

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЧЕРНІВЕЦЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ ЮРІЯ
ФЕДЬКОВИЧА

ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ФІНАНСІВ І КРЕДИТУ

Діяльність банку в сучасних умовах: цифровізація та ВИКЛИКИ ВОЄННОГО ЧАСУ

Кваліфікаційна робота
Рівень вищої освіти – перший (бакалаврський)

Виконав:

студент 4 курсу, групи 472-2

денної форми навчання

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та
страхування»

Маркович Богдан Богданович_____

Керівник: професор кафедри фінансів і кредиту

Острівська Наталя Степанівна_____

*До захисту допущено на засіданні кафедри
протокол № ____ від ____ червня 2026 р.
Завідувач кафедри фінансів і кредиту

доц. Харабара В.М.*

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ТА ВОЄННОГО СТАНУ	6
1.1. Суть і роль банківської системи в сучасних умовах	6
1.2. Цифровізація банківської діяльності як сучасний напрям розвитку фінансового сектору	11
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ ТА ВОЄННОГО ЧАСУ	16
2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах воєнного стану	16
2.2. Аналіз цифрових банківських сервісів та інновацій АТ КБ «ПриватБанк»	26
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ТА ВОЄННОГО ЧАСУ	37
3.1. Перспективи розвитку цифрового банкінгу в Україні	37
3.2. Напрями вдосконалення діяльності АТ КБ «ПриватБанк»	41
ВИСНОВКИ.....	46
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	49

ВСТУП

Сучасний розвиток банківської системи України відбувається в умовах глибоких трансформацій, що зумовлені процесами цифровізації економіки, інтеграцією до європейського фінансового простору та впливом воєнного стану. Ці фактори суттєво змінюють підходи до організації банківської діяльності, управління фінансовими потоками та взаємодії з клієнтами, підвищуючи значення інноваційних технологій і цифрових каналів обслуговування.

Особливої актуальності набуває дослідження діяльності АТ КБ «ПриватБанк» як найбільшого державного банку України та одного з лідерів цифрового банкінгу, який забезпечує стабільне функціонування фінансової системи держави в умовах воєнного часу. Банк активно впроваджує сучасні цифрові технології, розвиває дистанційні сервіси, використовує штучний інтелект та формує інноваційну екосистему фінансових послуг для фізичних і корпоративних клієнтів.

Водночас зростання кіберзагроз, посилення конкуренції на фінансовому ринку та швидкий розвиток фінансових технологій потребують постійного вдосконалення діяльності банківських установ. У цьому контексті особливо важливим є визначення напрямів підвищення ефективності функціонування ПриватБанку, його адаптації до сучасних викликів та забезпечення довгострокової фінансової стійкості.

Метою даного дослідження є аналіз діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах цифрової трансформації і воєнного стану, а також обґрунтування перспективних напрямів удосконалення його функціонування з урахуванням сучасних тенденцій розвитку банківського сектору.

Відповідно до мети роботи у дослідженні поставлено такі завдання:

- розкрити теоретичні основи функціонування банківської системи в умовах цифровізації та воєнного стану;

- дослідити сутність цифрового банкінгу та особливості його розвитку в сучасних умовах;
- визначити роль цифрових технологій у трансформації банківської діяльності;
- проаналізувати організаційно-економічні показники діяльності АТ КБ «ПриватБанк»;
- дослідити розвиток цифрових банківських сервісів та інновацій ПриватБанку;
- обґрунтувати напрями вдосконалення діяльності банку в умовах цифровізації;
- запропонувати перспективи розвитку цифрового банкінгу в Україні та рекомендації щодо підвищення ефективності діяльності ПриватБанку.

Об’єктом дослідження є діяльність банківських установ України в умовах цифровізації та воєнного стану.

Предметом дослідження є теоретичні, організаційні та практичні аспекти функціонування АТ КБ «ПриватБанк», зокрема його цифрова трансформація, фінансово-економічні показники та напрями вдосконалення діяльності в сучасних умовах.

У процесі виконання дослідження використано систему загальнонаукових та спеціальних методів, що забезпечили комплексний підхід до аналізу діяльності банку. Зокрема застосовано аналіз і синтез – для дослідження теоретичних засад функціонування банківської системи та цифрового банкінгу; системний підхід – для розгляду банку як цілісної фінансово-економічної системи; порівняльний аналіз – для оцінки динаміки основних показників діяльності АТ КБ «ПриватБанк» у 2023–2025 роках; структурно-динамічний аналіз – для дослідження змін у структурі активів, зобов’язань, капіталу та кредитного портфеля; економіко-статистичні методи – для обробки та узагальнення фінансових показників діяльності банку; узагальнення та інтерпретація результатів – для формування висновків і визначення напрямів удосконалення діяльності банку.

Інформаційною базою дослідження є законодавчі та нормативно-правові акти України у сфері банківської діяльності, зокрема Закони України «Про банки і банківську діяльність», «Про Національний банк України», а також нормативні документи НБУ. Також використано офіційну фінансову звітність АТ КБ «ПриватБанк» за 2023–2025 роки; статистичні матеріали Національного банку України; аналітичні огляди банківського сектору України; наукові праці вітчизняних та зарубіжних дослідників з питань цифрового банкінгу, фінансових інновацій, Big Data та штучного інтелекту у фінансовій сфері; електронні ресурси, офіційні сайти фінансових установ та міжнародних організацій. Зазначена інформаційна база забезпечила достовірність, актуальність та комплексність проведеного дослідження.

Кваліфікаційна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. У першому розділі розглянуто теоретичні основи функціонування банків у сучасній економіці, особливості цифровізації банківської діяльності. Другий розділ присвячено аналізу діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах цифрової трансформації і воєнного часу. У третьому розділі визначено напрями вдосконалення діяльності ПриватБанку в умовах цифровізації та воєнного стану. Узагальнюючі висновки відображають основні результати дослідження та пропозиції щодо подальшого розвитку банківської діяльності в сучасних умовах.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ БАНКІВ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ТА ВОЄННОГО СТАНУ

1.1. Суть і роль банківської системи в сучасних умовах

У сучасних умовах розвитку економіки банківська система виступає однією з ключових складових фінансової системи держави, забезпечуючи ефективний рух грошових потоків, акумуляцію тимчасово вільних коштів та їх трансформацію у фінансові ресурси для потреб населення, бізнесу і держави. Саме банки забезпечують функціонування платіжної системи, кредитування економіки, проведення розрахунків, збереження заощаджень і підтримання стабільності фінансового ринку. Від ефективності функціонування банківської системи значною мірою залежить рівень економічного розвитку країни, інвестиційна активність, фінансова безпека та стабільність національної валюти.

Особливої актуальності дослідження ролі банківської системи набуває в умовах цифровізації економіки і воєнного стану. Сучасні банки трансформуються із традиційних фінансових установ у високотехнологічні цифрові платформи, що надають широкий спектр фінансових послуг у дистанційному форматі. Активне впровадження цифрових технологій, мобільного банкінгу, систем онлайн-платежів, штучного інтелекту і автоматизованих сервісів суттєво змінює підходи до організації банківської діяльності та взаємодії з клієнтами.

Водночас функціонування банківської системи України відбувається в умовах значних викликів, спричинених воєнними діями, економічною нестабільністю, зростанням ризиків і необхідністю забезпечення безперервності фінансових послуг. Банки змушені адаптовувати свою діяльність до нових умов, підтримувати стійкість платіжної інфраструктури, гарантувати безпеку

клієнтських коштів та забезпечувати стабільне функціонування фінансової системи держави.

Банки є особливими фінансово-кредитними установами, які виконують важливу роль у забезпеченні безперервності економічних процесів та функціонуванні фінансової системи держави. Економічна природа банків полягає у здійсненні посередницької діяльності між суб'єктами, які мають тимчасово вільні кошти, та тими, хто потребує додаткових фінансових ресурсів. Саме через банки відбувається перерозподіл капіталу в економіці, що сприяє розвитку виробництва, інвестиційної діяльності, споживання та фінансової стабільності.

Банк як економічна категорія виник у процесі розвитку товарно-грошових відносин і кредитної системи. Його діяльність безпосередньо пов'язана з рухом позичкового капіталу, організацією грошового обігу та забезпеченням платіжних відносин між економічними суб'єктами.

Наукові дослідження сучасних учених підтверджують, що банки виконують ключову роль у забезпеченні економічного розвитку, фінансової стабільності і ефективного функціонування ринкової економіки. Банки розглядаються як основні фінансові посередники, що забезпечують трансформацію заощаджень у інвестиції, підтримують грошовий обіг та сприяють економічному зростанню.

Так, А. N. Berger та ін. доводять, що діяльність банків має безпосередній позитивний вплив на розвиток реального сектору економіки, а через кредитування банки стимулюють інвестиційну активність підприємств, розвиток виробництва та економічне зростання держави [3].

М. Барна, Н. Руцишин підкреслюють, що банківська система є важливим елементом економічної системи держави, оскільки забезпечує акумуляцію фінансових ресурсів та їх ефективний перерозподіл між секторами економіки; стабільна банківська система є передумовою економічного розвитку країни [20].

Ю.О. Гаркуша визначає банки як центральну ланку системи фінансового посередництва, що забезпечують мобілізацію тимчасово вільних коштів і їх

спрямування у найважливіші сфери економіки, тим самим сприяючи розвитку підприємництва та фінансового ринку України [21].

О. Заруцька та ін. дослідили взаємозв'язок між розвитком банківського сектору і економічним зростанням України, який показує, що банківські депозити позитивно впливають на зростання ВВП, а розвиток банківської системи є важливим чинником макроекономічної стабільності [27].

У сучасних дослідженнях також значна увага приділяється ролі банків у забезпеченні фінансової стійкості в умовах криз та воєнного стану. Зокрема, А. Олексин зазначає, що банки стали критично важливими інституціями для підтримки платіжної системи, забезпечення ліквідності економіки та стабільності фінансового сектору України в умовах війни [34].

Крім того, сучасні дослідники наголошують на важливості цифровізації банківської діяльності. Т. Abbasi, Н. Weigand підкреслюють, що цифрові фінансові послуги підвищують ефективність банківської діяльності, розширюють доступ клієнтів до фінансових послуг та сприяють розвитку цифрової економіки [1].

Отже, результати наукових досліджень свідчать, що банки є не лише фінансовими посередниками, а й важливими інституціями забезпечення економічного розвитку, фінансової стабільності, підтримки інвестиційної активності та адаптації економіки до сучасних викликів цифровізації й воєнного часу.

Основною метою діяльності банку є отримання прибутку шляхом здійснення активних, пасивних та комісійно-посередницьких операцій.

Сутність банку найбільш повно проявляється через його функції. Банки акумулюють тимчасово вільні кошти населення, підприємств і держави у формі депозитів та інших залучених ресурсів, після чого трансформують їх у кредити, інвестиції та інші активні операції. Таким чином банки забезпечують безперервність процесу відтворення та підтримують економічне зростання.

Важливою особливістю банків є їх здатність створювати платіжні засоби та забезпечувати функціонування платіжної системи держави. Через банківську

систему здійснюються безготівкові розрахунки, перекази коштів, валютні операції, обслуговування державного боргу та інші фінансові операції. У сучасних умовах банки також виступають провідними учасниками цифрової трансформації економіки, впроваджуючи інноваційні технології, дистанційне банківське обслуговування, мобільні додатки, електронні платежі та системи штучного інтелекту.

Для кращого розуміння економічної природи банків та їх ролі у фінансовій системі держави доцільно узагальнити основні напрями банківської діяльності, функції та вплив банків на розвиток економіки у вигляді рис. 1.1.



Рис. 1.1. Економічна природа банків

В умовах воєнного стану економічна природа банків набуває ще більшого значення, оскільки саме банки забезпечують стабільність фінансової системи,

підтримують ліквідність економіки, здійснюють соціальні виплати, фінансують державні потреби та забезпечують безперервність фінансових операцій навіть у кризових умовах.

Банки є ключовими інституціями фінансової системи, які забезпечують її стабільне функціонування через акумуляцію та перерозподіл фінансових ресурсів, підтримку платіжного обігу та регулювання ліквідності економіки. Саме банківський сектор виступає «ядром» фінансової стабільності держави, оскільки будь-які дисбаланси в його роботі миттєво відображаються на макроекономічній ситуації.

У теоретичних дослідженнях Р. Кінга і Р. Левіна доведено, що розвиток банківського сектору прямо пов'язаний із фінансовою стабільністю та економічним зростанням, банки зменшують інформаційну асиметрію на фінансових ринках і забезпечують більш ефективний розподіл капіталу в економіці [12].

Схожої позиції дотримуються Р. Левін і С. Зервос, які доводять, що розвиток банківської системи підвищує стійкість економіки до кризових явищ та сприяє довгостроковому зростанню [13].

О. Дзюблюк підкреслює, що банківська система є центральною ланкою фінансової стабільності держави, оскільки через неї здійснюється регулювання грошової маси та кредитної активності [23]. На думку І. Сисоєнко, фінансова стійкість банківської системи залежить від рівня капіталізації банків, ефективності регулювання та довіри населення до банківських установ [51].

Таким чином, банки є ключовими стабілізаторами фінансової системи держави, забезпечують ефективний розподіл ресурсів, зниження ризиків, стабільність платіжної системи і стійкість економіки до кризових і воєнних шоків.

1.2. Цифровізація банківської діяльності як сучасний напрям розвитку фінансового сектору

Сучасний етап розвитку банківської системи характеризується глибокими трансформаційними процесами, пов'язаними з активним впровадженням цифрових технологій у фінансову сферу. Цифровізація банківської діяльності стає одним із ключових напрямів модернізації фінансового сектору, що змінює не лише форми надання банківських послуг, а й саму модель взаємодії банку з клієнтами, бізнесом і державою.

Під впливом технологічного прогресу традиційні банківські установи трансформуються у високотехнологічні фінансові екосистеми, які базуються на використанні мобільного банкінгу, дистанційного обслуговування, штучного інтелекту, великих даних (Big Data), хмарних технологій та автоматизованих платіжних систем. Це дозволяє суттєво підвищити швидкість, доступність і якість фінансових послуг, а також знизити операційні витрати банків.

Особливої актуальності цифровізація банківської діяльності набуває в умовах воєнного стану в Україні, коли забезпечення безперервності фінансових операцій, дистанційного доступу до банківських послуг і кіберзахисту фінансової інфраструктури стає критично важливим завданням. У цьому контексті банки виступають не лише фінансовими посередниками, а й технологічними платформами, що забезпечують стабільність економічних процесів навіть у кризових умовах.

У сучасній економічній літературі цифровий банкінг розглядається як форма банківської діяльності, що базується на використанні цифрових технологій для здійснення фінансових операцій та надання банківських послуг через електронні канали зв'язку (інтернет, мобільні застосунки, онлайн-платформи тощо).

Згідно з узагальненням наукових підходів, представлених у дослідженні науковців V. Sardana, S. Singhanian, цифровий банкінг визначається як використання технологій для проведення банківських операцій, включаючи

інтернет-банкінг, мобільний банкінг та електронні платежі, що забезпечує гнучкість і доступність фінансових послуг для клієнтів [18].

Подібне трактування наводять W. Abdullah та ін., які підкреслюють, що цифровий банкінг – це застосування інформаційних технологій для безперервного здійснення банківських транзакцій у режимі реального часу, що включає онлайн- та мобільні сервіси [2].

Узагальнюючи наукові підходи, можна визначити, що цифровий банкінг – це сучасна модель банківської діяльності, яка передбачає повну або часткову цифровізацію банківських процесів, надання фінансових послуг через електронні канали та мінімізацію фізичної взаємодії клієнта з банком.

У ширшому контексті цифровий банкінг є складовою цифрової трансформації фінансового сектору, що, за визначенням сучасних дослідників, передбачає не лише використання технологій, а й зміну бізнес-моделей банків, орієнтованих на клієнтоцентричність, швидкість та автоматизацію процесів.

Таким чином, цифровий банкінг можна розглядати як інноваційну форму банківської діяльності, що ґрунтується на використанні цифрових технологій для надання фінансових послуг у дистанційному форматі та є ключовим елементом трансформації сучасної банківської системи.

Сучасна банківська система функціонує в умовах стрімкого розвитку цифрових технологій, які докорінно змінюють способи надання фінансових послуг, організацію внутрішніх процесів банків та взаємодію з клієнтами. Використання інноваційних технологічних рішень дозволяє банкам підвищувати ефективність операцій, знижувати витрати, мінімізувати ризики та забезпечувати високий рівень доступності фінансових сервісів.

Цифрові технології стали основою трансформації банківського сектору у напрямі формування фінансових екосистем, де ключову роль відіграють мобільні додатки, онлайн-платформи, автоматизовані системи управління даними та інструменти штучного інтелекту. Особливої актуальності ці процеси набули в умовах воєнного стану в Україні, коли дистанційне обслуговування та

безперервність фінансових операцій стали критично важливими для економічної стабільності.

У табл. 1.1 подано узагальнення основних цифрових технологій, що використовуються у банківській сфері, та їх ключовий вплив на діяльність банків.

Таблиця 1.1

Цифрові технології у банківській сфері та їх роль

Цифрова технологія	Сутність	Роль у банківській діяльності	Результат впровадження
Мобільний банкінг (Mobile Banking)	Обслуговування клієнтів через мобільні додатки	Проведення платежів, переказів, керування рахунками	Доступність послуг 24/7, підвищення зручності
Інтернет-банкінг	Онлайн-платформи для управління фінансами	Дистанційне обслуговування клієнтів	Зменшення потреби у відділеннях
Штучний інтелект (AI)	Алгоритми аналізу даних і прийняття рішень	Кредитний скоринг, чат-боти, антифрод-системи	Підвищення точності рішень і безпеки
Big Data-аналітика	Обробка великих масивів даних	Аналіз поведінки клієнтів, ризик-менеджмент	Персоналізація послуг, зниження ризиків
Хмарні технології (Cloud Computing)	Зберігання та обробка даних у хмарі	Підтримка IT-інфраструктури банку	Гнучкість, масштабованість систем
Blockchain	Децентралізована система зберігання даних	Безпечні транзакції, смарт-контракти	Підвищення прозорості та безпеки
API-технології (Open Banking)	Інтеграція банківських сервісів із зовнішніми системами	Співпраця з fintech-компаніями	Розширення екосистеми фінансових послуг

Мобільний банкінг та інтернет-банкінг є базовими технологіями цифрового обслуговування клієнтів. Вони забезпечують дистанційний доступ до банківських послуг у режимі 24/7, що суттєво підвищує зручність для користувачів і зменшує навантаження на банківські відділення. Це є одним із ключових напрямів розвитку сучасної моделі «безфіліальної» банківської системи.

Штучний інтелект (AI) та Big Data-аналітика відіграють стратегічну роль у підвищенні якості управлінських рішень банку. Вони використовуються для

оцінки кредитоспроможності клієнтів, виявлення шахрайських операцій, прогнозування ризиків та формування персоналізованих фінансових продуктів. Це дозволяє банкам підвищувати точність рішень і знижувати рівень фінансових ризиків.

Хмарні технології забезпечують сучасну ІТ-інфраструктуру банків, дозволяючи зберігати та обробляти великі обсяги даних із високим рівнем гнучкості та масштабованості. Це особливо важливо для великих банківських установ, які працюють з мільйонами клієнтів і транзакцій.

Blockchain-технології підвищують рівень безпеки та прозорості фінансових операцій завдяки децентралізованому збереженню даних і неможливості їх несанкціонованої зміни. У банківській сфері вони використовуються для безпечних транзакцій і розвитку смарт-контрактів.

Окреме місце займають API-технології (Open Banking), які забезпечують інтеграцію банківських сервісів із зовнішніми фінансовими платформами. Це сприяє розвитку фінансових екосистем та активній співпраці банків із fintech-компаніями.

Таким чином, впровадження цифрових технологій у банківську сферу забезпечує підвищення ефективності діяльності банків, розширення спектру послуг, зниження витрат і формування нової моделі клієнтоорієнтованого банкінгу, що є особливо актуальним в умовах цифрової трансформації економіки та викликів воєнного часу.

Розвиток дистанційного банківського обслуговування є одним із ключових напрямів цифрової трансформації банківської системи, що передбачає надання фінансових послуг без безпосереднього відвідування клієнтом банківського відділення. Така модель базується на використанні інтернет-банкінгу, мобільних застосунків, платіжних платформ, систем електронної ідентифікації та автоматизованих сервісів самообслуговування.

У сучасних умовах дистанційне банківське обслуговування стало стандартом фінансової взаємодії між банком і клієнтом. Воно охоплює широкий спектр операцій: відкриття та управління рахунками, здійснення платежів і

переказів, оформлення кредитів і депозитів, інвестування, оплату комунальних послуг, а також отримання консультацій через чат-боти або контакт-центри. Це суттєво підвищує доступність банківських послуг та скорочує часові витрати клієнтів.

Особливої актуальності розвиток дистанційного обслуговування набув під час пандемії COVID-19 та ще більше посилюється в умовах воєнного стану в Україні. Обмеження фізичної безпеки, ризики руйнування інфраструктури та міграція населення спричинили необхідність забезпечення безперервного доступу до фінансових послуг у цифровому форматі. Банки були змушені швидко адаптувати свої сервіси, посилити кібербезпеку та розширити функціонал мобільних і онлайн-платформ.

З наукової точки зору, дистанційне банківське обслуговування розглядається як складова фінансових інновацій, що підвищує ефективність банківської діяльності та сприяє зниженню операційних витрат. Дослідники зазначають, що перехід до цифрових каналів обслуговування дозволяє банкам оптимізувати мережу відділень, зменшити витрати на персонал і водночас підвищити якість клієнтського сервісу.

Таким чином, розвиток дистанційного банківського обслуговування є не лише технологічним трендом, а й стратегічною необхідністю для сучасних банків, що прагнуть забезпечити конкурентоспроможність, фінансову стійкість та адаптивність до кризових умов.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ АТ КБ «ПРИВАТБАНК» В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ ТА ВОЄННОГО ЧАСУ

2.1. Організаційно-економічна характеристика діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах воєнного стану

АТ КБ «ПриватБанк» є найбільшим державним банком України та одним із ключових елементів національної банківської системи, який відіграє важливу роль у забезпеченні стабільності фінансового сектору держави. Банк займає провідні позиції за обсягами активів, кількістю клієнтів, масштабами платіжної інфраструктури та рівнем цифровізації банківських послуг. Завдяки розвиненій мережі дистанційного обслуговування та сучасним цифровим технологіям ПриватБанк забезпечує безперервність фінансових операцій навіть в умовах кризових явищ і воєнного стану.

Функціонування банку в сучасних умовах супроводжується значними викликами, пов'язаними з економічною нестабільністю, підвищенням фінансових ризиків, змінами у поведінці клієнтів та необхідністю забезпечення безперебійної роботи банківської інфраструктури. Водночас ПриватБанк продовжує адаптувати свою діяльність до нових умов, підтримувати ліквідність, розширювати цифрові сервіси та забезпечувати стабільне обслуговування населення, бізнесу і державного сектору.

Для оцінки масштабів діяльності та ролі АТ КБ «ПриватБанк» у банківській системі України доцільно проаналізувати динаміку його активів, зобов'язань і капіталу в порівнянні із загальними показниками банківського сектору у 2023–2025 роках.

Дані табл. 2.1 свідчать про значні масштаби діяльності АТ КБ «ПриватБанк» та його провідну роль у банківській системі України в умовах

воєнного стану. Аналіз основних фінансових показників демонструє стабільне зростання активів, зобов'язань і капіталу банку протягом 2023–2025 років.

Таблиця 2.1

Динаміка обсягу активів, капіталу і зобов'язань банківської системи України та АТ КБ «ПриватБанк» за 2023-2025 рр., млн грн [37, 56]

Показники	2023 р.		2024 р.		2025 р.		Частка банку у 2025 році, %
	Банківська система	Приват-Банк	Банківська система	Приват-Банк	Банківська система	Приват-Банк	
Активи	3323827	680008	3821776	761461	4245185	896233	21,1
Зобов'язання	2445471	595162	2830130	662317	3295097	795950	24,2
Капітал	332974	84846	421573	99144	367616	100283	27,3

Насамперед спостерігається позитивна динаміка активів ПриватБанку. У 2023 році їх обсяг становив 680,0 млрд грн, у 2024 році – 761,5 млрд грн, а у 2025 році зріс до 896,2 млрд грн. Загальний приріст активів за досліджуваний період становив понад 216 млрд грн або близько 31,8%. Це свідчить про розширення масштабів банківської діяльності, зростання обсягів фінансових операцій та посилення позицій банку на ринку банківських послуг.

Значне зростання характерне також для зобов'язань банку. Їх обсяг збільшився з 595,2 млрд грн у 2023 році до 795,9 млрд грн у 2025 році, тобто майже на 200,8 млрд грн або 33,7%. Така тенденція свідчить про зростання обсягів залучених ресурсів, насамперед коштів клієнтів, що підтверджує високий рівень довіри населення та бізнесу до ПриватБанку навіть в умовах економічної нестабільності.

Капітал банку також демонстрував позитивну динаміку. У 2023 році його обсяг становив 84,8 млрд грн, у 2024 році – 99,1 млрд грн, а у 2025 році досяг 100,3 млрд грн. Зростання капіталу є важливим фактором забезпечення фінансової стійкості банку та його здатності покривати ризики в умовах воєнного часу.

Важливим показником є частка ПриватБанку в банківській системі України у 2025 році. Зокрема, банк акумулював 21,1% активів банківської

системи, 24,2% зобов'язань та 27,3% капіталу. Це підтверджує системну значущість банку та його ключову роль у забезпеченні стабільності фінансового сектору держави.

Загалом результати аналізу свідчать, що АТ КБ «ПриватБанк» у 2023–2025 роках зберігав високий рівень фінансової стійкості та продовжував нарощувати масштаби діяльності, незважаючи на складні умови воєнного стану. Банк залишається одним із основних драйверів стабільності банківської системи України та важливим інструментом підтримки економіки держави.

Для оцінки структури та динаміки активів АТ КБ «ПриватБанк» доцільно проаналізувати основні складові активів банку у 2023–2025 роках, що дозволяє визначити напрями розміщення фінансових ресурсів, рівень ліквідності та особливості адаптації банку до умов воєнного стану (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

Динаміка активів АТ КБ «ПриватБанк» за 2023-2025 рр., млн грн [56]

Показники	2023 р.	2024 р.	2025 р.	Відхилення 2025 року від 2023 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	152 282	151 768	155 738	2,3
Кредити та аванси банкам	134 237	86 588	127 052	-5,4
Кредити та аванси клієнтам	92 019	112 761	156 362	69,9
Інвестиційні цінні папери	271 847	375 094	419 449	54,3
Поточні податкові активи	4	4	3	-25,0
Інвестиції в дочірні, спільні та асоційовані підприємства	30	30	30	0,0
Інвестиційна нерухомість	2 005	2 005	2 005	0,0
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1 563	1971	2 461	57,5
Основні засоби	5127	5 173	7 178	40,0
Інші фінансові активи	9 493	13 495	14 492	52,7
Інші нефінансові активи	9.094	9 932	10 039	10,4
Загальна сума активів	680008	761461	896233	31,8

Дані табл. 2.2 свідчать, що у 2023–2025 роках АТ КБ «ПриватБанк» демонстрував стабільне зростання загального обсягу активів. У 2023 році їх сума становила 680,0 млрд грн, у 2024 році – 761,5 млрд грн, а у 2025 році досягла

896,2 млрд грн. Загальний приріст активів за досліджуваний період становив 31,8%, що свідчить про розширення масштабів діяльності банку та зміцнення його позицій у банківській системі України.

Найбільшу частку в структурі активів банку займають інвестиційні цінні папери. Їх обсяг зріс із 271,8 млрд грн у 2023 році до 419,4 млрд грн у 2025 році, що становить приріст на 54,3%. Така тенденція свідчить про активне вкладення банком ресурсів у фінансові інструменти, зокрема державні цінні папери, які в умовах воєнного стану залишаються одним із найбільш надійних напрямів інвестування та підтримки державного бюджету.

Суттєве зростання спостерігається також за статтею «Кредити та аванси клієнтам». Їх обсяг збільшився з 92,0 млрд грн у 2023 році до 156,4 млрд грн у 2025 році, тобто майже на 69,9%. Це свідчить про активізацію кредитної діяльності банку та поступове відновлення кредитування населення й бізнесу навіть в умовах економічної нестабільності.

Водночас обсяг кредитів та авансів банкам у 2025 році порівняно з 2023 роком скоротився на 5,4% – зі 134,2 млрд грн до 127,1 млрд грн, що свідчить про переорієнтацію банку на кредитування клієнтів та інвестування у цінні папери замість міжбанківських операцій.

Грошові кошти та їх еквіваленти залишалися на стабільно високому рівні – понад 150 млрд грн протягом усього досліджуваного періоду. У 2025 році їх обсяг становив 155,7 млрд грн, що на 2,3% більше, ніж у 2023 році. Це підтверджує високий рівень ліквідності банку та його здатність своєчасно виконувати зобов'язання перед клієнтами.

Позитивна динаміка спостерігається також щодо нематеріальних активів, які зросли на 57,5%, та основних засобів – на 40,0%. Таке зростання пов'язане з розвитком цифрової інфраструктури, модернізацією ІТ-систем і впровадженням нових технологічних рішень у діяльність банку.

Інші фінансові активи збільшилися на 52,7%, а інші нефінансові активи – на 10,4%, що також свідчить про розширення операційної діяльності банку та диверсифікацію структури активів.

Водночас окремі статті активів залишалися практично незмінними. Зокрема, інвестиції в дочірні, спільні та асоційовані підприємства, а також інвестиційна нерухомість протягом 2023–2025 років не зазнали змін, що свідчить про стабільність інвестиційної політики банку у цих напрямках.

Таким чином, результати аналізу підтверджують, що АТ КБ «ПриватБанк» у 2023–2025 роках забезпечував стабільне нарощування активів, підтримував високий рівень ліквідності та активно розвивав кредитну й інвестиційну діяльність. Структура активів банку свідчить про його фінансову стійкість, адаптивність до умов воєнного часу та орієнтацію на подальшу цифрову трансформацію банківської діяльності.

Для оцінки кредитної діяльності АТ КБ «ПриватБанк» та визначення основних тенденцій розвитку кредитного портфеля в умовах воєнного стану доцільно проаналізувати динаміку кредитів і авансів клієнтам у 2023–2025 роках (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

Динаміка кредитів і авансів клієнтам АТ КБ «ПриватБанк» за 2023-2025 рр.,
млн грн [56]

Показники	2023 р.	2024 р.	2025 р.	Відхилення 2025 року від 2023 р.
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	170 042	162 410	11 857	-93,0
Кредити юридичним особам та підприємствам середнього бізнесу	6 386	9 112	24 398	282,1
Кредити юридичним особам, що надані за операціями РЕПО	1 459	160	0	*
Кредити фізичним особам в т. числі	70 767	86 675	106 487	50,5
- кредитні картки	54 500	62 703	72 873	33,7
- споживчі кредити	9 764	12 738	16 292	66,9
- іпотечні кредити	5 618	8 559	10 319	83,7
- кредити на придбання автомобілів	885	2 675	7 003	691,3

Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу	25 454	23 606	28 507	12,0
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	809	1 835	5 639	597,0
Всього кредитів	274 917	283 798	176 891	-35,7
Мінус резерв під очікуванні збитки	(182 898)	(171 037)	(20 529)	-88,8
Всього кредитів та авансів клієнтам	92 019	112 761	156 362	69,9

Дані табл. 2.3 свідчать про суттєві структурні зміни у кредитному портфелі АТ КБ «ПриватБанк» протягом 2023–2025 років. Незважаючи на складні умови функціонування банківської системи в період воєнного стану, банк продовжував активну кредитну діяльність, водночас змінюючи пріоритети у напрямках кредитування.

Загальний обсяг кредитів та авансів клієнтам після вирахування резервів під очікуванні збитки зріс із 92,0 млрд грн у 2023 році до 156,4 млрд грн у 2025 році, тобто на 69,9%. Це свідчить про активізацію кредитування та поступове відновлення фінансової активності населення і бізнесу.

Однією з найважливіших тенденцій стало значне зростання кредитування фізичних осіб. Обсяг кредитів населенню збільшився з 70,8 млрд грн у 2023 році до 106,5 млрд грн у 2025 році, що становить приріст на 50,5%. Найбільшу частку в структурі роздрібного кредитування традиційно займають кредитні картки, обсяг яких зріс на 33,7% і досяг 72,9 млрд грн у 2025 році. Це підтверджує високий рівень попиту населення на короткострокове споживче кредитування та активне використання цифрових банківських сервісів.

Суттєве зростання спостерігається також за споживчими кредитами, які збільшилися на 66,9%, та іпотечними кредитами – на 83,7%. Такі тенденції свідчать про поступове відновлення споживчої активності населення та ринку житлового кредитування навіть в умовах воєнного часу.

Найбільш динамічне зростання продемонстрували кредити на придбання автомобілів. Їх обсяг зріс із 885 млн грн у 2023 році до 7,0 млрд грн у 2025 році,

тобто майже у 8 разів (на 691,3%). Це свідчить про значне поживавлення автокредитування та розширення відповідних банківських програм.

Позитивною є також динаміка кредитування юридичних осіб та підприємств середнього бізнесу. Обсяг таких кредитів зріс із 6,4 млрд грн у 2023 році до 24,4 млрд грн у 2025 році, що становить приріст на 282,1%. Це підтверджує активізацію підтримки корпоративного сектору з боку банку та зростання потреб бізнесу у фінансових ресурсах.

Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу також зросли — з 25,5 млрд грн у 2023 році до 28,5 млрд грн у 2025 році, тобто на 12,0%. Хоча темпи зростання були помірними, це свідчить про збереження підтримки МСБ як одного з пріоритетних напрямів діяльності банку.

Водночас окремі складові кредитного портфеля демонстрували скорочення. Зокрема, кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель, скоротилися на 93,0%, а кредити юридичним особам, надані за операціями РЕПО, у 2025 році були відсутні, що свідчить про перегляд банком ризикових напрямів кредитування та концентрацію ресурсів на більш ліквідних і стабільних сегментах.

Особливо важливим є суттєве скорочення резервів під очікувані збитки — зі 182,9 млрд грн у 2023 році до 20,5 млрд грн у 2025 році, тобто на 88,8%. Така тенденція свідчить про покращення якості кредитного портфеля, зниження кредитних ризиків та стабілізацію фінансового стану позичальників.

Таким чином, результати аналізу підтверджують, що у 2023–2025 роках АТ КБ «ПриватБанк» активно адаптував кредитну політику до умов воєнного часу, нарощував кредитування населення та бізнесу, покращував якість кредитного портфеля та забезпечував підтримку економічної активності в країні.

Для оцінки фінансової стійкості та рівня капіталізації АТ КБ «ПриватБанк» доцільно проаналізувати динаміку та структуру власного капіталу банку у 2023–2025 роках, що дозволяє визначити основні джерела формування капіталу та особливості його зміни в умовах воєнного стану (табл. 2.4).

Таблиця 2.4

Динаміка структури капіталу АТ КБ «ПриватБанк» за 2023-2025 рр., % [56]

Показники	2023 р.	2024 р.	2025 р.	Відхилення 2025 року від 2023 р.
Загальна сума власного капіталу в тому числі:	84 846	99 143	100 283	18,2
Статутний капітал	206 060	206 060	206 060	0,0
Емісійний дохід	23	23	23	0,0
Інші резерви	(1741)	2558	6 709	-485,4
Результат від операцій з акціонером	12 174	12 174	12 174	0,0
Резервні та інші фонди банку	12 959	14 846	16 853	30,0
Накопичений дефіцит	(144 629)	(136 517)	(141 536)	-2,1

Дані табл. 2.4 свідчать, що у 2023–2025 роках АТ КБ «ПриватБанк» зберігав достатній рівень капіталізації та фінансової стійкості, незважаючи на складні економічні умови функціонування банківської системи України.

Загальна сума власного капіталу банку протягом досліджуваного періоду демонструвала позитивну динаміку. У 2023 році обсяг власного капіталу становив 84,8 млрд грн, у 2024 році – 99,1 млрд грн, а у 2025 році досяг 100,3 млрд грн. Загальний приріст капіталу за досліджуваний період становив 18,2%, що свідчить про зміцнення фінансової бази банку та його здатність підтримувати стабільність діяльності в умовах воєнного часу.

Найбільшу частку у структурі власного капіталу традиційно займає статутний капітал, обсяг якого протягом 2023–2025 років залишався незмінним і становив 206,1 млрд грн. Це свідчить про стабільність основного джерела формування капіталу банку та високий рівень державної підтримки, оскільки ПриватБанк є державним банком.

Емісійний дохід упродовж досліджуваного періоду також не змінювався та становив 23 млн грн, що свідчить про відсутність додаткових емісій акцій у цей період.

Позитивною тенденцією є суттєве зростання інших резервів банку. Якщо у 2023 році їх значення було від’ємним і становило –1741 млн грн, то у 2025 році

цей показник зріс до 6709 млн грн. Така динаміка свідчить про покращення результатів переоцінки активів та посилення резервної складової капіталу банку.

Результат від операцій з акціонером протягом 2023–2025 років залишався стабільним на рівні 12,2 млрд грн, що свідчить про відсутність суттєвих змін у взаємовідносинах банку з державою як основним акціонером.

Резервні та інші фонди банку також демонстрували позитивну динаміку. Їх обсяг зріс із 13,0 млрд грн у 2023 році до 16,9 млрд грн у 2025 році, тобто на 30,0%. Це свідчить про формування додаткового запасу фінансової стійкості та посилення здатності банку покривати потенційні ризики.

Водночас суттєвим фактором, що негативно впливає на структуру капіталу, залишається накопичений дефіцит. У 2023 році його обсяг становив – 144,6 млрд грн, у 2024 році – (-136,5) млрд грн, а у 2025 році – (-141,5) млрд грн. Незважаючи на незначне покращення у 2024 році, у 2025 році дефіцит знову збільшився. Це свідчить про збереження наслідків попередніх кризових періодів та необхідність подальшого зміцнення прибутковості банку.

Таким чином, результати аналізу підтверджують, що АТ КБ «ПриватБанк» у 2023–2025 роках забезпечував достатній рівень капіталізації та фінансової стійкості. Структура капіталу банку характеризується високою часткою статутного капіталу, поступовим зростанням резервів і фондів, а також стабільною підтримкою з боку держави, що є важливими факторами стабільного функціонування банку в умовах воєнного стану.

Для оцінки результативності діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах воєнного стану доцільно проаналізувати динаміку прибутків, витрат та фінансових результатів банку у 2023–2025 роках, що дозволяє визначити рівень ефективності його операційної діяльності і здатність забезпечувати прибутковість у складних економічних умовах (табл. 2.5).

Дані табл. 2.5 свідчать, що у 2023–2025 роках АТ КБ «ПриватБанк» забезпечував високий рівень фінансових результатів та зберігав прибутковість діяльності, незважаючи на складні умови функціонування банківської системи в період воєнного стану.

Таблиця 2.5

Динаміка прибутків, збитків і сукупного доходу АТ КБ «ПриватБанк» за 2023-2025 рр. [56]

Показники	2023 р.	2024 р.	2025 р.	Відхилення 2025 року від 2023 р.
Процентні доходи	66 238	77 594	91 214	37,7
Процентні витрати	(6 616)	(10 706)	(11 287)	70,6
Чистий процентний прибуток	59 622	66 888	79 926	34,1
Прибуток до оподаткування	72 766	81 004	87 967	20,9
Чистий прибуток	37 765	40 140	29 082	-23,0

Одним із ключових факторів позитивних фінансових результатів стало стабільне зростання процентних доходів банку. У 2023 році їх обсяг становив 66,2 млрд грн, у 2024 році – 77,6 млрд грн, а у 2025 році досяг 91,2 млрд грн. Загальний приріст процентних доходів за досліджуваний період становив 37,7%, що свідчить про розширення активних операцій банку, насамперед кредитування та інвестицій у цінні папери.

Водночас спостерігалось і зростання процентних витрат. У 2023 році вони становили 6,6 млрд грн, у 2025 році – вже 11,3 млрд грн, тобто зросли на 70,6%. Така тенденція пояснюється збільшенням вартості залучених ресурсів, підвищенням процентних ставок на ринку та необхідністю підтримання конкурентоспроможності депозитних продуктів банку.

Незважаючи на зростання витрат, чистий процентний прибуток банку демонстрував позитивну динаміку. Його обсяг збільшився з 59,6 млрд грн у 2023 році до 79,9 млрд грн у 2025 році, що становить приріст на 34,1%. Це свідчить про високу ефективність процентної політики банку та здатність забезпечувати значний обсяг чистих доходів від основної діяльності.

Позитивною є також динаміка прибутку до оподаткування. У 2023 році цей показник становив 72,8 млрд грн, у 2024 році – 81,0 млрд грн, а у 2025 році досяг

88,0 млрд грн. Загальний приріст становив 20,9%, що підтверджує зростання операційної ефективності банку та стабільність його фінансових результатів.

Водночас чистий прибуток банку у 2025 році скоротився порівняно з 2023 роком на 23,0% і становив 29,1 млрд грн проти 37,8 млрд грн у 2023 році. Після зростання у 2024 році до 40,1 млрд грн у 2025 році відбулося суттєве зниження показника. Така тенденція може бути пов'язана зі збільшенням податкового навантаження, формуванням додаткових резервів, зростанням операційних витрат та впливом воєнних ризиків на діяльність банку.

Незважаючи на скорочення чистого прибутку у 2025 році, ПриватБанк залишався одним із найбільш прибуткових банків України та забезпечував стабільне функціонування банківських операцій в умовах економічної нестабільності.

Таким чином, результати аналізу свідчать, що у 2023–2025 роках АТ КБ «ПриватБанк» демонстрував високий рівень операційної ефективності, стабільне зростання процентних доходів та прибутку до оподаткування. Водночас зниження чистого прибутку у 2025 році вказує на посилення впливу зовнішніх економічних і воєнних факторів на фінансові результати банку.

2.2. Аналіз цифрових банківських сервісів та інновацій АТ КБ «ПриватБанк»

У сучасних умовах розвитку фінансового сектору України АТ КБ «ПриватБанк» є одним із лідерів цифрової трансформації банківської діяльності. Завдяки масштабному впровадженню інноваційних технологій банк сформував розвинену екосистему цифрових сервісів, що охоплює дистанційне обслуговування клієнтів, мобільний та інтернет-банкінг, автоматизовані платіжні рішення, а також інструменти на основі штучного інтелекту та аналітики даних.

Аналіз цифрових банківських сервісів ПриватБанку є важливим для розуміння практичної реалізації концепції цифрового банкінгу в Україні,

оскільки саме цей банк одним із перших запровадив масове дистанційне обслуговування через систему «Приват24» та продовжує активно розвивати інноваційні фінансові продукти.

В умовах воєнного стану цифрові сервіси ПриватБанку набули критичного значення, оскільки забезпечують безперервність фінансових операцій, доступність банківських послуг для населення та бізнесу, а також стабільність платіжної інфраструктури країни. Це робить дослідження інноваційної діяльності банку особливо актуальним у контексті оцінки його ролі в забезпеченні фінансової стійкості держави.

Цифрові продукти для фізичних та корпоративних клієнтів є ключовим елементом інноваційної стратегії АТ КБ «ПриватБанк», що забезпечує комплексне задоволення фінансових потреб користувачів через сучасні цифрові канали обслуговування (табл. 2.6).

Таблиця 2.6

Цифрові продукти АТ КБ «ПриватБанк» для фізичних осіб і
корпоративних клієнтів [56]

Категорія продуктів	Цифрові рішення	Характеристика	Значення для клієнтів
Для фізичних осіб	Приват24 (мобільний та веб-банкінг)	Багатофункціональна платформа для управління рахунками	Доступ до всіх банківських операцій 24/7 без відвідування відділення
	Цифрові картки (миттєвий випуск)	Віртуальні та фізичні картки, що створюються онлайн	Швидкий доступ до коштів та онлайн-платежів
	Онлайн-кредитування	Автоматизований скоринг і видача кредитів	Швидке отримання кредитних коштів без паперових процедур
	Цифрові депозити	Відкриття та управління депозитами онлайн	Зручне інвестування та збереження коштів
	Чат-боти та AI-підтримка	Автоматизовані консультації	Оперативне вирішення фінансових питань
Для корпоративних клієнтів	Приват24 для бізнесу	Онлайн-платформа для управління рахунками підприємств	Контроль фінансів компанії в режимі реального часу
	Електронний документообіг	Цифрове підписання та обробка документів	Скорочення часу на фінансові операції
	API-інтеграції (Open Banking)	Підключення банківських сервісів до ERP/CRM систем	Автоматизація фінансових процесів компаній

	Цифрове кредитування бізнесу	Автоматизовані рішення для кредитування МСБ	Швидке фінансування бізнесу
	AI-аналітика та ризик-менеджмент	Використання штучного інтелекту для аналізу даних	Оптимізація управлінських рішень та зниження ризиків

Дані табл. 2.6 свідчать, що АТ КБ «ПриватБанк» активно розвиває цифрові продукти як для фізичних, так і для корпоративних клієнтів, формуючи комплексну екосистему дистанційного банківського обслуговування. Основною метою впровадження таких сервісів є підвищення доступності фінансових послуг, автоматизація банківських операцій та забезпечення безперервності обслуговування клієнтів в умовах цифрової трансформації та воєнного стану.

Для фізичних осіб ключове значення має система «Приват24», яка забезпечує можливість здійснення більшості банківських операцій у дистанційному форматі. Завдяки мобільному та веб-банкінгу клієнти можуть управляти рахунками, проводити платежі, відкривати депозити, оформлювати кредити та користуватися іншими фінансовими сервісами без відвідування банківських відділень. Важливим напрямом є також розвиток цифрових карток та онлайн-кредитування, що дозволяє значно скоротити час отримання фінансових послуг.

Окрему роль у цифровій трансформації банку відіграє впровадження технологій штучного інтелекту та автоматизованих сервісів підтримки клієнтів. Використання AI-рішень сприяє підвищенню швидкості обробки запитів, покращенню якості сервісу та оптимізації внутрішніх процесів банку.

Для корпоративних клієнтів ПриватБанк пропонує цифрові рішення, спрямовані на автоматизацію фінансового управління підприємствами. Зокрема, система «Приват24 для бізнесу» забезпечує дистанційне управління рахунками компаній, проведення платежів та контроль фінансових потоків у режимі реального часу. Важливими інструментами є електронний документообіг, API-інтеграції та цифрове кредитування бізнесу, які дозволяють підприємствам скорочувати операційні витрати та підвищувати ефективність фінансової діяльності.

Таким чином, результати аналізу підтверджують, що цифрові продукти ПриватБанку є важливим елементом його інноваційної стратегії та забезпечують формування сучасної клієнтоорієнтованої моделі банківського обслуговування. Впровадження цифрових сервісів дозволяє банку зміцнювати конкурентні позиції на фінансовому ринку та підтримувати стабільність функціонування банківської системи в умовах воєнного часу.

Для оцінювання рівня цифровізації банківських послуг АТ КБ «ПриватБанк» у дослідженні використано систему кількісних показників, що характеризують охоплення клієнтів дистанційними каналами обслуговування, обсяги та динаміку онлайн-транзакцій, розвиток платіжної інфраструктури та впровадження інноваційних цифрових сервісів; дані наведено за 2023–2025 роки.

Таблиця 2.7

Показники використання мобільного банкінгу «Приват24» фізичними особами – клієнтами АТ КБ «ПриватБанк» за 2023–2025 роки [56]

Показник	2023	2024	2025
Активних користувачів Приват24 (фізособи), млн осіб	13,1	13,8	14,0
Активна роздрібна клієнтська база (всі канали), млн осіб	18,4	18,3	18,18
Частка клієнтів, що користуються мобільним банком, %	>85%	>88%	>70%

Аналіз показників свідчить про стійку позитивну динаміку охоплення фізичних осіб цифровими сервісами АТ КБ «ПриватБанк» впродовж досліджуваного періоду. Кількість активних користувачів Приват24 зростає з 13,1 млн осіб у 2023 році до 14,0 млн у 2025 році, що становить приріст на 6,9% за три роки і підтверджує послідовне розширення аудиторії мобільного банкінгу навіть в умовах воєнного стану.

Водночас загальна роздрібна клієнтська база банку дещо скоротилася – з 18,4 млн до 18,18 млн осіб, що зумовлено передусім демографічними чинниками: вимушеною міграцією населення за кордон і загальним скороченням чисельності дорослого населення в країні. Незважаючи на це, частка клієнтів, які перейшли

на цифрові канали обслуговування, стабільно зростає, що свідчить про успішну реалізацію стратегії тотальної діджиталізації банку.

Показник частки платежів та переказів, здійснених онлайн, протягом усіх трьох років утримувався на рівні понад 98%, що фактично означає повну цифровізацію розрахункових операцій фізичних осіб і мінімізацію касового обслуговування. Це є одним із найвищих показників серед банків України і свідчить про те, що Приват24 став основним, а для переважної більшості клієнтів – єдиним каналом проведення платежів.

Окремої уваги заслуговує показник частки клієнтів, що користуються мобільним банком: значення понад 85–88% у 2023–2024 роках демонструє домінування смартфона як основного інструменту фінансових операцій. Незначне зниження показника у 2025 році до позначки «понад 70%» пояснюється методологічними відмінностями – ці дані стосуються бізнес-сегменту (Приват24 для бізнесу) станом на липень 2025 року, а не роздрібного банкінгу, що не дозволяє проводити пряме порівняння з попередніми роками.

Загалом можна стверджувати, що АТ КБ «ПриватБанк» сформував зрілу екосистему мобільного банкінгу з широким охопленням клієнтської бази, і основним вектором розвитку є не кількісне нарощування користувачів, а поглиблення функціональності сервісів та підвищення частоти й різноманітності їх використання.

Для оцінки ефективності розвитку цифрових сервісів АТ КБ «ПриватБанк» для корпоративного сектору доцільно проаналізувати основні показники функціонування системи «Приват24 для бізнесу», які характеризують масштаби використання дистанційного банківського обслуговування підприємствами та фізичними особами-підприємцями.

Таблиця 2.8

Показники розвитку системи «Приват24 для бізнесу» АТ КБ «ПриватБанк» у 2023–2025 рр. [56]

Показник	2023	2024	2025
Активних бізнес-клієнтів (всього), тис. осіб	875,0	910,3	941,0
Приріст бізнес-клієнтів за рік	44,7%	2,5%	3,4%

Частка дистанційного відкриття рахунків бізнес-клієнтами, %	25%	37,8%	41%
Зростання кількості бізнес-користувачів мобільного «Приват24», %	*	*	+7,4%
Активних бізнес-карток, тис. шт.	421	422	423
Частка ФОП серед клієнтів банку, %	61%	68%	68%
Підприємців у додатку «Каса» (хмарна фіскалізація), тис.	42	54	>64

Дані табл. 2.8 свідчать про стабільний розвиток цифрової екосистеми «Приват24 для бізнесу» та зростання рівня цифровізації банківського обслуговування корпоративних клієнтів АТ КБ «ПриватБанк» навіть в умовах воєнного стану.

Насамперед спостерігається позитивна динаміка кількості активних бізнес-клієнтів банку. У 2023 році їх кількість становила 875 тис. осіб, у 2024 році – 910,3 тис., а у 2025 році зросла до 941 тис. клієнтів. Це свідчить про високий рівень довіри бізнесу до цифрових сервісів ПриватБанку та стабільне розширення клієнтської бази.

Особливо значним був приріст бізнес-клієнтів у 2023 році – на 215,3 тис. осіб або 44,7%, що пояснюється активним переходом підприємств на дистанційне банківське обслуговування в умовах воєнного часу. У 2024–2025 роках темпи приросту дещо уповільнилися, однак залишилися позитивними, що підтверджує подальше зміцнення позицій банку у сфері цифрового банкінгу для бізнесу.

Важливим показником цифровізації є зростання частки дистанційного відкриття рахунків бізнес-клієнтами. Якщо у 2023 році дистанційно відкривався приблизно кожен четвертий рахунок, то у 2024 році цей показник зріс до 37,8%. Це свідчить про підвищення популярності онлайн-сервісів і спрощення процедур цифрової ідентифікації клієнтів.

У 2025 році також зафіксовано зростання кількості користувачів мобільного «Приват24 для бізнесу» на 7,4%, що підтверджує активне поширення мобільного банкінгу серед підприємців та компаній.

Кількість активних бізнес-карток залишалася стабільною – 421-422 тис. одиниць, що свідчить про високий рівень використання безготівкових розрахунків у корпоративному секторі.

Окремої уваги заслуговує зростання частки фізичних осіб-підприємців серед клієнтів банку: з 61% у 2023 році до близько 68% у 2024–2025 роках. Це свідчить про посилення орієнтації ПриватБанку на сегмент малого бізнесу та ФОП.

Позитивною є також динаміка використання додатку «Каса» для хмарної фіскалізації. Кількість підприємців, які використовують цей сервіс, зросла приблизно з 42 тис. у 2023 році до понад 64 тис. у 2025 році. Це підтверджує активне впровадження цифрових технологій у сфері підприємницької діяльності та автоматизації розрахункових операцій.

Таким чином, результати аналізу свідчать, що АТ КБ «ПриватБанк» активно розвиває цифрові сервіси для бізнесу, забезпечуючи зростання дистанційного обслуговування, розширення мобільного банкінгу та впровадження інноваційних рішень для підприємців навіть в умовах воєнного часу.

Для оцінки рівня розвитку еквайрингу та цифрової платіжної інфраструктури АТ КБ «ПриватБанк» доцільно проаналізувати основні показники функціонування мережі POS-терміналів, банкоматів, терміналів самообслуговування та платіжних карток, які характеризують масштаби цифровізації безготівкових розрахунків і доступність фінансових послуг для населення та бізнесу.

Таблиця 2.9

Показники розвитку еквайрингу та цифрової платіжної інфраструктури АТ КБ «ПриватБанк» у 2023–2025 рр. [56]

Показник	2023	2024	2025
Кількість POS-терміналів (торгових), тис. шт.	288,8	316,8	345,2
Кількість банкоматів, шт.	6881	6858	7310
Активні термінали самообслуговування, шт.	10442	10420	10053
Активні платіжні картки (емісія), млн шт.	26	27	27

Дані табл. 2.9 свідчать про активний розвиток цифрової платіжної інфраструктури АТ КБ «ПриватБанк» та посилення ролі банку у сфері безготівкових розрахунків в Україні.

Найбільш динамічне зростання спостерігається за кількістю POS-терміналів. У 2023 році їх кількість становила 288,8 тис. одиниць, у 2024 році – 316,8 тис., а у 2025 році зросла до 345,2 тис. терміналів. Загальний приріст за досліджуваний період перевищив 56 тис. одиниць або майже 19,5%. Це свідчить про активне розширення еквайрингової мережі банку та подальший розвиток безготівкових платежів у торговельній сфері.

Кількість банкоматів у 2023–2024 роках залишалася відносно стабільною: 6881 та 6858 одиниць відповідно. Водночас у 2025 році показник зріс до 7310 банкоматів. Таке зростання свідчить про підтримання банком фізичної доступності фінансових послуг навіть в умовах активної цифровізації банківських операцій та воєнного часу.

Кількість активних терміналів самообслуговування поступово скорочувалася: з 10442 одиниць у 2023 році до 10053 у 2025 році. Це може пояснюватися зміною поведінки клієнтів та поступовим переходом користувачів до мобільного банкінгу й онлайн-сервісів, що зменшує потребу у використанні фізичних терміналів.

Кількість активних платіжних карток демонструє стабільно високий рівень. У 2023 році в обігу перебувало 26 млн активних карток, а у 2024–2025 роках – по 27 млн. Це свідчить про значне охоплення клієнтів банківськими послугами та високий рівень розвитку безготівкових розрахунків в Україні.

Загалом результати аналізу підтверджують, що АТ КБ «ПриватБанк» продовжує активно розвивати еквайрингову мережу та цифрову платіжну інфраструктуру, забезпечуючи доступність фінансових послуг, підтримку cashless-економіки та стійкість платіжної системи держави в умовах цифрової трансформації та воєнного часу.

АТ КБ «ПриватБанк» активно впроваджує інструменти персоналізованого цифрового маркетингу та технології штучного інтелекту для підвищення рівня

клієнтського сервісу й розвитку програм лояльності. Одним із ключових інноваційних проєктів банку стала програма лояльності «Привіт», запуск якої відбувся у травні 2024 року.

Основною особливістю програми є використання алгоритмів штучного інтелекту для формування персоналізованих пропозицій кешбеку та знижок залежно від фінансової поведінки клієнтів, їхніх витрат та споживчих уподобань. Це дозволяє банку підвищувати рівень залучення користувачів, стимулювати безготівкові розрахунки та формувати індивідуалізований підхід до обслуговування клієнтів.

Важливим показником ефективності програми є швидке розширення партнерської мережі. Уже протягом перших дев'яти місяців функціонування до програми «Привіт» було залучено понад 800 компаній-партнерів, що свідчить про активну інтеграцію банку з торговельним та сервісним сектором економіки.

Особливо показовим є масштаб використання технологій штучного інтелекту в персоналізації сервісів. У 2025 році кількість персоналізованих пропозицій кешбеку та дисконтів, сформованих за допомогою AI-технологій, перевищила 735 млн. Це підтверджує високий рівень автоматизації аналітичних процесів та активне використання Big Data у взаємодії з клієнтами.

Крім того, у 2024 році обсяг кешбеку та бонусів, виплачених клієнтам у межах програми лояльності, становив 4,1 млрд грн. Такий показник свідчить про значний масштаб програми та її популярність серед користувачів банківських послуг.

Таким чином, розвиток програми лояльності «Привіт» демонструє активну AI-трансформацію ПриватБанку та перехід до сучасної клієнтоорієнтованої моделі цифрового банкінгу, у якій ключову роль відіграють персоналізація сервісів, аналіз поведінки клієнтів та цифрові технології управління взаємовідносинами з користувачами.

Для оцінки рівня цифрової трансформації АТ КБ «ПриватБанк» доцільно проаналізувати показники розвитку IT-інфраструктури, впровадження

інноваційних цифрових сервісів та результативності технологічної діяльності банку.

Таблиця 2.10

Показники ІТ-розвитку і цифрових інновацій АТ КБ «ПриватБанк» у 2023–2025 рр. [56]

Показник	2023	2024	2025
Кількість ІТ-фахівців банку, осіб	-	>2 000	>2 000
Нові цифрові сервіси в Приват24 (ключові)	Персоналізація, оновлена Приват24	«Конверти», «Привіт», «Термінал», eSIM	ШІ-пропозиції, IBAN-сканер, eSIM усіх операторів
Нагорода FinAwards у номінації «Технології та інновації»	Золото	Золото (LiqPay – онлайн-платежі)	Золото

Дані табл. 2.3 свідчать про високі темпи цифрової трансформації АТ КБ «ПриватБанк» і активне впровадження інноваційних технологій у банківську діяльність. Банк продовжує зміцнювати позиції одного з технологічних лідерів фінансового сектору України, забезпечуючи розвиток цифрових сервісів навіть в умовах воєнного часу.

Одним із ключових показників ІТ-розвитку є значна кількість ІТ-фахівців у структурі банку. У 2024–2025 роках чисельність ІТ-персоналу перевищувала 2 тис. осіб, що свідчить про масштабність внутрішньої технологічної екосистеми банку та стратегічну орієнтацію на цифрові інновації. Велика кількість спеціалістів дозволяє банку самостійно розробляти і вдосконалювати цифрові продукти, забезпечувати кібербезпеку та підтримувати безперервність функціонування ІТ-систем.

Важливим показником є також значний обсяг витрат на ІТ-напрям. У 2024 році орієнтовні витрати банку на ІТ-відділ становили близько 72 млн доларів США. Це підтверджує високий рівень інвестицій у цифрову інфраструктуру, автоматизацію процесів та розвиток інноваційних банківських сервісів.

Аналіз нових цифрових сервісів у системі «Приват24» демонструє постійне оновлення функціональних можливостей банківської платформи. У

2023 році банк зосередився на персоналізації сервісів та оновленні інтерфейсу Приват24. У 2024 році було впроваджено низку нових цифрових продуктів, зокрема сервіси «Конверти», програму лояльності «Привіт», функцію «Термінал» та послуги eSIM. У 2025 році розвиток цифрових інновацій продовжився через активне впровадження AI-пропозицій, IBAN-сканера та підтримки eSIM усіх мобільних операторів.

Позитивним підтвердженням високого рівня технологічного розвитку банку є отримання нагород FinAwards у номінації «Технології та інновації» протягом 2023–2025 років. Особливо важливим стало визнання платформи LiqPay у сфері онлайн-платежів у 2024 році, що підтверджує конкурентоспроможність цифрових рішень банку на фінансовому ринку України.

Таким чином, результати аналізу свідчать, що АТ КБ «ПриватБанк» активно інвестує у розвиток IT-інфраструктури та цифрових технологій, впроваджує інноваційні сервіси та забезпечує високий рівень технологічної конкурентоспроможності, що є важливим фактором стабільного функціонування банку в умовах цифрової економіки та воєнного часу.

АТ КБ «ПриватБанк» є одним із найбільш технологічно розвинених банків України та займає провідні позиції у сфері цифрової трансформації банківської діяльності. Банк активно впроваджує інноваційні цифрові сервіси, розширює функціональні можливості дистанційного банківського обслуговування та формує сучасну цифрову екосистему для фізичних і корпоративних клієнтів.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ТА ВОЄННОГО ЧАСУ

3.1. Перспективи розвитку цифрового банкінгу в Україні

Сучасний етап розвитку банківської системи України характеризується активною цифровою трансформацією фінансового сектору, яка охоплює впровадження інноваційних технологій, автоматизацію банківських процесів та розвиток дистанційного обслуговування клієнтів. Цифровий банкінг поступово стає основною моделлю надання фінансових послуг, забезпечуючи швидкість, доступність, безпечність та зручність проведення банківських операцій.

Особливої актуальності розвиток цифрового банкінгу набув в умовах воєнного стану, коли безперервність роботи фінансової системи значною мірою залежить від ефективності цифрових каналів обслуговування. Використання мобільного банкінгу, онлайн-платежів, електронної ідентифікації, цифрових карток, хмарних сервісів та технологій штучного інтелекту дозволяє банкам забезпечувати стабільне функціонування навіть за умов фізичних обмежень і підвищених ризиків.

Україна сьогодні демонструє високі темпи розвитку цифрових фінансових технологій, а банківський сектор виступає одним із лідерів цифровізації економіки. Водночас подальший розвиток цифрового банкінгу потребує вдосконалення кібербезпеки, розширення цифрової інфраструктури, впровадження Open Banking, розвитку фінансових технологій на основі штучного інтелекту та адаптації банків до нових викликів цифрової економіки.

Сучасні умови функціонування банківської системи України потребують комплексної модернізації банківської діяльності, що пов'язано з розвитком цифрової економіки, зміною поведінки клієнтів, посиленням конкуренції на фінансовому ринку та впливом воєнних ризиків. Модернізація банківської

діяльності спрямована на підвищення ефективності роботи банків, забезпечення фінансової стійкості, покращення якості обслуговування клієнтів та адаптацію банківської системи до сучасних технологічних викликів.

Одним із ключових напрямів модернізації є розвиток цифрового банкінгу та дистанційного обслуговування клієнтів. Сучасні банки поступово переходять від традиційної моделі обслуговування до цифрових платформ, що дозволяє клієнтам здійснювати більшість фінансових операцій онлайн. Використання мобільних застосунків, інтернет-банкінгу, цифрових карток, QR-платежів та електронної ідентифікації забезпечує доступність банківських послуг у будь-який час і незалежно від місця перебування клієнта. Особливого значення цей напрям набуває в умовах воєнного стану, коли фізичний доступ до банківських установ може бути обмеженим.

Важливим напрямом модернізації є впровадження технологій штучного інтелекту та Big Data у банківську діяльність. Використання AI-технологій дозволяє автоматизувати процеси аналізу даних, оцінки кредитоспроможності клієнтів, управління ризиками та персоналізації фінансових послуг. Завдяки аналізу великих масивів даних банки можуть прогнозувати фінансову поведінку клієнтів, формувати індивідуальні пропозиції та підвищувати ефективність маркетингової діяльності.

Одним із перспективних напрямів є розвиток Open Banking та інтеграція банківських сервісів із фінтех-платформами. Відкрита банківська модель передбачає обмін фінансовими даними між банками та сторонніми сервісами через API-інтерфейси, що сприяє створенню нових цифрових продуктів і розширенню можливостей клієнтів. Це дозволяє підвищити конкуренцію на фінансовому ринку та стимулює інноваційний розвиток банківського сектору.

В умовах цифровізації особливого значення набуває модернізація систем кібербезпеки та захисту фінансової інформації. Зростання кількості цифрових операцій супроводжується підвищенням ризиків кібератак, фінансового шахрайства та витоку даних. Тому банки повинні активно впроваджувати сучасні системи захисту інформації, багатофакторну автентифікацію,

біометричні технології та автоматизовані системи виявлення шахрайських операцій.

Ще одним важливим напрямом є автоматизація внутрішніх банківських процесів і цифровізація управління. Використання хмарних технологій, електронного документообігу, роботизації бізнес-процесів та цифрової аналітики дозволяє скорочувати операційні витрати, підвищувати швидкість обробки інформації та покращувати якість управлінських рішень.

Важливим елементом модернізації банківської діяльності є розвиток безготівкової економіки та цифрової платіжної інфраструктури. Розширення мережі POS-терміналів, використання NFC-платежів, цифрових гаманців, мобільного еквайрингу та онлайн-платежів сприяє підвищенню прозорості фінансових операцій і зменшенню частки готівкового обігу.

Крім того, модернізація банківської діяльності передбачає розвиток фінансової інклюзії та доступності банківських послуг для населення. Використання цифрових технологій дозволяє залучати до фінансової системи мешканців віддалених територій, внутрішньо переміщених осіб та громадян, які мають обмежений доступ до традиційної банківської інфраструктури.

Таким чином, основні напрями модернізації банківської діяльності пов'язані з поглибленням цифровізації, розвитком інноваційних фінансових технологій, зміцненням кібербезпеки, автоматизацією процесів та формуванням сучасної клієнтоорієнтованої моделі банківського обслуговування. Реалізація цих напрямів сприятиме підвищенню конкурентоспроможності банків та забезпеченню стабільності банківської системи України в умовах цифрової економіки та воєнного часу.

Одним із найважливіших напрямів модернізації банківської діяльності в сучасних умовах є впровадження технологій штучного інтелекту і Big Data. Використання цих технологій дозволяє банкам підвищувати ефективність управління фінансовими ресурсами, автоматизувати процеси обробки інформації, вдосконалювати систему управління ризиками та формувати персоналізований підхід до обслуговування клієнтів.

Big Data у банківській сфері передбачає збір, зберігання та аналіз великих масивів структурованих і неструктурованих даних, які надходять із платіжних систем, мобільного банкінгу, соціальних мереж, CRM-систем та інших цифрових каналів. На основі цих даних банки отримують можливість прогнозувати поведінку клієнтів, оцінювати фінансові ризики та приймати більш ефективні управлінські рішення.

Технології AI та машинного навчання активно застосовуються у сфері кредитного скорингу, автоматизованого аналізу кредитоспроможності, виявлення шахрайських операцій, фінансового моніторингу, персоналізації банківських продуктів та роботизованого обслуговування клієнтів через чат-боти й віртуальних асистентів.

У наукових дослідженнях підкреслюється, що інтеграція AI та Big Data суттєво змінює сучасну модель банківської діяльності. Так, В.Chen та ін. доводять, що використання AI та Big Data значно підвищує точність оцінки кредитоспроможності позичальників і покращує якість кредитного портфеля банків, а найбільший ефект досягається саме при поєднанні алгоритмів штучного інтелекту з великими масивами даних [4].

S. Kalyani, N. Gupta проаналізували наукові праці та дійшли висновку, що AI і машинне навчання стали ключовими факторами цифрової трансформації банківського сектору, AI найбільш активно використовується у сферах кібербезпеки, аналізу клієнтської поведінки, автоматизації процесів та підвищення якості клієнтського сервісу [11].

О. Н. Fares та ін. визначають три основні напрями застосування AI у банківській діяльності: стратегічне управління, оптимізація внутрішніх процесів та покращення взаємодії з клієнтами; AI використовується як у front-office процесах (чат-боти, біометрія, мобільний банкінг), так і в middle-office та back-office операціях (антифрод-системи, кредитний скоринг, комплаєнс та управління ризиками) [8].

Проблематику використання Big Data у банківській сфері досліджували Y. Zhao та ін., які зазначають, що Big Data дозволяє банкам значно покращити

систему управління ризиками, підвищити точність прогнозування фінансових показників та забезпечити більш глибоку персоналізацію фінансових продуктів [19].

У дослідженні М. Mucsková підкреслює, що AI стає одним із ключових факторів підвищення конкурентоспроможності банків і зазначає, що використання AI дозволяє автоматизувати процеси фінансового моніторингу, протидії відмиванню коштів (AML), виявлення шахрайства і забезпечення регуляторного комплаєнсу [14].

Сучасні міжнародні тенденції також підтверджують активний розвиток AI у банківській сфері. Зокрема, JPMorgan Chase активно впроваджує AI-інструменти у глобальному інвестиційному банкінгу для автоматизації аналітики та покращення взаємодії з клієнтами.

Водночас науковці звертають увагу і на ризики впровадження AI та Big Data. Основними проблемами залишаються кібербезпека, захист персональних даних, етичні аспекти використання AI та залежність банків від великих технологічних компаній. На цьому акцентують увагу А. R.D. Rodrigues та ін., які підкреслюють необхідність формування комплексної системи цифрової безпеки банківських установ [17].

Таким чином, розвиток AI та Big Data є одним із стратегічних напрямів модернізації банківської системи. Використання цих технологій дозволяє банкам підвищувати ефективність діяльності, покращувати якість фінансових послуг, автоматизувати управлінські процеси та зміцнювати конкурентні позиції в умовах цифрової економіки й воєнного часу.

3.2. Напрями вдосконалення діяльності АТ КБ «ПриватБанк»

Сучасні умови функціонування банківської системи України потребують постійного вдосконалення діяльності банківських установ, особливо в умовах цифровізації економіки та воєнного стану. Для АТ КБ «ПриватБанк» як найбільшого державного банку України питання підвищення ефективності

діяльності, розвитку цифрових технологій і забезпечення фінансової стійкості набувають стратегічного значення.

Проведений аналіз показав, що АТ КБ «ПриватБанк» активно впроваджує інноваційні цифрові сервіси, розвиває дистанційне банківське обслуговування, модернізує платіжну інфраструктуру і використовує технології штучного інтелекту у взаємодії з клієнтами.

Сучасні виклики, з якими стикається АТ КБ «ПриватБанк», мають комплексний характер і формуються під впливом як зовнішніх (макроекономічних і воєнних), так і внутрішньогалузевих факторів, пов'язаних із трансформацією фінансового ринку.

Передусім ключовим є вплив воєнних ризиків. Воєнний стан в Україні зумовлює підвищену невизначеність економічного середовища, коливання макроекономічних показників, ризики втрати або пошкодження інфраструктури, а також зміну фінансової поведінки населення і бізнесу. Для банку це означає необхідність забезпечення безперервності критичних операцій, стабільної роботи цифрових каналів, підтримки ліквідності та оперативного реагування на кризові ситуації. Додатковим викликом є зростання кредитних ризиків через погіршення платоспроможності окремих позичальників та складність оцінки ризиків у регіонах із підвищеною небезпекою.

Важливим викликом є також посилення кіберзагроз. Умови цифровізації та масового переходу банківських операцій в онлайн-середовище значно розширюють поверхню кіберризиків. Банки стають цільовими об'єктами кібератак, фішингових схем, шахрайських операцій та спроб несанкціонованого доступу до фінансових даних клієнтів. Для ПриватБанку, як найбільшого цифрового банку країни, це означає необхідність постійного оновлення систем кіберзахисту, впровадження багаторівневої автентифікації, використання штучного інтелекту для виявлення підозрілих транзакцій та посилення захисту персональних даних клієнтів.

Ще одним суттєвим викликом є посилення конкуренції на фінансовому ринку. Традиційні банки сьогодні конкурують не лише між собою, але й із

фінтех-компаніями, необанками та міжнародними цифровими платформами, які пропонують швидші, дешевші та більш гнучкі фінансові рішення. Це змушує ПриватБанк постійно вдосконалювати якість сервісів, скорочувати час проведення операцій, підвищувати зручність мобільних застосунків та розширювати екосистему цифрових продуктів, щоб утримувати лідерські позиції на ринку.

Окрему групу викликів становить швидкий розвиток фінансових технологій. Інновації у сфері штучного інтелекту, Big Data, блокчейну, відкритого банкінгу (Open Banking) та цифрових валют центральних банків (CBDC) суттєво змінюють традиційну модель банківського бізнесу. Банки змушені не лише впроваджувати нові технології, але й адаптувати свою бізнес-модель до нових умов цифрової економіки. Для ПриватБанку це означає необхідність постійних інвестицій у IT-інфраструктуру, розвиток аналітичних систем, інтеграцію з фінтех-екосистемою та підвищення рівня цифрової зрілості.

Таким чином, сукупність воєнних ризиків, кіберзагроз, посилення конкуренції і стрімкого розвитку фінансових технологій формує складне середовище функціонування банку, що потребує безперервної адаптації, інноваційного розвитку та стратегічного вдосконалення його діяльності.

Напрями вдосконалення є особливо актуальними для АТ КБ «ПриватБанк», оскільки саме цей банк виступає одним із лідерів цифрової трансформації банківського сектору України та водночас функціонує в умовах підвищених воєнних і технологічних ризиків:

1. Розвиток AI-технологій для ПриватБанку означає подальше розширення використання штучного інтелекту в системі «Приват24» та інших цифрових каналах. Йдеться про вдосконалення персоналізованих фінансових рекомендацій, автоматизованих кредитних рішень, антифрод-систем, чат-ботів і віртуальних асистентів. Зокрема, банк уже використовує AI для формування індивідуальних пропозицій клієнтам, однак перспективним є поглиблення прогностичної аналітики поведінки клієнтів та автоматизація скорингових моделей для кредитування фізичних і корпоративних клієнтів.

2. Автоматизація банківських процесів у ПриватБанку передбачає подальший розвиток «безшовних» цифрових сервісів, де більшість операцій виконується без участі оператора. Це стосується автоматичного відкриття рахунків, дистанційного обслуговування бізнесу через «Приват24 для бізнесу», цифрової ідентифікації клієнтів та роботизації внутрішніх процесів (RPA). Такий підхід дозволяє зменшити операційні витрати, прискорити обробку операцій і підвищити якість сервісу.

3. Зміцнення кібербезпеки є критично важливим для ПриватБанку як найбільшого цифрового банку країни. З урахуванням масштабів клієнтської бази та обсягів онлайн-операцій банк має постійно вдосконалювати системи захисту даних, впроваджувати багатофакторну автентифікацію, біометричні технології, системи поведінкового аналізу транзакцій та AI-моделі виявлення шахрайства. Окрему роль відіграє захист мобільного застосунку «Приват24» як основного каналу взаємодії з клієнтами.

4. Підвищення фінансової інклюзії для ПриватБанку означає розширення доступу до фінансових послуг для всіх груп населення, включаючи мешканців віддалених регіонів, внутрішньо переміщених осіб та малий бізнес. Завдяки цифровим каналам банк може забезпечувати відкриття рахунків онлайн, доступ до кредитних продуктів, соціальних виплат і державних сервісів без фізичної присутності у відділенні. Це особливо важливо в умовах воєнного стану, коли мобільність населення є обмеженою.

5. Удосконалення системи управління ризиками для ПриватБанку передбачає розвиток інтегрованих аналітичних платформ, які дозволяють у режимі реального часу оцінювати кредитні, операційні та ринкові ризики. Особливу увагу приділено ризикам воєнного часу, включаючи ризики неповернення кредитів, втрати заставного майна та регіональної нестабільності. Використання Big Data та AI дозволяє банку підвищувати точність прогнозування та швидкість реагування на ризикові події.

6. Розширення можливостей цифрового банкінгу для ПриватБанку полягає у подальшому розвитку екосистеми «Приват24» як універсальної фінансової

платформи. Це включає інтеграцію платіжних сервісів, кредитування, страхування, інвестиційних продуктів і державних послуг в одному цифровому середовищі. Важливим є також розвиток еквайрингу, QR-платежів та цифрових інструментів для бізнесу.

7. Адаптація до європейських стандартів та розвиток Open Banking є стратегічним напрямом для ПриватБанку в контексті євроінтеграції України. Це передбачає впровадження API-інтеграцій, які дозволяють обмін фінансовими даними між банками та фінтех-компаніями, підвищення прозорості фінансових послуг та створення нових цифрових продуктів. Для ПриватБанку це відкриває можливості розширення партнерських екосистем і посилення конкурентоспроможності на міжнародному рівні.

Таким чином, реалізація зазначених напрямів дозволить АТ КБ «ПриватБанк» не лише зміцнити свої лідерські позиції на внутрішньому ринку, але й забезпечити довгострокову стійкість, інноваційний розвиток та відповідність сучасним європейським стандартам банківської діяльності.

ВИСНОВКИ

Банки відіграють системоутворюючу роль у фінансовій системі держави, забезпечуючи стабільність грошового обігу, функціонування платіжної інфраструктури та підтримку економічного розвитку. Особливе значення банківської системи проявляється у кризових умовах, коли саме банки виступають ключовим інструментом підтримання фінансової стійкості та довіри до національної економіки.

Цифровізація банківської діяльності є визначальним трендом сучасного розвитку фінансового сектору. Впровадження цифрового банкінгу, дистанційного обслуговування, мобільних застосунків, штучного інтелекту, Big Data та інших інноваційних технологій суттєво змінює модель функціонування банків, підвищуючи ефективність, доступність та якість фінансових послуг.

Розвиток дистанційного банківського обслуговування став ключовим чинником забезпечення безперервності банківських операцій, особливо в умовах пандемії та воєнного стану. Це дозволило банкам адаптуватися до нових викликів, зберегти стабільність роботи та забезпечити клієнтам доступ до фінансових послуг незалежно від фізичних обмежень.

Отже, банківська система в сучасних умовах є не лише фінансовим посередником, а й високотехнологічною інфраструктурною основою економіки, що забезпечує її стабільність, розвиток та адаптацію до кризових і цифрових трансформацій.

Організаційно-економічний аналіз діяльності АТ КБ «ПриватБанк» засвідчив стабільне зростання активів, капіталу та зобов'язань банку у 2023–2025 роках. Банк зберігав високий рівень ліквідності та фінансової стійкості, а його частка у банківській системі України залишалася значною. Особливо важливим є зростання кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу, що свідчить про активну підтримку економічної діяльності в умовах воєнного стану.

Аналіз фінансових результатів показав, що ПриватБанк забезпечував стабільне зростання процентних доходів, чистого процентного прибутку та прибутку до оподаткування. Водночас у 2025 році спостерігалось скорочення чистого прибутку, що пов'язано зі зростанням витрат, податкового навантаження та впливом воєнних ризиків на банківську діяльність.

Ключовим елементом цифрової інфраструктури АТ КБ «ПриватБанк» є система «Приват24», яка забезпечує комплексне дистанційне обслуговування клієнтів та постійно доповнюється новими сервісами. Аналіз показників діяльності «Приват24 для бізнесу» підтвердив стабільне зростання кількості бізнес-клієнтів, збільшення частки дистанційного відкриття рахунків і поширення мобільного банкінгу серед підприємців. Це свідчить про високий рівень адаптації бізнес-сектору до цифрових фінансових технологій.

Дослідження розвитку еквайрингу та цифрової платіжної інфраструктури показало активне розширення мережі POS-терміналів, стабільно високий рівень емісії платіжних карток та підтримання широкої мережі банкоматів і терміналів самообслуговування. Це підтверджує важливу роль ПриватБанку у розвитку безготівкових розрахунків та підтримці cashless-економіки в Україні.

Окрему увагу приділено впровадженню технологій штучного інтелекту та персоналізованих цифрових сервісів. Аналіз програми лояльності «Привіт» засвідчив активне використання AI-рішень для формування персоналізованих пропозицій кешбеку та дисконтів, що сприяє підвищенню рівня клієнтоорієнтованості банку та розвитку цифрового маркетингу.

Отже, АТ КБ «ПриватБанк» успішно реалізує стратегію цифрової трансформації, забезпечуючи високий рівень технологічного розвитку, доступності фінансових послуг та стабільності банківського обслуговування в умовах цифровізації економіки та воєнного часу.

Підсумовуючи результати дослідження напрямів удосконалення діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах цифровізації та воєнного стану, доцільно узагальнити ключові перспективи його подальшого розвитку.

До основних перспектив належать:

- розвиток технологій штучного інтелекту та Big Data;
- автоматизація банківських процесів;
- посилення кібербезпеки;
- розширення фінансової інклюзії;
- удосконалення системи управління ризиками;
- розвиток цифрового банкінгу;
- адаптація до європейських стандартів фінансових послуг і впровадження Open Banking.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Abbasi T., Weigand H. The impact of digital financial services on firm's performance: a literature review. 2017. DOI: <https://doi.org/10.48550/arXiv.1705.10294>
2. Abdullah W. Digital payment and banking adoption research in Gulf countries: a systematic literature review. International Journal of Information Management. 2020. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2020.102102>
3. Allen N. Berger, Phil Molyneux, John O.S. Wilson Banks and the real economy: An assessment of the research. Journal of Corporate Finance. 2020. 10.1016/j.jcorpfin.2019.101513
4. Chen B., Guo D., Xia J., Zhang Z. AI, big data, and bank credit allocation. SSRN. 2026. DOI: <https://doi.org/10.2139/ssrn.5120308>
5. Danylyshyn B., Dubyna M., Zabashtanskyi M., Ostrovska N., Blishchuk K., Kozak I. Innovative Instruments of Monetary and Fiscal Policy. Universal Journal of Accounting and Finance. 2021. Vol. 9(6). P. 1213-1221.
6. Dubyna M., Kholiavko N., Zhavoronok A., Safonov Yu., Krylov D., Tochylina Yu. The ICT sector in economic development of the countries of Eastern Europe: a comparative analysis. WSEAS Transactions on Business and Economics. 2022. 19. P. 169-185. <https://doi.org/10.37394/23207.2022.19.18>
7. Hrubliak O., Popelo O., Shaposhnykov K., Zhavoronok A., Ostrovska N., Krylov D. Digital Currency of the Central Banks: Trends of the Euro Area and Prospects of the Use Within the Implementation of the European Green Deal. Journal of Theoretical and Applied Information Technology. 2024. Vol. 102. No. 7. P. 2954-2967. URL: <https://www.jatit.org/volumes/Vol102No7/17Vol102No7.pdf>
8. Fares O. H., Butt I., Lee S. H. Utilization of artificial intelligence in the banking sector: a systematic literature review. Journal of Financial Services Marketing. 2022. DOI: <https://doi.org/10.1057/s41264-022-00176-7>

9. Fedyshyn M.F., Abramova A.S., Zhavoronok A.V., Marych M.G. Management of competitiveness of the banking services. Financial and credit activity: problems of theory and practice. 2019. Vol. 1(28). P. 64-74. URL: <https://fkd.net.ua/index.php/fkd/article/view/2001/2019>
10. Kachula S., Zhytar M., Sidelnykova L., Perchuk O., Novosolova O. The relationship between economic growth and banking sector development in Ukraine. WSEAS Transactions on Business and Economics. 2022. DOI: <https://doi.org/10.37394/23207.2022.19.21>
11. Kalyani S., Gupta N. Is artificial intelligence and machine learning changing the ways of banking: a systematic literature review and meta-analysis. Discover Artificial Intelligence. 2023. DOI: <https://doi.org/10.1007/s44163-023-00094-0>
12. King R. G., Levine R. Finance and growth: Schumpeter might be right. Quarterly Journal of Economics. 1993. DOI: <https://doi.org/10.2307/2118406>
13. Levine R., Zervos S. Stock markets, banks, and economic growth. American Economic Review. 1998.
14. Mucsková M. Transforming banking with artificial intelligence. Trends Economics and Management. 2024. Vol. 18 No. 42. DOI: <https://doi.org/10.13164/trends.2024.42.21>
15. Nikiforov P., Greshko R., Marych M., Marusiak N., Kharabara V., Gladchuk O. Mutual Influence of Fiscal and Monetary Policy in the Context of Ensuring Macro-Financial Stability of the State. Management Theory and Studies for Rural Business and Infrastructure Development. 2022. Vol. 44(4). P. 435–442. <https://doi.org/10.15544/mts.2022.43>
16. Rashkovan V., Pokidin D. Ukrainian banks' business models clustering: application of Kohonen neural networks. The Visnyk of the National Bank of Ukraine. 2016. No 238. C. 13–38. URL: <https://doi.org/10.26531/vnbu2016.238.013>(дата звернення: 18.04.2025).
17. Rodrigues A. R., Ferreira F. A., Teixeira F. J., Zopounidis C. Artificial intelligence, digital transformation and cybersecurity in the banking sector. Research

in International Business and Finance. 2022. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2022.101616>

18. Sardana V., Singhania S. Digital technology in the realm of banking: a review of literature. International Journal of Research in Finance and Management. 2018. URL: <https://www.researchgate.net/publication/329514279>

19. Zhao Y., Li D., Pan L. Cooperation or competition: an evolutionary game study between commercial banks and big data-based e-commerce financial institutions in China. Discrete Dynamics in Nature and Society. 2015.

20. Барна М. Ю., Руцишин Н. М. Банківська система країни: елементи, функції та потенціал у забезпеченні економічного зростання. Scientific Horizons. 2020. Vol. 23, No. 10. DOI: [https://doi.org/10.48077/scihor.23\(10\).2020.54-67](https://doi.org/10.48077/scihor.23(10).2020.54-67)

21. Гаркуша Ю.О. Роль банків у розвитку фінансового посередництва в Україні: автореферат дисертації на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит / Ю. О. Гаркуша. – Одеса: Одеський національний економічний університет, 2012. – 19 с. URL: <https://dspace.oneu.edu.ua/handle/123456789/3934>

22. Гладчук О., Марич М. Капіталізація нематеріальних активів банків у сучасних умовах. Економіка та суспільство. 2022. No 44. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-44-10>

23. Дзюблюк О. В. Актуальні проблеми розвитку банківської системи України. Банківська справа. 2016. № 1. С. 4-5.

24. Дмитренко Е. Особливості правового регулювання банківських відносин в умовах євроінтеграції України. Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Серія: «Юридичні науки». 2021. № 3 (31). С. 144–150. DOI: 10.23939/law2021.31.144

25. Еркес О., Калита О., Сундук Т. Банківська система України в умовах війни. SCIENTIA FRUCTUOSA. 2022. No 144(4). С. 122–133. DOI: [https://doi.org/10.31617/1.2022\(144\)09](https://doi.org/10.31617/1.2022(144)09)

26. Забчук Г., Іващук О. Ризики банківської системи України в умовах воєнного стану. Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах

глобалізації. 2022. No 1–2. С. 50–61. DOI: <https://doi.org/10.35774/ibo2022.01-02.050>

27. Заруцька О., Новікова Л., Григель А. Особливості бізнес-моделей банків України. Науковий погляд: економіка та управління. 2023. No 4(84). С. 101–110.

28. Карлін М., Кучерук М. Особливості функціонування банківських офшорних центрів (наприкладі Люксембургу). Наукові записки Національного університету «Острозька академія». 2014. Вип. 25. С. 114-118. URL: <https://eprints.ua.edu.ua/3012/>

29. Коваленко В. В. Стратегічне управління фінансовою стійкістю банківської системи: методологія і практика: монографія. Суми : ДВНЗ "УАБСНБУ", 2010. 228 с.

30. Коваленко В. Фінансова безпека банків в умовах воєнного стану. Фінансовий простір. 2023. No 4(48). С. 81–93. URL: [https://doi.org/10.30970/fp.4\(48\).2022.819394](https://doi.org/10.30970/fp.4(48).2022.819394)

31. Крухмаль О., Сухонок В. Розвиток банківського бізнесу в умовах цифрової економіки. Ефективна економіка. 2020. No 11. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105-2020.11.98>

32. Лисенко О. Укрсиб, Універсал, Приват та інші: банки, які здивували своїми результатами за 2022 рік. Мінфін - все про фінанси: новини, курси валют, банки. URL: <https://minfin.com.ua/ua/deposits/articles/ukrsib-universal-privat-i-drugie-banki-kotorye-udivili-svoimi-rezultatami-za-2022-god/>

33. Міщенко В. І., Науменкова С. В. Банківська система України: проблеми становлення та розвитку. Фінанси України. 2016. 5. С. 7-33. URL: <http://scholar.googleusercontent.com/scholar?q=cache>

34. Олексин А. Г. Діяльність банківської системи України в умовах воєнного стану. Науковий вісник Чернівецького національного університету. 2023. DOI: <https://doi.org/10.32782/ecovis/2023-2-14>

35. Островська Н.С., Жаворонок А.В., Островський В.П., Дудка А.А. Трансформація трансмісійних механізмів монетарної політики в епоху

цифровізації. Інвестиції: практика та досвід. 2025. Вип. 22. С. 163-169.
<https://doi.org/10.32702/2306-6814.2025.22.163>.

36. Островська Н.С., Косач І.А. Проблематика формування банківської системи на основі сучасних принципів регулятора. *Economic Synergy*. 2022. Вип. 4. С. 166–179. <https://doi.org/10.53920/ES-2022-4-13>.

37. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>

38. Пишний А. Фактор незламності: як фінансова система долає виклики війни та що буде далі. *Економічна правда*. 2023. URL: <https://www.epravda.com.ua/columns/2023/02/16/697112>

39. Подосян Н. О., Коваленко В. В. Інновації в обслуговуванні роздрібного банківського бізнесу. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*. 2024. No 15. URL: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2024-15-08-04>

40. Про банки і банківську діяльність: Закони України від 7 грудня 2000 року № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/ed20251226#Text>

41. Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб: Закон України від 01 квітня 2022 року No 2180-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2180-20#Text>

42. Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану: Закон України від 15 березня 2022 року No 2120-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2120-20#Text>

43. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення : Закон України від 06.12.2019 р. № 361-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text>

44. Про затвердження Положення про випуск електронних грошей та здійснення платіжних операцій з ними: Постанова Правління Національного

банку України від 29 вересня 2022 року No 210. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/law/29092022_210.pdf?v=4

45. Про затвердження Положення про залучення комерційних агентів для надання фінансових платіжних послуг: Постанова Правління Національного банку України від 2 серпня 2022 року No 168. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0168500-22#Text>

46. Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу: Національний банк України, Постанова від 19.05.2020 р. № 65. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0065500-20#Text>

47. Про Національний банк України: Закони України від 20 травня 1999 року № 679-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>

48. Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану: Постанова Національного банку України від 24 лютого 2022 року No18. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_24022022_18

49. Про роботу банківської системи та валютного ринку з 24 лютого 2022 року в умовах воєнного стану по всій території України: Постанова Національного банку України від 24 лютого 2022 р. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/pro-robotu-bankivskoyi-sistemi-ta-valyutnogo-rinku-z-24-lyutogo-2022-roku-za-umovi-voyennogo-stanu-po-vsiy-teritoriyi-ukrayin> (датазвернення: 09.07.2023).

50. Рац О. М. Дослідження ефективності функціонування банківських установ України в умовах воєнного стану. Економіка та суспільство. 2023. Випуск 47. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-47-67>

51. Сисоєнко І., Карлюка Д. Аналіз основних фінансових показників діяльності банків України. Підприємництво та інновації. 2022. No 23. С. 132–137. URL: <https://doi.org/10.37320/2415-3583/23.22>

52. Сідак М.В., Кинів Б.Ю. Порівняльний аналіз правових засад інституту достатності капіталу кредитних інститутів у Європейському Союзі та країнах Східної Європи. Порівняльно-аналітичне право. 2013. № 1. С. 198–202. URL: https://pap-journal.in.ua/wp-content/uploads/2020/07/1_2013.pdf

53. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. Міністерство фінансів України: веб-сайт. URL: https://mof.gov.ua/storage/files/Strategija_financovogo_sektoru_ua.pdf

54. Теорія та практика адаптації законодавства України про банківську діяльність до законодавства Європейського Союзу : монографія / О.А. Музика-Стефанчук та ін. ; за заг. ред. д.ю.н., проф. О.А. Музики-Стефанчук. Київ : Самміт-Книга, 2016. 263 с.

55. Федішин М.П., Жаворонок А.В., Ковальчук Н.О. Механізм державного регулювання кризових явищ банківської галузі в умовах глобальних викликів. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2019. №28. С. 121-125.

56. Фінансова звітність АТ КБ «ПиватБанк». URL: <https://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost>

57. Школьник І., Акопян Д. Теоретичне обґрунтування та класифікація бізнес-моделей банків. Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка. 2021. № 1. С. 128–136. URL: <https://doi.org/10.21272/1817-9215.2021.1-15>

АНОТАЦІЯ

Маркович Б.Б. Діяльність банку в сучасних умовах: цифровізація та виклики воєнного часу. Рукопис.

Кваліфікаційна робота на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». Чернівецький національний університет ім. Юрія Федьковича. Чернівці. 2026. 55 с.

У роботі досліджуються теоретичні, аналітичні та практичні аспекти діяльності банку в умовах цифровізації та воєнного часу на прикладі АТ КБ «ПриватБанк». У першому розділі, визначено економічну сутність банків, їх роль у забезпеченні фінансової стабільності держави, а також досліджено особливості цифровізації банківської діяльності. У другому розділі здійснено комплексний аналіз діяльності АТ КБ «ПриватБанк» в умовах цифрової трансформації та воєнного стану. У третьому розділі визначено перспективи розвитку цифрового банкінгу в Україні та обґрунтовано напрями вдосконалення діяльності

Ключові слова: банківська система, цифровізація, цифровий банкінг, ПриватБанк, воєнний стан, AI-технології, Big Data, фінансова стабільність, дистанційне банківське обслуговування, кібербезпека, Open Banking, фінансові технології.

SUMMARY

Markovych B.B. Bank Activity in Modern Conditions: Digitalization and Challenges of Wartime. Manuscript.

Qualification work for the first (bachelor's) level of higher education in the specialty 072 «Finance, banking and insurance». Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University. Chernivtsi. 2026. 55 c.

The paper examines the theoretical, analytical, and practical aspects of bank activity under conditions of digitalization and wartime using JSC CB “PrivatBank” as a case study. The first chapter defines the economic essence of banks, their role in ensuring the financial stability of the state, and investigates the features of digitalization in banking activities. The second chapter provides a comprehensive analysis of the activities of JSC CB “PrivatBank” under conditions of digital transformation and martial law. The third chapter identifies the prospects for the development of digital banking in Ukraine and substantiates the directions for improving banking activities.

Keywords: banking system, digitalization, digital banking, PrivatBank, martial law, AI technologies, Big Data, financial stability, remote banking services, cybersecurity, Open Banking, financial technologies.

Кваліфікаційна робота містить результати власних досліджень. Використання чужих ідей, результатів і текстів наукових досліджень мають посилання на відповідне джерело.

_____ Б.Б. Маркович