цію | Прибуток за 1 добу, грн. | Прибуток за 1 рік, грн. |
| Фізичні особи      | Комісія ПрБД | 8,00            | 32000 (4 о-ції/                  | 0,2%       | 64,00                    | 23360,00                |

|                                    |                          |                            |       |                  |                   |
|------------------------------------|--------------------------|----------------------------|-------|------------------|-------------------|
| Комісія: Покупка продуктів         | 820,00                   | 820000 (1 о-ція/ 1 особу)  | 0,2%  | 1640,00          | 598600,00         |
| Комісія: Покупка товарів           | 620,00                   | 620000 (1 о-ція/ 1 особу)  | 0,2%  | 1240,00          | 452600,00         |
| Комісія: Оплата комунальних послуг | 1400,00 (1 місяць)       | 1400000 (1 о-ція/ 1 особу) | 0,2%  | 2800,00          | 33600,00          |
| Кредит                             | 10000,00                 | 3500000 (350 осіб/міс)     | 17%   | 595000,00        | 7140000,00        |
| Комісія: Купівля валюти            | 2500,00 дол., курс 37,59 | 21990150 (130 опер/міс)    | 0,7%  | 85517,25         | 1026207,00        |
| Детозиг                            | 10000                    | 3000000 (300 опер/міс)     | 16,5% | 495000,00        | 5940000,00        |
| <b>Всього</b>                      |                          |                            |       | <b>191261,25</b> | <b>3334367,00</b> |

Якщо розглядати витрати банку за рік функціонування то на підставі пункту 2.1 розділу 2 цієї роботи можна сформулювати наступні дані (див Табл. 2.4).

Таблиця 2.4

#### Прогноз витрат «ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК» за 1 рік діяльності

| Показник                                   | Сума витрат на 1 місяць | Сума витрат на 1 рік |
|--|-------------------------|----------------------|
| Програмний продукт та мобільний додаток    | 2190000,00              | 2 190 000,00         |
| Оплата праці                               | 988200,00               | 11 858 400           |
| Комунальні, юридичні, інформаційні послуги | 102838,00               | 1 234 056,00         |
| Оренда приміщення                          | 38700,00                | 457 200,00           |
| Обладнання                                 | 700000,00               | 700 000,00           |
| <b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>                       |                         | <b>15 809 656</b>    |

Якщо планувати запуск онлайн-банку з початку року, то можна спрогнозувати очікувані доходи і витрати за два роки функціонування.



взявши за основу досвід Монобанку (див. табл. 2.5).

## Прогноз доходів та витрат «ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК»

за 2024 - 2025 р., млн. грн.

| Показники   | 2024 рік   | 2025 рік    | Відхилення  |
|---|------------|-------------|-------------|
| Процентні доходи  | 10,8       | 14,3        | +3,5        |
| Процентні витрати   | 1,9        | 0,4         | -1,5        |
| <b>Чистий процентний дохід</b>                            | <b>8,9</b> | <b>13,9</b> | <b>+5,0</b> |
| Комісійні доходи  | 4,9        | 5,2         | +0,3        |
| Комісійні витрати   | 1,0        | 0,1         | -0,1        |
| <b>Чистий комісійний дохід</b>                            | <b>4,7</b> | <b>5,1</b>  | <b>+0,4</b> |
| Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою          | 1,1        | 1,4         | +0,3        |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти  | 0          | 0,1         | +0,1        |
| Витрати на виплати працівникам                            | 11,6       | 10,7        | -0,9        |
| Амортизаційні витрати                                     | 0,1        | 0,1         | 0           |
| Інші адміністративні та операційні витрати                | 1,2        | 1,1         | -0,1        |
| Інші доходи   | 2,5        | 2,5         | 0           |
| <b>Прибуток до оподаткування</b>                          | <b>3,5</b> | <b>11,1</b> | <b>+7,6</b> |
| (Витрати на сплату податку) Доходи від повернення податку | (0,6)      | (2,0)       | +1,4        |
| <b>Прибуток за рік</b>                                    | <b>2,9</b> | <b>9,1</b>  | <b>+6,2</b> |

Таблиця 2.5 дає співставлення всіх витрат з пункту 2.1 та доходів з пункту 2.2 та формує дані бухгалтерського обліку при поданні фінансової звітності. Якщо розраховувати, що загальна прибутковість банку складе 5,9 або 11,1 млн. грн. враховуючи всі витрати та доходи, можна стверджувати, що створення та функціонування онлайн-банку стане перспективною та прибутковою справою.

### 2.3. Кошторис

Кошторис це детально розроблений та затверджений в

установленому порядку фінансово-плановий документ, що слугує основою для визначення необхідних витрат на реалізацію певного проекту або завдання. Він приймається належним чином уповноваженими особами або органами, що відповідають за фінансування та контроль витрат на проект.

Кошторис має чітку структуру і складається за певною формою. Він включає в себе різні статті витрат, кожна з яких має свій код та назву. Сума витрат по кожній статті вказується окремо. Крім того, кошторис містить узагальнені дані по загальній вартості проекту та джерелах фінансування.

Джерела фінансування можуть включати власні кошти організації, кошти інвесторів, кредити, гранти та інші види фінансування. У кошторисі вказуються шляхи покриття витрат, тобто з яких джерел фінансування планується отримати кошти для покриття витрат по кожній статті.

Кошторис важливий для контролю витрат і ефективного використання ресурсів. Він дозволяє визначити реальну вартість проекту та спланувати бюджет. Також кошторис є важливим інструментом для моніторингу виконання проекту, оскільки він дозволяє порівнювати заплановані витрати з фактичними та виявляти відхилення. Виявлені відхилення можуть слугувати підставою для коригування плану виконання проекту та вжиття відповідних заходів (див. табл. 2.6).

Таблиця 2.6

### Кошторис онлайн-банку «ЦИФРОВИЙ СКАЙ БАНК», грн.

| Найменування  | Всього на рік |         |             |
|---|---------------|---------|-------------|
|   | Доходи        | Витрати | Різниця     |
|   | 3             | 4       | 5           |
| <b>НАДХОДЖЕННЯ - усього:</b>                              | 19276456,16   | 0,00    | 19276456,16 |
| Находження коштів від здійснення господарської діяльності | 19276456,16   | 0,00    | 19276456,16 |

|  |      |             |             |
|--|------|-------------|-------------|
| <b>Інші надходження (коштів):</b>  | 0,00 | 0,00        | 0,00        |
| надходження від додаткової (господарської) діяльності                            | 0,00 | 0,00        | 0,00        |
| плата за оренду майна  | 0,00 | 0,00        | 0,00        |
| надходження від реалізації в установленому порядку майна (крім нерухомого майна) | 0,00 | 0,00        | 0,00        |
| <b>ВИДАТКИ - усього</b>  | -    | 19276456,16 | 19276456,16 |
| <b>Оплата праці і нарахування на заробітну плату</b>                             | -    | 11858400    | 11858400    |
| <i>Заробітна плата</i>   | -    | 9720000     | 9720000     |
| Нарахування на оплату праці  | -    | 2138400     | 2138400     |
| <b>Використання товарів і послуг</b>   | -    | 1252616     | 1252616     |
| Предмети, матеріали, обладнання та інвентар                                      | -    | 17560       | 17560       |
| Медикаменти та перев'язувальні матеріали   | -    | -           | -           |
| Продукти харчування  | -    | -           | -           |
| Оплата послуг (крім комунальних)   | -    | -           | -           |
| <b>Видатки на відрядження</b>  | -    | 1000        | 1000        |
| Видатки та заходи спеціального призначення                                       | -    | -           | -           |
| Оплата комунальних послуг та енергоносіїв  | -    | 1234056     | 1234056     |
| Обслуговування боргових зобов'язань  | -    | -           | -           |
| Обслуговування внутрішніх боргових зобов'язань                                   | -    | -           | -           |
| Обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань                                    | -    | -           | -           |
| Соціальне забезпечення   | -    | -           | -           |
| Виплата пенсій і допомоги  | -    | -           | -           |
| Стипендії  | -    | -           | -           |
| Інші виплати населенню   | -    | -           | -           |
| <b>Інші поточні видатки</b>  | -    | -           | -           |
| <b>Капітальні видатки</b>  | -    | -           | -           |
| <b>Придбання основного капіталу</b>  | -    | 2890000     | 2890000     |
| Придбання обладнання і предметів довгострокового користування                    | -    | 2890000     | 2890000     |
| Капітальне будівництво (придбання)   | -    | -           | -           |

|   |   |            |            |
|---|---|------------|------------|
| Капітальний ремонт  | - | -          | -          |
| Реконструкція та реставрація                                | - | -          | -          |
| Придбання землі та нематеріальних активів                   | - | -          | -          |
| <b>Надання внутрішніх кредитів</b>                          | - | 3275540,16 | 3275540,16 |
| Надання кредитів органам державного управління інших рівнів | - | -          | -          |
| Надання кредитів підприємствам, установам, організаціям     | - | 3000000    | 3000000    |
| Надання інших внутрішніх кредитів                           | - | 275540,16  | 275540,16  |
| <b>Надання зовнішніх кредитів</b>                           | - | -          | -          |

Керівник підрозділу

(підпис)

(Власне ім'я та

ПРИЗВИЩЕ)

Керівник філії ЦБ ДЕФ

(підпис)

(Власне ім'я та

ПРИЗВИЩЕ)

(число, місяць, рік)



## РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ОНЛАЙН БАНКІНГУ В УКРАЇНІ

### 3.1. Розвиток послуг онлайн-банкінгу в банківських установах

Українська банківська система зіткнулася із значними та безпрецедентними викликами у зв'язку із початком російським агресором руйнівної війни проти нашої незалежної і суверенної держави. Військові дії вплинули на стабільність фінансового ринку, викликали потребу в екстрених регуляторних рішеннях і нових підходах до управління ризиками.

Не можна не визнати, що існує певний комплекс проблем, які постають перед банківською системою, але поступово, з часом, банки успішно пристосовуються до нових, вимогливих умов роботи в непростий час. Це вимагає від них більшої гнучкості, пошуку нових можливостей для підтримки своїх клієнтів і забезпечення їхніх фінансових потреб.

Кількість банківських установ, які працюють на внутрішньому фінансовому ринку, не залишилась незмінною, вона повільно, але відчутно змінилася. В цілому, за вказаний період від 2019 до 2023 року, можна визначити тенденцію до зменшення кількості банківських установ на 10 одиниць, і це зменшення відбулося переважно за рахунок скорочення кількості українських банків. У той же час, іноземні банківські установи стабільно продовжують свою діяльність на території України. Такі актуальні дані нам надає Національний банк України у своїх звітах і аналітичних матеріалах.

Сьогодні 65 банків продовжують давній тренд на зменшення територіальної мережі. За 2022 рік кількість підрозділів знизилась на 20% з 6685 до 5336. При цьому, внаслідок окупації південно-східних територій країни, закриття цих 1349 відділень значно перевищує показник 2021 року, коли скоротили 449 підрозділів [23]. Найбільше скорочення відділень банків

відбулося у Харківській і Донецькій областях, у Києві та Херсонській області.

Разом з тим не у всіх населених пунктах сьогодні забезпечується надання банківських послуг. Це обумовлено як воєнними діями, так і економічними факторами. Державні банки можуть забезпечити інклюзію в цих населених пунктах за допомогою мобільних відділень, які можуть доставляти банківські послуги безпосередньо до клієнтів. Це дає можливість забезпечити доступність фінансових послуг для громадян в усіх регіонах країни, незалежно від їхнього місця проживання.

У IV кварталі 2022 р., попри обстріли об'єктів енергетики, постійно працювали понад дві третини відділень банків [26].

Сучасний стан речей в сфері банківських послуг активізує велику кількість банків до того, щоб активно шукати найбільш ефективні та інноваційні форми взаємодії зі своїми клієнтами. При цьому, особливе місце займає дистанційне обслуговування клієнтів, яке, в свою чергу, дозволяє проводити всі необхідні банківські операції без фізичного відвідування банку.

Одним з найбільш популярних видів дистанційного банківського обслуговування є інтернет-банкінг. Цей вид обслуговування з кожним роком стає все більш затребуваним серед користувачів, які проживають на території України. З моменту свого заснування і до сьогоднішнього дня, кількість користувачів послуг інтернет-банкінгу корелює з кількістю осіб, які активно користуються інтернетом. При цьому, обидві ці цифри продовжують постійно зростати.

Якщо взяти до уваги сьогоднішній день, то різниця між мобільним банкінгом та інтернет-банкінгом стає все менш помітною. Адже перелік послуг та операцій, які можна здійснити за допомогою обох цих видів банківського обслуговування, є практично однаковим.

Розглядаючи нинішній стан та перспективи розвитку інтернет-банкінгу в Україні, можна зробити висновок, що переваги такого виду розрахунків стають все більш очевидними. Це особливо стає актуальним в контексті триваючих воєнних дій на території України, а також в ситуації, коли комісія за надання банківських послуг та здійснення переказів коштів на користь юридичних осіб (зокрема, комунальних платежів) істотно зростає і в деяких випадках може становити до 25 гривень і більше за кожну квитанцію.

Завдяки інтернет-банкінгу, кожен клієнт має можливість в будь-який зручний для нього час, через інтернет, проводити всі ті ж стандартні банківські операції, які раніше вимагали особистого відвідування офісу банку, виняток становлять лише операції з готівкою.

Цей вид віддаленого банкінгу істотно спрощує та пришвидшує процес взаємодії клієнта зі своїми рахунками, а також дозволяє здійснювати всі необхідні операції в найбільш комфортних умовах.

Не менш важливим є той факт, що інтернет-банкінг виступає не тільки як зручний інструмент для клієнтів, але також і як ефективний механізм для банківських установ щодо розвитку їх власного бізнесу. Завдяки інтернет-банкінгу банки отримують можливість залучати нових клієнтів, підвищувати дояльність існуючих, а також покращувати якість надання послуг і збільшувати ефективність своєї діяльності.

Постійне вдосконалення технологічної бази банківських установ дозволяє забезпечувати найвищий рівень захисту інформації та коштів клієнтів, що, безумовно, сприяє підвищенню довіри з боку користувачів послуг.

Окрім того, банки активно розвивають нові види послуг та продуктів, що є зручними для клієнтів і дозволяють їм з легкістю вирішувати свої фінансові питання. Наприклад, зараз великою популярністю користуються

різноманітні мобільні додатки, які дозволяють проводити платежі, перевіряти залишок на рахунках, а також отримувати іншу важливу інформацію в режимі реального часу.

Інтернет-банкінг також є важливим інструментом для малого та середнього бізнесу, оскільки він дозволяє підприємцям оперативно вирішувати питання з оплатою рахунків, перевіркою фінансових операцій та іншими необхідними для ведення бізнесу діями. Завдяки інтернет-банкінгу підприємці можуть значно економити свій час та ресурси, оскільки всі необхідні операції можна виконати в онлайн-режимі.

Висновок: інтернет-банкінг в Україні має великий потенціал розвитку, оскільки він є не тільки зручним інструментом для клієнтів, але також і ефективним механізмом для банківських установ. Постійне вдосконалення технологічної бази, розробка нових продуктів та послуг, а також забезпечення високого рівня безпеки даних і коштів клієнтів є основними завданнями для банківських установ в контексті розвитку інтернет-банкінгу.

До найбільш затребуваних та популярних онлайн-послуг на сучасному ринку можна віднести такі послуги, як грошові перекази, оплату рахунків, включаючи комунальні послуги, а також поповнення балансу мобільного телефону. Такі сервіси надають користувачам можливість значно спростити та прискорити процес виконання своїх фінансових операцій, зекономивши при цьому час та зусилля.

Окрім зазначених вище послуг, значну популярність серед користувачів набули також P2P платежі, які дозволяють проводити миттєві перекази коштів з однієї банківської картки на іншу. Особливістю цього виду платежів є те, що для здійснення транзакції необхідний лише номер картки отримувача коштів, що значно спрощує процедуру переказу. Таким чином, клієнтам не потрібно запам'ятовувати або вводити інші банківські

реквізити, що дозволяє їм заощадити час та зусилля на виконання фінансових операцій.

Але переваги інтернет-банкінгу не обмежуються лише зручністю для користувачів. Ця система також має величезний потенціал для банків, які здійснюють надання подібних послуг. З одного боку, витрати банків на здійснення транзакцій в рамках системи інтернет-банкінгу є набагато нижчими, ніж у випадку з обслуговуванням клієнтів в стаціонарних відділеннях. З іншого боку, система інтернет-банкінгу дозволяє банкам значно скоротити витрати на утримання структурних підрозділів та штату працівників, а також витрати на забезпечення валютою та готівкою.

Водночас, інтернет-банкінг сприяє пришвидженню розрахунків та збільшенню обороту коштів. У підсумку, всі ці фактори в сукупності сприяють зростанню прибутковості банку і створюють вагому конкурентну перевагу для тих фінансових установ, які активно використовують систему інтернет-банкінгу в своїй діяльності.

З огляду на зазначене вище, можна сміливо стверджувати, що інтернет-банкінг є одним з найперспективніших напрямків розвитку фінансового ринку в сучасних умовах. Цей вид послуг відповідає вимогам сучасного суспільства, в якому все більше людей віддає перевагу онлайн-операціям, відмовляючись від традиційних методів обслуговування. У той же час, інтернет-банкінг відкриває нові можливості для банків, дозволяючи їм оптимізувати свої витрати та збільшити прибутковість.

Таким чином, в сучасних умовах розвиток інтернет-банкінгу є однією з найважливіших стратегічних завдань для вітчизняних банків. Оскільки, за рахунок використання цього інструменту, банки можуть значно збільшити свою прибутковість, зменшити витрати, а також поліпшити якість обслуговування клієнтів. У свою чергу, клієнти отримують зручний і швидкий доступ до різноманітних банківських послуг, що дозволяє їм

економити час та гроші. Таким чином, інтернет-банкінг є взаємовигідним варіантом співпраці для обох сторін.

Однак є низка безпекових факторів, які стримують розвиток інтернет-банкінгу в Україні та світі, зокрема досить високий ризик використання щодо клієнтів шахрайських схем. Щоб уникнути цього, банки змушені витрачати значні кошти на розробку якісного захисту банківських мереж. Позитивною стороною таких витрат стало одночасне розширення переліку послуг, які пропонуються через інтернет-банкінг.

До банківських ризиків, пов'язаних із використанням систем інтернет-банкінгу, належать операційний, правовий, стратегічний ризики, ризик втрати ділової репутації і ризик ліквідності. Тому комерційні банки повинні надавати консультаційну допомогу клієнтам інтернет-банкінгу, доводити до їхнього відома інформацію про ці ризики» [7].

Отже, порівнюючи традиційне обслуговування у відділеннях та інтернет-банкінг, поки що мусимо констатувати, що останній залишається в Україні на позиціях додаткового сервісу, однак користується широким попитом та підтримкою. Можна зауважити, що подальший розвиток такої форми існування може змінити позицію [27].

Розвиток інтернет-банкінгу також має важливе значення для національної економіки в цілому. Зокрема, використання інтернет-банкінгу допомагає підтримувати ліквідність банківської системи, забезпечувати стабільність фінансових ринків та сприяти економічному розвитку країни.

Інтернет-банкінг також є частиною глобальної цифровізації фінансових послуг, яка відбувається в світі. Ця тенденція веде до того, що банки стають більш відкритими і доступними для своїх клієнтів, а також більш конкурентоспроможними на міжнародному рівні. Цифровізація фінансових послуг відкриває нові можливості для інновацій, розвитку нових продуктів та послуг, а також для залучення нових клієнтів.

Зростаюча роль інтернет-банкінгу в сучасному світі зумовлює необхідність постійного розвитку і вдосконалення цієї сфери послуг. Банки повинні вдосконалювати свої інтернет-банкінгові системи, впроваджувати нові технології, забезпечувати високий рівень безпеки та конфіденційності клієнтської інформації. Це важливо для того, щоб зберегти довіру клієнтів та забезпечити їх задоволеність послугами банку.

Підсумовуючи, можна сказати, що інтернет-банкінг є важливим напрямком розвитку банківської системи. Він дозволяє банкам підвищити свою конкурентоспроможність, знизити витрати, покращити якість обслуговування клієнтів, а також розширити перелік послуг. Для клієнтів інтернет-банкінг є зручним і ефективним інструментом доступу до банківських послуг. Однак необхідно враховувати ризики, пов'язані з використанням цього інструменту, та вживати заходів для їх мінімізації.

### **3.2. Залучення іноземних партнерів при створенні онлайн банкінгу**

Прямі іноземні інвестиції - найбільш бажана форма капіталовкладень для економік, що розвиваються, тому що вона дозволяє реалізовувати великі проекти; крім того в країну надходять нові технології, нові практики корпоративного управління, тощо.

Більшість вчених при оцінці інвестиційної привабливості банку спрямовують свою увагу на характеристику внутрішнього середовища формування. Однак не менш важливим є вплив зовнішнього середовища, оскільки банк постає суб'єктом економіки конкретної держави та реагує на політичну та економічну ситуацію в країні на території яких функціонує.

Приплив іноземного капіталу останнім часом зменшується. Основними причинами цього є, насамперед, нестабільна ситуація в країні, недостатня привабливість банківського сектору як об'єкта для іноземних інвестицій та висока ризикованість проведення банківських операцій.

Існування іноземного капіталу в банківській системі України має як позитивні, так і негативні наслідки. Так серед усіх переваг функціонування банків з іноземним капіталом в Україні основними є:

1. Залучення іноземних інвестицій прискорює впровадженню нових, передових технологій банківської діяльності, сприяє появі нових методів ведення банківського бізнесу.

2. Вивчення та впровадження міжнародного досвіду ведення банківської справи та вдосконалення здійснення міжнародних операцій.

3. Залучення іноземного капіталу сприяє здешевленню банківських послуг. Іноземні банки можуть стати важливим джерелом довгострокового фінансування капіталомістких проєктів та забезпечення підприємства необхідними кредитами за нижчими відсотками.

4. При збільшенні банків з іноземним капіталом, зростає і конкуренція, як наслідок – поліпшення ефективності надання послуг, сприяє підвищенню кваліфікації робітників.

Слід також звернути увагу і на недоліки присутності іноземного капіталу, основними з них є:

1. Поява залежності економіки, ринку праці та бюджету, від ефективності діяльності інвесторів.

2. Можливий неконтрольований відтік капіталу з країни, оскільки акціонери банків з іноземним капіталом загалом інвестують у ті галузі і в тих країнах, де прибуток і безпека є вищими.

3. Присутність іноземних банків може послабити позиції ще недостатньо розвиненої банківської системи країни. Місцеві банки, які не спроможні на рівних конкурувати з іноземними банками, банкрутують, що призводить до фінансової нестабільності в країні.

Для підвищення стимулювання вітчизняної банківської системи в соціально-економічному розвитку країни потрібно використовувати



системний підхід до регулювання доступу іноземного капіталу в банківський сектор України. Головним напрямом такого підходу має виступати базування на заходах по підтримці конкурентоспроможності банків з національним капіталом, використання різноманітних технологічних переваг банків з іноземним капіталом, оптимізації структури вітчизняної банківської системи та наближення до стандартів країн з розвинутою економікою.

Станом на 2021-2022 роки основними центрами іноземних вкладень є виробництво і освіта.

Тоді як сфера спільних (банківських послуг) фінансується значно менше.

Однозначно, залучення іноземних партнерів для створення онлайн-банків може стати запорукою успіху, оскільки це гарантує стабільність та фінансову безпеку проекту. Варто розглянути кілька ключових аспектів, які підкреслюють важливість цього підходу.

Інвестування в місцевий ринок та компанії є важливою стратегією для зміцнення внутрішньої економіки та створення нових робочих місць. Це також сприятиме розвитку технологій та інновацій, які є необхідними для успішного функціонування онлайн-банків. Вигоди від інвестицій можуть бути довгостроковими та сприяти стабільності та розвитку української економіки.

Орієнтація на конкретні групи клієнтів за допомогою спеціалізованих програм дозволяє краще задовольнити їхні потреби та забезпечити більш ефективно надання послуг. Це також може збільшити привабливість України для іноземних інвесторів та партнерів. Наприклад, програми Польщі та Литви, спрямовані на залучення білоруських компаній, виявилися ефективними в стимулюванні економічного розвитку.

Зміцнення участі місцевого бізнесу в глобальних ланцюгах вартості

через партнерства з регіональними агентствами є ключовим фактором успіху. Це може сприяти створенню нових можливостей для місцевих компаній та покращенню їхнього конкурентного становища на глобальному ринку. Досвід Ірландії у цьому напрямку може слугувати хорошим прикладом для України. Розробка інструментів, інструкцій та лідерства думок є важливою складовою стратегії залучення іноземних партнерів. Співпраця з експертами з різних сфер дозволяє створювати високоякісний контент, який може бути корисним для потенційних інвесторів та сприяти подальшому розвитку онлайн-банківського сектору [12].

Важливо врахувати також загальні тенденції в глобальній економіці. У 2021 році глобальні потоки інвестицій зросли на 3% і досягли 1,54 трлн доларів. Однак, криза COVID-19 призвела до значного зниження обсягів іноземних інвестицій, з прогнозованим падінням на 40% в порівнянні з попереднім роком. Це падіння виявляється гіршим, ніж те, що спостерігається після світової фінансової кризи 2008-2009 років. У 2022 році обсяги іноземних інвестицій в розвинені економіки зросли на 5% і досягли 800 млрд доларів, зосередившись переважно в Європі. При цьому значне зростання спостерігалось в таких країнах, як Ірландія та Швейцарія, в той час як інвестиції в економіку США скоротилися на 3% до 246 млрд доларів [7].

Враховуючи вищезазначене, можна стверджувати, що залучення іноземних партнерів є важливою складовою стратегії розвитку онлайн-банків в Україні. Це може привести не тільки до зміцнення внутрішнього ринку, але й до створення нових можливостей для місцевого бізнесу та приваблення іноземних інвестицій.

Підсумовуючи варто сказати, що іноземне інвестування має значно позитивний вплив, а для функціонування онлайн-банку створює додаткові можливості.

## ВИСНОВКИ

На підставі аналізу, проведеного у магістерській кваліфікаційній роботі, було визначено, що інтернет-банкінг є важливим інструментом в сучасному світі, який забезпечує зручний доступ до рахунків та банківських операцій в будь-який час через Інтернет. Цей вид дистанційного банківського обслуговування може використовуватися за допомогою різних пристроїв, таких як комп'ютер, планшет або телефон, що робить його доступним для широкого кола користувачів.

Сучасний світ вимагає швидкості та зручності в усьому, і банкінг не є винятком. Інтернет-банкінг - це один із найпопулярніших інструментів фінансового управління, який надає безліч переваг для клієнтів банків. Незалежно від того, чи ви є досвідченим інвестором, підприємцем, або просто шукаєте спосіб зручно управляти своїми грошима, інтернет-банкінг може бути ідеальним рішенням для вас.

Однією з основних переваг інтернет-банкінгу є дистанційне управління картою 24/7. Це означає, що ви можете перевіряти стан вашого рахунку та здійснювати фінансові операції в будь-який час доби. Немає потреби чекати на робочий день банку або відкладати важливі платежі. Ця можливість стає дуже корисною, особливо якщо ви подорожуєте або перебуваєте у різних часових зонах. Важливою рисою є те, що доступ до інтернет-банкінгу можна отримати з різних пристроїв, включаючи ПК, ноутбук, планшет або смартфон. Це робить його дійсно універсальним і зручним.

Ще однією значущою перевагою є швидке виконання фінансових операцій. Інтернет-банкінг дозволяє здійснювати різноманітні банківські операції, такі як переказ коштів, оплата рахунків, покупки товарів і послуг, в короткі терміни. Ви більше не змушені стояти в чергах в банківських відділеннях чи користуватися платіжними терміналами. Замість цього ви

можете здійснювати операції вдома або навіть під час подорожей. Це значно економить час користувача та робить фінансові операції більш зручними.

Самостійна оплата послуг – ще одна вагома перевага інтернет-банкінгу. Завдяки цій послугі, користувачі можуть оплачувати різні послуги, такі як комунальні платежі, мобільний зв'язок, інтернет, телевізійне обслуговування, без необхідності відвідування банківських відділень або платіжних терміналів. Це робить фінансове управління більш зручним та доступним. Крім того, деякі банки навіть пропонують бонуси або кешбек за використання їхнього інтернет-банкінгу для оплати рахунків. Це може бути додатковим стимулом для користувачів використовувати цей сервіс.

Інтернет-банкінг також спрощує процес взаємодії з банком. Користувачі можуть відкривати нові рахунки, розміщувати депозити, оформлювати кредити та інші фінансові послуги дистанційно. Немає потреби витратити години у банківському відділенні, заповнювати паперові документи та чекати на рішення банкіра. Все це можна зробити онлайн, в комфорті вашого дому чи офісу. Деякі банки навіть заохочують клієнтів відкривати депозити дистанційно, пропонуючи їм вищі відсоткові ставки, ніж ті, які доступні в відділеннях.

Мінімальна або нульова комісія – це ще одна вигода інтернет-банкінгу. Хоча повна відсутність комісії зустрічається рідко, вона завжди менша, ніж суми, які беруть у відділеннях банку, і значно менша у порівнянні з комісіями, які стягують термінали для оплати рахунків. Розмір комісійного збору залежить від суми платежу, і багато банків пропонують безкоштовні операції для певних категорій клієнтів або за виконання певних умов [26].

Загалом, інтернет-банкінг став необхідним інструментом для багатьох людей у сучасному світі. Він надає зручність, швидкість та доступність управління фінансами, що допомагає ефективно керувати грошима та зекономити час. З кожним роком цей сервіс стає все більш поширеним та

розвинути, що робить його ще більш привабливим для клієнтів.

Під час виконання даної роботи було проведено комплексний аналіз та планування дій, спрямованих на розробку та запуск інноваційного проекту - онлайн-банку. Процес створення цього банку включав в себе ряд важливих завдань, які були виконані з високою ретельністю та професіоналізмом.

По-перше, було проведено обґрунтування доцільності ідеї створення онлайн-банку. Це включало в себе аналіз ринкових тенденцій та потреб споживачів, щоб визначити, чому саме цей вид банкінгу може бути успішним та як він може задовольнити потреби сучасних клієнтів.

По-друге, була розроблена інфраструктура для онлайн-банку, включаючи технічну платформу, необхідні програмні рішення та забезпечення безпеки даних. Це вимагало великих інвестицій та експертної роботи з інформаційних технологій.

По-третє, був ретельно розглянутий пакет банківських послуг, які мали б бути доступні через онлайн-банк. Це включало в себе послуги з рахунків, кредитів, депозитів, інвестицій та багато інших. Кожна з цих послуг була ретельно розроблена та адаптована до потреб клієнтів.

По-четверте, була розроблена стратегія просування на ринку, яка включає в себе плани з маркетингу, реклами та залучення нових клієнтів. Ця стратегія враховувала конкурентну обстановку на ринку банківських послуг.

Додатково, було проведено докладне фінансове планування, розраховуючи доходи та витрати на реалізацію бізнес-плану. Це включало в себе прогнози доходів від обслуговування клієнтів, а також необхідні витрати на рекламу, заробітну плату персоналу та інфраструктурні вкладення.

Крім того, було досліджено перспективи розвитку онлайн-банкінгу в

Україні, вивчили основні тренди та можливі виклики, з якими може зіткнутися ця сфера в майбутньому. Це дозволило адаптувати стратегію до мінливих умов ринку та бути готовими до різних сценаріїв розвитку.

В результаті можна відзначити, що інтернет-банкінг став ефективним інструментом для взаємодії між клієнтом та банком, який дозволяє здійснювати різноманітні банківські операції в режимі онлайн. Це економії часу та зусиль для користувачів і відкриває нові можливості для розвитку банківських послуг в сучасному світі.

НУБІП України

НУБІП України

НУБІП України

НУБІП України

НУБІП України

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Автоматизація банківської діяльності. *Освіта* : вебсайт. URL: <https://osvita.ua/vnz/reports/bank/19732/> (дата звернення 04.08.2023).

2. Аналіз світового ринку банківських послуг. *Вісник Хмельницького національного університету*. 2020. Вип. №2. С. 271.

3. Афанас'єва А. І. Інформатизація банківської діяльності. *Економічна кібернетика*. С. 216.

4. Бізнес-план як інструмент розвитку підприємницької діяльності. *Освіта та самоосвіта* : вебсайт. URL: [https://referatss.com.ua/work/biznes-plan-jak-instrument-rozvitku-pidpriemnickoi-dijalnosti/#google\\_vignette](https://referatss.com.ua/work/biznes-plan-jak-instrument-rozvitku-pidpriemnickoi-dijalnosti/#google_vignette) (дата звернення 04.08.2023).

5. Голюк В. Я. Інтернет-банкінг та особливості його використання в Україні. *Актуальні проблеми економіки та управління*. 2018. Вип. 12.

6. Гроші за монітором: переваги та недоліки інтернет-банкінгу. *Вікенд* : вебсайт. URL: <https://weekend.today/kolonki/grosi-za-monitorom-perevagi-ta-nedoliki-internet-bankingu.htm> (дата звернення 04.08.2023).

7. Доходи банків, їх склад і структура, джерела формування. *Електронна бібліотека Князева* : вебсайт. URL: <https://www.ebk.net.ua/Book/Bank/B013/41501.htm> (дата звернення 04.08.2023).

8. За 2022 рік банки скоротили кожне п'яте відділення - огляд банківського сектору від НБУ. *LIGA ZAKON*: вебсайт. URL: <https://biz.ligazakon.net/news/217614-za-2022-rk-banki-skorotili-kozhne-pyate-vddlennya-oglyad-bankivskogo-sektora-ud-nbu>. (дата звернення 20.09.2023)

9. Інтернет-банкінг: особливості та перспективи розвитку в банківській системі України. *Core* : вебсайт. URL: <https://core.ac.uk/download/pdf/71925838.pdf> (дата звернення 04.08.2023).

10. Інтернет-банкінг в Україні: сучасний стан і перспективи розвитку.

Конференції державного університету «Житомирська політехніка» : вебсайт. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2021/01/293.pdf>

(дата звернення 04.08.2023).

11. Інтернет-банкінг як напрям розвитку банківських послуг.

Москальов А. А. та ін. *Молодий вчений*. 2018. Вип. №11. С. 1172

12. Інтернет-банкінг як перспективний напрям розвитку ринку фінансових послуг. *Електронний журнал "Ефективна економіка"* : вебсайт.

URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=1217> (дата звернення 04.08.2023).

13. Кошторис. *Павлоградський фаховий коледж* : вебсайт. URL:

<http://ptngu.com/wp-content/uploads/2023/01/koshtorys-2023.pdf> (дата

звернення 04.08.2023).

14. Матеріали науково-практичної конференції викладачів, аспірантів та студентів Сумського НАУ. 2015. Т. 3 359 с.

15. Методи управління капіталом банку. *Букліб* : вебсайт. URL: <https://library.if.ua/book/92/6369.html> (дата звернення 04.08.2023).

15. Огляд банківського сектору, лютий 2023 року. *Національний банк*

*України* : вебсайт.

URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Banking\\_Sector\\_Review\\_2023-02.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2023-02.pdf?v=4) (дата звернення 04.08.2023).

16. Особливості роботи інтернет-банків, їх переваги та недоліки.

*ITechUA* : вебсайт URL: <https://itechua.com/news/169194> (дата звернення 04.08.2023).

17. Особливості Інтернет-банкінгу та перспективи його розвитку в банківській системі України. *Електронний архів Полтавського університету економіки і торгівлі* : вебсайт. URL:

<http://dspace.puet.edu.ua/bitstream/123456789/852/1/%D1%82%D0%B5%D0>



%B7%D0%B8%2018%20%D1%96-%D0%B1.pdf (дата звернення 04.08.2023).

18. Особливості роботи інтернет-банків, їх переваги та недоліки.

*ItchUA* : вебсайт. URL: <https://itechua.com/news/169194> (дата звернення 20.09.2023)

19. Особливості інтернет-банкінгу в Україні. Core : вебсайт. URL:

<https://core.ac.uk/download/pdf/84825576/pdf>

20. Основи класифікації маркетингової збутової політики банку.

*Електронний журнал "Ефективна економіка"* : вебсайт. URL:

<http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=1573> (дата звернення

04.08.2023).

21. Основні показники оцінки ефективності реальних інвестиційних

проектів. *Учебні Матеріали* : вебсайт. URL: [http://um.co.ua/1/1-3/1-](http://um.co.ua/1/1-3/1-36770.html)

[36770.html](http://um.co.ua/1/1-3/1-36770.html) (дата звернення 04.08.2023).

22. Перспективи розвитку онлайн-банкінгу в Україні. Мороз Л.В.

*Науковий вісник ННТУ України*. 2012. Вип. 22.13. С. 218-226.

23. Ринок банківських послуг в Україні сучасний стан, тенденції і

напрями розвитку. *Репозитарій Західноукраїнського Національного*

*Університету* : вебсайт. URL:

<http://dspace.wuni.edu.ua/bitstream/316497/1910/1/Pavlovych%20VBSs->

[51.pdf](http://dspace.wuni.edu.ua/bitstream/316497/1910/1/Pavlovych%20VBSs-51.pdf) (дата звернення 04.08.2023).

24. Роль іноземних інвестицій в банківській сфері. Ігаченко Т. П. та

ін. *Сучасні проблеми економіки і підприємництва*. 2015. Вип. 16. С. 136-140.

25. Сутність та особливості формування процесу бізнес-планування.

Жуков В.В. *Науково-практичний журнал «Причорноморські економічні студії»*. 2018. Вип. №26. С. 149-153

26. Управління власним капіталом банку. *Підручники онлайн* : вебсайт.

URL: <https://textbooks.net.ua/content/view/6813/51/> (дата звернення

04.08.2023).

27. Управління доходами банку, їх склад та аналіз. Гальцова О.Л та ін.

*Приазовський економічний вісник*. 2019. Випуск 5(16). С. 239-242.

28. Федик М. В. Державне регулювання розвитку банківської інфраструктури в Україні : дис. канд. ек. наук : 08.00.03. Львів. 2015. 242. с.

29. Що таке Інтернет-банкінг? *Дія Бізнес* : вебсайт.

URL:<https://business.dia.gov.ua/handbook/finansovij-menedzment/so-take-internet-banking> (дата звернення 20.09.2023).

НУБІП УКРАЇНИ

НУБІП УКРАЇНИ

НУБІП УКРАЇНИ

НУБІП УКРАЇНИ

НУБІП УКРАЇНИ

НУБІП УКРАЇНИ

НУБІП УКРАЇНИ