

*Філяр С.В., к.е.н., доцент,  
доцент кафедри економіки, фінансів, обліку,  
математичних та інформаційних дисциплін,  
ПВНЗ «Європейський університет», м. Київ*

*Блакита В.О.,  
аспірант кафедри економіки,  
ПВНЗ «Європейський університет», м. Київ*

## **ВПЛИВ ЦИФРОВІЗАЦІЇ НА ФОРМУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПОРТФЕЛЮ**

Розвиток цифровізації має високий вплив на методи формування інвестиційного портфелю. З розвитком сучасних технологій та цифрової трансформації, компанії стикаються з новими можливостями та викликами, що впливають на їх стратегії інвестування.

В умовах сьогодення можемо спостерігати експоненційний ріст технологій, таких як штучний інтелект, блокчейн, інтернет речей, аналітика даних та інші. Ці технології змінюють спосіб, яким ми працюємо, спілкуємося та ведемо бізнес.

Цифровізація стає відповіддю на цей новий реалітет, дозволяючи нам ефективно використовувати ці технології в усіх сферах нашого життя.

У контексті формування інвестиційного портфелю, цифровізація надає нам нові можливості і перспективи. За допомогою цифрових рішень і платформ, ми отримуємо доступ до широкого спектру інструментів і активів, що вже дематеріалізувалися і стали цифровими.

Можна виділити такі основні напрями впливу цифровізації на формування інвестиційного портфелю:

1. Розширення інвестиційних можливостей: Цифрова трансформація розширює спектр інвестиційних можливостей, з'являються нові класи активів, такі як криптовалюти, цифрові платформи та технологічні стартапи. Це створює нові

простори для диверсифікації портфелю та залучення високотехнологічних цифрових активів.

2. Автоматизація та розумні аналітичні інструменти: Цифрові технології дозволяють автоматизувати процеси аналізу та управління інвестиційним портфелем. Штучний інтелект, машинне навчання та аналітика даних допомагають здійснювати прогнозування ринкових трендів, робити рекомендації щодо оптимального розподілу активів та стратегій управління ризиками.

3. Зміни у вимогах до компетенцій: Цифрова трансформація вимагає від професіоналів інвестиційного менеджменту нових навичок та компетенцій. Наприклад, розуміння технологічних тенденцій, уміння працювати з великими обсягами даних та аналізувати їх, знання криптовалют та блокчейн-технологій.

4. Керування ризиками та кібербезпека: Зростання цифрової залежності компаній ставить перед ними нові виклики у сфері кібербезпеки. Інвестиційні компанії повинні приділити належну увагу захисту цифрових активів, перевірці стійкості цифрових платформ та забезпеченню конфіденційності та цілісності даних.

Цифрова трансформація створює нові можливості для диверсифікації інвестиційного портфелю через збільшення глобального доступу до ринків та активів. За допомогою цифрових платформ та торговельних інструментів, інвестори можуть легко отримувати доступ до різноманітних активів з різних регіонів світу, що сприяє більш широкій диверсифікації портфелю.

Розвиток цифрових технологій приносить на ринок нові класи активів, такі як криптовалюти, цифрові активи та стартапи з високим потенціалом росту. Ці активи можуть стати частиною інвестиційного портфелю та додаткової диверсифікації, оскільки вони можуть мати різний рівень кореляції з традиційними активами.

### **Список використаної літератури:**

1. Kitsios F., Giatsidis I., Kamariotou M. (2021) Digital Transformation and Strategy in the Banking Sector: Evaluating the Acceptance Rate of E-Services, DOI: <https://doi.org/10.3390/joitmc7030204>. (in English), [https://www.researchgate.net/publication/334737596\\_Digital\\_Transformation\\_and\\_User\\_Acceptance\\_of\\_Information\\_Technology\\_in\\_the\\_Banking\\_Industry](https://www.researchgate.net/publication/334737596_Digital_Transformation_and_User_Acceptance_of_Information_Technology_in_the_Banking_Industry) (in English)
2. Hevner, A. R., March, S. T., Park, J., & Ram, S. (2004). Design Science in Information Systems Research. MIS Quarterly, [2, с.77-78] DOI: <https://doi.org/10.2307/25148625>. (in English), [https://www.researchgate.net/publication/201168946\\_Design\\_Science\\_in\\_Information\\_Systems\\_Research](https://www.researchgate.net/publication/201168946_Design_Science_in_Information_Systems_Research) (in English)

*Чобіток В.І., д.е.н., професор,  
в.о. зав. кафедри маркетингу та торговельного підприємництва,  
Українська інженерно-педагогічна академія, м. Харків*

*Альошин Д.Є.,  
здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти,  
Українська інженерно-педагогічна академія, м. Харків*

### **РОЗВИТОК ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УМОВАХ ВОЄННОГО ТА ПІСЛЯВОЄННОГО СТАНУ**

В сучасних умовах господарювання Україна в світовій економіці позиціонується як експортер сировини або напівфабрикатів, виробництво яких відбувається з використанням енергоємних і високотехнологічних процесів зі значним рівнем негативного впливу на навколишнє середовище. Така орієнтація вітчизняної економіки в середньостроковій, а тим більше в довгостроковій перспективі призведе до негативних наслідків розвитку.

Тому стратегія ефективного розвитку соціально-економічного та інноваційно-технологічного напрямку суспільства набирає обертів, незважаючи на негативні впливи пандемії COVID-19 та проведення активних військових подій на території України. Одним з найважливіших обмежень переходу вітчизняної