

[https://doi.org/10.31891/2307-5740-2025-342-3\(1\)-65](https://doi.org/10.31891/2307-5740-2025-342-3(1)-65)

УДК 336

НІКОЛЬЧУК Юлія

Хмельницький кооперативний торговельно-економічний інститут

<https://orcid.org/0000-0001-7466-2558>e-mail: y.nikolchuk@xktei.km.ua

КРУТЬ Вікторія

Хмельницький кооперативний торговельно-економічний інститут

e-mail: v.krut@xktei.km.ua

ІННОВАЦІЙНІ ПІДХОДИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ КЛІЄНТІВ

У статті проведено здійснено аналіз трансформаційних процесів у сфері розрахунково-касового обслуговування (РКО) банківських клієнтів в умовах активної цифровізації фінансового сектора України. Обґрунтовано важливість РКО як однієї з базових функцій банківської діяльності, яка забезпечує надійне, швидке та зручне проведення фінансових операцій для фізичних та юридичних осіб. Під впливом інноваційних технологій розрахунково-касове обслуговування зазнає суттєвих змін: автоматизуються процеси, підвищується безпека, розширюються функціональні можливості сервісів.

Здійснено характеристику сучасних цифрових інструментів, що активно впроваджуються банками, зокрема АТ «Ощадбанк». Детально висвітлено функціонал таких платформ, як «Ощад 24/7», CorpLight, чат-боти з елементами штучного інтелекту, мобільні відділення, система Power Banking та онлайн-сервіси, що забезпечують обслуговування клієнтів навіть у кризових або надзвичайних умовах. Розкрито стратегічні напрями банку щодо модернізації РКО, орієнтовані на підвищення доступності, швидкості, надійності та персоналізації банківських послуг.

Проаналізовано нормативно-правову та інституційну підтримку цифрових перетворень у банківському секторі України, зокрема ініціативи Національного банку України та Міністерства цифрової трансформації. Акцентовано увагу на інтеграції банківських сервісів із державними електронними платформами (наприклад, «Дія»), а також на впливі цифрових інструментів на зниження операційних витрат, оптимізацію бізнес-процесів та підвищення конкурентоспроможності банківських установ.

У результаті дослідження сформульовано основні напрями перспективного розвитку РКО: розширення функціональності мобільного банкінгу, розвиток безконтактних та біометричних технологій, глибша інтеграція ШІ та аналітики даних, а також підвищення цифрової грамотності клієнтів. Зроблено висновок, що інноваційні підходи до РКО є ключовим фактором ефективної адаптації банків до нових викликів економічного та соціального середовища.

Ключові слова: розрахунково-касове обслуговування, цифровізація, інтернет-банкінг, дистанційне обслуговування, штучний інтелект, фінтех, Power Banking, CorpLight, Ощад 24/7, цифрова трансформація.

NIKOLCHUK Yuliia, KRUT Victoria

Khmelnitskyi Cooperative Trade and Economic Institute

INNOVATIVE APPROACHES AND PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF SETTLEMENT AND CASH SERVICES FOR BANKING CLIENTS

The article analyzes transformation processes in the field of settlement and cash services (SCS) of bank clients in the context of active digitalization of the financial sector of Ukraine. The importance of SCS as one of the basic functions of banking activities, which ensures reliable, fast and convenient financial transactions for individuals and legal entities, is substantiated. Under the influence of innovative technologies, settlement and cash services are undergoing significant changes: processes are being automated, security is being increased, and the functionality of services is being expanded.

The article describes modern digital tools that are being actively implemented by banks, in particular JSC Oschadbank. The functionality of such platforms as Oschad 24/7, CorpLight, chatbots with artificial intelligence elements, mobile branches, the Power Banking system and online services that provide customer service even in crisis or emergency conditions is covered in detail. The bank's strategic directions for the modernization of RKO are revealed, focused on increasing the accessibility, speed, reliability and personalization of banking services.

The regulatory and institutional support for digital transformation in the banking sector of Ukraine is analyzed, in particular the initiatives of the National Bank of Ukraine and the Ministry of Digital Transformation. The focus is on the integration of banking services with state electronic platforms (for example, "Diya"), as well as the impact of digital tools on reducing operating costs, optimizing business processes and increasing the competitiveness of banking institutions.

As a result of the study, the main directions of promising development of RKO are formulated: expanding the functionality of mobile banking, developing contactless and biometric technologies, deeper integration of AI and data analytics, as well as increasing the digital literacy of clients. It is concluded that innovative approaches to RKO are a key factor in the effective adaptation of banks to new challenges in the economic and social environment.

Keywords: settlement and cash services, digitalization, internet banking, remote service, artificial intelligence, fintech, Power Banking, CorpLight, Savings 24/7, digital transformation.

Стаття надійшла до редакції / Received 30.04.2025

Прийнята до друку / Accepted 14.05.2025

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОКІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

За сучасних умов розвитку економіки, банківські установи мають ключове значення у забезпеченні фінансового супроводу діяльності суб'єктів господарювання, активно підтримуючи зростання реального сектору. Однією з найпоширеніших та уніфікованих банківських послуг виступає розрахунково-касове обслуговування. Цей напрям є фундаментальним у структурі операцій комерційних банків України, оскільки забезпечує вагому частку їхніх прибутків.

Стрімке впровадження інноваційних технологій, зокрема мобільного та інтернет-банкінгу, електронних підписів, дистанційної ідентифікації, штучного інтелекту, а також загострення безпекових викликів у зв'язку з війною та кіберзагрозами, актуалізують потребу у переосмисленні традиційних підходів до організації розрахунково-касового обслуговування.

Проблематика також поглиблюється необхідністю підвищення ефективності, надійності та персоналізації банківських сервісів, зокрема в контексті обслуговування клієнтів в умовах обмеженого фізичного доступу до відділень. У цьому контексті надзвичайно актуальним стає пошук інноваційних рішень і формування перспективних напрямів розвитку розрахунково-касового обслуговування як інструменту зміцнення клієнтського сервісу, підвищення конкурентоспроможності банків та досягнення операційної стійкості в умовах зовнішніх викликів.

АНАЛІЗ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПУБЛІКАЦІЙ

Окремі теоретичні та практичні аспекти банківських операцій загалом та розрахунково-касових зокрема досліджували такі науковці, як: Андросова О. Ф., Вовченко О. С., Вядрова І. М., Гладчук О. М., Демчук Н. І., Дзюблюк О. В., Довгаль О. В., Задорожна А. В., Литвинчук І. В., Луців Б. Л., Матвеев В. В., Няньчук Н. Ю., Прасолова С. П., Репета М. М., Рябініна Л. М., Самородов Б. В., Смолінська С. Д., Стечишин Т. Б., Ткачук І. Я., Тридід О. М., Ухлічева Л. І., Харабара В. М., Чайковський Я. І., Череп А. В., Чкан І. О. та багато інших. Не дивлячись на значну кількість існуючих наукових праць у цьому напрямку, багато питань, пов'язаних із застосуванням інновацій та подальших перспектив розвитку розрахунково-касових операцій залишається невирішеним і потребують подальших досліджень в цьому напрямку.

ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ

Метою статті є обґрунтування теоретичних засад та аналіз практичних аспектів інноваційних підходів до організації розрахунково-касового обслуговування банківських клієнтів, а також визначення перспектив його розвитку в умовах цифрової трансформації банківської системи України.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ

Еволюція сучасної банківської сфери відбувається впродовж багатьох років, так як банківська система виконує важливі функції для обслуговування реального сектору економіки та населення. В той час, як раніше для отримання банківських послуг необхідним було фізичне відвідування банківських відділень та стояння у довгих чергах, щоб отримати гроші із рахунку, то цифровізація карткового напрямку діяльності на сьогодні практично вирішила цю проблему та дозволяє переказувати кошти миттєво без фізичного відвідування банківських установ. Спеціальні програми та додатки роблять можливим віддалений доступ до банківських послуг та дозволяють здійснювати платежі, формувати звіти та виписки, відкривати депозити, оформлювати кредити, оптимізуючи якість та швидкість обслуговування як суб'єктів корпоративного бізнесу, так фізичних осіб. Розвиток інтернет-банкінгу та мобільного банкінгу сприяють оптимізації процесів віддаленого доступу до багатьох банківських послуг. Інтеграція із мобільним додатками електронного урядування (в Україні – платформа «Дія») дозволяють здійснювати обмін документами і використовувати електронні методи ідентифікації клієнтів та підписання документів [7].

У 2020 року НБУ разом з Міністерством цифрової трансформації України започаткували активну роботу щодо посилення цифровізації банківської системи України. Результатом цього процесу має стати впровадження доступних онлайн-послуг світового рівня, які відкриватимуть нові можливості як для самих банківських установ, так і для їх клієнтів. Усі ці дії робитимуть банківські послуги більш простими, комфортними та доступними. Перш за все, зроблено можливим отримувати банківські послуги за допомогою цифрових документів. На сьогодні послуга шерінгу цифрових документів є доступною у провідних банках України [7].

Загалом, під діджиталізацією розуміють «процес проникнення цифрових технологій для оптимізації бізнес-процесів, підвищення продуктивності та конкурентоспроможності на ринку» [4].

Діджиталізація виступає складною, багатокомпонентною трансформацією, що спричиняє зближення фізичної реальності та віртуального середовища, стаючи ключовим рушієм інноваційних перетворень у сфері економіки та підприємництва.

Цей процес сприяє трансформації банківських послуг. Діджиталізація дозволяє підвищити швидкість платежів, автоматизувати процеси, оптимізувати операційні витрати та мінімізувати людський фактор. Онлайн-банкінг та мобільний-банкінг дав змогу проводити фінансові операції з будь-якої точки планети.

Моделі штучного інтелекту дозволяють аналізувати великі обсяги даних, персоналізувати фінансові послуги та посилити безпеку проведення фінансових операцій [1, с. 36].

Загалом науковці виокремлюють п'ять основних етапів цифровізації банківської діяльності:

1. Поява digital-каналів (банкомати, інтернет-банкінг, POS-термінали).
2. Створення та впровадження цифрових продуктів (безконтактні платежі, віртуальні платежі).
3. Зміна бізнес-моделей банків.
4. Використання штучного інтелекту.
5. Побудова «цифрової ДНК» [7].

Як стверджують науковці, вітчизняна банківська система перебуває на третьому етапі та активно завершує трансформацію до цифрового формату. Основні фактори активної діджиталізації в банківському секторі України відображені в табл. 1.

Таблиця 1.

Основні фактори активної діджиталізації в банківському секторі України [сформовано авторами на основі: 4]

№ з/п	Фактор	Зміст фактору
1	Конкуренція	завдяки діджитал-технологіям банківські установи отримують конкурентні переваги в боротьбі за клієнтів
2	Регуляторні обмеження	через пандемію COVID-19, комерційні банки пристосовувались до вимог дистанційного обслуговування своїх клієнтів та, тим самим, покращили дистанційні канали комунікації
3	Фактор військового стану	спонукає банківські установи забезпечувати безперервність своєї діяльності, а також надавати послуги клієнтам по усьому світу
4	Виконання завдань, визначених «Стратегією Національного банку України до 2025 року»	передбачає розвиток безготівкової економіки, підвищення рівня фінансової інклюзії, розвиток інновацій у фінансовому секторі та його кіберзахист
5	Стрімкий розвиток соціальних мереж та цифровізація соціальних та адміністративних послуг	впливає на розробку інноваційних рішень для банківських установ та стає платформою для популяризації їхніх продуктів та послуг
6	Розвиток шахрайства	спонукає комерційні банки зміцнювати свою кібербезпеку та знаходити нові інструменти для захисту своїх даних
7	Зростання обсягів інформації та потреба в швидкій обробці	вимагає інноваційних рішень для ефективного управління великими масивами даних

У контексті трансформації банківської системи, відмови від застарілих бізнес-моделей та активного впровадження діджитал-інструментів та штучного інтелекту (AI), вітчизняні банки проводять оптимізацію своєї організаційної структури, що призводить до зменшення кількості структурних підрозділів.

У результаті стрімкого впровадження цифрових технологій у банківську сферу, більшість фінансових послуг почала надаватися через інтернет-платформи та мобільні застосунки. Це дозволило фінансовим установам скоротити витрати на функціонування традиційних відділень і переорієнтувати ресурси на розвиток цифрових інструментів.

Протягом року повномасштабної війни в Україні (а у світі – протягом пандемічних років) споживачі банківських сервісів особливо оцінили переваги таких змін: ефективно вибудована інфраструктура для дистанційного обслуговування, безпаперовий документообіг, використання електронного підпису, відео- та біометрична верифікація, різноманітні канали зв'язку з клієнтами, індивідуальний підхід до кожного, широка продуктова лінійка та постійна доступність сервісів у режимі «24/7» [4].

Національний банк України, реагуючи на зростаючу увагу до фінансових технологій і цифрових змін у банківській сфері, презентував Стратегію розвитку фінтеху до 2025 року. Основні її вектори охоплюють:

1. Формування економіки без готівки.
2. Розширення доступу до електронних платежів та посилення довіри шляхом удосконалення інфраструктури для здійснення безготівкових розрахунків.
3. Підвищення рівня цифрової й фінансової освіченості населення через впровадження ініціатив НБУ у сфері навчання та інформування.
4. Заохочення співпраці між фінансовими установами та науково-освітнім середовищем.
5. Формування стабільного фінтех-середовища – впровадження відкритої архітектури ринку фінансових послуг, створення платформ для регуляторного контролю та моніторингу, посилення фінансової інфраструктури, активізація інвестування у фінтех-компанії, інтеграція українського ринку у глобальну фінансову систему, сприяння цифровим перетворенням у фінансовому секторі та вдосконалення цифрової бази [4].

Стратегічні напрями, визначені Національним банком України щодо розвитку фінтеху, становлять суттєві виклики для регулятора з метою досягнення максимальної ефективності впровадження фінансових технологій. Аналіз цих напрямів показує, що основні труднощі полягають не лише в технічних аспектах реалізації цифрових рішень, але й у необхідності підвищення фінансової обізнаності населення, формуванні відповідного менталітету, організації цифрової інфраструктури та забезпеченні взаємодії між її елементами.

Поступове впровадження банками цифрових технологій, сучасних рішень для дистанційної комунікації з клієнтами, а також гнучкість у трансформації, оптимізації та адаптації традиційних бізнес-процесів до нових реалій дозволяють банкам не лише виживати, але й досягати операційної прибутковості в умовах високих ризиків, пов'язаних із політичними, військовими та економічними факторами [4].

АТ «Ощадбанк» ставить за мету не лише здійснювати прибуткову діяльність, а й стабільне виконання соціальних функцій і допомога людям. Для забезпечення доступу клієнтів до банківських послуг, ця банківська установа володіє найбільшою в Україні мережею відділень. При цьому 450 підрозділів банку належать до мережі «Power Banking», створеної за ініціативи НБУ та готової надавати банківські сервіси навіть за умови тривалого блекауту. Стабільний доступ українців до банківських послуг навіть у прифронтових регіонах забезпечується завдяки мобільним відділенням, «банкам на колесах», які фактично являються повнофункціональними банківськими установами на базі автофургонів. Вони були представлені наприкінці 2022 року і забезпечують обслуговування клієнтів на прифронтових територіях, там, де не працює жоден інший банк. Завдяки суттєвим інвестиціям в кіберзахист банку, дистанційні канали обслуговування працюють стабільно [6].

АТ «Ощадбанк» активно впроваджує стратегію розвитку діджитал-банкінгу, спрямовану на підвищення ефективності, модернізацію та стійкість банку. У межах цієї стратегії банк планує розширити спектр цифрових послуг, зокрема, шляхом удосконалення онлайн-платформ та мобільних додатків для зручності клієнтів. Особлива увага приділяється розвитку платформи «ОщадБізнес», яка надає підприємцям можливість дистанційно отримувати ключові банківські послуги, включаючи відкриття рахунків та оформлення кредитів. Крім того, АТ «Ощадбанк» інвестує в навчання персоналу, зокрема в тренінги з інновацій та роботи зі штучним інтелектом, що сприятиме подальшій цифровізації та покращенню обслуговування клієнтів.

До додаткових сервісів від АТ «Ощадбанк» можна виокремити:

- 1) для фізичних осіб – система дистанційного обслуговування «Ощад 24/7», кваліфікований електронний підпис, сервіс безкоштовного бізнес-дзвінка до контакт-центру з месенжера Viber;
- 2) для суб'єктів мікро, малого та середнього бізнесу – система дистанційного обслуговування рахунків клієнтів ММСБ CorpLight, яка відповідає сучасним ринковим вимогам та має лідируючі позиції на ринку за функціональністю; платформа он-лайн-кредитування «ОщадБізнес» [6].

Одним із десяти бізнес-пріоритетів АТ «Ощадбанк», які розроблені у відповідності до Основних (стратегічних) напрямків діяльності банків державного сектору на період воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки, схваленими КМУ 7 травня 2022 року (розпорядження КМУ №356-р) є продовження цифровізації сервісів для фізичних осіб.

Досягненнями АТ «Ощадбанк» у 2023 році можна вважати:

1. Ощад 24/7:
 - встановлено 10 оновлень;
 - впроваджено більше 25 нових функцій, сервісів, покращень та змін;
 - приріст фінансово активних користувачів додатку з початку року становить 221 тисяч клієнтів;
 - частка каналу за кількістю трансакцій становить 67% (у 2022 – 57%);
 - прямий дохід від операцій за 12 міс. 2023 становить 1,6 млрд грн (приріст на 27% порівняно з 2022 роком);
 - 47% активних клієнтів використовують сервіс Ощад 24/7.
2. Чат-бот:
 - впроваджено віртуального помічника на базі AI в чат-боті, який самостійно опрацьовує 65% звернень;
 - розширено лінійку сервісів чат-боту (реферальна програма, перехід до кабінету «Мої бонуси»);
 - впроваджено можливість оформлення кредитної картки MORE в чат-боті без візиту до відділення.
3. Контакт Центр:
 - запущено сервіс безкоштовного бізнес-дзвінка до контакт-центру з месенжера Viber;
 - модифіковано процес Soft-Collection у частині додавання комунікаційних заходів з поручителями та контактними особами [7].

АТ «Ощадбанк» активно впроваджує інновації у сфері розрахунково-касового обслуговування, спрямовані на підвищення ефективності та зручності для клієнтів. Зокрема, банк пропонує сучасні рішення для підприємців різних рівнів – від малого бізнесу до великих корпорацій, забезпечуючи вигідні тарифи, дистанційне обслуговування та високу якість сервісу.

Одним із ключових напрямків є розвиток цифрових платформ, таких як CorpLight – простий та зручний додаток для дистанційного управління фінансами, що дозволяє підприємцям економити час та оптимізувати бізнес-процеси.

Крім того, Ощадбанк впроваджує інноваційні пакети послуг для різних категорій клієнтів, зокрема для IT-сектору та самозайнятих осіб, пропонуючи вигідні умови обслуговування та спеціальні тарифи.

У рамках нової стратегічної програми до 2028 року банк планує подальшу автоматизацію операцій та використання штучного інтелекту для покращення обслуговування клієнтів. Це сприятиме підвищенню ефективності та модернізації банківських процесів.

В табл. 2 узагальнено перелік інноваційних заходів, які, на нашу думку, зможуть покращити розрахунково-касове обслуговування клієнтів АТ «Ощадбанк».

Таблиця 2

Інноваційні заходи для покращення розрахунково-касового обслуговування клієнтів в АТ «Ощадбанк» [сформовано авторами]

№ з/п	Заходи	Зміст заходів
1	Інтеграція AI-асистентів у мобільні додатки	використання штучного інтелекту для автоматичного оброблення запитів клієнтів, надання консультацій, аналізу витрат і доходів клієнта
2	Розширення функціоналу мобільного банкінгу	введення можливості оформлення РКО онлайн за кілька хвилин, створення електронного рахунку в один клік, інтеграція з CRM-системами бізнесу
3	Запровадження системи Smart Teller	встановлення електронних касових автоматів з функцією розпізнавання обличчя, які самостійно проводять базові банківські операції
4	Використання блокчейн-технологій	забезпечення повної прозорості та безпеки транзакцій, що особливо актуально для корпоративних клієнтів
5	Розробка персоналізованих фінансових рішень	завдяки аналітиці даних клієнтам можуть пропонуватись індивідуальні пакети РКО залежно від сфери діяльності, обсягів транзакцій тощо
6	Платіжні браслети та NFC-стікери	впровадження переносних платіжних рішень для безконтактної оплати та зручного доступу до рахунку
7	Оmnіканальна підтримка клієнтів	запуск єдиного цифрового центру підтримки у месенджерах, соцмережах, чат-ботах та телефоном
8	Open API для бізнесу	надання бізнес-клієнтам доступу до API банку для автоматизованої взаємодії з їхніми програмними продуктами
9	Електронні чеки та Smart-документообіг	використання цифрових квитанцій і повноцінного paperless-середовища для юридично значущого обміну документами
10	Банківські мікросервіси для фрілансерів і малого бізнесу	спеціальні гнучкі сервіси з розрахунками, податковим супроводом та рекомендаціями щодо фінансового планування

На наше переконання, ці заходи не лише покращать клієнтський досвід, а й сприятимуть зміцненню позиції АТ «Ощадбанк» як інноваційної фінансової установи.

ВИСНОВКИ З ДАНОГО ДОСЛІДЖЕННЯ

І ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

У результаті проведеного дослідження встановлено, що розрахунково-касове обслуговування залишається фундаментальним елементом банківської діяльності, який забезпечує фінансову стабільність банківських установ та безперебійне обслуговування клієнтів. У сучасних умовах діджиталізації та зростання кіберризиків розрахунково-касові операції зазнають глибоких трансформацій, що вимагає впровадження інноваційних технологій, оптимізації операційних процесів та адаптації сервісів до нових вимог безпеки, мобільності й доступності.

Проаналізовано позитивний досвід АТ «Ощадбанк» щодо реалізації цифрових інструментів і сервісів, які значною мірою підвищують якість розрахунково-касового обслуговування, сприяють персоналізації взаємодії з клієнтами та забезпечують стійкість банківської системи навіть у кризових умовах. Це підтверджує доцільність подальшого масштабування подібних рішень на рівні всієї банківської системи України.

У перспективі подальших досліджень доцільно зосередити увагу на таких напрямках: розробка інноваційних підходів до кібербезпеки РКО; вивчення впливу штучного інтелекту на персоналізацію банківських послуг; аналіз економічної ефективності впроваджених цифрових рішень; дослідження ролі фінансової та цифрової грамотності населення у використанні дистанційних банківських сервісів; порівняльний аналіз досвіду цифровізації РКО в банках України та провідних фінансових системах світу.

Результати дослідження можуть бути корисними для банківських установ, фінтех-компаній, державних регуляторів і дослідників, які займаються розвитком цифрової інфраструктури у сфері банківських послуг.

Література

- Бондарчук О. Г. Розвиток поняття «діджиталізація» та її вплив на різні сфери економіки. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2024. № 7-8 (320-321). С. 31-40. URL: <http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2024/320-321/pdf/31-40.pdf>
- Гладчук О. М., Ткачук І. Я., Харабара В. М. Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях : навч. посіб. Чернівці : Чернівець. нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 208 с.
- Гончаренко І. Г. Кіберзагрози фінансового сектора в умовах війни. *Економіка та суспільство*. 2023. №50. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2442/2362>

4. Ерастов В. І., Лижечко І. С. Діджиталізація банківської системи України в умовах воєнного стану. *Економіка та суспільство*. 2024. № 60. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/2410/2330/>
5. Колесник Я. В. Організація та регулювання касових операцій комерційних банків. URL: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/01/249.pdf>
6. Окрема фінансова звітність разом зі звітом незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»: веб-сайт. URL: <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist>
7. Реверчук С. К., Творидло О. І. Цифровізація банківського бізнесу: виклики та можливості для державного регулювання. *Економіка та суспільство*. 2023. №5. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2867/2791>
8. Чкан І. О. Безготівкові розрахунки – сучасний спосіб оплати. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія»*. Серія «Економіка»: збірник наукових праць / ред. кол. : І. Д. Пасічник, О. І. Дем'янчук. Острог : Видавництво Національного університету «Острозька академія», 2014. № 27. С. 121-124. URL: <https://ecj.oa.edu.ua/articles/2014/n27/23.pdf>

References

1. Bondarchuk O. H. (2024) "The development of the concept of "digitalization" and its impact on various sectors of the economy". *Naukovyi visnyk Odeskoho natsionalnoho ekonomichnoho universytetu*. Vol. 7-8 (320-321). pp. 31-40. Available at: <http://n-visnik.oneu.edu.ua/collections/2024/320-321/pdf/31-40.pdf>
2. Hladchuk O. M., Tkachuk I. Ya., Kharabara V. M. (2020) *Bankivski operatsii: v skhemakh, tablytsiakh, komentariakh: navch. posib.* [Banking transactions: in diagrams, tables, comments] Chernivtsi : Chernivets. nats. un-t im. Yu. Fedkovycha, 208 p.
3. Honcharenko I. H. (2023) "Cyber threats to the financial sector in times of war". *Ekonomika ta suspilstvo*. Vol. 50. Available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2442/2362>
4. Erastov V. I., Lyzhechko I. S. (2024) "Digitalization of the banking system of Ukraine under martial law". *Ekonomika ta suspilstvo*. Vol. 60. Available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/2410/2330/>
5. Kolesnyk Ya. V. "Organization and regulation of cash operations of commercial banks". Available at: <https://conf.ztu.edu.ua/wp-content/uploads/2019/01/249.pdf>
6. Okrema finansova zvitnist razom zi zvitom nezalezhnogo audytora za rik, shcho zakinchyvsia 31 hrudnia 2024 roku. Publichne aksionerne tovarystvo «Derzhavnyi oshchadnyi bank Ukrainy»: Available at: <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist>
7. Reverchuk S. K., Tvorydlo O. I. (2023) "Digitalization of banking business: challenges and opportunities for state regulation". *Ekonomika ta suspilstvo*. Vol.5. Available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2867/2791>
8. Chkan I. O. (2014) "Cashless payments – a modern way of payment". *Naukovi zapysky Natsionalnoho universytetu «Ostrozka akademiia»*. Seriiia «Ekonomika»: zbirnyk naukovykh prats / red. kol. : I. D. Pasichnyk, O. I. Demianchuk. Ostroh : Vydavnytstvo Natsionalnoho universytetu «Ostrozka akademiia», Vol. 27. pp. 121-124. Available at: <https://ecj.oa.edu.ua/articles/2014/n27/23.pdf>