International Science Journal of Management, Economics & Finance
2025; 4(5): 23-32
https://isg-journal.com/isjmef/
doi: 10.46299/j.isjmef.20250405.03
ISSN: 2720-6394

INTERNATIONAL SCIENCE GROUP

Аналіз трендів та перспектив цифрового банкінгу в Україні

Мирослава Василівна Тимоць
Кафедра бізнесу та управління, ЗВО «Університет Короля Данила», м. Івано-Франківськ, Україна
ORCID: 0009-0001-0266-1756

Анотація: В статті проаналізовано сучасний стан цифрового банкінгу в Україні. Проведений аналіз показав, що цифровий банкінг в Україні перебуває на стадії активного розвитку: кількість користувачів онлайн-банкінгу зросла майже на 90% з 2018 року, що демонструє високий попит на цифрові послуги серед населення. Попри позитивні зрушення, рівень використання онлайн-банкінгу в Україні залишається суттєво нижчим порівняно з країнами ЄС, що зумовлено недоліками інфраструктури, обмеженим доступом до якісного інтернету в регіонах та необхідністю посилення кібербезпеки для формування довіри користувачів. Дослідження показали, що банки, які активно розвивають цифровий банкінг, мають конкурентну перевагу за рахунок підвищення операційної ефективності та задоволення зростаючого попиту на сучасні банківські продукти. Сьогодні ключовими стратегіями для підтримки лояльності споживачів є покращення клієнтського досвіду, швидкість та зручність надання послуг, а також запровадження програм лояльності й розширення асортименту фінансових інструментів. Зазначено, що на розвиток цифрового банкінгу в Україні у найближчий час значний вплив матимуть такі фактори, як штучний інтелект, технології "Знай свого клієнта" (KYC/AML) та відкритий банкінг. Водночас, воєнний конфлікт суттєво звузив український фінтех-сектор, виступаючи ключовим бар'єром для подальшого зростання. Серед інших чинників, що гальмують розвиток фінтеху в Україні, виділяють політичну та економічну нестабільність, відтік кадрів за кордон, недостатнє фінансування, жорсткі законодавчі обмеження та посилення контролю з боку НБУ. Очікується, що з розвитком фінансових технологій і поглибленням інтеграції України до світових економічних процесів, українські банки продовжуватимуть відігравати ключову роль у розвитку цифрової економіки країни. Обгрунтовано, що цифровий банкінг надає клієнтам широкі можливості для дистанційного доступу до фінансових операцій, забезпечуючи зручність та оперативність обслуговування.

Ключові слова: цифровий банкінг, FinTech, фінансові технології, мобільний банкінг, блокчейн, штучний інтелект, відкритий банкінг.

1. Вступ

З розвитком інформаційних технологій, банки все більше інтегрують цифрові рішення в свої бізнес-моделі, що дозволяє оптимізувати роботу та покращити взаємодію з клієнтами. В Україні цей процес особливо актуальний, оскільки цифровий банкінг здатен забезпечити широкий доступ населення до фінансових послуг, навіть у віддалених регіонах. Більше того, у період геополітичної та економічної нестабільності цифровий банкінг стає необхідністю для забезпечення стабільної роботи банківської системи. Це підкреслює важливість аналізу сучасних трендів у цій сфері та визначення перспектив для подальшого розвитку.

2. Об'єкт і предмет дослідження

Об'єктом дослідження є процеси впровадження та розвитку цифрових банківських послуг в Україні. Предметом дослідження є цифрові банківські технології та їх вплив на фінансову систему України.

3. Мета та задачі дослідження

Проведення комплексного аналізу розвитку цифрового банкінгу в Україні, основних трендів у цій сфері, а також визначення перспектив подальшого впровадження цифрових технологій у банківські послуги.

4. Аналіз літератури

У процесі вивчення сучасних тенденцій розвитку банківського сектору України стає очевидним, що основна увага науковців і практикуючих фінансистів зосереджена на впровадженні інноваційних технологій для вдосконалення обслуговування клієнтів, підвищення безпеки фінансових операцій і оптимізації витрат.

Водночас зарубіжні дослідники, зокрема І. Буді акцентує увагу на необхідності систематичного вивчення фінансових технологій у контексті глобальних викликів, зокрема через зростаючу роль цифрових інструментів у період пандемії. З огляду на прискорення цифрового розвитку, використання новітніх фінансових технологій стане ключовою перевагою для банків у конкурентному середовищі, що потребує подальших досліджень і наукового обґрунтування [1].

Гусєва О. Ю., Легомінова С. В. наголошують на тому, що цифровий банкінг дозволяє клієнтам суттєво економити час, що позитивно впливає на розширення клієнтської бази банківських установ [2].

Погоджуючись із цією думкою, можна зробити висновок, що зосередження на економії часу, розширенні клієнтської бази та застосуванні психо-емоційних методів у процесі обслуговування мають стати пріоритетами цифрового банкінгу.

С. Балес вважає, що основною проблемою впровадження цифрових банківських технологій є не пошук нових цифрових засобів, а аналіз їх значення для різних соціальних груп, включаючи звичайних споживачів, працівників і бізнес [3].

Скіннер С. має більш оптимістичний погляд на цифровий банкінг, вважаючи, що ці технології не лише розширюють можливості банківського обслуговування, але й відкривають нові перспективи для соціального впливу. Він підкреслює, що цифрові банківські інструменти можуть сприяти підвищенню рівня фінансової грамотності населення через доступ до освіти та знань [4].

Впровадження та розвиток цифрового банкінгу, на нашу думку, є відмінною можливістю підвищити фінансову грамотність країни. Окрім того, потреба в більш зручних, швидких та безпечних банківських послугах створює попит на впровадження нових технологій, що робить дослідження цієї теми вкрай актуальним для сучасної фінансової науки.

5. Методи досліджень

Для досягнення цілей дослідження були використані наступні наукові методи: аналіз і синтез - використовувались для узагальнення інформації щодо світових і національних трендів цифрового банкінгу; індукція та дедукція - ці методи дозволили зробити висновки щодо перспектив розвитку цифрового банкінгу в Україні на основі окремих фактів і загальних тенденцій; порівняльний метод - дозволив порівняти стан цифрового банкінгу в Україні з

іншими країнами; а також факторний аналіз - допоміг визначити ключові чинники, що впливають на впровадження цифрових технологій у банківському секторі.

6. Результати дослідження

Протягом останніх п'яти років в Україні спостерігається значний прогрес у розвитку фінансових технологій. Це стало можливим завдяки кільком факторам: зростанню цифровізації, широкому поширенню Інтернету, зростанню конкуренції на фінансових ринках, популярності соціальних мереж і месенджерів, прагненню до інновацій, успіхам технологічних компаній в інших сферах економіки, зростанню електронної комерції тощо.

Успішний розвиток українського фінтех-ринку значною мірою залежить від співпраці між банками та фінтех-компаніями, що активно впроваджують фінансові технології. За даними статистики, 79% банків мають системи, які важко інтегрувати, і лише 6% банків досягли бажаного рівня прибутковості від співпраці з фінтех-компаніями.

Європа та США залишаються найпривабливішими ринками для українських фінтех-компаній. (рис. 1)

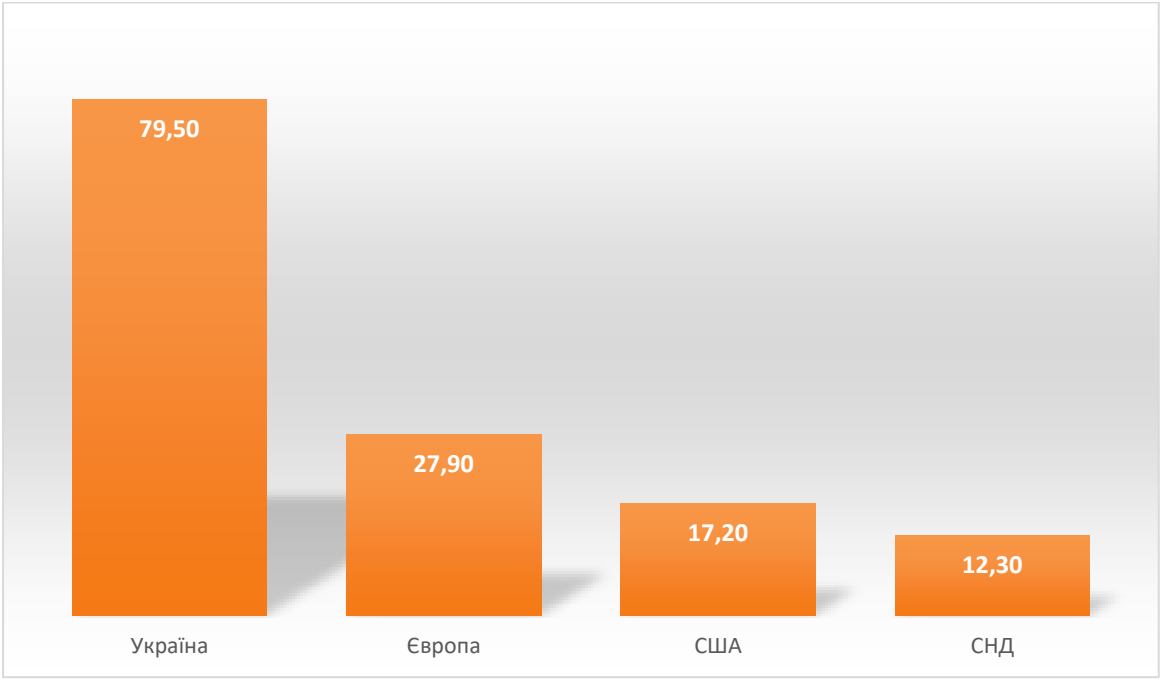

Рис. 1. Ринки, на яких працюють фінтех-компанії, %.

Найпривабливішими ринками для українських фінтех-компаній є Європа та США, де працюють 27,9% і 17,2% компаній відповідно. Третє місце посідають країни СНД, тоді як ринки Азії та Африки залишаються менш популярними. Більшість фінтех-рішень орієнтовані на бізнес-завдання, задовольняючи потреби як великого, так і малого та середнього бізнесу.

Українські діджитал-банки активно конкурують між собою, пропонуючи клієнтам високий рівень обслуговування, інноваційні рішення, швидкість та зручність у поєднанні з інтерактивними можливостями. За останнє десятиліття банківська система України зробила значні кроки у впровадженні новітніх технологій, сприяючи цифровізації своїх послуг на всіх рівнях. Це дозволило українським споживачам звикнути до використання цифрових платформ для фінансових операцій і отримати доступ до передових банківських інструментів.

Українська банківська система продовжує активно впроваджувати новітні технології та реагувати на виклики сучасності, створюючи все більш комфортні та гнучкі умови для своїх клієнтів.

Еволюція цифрової трансформації банківського сектору в Україні отримала новий імпульс завдяки впровадженню Стратегії розвитку фінтеху, розробленої Національним банком України. Одним із ключових напрямів цієї Стратегії є досягнення високого рівня цифрової та фінансової грамотності населення. В межах цього напрямку передбачається [5]:

- Відкриття освітньо-інформаційного центру для підвищення фінансової обізнаності громадян.
- Створення на єдиній комунікаційній платформі (сайті) спеціального розділу, присвяченого цифровій грамотності населення.
- Розробка освітнього курсу з цифрової грамотності у фінансовій сфері для покращення навичок користування сучасними фінансовими інструментами.

Ці заходи спрямовані на підвищення рівня обізнаності українців щодо цифрових технологій, що використовуються у фінансових послугах. Це дозволить громадянам більш ефективно взаємодіяти з сучасними банківськими продуктами.

На сьогодні більшість українських банків активно інвестують у розвиток цифрових технологій. В країні працює 60 банків, з яких 26 мають іноземний капітал. Використання цифрового банкінгу в Україні має безліч переваг, зокрема:

– цілодобовий доступ незалежно від місця перебування, що значно підвищує зручність користування банківськими послугами;

– зручність та мобільність, адже користувачі мають змогу легко розпоряджатися своїми фінансами з мобільних пристроїв;

– вартість обслуговування значно нижча, ніж обслуговування у відділенні, оскільки банки знижують операційні витрати та пропонують вигідніші умови для онлайн-клієнтів;

– можливість здійснення широкого спектру послуг та постійний контроль рахунків;

– транзакції виконуються набагато швидше, ніж при традиційних методах;

– системи Інтернет-банкінгу забезпечують різні рівні захисту даних, включаючи шифрування та двоетапну автентифікацію, що підвищує довіру клієнтів до онлайн-операцій [6].

Кожен банк прагне створити унікальні пропозиції в рамках партнерських програм, залучаючи клієнтів за допомогою різних відсотків кешбеку або спеціальних акцій.

Дослідження показують, що банки, які активно розвивають цифровий банкінг, мають конкурентну перевагу за рахунок підвищення операційної ефективності та задоволення зростаючого попиту на сучасні банківські продукти. Сьогодні ключовими стратегіями для підтримки лояльності споживачів є покращення клієнтського досвіду, швидкість та зручність надання послуг, а також запровадження програм лояльності й розширення асортименту фінансових інструментів. Очікується, що з розвитком фінансових технологій і поглибленням інтеграції України до світових економічних процесів, українські банки продовжуватимуть відігравати ключову роль у розвитку цифрової економіки країни.

Обсяги вкладів клієнтів, як фізичних, так і юридичних осіб, є ключовим показником довіри до банківської установи, а також її конкурентоспроможності в сучасних умовах ринку. Високий рівень довіри до банків свідчить про їхню стабільність і надійність, що робить їх одними з лідерів у своїй галузі. Особливістю фінтех-індустрії в Україні є значна концентрація технологічних інновацій безпосередньо в банківському секторі. Це пов'язано з тим, що сегмент незалежних фінтех-проєктів в Україні розвинений слабше, ніж у багатьох зарубіжних ринках. Статистика свідчить, що близько 70% українських банків використовують застарілі системи, які складно інтегрувати з новими технологіями, і лише 6% банків змогли досягти очікуваного рівня повернення інвестицій (ROI) від співпраці з фінтех-компаніями [7].

Попри ці виклики, великі українські банки активно працюють над впровадженням інноваційних рішень.

Більшість цих банків також мають власні інкубатори та акселератори для стартапів, сподіваючись, що співпраця з молодими технологічними компаніями принесе інноваційні

продукти та сервіси, які можна буде інтегрувати у власну діяльність. Це дозволяє банкам залишатися на передовій фінансових технологій та швидко реагувати на зміни ринку.

Розвиток фінтех-ринку в Україні характеризується мінливістю інтересу споживачів до фінтех-послуг. Споживачі чутливі до ринкових змін і часто змінюють фінтех-продукти. Український фінтех-ринок ще на початковій стадії формування порівняно зі світовою практикою.

До особливостей функціонування фінтех-компаній в Україні можна віднести такі: активне просування технологічних фінансових послуг банками, ранній етап розвитку більшості фінтех-компаній, нерозвинене венчурне інвестування, волатильність ринку, зниження інтересу до блокчейн-технологій, основна увага на платіжних послугах та інноваційних технологіях, фінансування за рахунок власних коштів засновників.

До основних перешкод для розвитку фінтех-ринку в Україні відносяться такі: недосконале державне регулювання фінансових технологій, несприятливий інвестиційний клімат, недостатньо розвинена інфраструктура, зокрема телекомунікації та Інтернет-мережі, нестача фахівців у галузі фінансових та інформаційних технологій, низький рівень патентної активності та обмежена кількість проривних технологій, нерозвинена система венчурного інвестування.

Окрім того, очікується, що нові проекти на українському фінтех-ринку продовжать розвивати платіжні сервіси на платформній основі з акцентом на дані та контрольовану ідентифікацію користувачів. Українські фінтех-стартапи потребують фінансування, і деякі з них вже отримали гранти від Українського фонду стартапів, створеного для підтримки та розвитку стартап-екосистеми.

Інновації у фінансовій сфері активно впроваджуються завдяки стрімкому розвитку інформаційних технологій, зокрема інтернет-банкінгу та штучного інтелекту. Популярність фінансових технологій, таких як краудфандинг, необанки та цифрові валюти, зростає глобально. В Україні фінтех-ринок прогресує завдяки цифровізації та підтримці держави, проте стикається з викликами, як-от нерозвинене регулювання та інфраструктура. Для подальшого зростання необхідна співпраця між банками та фінтех-компаніями і підтримка інновацій.

Український фінансовий ринок за останні роки демонструє значний прогрес у цифровій трансформації та розвитку фінансових технологій (фінтех). Незважаючи на економічні виклики, пандемію та війну, банки активно інвестують у цифрові рішення, що дозволяє їм підтримувати стабільний розвиток та пропонувати інноваційні послуги своїм клієнтам. Основними напрямами розвитку є співпраця банків з фінтех-компаніями, впровадження штучного інтелекту, аналіз великих даних, кібербезпека та автоматизація бізнес-процесів.

Фінтех-компанії в Україні активно пропонують інноваційні продукти, такі як криптовалюти, онлайн-кредити та миттєві платежі. Водночас, провідні українські банки активно працюють над впровадженням цифрових рішень і розвитком програм лояльності, що підвищує їхню конкурентоспроможність. Національний банк України грає важливу роль у стимулюванні розвитку фінтеху шляхом впровадження регуляторних ініціатив і стратегій.

Український фінтех-сектор стикається з певними викликами, такими як недосконале державне регулювання, нестача інфраструктури та фахівців, але при цьому продовжує демонструвати високий потенціал для подальшого зростання. Важливим аспектом розвитку галузі є співпраця між банками та фінтех-компаніями, що дозволяє створювати нові продукти та послуги для задоволення потреб сучасних споживачів.

Україна має всі шанси стати лідером у сфері фінансових технологій на глобальній арені, особливо враховуючи успіхи у розвитку криптовалют і платіжних систем. Проте для подальшого зміцнення своїх позицій на світовому ринку необхідно продовжувати співпрацювати з міжнародними інвесторами та вдосконалювати правове регулювання.

Впровадження цифрових технологій сприяє появі нових бізнес-моделей і розширенню відкритої екосистеми, яка охоплює всі ринки та споживачів. Важливо зазначити, що цифрова

трансформація – це не лише технологічна стратегія, а, насамперед, бізнес-стратегія, яка дозволяє компаніям оперативніше реагувати на зміни потреб ринку.

До інноваційних моделей банківського бізнесу можна віднести наступні [8]:

1) «Інтелектуальний» багатоканальний банк, основними складовими цієї моделі є:

- сучасна інтеграція через різні канали з фокусом на цифрові платформи та комплексну архітектуру;
- аналітика, яка охоплює збір даних про клієнтів, мікросегментацію та прогнозне моделювання для формування оптимального портфеля продуктів;
- управління взаємодією в реальному часі для підвищення рівня конверсії вхідних запитів;
- прогресивні консультативні послуги, які базуються на цифрових каналах і персоналізованій аналітиці;
- продукти та ціноутворення, адаптовані під конкретні мікросегменти та оптимізовані для різних каналів.

Цифрові технології активно трансформують банківський сектор, створюючи нові моделі бізнесу та підтримуючи розвиток відкритих екосистем, що залучають різноманітні ринки та клієнтів. Слід зазначити, що цифрова трансформація є насамперед бізнес-стратегією, яка дає банкам можливість швидше реагувати на зміни ринкових умов та потреб споживачів.

2) Соціально орієнтований банк, такий банк будує тісні взаємини з клієнтами через соціальні медіа, спрямовуючи діяльність на зміцнення лояльності та персоналізований підхід. Головні технології включають:

- моніторинг соціальних мереж для виявлення можливостей залучення клієнтів, управління ризиками та оперативного реагування;
- соціальний цифровий маркетинг, який кластеризує аудиторію та визначає найбільш релевантний контент для користувачів;
- соціальний CRM, що інтегрує інформацію з соціальних мереж для підвищення персоналізації пропозицій.

3) Цифрова екосистема банку - ця модель використовує мобільні технології для надання широкого спектра послуг, що виходять за межі традиційних банківських продуктів, через мережу партнерів. Основні технології:

- мобільні платежі (NFC, «мобільний гаманець») для підвищення конкурентоспроможності;
- мобільний маркетинг, програми лояльності та аналітика, які підтримують як фінансові, так і нефінансові пропозиції;
- співпраця з небанківськими установами для створення спільного контенту та розширення екосистеми.

IBM виділяє кілька моделей цифрових банків [9,10]:

- Модель A: цифровий бренд, що працює на основі інфраструктури «материнського» банку. Наприклад, FRANK від OCBC у Сінгапурі.
- Модель B: банк із цифровими каналами для мобільних і онлайн-додатків, орієнтованих на покращення користувацького досвіду.
- Модель C: цифровий підрозділ класичного банку, що діє автономно.
- Модель D: повністю цифровий банк, який базує свою діяльність на цифрових технологіях, наприклад, Fidor Bank у Німеччині.

Експерти IBM відзначають, що для успіху цифрового банку важливими є масштабованість, управління клієнтським досвідом, а також здатність розширюватися на більш складні продукти, оптимізуючи всі процеси та системи навколо цифрових рішень.

На розвиток цифрового банкінгу в Україні у найближчому році значний вплив матимуть такі фактори, як штучний інтелект, технології "Знай свого клієнта" (KYC/AML) та відкритий банкінг. Водночас, воєнний конфлікт суттєво звузив український фінтех-сектор, виступаючи ключовим бар’єром для подальшого зростання. Серед інших чинників, що гальмують розвиток фінтеху в Україні, виділяють політичну та економічну нестабільність, відтік кадрів

за кордон, недостатнє фінансування, жорсткі законодавчі обмеження та посилення контролю з боку НБУ.

На глобальному рівні першорядне значення у фінансових технологіях займають штучний інтелект і машинне навчання. За даними Grand View Research, до 2030 року глобальний ринок штучного інтелекту може сягнути $1811,8 млрд, а світовий ринок машинного навчання, як прогнозує Fortune Business Insights, зросте до $225,91 млрд. Звіт Accenture вказує на виробничий сектор як основного бенефіціара від впровадження ШІ, із потенційним прибутком у $3,8 трлн до 2035 року [11].

Світові тенденції демонструють високу зацікавленість у впровадженні ШІ, зокрема в фінансовому секторі, де понад половина організацій планують застосувати нові функції ШІ найближчим часом. Згідно з дослідженням PwC, глобальний ВВП може збільшитися на 14% завдяки впровадженню ШІ та машинного навчання, що створить додаткові $15,7 трлн для світової економіки до 2030 року.

Для українських банків ці глобальні тренди відкривають можливості значних інвестицій у ШІ та машинне навчання, які здатні поліпшити взаємодію з клієнтами та оптимізувати операційні витрати. Згідно з Autonomous Next, завдяки використанню ШІ банки можуть скоротити витрати на 22%, що дозволить заощадити до $1 трлн у світі до 2030 року. Ці фактори можуть бути вирішальними для українських банків у їхньому прагненні до стійкого розвитку на фоні численних викликів [12].

На розвиток цифрового банкінгу в Україні значно впливатиме генеративний штучний інтелект, який може щорічно підвищувати продуктивність праці на 0,1–0,6% до 2040 року, залежно від темпів його впровадження та адаптації робочих процесів. Комбінуючи генеративний ШІ з іншими технологіями, автоматизація може додатково збільшувати продуктивність на 0,2–3,3% щороку. Висока ефективність таких рішень відкриває перспективи для українських банків, які прагнуть скоротити витрати та покращити клієнтський досвід.

Кібербезпека займає друге місце серед факторів, що впливають на фінансовий сектор. За даними Research and Markets, ринок кібербезпеки до 2027 року досягне $338,84 млрд із середньорічним темпом зростання 10,9%. Очікується, що до 2025 року збитки від кібератак зростуть до $10,5 трлн щорічно, порівняно з $6 трлн у 2021 році. Це робить кіберзлочинність однією з найбільших загроз для цифрового банкінгу, і якщо б вона була окремою економікою, то посіла б третє місце у світі за обсягом [13].

Фінансові установи та фінтех-компанії, включаючи українські банки, активно інвестують у технології штучного інтелекту для захисту даних клієнтів, включаючи системи біометричної автентифікації. Завдяки використанню ШІ та автоматизованих систем безпеки, організації здатні стримувати витоки даних на 27% швидше, що є вирішальним для збереження довіри клієнтів у секторі цифрового банкінгу.

Розвиток цифрового банкінгу в Україні, як і в усьому світі, значною мірою залежить від здатності банків забезпечувати належний захист від фінансових злочинів і відповідати вимогам міжнародних стандартів у боротьбі з шахрайством та відмиванням грошей. За оцінками EY, щорічні втрати від злочинів, пов'язаних із відмиванням коштів, сягають від 1,4 до 3,5 трлн доларів.

Світовий банк щорічно виділяє близько 1 млрд доларів для запобігання фінансовим злочинам, що підтверджує важливість посилення захисту та належного комплаєнсу у фінансових установах. Глобальні витрати на спеціалізоване програмне забезпечення для боротьби з фінансовими злочинами, як очікується, зростуть із 22,1 млрд доларів у 2023 році до понад 28,7 млрд доларів до 2027 року. Це зростання на 30% обумовлене посиленням активності кіберзлочинців, які шукають нові шляхи отримання незаконних прибутків через збільшення кількості транзакцій у цифрових каналах. Для України це означає необхідність інвестицій у передові інструменти захисту та боротьби з фінансовими злочинами.

Незважаючи на значні зусилля фінансового сектору, масштаб проблеми залишається великим. За оцінками ООН, обсяг відмитих коштів щороку становить від 2 до 5% світового ВВП, або до 2 трлн доларів. Фінансовий сектор, включно з українськими банками, повинен забезпечити відповідність стандартам боротьби з відмиванням коштів (AML) та правилу «Знай свого клієнта» (KYC).

Опитування компанії Alloy показує, що 60% фінтех-компаній вже зіштовхнулися з проблемою штрафів, які в середньому становлять від 250 000 доларів, за недотримання вимог AML/KYC, а 93% опитаних вказали на складність виконання цих вимог. У відповідь українські банки активно інвестують у розвиток систем контролю та автоматизації перевірок, щоб мінімізувати ризики та уникнути штрафів [14].

Ще один фактор, який визначатиме розвиток цифрового банкінгу в Україні, — це розвиток відкритого банкінгу, який може значно розширити доступні цифрові послуги та покращити інтеграцію між банками та фінтех-компаніями. За прогнозами Juniper Research, глобальний ринок відкритого банкінгу досягне $330 млрд до 2030 року, а європейський ринок стане лідером, зокрема завдяки Великій Британії, яка до 2027 року генеруватиме $59 млрд у цій сфері.

Відкритий банкінг сприяє інтеграції фінансових послуг, надаючи можливості створення нових джерел доходу, залучення нових клієнтів та підвищення якості обслуговування. Близько 97% компаній, які впровадили відкритий банкінг, відзначають його позитивний вплив на бізнес, що робить цю технологію привабливою для українських фінансових установ [15].

7. Перспективи подальшого розвитку досліджень

Отримані результати дослідження підтверджують важливість розвитку цифрового банкінгу в Україні. Подальші дослідження потребують обґрунтування інтеграції інновацій та посилення кіберзахисту задля збільшення доступності фінансових послуг та відповідності банківської системи вимогам сучасного цифрового суспільства.

8. Висновки

Аналіз розвитку цифрового банкінгу засвідчив, що цей вид банківських послуг має ряд особливостей, що вигідно відрізняють його від традиційного обслуговування. Цифровий банкінг надає клієнтам широкі можливості для дистанційного доступу до фінансових операцій, забезпечуючи зручність та оперативність обслуговування.

Серед ключових характеристик — інтеграція штучного інтелекту, блокчейну, мобільних додатків та великих даних, які створюють переваги у вигляді швидшого обслуговування, доступності для користувачів і фінансової інклюзії. Це підтверджує доцільність розвитку цифрового банкінгу як зручної та економічно ефективної альтернативи класичним банківським послугам, що сприяє підвищенню конкурентоспроможності українських банків.

Отже, цифрова трансформація є невід’ємною складовою успішної стратегії сучасного банку. Для збереження конкурентних переваг і задоволення потреб клієнтів банки мають активно впроваджувати новітні технології, що дозволить забезпечити сталий розвиток і зміцнити позиції на ринку в умовах цифрової епохи.

Список літератури:

1) Budi I., Purwandari B., Suryono R. Challenges and trends of financial technology: A systematic literature review. *Information.* 2020. № 11. URL: https://www.mdpi.com/2078-2489/11/12/590

2) Гусєва О. Ю., Легомінова С. В. Діджиталізація – як інструмент удосконалення бізнес-процесів, їх оптимізація. *Економіка. Менеджмент. Бізнес*. 2018. Вип. 1. С. 33–39.

3) Bales S. Mobile Ready: Connecting With The Untethered Consumer. Kindle Edition, 2014. 126 c.
4) Skinner C. Digital bank. Strategies to Launch or Become a Digital Bank. 2014. – 320c.
5) Стратегія розвитку фінтеху в Україні до 2025 року. URL: https://bank.gov.ua/ua/files/DDWIAwXTdqjdClp
6) Македон В. В., Машкіна К. О. Розвиток глобального банківського сектору в умовах цифрової економіки. *Інвестиції: практика та досвід.* 2021.№ 4. С.21- 28. URL: http://www.investplan.com.ua/pdf/4_2021/6.pdf (дата звернення: 10.10.2024)
7) Рейтинг банків України. URL: https://minfin.com.ua/ua/banks/top/
8) Тарасюк М.В., Кощєєв О.О. Інновації в глобальній цифровій сфері: оцінка трансформацій. *Актуальні проблеми міжнародних відносин.* 2017. Вип. 131. С. 94–110.
9) Гриджук Д. М. Розвиток систем управління ефективності банківської діяльності. Інтер наука. 2018. № 3. С. 10
10) Худолій Ю.С. Сучасні тенденції FinTech та їх вплив на безпеку банківських установ *Економіка і регіони.* 2021. № 3 (82). С. 115–123
11) Дубина, М. В., Шеремет, О. М. Розвиток e-banking: світовий та вітчизняний досвід. *Проблеми і перспективи економіки та управління.* 2021. Вип. 18. Ч. 2. С. 154–162.
12) Фінтех-тренди в Україні та світі: що впливатиме на індустрію у 2024 році https://fintechinsider.com.ua/finteh-trendy-v-ukrayini-ta-sviti-shho-vplyvatyme-na-industriyu-u-2024-roczi/
13) AI's Trillion-Dollar Opportunity. URL: https://www.bain.com/insights/ais-trillion-dollar-opportunity-tech-report-2024/
14) Global Cybersecurity Market Expected to Hit $300B by 2027, Research Says. URL:https://www.msspalert.com/news/global-cybersecurity-market-expected-to-hit-300b-by-2027-research-says
15) Over 60% of fintechs paid at least $250K in compliance fines last year, Alloy report finds URL:https://www.alloy.com/about/press/over-60-of-fintechs-paid-at-least-250k-in-compliance-fines-last-year-alloy-report-finds

Analysis of trends and prospects of digital banking in Ukraine

Myroslava Tymots
Department of Business and Management, University of King Danylo, Ivano-Frankivsk, Ukraine

Abstract: The article analyzes the current state of digital banking in Ukraine. The analysis showed that digital banking in Ukraine is in a phase of active development: the number of online banking users has grown by almost 90% since 2018, which demonstrates high demand for digital services among the population. Despite these positive changes, the level of online banking usage in Ukraine remains significantly lower compared to EU countries. This is due to infrastructure deficiencies, limited access to high-quality internet in the regions, and the need to strengthen cybersecurity to build user trust. Studies have shown that banks that actively develop digital banking have a competitive advantage by increasing operational efficiency and meeting the growing demand for modern banking products. Today, key strategies for maintaining customer loyalty include improving the customer experience, providing fast and convenient services, introducing loyalty programs, and expanding the range of financial instruments. It is noted that the development of digital banking in Ukraine in the near future will be significantly influenced by factors such as artificial intelligence, "Know Your Customer" (KYC/AML) technologies, and open banking. At the same time, the military conflict has significantly narrowed the Ukrainian fintech sector, acting as a key barrier to further growth. Other factors hindering the development of fintech in Ukraine include political and economic instability, brain drain abroad, insufficient funding, strict legislative restrictions, and increased control by the NBU (National Bank of Ukraine). It is expected that with the development

of financial technologies and the deepening integration of Ukraine into global economic processes, Ukrainian banks will continue to play a key role in the development of the country's digital economy. It is argued that digital banking provides customers with broad opportunities for remote access to financial operations, ensuring convenient and prompt service.

Key words: digital banking, FinTech, financial technologies, mobile banking, blockchain, artificial intelligence, open banking.