

Київський столичний університет імені Бориса Грінченка
Факультет економіки та управління
Кафедра фінансів

«Допущено до захисту»
Завідувач кафедри фінансів

д.е.н., професор

Рамський А.Ю.

(підпис)

«15» Гравня 2026 р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему: «Управління кредитними ризиками банку при
кредитуванні через мобільні застосунки (на прикладі АТ «КРЕДІ
АГРІКОЛЬ БАНК»))»

ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНОЇ ПРОГРАМИ

072.00.01 «Фінанси і кредит»

першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

Галузь знань: 07 Управління та адміністрування
Спеціальність: 072 Фінанси, банківська справа та страхування
Кваліфікація: Бакалавр фінансів, банківської справи та страхування

Виконала

студентка групи Фікб-1-22-4.0.д

(шифр групи)

Роман Владислава Володимирівна

(П.І.Б.)

(підпис)

Науковий керівник

Доктор економічних наук, професор

(науковий ступінь, вчене звання)

Рамський Андрій Юрійович

(П.І.Б.)

(підпис)

Київ – 2026

Київський столичний університет імені Бориса Грінченка

Факультет економіки та управління

Кафедра фінансів

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Завідувач кафедри фінансів

(науковий ступінь, вчене звання)

 Рамський А.Ю.

ЗАВДАННЯ НА ВИКОНАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

студенту групи Фікб-1-22-4.0д

(шифр групи)

Роман Владислав Володимирівні

(прізвище, ім'я, по батькові)

Тема роботи: «Управління кредитними ризиками банку при кредитуванні через мобільні застосунки (на прикладі АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»)»

1. Вихідні дані: Звітність АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за 2023 – 2025 роки; нормативно-правові акти Національного банку України щодо регулювання кредитного ризику; наукові публікації з проблематики банківського ризик-менеджменту.
2. Основні завдання: Обґрунтувати теоретико-методичні засади оцінки ризиків; проаналізувати кредитний портфель та діючу систему мінімізації ризиків АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»; розробити рекомендації щодо застосування інноваційних інструментів скорингу та оцінити їх економічну ефективність.
3. Пояснювальна записка: Вступ; Розділ 1. Теоретичні аспекти управління кредитними ризиками в умовах цифровізації; Розділ 2. Аналіз системи

управління кредитними ризиками при мобільному кредитуванні в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»; Розділ 3. Напрями вдосконалення управління кредитними ризиками в мобільному банкінгу АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»; Висновки; Список використаних джерел; Додатки.

4. Графічні матеріали: Таблиці динаміки фінансових показників та якості кредитного портфеля; рисунки структури кредитного портфеля за типами клієнтів; схеми алгоритмів ідентифікації та скорингу; графік реалізації проекту.

5. Додатки: Класифікація кредитних ризиків; Витяг зі Статуту АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»; Річна фінансова звітність АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за 2023 рік; Річна фінансова звітність АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за 2024 рік.

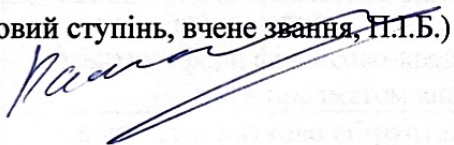
6. Строк подання роботи на кафедру « 5 » серпня 2026 р.

Науковий керівник

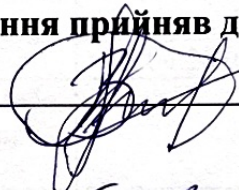
Доктор економічних наук, професор,

Рамський Андрій Юрійович

(науковий ступінь, вчене звання, П.І.Б.)



Завдання прийняв до виконання



« 15 » вересня 2025 р.

ІНДИВІДУАЛЬНИЙ ПЛАН ВИКОНАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

студента групи Фікб-1-22-4.0д

Роман Владислави Володимирівни

(прізвище, ім'я, по батькові)

Тема роботи: «Управління кредитними ризиками банку при кредитуванні через мобільні застосунки (на прикладі АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»)»

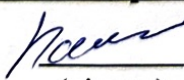
№ з/п	Види роботи, завдань, заходів	Термін виконання	Відмітка про виконання
1	Постановка задачі. Предмет, мета, завдання	15.09.2025	Виконано
2	Робота з джерелами за темою роботи	15.10.2025	Виконано
3	Визначення змісту кваліфікаційної роботи	30.10.2025	Виконано
4	Теоретико-методологічний розділ:	15.12.2025	Виконано
	– теоретичні аспекти досліджуваного питання		
	– літературний огляд та аналіз історичного досвіду		
	– методичні підходи до вивчення проблеми		
5	Дослідницько-аналітичний розділ:	28.02.2026	Виконано
	– опис основних параметрів та характеристик предмета дослідження		
	– ґрунтовний аналіз предмета дослідження		
	– механізми, методики, моделі й рекомендації для вдосконалення проблеми		
6	Проектно-рекомендаційний розділ:	15.04.2026	Виконано
	– аналіз результатів дослідження та механізм (або методичне забезпечення) рішення проблеми дослідження		
	– визначення напрямків удосконалення або розвитку сфери фінансово-кредитних відносин, що є предметом аналізу		
	– конкретні науково обґрунтовані пропозиції щодо поліпшення предмета дослідження		
7	Висновки	25.04.2026	Виконано
8	Оформлення кваліфікаційної роботи	10.05.2026	Виконано
9	Подання роботи на відгук	15.05.2026	Виконано
10	Рецензування	20.05.2026	Виконано
11	Підготовка до захисту	25.05.2026	Виконано
12	Захист кваліфікаційної роботи	02.06.2026	Виконано

«Затверджую»

Науковий керівник

Доктор економічних наук, професор,

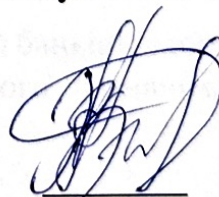
Рамський Андрій Юрійович



(підпис)

«15» вересня 2025 р.

Індивідуальний план склав



(підпис студента)

«15» вересня 2025 р.

АНОТАЦІЯ

Кваліфікаційна робота: 102 с., 10 рис., 13 табл., 57 джерел посилання.

Актуальність: цифровізація фінансового сектору змінила архітектуру банківської діяльності, перетворивши мобільні застосунки на основний канал кредитування роздрібних клієнтів, що вимагає модернізації систем ризик-менеджменту та переходу від жорстких правил відсікання до предиктивних математичних моделей.

Об'єкт дослідження: процес управління кредитними ризиками в діяльності банківських установ.

Предмет дослідження: методи, інструменти та механізми управління кредитними ризиками при кредитуванні роздрібних клієнтів через мобільні застосунки (на матеріалах АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»).

Мета роботи: обґрунтувати теоретико-методичні засади та розробити практичні рекомендації щодо вдосконалення системи управління кредитними ризиками банку при кредитуванні фізичних осіб через мобільні застосунки.

Завдання:

1. Дослідити сутність, класифікацію та джерела виникнення кредитних ризиків банку в умовах цифровізації;
2. Проаналізувати існуючі особливості банківського кредитування та формування ризиків через мобільні застосунки;
3. Дослідити засоби та інструментарій управління кредитними ризиками цифрового банкінгу в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»;
4. Розробити напрями вдосконалення системи безпеки при кредитуванні шляхом застосування інноваційних інструментів ідентифікації та скорингу;
5. Організувати прогнозу оцінку ефективності запровадження пропонованих змін.

В роботі показано структуру та динаміку кредитного портфеля АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», розроблено модифікований алгоритм багатофакторної ідентифікації клієнта, створено прогнозу модель оцінки ефективності новітніх інструментів скорингу на базі алгоритмів машинного навчання. Результати даної роботи можуть бути використані для оптимізації процесів масової оцінки платоспроможності позичальників, зниження рівня хибних відмов алгоритмів та утримання проблемної заборгованості в межах нормативних вимог під час кредитування через мобільні застосунки комерційних банків.

Ключові слова: кредитний ризик, мобільний банкінг, скорингова модель, проблемна заборгованість, алгоритми машинного навчання, цифровізація послуг.

ABSTRACT

Qualification work: 102 p., 10 fig., 13 tables, 57 references.

Relevance: digitalization of the financial sector has changed the architecture of banking activities, turning mobile applications into the main channel for lending to retail clients, which requires the modernization of risk management systems and the transition from strict cut-off rules to predictive mathematical models.

Object of research: the process of credit risk management in the activities of banking institutions.

Subject of research: methods, tools and mechanisms for managing credit risks when lending to retail clients via mobile applications (based on materials from JSC "CREDIT AGRICOLE BANK").

Purpose of work: to substantiate theoretical and methodological principles and develop practical recommendations for improving the bank's credit risk management system when lending to individuals via mobile applications.

Tasks:

1. To investigate the essence, classification and sources of bank credit risks in the context of digitalization;
2. To analyze the existing features of bank lending and risk formation through mobile applications;
3. To investigate the means and tools of credit risk management in digital banking in JSC "CREDIT AGRICOLE BANK";
4. To develop directions for improving the security system in lending by using innovative identification and scoring tools;
5. To organize a predictive assessment of the effectiveness of the implementation of the proposed changes.

The paper shows the structure and dynamics of the credit portfolio of JSC "CREDIT AGRICOLE BANK", a modified algorithm for multi-factor client identification has been developed, and a predictive model for assessing the effectiveness of the latest scoring tools based on machine learning algorithms has been created. The results of this work can be used to optimize the processes of mass assessment of borrowers' solvency, reduce the level of false rejections of algorithms, and maintain problem debt within regulatory requirements when lending through mobile applications of commercial banks.

Keywords: credit risk, mobile banking, scoring model, problem debt, machine learning algorithms, digitalization of services.

ЗМІСТ

ВСТУП	8
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ	11
1.1. Сутність, класифікація та джерела виникнення кредитних ризиків банку	11
1.2. Особливості банківського кредитування та формування ризиків через мобільні застосунки	18
1.3. Нормативно-правове регулювання управління кредитними ризиками цифрового банкінгу	24
Висновки до розділу 1	31
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ ПРИ МОБІЛЬНОМУ КРЕДИТУВАННІ В АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»	33
2.1. Загальна фінансово-економічна характеристика та оцінка кредитного портфеля банку	33
2.2. Аналіз організації процесу та динаміки кредитування клієнтів АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» через мобільний застосунок	40
2.3. Оцінка ефективності діючої системи управління та мінімізації кредитних ризиків банку	47
Висновки до розділу 2	53
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ В МОБІЛЬНОМУ БАНКІНГУ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»	55
3.1. Основні проблеми та вразливості системи безпеки при кредитуванні через мобільні застосунки	55
3.2. Впровадження інноваційних інструментів для оптимізації оцінки позичальників АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»	60
3.3. Прогнозна оцінка ефективності запровадження пропонованих змін	66
Висновки до розділу 3	71
ВИСНОВКИ	73
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	77
ДОДАТКИ	85

ВСТУП

Актуальність теми. Цифровізація фінансового сектору змінила архітектуру банківської діяльності, перетворивши мобільні застосунки на основний канал кредитування роздрібних клієнтів. Відмова від фізичних відділень та традиційного андеррайтингу спричинила формування нових векторів небезпеки, де класичні статичні моделі оцінки платоспроможності втратили релевантність. В умовах макроекономічної нестабільності висока швидкість прийняття рішень автоматизованими системами супроводжується проблемою інформаційної асиметрії, алгоритмічної упередженості та зростанням кіберзагроз, а збільшення обсягів онлайн-кредитування генерує вразливості у вигляді хибних відмов алгоритмів та схвалення заявок синтетичних ідентичностей. Зазначені чинники вимагають модернізації систем ризик-менеджменту шляхом переходу від жорстких правил відсікання до предиктивних математичних моделей на основі масивів альтернативних даних. Інституційна потреба фінансових установ у балансуванні між максимізацією обсягів позик та утриманням нормативного рівня проблемної заборгованості зумовлює необхідність комплексного аналізу процесів мобільного кредитування.

Теоретико-методологічні аспекти банківського ризик-менеджменту та оцінки фінансової стабільності розглядалися у працях багатьох вітчизняних і зарубіжних науковців. Серед них виділяються дослідження О. Ойетолі, М. Абедіна, О. Дзюблюка, В. Федина, К. Ларіонової, Н. Танасієнко, В. Ільчука, Н. Фаюри, О. Просовича, Л. Гаряги, Н. Мороз, М. Кужелева, С. Шелудька, Д. Щербатих та Б. Приходька. Водночас, незважаючи на значний обсяг наукових напрацювань щодо загальної класифікації кредитних ризиків та функціонування традиційних каналів банківського обслуговування, специфіка управління загрозами саме в екосистемі мобільних застосунків залишається недостатньо вивченою. Відкритими залишаються питання інтеграції алгоритмів машинного навчання, поведінкової біометрії та протоколів

відкритого банкінгу в архітектуру автоматизованого модульного прийняття рішень, що зумовлюють актуальність проведення даного дослідження.

Мета дослідження – обґрунтувати теоретико-методичні засади та розробити практичні рекомендації щодо вдосконалення системи управління кредитними ризиками банку при кредитуванні фізичних осіб через мобільні застосунки.

Відповідно до сформульованої мети поставлено такі **завдання**:

1. Дослідити сутність, класифікацію та джерела виникнення кредитних ризиків банку в умовах цифровізації.
2. Визначити особливості банківського кредитування та формування ризиків через мобільні застосунки.
3. Охарактеризувати нормативно-правове регулювання управління кредитними ризиками цифрового банкінгу.
4. Проаналізувати загальну фінансово-економічну характеристику та здійснити оцінку кредитного портфеля АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК».
5. Дослідити організацію процесу та динаміку кредитування клієнтів банку через мобільний застосунок.
6. Оцінити ефективність діючої системи управління та мінімізації кредитних ризиків банку.
7. Виявити основні проблеми та вразливості системи безпеки при кредитуванні через мобільні застосунки.
8. Обґрунтувати впровадження інноваційних інструментів для оптимізації оцінки позичальників АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК».
9. Здійснити прогностичну оцінку ефективності запровадження пропонованих інноваційних змін.

Об'єкт дослідження – процес управління кредитними ризиками в діяльності банківських установ.

Предмет дослідження – методи, інструменти та механізми управління кредитними ризиками при кредитуванні роздрібних клієнтів через мобільні застосунки (на матеріалах АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»).

Методи дослідження. У процесі виконання роботи застосовувався комплекс загальнонаукових та спеціальних методів. Метод логічного узагальнення та систематизації використано для уточнення понятійного апарату й класифікації кредитних ризиків; методи фінансового та коефіцієнтного аналізу – для оцінки якості кредитного портфеля і ліквідності банку; статистичний та структурно-динамічний аналіз – для дослідження тенденцій мобільного кредитування та визначення рівня проблемної заборгованості; методи математичного та фінансового моделювання – при розробці модифікованого алгоритму ідентифікації та розрахунку показників інвестиційної ефективності від впровадження новітнього програмного забезпечення.

Практичне значення одержаних результатів. Розроблені рекомендації щодо впровадження моделей машинного навчання, поведінкової біометрії та відкритого банкінгу можуть бути безпосередньо використані фахівцями підрозділів ризик-менеджменту та інформаційної безпеки комерційних банків.

Інформаційна база становить сукупність наукових розробок вітчизняних та закордонних вчених; фундаментальні теоретичні положення економічної науки з проблематики дослідження; підручники; монографії; офіційні статистичні дані; документи нормативно-правового характеру Національного банку України; Інтернет-джерела (офіційні сайти фінансових регуляторів); офіційна звітність, аналітичні матеріали та внутрішні регламенти АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК».

Структура кваліфікаційної роботи. Структура роботи обумовлена логікою та визначеними завданнями дослідження. Вона складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел із 57 найменувань та 4 додатків. Загальний обсяг роботи складає 101 сторінку, з них обсяг основного тексту становить 71 сторінку. Текст роботи містить 13 таблиць та 10 рисунків.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ

1.1. Сутність, класифікація та джерела виникнення кредитних ризиків банку

Кредитний ризик історично виступає фундаментальним елементом фінансового ризик-менеджменту, постійно еволюціонуючи під впливом глобальних макроекономічних трансформацій. У класичній фінансовій теорії інтерпретація цього явища переважно фокусувалася на прямій нездатності позичальника повернути отримані кошти. Дослідник О. Ойетолла зі співавторами зазначають: «кредитний ризик – це ймовірність того, що контрагент або банківський позичальник не виконає свої зобов'язання» [1, с. 27]. Такий традиційний підхід розглядає настання дефолту як суто бінарний результат, що є дещо обмеженим для сучасних високодинамічних ринків. Оцінка небезпеки традиційно спиралася на статичний аналіз фінансової звітності та наявності твердої застави. Будь-яка затримка платежів неминуче призводить до зростання загального профілю небезпеки для фінансової установи, генеруючи прямі збитки. Водночас стрімкий розвиток цифрового банкінгу вимагає значно глибшого розуміння природи дефолту. Класичні парадигми поступово втрачають свою універсальність, поступаючись місцем динамічним моделям оцінки платоспроможності клієнта в режимі реального часу.

Сучасна наукова література суттєво розширює межі згаданого поняття, інтегруючи до нього інституційні та часові аспекти фінансових відносин. М. Абедін зі співавторами стверджують, що «кредитний ризик можна розглядати як потенційний ризик того, що боржник не зможе виконати свої платіжні зобов'язання так, як цього вимагає договір» [2]. Базельський комітет з банківського нагляду пропонує ще ширше інституційне трактування. Згідно з їхніми оновленими стандартами, ризик контрагента визначається як

небезпека дефолту іншої сторони транзакції до остаточного врегулювання всіх пов'язаних грошових потоків [3]. Подібне тлумачення набуває особливої значущості для роздрібного мобільного кредитування, де операції відбуваються миттєво, а рішення приймаються системою автоматизовано. Провідні вчені зауважують, що ризик тісно корелює з управлінням поточною ліквідністю та загальною стійкістю інституції [4]. Відповідно, новітня парадигма переносить головний фокус із фіксації наявного боргу на моделювання майбутніх грошових потоків.

У вітчизняному науковому дискурсі дефініції значно залежать від нормативної бази регулятора та специфічних макроекономічних реалій. Вітчизняний дослідник О. Дзюблюк вказує, що в умовах турбулентності кредитний ризик прямо загрожує системній фінансовій стабільності банку [5, с. 91]. Погодимось з думкою В. Федина: «кредитний ризик є притаманним для усіх видів банківської діяльності, а його результат залежить від діяльності емітентів, позичальників або контрагентів. Він виникає кожного разу, коли комерційний банк обіцяє надати кошти, позичає кошти, інвестує їх або іншим чином бере на себе ризик у відповідності до укладеного договору» [6, с. 225]. Загалом вітчизняні економісти трактують його як наявний або прихований ризик для надходжень і капіталу, який виникає через раптову неспроможність сторони виконати підписані умови будь-якої фінансової угоди [7, с. 425]. Враховуючи синтез класичних, міжнародних та вітчизняних підходів, необхідно сформулювати власне бачення. У цій кваліфікаційній роботі під кредитним ризиком банку при кредитуванні через мобільні застосунки ми розумітимемо комплексну ймовірність фінансових втрат банку внаслідок невиконання боржником своїх зобов'язань, яка динамічно оцінюється та управляється за допомогою автоматизованих скорингових алгоритмів на базі цифрових поведінкових даних. На нашу думку, таке визначення максимально точно відображає сучасну технологічну специфіку.

Матеріалізація кредитної небезпеки зумовлена складною комбінацією різноманітних факторів впливу, які систематично поділяються на зовнішні та

внутрішні категорії. Зовнішні джерела формують об'єктивне макроекономічне середовище функціонування банківської установи, залишаючись переважно поза межами її прямого управлінського контролю. До них належать системні фази економічного циклу, зміни грошово-кредитної політики, динаміка інфляції та глобальні геополітичні виклики. Висока волатильність цих показників критично погіршує реальну платоспроможність роздрібних позичальників. Значним зовнішнім чинником виступає невизначеність загальної економічної політики, яка безпосередньо позначається на кредитному каналі та стратегіях ціноутворення банків. Для вітчизняного фінансового сектору зовнішні тригери набули екстремального характеру через запровадження воєнного стану, вимагаючи специфічних та швидких антикризових заходів з боку менеджменту [8, с. 138]. Потужні макроекономічні шоки здатні миттєво нівелювати навіть найбільш консервативні прогнози щодо вчасного повернення виданих через мобільні канали швидких роздрібних позик, перетворюючи їх на безнадійну заборгованість.

Внутрішні джерела виникнення ризику генеруються безпосередньо архітектурою банківських процесів та якістю операційних рішень [9, с. 268]. Фундаментальним внутрішнім фактором є загальна ефективність системи кредитного рейтингування, яка необхідна для точної ідентифікації прихованих загроз. В епоху цифрових фінансів критичними стають технологічні компоненти: надійність алгоритмів машинного навчання, які застосовуються для миттєвого скорингу, прямо визначає точність сегрегації аплікантив. Будь-яка математична похибка в обробці даних користувача застосунку автоматично трансформується у реальні фінансові збитки кредитора на масовому рівні. Недоліки стандартів дистанційного андеррайтингу та слабкий поточний моніторинг портфеля багаторазово підсилюють іманентну небезпеку таких мікрофінансових транзакцій. Окрім цього, об'єктивна недосконалість внутрішньої IT-інфраструктури суттєво збільшує загальну вразливість фінансової установи до спланованих шахрайських дій під час

біометричної верифікації клієнтів. Зведені дані щодо походження цих загроз ілюструє рисунок 1.1.



Рис. 1.1. Класифікація факторів виникнення кредитних ризиків комерційного банку

Джерело: складено автором на основі [6, с. 226; 10, с. 376-377; 11, с. 89-90]

Розуміння фундаментальних джерел формування збитків формує основу для побудови системи захисту фінансової установи. Для дієвого моніторингу та мінімізації ймовірних втрат необхідна структурована класифікація кредитних ризиків, що відображає особливості банківської діяльності. Згідно з базовими принципами Базельського комітету, банки зобов'язані оперувати зрозумілими критеріями надання позик, які гарантують глибоке розуміння профілю контрагента та надійних джерел погашення боргу [12]. Вчені зазначають, що коректне групування активів за рівнем небезпеки є обов'язковою передумовою для точного розрахунку резервів [13].

Національний регулятор також виокремлює кредитний ризик, тобто «розмір очікуваних втрат (збитків) (EL) за активом унаслідок дефолту боржника / контрагента» як ключовий суттєвий показник [14], зобов'язуючи банки розбудовувати комплексні системи управління на основі детальної сегментації портфеля. Саме тому науковці пропонують низку критеріїв для класифікації, які дозволяють адаптувати стратегії управління під специфіку конкретних банківських продуктів та цифрових каналів їх реалізації.

Першим та найбільш вагомим критерієм сегментації виступає класифікація за типом позичальника. Цей підхід традиційно розділяє загальний портфель на роздрібні та корпоративні кредити, кожен з яких демонструє унікальні поведінкові реакції на системні економічні шоки. Роздрібний напрямок, який формує фундаментальний базис кредитування через мобільні застосунки, характеризується величезним масивом стандартизованих транзакцій на відносно невеликі суми (переважно від 5 тис. грн до 50 тис. грн). Науковці доводять, що роздрібний портфель ідеально піддається статистичному моделюванню за допомогою сучасних алгоритмів градієнтного бустингу та логістичної регресії [15]. Корпоративний кредитний ризик, навпаки, пов'язаний із великими сумами та вимагає глибокого фундаментального аналізу фінансової звітності конкретного бізнесу. Для сучасних цифрових банків саме споживчий роздрібний ризик стає абсолютно домінуючим, адже він генерує основний потік доходів і одночасно вимагає найбільш інноваційних технологічних підходів до масової оцінки кредитоспроможності фізичних осіб.

Іншим критичним виміром поділу є розподіл за ступенем ймовірних втрат та загальною глибиною дефолту. У передових міжнародних парадигмах сукупна фінансова небезпека кількісно вимірюється через концепції очікуваних та неочікуваних кредитних збитків. Очікувані втрати математично визначаються як добуток імовірності дефолту клієнта, загальної суми під ризиком та частки втрат у разі настання дефолту [16, с. 81]. Ці прогнозовані збитки стандартно абсорбуються за рахунок встановленої банком процентної

маржі та формування резервів. Неочікувані втрати відображають екстремальні непередбачувані шоки і вимагають створення адекватних буферів регулятивного капіталу згідно з жорсткими нормами Базельської угоди. У площині практичної діяльності ця класифікація матеріалізується через багатоступеневі системи внутрішнього рейтингування позичальників від безпечних до безнадійних. Загалом одну з найкращих систематизацій пропонує Л. Гаряга (див. Додаток А), однак вважаємо її занадто складною для потреб нашого дослідження, тому перелік основних видів загроз за різними ключовими критеріями узагальнює таблиця 1.1.

Таблиця 1.1

Основні види кредитних ризиків та їх характеристика

Критерій оцінки	Вид кредитного ризику	Базова характеристика ризику
За типом позичальника	Споживчий (роздрібний)	Ризик невиконання зобов'язань фізичними особами; має масовий характер та оцінюється алгоритмічно.
	Корпоративний	Загроза дефолту юридичних осіб; вимагає глибокого аналізу фінансового стану підприємства.
За ступенем втрат	Очікувані збитки	Прогнозований рівень втрат, який банк закладає у процентну ставку та покриває резервами.
	Неочікувані збитки	Екстремальні втрати внаслідок шоків подій, що вимагають покриття за рахунок капіталу.
За строком дії	Короткостроковий	Ризик за позиками до одного року (типово для застосунків); дуже чутливий до шоків ліквідності.
	Довгостроковий	Загроза за позиками понад три роки; сильно залежить від макроекономічних циклів та інфляції.
За специфікою прояву	Ризик концентрації	Загроза значних фінансових втрат через надмірну частку кредитів у одному сегменті або галузі.

Джерело: складено автором на основі [17, с. 79]

Часовий аспект фінансових відносин зумовлює об'єктивну необхідність класифікації ризиків за строком дії угоди, виокремлюючи короткострокові, середньострокові та довгострокові кредитні зобов'язання. Короткострокові

роздрібні позики, які є максимально типовими для кредитних ліній у мобільних застосунках, зазвичай менше піддаються впливу довгострокових макроекономічних зрушень [18]. Проте вони є надзвичайно чутливими до раптових шоків особистої ліквідності окремих споживачів, втрати ними роботи або непередбачуваних медичних витрат. Навпаки, довгострокове фінансування нерозривно пов'язане зі значною невизначеністю щодо майбутніх економічних умов протягом кількох років. Такий формат вимагає складного сценарного аналізу та жорсткого стрес-тестування для предиктивної оцінки потенційного погіршення кредитної якості. Мобільні застосунки переважно оперують короткими строками оборотів, тому операційний фокус банку повністю зміщується на постійний щоденний моніторинг платіжної дисципліни замість прогнозування багаторічних системних трендів.

Сучасні ринкові реалії змушують українських науковців розширювати класичні підходи, додаючи специфічні підвиди небезпек. Економісти зазначають про критичну важливість виокремлення ризику концентрації та так званого залишкового ризику, який зберігається навіть після застосування методів пом'якшення [19, с. 276]. В умовах тотальної цифровізації також стрімко формуються транзакційні та інноваційні різновиди, пов'язані з алгоритмічними помилками автоматичної оцінки. Тому вважаємо, що сучасна класифікація обов'язково повинна детально враховувати фактор швидкості, поділяючи загрози на класичні поступові та миттєві цифрові.

Таким чином, узагальнення теоретичних засад дозволяє визначити кредитний ризик як динамічну ймовірність фінансових збитків унаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, що в умовах цифровізації базується на автоматизованому аналізі великих масивів даних. Встановлено, що матеріалізація цієї небезпеки зумовлена сукупністю зовнішніх макроекономічних факторів та внутрішніх дефектів банківського андеррайтингу й IT-інфраструктури. Запропонована класифікація за типом позичальника, ступенем втрат та строком дії дозволяє структурувати підходи

до управління роздрібним портфелем. Виокремлення специфічних цифрових ризиків підкреслює необхідність трансформації класичних моделей оцінки у предиктивні алгоритми миттєвого реагування – це є фундаментальною умовою забезпечення фінансової стійкості банківської установи в умовах ринкової турбулентності.

1.2. Особливості банківського кредитування та формування ризиків через мобільні застосунки

Трансформація фінансового сектору спричинила перехід від традиційного обслуговування у фізичних відділеннях до системного використання мобільного банкінгу. Фінансові установи відмовляються від географічно прив'язаних точок контакту на користь цифрових каналів, які забезпечують взаємодію з позичальником незалежно від його поточного місцезнаходження. Цей процес змінює архітектуру банківської діяльності, перетворюючи мобільний застосунок на основний центр генерації прибутку. Завдяки впровадженню інноваційних технологій банки отримують змогу автоматизувати рутинні операції, мінімізувати вплив людського фактора та пришвидшити процеси обробки даних. Водночас зміна парадигми вимагає фундаментального перегляду підходів до оцінки платоспроможності позичальників, оскільки класичні методи втрачають релевантність у динамічному віртуальному середовищі. Замість традиційних паперових досьє формуються цифрові профілі, що інтегрують масиви неструктурованої інформації з внутрішніх та зовнішніх баз даних для точного розрахунку ризиків. Переваги такої трансформації для банківської установи полягають у зниженні операційних витрат та можливості масштабування бізнесу без пропорційного збільшення штату працівників [20, с. 2].

Національний банк України фіксує стабільне зростання ринку, де станом на лютий 2026 року загальний кредитний портфель вітчизняних банків

перевищив 1 трлн грн, збільшившись на 11,3 % порівняно з попереднім періодом [21]. Частка онлайн-позик становить понад 40 % від загального обсягу роздрібного кредитування, що підтверджує зміщення фокусу фінансових установ у бік цифровізації послуг. Мобільне кредитування уможливорює швидке залучення високоризикових клієнтів, що розширює ринок, проте безпосередньо підвищує ймовірність дефолту. М. Кужелєв слушно зазначає: «у контексті розвитку ринку споживчого кредитування цифровізація – це перехід від традиційних методів оцінювання та видачі позик до повністю дистанційної, автоматизованої моделі обслуговування клієнтів, де «цифровий мозок» банку (алгоритми ШІ та Big Data) забезпечує миттєве та автоматичне ухвалення рішень про надання «стандартного» кредиту» [22, с. 448]. В таких умовах фінансові установи змушені балансувати між прагненням максимізувати обсяги позик та необхідністю утримувати нормативний рівень ризику. Для споживача фінансових послуг стимулом стає миттєвий доступ до кредитних ресурсів у режимі 24/7, відсутність паперової бюрократії та висока персоналізація комерційних пропозицій. Використання застосунків дозволяє банківським алгоритмам досліджувати специфічні моделі поведінки користувача.

Формування максимально точних індивідуальних кредитних лімітів закономірно підвищує загальну лояльність цільової аудиторії до конкретного банківського бренду. Водночас провідні вітчизняні науковці обґрунтовано наголошують, що легкість отримання коштів стимулює імпульсивну економічну поведінку роздрібних клієнтів, які об'єктивно не володіють стабільним рівнем щомісячного доходу. Український дослідник С. А. Шелудько вказує, що цифровізація розглядається науковцями у двох векторах: як рушій операційної ефективності та одночасно як джерело регуляторних ризиків [23, с. 2-3]. Вплив цих факторів провокує поступове зростання рівня непрацюючих кредитів. Специфіка формування кредитних ризиків у цифровому середовищі визначається системною відмовою банків від традиційного матеріального забезпечення та переходом до предиктивних

математичних моделей, які функціонують на базі великих масивів альтернативних даних. Замість вивчення кредитної історії нейронні алгоритми в режимі реального часу аналізують геолокаційні переміщення, транзакційну активність за суміжними рахунками, інтенсивність використання телекомунікаційних послуг та супутню інформацію, наприклад, аналіз специфічних психолінгвістичних характеристик текстових повідомлень позичальника у соціальних мережах [24].

Дослідники підтверджують, що активне впровадження подібних інноваційних технологій супроводжується новими прихованими загрозами, які важко ідентифікувати на етапі первинного тестування програмного забезпечення [25, с. 5]. Цифрові інструменти не здатні гарантувати абсолютну точність визначення справжніх намірів клієнта, оскільки алгоритмічні поведінкові індикатори можуть бути штучно згенеровані або свідомо спотворені кіберзлочинцями задля шахрайства. Швидкість автоматизованого прийняття рішень є фундаментальною особливістю мобільного кредитування, яка трансформує класичний механізм кредитного аналізу та генерує нові вектори небезпеки для стійкості банківської установи. Фінансові застосунки здатні остаточно схвалити кредитну заявку та перерахувати необхідні кошти впродовж 2-5 хвилин, що практично виключає можливість ручного аналізу кредитного досьє експертом банку [26, с. 2].

Обов'язкова процедура віддаленої електронної ідентифікації спирається на технології біометричної перевірки особи користувача. Д. Щербатих вказує, що «фінансова установа, отримавши ідентифікаційні документи клієнта, аналізує їх на предмет чинності та відповідності вимогам законодавства» [27, с. 111]. Менше з тим, автоматизований аналіз зібраного цифрового сліду наразі не здатен гарантувати еталонну точність верифікації особи позичальника. Відсутність візуального та вербального контакту між співробітником фінансової установи та потенційним клієнтом створює організаційне підґрунтя для маніпуляцій із персональними даними. Це змушує банки постійно адаптувати власні макропруденційні інструменти до умов

підвищеної алгоритмічної невизначеності. Проблема гострої асиметрії інформації в умовах масового використання фінансових застосунків набуває нового технологічного виміру, оскільки банк отримує миттєвий доступ до масиву поведінкових даних, проте втрачає класичні важелі фізичного контролю за цільовим використанням виданих коштів [28]. Роздрібний позичальник володіє точнішою інформацією про власні поточні фінансові можливості та справжні наміри, тоді як автоматизована система змушена оперувати ймовірнісними оцінками, які генеруються багаторівневими моделями машинного навчання на основі обробки розрізнених історичних вибірок. Системна невідповідність між обсягом зібраних цифрових метрик та їхньою предиктивною здатністю вимагає ускладнення математичної перевірки. Зазначені технологічні відмінності між класичними та новітніми аналітичними підходами ілюструє таблиця 1.2.

Таблиця 1.2

Порівняльна характеристика ризиків при традиційному та мобільному кредитуванні

Критерій оцінки специфіки процесу	Традиційне банківське кредитування	Мобільне кредитування (застосунки)
Середня швидкість прийняття рішення	Від 1 до 5 повноцінних робочих днів	Від 2 до 15 хвилин у режимі онлайн
Методологія ідентифікації клієнта	Фізична присутність, аналіз паперових документів	Віддалена верифікація, BankID, біометрія
Базові джерела даних для скорингу	Офіційна кредитна історія, довідки про доходи	Альтернативні дані, цифровий слід, геолокація
Рівень інформаційної асиметрії	Помірний (мінімізується візуальним контактом)	Надзвичайно високий (алгоритмічна дистанція)
Домінуючий тип загрози для портфеля	Кредитний, регіональний макроекономічний ризик	Операційний, кіберризик, фрод-ризик, фрод

Джерело: складено автором на основі [24-30]

Ускладнення архітектури рейтингових алгоритмів іноді призводить до ефекту перенавчання математичних моделей, де алгоритмічна упередженість здатна спричинити необґрунтовані відмови надійним клієнтам або хибне схвалення пулу високоризикових кредитів. Дослідники Дж. Рой та Л. Васа стверджують, що оцінка споживчого кредитного ризику переживає

фундаментальну трансформацію завдяки новітнім алгоритмам класифікації, які остаточно витісняють застарілі статистичні підходи [31, с. 1]. Отже, кредитний ризик тісно переплітається з операційним і технологічним ризиками, утворюючи багатокomпонентну загрозу, що здатна порушити ліквідність банку. Її неможливо нейтралізувати виключно макропруденційними інструментами без паралельного застосування інноваційних адаптивних систем безперервного алгоритмічного моніторингу транзакцій. Динамічна адаптація таких моделей до мінливих моделей фінансової поведінки позичальників стає критичною передумовою забезпечення стабільної безпечної роботи застосунку. Новітні типи високотехнологічних загроз у цифровому середовищі інтегруються у загальну структуру ризику.

Системні кіберризики становлять фундаментальну небезпеку, оскільки вразливості в програмній архітектурі мобільного застосунку можуть призвести до витоку конфіденційної інформації позичальників або до несанкціонованої зміни їхніх лімітів. Б. Приходько слушно зауважує, що «спектр кіберзагроз для фінансового сектору є вкрай широким та динамічним і фінансові установи залишаються пріоритетними для кіберзлочинців, про що свідчить непропорційно висока частка атак на цей сектор» [32, с. 134]. Хакерські угруповання використовують спеціалізоване шкідливе програмне забезпечення для перехоплення зашифрованих сесій та авторизаційних токенів, що дозволяє їм оформлювати довгострокові кредити від імені легітимних користувачів. Подібні інциденти завдають прямих фінансових збитків банківській установі та знижують загальний рівень суспільної довіри до інноваційних цифрових каналів обслуговування, провокуючи репутаційні втрати серед клієнтів.

Стратегічним викликом для фінансових установ стало зростання масштабів шахрайства з цифровими ідентифікаційними даними, яке еволюціонувало від крадіжок базових паролів до конструювання синтетичних особистостей. Зловмисники компілюють викрадені фрагменти реальних

персональних даних різних людей із вигаданими банківськими реквізитами, створюючи віртуальних позичальників, які безперешкодно проходять первинні фільтри автоматизованого кредитного аналізу [33, с. 54]. Оскільки синтетичні клієнти здатні тривалий час імітувати фінансову поведінку задля максимізування доступного кредитного ліміту, їхній раптовий спланований дефолт завдає удару по регулятивному капіталу банку. Менше з тим, соціальна інженерія все ще залишається основним інструментом обходу технологічних бар'єрів безпеки банку – кіберзлочинці використовують високоточні технології виманювання даних, в основному, фішери [34], щоб змусити клієнта власноруч оформити онлайн-кредит на своє ім'я. Наслідком таких маніпуляцій стає миттєвий переказ позичених коштів на зовнішні підставні рахунки транзитних осіб. Оскільки формально всі етапи біометричної авторизації пройдено коректно, банківська система автоматично класифікує таку сумнівну операцію як стандартну (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Механізм формування кредитного ризику при використанні мобільного застосунку

Джерело: складено автором на основі [31-33]

Таким чином, перехід роздрібного банківського кредитування у формат мобільних застосунків сформував нову екосистему, де швидкість транзакцій супроводжується високим рівнем структурної складності виникаючих небезпек. Інформаційна асиметрія, яка в минулому була зумовлена браком кредитної історії, трансформувалася у проблему надлишку розрізнених неструктурованих даних, правильна інтерпретація яких цілковито залежить від якості наявних алгоритмів. Традиційний кредитний ризик структурно невіддільний від масштабних кіберзагроз, інтелектуального шахрайства з віртуальною ідентичністю та соціальної інженерії, що вимагає впровадження комплексних систем проактивного моніторингу. Сучасні фінансові установи змушені інвестувати капітали у модернізацію архітектури кібербезпеки. Успішне управління портфелем залежить від досягнення балансу між інноваційною експансією та дотриманням нормативів.

1.3. Нормативно-правове регулювання управління кредитними ризиками цифрового банкінгу

Трансформація фінансового сектору зумовлює необхідність перегляду традиційних підходів до регулювання банківської діяльності та впровадження міжнародних стандартів комплексного управління ризиками. Базельський комітет з питань банківського нагляду у своїх документах приділяє увагу питанням цифровізації фінансів та операційної стійкості фінансових установ [12]. У звіті щодо наслідків цифровізації фінансів для банківського сектору від травня 2024 року міжнародний регулятор наголошує на появі вразливостей та системних загроз через зростання взаємопов'язаності учасників ринку і використання інноваційних технологій [35]. Відповідно до позиції комітету інтеграція цифрових рішень розширює спектр факторів для перевірки операційної стійкості банків, генеруючи додаткові вектори небезпеки для стабільності сектору. Банківські установи змушені впроваджувати

технологічні стратегії для пом'якшення цих ризиків, де процеси корпоративного управління залишаються базисом фінансової стабільності. Динаміка змін нормативного середовища вимагає від кредиторів постійної адаптації внутрішніх політик до оновлених міжнародних вимог, що забезпечує збалансований розвиток цифрового кредитування на глобальному рівні.

Етапом нормативного забезпечення цифрового кредитування стало прийняття принципів операційної стійкості у 2021 році Базельським комітетом [36]. Цей підхід вимагає від фінансових установ реагувати на інциденти та адаптувати захисні системи до потенційних відмов у роботі високотехнологічних каналів дистанційного обслуговування. Базельський комітет визначає операційну стійкість як здатність банку забезпечувати виконання критично важливих операцій під час збоїв. Це означає припущення щодо виникнення перебоїв у роботі мобільних застосунків та необхідність врахування загального рівня ризик-апетиту під час розробки нових кредитних продуктів. Міжнародний стандарт спонукає національні регулятори до посилення наглядових практик та стимулює європейські банки до інтеграції показників безперебійної роботи внутрішніх ІТ-систем у матрицю оцінки кредитоспроможності роздрібних і корпоративних позичальників. Системний підхід до управління інцидентами формує базис для запобігання капітальним втратам, які виникають унаслідок технічних збоїв під час надання фінансових послуг через віртуальні канали зв'язку.

Розвиток мобільного банкінгу та використання алгоритмічних моделей для оцінки кредитоспроможності клієнтів створюють виклики для європейських регуляторів та вимагають гармонізації правового поля. Європейське банківське управління впроваджує правила в межах Акта про цифрову операційну стійкість фінансового сектору для посилення управління ризиками інформаційних технологій та моніторингу діяльності сторонніх аутсорсингових постачальників послуг [37]. Європейський центральний банк фіксує зростання використання штучного інтелекту для кредитного аналізу та виявлення шахрайства серед європейських банків у період 2023-2024 років

[38]. Відповідно до європейських норм банки повинні забезпечити прозорість алгоритмів штучного інтелекту та їхню відповідність внутрішнім вимогам управління ризиками. Імплементція європейських підходів сприятиме зміцненню безпеки та інтеграції України до єдиного цифрового фінансового простору Європейського Союзу. Уніфікація стандартів нагляду за алгоритмічними інструментами дозволяє мінімізувати регуляторний арбітраж між різними юрисдикціями та підвищити стійкість транскордонних фінансових операцій у цифровому середовищі.

Національне законодавство України у сфері управління кредитними ризиками цифрового банкінгу адаптується до європейських директив та стандартів Базеля шляхом оновлення нормативної бази Національного банку України. Основоположним документом для вітчизняних банків залишається Положення про визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями згідно з постановою Правління Національного банку України № 351 [14]. Цей нормативно-правовий акт вимагає від фінансових установ систематизувати підходи до багаторівневої оцінки ризиків на індивідуальній та груповій основах із застосуванням статистичних моделей прогнозування дефолту. Згідно з чинними нормативними документами державного регулятора кредитний ризик визначається як сума очікуваного збитку за активом унаслідок дефолту боржника або контрагента. Зазначений ризик не є статичним явищем і змінюється під впливом макроекономічних шоків та розвитку фінансових технологій під час впровадження нових мобільних застосунків. Гнучкість нормативної бази дозволяє регулятору оперативно реагувати на технологічні зсуви у банківському секторі.

В умовах макроекономічної нестабільності Національний банк України оновлює нормативні вимоги до оцінки загальної стійкості банків та проведення системного стрес-тестування. Дослідження фіксують зниження рівня покриття кредитного ризику непрацюючої заборгованості клієнтів у період 2022-2024 років через кризові явища в національній економіці [39, с. 27]. Проведені НБУ результати стрес-тестування банків у 2025 році

демонструють здатність фінансових установ зберігати спроможність нарощувати операції роздрібного кредитування в умовах фінансової кризи [40]. Регулятор впроваджує нові підходи до об'єктивної оцінки банківських ризиків та створює централізовані кредитні реєстри для підвищення надійності банківської системи і захисту інтересів кредиторів [41]. Впровадження цифрових інструментів для безперервного моніторингу та своєчасного попередження зростання кредитного ризику розглядається як напрям забезпечення довгострокової макрофінансової стабільності сектору. Оптимізація наглядових функцій через автоматизацію звітності дозволяє центральному банку формувати предиктивні сценарії розвитку ризиків та завчасно імплементувати коригувальні заходи для підтримки ліквідності фінансових інститутів.

Елементом безпечного мобільного кредитування виступає віддалена ідентифікація та біометрична верифікація клієнтів через захищені цифрові канали обслуговування. У 10 січня 2026 року Національний банк України здійснив оновлення Положення про Систему BankID з метою підвищення рівня кібербезпеки та впровадження міжнародного стандарту управління інформаційною безпекою [42]. Ці зміни передбачають обов'язкове застосування динамічної багатофакторної автентифікації для захисту персональних даних користувачів мобільних застосунків. Фінансовий регулятор удосконалив порядок дистанційного відкриття рахунків надавачами платіжних послуг через прийняття постанов № 135 [43] та № 1 [44] для створення правового підґрунтя функціонування механізмів цифрового залучення клієнтів. Нормативні кроки дозволяють фінансовим установам легітимно використовувати технології відеоверифікації роздрібних позичальників без їхньої фізичної присутності у відділенні банку для мінімізації ризиків шахрайства. Стандартизація протоколів ідентифікації формує єдиний довірчий простір, де мінімізується ймовірність використання синтетичних профілів та несанкціонованого доступу до кредитних лімітів роздрібних споживачів.

Для аналізу нормативно-правового середовища цифрового банкінгу необхідно структурувати ключові документи Національного банку України щодо формування архітектури безпечного дистанційного кредитування (табл. 1.3). Зазначені нормативні акти охоплюють спектр регуляторних питань: від оцінки платоспроможності роздрібних позичальників до вимог щодо безпечного використання хмарних технологій. Правова регламентація цих процесів дозволяє фінансовим установам розширювати канали цифрового збуту кредитних продуктів та забезпечувати рівень захисту прав споживачів. Основні нормативно-правові акти для регулювання процесів мобільного кредитування та управління операційно-кредитними ризиками відображають актуальний стан імплементації ризик-орієнтованого підходу на макрорівні. Зазначені документи систематизують сферу застосування у контексті розбудови інфраструктури мобільного банкінгу та нівелювання загроз інформаційній безпеці. Комплексний моніторинг дотримання цих постанов гарантує уніфікацію внутрішніх правил комерційних банків та створює прозорі умови для аудиту алгоритмічних систем скорингу з боку зовнішніх контролюючих органів.

Таблиця 1.3

Основні нормативно-правові акти НБУ, що регулюють процес мобільного кредитування та управління ризиками.

Назва нормативно-правового акта	Сфера регулювання в контексті цифрового банкінгу
Постанова Правління НБУ № 351 [14]	Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями та алгоритми оцінки дефолту боржників.
Постанова Правління НБУ № 135 [43]	Порядок безпечного дистанційного відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг.
Постанова Правління НБУ № 64 [45]	Організація системи управління ризиками в банках України та вимоги до нових мобільних кредитних продуктів.
Постанова Правління НБУ № 1 [44]	Оновлені правила функціонування Системи BankID НБУ та нові вимоги до посиленої кібербезпеки і багатофакторної автентифікації.
Постанова Правління НБУ № 99 [46]	Порядок обов'язкового застосування технології хмарних обчислень та використання хмарних послуг фінансовими установами.

Джерело: складено автором на основі [14; 43-46]

Формування внутрішньобанківської нормативної бази є складовою функціонування вітчизняних віртуальних та традиційних фінансових установ під час масштабування цифрових каналів дистанційного обслуговування. В. Макогон та Р. Кемза зазначають, що «цифровий банкінг в Україні демонструє стійку тенденцію до зростання, але цей процес суттєво залежить не від технологічних бар'єрів, а від регуляторної та інституційної бази» [47, с. 8]. Ця проблематика проявляється у структурній залежності віртуальних банків від ліцензій банків-партнерів та обмеженому доступі до механізмів відкритого банкінгу. Формалізована внутрішня кредитна політика установи повинна визначати алгоритми взаємодії між фронт-офісними мобільними застосунками та бек-офісними системами прийняття рішень для уникнення інформаційних розривів. Відповідно до вимог державного регулятора комерційні банки зобов'язані розробляти внутрішні положення щодо управління ризиками нових цифрових продуктів та безпечного використання автоматизованих систем кредитного аналізу. Синхронізація ІТ-архітектури з внутрішніми стандартами комплаєнсу забезпечує безперервність фінансових послуг і запобігає виникненню прихованих операційних вразливостей під час запуску інноваційних кредитних лінійок.

Внутрішня система управління кредитним ризиком під час мобільного кредитування спирається на використання математичних статистичних моделей та інструментів предиктивної аналітики з обов'язковою технічною валідацією. Дослідження підтверджують ефективність застосування штучних нейронних мереж та самоорганізовуваних карт Кохонена для кластерного аналізу позичальників і динамічної оцінки ймовірності їхнього дефолту [48]. Вітчизняні банки імплементують дискримінантні моделі та метод Монте-Карло у автоматизовані бек-офісні системи для проведення стрес-тестування і ймовірнісного моделювання сценаріїв кредитних збитків. Внутрішні положення банку на основі постанови Національного банку України № 64 [45] повинні гарантувати генерування прогнозів щодо платоспроможності клієнта за допомогою алгоритмічних інструментів. Ці автоматизовані системи

скорингу мають відповідати регуляторним вимогам НБУ щодо прозорості та недискримінаційного доступу роздрібних споживачів до фінансових ресурсів через мобільні канали зв'язку [49]. Періодичний аудит математичних моделей виключає ефект алгоритмічної упередженості та підвищує точність класифікації ризикових активів банку.

Специфіка кредитування через мобільні застосунки полягає у переплетенні фінансового кредитного ризику з операційними загрозами та вразливістю інформаційних систем фінансової установи. Внутрішні регламенти комерційних банків щодо інформаційної безпеки вимагають створення багаторівневої системи захисту персональних даних та проведення тестувань на проникнення відповідно до міжнародних стандартів. Вектором оптимізації внутрішньобанківського регулювання є встановлення правил взаємодії з постачальниками хмарних послуг та аутсорсинговими фінтех-компаніями. Національний банк України постановою № 99 регламентував порядок застосування технології хмарних обчислень для фінансового сектору [46]. Збалансоване поєднання внутрішніх лімітів кредитування та управління ризиками ІТ-аутсорсингу дозволяє українським банкам ефективно нарощувати обсяги цифрових портфелів без погіршення показників їхньої якості. Розподіл відповідальності між банком та зовнішніми провайдерами формалізується через жорсткі контракти рівня послуг.

Отже, аналіз нормативно-правового регулювання цифрового банкінгу підтверджує необхідність поєднання пруденційних вимог з технологіями предиктивної аналітики для управління ризиками. Законодавство України демонструє рівень адаптивності до глобальних викликів шляхом імплементації міжнародних стандартів операційної стійкості та розширення можливостей для дистанційної ідентифікації клієнтів. Стратегічна відповідальність за збереження якості роздрібного кредитного портфеля покладається на внутрішньобанківські багаторівневі системи ризик-менеджменту та їхню здатність протидіяти загрозам. Вони повинні забезпечувати функціонування математичних скорингових алгоритмів та

комплексний захист платіжної інфраструктури від таргетованих кіберзагроз. Еволюція мобільного кредитування в Україні залежатиме від здатності комерційних банків гармонізувати внутрішні кредитні політики з європейськими директивами та управляти симбіозом фінансових ризиків. Інституційна спроможність фінансових установ адаптуватися до нормативних змін визначатиме їхню конкурентоспроможність на високотехнологічному ринку капіталів в умовах жорсткої боротьби за цифрового споживача.

Висновки до розділу 1

В результаті дослідження теоретичних аспектів управління кредитними ризиками в умовах цифровізації отримано наступні висновки:

1. Сутність кредитного ризику комерційного банку трансформується під впливом процесів цифровізації фінансових послуг. Традиційне розуміння дефолту як виключно статичної нездатності позичальника повернути борг втрачає практичну релевантність. Під час кредитування через мобільні застосунки кредитний ризик визначається як динамічна ймовірність фінансових втрат, що оцінюється в режимі реального часу автоматизованими алгоритмами. Цей процес переносить фокус управління з фіксації збитків на предиктивне математичне моделювання майбутніх грошових потоків. Сучасний банківський ризик-менеджмент вимагає інтеграції класичних інструментів контролю з технологіями обробки цифрових поведінкових даних клієнтів. Такий підхід забезпечує операційну стійкість установ, які реалізують роздрібні кредитні продукти через дистанційні канали.

2. Матеріалізація кредитної небезпеки зумовлюється взаємодією зовнішніх макроекономічних факторів та внутрішніх інституційних вразливостей банку. Зовнішнє середовище, що включає економічні цикли та зміни монетарної політики, генерує системні загрози для платоспроможності роздрібних позичальників. Ці чинники перебувають поза межами прямого

управлінського контролю та вимагають своєчасного формування резервів. Визначальну роль у мобільному банкінгу відіграють внутрішні джерела ризику, пов'язані з архітектурою бізнес-процесів та ІТ-інфраструктурою. Головною проблемою виступає надійність алгоритмів машинного навчання для дистанційного андеррайтингу. Математична похибка при автоматичному скорингу масштабується у фінансові збитки. Мінімізація внутрішніх загроз потребує вдосконалення стандартів ідентифікації, посилення кіберстійкості та регулярної валідації скорингових моделей.

3. Моніторинг та управління збитками потребують застосування структурованої класифікації кредитних ризиків, адаптованої до специфіки цифрових банківських продуктів. Систематизація за типом контрагента підтверджує переважання споживчого сегмента у мобільному кредитуванні, що зумовлює використання статистичних методів масової оцінки замість індивідуального аналізу. Розподіл небезпек на очікувані та неочікувані збитки дозволяє банкам оптимізувати політику ціноутворення та капітального резервування. Групування за строками дії виявляє чутливість короткострокових транзакцій до шоків ліквідності позичальників. Класифікація має враховувати швидкість розгортання цифрових загроз, виокремлюючи транзакційні, алгоритмічні та інноваційні різновиди ризиків. Зазначена типологія формує базу для розробки прикладних інструментів управління ризиками у подальшому дослідженні.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СИСТЕМИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ ПРИ МОБІЛЬНОМУ КРЕДИТУВАННІ В АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

2.1. Загальна фінансово-економічна характеристика та оцінка кредитного портфеля банку

Сучасна банківська система України функціонує в умовах значних макроекономічних викликів, проте провідні фінансові установи демонструють високий рівень адаптивності та операційної стійкості. Акціонерне товариство «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» є системно важливим універсальним банком, який надає повний спектр фінансових послуг для корпоративного бізнесу та роздрібних клієнтів. Установа працює на вітчизняному ринку з 1993 року, маючи за плечима багаторічний досвід трансформації та впровадження європейських стандартів обслуговування [50]. Головний офіс розташований у столиці, проте регіональна мережа охоплює ключові економічні центри країни. Стратегічний фокус установи зосереджений на поглибленні цифровізації послуг, зокрема через розвиток власних мобільних застосунків та онлайн-сервісів. Фінансова установа стабільно входить до переліку найбільш надійних банків, активно кредитуючи реальний сектор економіки та населення. Загальна характеристика та правовий статус досліджуваного об'єкта представлені в таблиці 2.1.

Аналіз ринкових позицій банку за даними сервісу YouControl підтверджує високу конкурентоспроможність установи серед провідних гравців банківського сектору [51]. Станом на кінець 2025 року банк стабільно утримує одинадцяте місце за розміром загальних активів та депозитного портфеля, маючи ринкову частку на рівні 3,07 відсотка. Фінансовий скоринг демонструє оцінку A/3,2, що свідчить про високу стійкість та надзвичайно низьку ймовірність настання несприятливих фінансових наслідків. Показник ринкової потужності також фіксується на рівні A/3,7, відображаючи лідерські

позиції та значний потенціал до розвитку. Норматив достатності регулятивного капіталу сягає 18,72 відсотка, що суттєво перевищує мінімальні вимоги регулятора та формує міцний фундамент для абсорбції потенційних збитків. Коефіцієнт покриття ліквідністю становить 418,27 відсотка, гарантуючи безумовне виконання всіх поточних зобов'язань перед клієнтами. Окрім цього, рентабельність активів на рівні 4,23 відсотка вказує на раціональне використання наявних ресурсів та збалансовану стратегію управління.

Таблиця 2.1

Основні дані АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Параметр	Характеристика
Повна назва	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»
Коротка назва	АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»
Правовий статус	Акціонерне товариство
Дата реєстрації	10.02.1993
Код ЄДРПОУ	14361575
Спеціалізація установи	Універсальний банк, що здійснює комплексне банківське обслуговування
Основний вид діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва
Супутні види діяльності	64.91 Фінансовий лізинг; 64.99 Надання інших фінансових послуг; 66.12 Посередництво за договорами; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг
Місцезнаходження	Україна, 01024, місто Київ, вул. Чикаленка Євгена, будинок 42/4
Контакти	Тел.: +38(080)-030-55-55; E-mail: Info_creditagricole@credit-agricole.ua
Керівництво	Голова Правління – Де Корду Карлос Станіслав Марі Фернанд

Джерело: складено автором на основі [51-54]

Протягом останніх трьох років фінансова установа демонструвала стабільне нарощування ключових показників діяльності, незважаючи на загальну економічну турбулентність. Загальні активи банку зросли з 111 086,0 млн грн у 2023 році до 127 025,0 млн грн на початок 2026 року. Цей приріст переважно забезпечений активним залученням коштів клієнтів, обсяг яких досягнув 102 047,0 млн грн. Власний капітал установи також показав стрімку висхідну динаміку, збільшившись на 38,7 відсотка лише за останній звітний рік. Вагомим фактором такого капітального зростання стало накопичення

нерозподіленого прибутку, який впевнено сягнув 7 646,2 млн грн. Позитивний тренд спостерігається і в операційній ефективності, де співвідношення витрат до доходів залишається на прийнятному та безпечному рівні. Динаміка основних фінансових показників діяльності АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за 2023-2025 роки наведена в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

Динаміка основних фінансових показників діяльності АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за 2023-2025 роки

Показник (млн грн)	Рік			Відхилення, 2024/2023		Відхилення, 2025/2024	
	2023	2024	2025	Абсол., +/-	Відн., %	Абсол., +/-	Відн., %
Загальні активи	111086,0	122570,8	127025,0	11484,8	10,3	4454,2	3,6
Грошові кошти та еквіваленти	8066,2	14085,6	11894,8	6019,4	74,6	-2190,8	-15,6
Кредити та заборгованість клієнтів	20722,2	22985,6	34955,2	2263,4	10,9	11969,6	52,1
Цінні папери (за амортиз. вартістю)	40217,3	39274,4	39860,6	-942,9	-2,3	586,2	1,5
Усього зобов'язань	94598,0	103800,3	104552,7	9202,3	9,7	752,4	0,7
Кошти клієнтів	90042,1	99663,7	102047,0	9621,6	10,7	2383,3	2,4
Кошти банків	5,2	5,7	2,3	0,5	9,6	-3,4	-59,6
Усього власного капіталу	8981,3	13186,0	18291,3	4204,7	46,8	5105,3	38,7
Статутний капітал	1222,9	1222,9	1222,9	0,0	0,0	0,0	0,0
Нерозподілений прибуток	2793,0	4090,9	7646,2	1297,9	46,5	3555,3	86,9
Всього доходів	9041,7	9509,9	9182,0	468,2	5,2	-327,9	-3,4
Всього витрат	3623,6	1355,4	2319,3	-2268,2	-62,6	963,9	71,1
Чистий процентний дохід	7888,4	8185,7	7841,7	297,3	3,8	-344,0	-4,2
Чистий комісійний дохід	752,3	723,4	773,1	-28,9	-3,8	49,7	6,9
Прибуток після оподаткування	2793,0	4090,9	5191,6	1297,9	46,5	1100,7	26,9

Джерело: складено автором на основі звітності підприємства

Найбільш показовим індикатором успішної комерційної діяльності є динаміка кредитування та безперервна генерація чистого прибутку. Заборгованість клієнтів за кредитами зросла на безпрецедентні 52,1 відсотка у

2025 році, досягнувши позначки у 34 955,2 млн грн. Це свідчить про суттєве пожвавлення попиту на позикові ресурси та активізацію програм цифрового кредитування через застосунки. Чистий процентний дохід залишається головним драйвером прибутковості, склавши 7 841,7 млн грн за підсумками останнього звітного періоду. Водночас чистий комісійний дохід зріс на 6,9 відсотка, підтверджуючи розширення транзакційного бізнесу установи. Загальний чистий прибуток після оподаткування у 2025 році досяг 5 191,6 млн грн, що на 26,9 відсотка перевищує результат попереднього року. Зменшення витрат на формування резервів додатково вказує на високу якість нових видач та ефективність наявних скорингових моделей.

Аналіз структури кредитного портфеля АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» свідчить про стабільне нарощування обсягів фінансування клієнтів протягом 2023-2025 років. Загальна сума наданих кредитів зросла з 20 722,2 млн грн у 2023 році до 34 955,2 млн грн наприкінці 2025 року. Основу кредитного портфеля фінансової установи формує корпоративний сегмент. Обсяг кредитів юридичним особам збільшився з 17 867,0 млн грн до 29 650,1 млн грн. Ця динаміка зумовлена орієнтацією банку на кредитування підприємств та агропромислового комплексу в умовах відновлення економічної активності. Фінансування корпоративних клієнтів забезпечує стабільний процентний дохід та дозволяє диверсифікувати галузеві ризики. Збільшення попиту на оборотний капітал з боку бізнесу стало основним фактором розширення цього сегмента портфеля, що відповідає загальноринковим тенденціям банківського сектору України. Додатковим стимулом стала участь установи в державних програмах підтримки підприємництва, які дозволили знизити загальне кредитне навантаження на позичальників.

Поряд із корпоративним кредитуванням спостерігається стійке зростання обсягів фінансування фізичних осіб, що вказує на зміну структури активних операцій банку. Заборгованість за роздрібними кредитами збільшилася з 2 855,2 млн грн у 2023 році до 5 305,1 млн грн станом на кінець 2025 року. Це зростання безпосередньо пов'язане з розвитком цифрових

каналів продажів та впровадженням кредитних продуктів у мобільному застосунку установи. Клієнти отримали інструменти для дистанційного оформлення споживчих позик та кредитних лімітів, що значно спростило доступ до фінансових ресурсів. Збільшення частки роздрібного кредитування потребує відповідної адаптації систем оцінки позичальників. Детальний розподіл кредитного портфеля за основними сегментами клієнтів наведено на рисунку 2.1. Візуалізація демонструє поступове збільшення питомої ваги кредитів фізичним особам, що створює нові виклики для управління супутніми ризиками. Автоматизація процесів видачі позик через цифрові платформи стала визначальним фактором для залучення нових користувачів.

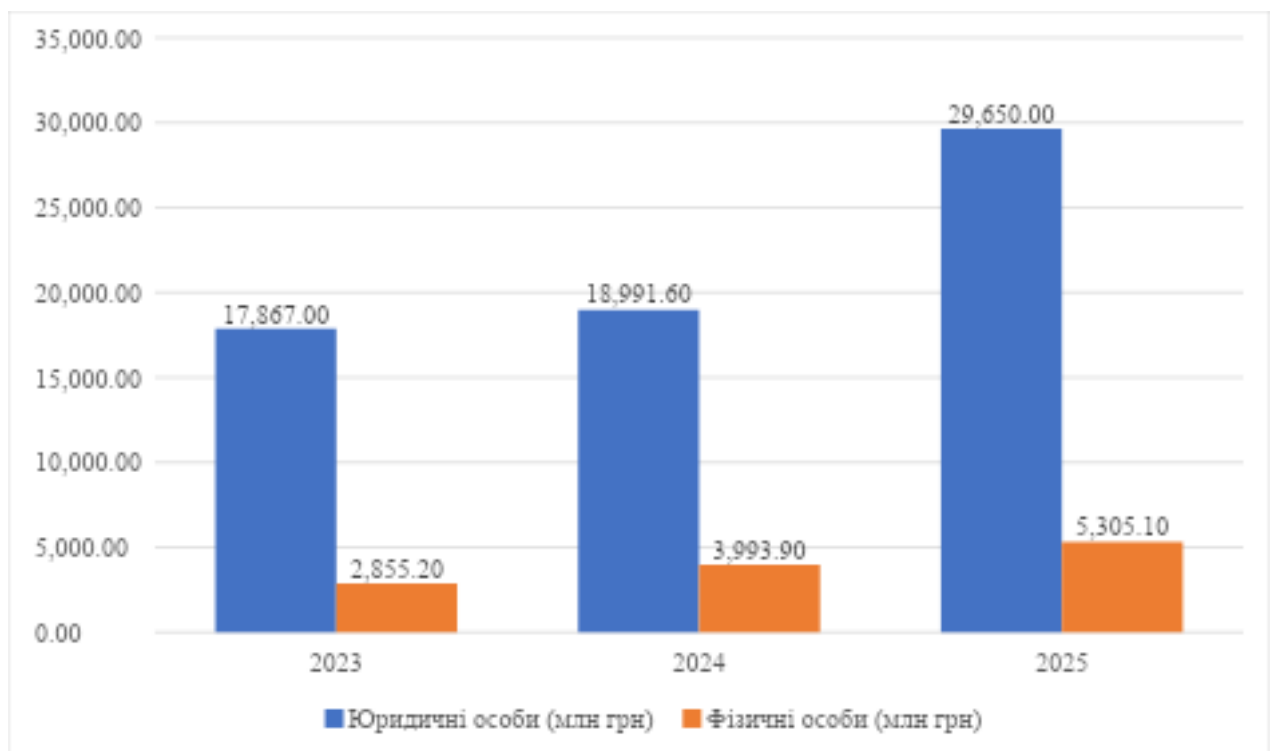


Рис. 2.1. Динаміка та структура кредитного портфеля АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за типами клієнтів у 2023-2025 роках, млн грн

Джерело: складено автором на основі звітності підприємства

Оцінка якості кредитного портфеля є обов'язковим етапом аналізу фінансової стійкості банківської установи. Дані звітності АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» фіксують поступове зменшення обсягів сформованих резервів під знецінення кредитів (табл. 2.3). Загальна сума резервування

скоротилася з 7 340,6 млн грн у 2023 році до 3 550,1 млн грн наприкінці 2025 року. Відповідно, загальний рівень покриття кредитного портфеля резервами зменшився з 35,4 відсотка до 10,1 відсотка. Найбільше скорочення резервів зафіксовано в корпоративному сегменті, де показник знизився з 6 422,2 млн грн до 3 217,5 млн грн. Обсяг резервів за кредитами фізичних осіб також зменшився з 918,4 млн грн до 332,7 млн грн. Зниження обсягів резервування свідчить про врегулювання проблемної заборгованості минулих періодів та підвищення загальної якості нових кредитних видач. Банк оптимізував процеси роботи з боржниками, що дозволило вивільнити частину раніше зарезервованого капіталу для кредитування.

Таблиця 2.3

Якість кредитного портфеля та обсяги резервування, 2023-2025 рр.

Показник (млн грн, якщо не вказано інше)	Рік			Відхилення, 2025/2024 роки	
	2023	2024	2025	Абсолютне відхилення, +/-	Відносне відхилення, %
Загальний обсяг кредитів, бруто	28062,8	28159,0	38505,3	10346,3	36,7
Кредити юридичним особам, бруто	24289,2	23606,2	32867,5	9261,3	39,2
Кредити фізичним особам, бруто	3773,6	4552,8	5637,8	1085,0	23,8
Усього сформованих резервів	7340,6	5173,4	3550,1	-1623,3	-31,4
Резерви під кредити юридичних осіб	6422,2	4614,6	3217,5	-1397,1	-30,3
Резерви під кредити фізичних осіб	918,4	558,8	332,6	-226,2	-40,5
Чиста заборгованість за кредитами, нетто	20722,2	22985,6	34955,2	11969,6	52,1
Частка резервів у кредитному портфелі, %	26,16	18,37	9,22	-9,15 п.п.	-49,8
Рівень резервування (юр. особи), %	26,44	19,55	9,79	-9,76 п.п.	-49,9
Рівень резервування (фіз. особи), %	24,34	12,27	5,90	-6,37 п.п.	-51,9
Обсяг непрацюючих кредитів (NPL)	4952,6	3307,4	2233,3	-1074,1	-32,5
Частка NPL у кредитному портфелі, %	17,65	11,74	5,80	-5,94 п.п.	-50,6

Джерело: складено автором на основі звітності підприємства

Рівень непрацюючих кредитів виступає основним індикатором для визначення кредитного ризику банківської установи. За розрахунковими даними, частка проблемної заборгованості в загальному портфелі банку стабільно знижувалася протягом аналізованого періоду. У 2023 році цей показник становив 36,8 відсотка, що було наслідком загального погіршення макроекономічної ситуації в країні. Проте у 2024 році рівень зменшився до 24,1 відсотка, а на кінець 2025 року склав 11,5 відсотка. Таке зниження обсягів проблемних позик підтверджує результативність застосованих банком процедур скорингу та моніторингу фінансового стану клієнтів. Установа переглянула критерії оцінки позичальників та посилила вимоги до ідентифікації через цифрові канали. Впровадження оновлених алгоритмів аналізу даних дозволило мінімізувати частку дефолтних кредитів серед нових видач.

Підсумовуючи результати аналізу, можна констатувати, що АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» демонструє стабільні фінансові показники та достатній рівень капіталізації для забезпечення операційної діяльності. Установа активно нарощує обсяги фінансування як корпоративного, так і роздрібного сегментів. Загальний обсяг кредитного портфеля досяг 34 955,2 млн грн наприкінці 2025 року, при цьому якість активів суттєво покращилася. Зниження частки непрацюючих кредитів до 11,5 відсотка та відповідне скорочення обсягів сформованих резервів підтверджують дієвість застосованих систем ризик-менеджменту. Стійке зростання обсягів споживчого кредитування фізичних осіб формує об'єктивну потребу в детальному дослідженні процесів оформлення позик, зокрема алгоритмів прийняття рішень через цифрові канали обслуговування банку.

2.2. Аналіз організації процесу та динаміки кредитування клієнтів АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» через мобільний застосунок

Цифровізація банківських послуг зумовила необхідність створення ефективних каналів дистанційного обслуговування. В АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» основним інструментом взаємодії з роздрібними клієнтами виступає фірмовий мобільний застосунок СА+ [55]. Цей програмний комплекс розроблено з урахуванням сучасних вимог інформаційної безпеки та інтегровано з основними автоматизованими системами фінансової установи. Застосунок забезпечує користувачам цілодобовий доступ до фінансової інформації та дозволяє здійснювати транзакційні операції без фізичної присутності у відділеннях. У сфері споживчого кредитування СА+ виконує функцію повноцінного каналу залучення нових позичальників та дистанційного обслуговування існуючої кредитної заборгованості. Впровадження цієї цифрової платформи дозволило банку оптимізувати поточні операційні витрати на утримання мережі та суттєво скоротити час обробки клієнтських запитів. Користувачі проходять первинну авторизацію через державну систему BankID або за допомогою біометричних даних смартфона, що мінімізує ризики підміни особи.

Продуктова лінійка мобільного застосунку СА+ орієнтована на задоволення швидких фінансових потреб фізичних осіб. Першим базовим продуктом є встановлення кредитного ліміту на діючу зарплатну або платіжну картку клієнта. Розмір ліміту розраховується індивідуально на основі транзакційної активності та середньомісячних надходжень, зазвичай коливаючись у межах від 5 тис. грн до 100 тис. грн. Також є так званий «кредитний ліміт для преміумпакетів», де максимальна сума ліміту становить 300 тис грн [56]. Другим ключовим продуктом виступає онлайн-кредит готівкою (кеш-кредит), який зараховується безпосередньо на поточний рахунок позичальника. Сума такого кредиту може сягати 500 тис. грн із максимальним строком погашення до 60 місяців [57]. Обидва продукти

надаються виключно в національній валюті відповідно до чинних нормативних вимог. Важливою особливістю є відсутність необхідності надавати паперові довідки про доходи для попередньо схвалених пропозицій. Система автоматично аналізує фінансовий профіль користувача і генерує персоналізовані умови кредитування, які відображаються у відповідному розділі цифрової платформи.

Процедура оформлення позики через мобільний застосунок характеризується високим ступенем автоматизації на всіх етапах взаємодії. Клієнт ініціює процес шляхом вибору бажаного продукту в інтерфейсі програми та зазначення необхідної суми і строку кредитування. Після цього система формує електронну заявку, яка миттєво передається до централізованого модуля прийняття рішень банку. На цьому етапі відбувається звернення до зовнішніх баз даних, зокрема до бюро кредитних історій, для верифікації платіжної дисципліни заявника. У разі позитивного результату скорингу клієнт отримує електронний паспорт споживчого кредиту та проект договору для ознайомлення. Підписання документів здійснюється за допомогою одноразового цифрового пароля, який надсилається в SMS-повідомленні або через push-сповіщення. Цей механізм електронного підпису має повну юридичну силу згідно з українським законодавством. Детальний покроковий алгоритм дій при оформленні кредиту наочно відображено на рисунку 2.2.

Завершальним етапом кредитного процесу є безпосереднє зарахування коштів на рахунок позичальника, яке відбувається в автоматичному режимі одразу після підписання договору. Весь цикл від подачі заявки до отримання грошей зазвичай займає не більше 10-15 хвилин. Подальше обслуговування боргу також повністю інтегровано в екосистему застосунку СА+. Клієнт має змогу відстежувати графік платежів, контролювати залишок заборгованості та здійснювати дострокове погашення без додаткових комісій. Формування такого замкнутого цифрового циклу дозволяє банку значно знизити операційні ризики, пов'язані з помилками працівників відділень. Водночас перенесення

процесів у віртуальне середовище вимагає постійного вдосконалення алгоритмів оцінки кредитоспроможності, оскільки банк не має фізичного контакту з позичальником. Це зумовлює підвищену залежність фінансової установи від точності роботи автоматизованих скорингових моделей та надійності систем цифрової ідентифікації клієнтських пристроїв.



Рис. 2.2. Алгоритм оформлення кредиту через мобільний застосунок СА+ в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Джерело: розроблено автором

Сучасний стан споживчого кредитування в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» характеризується стійким переходом клієнтів від традиційного обслуговування у відділеннях до використання цифрових каналів. Динаміка останніх трьох років підтверджує зміну поведінкових патернів споживачів фінансових послуг. Позичальники віддають перевагу швидкості та зручності, які забезпечує мобільний застосунок, тому фізичні відділення поступово

втрачають статус основного місця генерування нових кредитних угод і переорієнтовуються на надання складних консультаційних послуг та обслуговування юридичних осіб. Мобільний банкінг дозволяє фінансовій установі мінімізувати операційні витрати на кожну видану позику. Автоматизація процесів знижує навантаження на штатних працівників, що дає змогу банку пропонувати вигідніші процентні ставки для цифрових кредитів. Зростання частки онлайн-продажів формує нові вимоги до систем управління кредитними ризиками, змушуючи установу безперервно адаптувати власні алгоритми перевірки даних для збереження високої якості портфеля в умовах дистанційної взаємодії з клієнтом.

Кількісний аналіз виданих роздрібних позик демонструє стрімке зростання обсягів мобільного кредитування на тлі загального збільшення портфеля фізичних осіб, про що свідчать дані таблиці 2.4.

Таблиця 2.4

**Динаміка обсягів роздрібного кредитування АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ
БАНК» у розрізі каналів продажу (2023-2025 рр.)**

Показник	Рік			Відхилення, 2025/2024 рр.	
	2023	2024	2025	Абсолютне, +/-	Відносне, %
Загальний обсяг роздрібних кредитів, млн грн	2855,2	3993,9	5305,1	1311,2	32,8
Кредити, видані через відділення, млн грн	2038,6	1805,2	1347,5	-457,7	-25,4
Кредити, видані через застосунок СА+, млн грн	816,6	2188,7	3957,6	1768,9	80,8
Частка відділень у загальному обсязі, %	71,4	45,2	25,4	-19,8 п.п.	-43,8
Частка мобільного застосунку у загальному обсязі, %	28,6	54,8	74,6	19,8 п.п.	36,1

Джерело: складено автором за даними звітності підприємства

Як бачимо, у 2023 році загальний обсяг роздрібних кредитів становив 2 855,2 млн грн, з яких через застосунок було видано лише 816,6 млн грн, що дорівнювало 28,6 відсотка. У 2024 році ситуація зазнала суттєвих змін, оскільки загальний портфель зріс до 3 993,9 млн грн, а частка цифрових

продажів досягла 54,8 відсотка і склала 2 188,7 млн грн. Станом на кінець 2025 року загальний обсяг кредитів фізичним особам зафіксовано на рівні 5 305,1 млн грн. При цьому обсяг позик, оформлених виключно через цифрову платформу банку, сягнув 3 957,6 млн грн, зайнявши 74,6 відсотка загального роздрібного портфеля.

Витіснення традиційних каналів продажу цифровими інструментами має прямий вплив на структуру кредитних ризиків фінансової установи. Оформлення позик у відділеннях характеризується тривалим етапом ручної перевірки документів кредитним експертом, що забезпечує додатковий візуальний контроль, проте водночас збільшує ризик впливу людського фактора. Мобільне кредитування повністю виключає фізичний контакт із заявником, тому рішення приймається виключно на основі масивів цифрових даних та поведінкових маркерів. Збільшення обсягів фінансування через застосунок на 3 141,0 млн грн за досліджуваний період вимагало від банку суттєвого посилення скорингових моделей. Установа інтегрувала додаткові модулі перевірки транзакційної активності для компенсації відсутності особистого спілкування з клієнтом. Статистика підтверджує, що онлайн-позичальники демонструють стабільну платіжну дисципліну за умови правильного налаштування автоматизованих фільтрів. Цифровізація процесу дозволила банку ефективно масштабувати роздрібний бізнес без необхідності пропорційного нарощування штату ризик-менеджерів.

Дослідження цільової аудиторії цифрових продуктів банку є необхідною умовою для побудови релевантної системи оцінки кредитоспроможності. Класичний клієнт банківського відділення та користувач мобільного застосунку мають кардинально різні фінансові звички, що потребує диференційованого підходу до аналізу. Цифровий позичальник АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» – це переважно житель великого міста або обласного центру, який має належний рівень фінансової грамотності та активно використовує безготівкові розрахунки. Ця категорія клієнтів раціонально використовує власний час, уникаючи відвідування фізичних точок

обслуговування, тому банк використовує такі поведінкові особливості для розробки спеціалізованих кредитних пропозицій. Точне розуміння портрета клієнта дозволяє знизити рівень відхилених заявок та мінімізувати загальний ризик дефолту. Найбільшу активність в оформленні онлайн-кредитів проявляє економічно активне населення, яке має постійне джерело доходу та часто працює у сфері послуг, інформаційних технологій або торгівлі.

Окрім базових демографічних характеристик, вирішальне значення для кредитного аналізу має транзакційна поведінка цифрового позичальника. Аналіз внутрішньої статистики банку показує, що такі клієнти здійснюють у середньому від 16 до 22 безготівкових операцій на тиждень, регулярно сплачуючи комунальні послуги через застосунок та купуючи товари в мережі Інтернет. Більшість користувачів мобільного кредитування отримують заробітну плату на рахунки в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», що дає фінансовій установі доступ до повної історії руху коштів заявника та дозволяє точніше прогнозувати його платоспроможність. Середньомісячний офіційний дохід таких клієнтів зазвичай перевищує середній показник по регіону на 22-28 відсотків. Структурний розподіл позичальників за ключовими віковими групами, які найчастіше користуються онлайн-кредитуванням, наведено на рисунку 2.3, який підтверджує домінування клієнтів молодого та середнього віку в загальній структурі цифрового кредитного портфеля установи.

Наявність чітко сформованого портрета цифрового клієнта значно спрощує процедуру верифікації та створює підґрунтя для зниження загального кредитного ризику установи. Банк має технічну змогу відстежувати зміни в платоспроможності позичальника в режимі реального часу, тому якщо обсяг надходжень на рахунок стрімко падає, система автоматично коригує доступний кредитний ліміт. Активні користувачі застосунку залишають значний цифровий слід, який систематично використовується для навчання та вдосконалення скорингових моделей. Оцінка ризиків базується на багатьох неочевидних факторах, включаючи частоту входів у програму, типи використовуваних пристроїв та загальну швидкість заповнення електронних

форм. Клієнти віком від 25 до 45 років генерують найбільший обсяг даних для такого поглибленого аналізу. Їхня тісна інтеграція в екосистему банку мінімізує ймовірність шахрайства з використанням чужих персональних даних, перетворюючи правильне таргетування на перший рівень захисту від нарощування проблемної заборгованості.

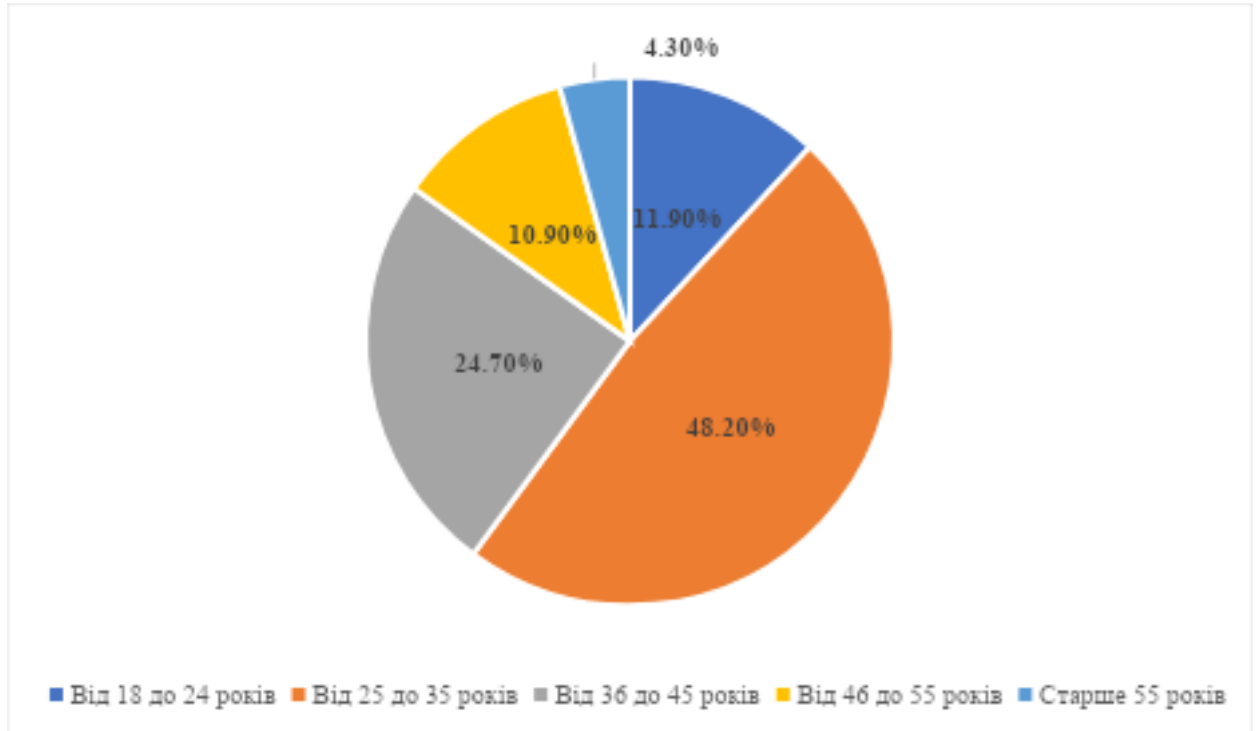


Рис. 2.3. Структурний портрет позичальника через цифрові канали АТ

«КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Джерело: сформовано автором

Таким чином, здійснений аналіз динаміки споживчого фінансування переконливо підтверджує успішний перехід АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» до цифрової моделі обслуговування роздрібних клієнтів. Частка кредитів, виданих виключно через мобільний застосунок, стрімко зростає до 74,6 відсотка від загального обсягу портфеля фізичних осіб у 2025 році. Фінансова установа змогла адаптувати свої кредитні продукти під потреби економічно активного населення, висока транзакційна регулярність якого забезпечує необхідний масив даних для якісного скорингу. Масштабування онлайн-кредитування формує потребу в ретельному дослідженні діючих механізмів

автоматизованої оцінки платоспроможності, виявленні їхніх вразливих місць та аналізі типових причин відмов, що буде розглянуто в наступному підрозділі дослідження.

2.3. Оцінка ефективності діючої системи управління та мінімізації кредитних ризиків банку

Ефективність управління кредитними ризиками при мобільному кредитуванні безпосередньо залежить від якості функціонування автоматизованої системи прийняття рішень. В АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» оцінка заявок через застосунок СА+ здійснюється за допомогою алгоритму Decision Engine – спеціального модуля, який до мінімуму зводить втручання людини. Цей програмний комплекс в режимі реального часу аналізує великий масив даних про позичальника та формує інтегральний показник кредитоспроможності. На відміну від традиційного андеррайтингу, цифрова скорингова модель здатна обробляти інформацію за лічені хвилини, що забезпечує високу швидкість надання послуг. Система автоматично відхиляє заявки, які не відповідають базовим критеріям прийнятності, відсіюючи осіб із негативною кредитною історією або недостатнім рівнем підтвердженого доходу. Запровадження такого інструменту дозволило банку стандартизувати підходи до оцінки ризиків та уникнути суб'єктивізму, який часто виникає під час ручної обробки документів кредитними експертами у фізичних відділеннях.

Для формування об'єктивного висновку щодо фінансової спроможності клієнта скорингова модель банку використовує декілька незалежних джерел інформації. Первинний масив даних генерується на основі внутрішньої статистики установи, яка включає історію зарахувань заробітної плати, регулярність транзакцій та залишки на поточних рахунках. Зовнішні дані система отримує через інтеграцію з бюро кредитних історій та державними

реєстрами, що дозволяє виявити наявність простроченої заборгованості в інших фінансових установах. Особливістю цифрового скорингу є використання нетрадиційних маркерів для оцінки ймовірності дефолту. Програмний комплекс аналізує поведінкові фактори користувача в самому застосунку, а також зчитує технічні параметри мобільного пристрою для запобігання шахрайським діям. Перелік ключових критеріїв, які використовує автоматизована скорингова модель для оцінки позичальників, детально наведено на рисунку 2.4. Комплексний підхід до збору даних компенсує відсутність фізичного контакту з клієнтом під час дистанційного оформлення кредитного договору.

Фінансові маркери	Поведінкові маркери	Технічні маркери
Офіційний рівень доходу та регулярність зарахувань на банківські рахунки. Поточне кредитне навантаження (показник відношення платежів до доходу клієнта). Наявність активних або закритих прострочень у базах бюро кредитних історій.	Транзакційна активність (кількість та обсяг безготівкових оплат на місяць). Своєчасність оплати регулярних платежів через мобільний застосунок. Швидкість та логічна послідовність заповнення електронної заявки на кредит.	Ідентифікатор мобільного пристрою та його прив'язка до інших акаунтів. IP-адреса користувача та фіксація використання програм для підміни геолокації. Частота зміни фінансового номера телефону або пароля для авторизації.

Рис. 2.4. Критерії автоматизованої скорингової моделі для оцінки

позичальників у застосунку СА+

Джерело: розроблено автором

За результатами обробки зібраної інформації скорингова система присвоює кожному клієнту індивідуальний рейтинговий бал, який визначає ймовірність невиконання боргових зобов'язань. Якщо розрахований показник не перевищує встановлений банком пороговий рівень ризику, алгоритм автоматично генерує пропозицію із зазначенням доступної суми кредиту та релевантної процентної ставки. У випадках, коли алгоритм фіксує суперечливі

дані або нестандартну поведінку користувача, заявка переводиться на етап ручної перевірки фахівцями відділу ризик-менеджменту. Проте частка таких заявок у мобільному кредитуванні не перевищує 8-11 відсотків від загальної кількості звернень, що підтверджує високу автономність роботи системи. Алгоритми машинного навчання дозволяють програмному комплексу постійно вдосконалювати точність прогнозів на основі аналізу фактичної платіжної дисципліни клієнтів за виданими позиками. Завдяки цьому банк має змогу оперативно коригувати налаштування моделі при зміні макроекономічної ситуації або виявленні нових схем кредитного шахрайства.

Практична ефективність впровадженої системи оцінки ризиків найкраще визначається через аналіз фактичного рівня дефолтності сформованого кредитного портфеля. Для об'єктивного розуміння якості мобільного кредитування необхідно порівняти показники проблемної заборгованості за позиками, які видані через цифрові канали, із результатами традиційного кредитування у фізичних відділеннях (табл. 2.5). Звітність АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» дозволяє простежити динаміку непрацюючих кредитів (показник NPL) у розрізі різних каналів залучення позичальників протягом 2023-2025 років. Згідно з розрахунками, роздрібний портфель банку демонструє загальну тенденцію до покращення платіжної дисципліни, однак рівень ризику суттєво відрізняється залежно від способу оформлення договору. Офлайн-кредитування, яке передбачає глибокий персональний аналіз кожного клієнта, традиційно вважається більш захищеним від шахрайства. Водночас масове поширення цифрових позик вимагає від банку утримання рівня NPL за цим напрямком у межах допустимих нормативів, щоб не порушити загальну фінансову стійкість установи.

Аналіз показників проблемної заборгованості підтверджує поступове оздоровлення кредитного портфеля, сформованого через мережу фізичних відділень. У 2023 році обсяг непрацюючих кредитів у цьому сегменті становив 385,4 млн грн, що відповідало рівню NPL у 18,9 відсотка. У 2024 році завдяки посиленню вимог до заставного майна та оптимізації роботи з боржниками цей

показник вдалося знизити до 256,3 млн грн, або 14,2 відсотка від обсягу офлайн-кредитів. Станом на кінець 2025 року проблемна заборгованість за традиційними роздрібними позиками скоротилася до 115,8 млн грн, а рівень дефолтності зафіксувався на позначці 8,6 відсотка. Така позитивна динаміка зумовлена переорієнтацією відділень на обслуговування клієнтів із високим рівнем підтверджених доходів та оформлення забезпечених позик. Кредитні експерти мають можливість ретельно перевіряти оригінали документів, що мінімізує ризик укладання угод із фіктивними особами або критично неплатоспроможними громадянами.

Таблиця 2.5

Порівняльний аналіз рівня проблемної заборгованості (NPL) за кредитами, виданими онлайн та офлайн (2023-2025 рр.)

Показник	Рік			Відхилення, 2025/2024 рр.	
	2023	2024	2025	Абсолютне, +/-	Відносне, %
Кредити, видані через відділення, млн грн	2038,6	1805,2	1347,5	-457,7	-25,4
Проблемна заборгованість (офлайн), млн грн	385,4	256,3	115,8	-140,5	-54,8
Рівень NPL за офлайн-кредитами, %	18,9	14,2	8,6	-5,6 п.п.	-39,4
Кредити, видані через застосунок СА+, млн грн	816,6	2188,7	3957,6	1768,9	80,8
Проблемна заборгованість (онлайн), млн грн	125,7	260,4	312,6	52,2	20,0
Рівень NPL за онлайн-кредитами, %	15,4	11,9	7,9	-4,0 п.п.	-33,6

Джерело: складено автором на основі даних підприємства

Ситуація у сегменті мобільного кредитування демонструє дещо іншу специфіку формування ризиків через масовий характер таких операцій. У 2023 році обсяг проблемної заборгованості за онлайн-кредитами складав 125,7 млн грн, що формувало рівень NPL на позначці 15,4 відсотка. Стрімке зростання обсягів цифрового фінансування у 2024 році призвело до збільшення абсолютної суми непрацюючих позик до 260,4 млн грн, хоча відносний показник дефолтності знизився до 11,9 відсотка. Наприкінці 2025 року обсяг

проблемних кредитів у застосунку SA+ досяг 312,6 млн грн, проте завдяки значному нарощуванню загального портфеля рівень NPL зменшився до 7,9 відсотка. Наведені дані підтверджують, що цифрова скорингова модель банку функціонує з достатнім рівнем ефективності, забезпечуючи прийнятну якість високомаржинальних активів.

Розрахункові показники свідчать про те, що рівень дефолтності за кредитами у мобільному застосунку наразі є нижчим порівняно з традиційними відділеннями. Показник NPL для цифрових каналів на кінець 2025 року склав 7,9 відсотка проти 8,6 відсотка для фізичної мережі банку. Такий результат пояснюється ефективною роботою автоматизованої системи прийняття рішень, яка здатна швидко блокувати сумнівні транзакції та відхиляти заявки користувачів із високим рівнем кредитного ризику. Окрім того, мобільне кредитування здебільшого орієнтоване на діючих клієнтів установи, які отримують заробітну плату на картки банку, що додатково гарантує своєчасне погашення боргу. Зростання абсолютної суми проблемної заборгованості в цифровому сегменті є природним наслідком загального збільшення обсягів фінансування і не становить загрози для стабільності установи. Отже, діюча скорингова модель виправдовує своє впровадження, забезпечуючи високу рентабельність роздрібного бізнесу.

Незважаючи на загальну ефективність впровадженої скорингової моделі, функціонування автоматизованої системи прийняття рішень супроводжується низкою технічних та операційних недоліків. Практика мобільного кредитування в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» виявляє наявність так званих вузьких місць, які призводять до втрати потенційних клієнтів або безпідставного збільшення ризикованості портфеля (табл. 2.6). Головною проблемою залишається високий рівень хибних відмов, коли алгоритм блокує заявки цілком платоспроможних користувачів через нестандартну транзакційну поведінку або технічні збої при інтеграції з державними реєстрами. Згідно з внутрішньою статистикою банку, близько 14,2 відсотка відхилених онлайн-заявок у 2025 році мали ознаки хибного спрацювання

фільтрів. Водночас фіксуються випадки хибних схвалень, коли система не розпізнає приховані ризики, що в результаті генерує проблемну заборгованість. Такі інциденти переважно виникають під час масових оновлень програмного забезпечення або тимчасової недоступності зовнішніх баз даних, коли скоринг спирається виключно на внутрішню історію клієнта.

Таблиця 2.6

Структура типових причин відмов за онлайн-заявками та виявлених інцидентів при мобільному кредитуванні у 2025 році

Типова причина відмови / Категорія інциденту	Кількість зафіксованих випадків	Частка у загальній структурі, %
Недостатній рівень підтвердженого офіційного доходу	12 458	34,7
Негативна кредитна історія (наявність поточних прострочень)	10 124	28,2
Підозра на шахрайські дії (спроба підміни особистих даних)	5 528	15,4
Технічні збої скорингу (хибні відмови через помилки інтеграції)	5 097	14,2
Критично високе поточне боргове навантаження клієнта	2 692	7,5
Усього відхилених заявок та проблемних інцидентів	35 900	100,0

Джерело: складено автором на основі даних підприємства

Додатковим фактором ризику при дистанційному обслуговуванні залишається цифрове шахрайство, яке вимагає постійної модернізації захисних механізмів. Зловмисники використовують методи соціальної інженерії для отримання доступу до облікових записів клієнтів у застосунку СА+, після чого ініціюють оформлення максимальних кредитних лімітів. У 2025 році служба безпеки банку зафіксувала зростання спроб несанкціонованого використання чужих персональних даних на 18,4 відсотка порівняно з попереднім періодом. Хоча більшість таких інцидентів успішно блокується на етапі підтвердження операції за допомогою біометричної ідентифікації, певна частина шахрайських кредитів усе ж потрапляє до загального портфеля. Оптимізація роботи алгоритмів потребує ретельного

вивчення цих даних для зменшення частки хибних спрацювань і посилення протидії цілеспрямованим кібератакам.

Підсумовуючи, оцінка діючої системи управління кредитними ризиками АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» підтверджує її базову надійність та здатність забезпечувати прибутковість роздрібного бізнесу. Автоматизований скоринг дозволяє швидко обробляти масиви даних та утримувати рівень дефолтності за онлайн-позиками на прийнятній позначці у 7,9 відсотка. Проте виявлені вузькі місця у вигляді хибних відмов та зростаючої кількості спроб цифрового шахрайства вказують на межі ефективності існуючих алгоритмів. Поточна модель потребує точкового калібрування для мінімізації операційних втрат. Усунення технічних недоліків та впровадження інноваційних інструментів верифікації позичальників є необхідною умовою для подальшого безпечного масштабування мобільного кредитування, що визначає напрями розробки практичних рекомендацій у наступному розділі.

Висновки до розділу 2

Таким чином, проведений аналіз системи управління кредитними ризиками при мобільному кредитуванні в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» дозволив зробити наступні висновки:

1. Фінансово-економічний аналіз АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за 2023–2025 роки підтверджує високий рівень операційної стійкості та капіталізації установи. Норматив достатності регулятивного капіталу становить 18,72 відсотка, а коефіцієнт покриття ліквідністю сягає 418,27 відсотка. Протягом досліджуваного періоду кредитний портфель зріс до 34 955,2 млн грн. Основною тенденцією є збільшення роздрібного сегмента до 5 305,1 млн грн, зумовлене масштабуванням цифрових каналів продажу. Одночасно зафіксовано покращення якості активів: частка непрацюючих кредитів (NPL) у загальному портфелі зменшилася з 36,8 до 11,5 відсотка. Це

дозволило банку скоротити обсяги сформованих резервів під знецінення. Зміна структури активних операцій на користь споживчого кредитування формує об'єктивну необхідність адаптації систем ризик-менеджменту до специфіки дистанційного обслуговування.

2. Аналіз організації процесу споживчого кредитування вказує на перехід клієнтів до цифрової моделі обслуговування через мобільний застосунок СА+. Частка позик, виданих через цей цифровий канал, зросла з 28,6 відсотка у 2023 році до 74,6 відсотка у 2025 році. Абсолютний обсяг мобільного кредитування сягнув 3 957,6 млн грн. Відмова від фізичної взаємодії у відділеннях мінімізує операційні витрати, але вимагає повністю автоматизованого підходу до ідентифікації та перевірки даних. Цільовою аудиторією цифрових продуктів банку є економічно активне населення, яке здійснює від 16 до 22 безготівкових транзакцій на тиждень. Наявність постійних зарахувань заробітної плати забезпечує необхідний масив даних для роботи скорингових моделей та прогнозування платоспроможності.

3. Оцінка ефективності системи управління кредитними ризиками демонструє дієвість автоматизованого модуля Decision Engine. Завдяки алгоритмам масової оцінки рівень проблемної заборгованості за онлайн-кредитами на кінець 2025 року склав 7,9 відсотка, що є нижчим за показник традиційних відділень (8,6 відсотка). Незважаючи на здатність системи утримувати дефолтність у межах нормативів, виявлено низку операційних недоліків. У структурі відхиленних заявок 14,2 відсотка припадає на хибні спрацювання фільтрів через технічні збої або нестандартну транзакційну поведінку користувачів. Додатковим фактором ризику виступає зростання кількості шахрайських інцидентів на 18,4 відсотка з використанням методів соціальної інженерії. Зазначені проблеми вказують на необхідність калібрування скорингових алгоритмів та посилення механізмів біометричної ідентифікації.

РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ В МОБІЛЬНОМУ БАНКІНГУ АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

3.1. Основні проблеми та вразливості системи безпеки при кредитуванні через мобільні застосунки

Функціонування автоматизованої системи Decision Engine в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» демонструє високі показники операційної автономності, проте водночас генерує суттєві технічні вразливості у процесі прийняття кредитних рішень. Фундаментальною проблемою залишається високий рівень хибних відмов, що у 2025 році склав 14,2 % від загальної кількості відхиленних через застосунок СА+ заявок. Це явище у фінансовому ризик-менеджменті виникає внаслідок надмірної консервативності алгоритмічних фільтрів, які налаштовані на максимальне відсікання потенційних дефолтів. Замість об'єктивної сегрегації ризиків система часто блокує платоспроможних аплікантів, чий цифровий профіль має мінімальні статистичні відхилення від встановленого еталонного стандарту. Така стратегія жорсткої мінімізації проблемної заборгованості призводить до поступового вимивання якісного пулу роздрібних клієнтів. Це безпосередньо стримує динаміку нарощування кредитного портфеля фізичних осіб банку. Жорстка Rule-based архітектура поточної моделі не дозволяє повноцінно враховувати динамічні зміни фінансової поведінки, перетворюючи систему захисту на бар'єр для стабільного розвитку цифрового бізнесу установи.

Технологічна недосконалість алгоритмів оцінки в СА+ найбільш виразно проявляється під час аналізу нестандартних джерел доходу потенційних позичальників. Поточна скорингова модель АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» орієнтована переважно на верифікацію регулярних офіційних зарплатних надходжень, що підтверджується високою часткою кредитування саме діючих клієнтів установи. Коли до системи звертаються

представники самозайнятого населення або фрілансери з нерівномірною, проте стабільно високою транзакційною активністю, алгоритм часто класифікує їх як високоризикових суб'єктів. Додатковим дестабілізуючим фактором виступають системні технічні помилки при синхронізації з державними реєстрами та зовнішніми базами даних. У випадках виникнення часових затримок у передачі інформації система автоматично приймає негативне рішення задля запобігання стану невизначеності. Отже, 14,2 % хибних відмов формуються не через реальну неплатоспроможність, а внаслідок інституційної нездатності алгоритму коректно інтерпретувати розрізнену інформацію та адаптуватися до специфіки сучасної структури доходів онлайн-споживачів.

Структурна декомпозиція виявлених дефектів системи оцінки дозволяє систематизувати джерела походження помилкових рішень банку та ідентифікувати найбільш вразливі зони процесу кредитування. Найбільшу питому вагу серед факторів хибних відмов займають дефекти інтеграції програмного забезпечення, що прямо корелює з високою швидкістю обробки онлайн-заявки. Відсутність гнучкості в оцінці поведінкових маркерів призводить до того, що будь-яка аномалія у платіжній дисципліні за останні періоди стає критичною для автоматизованого Decision Engine. Це створює репутаційні ризики для установи, оскільки лояльні клієнти, отримавши необґрунтовану відмову, переходять до використання кредитних продуктів банків-конкурентів. Жорсткі обмеження за видом професійної діяльності або типом працевлаштування також суттєво звужують воронку потенційних позичальників. Систематизація зазначених вразливостей за рівнями їхнього виникнення та впливу на кінцевий результат кредитування формує ієрархічну структуру технічних недоліків, яка наведена на рис. 3.1.

Окрім технічних збоїв скорингу, критичною загрозою для АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» залишається активна еволюція методів цифрового шахрайства у мобільному сегменті. У 2025 році служба безпеки установи зафіксувала суттєве зростання спроб несанкціонованого використання

персональних даних на 18,4 % порівняно з попереднім звітним періодом. Домінуючим вектором атак виступає соціальна інженерія, за допомогою якої зловмисники отримують доступ до облікових записів користувачів у застосунку СА+. Незважаючи на впроваджені стандарти ідентифікації через BankID та базову біометричну перевірку, злочинці успішно використовують методи психологічного впливу для виманювання одноразових паролів та авторизаційних токенів. Це дозволяє їм ініціювати оформлення кредитних лімітів від імені легітимних клієнтів, що призводить до миттєвого виведення позикових коштів. Оскільки формальна процедура авторизації виглядає повністю коректною, система ризик-менеджменту найчастіше не ідентифікує такі операції як аномальні на початковому етапі погодження заявки.

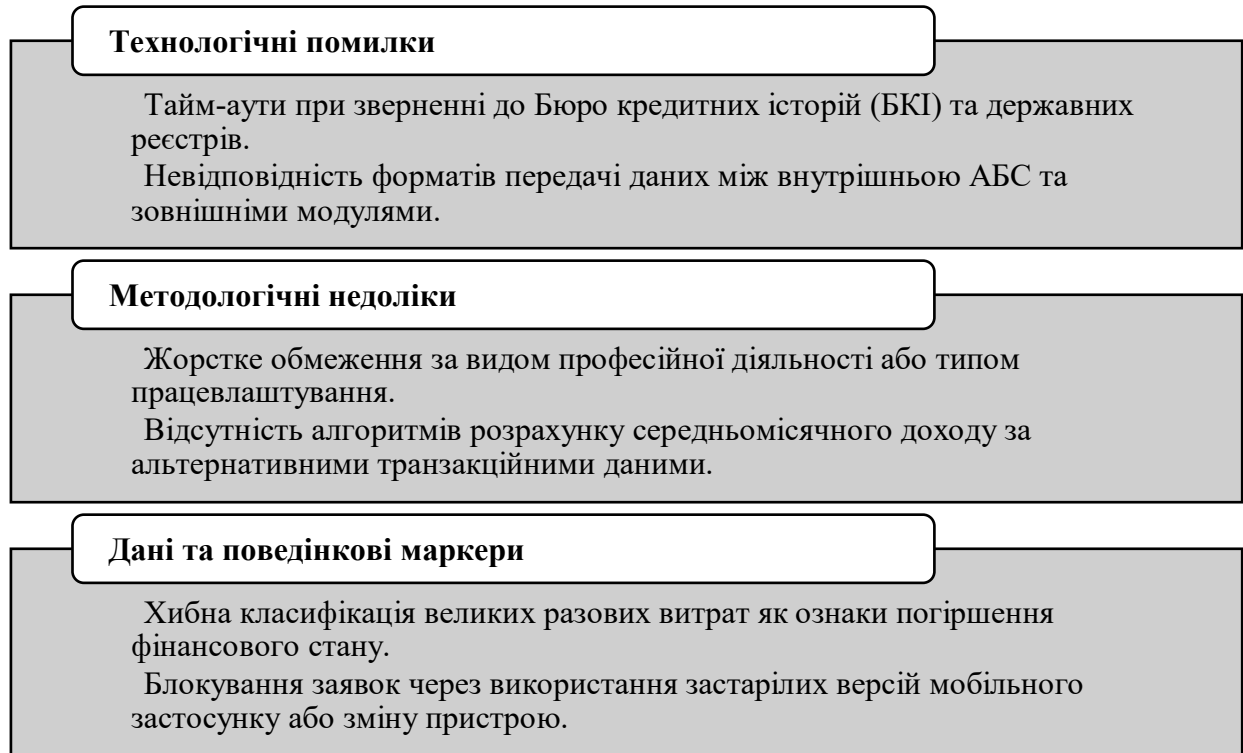


Рис. 3.1. Ієрархічна структура причин виникнення хибних відмов у системі скорингу банку:

Джерело: складено автором

Особливу небезпеку для стійкості кредитного портфеля становлять схеми із використанням синтетичних ідентичностей, які складають 15,4 % у загальній структурі відхилених заявок за підозрою у шахрайстві. Дана

технологія передбачає компіляцію викрадених фрагментів реальних персональних даних різних осіб із повністю вигаданими фінансовими реквізитами. Сформовані таким чином віртуальні позичальники здатні тривалий час імітувати типову фінансову поведінку для поступового підвищення доступного кредитного ліміту. Поточна система верифікації в мобільному застосунку СА+ не володіє достатньою глибиною перевірки для виявлення подібних складних конструкцій. Брак візуального контакту та віддалений характер обслуговування створюють сприятливе організаційне підґрунтя для масового тестування зловмисниками вразливостей алгоритмічних моделей. Вказані фактори підтверджують необхідність переходу до більш досконалих методів проактивної ідентифікації, які здатні розпізнавати не тільки технічні параметри, а й когнітивні особливості. Цикл атаки наведено нижче.



Рис. 3.2. Схема типового циклу реалізації фрод-атаки в екосистемі СА+

Джерело: розроблено автором

Кількісна оцінка виявлених проблем вказує на суттєвий обсяг втраченої вигоди, що безпосередньо позначається на загальній прибутковості роздрібного напрямку АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Зафіксовані 14,2 % хибних відмов конвертуються у реальні недоотримані процентні доходи, які могли б бути згенеровані якісним сегментом позичальників. Враховуючи, що чистий процентний дохід залишається ключовим драйвером ефективності, надмірна жорсткість Decision Engine фактично гальмує окупність інвестицій у розвиток мобільної платформи. Поточний рівень NPL за онлайн-кредитами на позначці 7,9 % свідчить про високу безпеку портфеля, проте він досягається ціною відмови від значної частки маржинального ринку. Банк опинився у стані стратегічного розриву, де прагнення до ідеальної якості активів призводить до нереалізованого потенціалу зростання в умовах жорсткої конкуренції за цифрового споживача. Розрахунок економічних наслідків виявлених неефективностей у 2025 році представлено у табл. 3.1.

Таблиця 3.1

Розрахунок потенційних втрат банку від неефективного налаштування скорингових моделей у 2025 році

Показник фінансових втрат	Значення показника
Кількість хибно відхиленних онлайн-заявок, од.	5 097,0
Середня сума кредиту в застосунку СА+, тис. грн	22,6
Обсяг нереалізованих кредитних видач, млн грн	115,2
Середня процентна маржа за онлайн-кредитами, %	34,8
Втрачений чистий процентний дохід, млн грн	40,1
Прямі збитки від цифрового шахрайства, млн грн	12,4
Сукупні операційні втрати, млн грн	52,5

Джерело: складено автором

Обґрунтована вище динаміка втрат підтверджує факт того, що існуюча система управління кредитними ризиками АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» потребує негайної технологічної трансформації. Виявлений дисбаланс між встановленим рівнем безпеки та комерційною ефективністю однозначно свідчить про вичерпання меж можливостей діючих алгоритмів. Подальше масштабування мобільного банкінгу за поточної моделі призводитиме до

лінійного зростання витрат на покриття ризиків та одночасного зниження конкурентоспроможності на ринку роздрібного фінансування. Стратегічним пріоритетом для банку має стати впровадження інноваційних інструментів ідентифікації та швидкий перехід до предиктивних ML-моделей. Це дозволить мінімізувати частку хибних відмов без паралельного підвищення рівня дефолтності кредитного портфеля. Лише шляхом системного подолання виявлених технологічних вразливостей фінансова установа зможе гарантувати сталий розвиток власної цифрової екосистеми в умовах постійної ринкової турбулентності та зростаючих кіберзагроз.

Підсумовуючи, ключовими дестабілізуючими чинниками в управлінні кредитними ризиками АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» є високий рівень хибних відмов (14,2 %) та стрімке зростання спроб цифрового шахрайства (18,4 %). Жорстка алгоритмічна структура діючої скорингової моделі Decision Engine стримує розвиток роздрібного портфеля через нездатність коректно оцінювати нестандартні доходи онлайн-позичальників. Сукупні фінансові втрати банку від нереалізованих видач та інцидентів соціальної інженерії у 2025 році перевищили 52,5 млн грн. Зазначені вразливості системи безпеки застосунку СА+ підтверджують вичерпаність потенціалу традиційних підходів та створюють об'єктивні передумови для термінового впровадження інтелектуальних ML-моделей ідентифікації та скорингу.

3.2. Впровадження інноваційних інструментів для оптимізації оцінки позичальників АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Для усунення виявлених недоліків системи Decision Engine пропонується здійснити перехід від правил прийняття рішень до математичних моделей машинного навчання. На нашу думку, заміна архітектури на алгоритми штучного інтелекту дозволить підвищити точність оцінки платоспроможності роздрібних клієнтів. Використання машинного

навчання дає змогу одночасно обробляти сотні параметрів транзакційної активності користувача застосунку, що забезпечує виявлення закономірностей у фінансовій поведінці, які неможливо ідентифікувати за допомогою базових фільтрів. Впровадження цих алгоритмів автоматизує процес калібрування скорингових балів на основі нових даних про погашення позик, що дозволить банку отримати інструмент для зниження частки помилкових відмов. Можна припустити, що здатність моделі навчатися гарантуватиме утримання показника проблемної заборгованості в межах нормативних вимог. Розрахунки вказують на можливість розширення клієнтської бази без збільшення ризику неповернення коштів, що дасть змогу фінансовій установі оперативно реагувати на зміни макроекономічного середовища. Оновлення математичної бази кредитного аналізу виступає необхідним кроком для масштабування цифрового бізнесу.

Порівняння технічних характеристик діючої та пропонованої систем оцінки підтверджує доцільність впровадження модернізації в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Базова модель спирається на обмежений набір змінних, що часто призводить до зростання операційних ризиків при збільшенні обсягів кредитування. Натомість інтеграція модулів машинного навчання розширює аналітичні можливості ІТ-інфраструктури установи, оскільки нова система отримає здатність обробляти масиви інформації та генерувати кредитні ліміти в режимі реального часу. На наше переконання, це мінімізує вплив людського фактора та частково усуне проблему упередженості під час розгляду заявок від клієнтів із нерегулярними доходами. Запропонована архітектура передбачає використання хмарних обчислень для забезпечення роботи алгоритмів в умовах навантажень на застосунок СА+. Основні відмінності між стандартами андеррайтингу та параметрами скорингової моделі наведено у таблиці 3.2. Цей підхід створює умови для персоналізації відсоткових ставок залежно від індивідуального профілю позичальника.

Другим напрямом вдосконалення системи безпеки є посилення механізмів протидії шахрайству шляхом інтеграції засобів поведінкової

біометрії та технології перевірки фізичної присутності клієнта. Авторизація за допомогою пароля втрачає надійність через поширення методів виманювання даних, тому оновлений модуль ідентифікації в застосунку СА+ має аналізувати шаблони взаємодії користувача з пристроєм. Програмне забезпечення повинно фіксувати швидкість введення тексту, силу натискання на екран та кут нахилу смартфона. Будь-які відхилення від цифрового сліду позичальника автоматично сигналізуватимуть про ймовірність компрометації облікового запису. Додатковий модуль розпізнавання обличчя вимагатиме від особи виконання рухів очима або повороту голови, що дозволить блокувати спроби оформлення позик із використанням фотографій чи згенерованих масок. На нашу думку, така дворівнева перевірка значно ускладнить роботу зломисникам, які використовують викрадені фінансові номери телефонів, до того ж, реалізація цього механізму не потребує закупівлі додаткового обладнання.

Таблиця 3.2

Порівняльна характеристика параметрів діючої та пропонованої систем оцінки кредитоспроможності

Параметр оцінки	Діюча система банку	Пропонована система (машинне навчання)
Кількість факторів аналізу	До 30 параметрів	Понад 500 метрик
Принцип прийняття рішення	Лінійні правила відсікання	Багатовимірний математичний алгоритм
Час налаштування моделі	Від 2 до 4 тижнів	Безперервне автоматичне навчання
Рівень хибних відмов	14,2 %	Прогнозовано до 4,5 %
Реакція на аномалії	Блокування заявок	Виявлення кореляцій

Джерело: сформовано автором

Запропонована багатфакторна ідентифікація створює контур безпеки, який складно подолати методами підміни даних. Якщо алгоритм виявляє аномалію, процес кредитування призупиняється до проходження відеоверифікації за участю оператора банку, що кардинально знизить частку кібератак із використанням віртуальних ідентичностей. Можна стверджувати,

що зловмисник фізично не зможе відтворити мікромоторику рук користувача або пройти інтерактивну перевірку в режимі реального часу. Впровадження поведінкових тригерів вимагає мінімальних зусиль від позичальника, оскільки збір метрик відбувається у фоновому режимі під час заповнення полів кредитної заявки. Архітектура процесу верифікації клієнта складається з кількох етапів апаратної та програмної перевірки, які доповнюють один одного. Процесна схема алгоритму багатофакторної ідентифікації, який відповідає рекомендаціям регулятора щодо посилення інформаційної безпеки у фінансовому секторі, представлена нижче на рисунку 3.3.

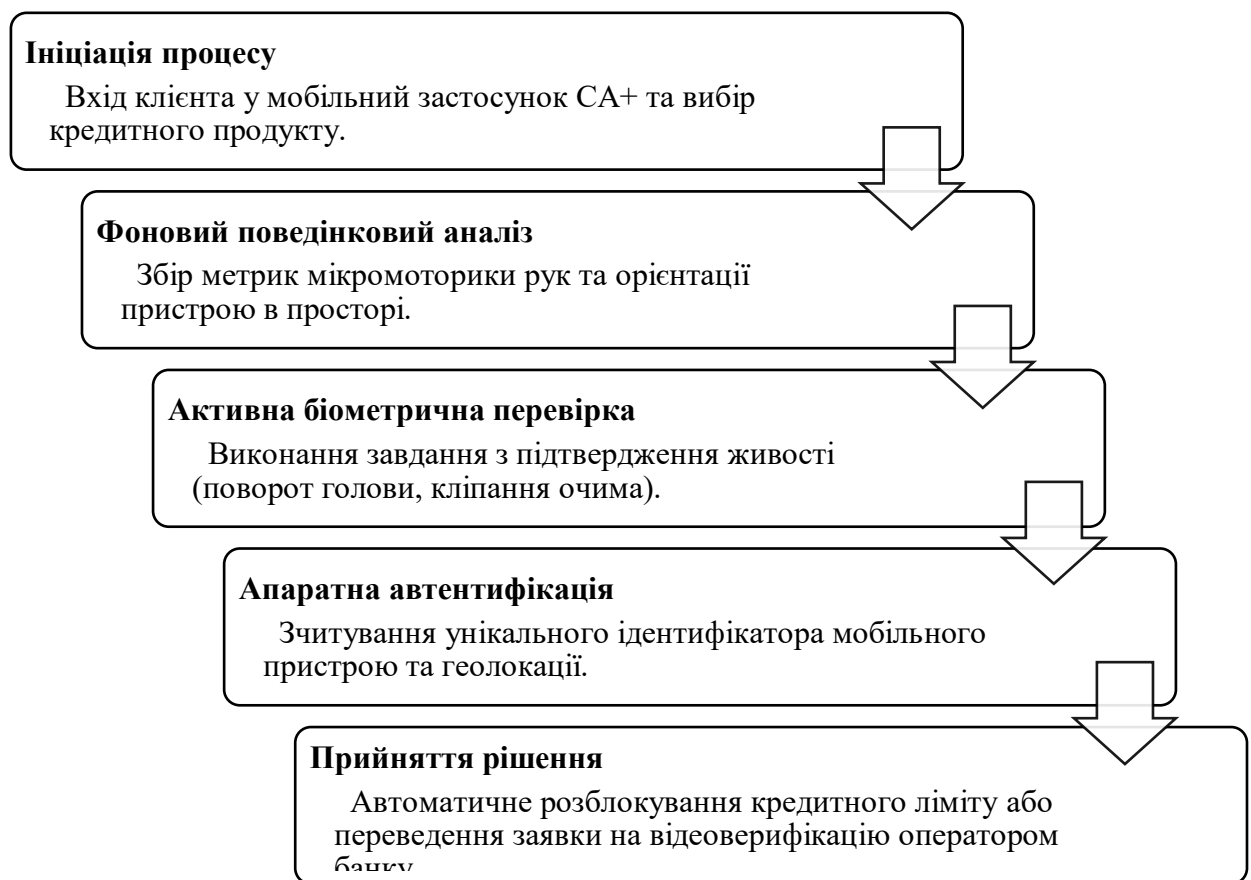


Рис. 3.3. Модифікований алгоритм багатофакторної ідентифікації клієнта при оформленні кредиту

Джерело: розроблено автором

Третім компонентом оптимізації виступає інтеграція механізмів відкритого банкінгу для збагачення інформаційної бази скорингових моделей. Використання прикладних програмних інтерфейсів дозволить АТ «КРЕДІ

АГРИКОЛЬ БАНК» отримувати санкціонований доступ до фінансової історії клієнтів у сторонніх установах, що вирішить проблему браку даних при оцінці нових користувачів застосунку. Система ризик-менеджменту зможе аналізувати боргове навантаження особи, регулярність платежів за кредитами банків-конкурентів та залишки коштів на картках інших емітентів. Отримання комплексного профілю підвищить предиктивну здатність алгоритмів оцінки кредитоспроможності. Ми вважаємо, що в результаті цього фінансова установа отримає можливість розширювати воронку схвалення заявок, залучаючи позичальників із зовнішнього ринку без погіршення показників якості кредитного портфеля, що, в свою чергу, сприятиме розвитку конкуренції на ринку роздрібного фінансування. Завдяки обміну інформацією банк зможе пропонувати вигідніші умови для клієнтів із позитивною кредитною історією.

Обмін даними через стандартизовані інтерфейси відбувається виключно після надання позичальником електронної згоди у застосунку СА+, що повністю відповідає вимогам законодавства про захист інформації. Отримані масиви даних проходять процедуру очищення та нормалізації перед завантаженням у систему прийняття рішень банку, після чого алгоритми оцінки виявляють зв'язки між транзакційною активністю клієнта в різних установах для прогнозування його схильності до дефолту. Такий підхід знижує інституційну залежність від бюро кредитних історій, оскільки інформація в них часто оновлюється з часовим запізненням. Архітектура відкритого обміну даними формує екосистему перевірки, де зовнішні джерела органічно доповнюють внутрішню статистику фінансової установи. Схема взаємодії компонентів під час отримання та обробки фінансової інформації відображена нижче на рисунку 3.4. Інтеграція модулів вимагає налаштування захищених каналів зв'язку для запобігання витоку конфіденційних відомостей, при чому відповідальність за збереження інформації покладається на службу безпеки банку.



Рис. 3.4. Потоки обміну даними між зовнішніми сервісами та системою ризик-менеджменту

Джерело: розроблено автором за допомогою Napkin AI

Комплексне впровадження трьох запропонованих інструментів створює синергетичний ефект для управління кредитними ризиками АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Моделі машинного навчання забезпечують точність оцінки платоспроможності, поведінкова біометрія нейтралізує загрози шахрайства, а механізми відкритого банкінгу розв'язують проблему нестачі інформації для нових користувачів. На нашу думку, перехід до такої системи захисту дозволить банку відмовитися від ручної перевірки спірних заявок працівниками відділу ризик-менеджменту. Автоматизація процесів

пропорційно знизить операційні витрати на кожну видану позику та скоротить час обробки справи, що дасть фінансовій установі можливість конкурувати на ринку технологічних послуг. Оновлена архітектура гарантуватиме нарощування обсягів активних фінансових операцій у мобільному сегменті без порушення нормативів ліквідності. Передбачаємо, що інтеграція модулів займе кілька місяців, проте економічний ефект перекриє початкові інвестиції. Модернізація програмного комплексу виступає основою для збереження ринкових позицій установи.

Отже, впровадження інноваційних інструментів ідентифікації та скорингу дозволить АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» усунути операційні вразливості мобільного банкінгу. Інтеграція алгоритмів машинного навчання, модулів поведінкової біометрії та інтерфейсів відкритого банкінгу формує надійну екосистему управління ризиками. Запропоновані рішення мінімізують проблему хибних відмов та блокують масові спроби шахрайства із застосуванням вигаданих ідентичностей. Модернізація програмного забезпечення перетворює модуль прийняття рішень на безпечний інструмент генерування прибутку. Вважаємо, що вказані зміни є обов'язковою передумовою для нарощування роздрібного кредитного портфеля банку, проте їхня реалізація вимагає попереднього розрахунку економічної ефективності.

3.3. Прогнозна оцінка ефективності запровадження пропонованих змін

Реалізація запропонованих заходів з оптимізації системи управління кредитними ризиками АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» вимагає чіткого планування етапів впровадження новітніх технологій. На нашу думку, проєкт модернізації доцільно розділити на чотири послідовні фази, загальна тривалість яких становитиме близько восьми місяців. Перший етап передбачає

проведення тендерних закупівель програмного забезпечення та підписання договорів із постачальниками послуг. Після цього розпочнеться безпосередня розробка архітектури та інтеграція модулів машинного навчання у діючий мобільний застосунок банку. Критично важливим етапом є тестування оновленої системи на історичних масивах даних установи, що дозволить відкалібрувати математичні моделі без ризику для реального капіталу. Завершальна стадія включає пілотний запуск інструментів на обмеженій вибірці клієнтів із подальшим масштабуванням на весь роздрібний портфель. Вважаємо, що пропонований підхід мінімізує технічні збої під час переходу на нову архітектуру. Календарний графік реалізації проєкту наведено у таблиці 3.3.

Таблиця 3.3

**Календарний графік реалізації проєкту впровадження інструментів
управління ризиками**

Етап реалізації проєкту	Тривалість виконання, місяців	Відповідальний підрозділ банку
Закупівля ліцензій та обладнання	1,5	Департамент закупівель
Розробка та налаштування модулів	3,0	Департамент інновацій
Тестування на історичних даних	2,0	Управління ризик-менеджменту
Пілотний запуск та калібрування	1,5	Роздрібний бізнес

Джерело: складено автором

Фінансове забезпечення проєкту модернізації системи оцінки позичальників передбачає формування кошторису з чітким розподілом на капітальні та операційні витрати банку. Капітальні інвестиції включають придбання безстрокових ліцензій на програмне забезпечення та оплату послуг зовнішніх консультантів щодо побудови архітектури обміну даними. Значна частина бюджету також буде спрямована на поточні операційні витрати, серед яких оплата хмарних обчислень та технічна підтримка серверного обладнання. Важливим елементом виступає фінансування програм навчання для

працівників підрозділів ризик-менеджменту, які повинні опанувати нові інструменти математичного моделювання. Прогнозується, що загальна вартість реалізації проєкту становитиме 18,4 млн грн, при цьому залучення зовнішнього фінансування не знадобиться, оскільки банк має достатній рівень власної ліквідності для покриття цих витрат. Структура бюджету з розподілом за статтями наведена у таблиці 3.4.

Таблиця 3.4

Кошторис витрат на модернізацію системи управління кредитними ризиками

Стаття витрат на модернізацію	Тип фінансування	Сума витрат, млн грн
Придбання ліцензій на програмне забезпечення	CAPEX	8,3
Послуги консалтингу та налаштування архітектури		4,1
Оренда серверних потужностей (річна квота)	OPEX	3,2
Навчання персоналу підрозділу ризик-менеджменту		1,6
Технічна підтримка та непередбачувані витрати		1,2
Разом за проєктом	-	18,4

Джерело: сформовано автором

Економічна доцільність впровадження інструментів машинного навчання та біометрії обґрунтовується через розрахунок показників інвестиційної привабливості. Вважаємо, що основним джерелом формування позитивного грошового потоку стане суттєве зниження операційних збитків від цифрового шахрайства та зростання обсягів виданих позик. Можна очікувати, що зменшення рівня помилкових відмов дозволить банку повернути частину платоспроможних клієнтів, що згенерує додатковий процентний дохід. Для коректного дисконтування майбутніх надходжень доцільно використати ставку на рівні 14,5 %, яка відображає поточну вартість капіталу фінансової установи та премію за ризик впровадження технологій. Розрахунковий період проєкту становить три роки, оскільки технологічні рішення у сфері фінансових послуг швидко втрачають актуальність.

Очікується, що перший рік експлуатації оновленого застосунку принесе найвищий приріст клієнтської бази, що зумовлено відкладеним попитом з боку користувачів, які раніше стикалися з алгоритмічними відмовами.

Оцінка комерційної ефективності базується на обчисленні чистої теперішньої вартості, індексу прибутковості та терміну окупності капіталовкладень. На основі спрогнозованих грошових потоків ми розрахували, що чиста теперішня вартість проєкту становить 26,8 млн грн. Це підтверджує економічну доцільність інвестицій для АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Індекс прибутковості на рівні 1,45 свідчить про високий запас міцності запропонованого рішення, оскільки кожна вкладена гривня генеруватиме сорок п'ять копійок чистого прибутку. Термін окупності проєкту не перевищить чотирнадцяти місяців з моменту повноцінного запуску системи в експлуатацію. Швидке повернення інвестицій пояснюється значним обсягом недоотриманого доходу, який банк втрачає щомісяця через недосконалість діючих правил. Дані результати свідчать про те, що оновлення програмного забезпечення є фінансово обґрунтованим рішенням. Показники ефективності впровадження інноваційних заходів у сфері ризик-менеджменту систематизовано у таблиці 3.5.

Таблиця 3.5

Показники економічної ефективності впровадження пропонуваніх заходів

Показник економічної ефективності	Значення показника
Чиста теперішня вартість проєкту, млн грн	26,8
Індекс прибутковості інвестицій	1,45
Дисконтований термін окупності, місяців	14,2
Внутрішня норма рентабельності, %	32,4

Джерело: розраховано автором

Крім прямого фінансового результату, оновлення системи безпеки матиме довгостроковий вплив на загальну стійкість кредитного портфеля установи. За нашими розрахунками, впровадження багатофакторної перевірки та аналізу поведінки дозволить знизити частку проблемної заборгованості за

онлайн-кредитами з поточних 7,9 % до цільового показника у 4,6 %. Таке покращення якості активів відбудеться завдяки повному відсіканню заявок від шахраїв із вигаданими ідентичностями. Вважаємо, що алгоритми машинного навчання зможуть точніше прогнозувати ймовірність дефолту на ранніх етапах, відповідно, банк отримає можливість скоротити обсяги обов'язкових відрахувань до резервів на відшкодування можливих втрат за активними операціями. Вивільнені кошти будуть спрямовані на розширення програм фінансування через мобільний застосунок. Зниження рівня ризику безпосередньо посилить конкурентні позиції фінансової установи на ринку, що також позитивно вплине на довіру вкладників, які орієнтуються на публічні звіти про якість активів банківської системи.

Покращення якості портфеля фізичних осіб закономірно призведе до зміцнення показників достатності капіталу АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Зменшення суми проблемних кредитів автоматично знизить загальний обсяг активів, зважених на ризик, що є ключовим індикатором для розрахунку нормативів регулятора. На нашу думку, це створить додатковий буфер капіталу, який дозволить установі безпечно поглинати можливі макроекономічні коливання у майбутньому. Технологічна модернізація перетворить підрозділ ризик-менеджменту з центру витрат на повноцінний підрозділ генерування прибутку. Відмова від ручної обробки заявок підвищить операційну ефективність персоналу, дозволивши аналітикам зосередитися на розробці нових кредитних продуктів. Можна стверджувати, що запропоновані зміни формують надійний фундамент для довгострокової прибутковості банку. Оновлена архітектура застосунку адаптуватиметься до нових викликів без потреби у постійних фінансових вливаннях. Такий стратегічний маневр гарантує збереження стійкості банківської установи.

Підсумовуючи результати дослідження, можемо стверджувати, що впровадження новітніх моделей оцінки позичальників є економічно доцільним кроком для АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Загальний бюджет проєкту становить 18,4 млн грн, очікувана чиста теперішня вартість досягає 26,8 млн

грн, а термін окупності у чотирнадцять місяців свідчить про високу рентабельність інвестицій. Вважаємо, що реалізація цих заходів дозволить знизити рівень проблемної заборгованості до 4,6 % та суттєво зменшити частку хибних відмов. Запропонована стратегія забезпечує сталий розвиток мобільного банкінгу установи, гарантуючи зростання прибутковості при дотриманні всіх вимог щодо управління кредитними ризиками.

Висновки до розділу 3

В результаті розробки напрямів вдосконалення управління кредитними ризиками в мобільному банкінгу АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» можемо сформулювати наступні висновки:

1. Дослідження функціонування автоматизованої системи Decision Engine в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» виявило технічні вразливості, що обмежують ефективність мобільного кредитування. Жорстка алгоритмічна архітектура генерує 14,2% хибних відмов, блокуючи платоспроможних позичальників із нестандартною структурою доходів. Одночасно фіксується зростання цифрового шахрайства на 18,4%, що реалізується через соціальну інженерію та створення синтетичних ідентичностей. Поточні механізми верифікації не забезпечують належного рівня розпізнавання таких загроз. Сукупні річні втрати банку від недоотриманих процентних доходів та прямих шахрайських збитків становлять 52,5 млн грн. Зазначені фактори доводять неможливість подальшого масштабування роздрібного бізнесу на базі діючої моделі та вимагають її термінової модернізації.

2. З метою усунення ідентифікованих недоліків розроблено комплексний підхід до оптимізації системи прийняття рішень. Базовим етапом модернізації є заміна лінійних правил на алгоритми машинного навчання, які аналізують розширений масив даних та автоматично калібруються без участі персоналу. Для протидії кіберзагрозам запропоновано впровадити

багатофакторну ідентифікацію на основі поведінкової біометрії та перевірки фізичної присутності користувача під час оформлення кредиту. Інформаційне забезпечення скорингу розширюється за рахунок інтеграції протоколів відкритого банкінгу, що дає змогу легально отримувати транзакційну історію клієнтів зі сторонніх фінансових установ. Зазначені інструменти автоматизують сегрегацію ризиків та мінімізують ймовірність схвалення шахрайських заявок.

3. Економічне обґрунтування підтверджує фінансову доцільність практичної реалізації запропонованого комплексу заходів. Процес впровадження розрахований на вісім місяців та вимагає 18,4 млн грн сукупних інвестицій для закупівлі програмного забезпечення, налаштування архітектури і навчання персоналу. Розрахункова чиста теперішня вартість проєкту становить 26,8 млн грн, а індекс прибутковості фіксується на рівні 1,45. Дисконтований період окупності капіталовкладень складає 14,2 місяця. Експлуатація оновленої моделі забезпечить зниження частки проблемної заборгованості за онлайн-кредитами з 7,9 % до 4,6 %. Отримана економія на резервуванні капіталу та зменшення операційних збитків дозволять банківській установі оптимізувати обсяги роздрібного кредитування через цифрові канали.

ВИСНОВКИ

Кваліфікаційна робота присвячена дослідженню методів, інструментів та механізмів управління кредитними ризиками при кредитуванні роздрібних клієнтів через мобільні застосунки (на матеріалах АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»). В результаті виконання поставлених у вступі завдань отримано наступні висновки:

1. Досліджено теоретичні засади управління кредитними ризиками в умовах тотальної цифровізації фінансових послуг. Сучасний ризик інтерпретується як динамічна ймовірність фінансових втрат банку через невиконання боржником зобов'язань, яка оцінюється автоматизованими алгоритмами на базі цифрових поведінкових даних. Формування збитків зумовлене нестабільним макроекономічним середовищем та внутрішніми дефектами банківського андеррайтингу й ІТ-інфраструктури. Класифікація ризиків за типом позичальника, ступенем втрат та строком дії дозволяє чітко структурувати підходи до моніторингу. Окремо виділено специфічні цифрові загрози, які вимагають безумовної трансформації статичних моделей оцінки у предиктивні алгоритми миттєвого реагування для збереження загальної фінансової стійкості.

2. Визначено специфіку формування загроз при роздрібному кредитуванні через мобільні застосунки, де базовим фактором виступає висока швидкість транзакцій. Традиційні паперові методи ідентифікації повністю заміщуються віддаленою верифікацією та глибинним аналізом альтернативних даних, що спричиняє системний рівень алгоритмічної невизначеності. Інформаційна асиметрія трансформується у складну проблему надлишку неструктурованих показників фінансової поведінки віртуального клієнта. Головними векторами небезпеки стають масштабні кіберризики, генерування синтетичних ідентифікаційних профілів та соціальна інженерія. Комплексна природа сучасного кредитного ризику зумовлює необхідність

постійної адаптації математичних моделей банку до мінливих патернів споживачів для запобігання раптовій втраті ліквідності.

3. Систематизовано підходи до нормативно-правового регулювання цифрового банкінгу на основі міжнародних стандартів та прямих вимог національного фінансового регулятора. Базельський комітет постійно акцентує увагу на принципах загальної операційної стійкості установ під час технічних збоїв інформаційних систем. Вітчизняне законодавство адаптується до європейських директив, зобов'язуючи комерційні банки впроваджувати багаторівневі статистичні моделі прогнозування дефолту боржників. Регламентація безпечного дистанційного відкриття рахунків та використання хмарних технологій створює легітимний простір для залучення позичальників. Внутрішня політика банків повинна обов'язково гарантувати повну синхронізацію ІТ-архітектури з офіційними правилами комплаєнсу та забезпечувати регулярний аудит алгоритмічних систем.

4. Оцінено загальний фінансово-економічний стан АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», який підтверджує високу стійкість установи. Загальні активи банку стрімко зросли на 10,3 відсотка у 2024 році та досягли 127025 млн грн станом на початок 2026 року. Власний капітал збільшився на 38,7 відсотка завдяки акумуляції нерозподіленого прибутку в обсязі 7646,2 млн грн. Сукупний кредитний портфель зріс до 34955,2 млн грн, при цьому роздрібний сегмент сягнув 5305,1 млн грн. Якість активів суттєво покращилася: загальна частка непрацюючих кредитів знизилася з 36,8 до 11,5 відсотка. Вказане дозволило оптимізувати рівень покриття портфеля резервами з 35,4 до 10,1 відсотка.

5. Проаналізовано динаміку організації роздрібного кредитування, що чітко фіксує перехід клієнтів до цифрового обслуговування через застосунок СА+. Загальний обсяг споживчих кредитів зріс із 2855,2 млн грн у 2023 році до 5305,1 млн грн наприкінці 2025 року. Частка позик, оформлених виключно онлайн, продемонструвала стабільне зростання з 28,6 відсотка до 74,6 відсотка. Абсолютний показник мобільного фінансування досяг 3957,6

млн грн. Основною цільовою групою виступає економічно активне населення, яке самостійно генерує від 16 до 22 безготівкових транзакцій щотижня. Збільшення цифрових продажів на 3141,0 млн грн вимагає посиленого моніторингу за ключовими поведінковими маркерами в умовах дистанційного андеррайтингу.

6. Встановлено загальну ефективність функціонування автоматизованого модуля Decision Engine, який стабільно утримує проблемну заборгованість у межах допустимих нормативів. Рівень дефолтності за поточними онлайн-кредитами у 2025 році зафіксовано на позначці 7,9 відсотка, що об'єктивно виявилось нижчим за аналогічний показник традиційних офлайн-відділень у 8,6 відсотка. Водночас виявлено суттєві операційні недоліки застосовуваної системи. Близько 14,2 відсотка відхилення заявок чітко ідентифіковано як хибні спрацювання через технічні збої та надмірну консервативність фільтрів. Додатковим фактором системної небезпеки стало стрімке зростання спроб шахрайства на 18,4 відсотка з використанням передових методів соціальної інженерії. Зазначене обумовлює потребу в терміновому калібруванні скорингових алгоритмів.

7. Доведено, що надмірно жорстка алгоритмічна архітектура формує значні фінансові втрати для всього роздрібного напрямку банку. У 2025 році документально зафіксовано 5097 випадків хибних відмов, що безпосередньо призвело до нереалізованих кредитних видач на суму 115,2 млн грн. Враховуючи середню процентну маржу у 34,8 відсотка, чистий втрачений дохід установи склав 40,1 млн грн. Паралельно прямі збитки від організованих кібератак із застосуванням синтетичних ідентичностей, частка яких досягла 15,4 відсотка серед проблемних інцидентів, оцінюються у 12,4 млн грн. Сукупні річні операційні втрати впевнено перевищили 52,5 млн грн, повністю підтверджуючи вичерпаність потенціалу традиційних систем верифікації.

8. Запропоновано здійснити комплексну модернізацію модуля прийняття рішень шляхом впровадження алгоритмів машинного навчання, що здатні миттєво обробляти понад 500 поведінкових метрик. Інноваційна

архітектура додатково передбачає інтеграцію засобів поведінкової біометрії для точної ідентифікації мікромоторики користувача, що кардинально ускладнить роботу організованим кіберзлочинцям. Обґрунтовано гостру необхідність підключення до шлюзів відкритого банкінгу для легального агрегування фінансової історії клієнтів зі сторонніх установ. За поточними розрахунками, автоматичне безперервне навчання математичних моделей знизить частку хибних відмов до прогнозованого цільового рівня у 4,5 відсотка. Взаємодія запропонованих інструментів успішно нівелює проблему інформаційної асиметрії та повністю автоматизує процес сегрегації ризиків.

9. Обґрунтовано високу економічну доцільність практичної реалізації проєкту комплексної модернізації, яка детально розрахована на 8 місяців поетапного впровадження. Капітальні інвестиції у придбання відповідних ліцензій складуть 8,3 млн грн, а загальний затверджений бюджет проєкту зафіксовано на рівні 18,4 млн грн. Чиста теперішня вартість майбутніх грошових потоків досягне 26,8 млн грн при ставці дисконтування 14,5 відсотка. Індекс прибутковості складе 1,45, що впевнено гарантує 45 копійок чистого прибутку на кожну вкладену гривню. Дисконтований період окупності інвестицій не перевищить 14,2 місяця. Експлуатація оновленої системи забезпечить довгострокове зниження частки проблемної заборгованості за онлайн-кредитами до безпечного цільового показника у 4,6 відсотка.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Credit risk and its management in the banks: a conceptual review / O. Oyetola et al. *Journal of International Money, Banking and Finance*. 2023. Vol. 4, no. 1. P. 23–32. URL: <https://shorturl.at/OsBHV> (date of access: 30.03.2026).
2. Combining weighted SMOTE with ensemble learning for the class-imbalanced prediction of small business credit risk / M. Z. Abedin et al. *Complex & Intelligent Systems*. 2023. Vol. 9, no. 4. P. 3559–3579. URL: <https://link.springer.com/article/10.1007/s40747-021-00614-4> (date of access: 30.03.2026).
3. Basel Committee publishes final guidelines for counterparty credit risk management. *Bank for International Settlements*. URL: <https://www.bis.org/press/p241211.htm> (date of access: 30.03.2026).
4. Credit risk meets insurance risk: a unified framework / G. Delsing et al. *The Journal of Credit Risk*. 2026. URL: <https://doi.org/10.21314/jcr.2025.023> (date of access: 30.03.2026).
5. Дзюблюк О. В. Перспективи активізації кредитних операцій банківського сектору в умовах воєнного стану. *Соціально-економічний стан в умовах воєнного часу: матеріали Міжнародної науково-практичної конференції*. Суми, 2024. С. 89–93.
6. Федина В. В. Кредитний ризик банку: сутність та причини виникнення. *Підприємництво і торгівля*. 2023. № 39. С. 223–228. URL: <https://doi.org/10.32782/2522-1256-2023-39-27> (дата звернення: 30.03.2026).
7. Ларіонова К., Танасієнко Н. Теоретичні основи управління кредитним ризиком банку. *Herald of Khmelnytskyi National University. Economic sciences*. 2023. Т. 322, № 5. С. 422–428. URL: <https://doi.org/10.31891/2307-5740-2023-322-5-68> (дата звернення: 30.03.2026).

8. Ilchuk V., Fedoriv Y. Financial risks of banking institutions and ways to minimize them in martial arts conditions. *Scientific bulletin of Polissia*. 2025. No. 1 (30). P. 133–148. URL: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2025-1\(30\)-133-148](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2025-1(30)-133-148) (date of access: 30.03.2026).
9. Ларіонова К., Капінос Г. Особливості управління кредитним ризиком банку в умовах фінансової невизначеності. *Modeling the development of the economic systems*. 2025. № 2. С. 264–273.
10. Фаюра Н. Д., Яременко В. В. Сутність та фактори виникнення кредитних ризиків. *Вісник Чернівецького торговельно-економічного інституту. Економічні науки*. 2011. № 2 (1). С. 373–377.
11. Просович О. П., Процак К. В. Ідентифікація та оцінка кредитного ризику комерційних банків. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка»*. Серія: Проблеми економіки та управління. 2017. № 873. С. 88–96.
12. Principles for the management of credit risk. *Basel Committee on Banking Supervision*. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d595.pdf> (date of access: 30.03.2026).
13. Nhleko R., Adelowotan M. Bank-Specific Credit Risk Factors and Long-Term Financial Sustainability: Evidence from a Panel Error Correction Model. *Sustainability*. 2025. Vol. 17, no. 14. P. 6442. URL: <https://doi.org/10.3390/su17146442> (date of access: 30.03.2026).
14. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями : Постанова Нац. банку України від 30.06.2016 № 351 : станом на 6 лют. 2026 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text> (дата звернення: 30.03.2026).
15. Trinh L. T. A comparative analysis of consumer credit risk models in Peer-to-Peer Lending. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*. 2024. URL: <https://doi.org/10.1108/jefas-04-2021-0026> (date of access: 30.03.2026).

16. Gupta A., Gulati P., Chakrabarty S. P. Classification-Based Credit Risk Analysis: The Case of Lending Club. *Lecture Notes in Networks and Systems*. Singapore, 2024. P. 77–86. URL: https://doi.org/10.1007/978-981-97-2066-8_8 (date of access: 30.03.2026).
17. Гаряга Л. О. Удосконалення класифікації банківського кредитного ризику. *Вісник Університету банківської справи*. 2015. № 1. С. 76–81.
18. Credit Risk Prediction Using Machine Learning and Deep Learning: A Study on Credit Card Customers / V. Chang et al. *Risks*. 2024. Vol. 12, no. 11. P. 174. URL: <https://doi.org/10.3390/risks12110174> (date of access: 30.03.2026).
19. Мороз Н. В., Селецька Т. О. Сутність, причини виникнення та класифікація кредитного ризику банку. *Бізнес Інформ*. 2019. № 7. С. 272–278. URL: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2019-7-272-278>.
20. Абрамова А. С. Трансформаційна природа операційних ризиків комерційних банків. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*. 2022. № 3. URL: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-3-08-01> (дата звернення: 30.03.2026).
21. Огляд банківського сектору за лютий 2026 року. *Національний банк України*. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2026-02.pdf?v=16 (дата звернення: 30.03.2026).
22. Кужелєв М. О. Цифровізація як чинник формування конкурентних переваг банківських установ на ринку споживчого кредитування України. *Науковий вісник Полісся*. 2025. № 2. С. 445–457.
23. Шелудько С. А. Цифровізація банківської діяльності в Україні як виклик і рушій у забезпеченні фінансової безпеки. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*. 2025. № 18. URL: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2025-18-08-07> (дата звернення: 30.03.2026).
24. Alamsyah A., Hafidh A. A., Mulya A. D. Innovative Credit Risk Assessment: Leveraging Social Media Data for Inclusive Credit Scoring in

Indonesia's Fintech Sector. *Journal of Risk and Financial Management*. 2025. Vol. 18, no. 2. P. 74. URL: <https://doi.org/10.3390/jrfm18020074> (date of access: 30.03.2026).

25. Super-app behavioral patterns in credit risk models: Financial, statistical and regulatory implications / L. Roa et al. *Expert Systems with Applications*. 2021. Vol. 169. P. 1–25. URL: <https://arxiv.org/pdf/2005.14658> (date of access: 30.03.2026).

26. Yun L. Analyzing Credit Risk Management in the Digital Age: Challenges and Solutions. *Economics and Management Innovation*. 2025. Vol. 2, no. 2. P. 81–92. URL: <https://doi.org/10.71222/ps8sw070> (date of access: 30.03.2026).

27. Shcherbatykh D. Application of remote identification and verification of customers to improve the quality of financial monitoring. *Proceedings of Scientific Works of Cherkasy State Technological University Series Economic Sciences*. 2025. Vol. 26, no. 76(3). P. 109–119. URL: [https://doi.org/10.24025/2306-4420.76\(3\).2025.342564](https://doi.org/10.24025/2306-4420.76(3).2025.342564) (date of access: 30.03.2026).

28. Pursiainen V. Inaccurate Borrower Information and Credit Risk: Evidence from Marketplace Loans. *Review of Corporate Finance Studies*. 2024. URL: <https://doi.org/10.1093/rcfs/cfae025> (date of access: 30.03.2026).

29. Bank FinTech and credit risk: comparison of selected emerging and developed countries / C. A. Anestiawati et al. *Studies in Economics and Finance*. 2025. URL: <https://doi.org/10.1108/sef-12-2023-0714> (date of access: 30.03.2026).

30. Trinh L. T. A comparative analysis of consumer credit risk models in Peer-to-Peer Lending. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*. 2024. URL: <https://doi.org/10.1108/jefas-04-2021-0026> (date of access: 30.03.2026).

31. Roy J. K., Vasa L. Transforming credit risk assessment: A systematic review of AI and machine learning applications. *Journal of Infrastructure, Policy*

and Development. 2025. Vol. 9, no. 1. P. 1–22.
URL: <https://doi.org/10.24294/jipd9652> (date of access: 30.03.2026).

32. Приходько Б. Кіберризика фінансового сектору в умовах цифрової трансформації. *Herald of Khmelnytskyi National University. Economic Sciences*. 2025. Т. 340, № 2. С. 125–139.

33. Здоровий М., Горох О. Digital onboarding клієнтів: дистанційна ідентифікація, Е-підпис, KYC та боротьба з шахрайством. *Grundlagen der modernen wissenschaftlichen forschung*. 2026. С. 50–63.
URL: <https://doi.org/10.36074/logos-06.02.2026.007> (дата звернення: 30.03.2026).

34. Скибун О. Фішинг та фішери в сучасному світі. *Grail of Science*. 2023. № 23. С. 259–264. URL: <https://doi.org/10.36074/grail-of-science.23.12.2022.38> (дата звернення: 30.03.2026).

35. Basel Committee publishes report on the digitalisation of finance. *Bank for International Settlements*. URL: <https://www.bis.org/press/p240516.htm> (date of access: 30.03.2026).

36. Principles for Operational Resilience. *Basel Committee on Banking Supervision*. URL: <https://www.bis.org/bcbps/publ/d516.pdf> (date of access: 30.03.2026).

37. Operational risks and resilience | European Banking Authority. *Homepage | European Banking Authority*. URL: <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/publications/operational-risks-and-resilience> (date of access: 30.03.2026).

38. AI's impact on banking: use cases for credit scoring and fraud detection. *European Central Bank - Banking supervision*. URL: https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/supervisory-newsletters/newsletter/2025/html/ssm.nl251120_1.en.html (date of access: 30.03.2026).

39. Comprehensive credit risk assessment of Ukrainian banks / L. Hrytsenko et al. *Socio-economic relations in the digital society*. 2025. Vol. 2,

но. 56. Р. 20–33. URL: <https://doi.org/10.55643/ser.2.56.2025.605> (date of access: 30.03.2026).

40. Результати оцінки стійкості банків та банківської системи України 2025 року. *Національний банк України*. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/ST_2025_result_fin.pdf (дата звернення: 30.03.2026).

41. Національний банк України. Інформація про результати оцінки стійкості банків і банківської системи у 2025 році. *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zvit-pro-stres-testuvannya-bankiv-u-2025-rotsi> (дата звернення: 30.03.2026).

42. Про затвердження Положення про Систему BankID Національного банку України. *Офіційний вебпортал парламенту України*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0032500-20#Text> (дата звернення: 30.03.2026).

43. Про затвердження Змін до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків : Постанова Нац. банку України від 19.11.2024 № 135. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0135500-24#Text> (дата звернення: 30.03.2026).

44. Про внесення змін до Положення про Систему BankID Національного банку України : Постанова Нац. банку України від 08.01.2026 № 1. URL: https://bank.gov.ua/ua/legislation/Resolution_08012026_1 (дата звернення: 30.03.2026).

45. Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах : Постанова Нац. банку України від 11.06.2018 № 64 : станом на 27 січ. 2026 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0064500-18#Text> (дата звернення: 30.03.2026).

46. Про затвердження Положення про порядок застосування технології хмарних обчислень та внесення зміни до Положення про

організацію бухгалтерського обліку в банках України : Постанова Нац. банку України від 25.08.2025 № 99.
URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0099500-25#Text> (дата звернення: 30.03.2026).

47. Makohon V., Kemza R. Development of Digital Banking in Ukraine: Challenges and Prospects. *Bulletin of the Academy of Labor, Social Relations and Tourism. Series: Economics, Psychology and Management*. 2025. No. 6. URL: <https://doi.org/10.54929/3041-2390-2025-06-03-05> (date of access: 30.03.2026).

48. Risk management through a Kohonen map bank business model survey: The case of Ukraine / O. Zarutskya et al. *Banks and Bank Systems*. 2024. Vol. 19, no. 2. P. 221–233. URL: [https://doi.org/10.21511/bbs.19\(2\).2024.18](https://doi.org/10.21511/bbs.19(2).2024.18) (date of access: 30.03.2026).

49. Визначено вимоги до інформаційного забезпечення споживачів та договорів кредитних спілок зі споживачами за послугою із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню. *Національний банк України*. URL: <https://shorturl.at/QCWou> (дата звернення: 30.03.2026).

50. Історія | Credit Agricole Bank. *Креді Аґріколь Банк - ТОП-3 найнадійніших в Україні | Credit Agricole Bank*. URL: <https://credit-agricole.ua/o-banke/akcioneri/istoriya> (дата звернення: 30.03.2026).

51. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АґРІКОЛЬ БАНК". *YouControl* – *сервіс перевірки контрагентів*. URL: https://youcontrol.com.ua/catalog/company_details/14361575/ (дата звернення: 30.03.2026).

52. 14361575 – АТ КРЕДІ АґРІКОЛЬ БАНК. *Опендатабот – відкриті дані про компанії, ФОП, суди та нерухомість України*. URL: <https://opendatabot.ua/c/14361575> (дата звернення: 30.03.2026).

53. Банк АТ "КРЕДІ АґРІКОЛЬ БАНК". *Національний банк України*. URL: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/institutions/14361575> (дата звернення: 30.03.2026).

54. 14361575 - АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" - Основна інформація - Clarity Project. *Перевірка компаній та контрагентів - аналітична платформа Clarity Project.* URL: <https://clarity-project.info/edr/14361575> (дата звернення: 30.03.2026).
55. Мобільний додаток CA+ від Credit Agricole. *Credit Agricole.* URL: <https://credit-agricole.ua/ca-plus/> (дата звернення: 30.03.2026).
56. Кредитний ліміт для преміумпакетів | Credit Agricole Bank. *Преміум банкінг - ексклюзивні послуги для преміальних клієнтів | Credit Agricole Bank.* URL: <https://premium.credit-agricole.ua/kreditnij-limit> (дата звернення: 30.03.2026).
57. Кредит готівкою без зайвих складнощів. Прозорі умови. | Credit Agricole Bank. *Креді Агріколь Банк - ТОП-3 найнадійніших в Україні | Credit Agricole Bank.* URL: <https://credit-agricole.ua/cash> (дата звернення: 30.03.2026).

ДОДАТКИ

Додаток А

Таблиця А.1

Класифікація кредитних ризиків [17, с. 79]

Ознаки класифікації	Види кредитних ризиків
За сферою виникнення (за учасниками кредитної угоди)	Ризик щодо позичальника
	Ризик щодо страховика
	Ризик щодо гаранта (поручителя)
	Ризик кредитного продукту
	Ризик зміни зовнішнього середовища банку
За ризиковою позицією	Ризик щодо одиничних ринкових позицій (індивідуальний)
	Портфельний ризик
За рівнем прийняття рішень	Макроекономічний ризик
	Ризик на рівні банківської установи
	Ризик відповідальної особи
За напрямом використання кредитів	Ризик за споживчими кредитами
	Ризик за промисловими кредитами
	Ризик за інвестиційними кредитами
За рівнем прогнозованості	Прогнозований ризик
	Непрогнозований ризик
За етапами кредитного процесу	Ризик, який існує при видачі кредиту
	Ризик, що супроводжує виконання умов кредитної угоди
За причинами виникнення	Об'єктивний ризик
	Суб'єктивний ризик
	Законодавчий ризик
За чинниками виникнення	Зовнішній (систематичний) ризик
	Внутрішній (несистематичний) ризик
За доцільністю здійснення кредитних операцій	Виправданий ризик
	Невиправданий ризик
За розмірами втрат	Незначний ризик
	Великий ризик
	Критичний ризик
За рівнем здійснення аналізу	Індивідуальний ризик
	Спільний ризик
За методами мінімізації	Уникнення ризику
	Зниження рівня ризику
	Передача (страхування) ризику
За ймовірністю реалізації	Реалізований ризик
	Потенційний ризик
Залежно від характеру прояву	Моральний ризик
	Діловий ризик
	Фінансовий ризик
За терміном дії кредитної угоди	Ризик за короткостроковими угодами
	Ризик за довгостроковими угодами
За фінансовими наслідками	Ризик, унаслідок якого є фінансові втрати

	Ризик, унаслідок якого є втрачена вигода
	Ризик, унаслідок якого є фінансовий дохід
За видом операцій кредитного характеру	Ризик при кредитуванні
	Ризик при операціях із векселями
	Ризик при лізингових операціях
	Ризик при факторингових та гарантійних операціях
	Ризик при акредитивах
За способом впливу на ризик	Ризик, що регулюється банком самостійно
	Ризик, що передається на страхування страховій компанії (гаранту, поручителю)
	Ризик, що розподіляється між іншими банками
За видами кредитних ризиків	Мінімальний ризик
	Звичайний ризик
	Гранично допустимий ризик
	Високий ризик
	Неприйнятний ризик
За належністю позичальника до країни кредитора	Ризик клієнта власної країни (резидента)
	Ризик іноземного клієнта (нерезидента)
За фазами економічного циклу	Ризик, що виникає під час спаду в економіці
	Ризик, що виникає під час кризи в економіці
	Ризик, що виникає під час поживавлення в економіці
	Ризик, що виникає під час піднесення в економіці

Витяг зі Статуту АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

(нова редакція)

(ідентифікаційний код 14361575)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Рішенням Акціонера №3 від
07.05.2025

м. Київ

2025 рік

Цей Статут визначає порядок діяльності, реорганізації та ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК».

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» (надалі – **«Банк»**) є юридичною особою, яка створена і здійснює свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України. Банк функціонує як універсальний банк, здійснює діяльність на території України і входить до єдиної банківської системи України.

1.2. Банк був зареєстрований Національним банком України (надалі – **«НБУ»**) 10 лютого 1993 року за реєстраційним № 149 у формі товариства з обмеженою відповідальністю з найменуванням Комерційний банк «Золотий Лев» згідно з Установчим договором від 26 червня 1992 року.

Згідно з Установчим договором про спільну діяльність по створенню Акціонерного товариства комерційний банк «Золотий Лев» від 17 листопада 1993 року було здійснено реорганізацію Банку у Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк «Золотий Лев», яке було зареєстроване НБУ 10 травня 1994 року, а 28 жовтня 1996 року НБУ зареєстровано зміни та доповнення до статуту Банку у зв'язку зі зміною його найменування на Акціонерне товариство «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК». Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 07 серпня 2009 року (Протокол № 5), у зв'язку з набранням чинності Законом України «Про акціонерні товариства» та приведенням діяльності акціонерних товариств у відповідність до вимог цього Закону, Банк змінив своє найменування з Акціонерного товариства «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК» на Публічне акціонерне товариство «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК». Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 20 січня 2011 року (Протокол № 1) Банк змінив своє найменування з Публічного акціонерного товариства «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Згідно з рішенням акціонера Банку № 5 від 04 грудня 2018 року, у зв'язку з приведенням діяльності акціонерних товариств у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів», Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК».

Банк є правонаступником Комерційного банку «Золотий Лев», Відкритого акціонерного товариства Комерційний банк «Золотий Лев», Акціонерного товариства «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК», Публічного акціонерного товариства «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК», та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за усіма їх правами та зобов'язаннями.

19 листопада 2012 року на підставі рішень Загальних зборів Акціонерів Банку (Протокол № 5) та Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь» (Протокол № 12) був затверджений передавальний акт, у відповідності до якого до Банку були передані всі активи та зобов'язання Публічного акціонерного товариства «Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь» (ідентифікаційний код 19357443), зареєстрованого НБУ 19 травня 1993 року (реєстраційний № 169) під найменуванням Акціонерне товариство «Ліонський Кредит Україна».

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Ліонський Кредит Україна» від 16 грудня 1993 року (Протокол № 3) найменування було

змінено на Акціонерне товариство «Креді Ліоне Україна». Внаслідок зміни банківського законодавства України позачергові Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства «Креді Ліоне Україна» своїм рішенням від 22 березня 2001 року (Протокол № 16) затвердили нову редакцію статуту, в результаті чого найменування Акціонерного товариства «Креді Ліоне Україна» було змінено на Акціонерне товариство «Банк Креді Ліоне Україна». Рішенням Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Банк Креді Ліоне Україна» від 19 квітня 2004 року (Протокол № 21) найменування було змінено на Акціонерне товариство «Каліон Банк Україна». Рішенням Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Каліон Банк Україна» від 31 серпня 2009 року (Протокол № 35) статут було викладено у новій редакції та змінено найменування на Публічне Акціонерне Товариство «Каліон Банк Україна». Наказом єдиного акціонера Публічного Акціонерного Товариства «Каліон Банк Україна» № 1 від 11 січня 2010 року найменування було змінено на Публічне акціонерне товариство «Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь».

Банк є правонаступником Акціонерного товариства «Ліонський Кредит Україна», Акціонерного товариства «Креді Ліоне Україна», Акціонерного товариства «Банк Креді Ліоне Україна», Акціонерного товариства «Каліон Банк Україна», Публічного Акціонерного Товариства «Каліон Банк Україна» та Публічного акціонерного товариства «Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь» за усіма їх правами та зобов'язаннями.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. Якщо інше не встановлено в самому Статуті, або не впливає зі змісту Статуту, то наступні терміни, що вживаються в Статуті, будуть мати таке значення:

«Акціонер» означає єдиного акціонера Банку, вказаного в пункті 3.3 цього Статуту;

«Акція» або «Акції» означає іменний цінний папір Банку, що посвідчує корпоративні права Акціонера щодо Банку, передбачені чинним законодавством України і/чи цим Статутом;

«Афілійована особа» означає будь-яку юридичну особу, в якій Банк має істотну участь або яка має істотну участь у Банку;

«Група Креді Агріколь» означає всі існуючі та майбутні організації у Франції (включно з закордонними Департаментами, Регіонами та Колективами) та за кордоном, у тому числі: (1) Креді Агріколь Ес.А (Credit Agricole S.A.), (2) Регіональні банки Креді Агріколь (Caisses Régionales de Crédit Agricole), (3) Національна федерація Креді Агріколь (Fédération Nationale de Crédit Agricole), (4) дочірні компанії будь-якої з вищезазначених організацій у розумінні Статті L.233-1 Комерційного кодексу Франції, (5) організації і групи, в яких будь-яка з вищезазначених організацій має самостійно або спільно з іншими особами частку участі у розумінні статті L.233-2 Комерційного кодексу Франції, (6) організації і групи, які будь-яка з вищезазначених організацій контролює прямо чи опосередковано, самостійно або спільно з іншими особами у розумінні статей L.233-3 та L.233-16 Комерційного кодексу Франції, та (7) організації і групи, на які будь-яка з вищезазначених організацій має самостійно або спільно з іншими особами вирішальний вплив у розумінні статті L.233-16 Комерційного кодексу Франції та/або значний вплив у розумінні статті L.233-17-2 Комерційного кодексу Франції.

Група Креді Агріколь є міжнародною банківською групою з корпоративним центром (центральною організацією) у розумінні Регламенту Європейського парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 зі змінами та доповненнями (Регламент про вимоги до капіталу або CRR), де:

- зобов'язання корпоративного центру та пов'язаних із ним установ є спільними та

солідарними зобов'язаннями;

■ платоспроможність і ліквідність усіх пов'язаних установ контролюється в цілому на основі консолідованої фінансової звітності.

«Загальні збори» означають загальні збори акціонерів Банку;

«Значний правочин» означає правочин (крім правочину з розміщення Банком власних Акцій), вчинений Банком, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 (десять) і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Порядок вчинення значних правочинів, а також перелік випадків, коли положення про значні не застосовуються, визначаються законодавством, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства».

«Істотна участь» означає пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 (десятьма) і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;

«Конфлікт інтересів» означає наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень;

«Корпоративний секретар» означає посадову особу, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з Акціонером, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів Акціонера, підтримання ефективної роботи Наглядової ради Банку, а також виконує інші функції, визначені законом та Статутом.

«Наглядова рада» означає Наглядову раду Банку;

«Підрозділ внутрішнього аудиту» означає підрозділ внутрішнього аудиту Банку;

«Правління» означає Правління Банку;

«Статут» означає цей статут Банку в діючій редакції;

«Статутний капітал» означає капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених Акцій Банку та визначений в Статті 8 Статуту.

2.2. Заголовки розділів вживаються в цьому Статуті лише з метою зручності та не повинні братися до уваги при тлумаченні його змісту. Посилання на окремий розділ в цьому Статуті означає посилання саме на відповідний розділ цього Статуту.

3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

3.1. Банк набув статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації. Банк зареєстрований НБУ у Державному реєстрі банків 10 лютого 1993 року.

3.2. Єдиним Акціонером Банку, якому належать 100 відсотків Акцій є КРЕДІ

АГРИКОЛЬ Ес.А або АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ» [CREDIT AGRICOLE S.A.], юридична особа, що належним чином створена і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства Франції та зареєстрована під реєстраційним номером 784 608 416.

3.3. Організаційно-правовою формою Банку є акціонерне товариство за законодавством України, тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство.

Банк діє на основі повного господарського розрахунку і самофінансування.

3.4. Банк має самостійний баланс, відособлене майно, кореспондентський рахунок в національній валюті України в НБУ, інші кореспондентські рахунки в банках України та іноземних банках, які відкриті в порядку, передбаченому чинним законодавством України і нормативно-правовими актами НБУ.

Банк може мати круглу печатку (печатки) зі своїм повним офіційним найменуванням та інші печатки, штампи, бланки зі своїм повним та/або скороченим офіційним найменуванням і реквізитами Банку, але її(їх) застосування не є обов'язковим. Порядок та необхідність застосування печатки(ок) Банку визначається у його внутрішніх нормативних документах.

3.5. Символікою Банку є комерційне (фірмове) найменування Банку: українською мовою – КРЕДІ АГРИКОЛЬ або КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК; англійською мовою – CREDIT AGRICOLE або CREDIT AGRICOLE BANK та торгівельна марка (знак для товарів і послуг), що являє собою комбінацію позначень (слова, літери, зображувальні елементи, комбінації кольорів). Комерційне (фірмове) найменування та торгівельна марка (знак для товарів і послуг) можуть бути кольоровими або чорно-білого кольору.

Торгівельна марка (знак для товарів і послуг) та комерційне (фірмове) найменування Банку можуть зображуватись на печатках, штампах, бланках, документах і посвідченнях Банку та використовуватись в рекламних цілях.

3.6. Банк може набувати від свого імені майнові і особисті немайнові права, нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем в суді, господарському і третейському суді, відповідно до чинного законодавства України.

3.7. Банк, згідно з чинним законодавством України, володіє, користується та розпоряджається своїм майном відповідно до напрямків своєї діяльності та призначення майна. Майно Банку може бути піддано стягненню лише у випадку та в порядку, що передбачені чинним законодавством України.

Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу Банку (це обмеження не поширюється на приміщення, які забезпечують технологічне здійснення банківських функцій; майно, яке перейшло до Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави; майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього; майно, належне Банку на праві довірчої власності.).

3.8. Банк має право згідно з порядком, що встановлений НБУ, відкривати на території України відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва, тощо), а на території інших держав - створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи

3.12. Банк гарантує банківську таємницю по операціях, рахунках і вкладах своїх клієнтів і кореспондентів відповідно до чинного законодавства України.

3.13. Банк, з урахуванням вимог законодавства, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей, Базельського комітету банківського нагляду, результатів національної оцінки ризиків та ризик-профілю Банку, рекомендацій НБУ та типологічних досліджень центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії, розробляє, впроваджує та постійно оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, призначає працівника, відповідального за його проведення, а також здійснює інші заходи, спрямовані на забезпечення дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.14. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів НБУ, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає НБУ звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

4. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

4.1. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»;

англійською мовою – JOINT-STOCK COMPANY «CREDIT AGRICOLE BANK».

4.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою – АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»;

англійською мовою – JSC «CREDIT AGRICOLE BANK».

4.3. Місцезнаходження Банку:

Україна, м. Київ, вул. Євгена Чикаленка, 42/4.

5. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

5.1. Метою діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та задоволення інтересів і потреб Акціонера. Предметом діяльності Банку є здійснення на комерційних засадах комплексного банківського обслуговування підприємств, організацій, об'єднань усіх галузей економіки і форм власності, а також фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

6. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

6.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, зазначену нижче у цьому розділі Статуту, як у національній, так і в іноземній валюті.

6.1.1 Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

Додаток В

Річна фінансова звітність АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за 2023 рік

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 випуску 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 прибуток або збиток
за 2023 рік

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи, що обчислено із застосуванням методу ефективною ставки відсотка	23	10 750 552	6 953 290
Інші процентні доходи	23	39 191	59 488
Процентні витрати	23	(2 925 006)	(1 762 532)
Чистий процентний дохід		7 864 737	5 250 246
Комісійні доходи	24	1 085 813	940 567
Комісійні витрати	24	(338 133)	(259 419)
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(1 809)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		394 427	480 388
Чистий прибуток / (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(61 980)	122 219
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		12 925	-
Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	25	(999 113)	(4 441 130)
Чистий дохід від відновлення/(збиток) від зменшення корисності для нефінансових активів		27	(2 393)
Інші доходи	26	31 344	26 710
Витрати на виплати працівникам	27	(1 393 998)	(1 158 056)
Амортизаційні витрати	27	(475 918)	(407 396)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(702 016)	(511 498)
Прибуток до оподаткування		5 418 115	38 429
Витрати на сплату податку	28	(2 625 081)	(7 209)
Прибуток за рік		2 793 034	31 220
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:	29		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн		2,28	0,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2,28	0,03

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2024 року
де Корду
Карлос
ЄДРПОУ/ІПН
14361575

Електронний підпис

Підписано у Вчасно

Голова Правління _____ Карлос де Корду

Член Правління _____ Віталій Кучер

Головний бухгалтер _____ Вадим Кононенко

Кучер Віталій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
14361575

Електронний підпис

Підписано у Вчасно

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

Кононенко
Вадим
Леонідович
ЄДРПОУ/ІПН
14361575

Електронний підпис

Підписано у Вчасно

Звіт про сукупний дохід
за 2023 рік

Найменування статті	(тис. грн.)	
	2023 рік	2022 рік
Прибуток за рік	2 793 034	31 220
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		
Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток:		
Прибутки/(збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	183 525	(145 148)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	21 733	-
Зміна в очікуваних кредитних збитках за фінансових активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(64 958)	392
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(34 515)	26 056
Інший сукупний дохід за рік	105 785	(118 700)
Усього сукупного доходу за рік	2 898 819	(87 480)

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2024 року

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



Звіт про зміни у власному капіталі
за 2023 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2022 року		1 222 929	2 929 787	112 141	2 433 644	6 698 501
Прибуток за рік		-	-	-	31 220	31 220
Інший сукупний дохід за рік		-	-	(118 700)	-	(118 700)
Усього сукупного доходу за рік		-	-	(118 700)	31 220	(87 480)
Дивіденди	21	-	-	-	(528 562)	(528 562)
Розподіл прибутку минулих років	21	-	1 905 082	-	(1 905 082)	-
Залишок на 31 грудня 2022 року		1 222 929	4 834 869	(6 559)	31 220	6 082 459
Прибуток за рік		-	-	-	2 793 034	2 793 034
Інший сукупний дохід за рік		-	-	105 785	-	105 785
Усього сукупного доходу за рік		-	-	105 785	2 793 034	2 898 819
Розподіл прибутку минулих років	21	-	31 220	-	(31 220)	-
Залишок на 31 грудня 2023 року		1 222 929	4 866 089	99 226	2 793 034	8 981 278

Затверджено до випуску та підписано

29 травня 2024 року

Де Корду
Карлос
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

Кучер Віталій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
14361575

Кононенко
Вадим
Леонідович
ЄДРПОУ/ІПН
14361575

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
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
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

45

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
5 Звіт про рух грошових коштів 2023.pdf

Додаток Г

Річна фінансова звітність АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за 2024 рік

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Річна фінансова звітність за 2024 рік

Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2024 року

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	на 31 грудня 2024 року	на 31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	42 091 108	31 075 505
Кредити та аванси банкам	7	36 214 420	38 868 185
Кредити та аванси клієнтам	8	22 985 590	20 722 239
Інвестиції в цінні папери	9	14 349 359	11 558 254
Інвестиційна нерухомість	10	2 435	3 669
Відстрочені податкові активи	29	-	34 213
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	11	1 531	-
Основні засоби	12,13	672 819	713 408
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	13	374 372	400 394
Інші фінансові активи	14	97 233	73 942
Інші нефінансові активи	15	144 795	96 400
Усього активів		116 933 662	103 546 209
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		5 692	5 197
Кошти клієнтів	16	100 091 437	90 274 389
Поточні податкові зобов'язання	29	2 145 550	2 140 163
Відстрочені податкові зобов'язання	29	18 426	-
Інші залучені кошти	17	311 487	567 017
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	18	146 410	198 011
Інше забезпечення	18	11 441	19 090
Інші фінансові зобов'язання	19	295 007	358 807
Інші нефінансові зобов'язання	20	301 186	256 600
Субординований борг	21	421 062	745 657
Усього зобов'язань		103 747 698	94 564 931
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	1 222 929	1 222 929
Нерозподілений прибуток		4 090 949	2 793 034
Резервні та інші фонди Банку		7 659 123	4 866 089
Інші резерви		212 963	99 226
Усього власного капіталу		13 185 964	8 981 278
Усього зобов'язань та власного капіталу		116 933 662	103 546 209

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2025 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Член Правління

Віталій Кучер

Головний бухгалтер

Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 39-105 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про прибуток або збиток
за 2024 рік

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи, що обчислено із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	24	11 104 156	10 750 552
Інші процентні доходи	24	68 232	39 191
Процентні витрати	24	(3 000 301)	(2 925 006)
Чистий процентний дохід		8 172 087	7 864 737
Комісійні доходи	25	1 205 567	1 085 813
Комісійні витрати	25	(499 548)	(338 133)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		569 924	394 427
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(38 805)	(61 980)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		5 080	12 925
Чистий дохід від відновлення/збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9	26	1 590 738	(999 113)
(Збиток) від зменшення корисності/ чистий дохід від відновлення корисності для нефінансових активів		(289)	27
Інші доходи	27	17 959	31 344
Витрати на виплати працівникам	28	(1 531 247)	(1 393 998)
Амортизаційні витрати	28	(455 118)	(475 918)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(881 946)	(702 016)
Прибуток до оподаткування		8 154 402	5 418 115
Витрати на сплату податку	29	(4 063 453)	(2 625 081)
Прибуток за рік		4 090 949	2 793 034
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, грн	30	3,35	2,28
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		3,35	2,28

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2025 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Член Правління

Віталій Кучер

Головний бухгалтер

Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 39-105 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про сукупний дохід
за 2024 рік

Найменування статті	(тис. грн.)	
	2024 рік	2023 рік
Прибуток за рік	4 080 949	2 793 034
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		
<i>Статті, які згодом можуть бути перекласифіковані у прибуток або збиток:</i>		
Прибутки/(збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	267 803	183 525
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	5 225	21 733
Зміна в очікуваних кредитних збитках за фінансових активами, оціненими за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(121 379)	(64 958)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(37 912)	(34 515)
Інший сукупний дохід за рік	113 737	105 785
Усього сукупного доходу за рік	4 204 686	2 898 819

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2025 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Член Правління

Віталій Кучер

Головний бухгалтер

Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 39-105 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»

Річна фінансова звітність за 2024 рік

Звіт про зміни у власному капіталі
за 2024 рік

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)				
		Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2023 року		1 222 929	4 834 869	(6 559)	31 220	6 082 459
Прибуток за рік		-	-	-	2 793 034	2 793 034
Інший сукупний дохід за рік		-	-	105 785	-	105 785
Усього сукупного доходу за рік		-	-	105 785	2 793 034	2 898 819
Розподіл прибутку минулих років	22	-	31 220	-	(31 220)	-
Залишок на 31 грудня 2023 року		1 222 929	4 866 089	99 226	2 793 034	8 981 278
Прибуток за рік		-	-	-	4 090 949	4 090 949
Інший сукупний дохід за рік		-	-	113 737	-	113 737
Усього сукупного доходу за рік		-	-	113 737	4 090 949	4 204 686
Розподіл прибутку минулих років	22	-	2 793 034	-	(2 793 034)	-
Залишок на 31 грудня 2024 року		1 222 929	7 659 123	212 963	4 090 949	13 185 964

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2025 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Член Правління

Віталій Кучер

Головний бухгалтер

Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 39-105 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів
за 2024 рік
(прямий метод)

		(тис. грн.)	
Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		11 092 353	10 738 907
Проценти сплачені, включаючи процентні витрати за активами із від'ємною ставкою		(2 978 934)	(2 948 066)
Комісійні доходи, що отримані		1 220 188	1 079 953
Комісійні витрати, що сплачені		(492 306)	(327 852)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		569 924	394 427
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, у т.ч.		43 058	29 890
- Інші доходи		17 662	23 656
- Надходження за раніше списаними кредитами	8	25 396	6 234
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(870 824)	(713 504)
Витрати на виплати працівникам, що сплачені		(1 496 072)	(1 393 189)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(4 043 340)	(416 532)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 044 047	6 444 034
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте зменшення / (збільшення) кредитів та аванси банкам		2 592 909	(15 954 220)
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та аванси клієнтам		(5 513)	5 843 072
Чисте (збільшення) фінансових активів		(29 111)	(9 505)
Чисте (збільшення) нефінансових активів		(48 684)	(6 394)
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		123	(200)
Чисте збільшення коштів клієнтів		6 339 019	24 627 278
Чисте (зменшення) / збільшення інших фінансових зобов'язань		(346 149)	176 600
Чисте збільшення / (зменшення) інших нефінансових зобов'язань		9 610	(45 967)
Чисті грошові кошти, що отримано від операційної діяльності		11 556 251	21 074 698
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(165 058)	(3 023 634)
Придбання нематеріальних активів		(215 609)	(244 282)
Надходження від реалізації основних засобів		9	2 861 894
Придбання цінних паперів		(9 531 665)	(11 265 800)
Погашення цінних паперів		7 579 454	5 517 441
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(2 332 869)	(6 154 381)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення субординованого боргу	38	(392 742)	(325 448)
Погашення інших залучених коштів та зобов'язань з оренди	11, 38	(328 762)	(216 597)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(721 504)	(542 045)
Вплив змін курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		2 512 845	1 079 357
Вплив зміни очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	6	880	25 743
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		11 015 602	15 483 372
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		31 075 505	15 592 133
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		42 091 108	31 075 505

Затверджено до випуску та підписано

31 березня 2025 року

Голова Правління

Карлос де Корду

Член Правління

Віталій Кучер

Головний бухгалтер

Вадим Кононенко

Примітки, подані на сторінках 39-105 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності