

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
СУМСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ І МЕНЕДЖМЕНТУ**

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

за другим (магістерським) рівнем вищої освіти

**на тему: Розвиток інноваційних банківських послуг у сфері
кредитування**

Виконав:

Ворожко Костянтин Миколайович
студент спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок»

Керівник:

Конєва Ірина Іванівна
к.е.н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та
страхування

Рецензент:

Дейнека Ольга Валеріївна
к.е.н., доцент кафедри фінансових технологій та
підприємництва
ННІ Бізнесу, економіки та менеджменту СумДУ

Суми – 2024

ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ІННОВАЦІЙНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ КРЕДИТУВАННЯ	7
РОЗДІЛ 2 АНАЛІЗ ІННОВАЦІЙНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ КРЕДИТУВАННЯ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК».....	17
2.1 Організаційно-економічна характеристика АТ «Креді Агріколь Банк» .	17
2.2 Аналіз банківських послуг в сфері кредитування АТ Креді Агріколь Банку	30
2.3 Оцінка ефективності запровадження банківських послуг в сфері кредитування.....	37
РОЗДІЛ 3 ПРІОРИТЕТНІ НАПРЯМИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ КРЕДИТУВАННЯ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»	43
3.1 Концепція удосконалення інноваційної політики АТ «Креді Агріколь Банк» у сфері кредитування	43
3.2 Впровадження нового банківського продукту з використанням інноваційних банківських послуг у Креді Агріколь.....	47
3.3 Прогнозні показники діяльності АТ Креді Агріколь Банк за рахунок впровадження інноваційних банківських послуг у сфері кредитування.....	53
Висновок	59
ДОДАТКИ.....	Ошибка! Закладка не определена.

ДОДАТОК А

ДОДАТОК Б

ДОДАТОК В

ВСТУП

Актуальність теми дослідження. У сучасних умовах розвитку банківської системи України особливої актуальності набуває питання впровадження інноваційних банківських послуг у сферу кредитування. Це зумовлено необхідністю підвищення ефективності та конкурентоспроможності банківських установ, а також задоволення зростаючих потреб клієнтів у нових, більш якісних та зручних кредитних продуктах.

Аналіз наукових досліджень і публікацій. Теоретичні та практичні аспекти розвитку інноваційних банківських послуг у сфері кредитування досліджувалися такими вченими, як: А. Мороз, [1] М. Савлук, [1] М. Пуховкіна, [1] О. Дзюблюк, [2] В. Міщенко, [3] А. Єпіфанов [4] та інші. Проте, незважаючи на значну кількість наукових праць, питання впровадження інноваційних кредитних продуктів та технологій потребують подальшого вивчення.

Метою дослідження є розробка науково-практичних рекомендацій щодо розвитку інноваційних банківських послуг у сфері кредитування.

Для досягнення поставленої мети необхідно вирішити такі завдання:

- дослідити сутність та особливості інноваційних банківських послуг у сфері кредитування;
- проаналізувати сучасний стан та тенденції розвитку інноваційних кредитних продуктів у АТ «Креді Агріколь Банк»;
- визначити перспективні напрями впровадження інноваційних банківських послуг у сферу кредитування;
- розробити рекомендації щодо вдосконалення механізму управління інноваційними кредитними продуктами.

Об'єктом дослідження є процес розвитку інноваційних банківських послуг у сфері кредитування.

Предметом дослідження є теоретичні, методологічні та практичні аспекти впровадження інноваційних кредитних продуктів і технологій у діяльність банківських установ.

Наукова новизна одержаних результатів полягає у поглибленні теоретичних знань та розробці практичних рекомендацій щодо розвитку інноваційних банківських послуг у сфері кредитування.

Практичне значення одержаних результатів. Розроблені рекомендації можуть бути використані банківськими установами для вдосконалення механізму управління інноваційними кредитними продуктами та підвищення ефективності їх впровадження.

Методи дослідження. Для реалізації поставлених завдань дослідження була використана комбінація різних методів наукового пізнання, таких як: функціональний та системний аналіз, порівняльний, економіко-статистичний, економіко-математичний та інші інструментальні методи аналізу.

Інформаційною базою кваліфікаційної роботи є матеріали науково-практичних конференцій з проблем впровадження інноваційних банківських послуг у сфері кредитування, законодавчі та інші нормативно-правові акти України, що регулюють діяльність банківських установ та розвиток інноваційних кредитних продуктів, статистичні дані Національного банку України та інших державних органів щодо стану та тенденцій розвитку банківського кредитування, дані бухгалтерського обліку та фінансової звітності банківських установ, які впроваджують інноваційні кредитні послуги, результати власних досліджень щодо перспективних напрямів розвитку інноваційних банківських послуг у сфері кредитування.

Апробація результатів дослідження. Основні положення і результати виконаного наукового дослідження були представлені на: 1 IV International Scientific and Practical Conference « Innovative Approaches to Science, Technology, and Education Development» (in November 04-06 2024). 2. Науково-практичній конференції викладачів, аспірантів та студентів Сумського НАУ (14-16 травня 2024 р. Суми).

Публікації. За матеріалами дослідження опубліковано 2 тези доповідей міжнародних науково-практичних конференцій.

Структура і обсяг роботи. Кваліфікаційна робота складається із вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел з 27 найменувань, додатків. Основний текст викладений на 55 сторінках комп'ютерного тексту, робота містить 15 таблиць, 5 рисунків, 6 додатки.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ РОЗВИТКУ ІННОВАЦІЙНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ КРЕДИТУВАННЯ

Дослідження, присвячені розвитку інноваційних банківських послуг у сфері кредитування, належать до однієї з найактуальніших сфер фінансових технологій, які активно трансформують традиційні методи банківського обслуговування. Ця сфера охоплює сучасні технологічні інструменти для вдосконалення фінансових послуг, оптимізації та підвищення доступності і зручності для споживачів. Серед найпопулярніших новацій у кредитуванні можна виділити автоматизовані системи оцінки платоспроможності, платформи на основі штучного інтелекту, мобільні додатки для швидкої видачі кредитів, а також використання аналізу великих даних для прогнозування фінансових ризиків.

У науковій площині ця сфера є важливою, оскільки дозволяє дослідникам глибше розуміти вплив технологій на поведінку клієнтів, ефективність управління ризиками, а також взаємодію між людиною та алгоритмами у процесі прийняття фінансових рішень. Вона об'єднує знання з різних дисциплін, таких як економіка, інформатика, соціологія та психологія, створюючи міждисциплінарну основу для дослідження інновацій у фінансовій сфері. Це сприяє розвитку теорії інновацій та розкриттю впливу цифрової трансформації на банківські системи, зокрема на автоматизацію процесів управління ризиками.

У сфері господарської діяльності впровадження інновацій у банківське кредитування дозволяє банкам знижувати операційні витрати, підвищувати продуктивність працівників та створювати нові, більш привабливі продукти для різних категорій клієнтів. Сучасні технології дозволяють розширити доступ до кредитних ресурсів для малого бізнесу та фізичних осіб, що позитивно впливає на економічне зростання та зайнятість. Таким чином, розвиток цієї сфери стимулює економічний розвиток, сприяє посиленню конкуренції на фінансових ринках і зменшенню залежності від фізичних банківських відділень.

Інноваційні банківські послуги — це сучасні фінансові продукти та сервіси, що базуються на впровадженні новітніх технологій, спрямовані на підвищення ефективності банківської діяльності, задоволення потреб клієнтів і адаптацію до викликів цифрової трансформації.

Вибір і обґрунтування інноваційної альтернативи здійснюється за результатами систематичного і динамічного аналізу ринкового попиту на інноваційні продукти і послуги, структурних змін технологічного процесу, особливостей розробки нових продуктів і послуг з урахуванням визначених напрямків стратегічного розвитку банку. Організація реалізації інноваційних програм і проектів базується на принципах плановості діяльності всіх структурних підрозділів банку. Результати виконання інноваційних програм і проектів аналізуються і оцінюються на предмет досягнення поставлених цілей управління інноваційним потенціалом банку з метою розробки коригуючих заходів в разі відхилення отриманих результатів від запланованих.

Серед ключових завдань, що стоять перед сферою дослідження, можна виділити:

1. Розробка та впровадження нових технологій — створення автоматизованих систем для прискорення процесу кредитування та підвищення його надійності, що дозволяє зменшити ймовірність помилкових рішень.
2. Підвищення безпеки фінансових операцій — захист великих обсягів персональних даних та забезпечення конфіденційності клієнтів у контексті цифрових фінансових послуг.
3. Оптимізація оцінки кредитоспроможності — застосування алгоритмів машинного навчання для прогнозування платоспроможності клієнтів та зниження ризиків неповернення кредитів.
4. Адаптація до зміни споживчої поведінки — розвиток цифрових і мобільних каналів обслуговування для задоволення зростаючих потреб клієнтів у дистанційних послугах.
5. Розв'язання етичних і правових питань — забезпечення прозорості у використанні штучного інтелекту при ухваленні рішень щодо кредитування.

З урахуванням цих завдань, дослідження в області інноваційного кредитування залишаються надзвичайно актуальними як для розвитку теоретичної бази, так і для підтримки стабільного економічного зростання та конкурентоспроможності фінансових установ на міжнародному рівні.

Розвиток інноваційної теорії має глибокі історичні корені, починаючи з класичних економістів, таких як А. Сміт, М. І. Туган-Барановський, який у 1894 році опублікував роботу "Промислові кризи в сучасній Англії, їхні причини і вплив на народне життя", і до праць А. Шпітгофа та Й. Шумпетера, які аналізували вплив технологічного прогресу на циклічність економіки. Сьогодні це продовжується в дослідженнях сучасників, таких як Макаренко І. П., Рогожин О. Г. та інші.

Становлення теорії інновацій тісно пов'язане з розвитком суспільства та наукових досягнень. Від перших згадок про нові механізми до сучасних фінансових технологій, зокрема Blockchain і Big Data, інновації еволюціонували до складних систем із чіткими механізмами впровадження. Поняття «інновація» охоплює і процес, і результат, залежачи від типу нововведення. Якщо в ранній період інновації мали переважно матеріальний характер, то сьогодні вони включають нові якості та характеристики, властиві цифровій економіці та мережевій взаємодії.

Згідно з українськими нормативними документами, інновації представлені як конкурентоспроможні технології, продукти чи рішення, які підвищують якість виробництва та сприяють економічним або соціальним ефектам. У банківській сфері це включає сучасні ІТ-рішення, продукти та сервіси, які забезпечують ефективність документообігу, безпеку, обслуговування клієнтів і прийняття рішень. Розробка нових банківських продуктів і послуг характеризується ризиками, відкладеністю результатів у часі та залежністю від операційної діяльності. Це потребує окремого дослідження для оцінки їхньої ефективності.

При неефективному впровадженні інновацій можуть виникати інвестиційні ризики, що впливають на прибутковість банку. Доходи, як результат зростання економічних вигод, і витрати, які зменшують активи, формують фінансовий

результат банку. Неефективність інновацій може призвести до втрати ринкових позицій через недостатню адаптацію до змін, спричинених цифровізацією.

Цифрова трансформація ринку банківських послуг вимагає перегляду класифікацій банківських продуктів. Нові умови господарювання, зокрема індивідуалізація попиту та збільшення ролі цифрових технологій, ускладнюють чітку класифікацію банківських послуг. Для корпоративних клієнтів часто створюються унікальні продукти, що додають індивідуальності банківській діяльності.

Ефективне впровадження інновацій у банківській сфері є ключем до збереження конкурентоспроможності на глобальному ринку. В умовах цифровізації, коли фінансові ресурси набувають глобального характеру, відставання може призвести до втрати позицій на ринку та програшу в конкурентній боротьбі.

Термін «банківський продукт» розуміють, як будь-яку банківську послугу або операцію, що надається клієнтам, результат діяльності кредитної установи. Банківський продукт визначається як товар для в різних сегментів банківського ринку, при цьому, зазначений товар має нематеріальний характер, виражений у грошовому вимірнику.

Серед банківських продуктів прийнято виділяти наступні:

- операції з національною та іноземними валютами;
- оформлення кредитів шляхом обліку комерційних векселів;
- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- оформлення депозитних операцій юридичних та фізичних осіб;
- консалтингові послуги;
- послуги зі зберігання цінностей;
- послуги з управління цінностями
- операції з цінними паперами;
- страхові послуги;
- хеджування ризиків;
- інвестиційні послуги, тощо.

Варто окремо зазначити, що з урахуванням розвитку інформаційних технологій, означений перелік варто істотно розширити та включити до нього:

- безконтактні платежі не тільки у поточних а і у іпотечних кредитах;
- шерінг кредитів;
- голосові консультанти;
- сервіси за підпискою;
- робота через соціальні мережі;
- інвестиції в людей з перспективою;
- використання блокчейн - технологій;
- застосування відкритого банкінгу;
- створення індивідуальних проектів на основі хмарних технологій.

З усього вищезначеного зрозуміло, що єдиний підхід до класифікації банківських послуг відсутній. Варто проаналізувати класичний поділ банківських послуг на традиційні та нетрадиційні, однак реалії сьогодення змушують істотно доповнити існуючий підхід (рисунок 1.1).

Вивчаючи світовий досвід варто помітити, що великі американські банки інвестують більше коштів у цифрові банківські послуги та інші технології, прогнозують аналітики Wells Fargo. Штучний інтелект (II), хмарні обчислення та роботи відіграватимуть все більшу роль у повсякденних банківських функціях, таких як прийом платежів, ухвалення кредитних угод, виявлення шахрайства. Природньо, що слід очікувати зменшення кількості банківських відділень по всій країні, а ті, що залишаться, швидше за все, скоротяться у розмірах. Банківська галузь скорочується вже багато років, оскільки дрібні та середні банки купуються більшими установами.

Пандемія коронавірусу COVID-19 прискорює автоматизацію в деяких секторах, особливо в галузях, які мають труднощі з наймом працівників (робота в колл – центрах, діяльність операціоністів). При цьому прогнозовано збільшиться потреба в додатковій аналітиці, автоматизації та створенні систем, що швидко реагуватимуть на зміни внутрішніх та зовнішніх факторів середовища банку.

Крім того, еволюційно розвивалися й інші напрямки – дедалі більше проникнення в банках отримують рішення на базі штучного інтелекту (ШІ), зростає потреба в аналітиці даних та потреба у власних легких та гнучких системах.

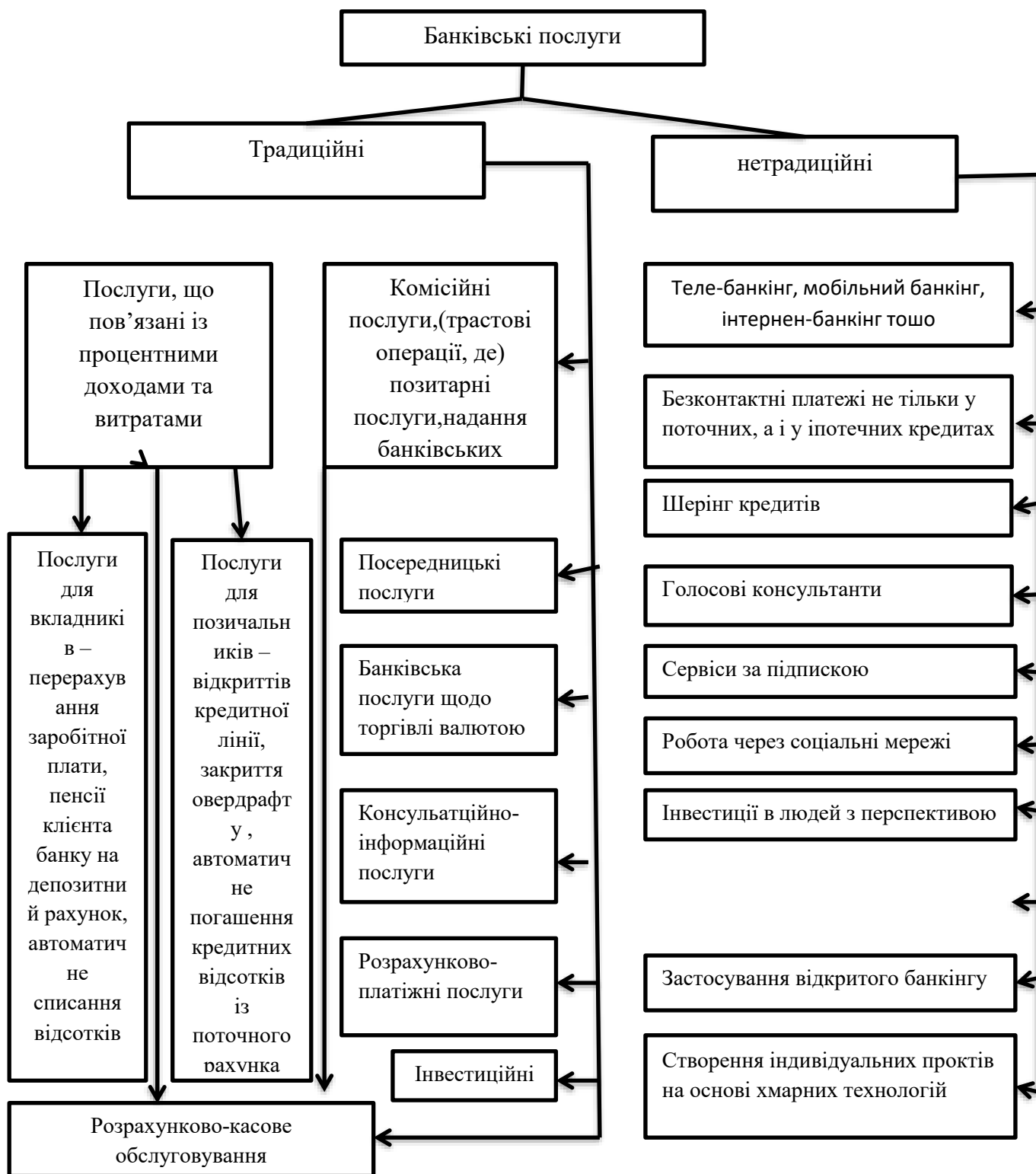


Рисунок 1.1 - Класифікація нових видів банківських продуктів і послуг

Під час пандемії банки зіткнулися з необхідністю термінового розширення своєї інфраструктури для забезпечення віддаленої роботи співробітників та налаштування онлайн-комунікацій. У сучасних умовах, коли частина працівників повертається до офісів, а накопичений досвід дистанційної роботи дозволяє оптимізувати процеси, постало питання адаптації інфраструктури. Це включає скорочення орендованих площ та впровадження більш ефективних рішень для гібридної роботи.

У різних банках доступ до систем здійснюється за допомогою різноманітних технологій: віддалене підключення до фізичних комп'ютерів, використання віртуальних серверів, хмарних сервісів і додатків. Ефективне поєднання цих інструментів, з урахуванням доступної технічної бази, специфіки програмного забезпечення та обсягів операцій, залишатиметься ключовим напрямом розвитку автоматизації банківських процесів у найближчі роки.

Перехід на дистанційну роботу суттєво змінив бізнес-процеси та систему управління доступом. З'явилися нові виклики: використання бездротових каналів зв'язку, віддалена ідентифікація користувачів, створення систем безпеки, здатних ефективно контролювати інформаційні потоки. Виникло також питання забезпечення конфіденційності даних за умов підвищених вимог до автентифікації та авторизації. Розвиток єдиної біометричної системи, що дозволяє спростити ці процеси, є логічним продовженням цього тренду.

Крім того, пандемія спричинила зростання кіберзагроз. Хакерські атаки на банківські системи та шахрайські дії проти клієнтів значно почастишали. Цифрові технології не лише відкривають нові можливості, але й створюють розгалужені ризики, які вимагають адекватних рішень. Для цього банки активно впроваджують штучний інтелект, що дозволяє попереджати шахрайські операції, аналізуючи великі обсяги даних і виявляючи аномалії.

Таким чином, адаптація до нових умов та інтеграція інноваційних технологій, таких як біометрія, штучний інтелект та хмарні рішення, є важливими

кроками для забезпечення безпеки, оптимізації процесів і подальшого розвитку банківських послуг у цифрову епоху.

Скорочення витрат на обслуговування клієнтів у банківській сфері супроводжується суттєвим збільшенням інвестицій у кібербезпеку. У міру розвитку цифрових технологій і інформатизації діяльності банків дедалі актуальнішим стає питання збереження даних і їх ефективного використання. Банки сьогодні перетворюються на центри управління величезними масивами інформації, тому їм необхідні фінтех-продукти, які не тільки оптимізують витрати, але й підвищують прибутковість. Штучний інтелект, аналітика великих даних і їхнє застосування для таргетування банківських продуктів стали основними пріоритетами в цьому напрямку.

Технології штучного інтелекту вже активно використовуються в різних аспектах банківської діяльності. У маркетингу вони допомагають створювати персоналізовані пропозиції для клієнтів, забезпечувати крос-продажі та таргетувати рекламні кампанії. В обслуговуванні клієнтів штучний інтелект застосовується для автоматизованого скорингу, роботи чат-ботів і голосових помічників, а також для виявлення аномалій у документах клієнтів. У внутрішніх процесах банки впроваджують AI для управління ризиками, дотримання комплаєнс-вимог і автоматизованої обробки документації.

Одним із ключових напрямів цифрової трансформації банків стає впровадження моделей управління, заснованих на аналізі даних (data-driven). Технології Big Data та аналітика відкривають нові можливості для персоналізації банківських послуг і підвищення ефективності операцій. Завдяки цифровізації банківська система отримує змогу краще розуміти потреби клієнтів, аналізуючи історію їхніх взаємодій, доходів і витрат. Це дозволяє пропонувати готові рішення для кожного клієнта в залежності від його індивідуальних потреб, наприклад, через рекомендаційні системи.

Впровадження нових банківських продуктів і послуг нерозривно пов'язане з інноваціями. Саме вони забезпечують адаптацію банків до викликів сучасної

цифрової економіки, сприяють покращенню клієнтського досвіду та зміцнюють конкурентоспроможність фінансових установ.

Розвиток інноваційної теорії охоплює майже два століття, однак до сьогодні не існує єдиної точки зору щодо її сутності. Поняття «інновація» залежить від типу та природи нововведення. Якщо на ранніх етапах розвитку інновації були здебільшого матеріальними (технічні або технологічні вдосконалення), то з переходом до постіндустріальної економіки і мережових моделей додалися нові аспекти, властиві цифровій економіці. Сьогодні інновації визначають швидкість, ефективність роботи банків і якість послуг, які вони надають клієнтам.

Цифрові технології відкривають нові можливості, але разом із тим створюють ризики, що іноді можуть мати критичний характер. Відсутність адаптації до цифрових змін або нехтування їх важливістю призводить до втрати конкурентних переваг на динамічному ринку банківських послуг.

Банківський сектор перебуває у фазі стрімкої трансформації, зумовленої цифровізацією. Це викликає необхідність перегляду класифікацій банківських продуктів і послуг, щоб вони відповідали новим умовам господарювання. Абстрактна природа банківських послуг, їх нерозривний зв'язок із процесом надання та споживання, а також індивідуалізація попиту ускладнюють їх систематизацію. Крім того, розширення клієнтської бази та зростаючі можливості цифрових технологій призводять до відсутності уніфікованих підходів у класифікації послуг як серед банків, так і суб'єктів господарювання. У зв'язку з цим необхідне вдосконалення класифікацій банківських продуктів із урахуванням вимог цифрової економіки.

Розробка та впровадження нових банківських продуктів і послуг є невід'ємною частиною інноваційної діяльності банків. Ця діяльність характеризується віддаленістю результатів у часі, високими ризиками, можливістю втрати ліквідності та підпорядкованістю операційній діяльності. Зважаючи на це, важливо вивчати, як впровадження інноваційних банківських продуктів впливає на формування доходів банку. У межах цього дослідження особливу увагу приділено аналізу залежності доходів банку від запровадження

інноваційних послуг, які відповідають сучасним потребам клієнтів і вимогам ринку.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ІННОВАЦІЙНИХ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ КРЕДИТУВАННЯ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

2.1 Організаційно-економічна характеристика АТ «Креді Агріколь Банк»

АТ «Креді Агріколь Банк» – універсальний банк, власником якого є одна з найбільших фінансових груп світу – «Креді Агріколь Груп» (Франція) (рис 2.1)

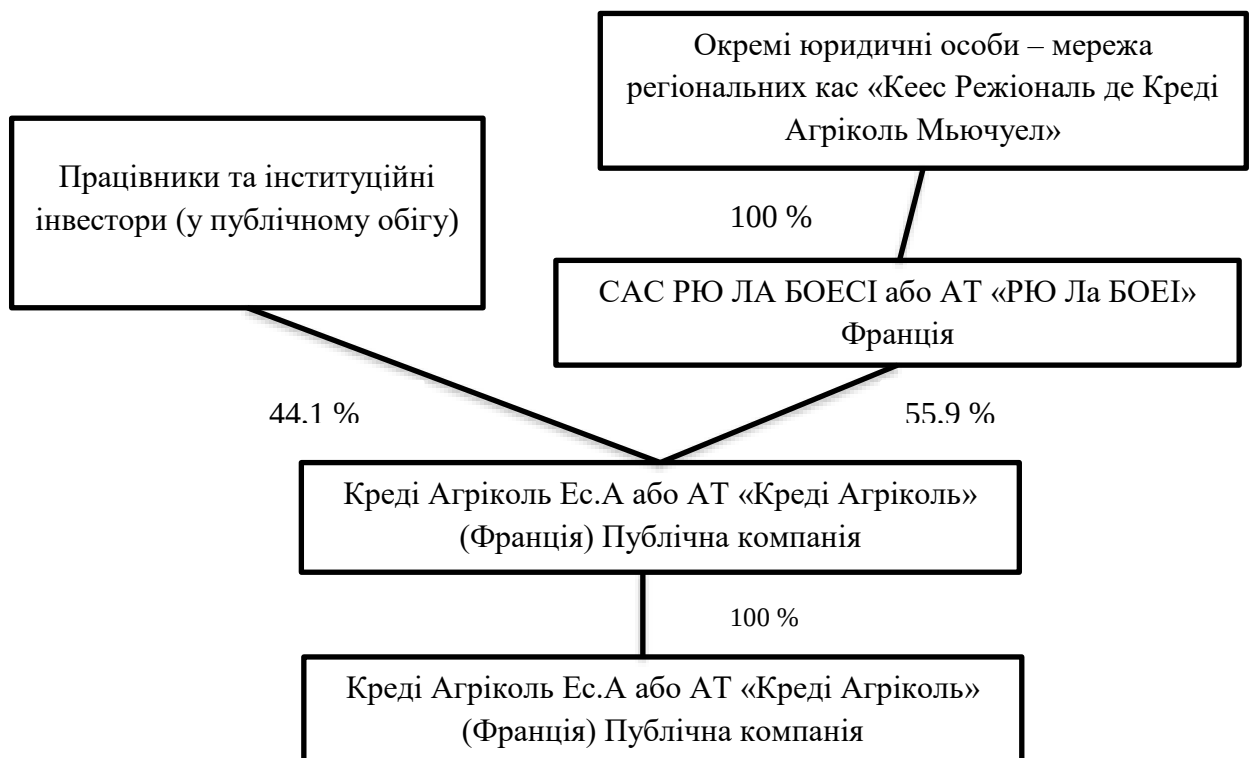


Рисунок 2.1 – Схематичне зображення структури власності АТ «Креді Агріколь Банк»

Джерело: побудовано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк»[5]

Банк працює на фінансовому ринку України з 1993 року та надає весь спектр сучасних банківських послуг приватним і корпоративним клієнтам. Згідно з класифікацією НБУ АТ «Креді Агріколь Банк» входить до групи великих банків України. [6]

В своїй діяльності Банк керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок» , іншим чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України і Статутом. [6]

Відмітимо, що на підставі банківської ліцензії № 99 від 12.10.2011 р. банк має право надавати банківські послуги, що відображені на рис.2.2.

Послуги за ліцензією № 99 від 12.10.11 р.	
	Залучення вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб
	Відкриття і ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, зокрема перерахування грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів і зарахування коштів на
	Розміщення залучених коштів від свого імені, на своїх умовах і на свій
	Надання гарантій і поручництв та інших зобов'язань від третіх осіб, що передбачають їх виконання в грошовій формі
	Придбання або відчуження права вимоги виконання зобов'язань в грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог і прийом платежів (факторинг)
	Лізинг
	Послуги з відповідального зберігання і надання в оренду сейфів для зберігання коштовностей та документів
	Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів і інших оборотних платіжних інструментів
	Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток
	Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських
	Емісія власних цінних паперів
	Організація купівлі і продажу цінних паперів за дорученням клієнтів

Рисунок 2.2. – Банківські послуги АТ «Креді Агріколь Банк» згідно ліцензії №99 від 12.10.2011 р.

Джерело: побудовано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

На підставі генеральної ліцензії № 99-2 від 04.10.2016 р. і доповнення до генеральної ліцензії № 99-2 від 04.10.2016 р. на здійснення валютних операцій Банк має право здійснювати операції, що відображені на рис.2.3. [6]

Послуги за ліцензією № 99 від 12.10.11 р.	
	Неторговельні операції з валютними цінностями
	Операції з готівковою іноземною валютою та чеками, що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків
	Операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами
	Ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті і клієнтів-нерезидентів в грошовій одиниці України
	Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті
	Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) в гр. одиниці України
	Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті і здійснення операцій за ними
	Відкриття кореспондентських рахунків в банках (нерезидентах) в іноземній валюті і здійснення операцій за ними
	Залучення і розміщення іноземної валюти на валютному ринку України операцій
	Залучення і розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках
	Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками, що здійснюються в касах та пунктах обміну іноземної валюти банків)
	Торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках
	Валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах 2-17 розділі другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281

Рисунок 2.3. – Банківські послуги АТ «Креді Агріколь Банк» підставі генеральної ліцензії № 99-2 від 04.10.2016 р.

Джерело: побудовано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Організаційну структуру АТ «Креді Агріколь Банк» визначає схема,
наведена на рисунку 2.4

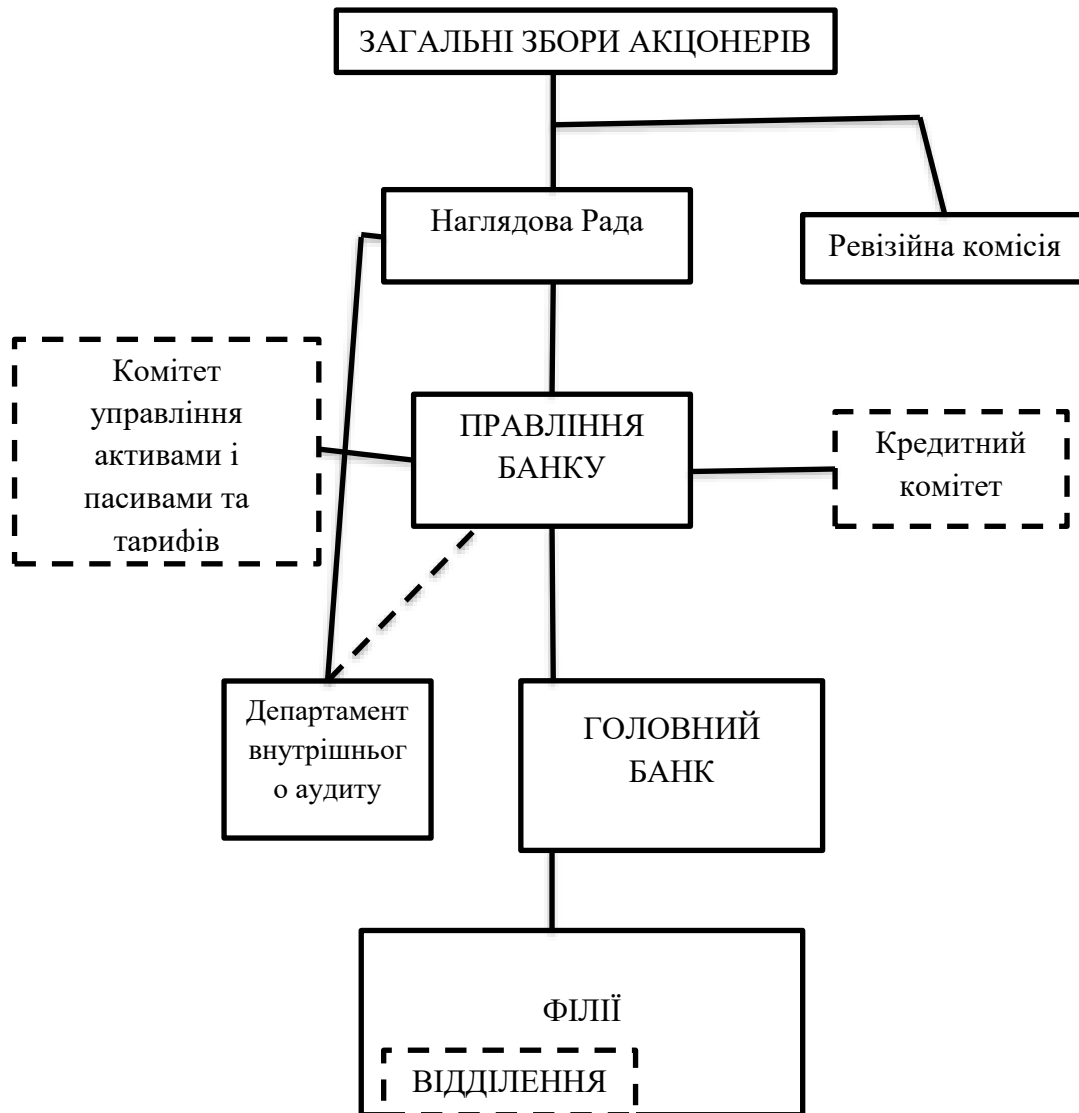


Рисунок 2.4. – Організаційної структури АТ «Креді Агріколь Банк»

Джерело: побудовано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Система Банку має дивізійну організаційну структуру, яка складається з департаментів, управлінь у складі департаменту, самостійних управлінь. Самостійні структурні підрозділи підпорядковуються Голові Правління та Членам Правління.

Ревізійна комісія Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів і здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту функціонально підпорядковується Наглядовій Раді Банку, а з питань оперативного управління – Голові Правління Банку.

Організаційна структура Банку включає наступні структурні підрозділи Банку: Головний Банк та Філії. [5]

Філії комерційних банків відкриваються за згодою територіального управління Національного банку України за місце знаходження головного банку, на підставах, які вказані у положенні Національного банку України «Про порядок створення і реєстрації комерційних банків». [5]

Організаційну структуру Головного банку АТ «Креді Агріколь Банк» описує Положення про організацію Головного банку АТ «Креді Агріколь Банк», що визначає завдання його структурних підрозділів, взаємовідносини між ними та керівництво структурними підрозділами. [5]

У відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» в структурі АТ «Креді Агріколь Банк» діють 2 комітети: Кредитний комітет та Комітет управління активами, пасивами і тарифів. [5]

Банк має розгалужену регіональну мережу зі 160 відділеннями, які розміщені по всій території України. Загалом, мережа об'єднана в 5 макрорегіонів: Центральний, Західний, Південний, Південно-Східний та Східний.

АТ «Креді Агріколь Банк» також є партнером об'єднаної банкоматної мережі «АТМоСфера», яка налічує понад 4000 банкоматів 28 провідних банків України, а також володіє власною мережею, що складається з 314 АТМ. [5]

Згідно рейтингів FITCH АТ «Креді Агріколь Банк» є надійним та має високу ділову репутацію в Україні. Банк користується довірою 450 000 приватними та 30 000 корпоративними клієнтами, до них відносяться як малий та середній бізнес, так і великі українські підприємства та міжнародні компанії.

Завдяки універсальній клієнтоорієнтованій моделі роздрібного банку, спираючись на співробітництво між роздрібним бізнесом та пов'язаними

бізнеслініями, група Креді Агріколь підтримує проекти своїх клієнтів у Франції та по всьому світу: страхування, нерухомість, платежі, управління активами, лізинг та факторинг, споживче фінансування, корпоративний та інвестиційний банкінг. [5]

Сьогодні послугами банку користуються всі категорії населення, що зумовлює провідну позицію банку на ринку роздрібних банківських послуг України. Банк зосереджує свої зусилля на створенні сприятливих та вигідних умов обслуговування клієнтів, розширенні переліку банківських послуг, збільшенні присутності на ринку продуктів та послуг. [5]

Аналіз фінансового-господарської діяльності АТ «Креді Агріколь Банк» проведемо на основі всебічного аналізу його фінансової звітності, що було взято на офіційному сайті досліджуваного банку(Додаток А) . Спочатку розглянемо зміни, які відбулись в активах АТ «Креді Агріколь Банк» (табл.2.1).

Таблиця 2.1 – Динаміка активів АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021-2023 роки, тис. грн.

Показник	Роки			Відхилення, +/-		
	2021	2022	2023	2022/2021	2023/2022	2023/2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	10317866	15592133	31075505	5274267	15483372	20757639
Кредити та аванси банкам	3977742	22709896	38868185	18732154	16158289	34890443
Кредити та аванси клієнтам	33796740	27458170	20722239	-6338570	-6735931	-13074501
Інвестиції в цінні папери	5370483	5278503	11558254	-91980	6279751	6187771
Інвестиційна нерухомість	2745	3515	3669	770	154	924
Поточні податкові активи	0	104320	0	104320	-104320	0
Відстрочені	18268	32794	34213	14526	1419	15945

податкові активи						
Основні засоби	845408	750129	713408	-95279	-36721	-132000
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	360516	433569	400394	73053	-33175	39878
Інші фінансові активи	47119	114205	73942	67086	-40263	26823
Інші не фінансові активи	95904	89908	96400	-5996	6492	496
Не поточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	889	584	0	-305	-584	-889
Всього активів	54840517	72567726	103546209	17727209	30978483	48705692

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Як бачимо впродовж аналізованого періоду відбувається збільшення активів банку більше ніж у 2 рази. Таке стрімке зростання відбулося через збільшення грошових коштів та їх еквівалентів (за останній рік на – 15483372 тис. грн.), інвестицій в цінні папери (за останній рік на – 6187771 тис. грн.) та інших фінансових активів (за останній рік на – 26823 тис. грн.)

Станом на 2023 основні засоби зменшились на 132000 тис. грн. за останні три роки. Варто сказати, що станом на 2023 у складі основних засобів та нематеріальних активів відсутні: основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу; основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції тощо); основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж; нематеріальні активи, щодо яких є обмеження прав власності; збільшення або зменшення основних

засобів та нематеріальних активів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у капіталі.

Спостерігається також відчутне зростання інших не фінансових активів на 496 тис. грн. та відстрочених податкових активів на 15945 тис. грн., що майже в 2 рази більше ніж у 2021 році

Однак є і статті активів АТ «Креді Агріколь Банк», розмір яких суттєво зменшився впродовж аналізованого періоду. Так, на кінець 2023 року Кредити та аванси банкам на 13074501 тис. грн. за останній рік, Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам зменшились на 889 тис. грн. за останні 3 роки

Таблиця 2.2. – Динаміка змін у структурі активів АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021-2023 роки

Показник	Питома вага, %			Відхилення		
	2021	2022	2024	2022/2021	2023/2022	2023/2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	18,81431	21,48632	30,01124	2,672007	8,52492472	11,19693
Кредити та аванси банкам	7,25329	31,29476	37,53704	24,04147	6,24228257	30,28375
Кредити та аванси клієнтам	61,62732	37,83799	20,01255	-23,7893	-17,825439	-41,6148
Інвестиції в цінні папери	9,792911	7,273899	11,16241	-2,51901	3,88851269	1,369501
Інвестиційна нерухомість	0,005005	0,004844	0,003543	-0,00016	-0,0013004	-0,00146
Поточні податкові активи	0	0,143755	0	0,143755	-0,1437554	0
Відстрочені податкові активи	0,033311	0,045191	0,033041	0,01188	-0,0121496	-0,00027
Основні засоби	1,541576	1,033695	0,688975	-0,50788	-0,3447196	-0,8526
Нематеріальні активи за винятком	0,65739	0,597468	0,386681	-0,05992	-0,2107866	-0,27071

гудвілу						
Інші фінансові активи	0,08592	0,157377	0,07141	0,071457	-0,0859675	-0,01451
Інші нефінансові активи	0,174878	0,123895	0,093099	-0,05098	-0,0307968	-0,08178
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	0,001621	0,000805	0	-0,00082	-0,0008048	-0,00162
Всього активів	100	100	100	0	0	0

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Суттєво збільшилась питома вага кредитів та аванси банкам на 30.283 % за останній рік, Інвестиції в цінні папери на початок періоду у 2021 році їх питома вага у загальній структурі банку становили 9.72 % , то вже на період 2023 року їх питома вага становить на 1,37 % більше і становила 11,16%.

Також суттєво зменшилася питома вага кредити та аванси клієнтам – за аналізований період на 41.61%

Далі проведемо аналіз змін, які відбулися в структурі пасивів балансу банку (табл.2.3)

Таблиця 2.3. – Динаміка пасивів АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021-2023 роки, тис. грн.

Показник	Роки			Відхилення, +/-		
	2021	2022	2023	2022/2021	2023/2022	2023/2021
Зобов'язання	48142016	66485267	94564931	18343251	28079664	46422915
Власний капітал	6698501	6082459	8981278	-616042	2898819	2282777

Всього пасивів	54840517	72567726	103546209	17727209	30978483	48705692
----------------	----------	----------	-----------	----------	----------	----------

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Як бачимо в аналізований період спостерігається тенденція до збільшення загальних пасивів: у 2022 році вони збільшилися на 17727209 тис. грн. у порівнянні з попереднім 2021 роком, у 2023 році вони зросли ще на 30978483 тис. грн. Загалом за 2021-2023 роки загальні пасиви зросли на 48705692 тис. грн.

З табл.2.3 видно, що за 2021-2023 роки зобов'язання банку зросли на 346422915 тис. грн., а власний капітал збільшився за цей період на 2282777 тис. грн.

В загальній структурі пасивів банку найбільш питому вагу займають його зобов'язання. Однак, варто сказати, що впродовж останніх трьох років відбулося поступове зменшення питомої ваги зобов'язань та збільшення питомої ваги власного капіталу банку в загальній структурі його пасивів.

Таблиця 2.4. – Структура та динаміка зобов'язань АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021-2023 роки, тис. грн.

Показник	Роки			Відхилення, +/-		
	2021	2022	2023	2022/2021	2023/2022	2023/2021
Кошти банків	13969	4743	5197	-9226	454	-8772
Кошти клієнтів	46078279	64003382	90274389	17925103	26271007	44196110
Поточні податкові зобов'язання	106540	0	2140163	-106540	2140163	2033623
Інші залучені кошти	484707	729319	567017	244612	-162302	82310
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	122094	86205	198011	-35889	111806	75917
Інше	45299	30578	19090	-14721	-11488	-26209

забезпечення						
Інші фінансові зобов'язання	284830	297690	358807	12860	61117	73977
Інші нефінансові зобов'язання	221211	284183	256600	62972	-27583	35389
Субординований борг	780074	1049167	745657	269093	-303510	-34417

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Отже, зобов'язання банку мають тенденцію до збільшення. В першу чергу це було викликано збільшенням коштів клієнтів: у 2022 році на 17925103 тис. грн., а у 2023 на 26271007 тис. грн.. Загалом за ці три роки кошти клієнтів зросли на 44196110 тис. грн.

Відмітимо також і зростання інших фінансових зобов'язань – за аналізований період на 73977 тис. грн.

Отже, загальні зобов'язання банку мають тенденцію до збільшення, в основному за рахунок збільшення коштів клієнтів та інших фінансових зобов'язань.

Варто також сказати, що на 2023 рік найбільш питому вагу в загальній структурі зобов'язань банку займають кошти клієнтів. Приблизно така ж структура в загальних зобов'язаннях АТ «Креді Агріколь Банк» спостерігається впродовж останніх трьох років.

Розглянемо тепер зміни капіталу за аналізований період

Таблиця 2.5 – Структура та динаміка капіталу АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021-2023 роки, тис. грн.

Показник	Роки			Відхилення, +/-		
	2021	2022	2023	2022/2021	30.06.2024/2023	2023/2021

Статутиний капітал	1222929	1222929	1222929			
Нерозподілений прибуток	2433644	31220	2793034	-2402424	2761814	359390
Резервні та інші фонди Банку	2929787	4834869	4866089	1905082	31220	1936302
Інші резерви	112141	-6559	99226	-118700	105785	-12915

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Спостерігається, що впродовж останніх років змін у статутному капіталі (1222929 тис. грн.) змін не відбувалось. За останні 3 роки нерозподілений прибуток зріс на 359390 тис. грн. і становить 2793034 тис.грн. на 2023 рік.

Підсумовуючи результати оцінки фінансових результатів банку, слід зазначити, що протягом періоду банку працював прибутково. За період аналізу значно покращилася структура доходів та витрат банку, що свідчить про виважену політику його менеджменту в сфері тарифної політики та управління витратами.

Основні коефіцієнти, що характеризують фінансову стійкість АТ «Креді Агріколь Банк», наведено в таблиці 2.6

Таблиця 2.6 – Динаміка показників фінансової стійкості АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021-2023 роки

Показник	Роки			Відхилення, +/-		
	2021	2022	2023	2022/2021	2023/2022	2023/2021
Коефіцієнт надійності	0,064	0,067	0,112	0,003	0,045	0,048
Коефіцієнт фінансового важеля	11,043	15,056	15,629	4,013	-6,142	0,573
Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів	0,057	0,062	0,101	0,005	0,039	0,044
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	0,829	0,993	0,557	0,164	-0,436	-0,272

Коефіцієнт мультиплікатора статутного капіталу	29,041	28,073	12,824	-0,968	-15,249	-16,217
Коефіцієнт захищеності дохідних активів	-0,078	-0,078	-0,164	0	-0,086	-0,086

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Коефіцієнт надійності, який характеризує рівень залежності банку від залучених коштів, за аналізований період мав тенденцію до зростання. Однак станом на 2023 року значення даного показника становило 0,112, що більше за значення показника 2022 року. Така динаміка свідчить про збільшення рівня надійності банку.

Коефіцієнт фінансового важеля, що розкриває здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку, за період аналізу зріс на 0,573, звідси можна зробити висновок про стабільну активність і здатність банку залучати кошти на фінансовому ринку, що позитивно впливає на структуру його ресурсної бази.

Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів розкриває достатність сформованого капіталу в активізації та покритті різних ризиків. Його оптимальне співвідношення – не менше 10% (0,1) і АТ «Креді Агріколь Банк» не дотримується цього показника, так на 2023 р. на 1 тис. грн. активів припадає 0,04 тис. грн., тобто спостерігається зменшення, що знижує надійність банку.

Коефіцієнт мультиплікатора статутного капіталу показує ступінь покриття активів статутним капіталом. Станом на 2023 р. він зменшився на 16,217 пп. і становить 12,824, такий високий показник свідчить про зниження спроможності банку захистити клієнтів від можливих ризиків діяльності.

В таблиці 2.7. згруповано значення показників, що характеризують ліквідність АТ «Креді Агріколь Банк»

Таблиця 2.7 - Динаміка показників ліквідності АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021 – 2023 роки

Показник	Роки			Відхилення, +/-		
	2021	2022	2023	2022/2	2023/2	2023/2

				021	022	021
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	0,1	0,1	0,09	0	-0,01	-0,01
Коефіцієнт поточної ліквідності	0,36	0,38	0,36	0,02	-0,02	0
Коефіцієнт короткострокової ліквідності	2,01	2,12	1,99	0,11	-0,13	-0,02
Коефіцієнт співвідношення високоліквідних активів до дохідних активів	0,11	0,17	0	0,06	-0,17	-0,11
Коефіцієнт загальної ліквідності	1,02	1,07	1	0,05	-0,07	-0,02

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Розглянувши динаміку показників ліквідності банку можна зробити висновки, що коефіцієнт миттєвої ліквідності протягом 3 років зменшився з 0,1 у 2021 році до 0,09 у 2023 році. Коефіцієнт поточної ліквідності за останні три роки показав стабільне значення і становив 0,36 у 2023 році. Коефіцієнт короткострокової ліквідності за останні три роки зменшився на 0,02 у 2023 році у порівнянні з 2021 роком і становив 1,99. Коефіцієнт загальної ліквідності у 2023 році становив 1, що на 0,02 менше за показник 2021 року.

Таким чином, проаналізувавши показники фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності АТ «Креді Агріколь Банк» можна зробити висновок, що банк у 2021-2023 рр. мав помірну ділову активність, проте був спроможний ефективно й раціонально розміщувати залучені кошти, про що свідчить отримання прибутку і розширення діяльності банку.

2.2 Аналіз банківських послуг в сфері кредитування АТ Креді Агріколь Банку

Креді Агріколь Банк в Україні активно впроваджує нові кредитні послуги, спрямовані на задоволення потреб клієнтів та підвищення ефективності банківських процесів.

Банк пропонує такі кредитні продукти для приватних клієнтів як:

1. Банк пропонує кредитні картки з пільговим періодом до 62 днів та кредитним лімітом до 300 000 грн. Випуск та обслуговування картки безкоштовні, а щомісячний платіж становить лише 5% від використаної суми кредитного ліміту.

2. Для реалізації різноманітних потреб клієнтів банк надає кредити готівкою на суму до 300 000 грн терміном до 3 років. Процентна ставка фіксована на весь строк кредиту, а дострокове погашення можливе без додаткових витрат та комісій.

3. Креді Агріколь є стратегічним партнером для агробізнесу, з часткою агросектора в корпоративному портфелі банку близько 50%. Банк активно фінансує агропроекти, підтримуючи енергетичну незалежність та просуваючи стаке споживання серед клієнтів.

4. Банк впроваджує сучасні технології, такі як штучний інтелект та автоматизація, для оптимізації процесів кредитування. Це дозволяє швидше та точніше оцінювати кредитоспроможність клієнтів, підвищуючи якість обслуговування.

5. Креді Агріколь бере активну участь у державних програмах, таких як «Доступні кредити 5-7-9%», надаючи клієнтам можливість отримати фінансування на вигідних умовах.

Завдяки впровадженню інноваційних рішень та орієнтації на потреби клієнтів, Креді Агріколь Банк залишається надійним партнером у сфері кредитування в Україні.

Креді Агріколь Банк використовує такі інноваційні підходи до кредитування як:

1. Онлайн-кредитування - Креді Агріколь активно використовує цифрові технології, пропонуючи клієнтам оформлення кредитів повністю онлайн. Це зручно для приватних осіб і підприємств, оскільки значно скорочує час на оформлення документів. Клієнти можуть подати заявку на кредит через

мобільний додаток або вебсайт банку, отримуючи рішення протягом кількох хвилин.

2. Автоматизований скоринг клієнтів - Завдяки впровадженню системи штучного інтелекту, банк оцінює платоспроможність клієнтів із використанням великих даних (Big Data). Це дозволяє підвищити точність рішень та знизити ризики невиплат.

3. Екологічне фінансування - Креді Агріколь активно підтримує "зелені" кредити, спрямовані на фінансування проектів з енергозбереження та екологічно чистої енергетики. Наприклад, клієнти можуть отримати кредити на встановлення сонячних панелей, енергоефективне обладнання або модернізацію виробництва.

4. Індивідуальний підхід до бізнесу - Для малого та середнього бізнесу банк пропонує спеціальні програми, зокрема з фінансування обігових коштів, розвитку виробництва та інвестиційних проектів. Це допомагає підприємствам адаптуватися до нових економічних умов.

Кредитування аграрного сектору у Креді Агріколь Банк :

- Фінансування посівної кампанії. Банк пропонує короткострокові кредити для закупівлі насіння, добрив, засобів захисту рослин. Фінансування розроблене з урахуванням сезонності сільськогосподарського бізнесу.

- Лізинг сільгосптехніки. Інноваційний підхід до кредитування сільського господарства включає спеціальні програми для придбання техніки з відстроченням платежів та гнучким графіком погашення.

- Програми з підтримкою міжнародних організацій. Наприклад, участь у програмах ЄБРР для підтримки сталого розвитку аграрного бізнесу.

Фінансові продукти для фізичних осіб в Креді Агріколь Банк.

Автокредитування у Креді Агріколь Банк. Банк пропонує вигідні умови для купівлі нового та вживаного автомобіля. Існують програми з низьким початковим внеском та тривалим терміном кредитування. Інноваційна система онлайн-заявок дозволяє швидко оформити автокредит, не відвідуючи відділення банку.

Кредити на житло та іпотечне кредитування надається на придбання житла на первинному чи вторинному ринку. Банк також пропонує програми рефінансування іпотечних кредитів з інших банків. Інноваційний підхід включає попередню оцінку кредитоспроможності через онлайн-платформи.

Додаткові сервіси та підтримка клієнтів у Креді Агріколь Банк:

Мобільний банкін - за допомогою додатку *CA+* клієнти можуть не лише управляти своїми рахунками, а й подавати заявки на кредити, оплачувати щомісячні платежі та контролювати залишок по кредиту.

Онлайн Консультації - банк пропонує клієнтам цілодобову підтримку через чат-боти, що допомагає оперативно вирішувати питання та отримувати консультації.

Креді Агріколь прагне стати надійним фінансовим партнером, забезпечуючи своїх клієнтів інноваційними продуктами та послугами. Банк орієнтується на підтримку сталого розвитку, сприяючи економічному зростанню та соціальному добробуту. Особлива увага приділяється прозорості, довірі та побудові довгострокових відносин із клієнтами, включаючи фізичних осіб, підприємства та аграрний сектор. Креді Агріколь Банк ставе за мету та прагне:

1. Посилити цифровізацію процесів для поліпшення обслуговування клієнтів.
2. Розширити спектр "зелених" фінансових продуктів.
3. Поглибити партнерство з міжнародними організаціями для залучення інвестицій у розвиток української економіки.

Ці ініціативи демонструють готовність банку бути лідером інновацій у банківському секторі України.

Дослідження ключових показників кредитної діяльності банку

Таблиця 2.8 Загальний обсяг кредитів АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021 – 2023 роки

Рік	Загальний обсяг кредитів (млрд грн)	Темп зростання (%)
2021	50,2	8,4
2022	55,6	10,7
2023	60,8	9,4

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Проаналізувавши таблицю 2.8 можна сказати, що у 2021 році обсяг кредитів становив 50,2 млрд грн, у 2022 — 55,6 млрд грн, а в 2023 — 60,8 млрд грн. Темп зростання кредитного портфеля залишається стабільним, хоча у 2023 році темпи трохи знизилися (з 10,7% у 2022 році до 9,4% у 2023). Банк демонструє стабільне нарощування кредитного портфеля, навіть в умовах складних економічних викликів.

Таблиця 2.9. Ставки за кредитами за типами у АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021 – 2023 роки

Тип кредиту	2021 (%)	2022 (%)	2023 (%)	Відхилення 2023/2021 (+/-)
Автокредити	12,5	13	13,2	0.7
Іпотечні кредити	10	10,5	11	1
Споживчі кредити	15	15,5	16	1
Кредити для бізнесу	13,5	14	14,5	1

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Як бачимо впродовж аналізованого періоду відсоткові ставки поступово зростають, що пов'язано з макроекономічними факторами (зростання інфляції, облікової ставки НБУ). Наприклад, ставки за споживчими кредитами зросли з 15,0% у 2021 до 16,0% у 2023. Збільшення ставок може впливати на доступність кредитів для фізичних осіб та бізнесу. Ставки по авто кредитам зросли на 0.7 у 2023 році у порівнянні з 2021 і становили 13,2 %. Ставка за іпотечними кредитами та кредитів для бізнесу також зросла і становила 11 % та 14,5% у 2023 році, що більше на 1% у порівнянні з ставками 2021 року.

Таблиця 2.10 Ефективність кредитних програм АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021-2023 роки

Програма	2021 (млрд грн)	2022 (млрд грн)	2023 (млрд грн)	Відхилення 2023/2021 (+-)
«Доступні кредити 5-7-9%»	5	7,5	10	5
Державні гарантії	2	3	4,5	2.5
ІТ-кредити	0,5	0,8	1,2	0.7

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агроколь Банк» [5]

Розглянувши та проаналізувавши ефективність кредитних програм можна сказати, що обсяг кредитів за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» значно зріс з 5,0 млрд грн у 2021 році до 10,0 млрд грн у 2023 році. Участь у програмі державних гарантії також зросла з 2 млрд. грн. у 2021 році до 4.5 млрд. грн. у 2023 році, що свідчить про активну співпрацю з державними ініціативами. Державні програми є важливим аспектом кредитування, особливо для малого та середнього бізнесу.

Таблиця 2.11 Неповернені кредити (NPL) за типами в АТ «Креді Агроколь Банк» за 2021-2023 роки

Тип кредиту	2021 (%)	2022 (%)	2023 (%)	Відхилення 2023/2021 (+-)
Аграрні кредити	2,5	3	2,8	0.3
Корпоративні кредити	3,1	3,5	3,3	0.2
Споживчі кредити	4	4,5	4,2	0.2
Автокредити	2,8	3,2	3	

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агроколь Банк» [5]

Як бачимо в аналізований період спостерігається тенденція до зменшення неповернень за аграрні кредити, у 2021 році частка неповернень становила 2.5%, у 2022 зросла до 3.0%, але в 2023 році знизилася до 2.8%. Після помітного

зростання у 2022 році спостерігається стабілізація, що свідчить про ефективність управління ризиками в цьому сегменті.

Частка неповернень за корпоративні кредити у 2021 році була на рівні 3.1%, у 2022 — 3.5%, у 2023 — 3.3%. Частка неповернень залишається відносно стабільною, що може свідчити про вплив економічної невизначеності.

Найвищі показники неповернення кредитів серед усіх типів кредитів мають споживчі кредити: 4.0% у 2021, 4.5% у 2022, зниження до 4.2% у 2023. Споживчі кредити найбільш вразливі до економічних потрясінь, проте незначне покращення у 2023 році свідчить про зусилля банку щодо зменшення ризиків.

Частка неповернень за авто кредитами у 2021 році становила 2.8%, у 2022 — 3.2%, у 2023 — 3.0%. Автокредити показують тенденцію до поступового відновлення після сплеску неповернень у 2022 році.

Таблиця 2.12 Розподіл кредитів за галузями АТ «Креді Агріколь Банк» за 2021-2023 роки

Галузь	2021 (млрд грн)	2022 (млрд грн)	2023 (млрд грн)	Відхилення 2023/2021 (+/-)
Сільське господарство	15	16,8	18,5	3.5
Будівництво	8	9,5	10	2
Торгівля	10,5	11	12,2	1.7
Інформаційні технології	5	6	7,2	2.2
Інші	11,7	12,3	13	1.3

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Як бачимо впродовж аналізованого періоду кредити на сільське господарство мали тенденцію до збільшення із 15.0 млрд. грн. у 2021 році до 18.5 млрд. грн. у 2023 році. Сільське господарство залишається пріоритетною галуззю для Креді Агріколь Банку, оскільки воно забезпечує значну частину ВВП України. Зростання фінансування свідчить про посилену підтримку цього сектору.

Спостерігається також відчутне зростання частки кредитів на будівництво, кредити для будівництва зросли з 8.0 млрд. грн. у 2021 році до 10.0 млрд. грн. у

2023 році. Поступове зростання може бути пов'язане з відновленням інфраструктури та реалізацією нових проєктів у післякризовий період.

Обсяг кредитування у сфері торгівлі зріс із 10.5 млрд. грн. у 2021 році до 12.2 млрд. грн. у 2023 році. Розвиток торгівлі може бути зумовлений збільшенням споживчого попиту та адаптацією підприємств до нових ринкових умов.

Також суттєво збільшилась частка на інформаційні технології, кредити для ІТ-сектору зросли з 5.0 млрд. грн. у 2021 році до 7.2 млрд. грн. у 2023 році. Зростання фінансування ІТ-сектору свідчить про стратегічний фокус на підтримці інноваційних галузей. ІТ-компанії демонструють високу платоспроможність і перспективність.

Варто відмітити, що кредити на інші галузі (у категорію "Інші" входять менш представлені сектори) зросли з 11.7 млрд грн у 2021 році до 13.0 млрд грн у 2023 році. Це свідчить про те, що різноманітність галузей забезпечує стабільність кредитного портфеля банку.

Креді Агріколь Банк демонструє впевнене зростання кредитного портфеля, ефективне управління ризиками та прибутковістю. Банк орієнтується на підтримку стратегічних секторів економіки, таких як сільське господарство та ІТ, водночас диверсифікуючи свої активи. Підтримка державних програм, інноваційні підходи до кредитування та збалансоване управління портфелем свідчать про здатність банку адаптуватися до викликів сучасної економіки, залишаючись надійним партнером для своїх клієнтів.

2.3 Оцінка ефективності запровадження банківських послуг в сфері кредитування

Креді Агріколь Банк активно впроваджує нові банківські послуги для вдосконалення кредитної діяльності. Оцінка ефективності цих послуг є ключовим інструментом для аналізу результативності таких нововведень та їх впливу на фінансові результати банку. Враховуючи стратегічні цілі банку, аналіз базується на фінансових, операційних та клієнтоорієнтованих показниках.

Впровадження інноваційних банківських послуг у сфері кредитування значно впливає на фінансову діяльність банку, рівень задоволеності клієнтів і рентабельність. Для оцінки ефективності використовується аналіз ключових фінансових коефіцієнтів і показників, що дозволяє визначити економічну доцільність і вплив на основні аспекти роботи банку.

Таблиця 2.13. Розрахунок ключових фінансових коефіцієнтів Креді Агроколь Банк за 2021-2023 роки

Коефіцієнт	2021 рік	2022 рік	2023 рік	Відхилення (+/-)
Рентабельність активів	2,08%	2,22%	2,33%	0,0025
Рентабельність капіталу	12,50%	13,64%	14,00%	0,015
Чистий прибуток/Дохід	29,41%	32,61%	35,00%	0,0559
Коефіцієнт заборгованості	5	5,14	5	0
Частка власного капіталу (%)	16,67%	16,30%	16,67%	0

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агроколь Банк» [5]

Рентабельність активів за аналізовані роки показує зростання з 2.08% у 2021 році до 2.33% у 2023 році свідчить про покращення ефективності використання активів. Впровадження інновацій, таких як автоматизація скорингу, сприяло збільшенню прибутковості.

Рентабельність капіталу стабільно зростає з 12.50% у 2021 році до 14.00% у 2023 році, що демонструє покращення здатності банку генерувати прибуток на вкладений капітал.

Впродовж аналізованого періоду чистий прибуток/дохід показав зрістання з 29.41% у 2021 році до 35.00% у 2023 році, це відображає ефективне управління витратами, що сприяло до збільшення прибутковості послуг.

Також варто відмітити високий показник коефіцієнту заборгованості, високий показник (близько 5.00) свідчить про значну залежність від залучених коштів, що є стандартом для банків.

Частка власного капіталу за аналізований період залишалася стабільною (16%+), що демонструє збалансовану структуру капіталу.

Таблиця 2.14. Порівняння результатів до та після впровадження інновацій АТ «Креді Агріколь Банк»

Показник	До впровадження	Після впровадження	Зміни
Дохід від кредитів (млрд грн)	5	6,2	24%
Рівень неповернень кредитів (%)	3,5	2,6	-25,70%
Операційні витрати (млрд грн)	0,8	0,6	-25%
Кількість клієнтів (млн осіб)	1,1	1,3	18%
Час ухвалення рішення (годин)	48	0,25 (15 хвилин)	Скорочено в 192 рази

Джерело: розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк» [5]

Дохід від кредитної діяльності за аналізований період показує зростання доходу від кредитування, це є одним із основних критеріїв оцінки ефективності впроваджених послуг. Згідно з аналізом, після впровадження цифрових платформ дохід від кредитів зростає на 24% , досягнувши 6,2 млрд грн у 2024 році.

Як бачимо рівень неповернень кредитів до впровадження інновацій становив 3,5%, але завдяки автоматизації скорингу та впровадженню Big Data цей показник знизиться до 2,6% у 2024 році.

Проаналізувавши приріст кредитного портфеля можна зробити висновок, що обсяг виданих кредитів зросте із 50,2 млрд грн у 2021 році до 60,8 млрд грн у 2023 році, що свідчить про збільшення довіри клієнтів до банку та розширення клієнтської бази.

Завдяки впровадженню AI для скорингу, середній час ухвалення рішення щодо кредиту скоротився з 48 годин до 15 хвилин.

Завдяки зниженню операційних витрат автоматизація процесів кредитування дозволила зменшити витрати на адміністрування кредитів на 25%.

Залучення нових клієнтів завдяки впровадженню мобільного додатку СА+, кількість клієнтів, які використовують цифрові платформи, зростає до 1,3 млн. Відгуки клієнтів показали, що рівень задоволеності новими цифровими послугами зріс, а показник досяг +65%.

Інноваційні продукти, що вплинули на ефективність за рахунок впровадження цифрових платформ: Мобільний додаток СА+ забезпечує швидкий доступ до кредитів та зручність для клієнтів. Блокчейн забезпечив прозорість угод, що зміцнило довіру клієнтів. Використання AI для скорингу скоротило людський фактор, що знизило ризики помилок і підвищило точність оцінки платоспроможності клієнтів.

Частка "Зелених" кредитів за аналізований період збільшилась за рахунок впровадження екологічних продуктів, що збільшить частку "зелених" кредитів до 5% у наступні роки, що відповідає тренду сталого розвитку.

Впровадження інновацій у сфері кредитування Креді Агріколь Банку сприяє досягненню кількох стратегічних цілей:

1. Зміцнення позицій на ринку за рахунок зростання обсягів кредитного портфеля, що дозволяє збільшити частку ринку банку. Розвиток екологічних продуктів позиціонує банк як компанію, що підтримує сталий розвиток.

2. Підвищення конкурентоспроможності через використання сучасних технологій, таких як AI, блокчейн і Big Data, допомагає банку надавати послуги швидше, точніше та з меншими витратами. Прозорість операцій завдяки блокчейну зміцнює довіру клієнтів.

3. Розширення клієнтської бази за рахунок інтеграції цифрових платформ, таких як мобільний додаток SA+, дозволяє залучати молодь та технологічно орієнтованих клієнтів. Спрощення доступу до кредитних продуктів приваблює малий та середній бізнес.

Економічна ефективність через впровадження інноваційних рішень для Креді Агріколь Банк:

1. Інвестиції в інноваційні послуги мають високий рівень окупності завдяки зростанню доходів і скороченню витрат. Наприклад, зменшення рівня неповернення кредитів на 0,6% дозволяє банку значно скоротити збитки від неповернень.

2. Оптимізація витрат за рахунок скорочення операційних витрат на 25% сприяє збільшенню маржі кредитування.

3. Приріст доходів від кредитування у розмірі 42,3% за три роки демонструє ефективність автоматизації та впровадження нових продуктів.

Виклики та ризики впровадження інновацій з якими може зустрітися Креді Агріколь Банк:

1. Технологічні ризики через впровадження AI та блокчейн технологій може викликати складнощі у інтеграції з існуючими системами. Це потреба в регулярному оновленні програмного забезпечення.

2. Зростаюча цифровізація підвищує ймовірність кібератак, що вимагає постійного вдосконалення систем захисту.

3. Цифровий розрив серед різних демографічних груп може стати перешкодою для впровадження цифрових послуг. Організація тренінгів для ознайомлення клієнтів з новими послугами, особливо серед старших вікових груп

4. Потреба в регулярних інвестиціях у кібербезпеку, для того щоб забезпечити захист даних клієнтів та довіру до цифрових послуг.

5. Розвиток екологічних ініціатив за рахунок розширення асортименту «зелених» кредитів із пільговими умовами.
6. Підтримка інноваційного середовища через адаптацію законодавства.

Впровадження інноваційних банківських послуг у сфері кредитування значно підвищить ефективність діяльності Креді Агріколь Банку. Показники зростання доходів, зниження операційних витрат і частки неповернень свідчать про доцільність впроваджених змін. Підвищення задоволеності клієнтів завдяки зручним цифровим сервісам сприяє залученню нових клієнтів і зміцненню репутації банку. Креді Агріколь має змогу продовжувати інноваційний розвиток за рахунок інвестувань в нові технології, зокрема AI та Big Data, для подальшого вдосконалення кредитних послуг. Розширення "зелених" кредитів має акцентувати увагу на сталому розвитку та розширити програми екологічного фінансування. Підвищення персоналізації за рахунок використання аналітичних моделей для адаптації кредитних продуктів до потреб клієнтів. Оцінка ефективності підтверджує, що інновації у сфері кредитування є ключовим чинником зростання фінансових показників, зміцнення позицій банку на ринку та задоволення потреб клієнтів.

РОЗДІЛ 3

ПРІОРИТЕТНІ НАПРЯМИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ У СФЕРІ КРЕДИТУВАННЯ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

3.1 Концепція удосконалення інноваційної політики АТ «Креді Агріколь Банк» у сфері кредитування

Щоб розвиватися, банки повинні йти в ногу з новими ідеями та добре працювати, щоб продемонструвати свої навички та те, що вони можуть зробити для клієнтів. «Креді Агріколь Банк, відома банківська структура в Україні, активно проводить цифрову трансформацію, автоматизує процеси та розширює спектр послуг». : «Для більшого зростання та піклування про майбутнє нам потрібно змінити наше уявлення про нові винаходи, щоб відповідати новим викликам». Цей принцип покращує передову кредитну політику Креді Агріколь Банк шляхом впровадження нових технологій, оптимізації процедур і створення індивідуальних послуг для споживачів.

1. Розглянемо основні напрями вдосконалення інноваційної політики Креді Агріколь Банк:

Удосконалення та оновлення кредитних послуг за рахунок діджиталізації. Цифрова трансформація є головною силою, що стимулює зміни у фінансових послугах. Стратегія цифрової трансформації кредитної індустрії має бути зосереджена на наступних удосконаленнях: банк повинен сприяти покращенню онлайн-послуг у галузі, використовуючи більш ефективні технології та дані клієнтів. Розробити систему миттєвої оцінки на основі штучного інтелекту, щоб пришвидшити обробку заявок. Розширити мобільний додаток СА+ для позик, додавши нові платіжні та фінансові інструменти. , зокрема, впровадження калькуляторів погашення кредитів та аналізу платоспроможності. Використання Big Data для збору і вивчення інформації про дії клієнта для укладення індивідуальних угод і виявлення можливих проблем. Удосконалення процесів

оцінки кредитоспроможності, розробка спеціальних методик та критеріїв оцінки ризиків інноваційних проектів, залучення експертів та консультантів для аналізу інноваційних бізнес-моделей та технологій, використання альтернативних джерел інформації про інноваційні компанії (наприклад, дані акселераторів, венчурних фондів тощо).

Креді Агріколь Банк бере активну участь у розвитку екологічних кредитів («зелених» фінансах). Сталий розвиток сьогодні стає все більш пріоритетним, і Креді Агріколь Банк може зміцнити свою роль, запустивши окремі кредити, орієнтовані на екологію. Фонди відновлюваної енергії пропонують спеціальні пропозиції для людей, які купують сонячні панелі, ефективні системи опалення чи інші екологічні пристрої. , позики для бізнесу для компаній, які підтримують екологічні проекти.

Креді Агріколь Банк історично допомагає аграрному сектору, надаючи фінансову допомогу. Банк може впровадити сезонні графіки погашення кредитів, враховуючи специфіки аграрного сектору, де основні доходи надходять в певну пору року. Лізинг для сільськогосподарської техніки на фінансування та оновлення обладнання із простими графіками оплати.

2. Рекомендації щодо впровадження нових технологій у Креді Агріколь Банк.

Інтеграція та впровадження штучного інтелекту та розвиток машинного навчання. AI допомагає не тільки перевірити та оцінити кредитоспроможність клієнта але й автоматизувати моніторинг активів, прогнозувати ризики та розробляти персоналізовані рішення. Використання штучного інтелекту для оцінки фінансової надійності клієнтів за допомогою аналізу великих обсягів даних (Big Data) для сегментації клієнтів та оптимізації портфеля.

Залучення блокчейн технологій для кредитування. Блокчейн зробить деталі транзакцій зрозумілими та заощадить гроші на їх обробці. Це дасть можливість для впровадження децентралізованих платформ для обслуговування корпоративних клієнтів та використання смарт-контрактів для автоматизації транзакцій.

Розробка чат-ботів для обслуговування клієнтів для автоматизації комунікаційних платформ та впровадження інтелектуальних чат-ботів на базі штучного інтелекту для кредитного консультування клієнтів та відстеження статусу їх заявок.

Впровадження нових кредитних продуктів та послуг таких як розробка спеціалізованих кредитних програм для інноваційних підприємств, стартапів та проєктів, що впроваджують нові технології, створення гнучких схем кредитування, які враховують специфіку інноваційної діяльності (наприклад, відстрочка платежів, пільгові періоди тощо), запровадження кредитних ліній для фінансування НДДКР та придбання нового обладнання/технологій.

3. Покращення та оптимізація існуючих процесів у Креді Агріколь Банк.

Удосконалення та стандартизація існуючих кредитних продуктів. Розробка уніфікованих умов кредитування (іпотека, автофінансування), зрозумілих для клієнтів і вигідних для фінансових установ.

Удосконалення системи управління ризиками за рахунок використання оцінки поведінки клієнтів для більш точного прогнозування ризику, інтеграція ризик-менеджменту у цифрові платформи для автоматизованого аналізу неповернень.

Активна участь у таких програмах, як «Доступні кредити 5-7-9%», забезпечує клієнтам вигідні умови та знижує ризики для банку завдяки державним гарантіям.

4. Персоналізація та індивідуалізація кредитних послуг у Креді Агріколь Банк.

Креді Агріколь Банк має можливість для створення спеціалізованих кредитних пакетів для бізнес-клієнтів (ІТ, агробізнес, енергетика) та впровадження диференційованих умов для фізичних осіб залежно від їхньої платоспроможності та кредитної історії.

Підвищення фінансової грамотності клієнтів шляхом проведення семінарів, вебінарів та консультацій що, надасть клієнтам більш чітке уявлення про їхні грошові можливості та ризики.

5. Розвиток та впровадження цифрових платформ у Креді Агріколь Банк.

Розвиток хмарних технологій дасть змогу перенести сховище даних у хмару та керувати кредитними транзакціями за допомогою хмарного програмного забезпечення. Це дасть можливість забезпечення масштабованості системи обслуговувати у разі збільшення клієнтів.

Впровадження єдиної інтегрованої платформи для управління кредитами, об'єднання всіх етапів обробки кредитів (від подання заявки на позику до моніторингу погашення) в одну цифрову систему. Усі етапи обробки позик, від подачі заявки до відстеження платежів, об'єднані в одній цифровій системі. Використання інтернет речей (IoT) для перевірки стану майна (наприклад, сільськогосподарського обладнання), а також управління ризиками.

Розвиток біометричних технологій та створення єдиної біометричної системи для спрощення ідентифікації клієнта через інтеграцію з державними базами даних, використання біометричних даних для авторизації кредитних операцій. Впровадження дистанційної ідентифікація допоможе клієнтам підтвердити свої особисті дані за допомогою телефону, коли вони віддалено подають заявку на кредит.

Автоматизація бек-офісу за рахунок впровадження штучного інтелекту для обробки документів. Використання ШІ для автоматизації аналізу кредитних документів дасть змогу скоротити час обробки заявки до декількох хвилин. Інтелектуальне управління даними дає можливість для створення звітів, прогнозів та аналіз клієнтських звичок за рахунок використання Big Data.

6. Додатково до вже запропонованих аспектів концепції удосконалення інноваційної політики АТ «Креді Агріколь Банк» у сфері кредитування, можна розглянути такі напрями:

Розвиток екосистемного підходу за рахунок створення спільних акселераційних та інкубаційних програм з технологічними компаніями, університетами та науковими установами, налагодження партнерств з венчурними фондами та іншими інвесторами для спільного фінансування інноваційних проектів, організація тематичних заходів, конкурсів інноваційних ідей спільно з учасниками інноваційної екосистеми.

Впровадження нових моделей кредитування через впровадження та розробку гібридних схем фінансування, що поєднують кредитні та інвестиційні інструменти, запровадження краудфандингових платформ для колективного фінансування інноваційних проєктів.

Розвиток корпоративної культури інновацій за рахунок формування спеціалізованих команд, що фокусуються на інноваційних кредитуваних послуг, заохочення співробітників до пошуку нових ідей та ініціатив у сфері фінансування інновацій, впровадження системи навчання, обміну знаннями та кращими практиками серед співробітників.

Соціальна відповідальність та стійкість за рахунок розробки кредитних продуктів, спрямованих на фінансування інноваційних рішень у сфері екології, енергоефективності, охорони здоров'я тощо, участь у реалізації державних та міжнародних програм підтримки інноваційного підприємництва, впровадження принципів сталого розвитку у діяльність банку та його кредитний портфель.

Ефективність та перспективність запропонованої концепції для Креді Агріколь Банк. Запропонована ідея має на меті підвищити доступність кредитів для клієнтів, зменшити витрати фінансової установи та гарантувати стійкість до економічних перешкод. Впровадження інновацій дозволит. залучити нових клієнтів завдяки швидкості та зручності обслуговування, забезпечити підтримкою стратегічно важливих секторів економіки України, зокрема сільського господарства, ІТ та енергетики..

3.2 Впровадження нового банківського продукту з використанням інноваційних банківських послуг у Креді Агріколь

Інновації є ключовим фактором розвитку сучасного банківського сектору. У відповідь на зростаючі потреби клієнтів і виклики цифрової трансформації, Креді Агріколь Банк має можливість впровадити новий банківський продукт, який поєднає сучасні технології, зручність використання та персоналізований підхід.

Цифровізація банківської діяльності стала ключовим напрямом розвитку фінансового сектору. Одним із найважливіших елементів цієї трансформації є розвиток мобільного банкінгу, який забезпечує клієнтам доступ до фінансових послуг будь-де і будь-коли. У сучасних умовах банки змагаються не тільки за ефективність послуг, але й за зручність та швидкість їх надання.

Мобільний банкінг стає універсальним інструментом для управління фінансами, який охоплює такі завдання, як нагляд за рахунками, цифрові транзакції, надання кредитів, зростання капіталу та взаємодія з чат-ботами.

1. Переваги мобільного банкінгу для клієнтів.

Доступність та зручність мобільного банкінгу. Можливість здійснювати фінансові операції 24/7. Немає необхідності відвідувати відділення банку. Простий спосіб керувати банківськими рахунками, оплачувати рахунки або легко переміщувати гроші.

Швидка обробка таких операцій, як грошові позики або заощадження, без необхідності заповнювати форми. Безпека завдяки використанню багатофакторної автентифікації та шифрування для захисту даних клієнтів.

2. Сучасні функції мобільного банкінгу.

Використання онлайн кредитування за вдяки можливості оформлення кредиту в кілька кліків та використання ШІ для автоматизованого аналізу заявок. Зручний та понятний фінансовий менеджмент дає можливість використовувати інструменти для аналізу доходів і витрат, персональні рекомендації щодо оптимізації фінансів. Доступ до ринку акцій, облігацій або криптовалюти через додаток. Консультації через чат-боти або аналітичні інструменти. Підтримка клієнтів у режимі реального часу. Використання чат-ботів на основі ШІ для вирішення типових питань. Можливість спілкування з оператором через додаток. Швидкі платежі та перекази дають можливість надсилати гроші собі або в інші банки, використання платіжних систем для швидкої оплати (наприклад, Apple Pay або Google Pay).

Креді Агріколь Банк активно інтегрує цифрові рішення через мобільний додаток СА+. Серед яких такі ключові функції цієї програми як:

1. Швидке оформлення кредитів. Автоматизовані процеси оцінки дозволяють отримати рішення протягом 5-10 хвилин.

2. Інноваційні платежі. Можливість оплачувати комунальні послуги за допомогою QR-кодів.

3. Підтримка клієнтів. Інтегрований чат-бот для швидких відповідей на поширені запитання.

4. Екологічні ініціативи. Можливість отримання кредитів на купівлю сонячних панелей або електромобіля.

5. Розвиток систем кіберзахисту та безпеки даних. Використання біометричних методів аутентифікації.

Швидкість впровадження інновації у Креді Агріколь Банк за рахунок співпраці з технологічними компаніями для створення гнучких платформ. Прогнозований розвиток мобільного банкінгу за рахунок збільшення клієнтської бази, очікується приріст на 20–25% за рахунок молоді, яка цінує цифрові сервіси. Розширення функціональності дасть змогу додатку бути широко використовуваною системою для роботи з грошима, зокрема для купівля акцій і страхування. Інтеграція з новими технологіями за рахунок використання блокчейну для миттєвих транзакцій та інтеграція з інтернет речами (IoT) для автоматизації платежів, наприклад, за комунальні послуги.

Мобільний банкінг є основним інструментом розвитку сучасного банківського бізнесу. Креді Агріколь Банк, використовуючи цифрові платформи, не лише оптимізує свої процеси, але й створює зручність для клієнтів. Розвиток мобільного банкінгу допомагає банку зміцнити свою позицію як інноваційного лідера у фінансовій сфері.

Ця пропозиція зосереджена на створенні та впровадженні інноваційної кредитної платформи «SmartCredit», яка орієнтована на швидке, зручне та прозоре кредитування фізичних осіб і бізнесу.

Концепція продукту полягає в інтеграції інноваційної платформи «SmartCredit». «SmartCredit» — це онлайн-система, яка дозволяє споживачам швидко отримувати кошти з мінімальною бюрократичною процедурою,

використовуючи сучасні технології, такі як штучний інтелект, блокчейн і Big Data.

Основні характеристики запропонованого продукту. Використання блокчейн технологій допомагає переконатися, що кредитні угоди та інформація є чіткими та безпечними. Продукт змінюється залежно від грошових звичок клієнтів (переглядаючи багато моделей даних). Цифровий доступ до заявки на отримання кредиту – передбачає використання мобільного додатку або веб-сайту для виконання всіх необхідних процедур.

Основні функції та переваги «SmartCredit» .

Послуги та пропозиції для фізичних осіб. Кредити на споживчі потреби зі зниженими ставками для постійних клієнтів. Автоматичний підбір оптимального графіка погашення. «Зелені» кредити на придбання енергоефективного обладнання.

Послуги та пропозиції для бізнесу. Кредити для малого та середнього бізнесу з швидкою оцінкою ризиків. Особливі умови для інноваційних проектів та стартапів. Пільгові кредити для підприємств, які реалізують екологічні ініціативи.

Інноваційні технології які пропонує система «SmartCredit». Автоматизований скоринг, що дозволяє аналізувати не лише кредитну історію, а й поведінкові моделі клієнта. Блокчейн який забезпечує захист даних і прозорість кредитних угод, Big Data для використання великих даних, щоб визначити ризики , та зробити угоди особистими для клієнтів. Гнучкі умови які дозволять змінити умови позики за допомогою мобільного додатку. Вибір між фіксованою та змінною процентною ставкою.

Додаткові послуги в рамках «Smart Credit».

Кредитний моніторинг в реальному часі для того, щоб клієнти мали змогу відстежувати залишок кредиту, дату наступного платежу, стан виконання умов кредитного договору. Сповіщення через SMS і push-повідомлення в мобільному додатку. Програма лояльності для постійних клієнтів, додаткові бали які можна використати на зниження процентної ставки. Оплата інших банківських продуктів. Участь у партнерських програмах (знижки на товари чи послуги).

Можливість автоматичного налаштування регулярних платежів клієнта для погашення кредиту.

Можливість для додаткового фінансування. Якщо клієнт потребує додаткових грошових ресурсів, механізм автоматично підвищить поріг залежно від виконання контрольних показників оцінки.

Рекомендації що, до впровадження та реалізації продукту.

На підготовчий етапі банку потрібно проаналізувати ринкок для визначення ключових потреб клієнтів, розробити цифрову платформу у співпраці з провідними технологічними компаніями. Тестування скорингової моделі та інтеграції блокчейну.

Проведення пілотного запуску нового продукту орієнтованого спеціально для постійних клієнтів банку. Збір відгуків і проведення аналізу продуктивності.

Повномасштабний запуск продукту та рекламна кампанія для залучення нових клієнтів. Інтеграція «Smart Credit» в мобільний додаток СА+. Надання доступу до продукту через веб-платформу.

Оцінка ефективності за рахунок моніторингу показників кредитування. Аналіз рівня задоволеності клієнтів. Оптимізація продукту на основі отриманих даних.

Очікувані результати впровадження нового продукту у Креді Агріколь Банк.

Покращення клієнтського досвіду завдяки швидкості та простоті обслуговування продукт підвищить задоволеність клієнтів. Залучення нових клієнтів через те, що новий метод приверне увагу молодих людей і молодих технологічних компаній. Підвищення ефективності за рахунок використання автоматизації дозволить знизити операційні витрати банку. Зниження ризиків завдяки AI та Big Data банк зможе краще прогнозувати ризики неповернень. Співпраця з технологічними компаніями що дасть змогу створити нову креативну платформу, співпраця з технологічними компаніями , які мають досвід створення блокчейну та рішень штучного інтелекту. Рекламна кампанія дасть змогу підкреслити позитивні сторони продукту та проілюструвати, наскільки просто користуватися онлайн-платформами.

Впровадження інноваційної платформи «SmartCredit» стане вагомим кроком у розвитку Креді Агріколь Банку. Цей продукт дозволить покращити кредитні послуги, залучити нову клієнтуру, мінімізувати ризики та зміцнити авторитет банку у сфері фінансових послуг. Інновації у фінансовій сфері є важливими, а також стратегічною перевагою, яка гарантує успіх в довгостроковій перспективі

АТ «Креді Агріколь Банк» може запропонувати, ще один новий продукт як «Green Loan», орієнтований на підтримку екологічних проектів і сприяння сталому розвитку. Цей продукт спрямований на залучення клієнтів, зацікавлених у придбанні екологічно чистих продуктів, таких як електромобілі, а також бізнес-клієнтів, що інвестують у відновлювані джерела енергії та енергоефективні рішення. Однією з ключових переваг «Green Loan» є пропозиція пільгової процентної ставки для проектів, які відповідають встановленим екологічним критеріям, що робить цей продукт привабливим для клієнтів, орієнтованих на сталий розвиток.

Передбачено простий процес оформлення кредиту з можливістю використання мобільного додатку СА+ для зручності клієнтів. Запуск продукту планується розпочати з аналізу попиту на екологічно орієнтовані продукти серед різних клієнтських сегментів, а також встановлення співпраці з ключовими партнерами, що підтримують екологічні ініціативи. Після проведення тестового запуску у визначених регіонах, планується масштабування програми та проведення рекламної кампанії для її популяризації.

Крім того, «Green Loan» відкриває нові перспективи для співпраці з екологічними організаціями та фондами, що дозволяє банку залучати додаткове фінансування для підтримки екологічних ініціатив. Така співпраця може включати субсидії чи грантову підтримку для клієнтів, які планують реалізувати масштабні екологічні проекти.

Інтеграція цифрових технологій у рамках продукту дозволяє автоматизувати аналіз проектів та оцінку їхнього екологічного впливу. Це забезпечує швидкість ухвалення рішень та прозорість процесу кредитування. У

мобільному додатку банку клієнти зможуть переглядати динаміку виконання своїх проектів та отримувати регулярні звіти про досягнуті екологічні результати.

Таким чином, «Green Loan» виступає як інструмент для стимулювання економічного та екологічного розвитку, створюючи довгострокову цінність для клієнтів, банку та суспільства в цілому.

Очікується, що «Green Loan» сприятиме приросту обсягів екологічного кредитування на 15–20% у перший рік. Соціальний ефект включає зменшення викидів вуглецю та підвищення екологічної свідомості клієнтів, що додатково зміцнить імідж банку як соціально відповідальної установи. Цей продукт поєднує інноваційний підхід до фінансування з прагненням підтримувати екологічну сталість. Успішне впровадження «Green Loan» не тільки сприятиме фінансовому зростанню банку, а й закріпить його позиції на ринку як інноваційного лідера у сфері банківських послуг.

3.3 Прогнозні показники діяльності АТ Креді Агріколь Банк за рахунок впровадження інноваційних банківських послуг у сфері кредитування

Впровадження інновацій у сфері кредитування має потенціал значно покращити фінансові показники діяльності банку, підвищити його конкурентоспроможність та задовольнити зростаючі потреби клієнтів. Креді Агріколь Банк, орієнтуючись на сучасні технології, може забезпечити якісні зміни у своїй діяльності через впровадження інноваційних банківських продуктів, зокрема цифрових платформ, екологічних кредитів та автоматизації процесів.

Впровадження технології Smart Credit дозволить суттєво оптимізувати процеси кредитування, підвищити ефективність банківської діяльності та покращити клієнтський досвід. Прогнозовані результати враховують такі аспекти: фінансові показники, операційну ефективність, рівень ризиків і задоволеність клієнтів.

Таблиця 3.1 Фактичні та прогнозні показники кредитного портфеля АТ «Креді Агріколь Банк» на 2024-2026 роки.

Показник	2024 рік	2025 рік	2026 рік
Приріст обсягу кредитів (млрд грн)	68	78,2	92,3
Частка «зелених» кредитів (%)	5	8	12
Дохід від кредитів (млрд грн)	7,1	8,4	10,1
Рентабельність кредитного портфеля (%)	11,2	12,5	13,8
Рівень NPL (%)	2,4	2	1,8
Кількість користувачів додатку «СА+» (млн)	1,5	1,8	2,2

Джерело:розраховано автором за даними звітності АТ «Креді Агріколь Банк»

Як бачимо за аналізований період спостерігається тенденція до приросту обсягу кредитів. Проаналізувавши щорічний приріст, заснований на темпах збільшення кредитного портфеля в 2021–2023 роках ~12% з урахуванням впливу інновацій (приріст трохи вищий). Спостерігається стабільне зростання обсягів кредитування: від 68,0 млрд грн у 2024 році до 92,3 млрд грн у 2026 році (+35,7% за 3 роки). Зростання кредитного портфеля на 35,7% за три роки завдяки швидкості ухвалення рішень і зручності оформлення кредитів через Smart Credit.

Також відмітимо і зростання частки «зелених» кредитів за прогнозні роки . Враховувався тренд активного розвитку екологічних програм, зокрема «зеленого кредитування», на основі політик банку та світових фінансових тенденцій. Збільшення з 5% у 2024 році до 12% у 2026 році вказує на активну підтримку сталого розвитку та екологічних проектів.

Дохід від кредитів за аналізовані роки в якому враховувалась стабільна рентабельність кредитів із прогнозованим збільшенням завдяки автоматизації, зниженню витрат і зростанню обсягів кредитування. Прогнозується зростання доходів із 7,1 млрд грн до 10,1 млрд грн (+42,3%). Що відображає збільшення кредитного портфеля та оптимізацію витрат.

Аналізувався приріст доходів на фоні стабільного управління ризиками та зростання частки клієнтів із високим кредитним рейтингом. Рентабельність підвищується з 11,2% до 13,8%, що демонструє ефективність роботи кредитного портфеля.

Рівень непогашення кредитів зменшився через вплив AI для скорингу клієнтів і Big Data аналізу, що сприяв прогнозуванню ризиків, що дозволило знизити частку проблемних кредитів. Очікується зниження з 2,4% у 2024 році до 1,8% у 2026 році, що свідчить про ефективне управління ризиками.

Кількість користувачів додатку «СА+». Враховуючи тенденцію до зростання кількості цифрових клієнтів завдяки впровадженню нових функцій у додатку та популяризації мобільного банкінгу. Зростання з 1,5 млн до 2,2 млн клієнтів (+46,7%) підтверджує популярність цифрових сервісів банку.

Прогнозні показники Креді Агріколь Банку на 2024–2026 роки відображають ефективність впровадження інновацій, але відкривають і нові перспективи для подальшого розвитку.

Відкриття нових сегментів ринку після впровадження технологій. Фінансування стартапів і малих підприємств. Введення спеціалізованих кредитних програм для інноваційних стартапів і МСБ (малого та середнього бізнесу) на умовах мінімальних вимог до забезпечення. Залучення близько 10–15% нових клієнтів у сегменті підприємців, кредити для соціальних ініціатив, програми для фінансування освітніх і медичних проектів, пільгові умови для установ, які сприяють розвитку локальних спільнот.

Розвиток екологічних програм таких, як «Зелені» кредити для бізнесу. Додаткові продукти для фінансування енергоефективних проектів, модернізації виробництв, впровадження технологій зі скорочення викидів CO₂. Частка корпоративних «зелених» кредитів зростає до 8–10% загального кредитного портфеля. Підтримка приватних ініціатив через спеціальні програми для купівлі електромобілів, теплових насосів, сонячних батарей. Частка приватних «зелених» кредитів досягне 3–5% у загальній кількості кредитів до 2026 року. Підвищення доступності кредитних послуг

Автоматизація процесів за рахунок розширення можливостей автоматизованого скорингу для миттєвого ухвалення кредитних заявок та інтеграції мобільних платформ з державними програмами для підтримки населення. Просування цифрових послуг серед населення, яке має обмежений доступ до банківських відділень. Залучення нових клієнтів у віддалених регіонах. Кількість клієнтів із сільських регіонів зростає на 15–20%.

Інтеграція інноваційних технологій у Креді Агріколь Банк за рахунок використання AI для створення індивідуальних кредитних умов і покращення управління ризиками, використання штучного інтелекту для прогнозування ризиків. Зменшення втрат від неповернення кредитів на 15–20%.

Блокчейн для безпеки угод та розширення використання смарт-контрактів у корпоративному кредитуванні. Скорочення витрат на юридичне супроводження угод до 10%.

Інтеграція IoT (Інтернету речей) та їх використання для автоматизації процесів обробки даних, пов'язаних із забезпеченням кредитів (наприклад, для аграрного сектора).

Запровадження інноваційних банківських послуг забезпечує Креді Агріколь Банку стійкий розвиток і створює основу для довгострокового зростання. До основних результатів належать:

1. Зростання фінансових показників, таких як кредитний портфель і дохідність.
2. Зниження операційних витрат і частки неповернень.
3. Розширення екологічних програм і впровадження сталого фінансування.

Для подальшого розвитку банк може розглянути розширення клієнтської бази за рахунок нових сегментів, удосконалення цифрових платформ і поглиблення співпраці з державними та міжнародними організаціями. Інновації не тільки оптимізують операції банку, але й формують конкурентну перевагу, сприяючи зміцненню довіри клієнтів і забезпечуючи лідерські позиції на ринку фінансових послуг.

На основі прогностичних показників і поточних досягнень, Креді Агріколь Банк може застосувати такі стратегії для покращення ефективності:

1. Підтримка екологічного фінансування

Розробка комплексної програми сталого розвитку, створення спеціального фонду для підтримки екологічних проектів клієнтів, залучення міжнародних інвестицій для розширення екологічного кредитування, пільгові умови для «зелених» проектів та запровадження знижених ставок для кредитів на екологічні ініціативи. Підтримка клієнтів, які інвестують у енергозбереження та відновлювальні джерела енергії.

2. Інтеграція технологічних рішень

Розширення автоматизації та розробка нових алгоритмів для аналізу великих даних (Big Data) і прогнозування ризиків, використання штучного інтелекту для створення більш гнучких та персоналізованих кредитних продуктів. Інтеграція блокчейн-технологій та використання смарт-контрактів для автоматизації укладання угод, забезпечення прозорості кредитного процесу для клієнтів. Надання клієнтам можливості отримувати відповіді на питання про кредити та послуги в режимі реального часу за рахунок розробки інтелектуальних чат-ботів

3. Розширення доступу до послуг

Вдосконалення мобільного додатку «СА+», що дозволить додати функції автоматичного нагадування про платежі, аналізу фінансової активності та рекомендацій для управління витратами, розвиток дистанційного обслуговування за рахунок підтримки клієнтів для консультацій щодо кредитних продуктів. Розширення функціоналу для самостійного оформлення документів, цільова робота з малозабезпеченими верствами населення та створення продуктів із гнучкими умовами для забезпечення доступності фінансування.

4. Залучення міжнародних партнерів

Співпраця з міжнародними фінансовими організаціями дозволить Креді Агріколь Банку отримувати гранти та використовувати кредитні лінії для розвитку екологічних програм. Участь у глобальних ініціативах, таких як «Зелене фінансування» або «Сталий розвиток ООН». Пошук технологічних партнерів

дозволить наладити партнерство з провідними ІТ-компаніями для впровадження сучасних платформ.

Очікувані результати реалізації стратегії для Креді Агріколь Банк:

Зростання фінансових показників до 2026 року, очікується приріст кредитного портфеля до 100 млрд грн за рахунок нових послуг та залучення клієнтів. Зменшення операційних витрат ще на 15% завдяки автоматизації додаткових процесів. Прогнозується приріст користувачів мобільного додатку на 20% щороку, що дозволить залучити більше клієнтів з молодшої аудиторії. Екологічний вплив та збільшення частки «зелених» кредитів до 15% загального портфеля. Сприяння зниженню екологічного сліду бізнесу клієнтів.

Основні рекомендації для реалізації прогнозів для Креді Агріколь Банку:

1. Розширення інвестицій у цифрові технології, що забезпечить інтеграцію штучного інтелекту та блокчейну в кредитні процеси.
2. Підтримка сталого розвитку яка дасть змогу запуснути пільгові програми для екологічних проектів.
3. Фокус на клієнтоорієнтованість за рахунок підвищення рівень персоналізації послуг через аналіз Big Data.
4. Підготовка персоналу: Забезпечити навчання співробітників для ефективного використання інноваційних рішень.

Запропоновані заходи щодо розвитку інноваційних банківських послуг дозволять Креді Агріколь Банку не лише покращити ключові фінансові показники, але й зміцнити довіру клієнтів, розширити базу користувачів і забезпечити стійке зростання в довгостроковій перспективі. Інновації стануть не просто інструментом для покращення кредитної діяльності, але й стратегічною перевагою у конкурентному середовищі.

Висновок

Дослідження теоретичних і практичних аспектів розвитку інноваційних банківських послуг у сфері кредитування дозволило зробити наступні висновки:

Досліджено сутність і роль інновацій у кредитуванні АТ «Креді Агріколь Банк». Інноваційні банківські послуги, такі як використання технологій штучного інтелекту, автоматизація скорингу та впровадження цифрових платформ, стали важливим інструментом підвищення ефективності кредитування. Вони забезпечують скорочення часу ухвалення рішень, знижують ризики та підвищують рівень задоволеності клієнтів. Застосування таких інновацій дозволяє банку адаптуватися до викликів сучасного ринку та задовольняти індивідуалізовані потреби клієнтів.

Визначено, що ефективність впровадження інноваційних послуг базується на інтеграції нових технологій і передових методів оцінки кредитоспроможності. Це дозволяє оптимізувати використання фінансових ресурсів, забезпечувати високу рентабельність активів і капіталу, а також підтримувати конкурентоспроможність банку на ринку кредитування.

Запропоновано впровадження інновацій, таких як Smart Credit, ця технологія дасть можливість до значного зростання кредитного портфеля банку, скороченню частки проблемних кредитів і підвищенню рентабельності портфеля. Завдяки цифровим платформам буде забезпечена доступність кредитування для широкого кола клієнтів, включаючи фізичних осіб, малий і середній бізнес, а також представників аграрного сектору.

Основними викликами є високі витрати на впровадження інноваційних технологій, необхідність забезпечення кібербезпеки та відповідність законодавчим вимогам. Незважаючи на це, інновації залишаються ключовим фактором, який визначає стійкість банку до змін зовнішнього середовища.

Для підвищення ефективності інноваційної політики банку рекомендується розширити інтеграцію з Big Data та штучним інтелектом для прогнозування ризиків, забезпечити персоналізований підхід до клієнтів і розвивати нові

продукти, такі як «зелені» кредити. Також банку важливо продовжувати інвестувати в цифрову трансформацію, розширюючи можливості мобільного банкінгу та автоматизації внутрішніх процесів.

Результати дослідження підтверджують, що впровадження інновацій у сфері кредитування є стратегічно важливим для забезпечення фінансової стабільності, підвищення прибутковості та збереження конкурентних переваг АТ «Креді Агріколь Банк». Подальший розвиток цих послуг сприятиме зміцненню позицій банку як одного з лідерів ринку.

.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Мороз А. Банківські операції: підручник / А. Мороз, М. Савлук, М. Пуховкіна та ін. - К.: КНЕУ, 2008. - 608 с.
2. Дзюблюк О.В. Фінансова стійкість банків як основа ефективного функціонування кредитної системи: монографія / О.В. Дзюблюк. - Тернопіль: Вектор, 2009. - 316 с.
3. Міщенко В.І. Банківські операції: підручник / В.І. Міщенко, Н.Г. Слав'янська, О.Г. Коренєва. - К.: Знання, 2006. - 727 с.
4. Єпіфанов А.О. Операції комерційних банків: навч. посіб. / А.О. Єпіфанов, Н.Г. Маслак, І.В. Сало. - Суми: Університетська книга, 2007. - 523 с.
5. Офіційна фінансова звітність “Креді Агріколь Банк” : <https://creditagricole.ua/o-banke/dokumenti-ta-zviti>
6. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : https://knowledge.allbest.ru/bank/2c0a65625a3bc79b5c43a88421206d37_0.html
7. Національний банк України. *Звіти про фінансову стабільність 2021–2023 років*. [Офіційний сайт НБУ](#).
8. Credit Agricole Ukraine. *Річні звіти 2021–2023 років*. [Офіційний сайт Credit Agricole](#).
9. Schumpeter J. A. *The Theory of Economic Development*. Cambridge: Harvard University Press, 1934.
10. McKinsey & Company. *Innovation in banking: The way forward*. [McKinseyInsights](#).
11. Statista. *Global trends in digital banking and fintech, 2023*. [Statista.com](#).
12. Українська асоціація фінтеху. *Доповідь про фінтех-рішення у банківській сфері України, 2023*.
13. Коваленко В.В. *Цифрові інновації у банківській сфері України*. Журнал «Економіка і суспільство», 2022, №3.
14. Gartner. *Top Banking Innovation Trends for 2023*. [Gartner.com](#).

15. Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР). *Інновації в банківському секторі: огляд програм підтримки*. [EBRD.com](https://www.ebrd.com).
16. Deloitte. *Banking on innovation: A comprehensive approach to digital transformation in banking*. [Deloitte.com](https://www.deloitte.com).
17. Козьменко С. М., Ткаченко Н. В. *Роль фінансових інновацій у розвитку банківського кредитування*. Науковий журнал «Фінансові послуги», 2021, №2.
18. Accenture. *Innovation in financial services: Driving the future of banking*. [Accenture.com](https://www.accenture.com).
19. PwC. *The future of credit in digital banking: Challenges and opportunities*. [PwC.com](https://www.pwc.com).
20. Global Banking and Finance Review. *The role of blockchain in transforming credit services*. [Globalbankingandfinance.com](https://www.globalbankingandfinance.com).
21. Ляхова О.В., Петренко С.А. *Фінансові технології як драйвер розвитку банківського кредитування*. Журнал «Фінанси і кредит», 2022, №4.
22. Boston Consulting Group (BCG). *Banking innovation in the AI era: The credit revolution*. [BCG.com](https://www.bcg.com).

ДОДАТКИ ДОДАТОК А

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Річна фінансова звітність за 2023 рік

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2023 року	на 31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	31 075 505	15 592 133
Кредити та аванси банкам	7	38 868 185	22 709 896
Кредити та аванси клієнтам	8	20 722 239	27 458 170
Інвестиції в цінні папери	9	11 558 254	5 278 503
Інвестиційна нерухомість	10	3 669	3 515
Поточні податкові активи	29	-	104 320
Відстрочені податкові активи	29	34 213	32 794
Основні засоби	11,12	713 408	750 129
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	12	400 394	433 569
Інші фінансові активи	13	73 942	114 205
Інші нефінансові активи	14	96 400	89 908
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		-	584
Усього активів		103 546 209	72 567 726
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		5 197	4 743
Кошти клієнтів	15	90 274 389	64 003 382
Поточні податкові зобов'язання	28	2 140 163	-
Інші залучені кошти	16	567 017	729 319
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	17	198 011	86 205
Інше забезпечення	17	19 090	30 578
Інші фінансові зобов'язання	18	358 807	297 690
Інші нефінансові зобов'язання	19	256 600	284 183
Субординований борг	20	745 657	1 049 167
Усього зобов'язань		94 564 931	66 485 267
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток		2 793 034	31 220
Резерви та інші фонди Банку		4 866 089	4 834 869
Інші резерви		99 226	(6 559)
Усього власного капіталу		8 981 278	6 082 459
Усього зобов'язань та власного капіталу		103 546 209	72 567 726

Затверджено до вилучення та підписано

29 травня 2024 року

Кучер Віталій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
14361575

Голова Правління _____ Карлос де Корду

Член Правління _____ Віталій Кучер

Головний бухгалтер _____ Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 46-113 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Кононенко
Вадим
Леонідович
ЄДРПОУ/ІПН
14361575

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2022 року

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		на 31 грудня 2022 року	на 31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	15 592 133	10 317 866
Кредити та аванси банкам	7	22 709 896	3 977 742
Кредити та аванси клієнтам	8	27 458 170	33 796 740
Інвестиції в цінні папери	9	5 278 503	5 370 487
Похідні фінансові активи	35	-	6 833
Інвестиційна нерухомість	10	3 515	2 745
Поточні податкові активи	29	104 320	-
Відстрочені податкові активи	29	32 794	18 268
Основні засоби	11,12	750 129	845 408
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	12	433 569	360 516
Інші фінансові активи	13	114 205	47 119
Інші нефінансові активи	14	89 908	95 904
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	15	584	889
Усього активів		72 567 726	54 840 517
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		4 743	13 060
Кошти клієнтів	16	64 003 382	46 078 279
Похідні фінансові зобов'язання	35	-	5 024
Інші залучені кошти	17	729 319	484 707
Поточні податкові зобов'язання	29	-	106 540
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	18	86 205	122 094
Інше забезпечення	18	30 578	45 288
Інші фінансові зобов'язання	19	297 690	284 830
Інші нефінансові зобов'язання	20	284 183	221 211
Субординований борг	21	1 040 167	780 074
Усього зобов'язань		66 485 267	48 142 016
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток		31 220	2 433 644
Резерви та інші фонди Банку		4 834 869	2 929 787
Інші резерви		(6 559)	112 141
Усього власного капіталу		6 082 459	6 698 501
Усього зобов'язань та власного капіталу		72 567 726	54 840 517

Затверджено до випуску та підписано

03 липня 2023 року

Голова Правління  Карлос де КордуФінансовий директор  Джорджіо СопранзіГоловний бухгалтер  Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 53 - 121 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2021 року**

Найменування статті	Примітки	на 31 грудня	на 31 грудня	(тис.грн.)
		2021 року	2020 року (як рекласифіковано)	на 31 грудня 2019 року (як рекласифіковано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	10 317 866	13 096 793	6 873 541
Кредити та аванси банкам	7	3 977 742	4 561 726	2 485 102
Кредити та аванси клієнтам	8	33 796 740	27 779 293	23 223 940
Інвестиції в цінні папери	9	5 370 487	3 593 129	1 457 831
Похідні фінансові активи	35	6 833	7 008	49 078
Інвестиційна нерухомість	10	2 745	3 109	6 161
Відстрочені податкові активи	29	18 268	27 095	-
Основні засоби	11,12	845 408	845 042	803 527
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	12	360 516	297 268	219 141
Інші фінансові активи	13	47 119	49 934	88 088
Інші нефінансові активи	14	95 904	92 130	94 450
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	15	889	7 518	955
Усього активів		54 840 517	50 360 045	35 301 814
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків		13 969	2 212	7 006
Кошти клієнтів	16	46 078 279	42 766 641	28 812 862
Похідні фінансові зобов'язання	35	5 024	14 270	-
Інші залучені кошти	17	484 707	-	-
Поточні податкові зобов'язання		106 540	66 724	57 093
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	2 973
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	18	122 094	124 238	47 843
Інше забезпечення	18	45 288	37 641	34 266
Інші фінансові зобов'язання	19	284 830	273 892	312 122
Інші нефінансові зобов'язання	20	221 211	165 118	193 245
Субординований борг	21	780 074	808 567	678 538
Усього зобов'язань		48 142 016	44 259 303	30 145 948
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	22	1 222 929	1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток		2 433 644	2 570 725	1 729 931
Резерви та інші фонди Банку		2 929 787	2 226 047	2 139 547
Інші резерви		112 141	81 041	63 459
Усього власного капіталу		6 698 501	6 100 742	5 155 866
Усього зобов'язань та власного капіталу		54 840 517	50 360 045	35 301 814

Затверджено до випуску та підписано

22 червня 2022 року

Голова Правління		Карлос де Корду
Фінансовий директор		Джорджіо Сопранзі
Головний бухгалтер		Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 50-124 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів
за 2022 рік
(прямий метод)

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		7 380 983	3 666 679
Проценти сплачені, включаючи процентні витрати за активами із від'ємною ставкою		(1 762 274)	(909 486)
Комісійні доходи, що отримані		940 667	1 096 025
Комісійні витрати, що сплачені		(259 419)	(270 682)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		480 388	450 801
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, у т.ч.		15 709	49 136
- Інші доходи		12 515	42 409
- Надходження за раніше списаними кредитами	8	3 194	6 727
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(518 706)	(551 898)
Витрати на виплати працівникам, що сплачені		(1 130 587)	(1 101 789)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(206 540)	(299 800)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 940 221	2 128 786
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та авансів банкам		(19 046 929)	603 521
Чисте зменшення / (збільшення) кредитів та авансів клієнтам		4 988 801	(8 478 451)
Чисте (збільшення) / зменшення фінансових активів		(38 203)	4 742
Чисте зменшення / (збільшення) нефінансових активів		4 279	(4 075)
Чисте (зменшення) / збільшення коштів банків		(10 101)	12 317
Чисте збільшення коштів клієнтів		12 121 347	4 195 011
Чисте (зменшення) / збільшення інших фінансових зобов'язань		(118 762)	43 009
Чисте збільшення інших нефінансових зобов'язань		35 499	34 347
Чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності		2 876 152	541 207
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(117 902)	(239 897)
Придбання нематеріальних активів		(267 294)	(222 543)
Надходження від реалізації основних засобів		26	20 840
Придбання цінних паперів		(3 299 980)	(4 053 370)
Погашення цінних паперів		3 761 899	2 248 322
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		76 749	(2 246 648)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	39	320 900	474 588
Погашення інших залучених коштів та зобов'язань з оренди	11, 39	(153 802)	-
Дивіденди сплачені	22	(528 502)	(980 001)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(361 404)	(511 473)
Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		2 699 814	(572 061)
Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	6	(16 984)	10 048
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5 274 267	(2 778 927)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		10 317 866	13 096 793
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	15 592 133	10 317 866

Затверджено до випуску та підписано

03 липня 2023 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Фінансовий директор

Джорджіо Сопранзі

Головний бухгалтер

Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 53 -121 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**Звіт про рух грошових коштів
за 2021 рік
(прямий метод)**

Найменування статті	Примітки	2021 рік	(тис. грн.) 2020 рік (як реклаसифіковано)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		3 666 679	2 916 242
Проценти сплачені, включаючи процентні витрати за активами із від'ємною ставкою		(909 486)	(1 101 816)
Комісійні доходи, що отримані		1 096 025	955,402
Комісійні витрати, що сплачені		(270 682)	(233 448)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з іноземною валютою		450 601	138 185
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, у т.ч.		49 136	46 086
- Інші доходи		42 409	24,137
- Надходження за раніше списаними кредитами	8	6 727	21 949
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(551 898)	(459 624)
Витрати на виплати працівникам, що сплачені		(1 101 789)	(913 487)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(299 800)	(190 153)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 128 786	1 157 387
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення / (зменшення) кредитів та аванси банкам		603 521	(2 093 726)
Чисте збільшення / (зменшення) кредитів та аванси клієнтам		(6 476 451)	(3 064 992)
Чисте збільшення / (зменшення) фінансових активів		4 742	42 859
Чисте збільшення / (зменшення) нефінансових активів		(4 075)	(11 415)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків		12 317	(5 835)
Чисте збільшення / (зменшення) коштів клієнтів		4 195 011	11 227 387
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		43 009	(127 651)
Чисте збільшення / (зменшення) інших нефінансових зобов'язань		34 347	(114 974)
Чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності		541 207	7 009 040
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	2 597
Придбання основних засобів		(239 897)	(144 255)
Придбання нематеріальних активів		(222 543)	(235 713)
Надходження від реалізації основних засобів		20 840	1 326
Придбання цінних паперів		(4 053 370)	(2 454 469)
Погашення цінних паперів		2 248 322	393 253
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(2 246 648)	(2 437 261)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	39	474 588	-
Дивіденди сплачені	22	(986 061)	-
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(511 473)	-
Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(572 061)	1 642 436
Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	6	10 048	9 037
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(2 778 927)	6 223 252
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		13 096 793	6 873 541
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	10 317 866	13 096 793

Затверджено до випуску та підписано

22 червня 2022 року

Голова Правління		Карлос де Корду
Фінансовий директор		Джорджіо Сопранзі
Головний бухгалтер		Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 50-124 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів
за 2023 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		10 738 907	7 380 983
Проценти сплачені, включаючи процентні витрати за активами із від'ємною ставкою		(2 948 066)	(1 762 274)
Комісійні доходи, що отримані		1 079 953	940 667
Комісійні витрати, що сплачені		(327 852)	(259 419)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		394 427	480 388
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, у т.ч.		29 890	15 709
- Інші доходи		23 656	12 515
- Надходження за раніше списаними кредитами	8	6 234	3 194
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(713 504)	(518 706)
Витрати на виплати працівникам, що сплачені		(1 393 189)	(1 130 587)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(416 532)	(206 540)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		6 444 034	4 940 221
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення) кредитів та авансів банкам		(15 954 220)	(19 046 929)
Чисте зменшення кредитів та авансів клієнтам		5 843 073	4 988 801
Чисте (збільшення) фінансових активів		(9 505)	(38 203)
Чисте (збільшення) / зменшення нефінансових активів		(6 394)	4 279
Чисте (зменшення) коштів банків		(200)	(10 101)
Чисте збільшення коштів клієнтів		24 627 278	12 121 347
Чисте збільшення / (зменшення) інших фінансових зобов'язань		176 600	(118 762)
Чисте (зменшення) / збільшення інших нефінансових зобов'язань		(45 967)	35 499
Чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності		21 074 699	2 876 152
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(3 023 634)	(117 902)
Придбання нематеріальних активів		(244 282)	(267 294)
Надходження від реалізації основних засобів		2 861 894	26
Придбання цінних паперів		(11 265 800)	(3 299 980)
Погашення цінних паперів		5 517 441	3 761 899
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(6 154 381)	76 749
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення субординованого боргу	20	(325 448)	-
Отримання інших залучених коштів	37	-	320 900
Погашення інших залучених коштів та зобов'язань з оренди	11, 37	(216 597)	(153 802)
Дивіденди сплачені	21	-	(528 562)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(542 045)	(361 464)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		1 079 357	2 699 814
Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 743	(16 984)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		15 483 372	5 274 267
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		15 592 133	10 317 866
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	31 075 505	15 592 133

Затверджено до випуску та підписано

Васильович
29 травня 2024 року
14361575

Голова Правління _____ Карлос де Корду

Член Правління _____ Віталій Кучер

Головний бухгалтер _____ Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 46-113 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ДОДАТОК Б

Форма оцінювання кваліфікаційної роботи на тему: «Розвиток інноваційних банківських послуг у сфері кредитування» здобувачем Ворожко К.М.

Критерій	Рівень			Коментар
Огляд літератури побудовано навколо основної проблеми, використано найактуальніші сучасні дослідження за темою, чітко відображено зв'язок між завданнями, поставленими в роботі, та попередніми дослідженнями		+		
Надана конкретна та точна інформація про методи та дані (кількість, температура, тривалість, послідовність, умови, розташування, розміри тощо), методи пов'язані з іншими дослідженнями.		+		
Наведено конкретні результати з поясненнями та аналізом, порівняння з результатами інших досліджень, показано чіткий зв'язок проблеми з отриманими результатами,		+		
Надано пропозиції щодо удосконалення, що підкріплено відповідними обґрунтуваннями (прогноз, модель тощо)		+		
Висновки містять зв'язок з найважливішими аспектами попередніх розділів, підсумок ключових результатів, продемонстровано зв'язок між цією роботою та наявними дослідженнями зосереджена увага на суттєвих результатах, зазначено їх можливе застосування; подано обмеження, на які слід спрямувати майбутні дослідження.		+		
Перелік посилань є повним та достатнім для вирішення завдань дослідження		+		
Робота оформлена повністю відповідно до вимог			+	
Робота не містить друкарських та граматичних помилок			+	

Підтверджую, що робота виконана мною самостійно, не містить академічного плагіату. Зокрема, у моїй роботі немає запозичення текстів, ідей чи розробок, результатів досліджень інших авторів без посилань на них, у тому числі буквального перекладу з іноземних мов чи перефразування, що видаються за свій текст, вирваних із контексту тверджень, цитат без лапок, фабрикації (вигаданих) даних чи фальсифікації (вигаданих і модифікованих на догоду бажаному висновку) результатів досліджень.

ДОДАТОК В

Декларація академічної доброчесності

Я, Ворожко Костянтин Миколайович, студент групи ФБС 2301м Сумського національного аграрного університету зобов'язуюсь дотримуватися принципів академічної доброчесності під час виконання кваліфікаційної роботи. Я поінформована, що у разі порушення мною академічної доброчесності під час виконання кваліфікаційної роботи повинен/нна буду нести академічну та/або інші види відповідальності і до мене можуть бути застосовані заходи дисциплінарного характеру за порушення академічної доброчесності та етики академічних взаємовідносин, в тому числі, кваліфікаційна робота може бути анульована з наступним відрахуванням із університету. Також усвідомлюю, що до мене у майбутньому може бути застосована процедура позбавлення ступеня вищої освіти та відповідної кваліфікації, якщо свідомо вчинене порушення академічної доброчесності не буде виявлено під час перевірки кваліфікаційної роботи на наявність текстових запозичень відповідно до встановленої в університеті процедури з використанням ліцензованих програмних продуктів.