

нального банку України від 30.12.2021 р. № 161. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0161500-21#Text>

6. Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в банках України та банківських групах: постанова Правління Національного банку України від 19.07.2024 р. № 88. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0088500-24#Text>

**Волкова Н. І.**

доцент кафедри фінансів і банківської справи  
Донецького національного університету імені Василя Стуса

**Кузьминський Є. Д.**

магістрант ОП «Фінанси, банківська справа та страхування»  
Донецького національного університету імені Василя Стуса

## **КЛЮЧОВІ АСПЕКТИ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ В УКРАЇНІ**

**Вступ.** У ХХІ ст. цифровізація проникає в усі сфери суспільного життя, і банківський сектор не є винятком. Цифрова трансформація банківських послуг стала ключовим фактором модернізації фінансової системи, а інтернет-банкінг – її найяскравішим проявом. В умовах глобальної конкуренції та зростання вимог клієнтів банки вимушені впроваджувати інноваційні технології, щоб забезпечити доступність, швидкість і безпеку фінансових операцій. Особливо актуальним це питання є для України, де цифрові технології розвиваються надзвичайно динамічно, а користувачі активно переходять до онлайн-формату обслуговування. Сучасні тренди та вектори розвитку цифрової трансформації банківського сектору досліджували В. Зянько, Т. Нечипоренко [1], окремі питання цифрової трансформації у банкінгу розглядалися у блозі команди YC Market [2], напрями цифрової трансформації банківської діяльності висвітлювали В. Коненко, О. Рудаченко, Ю. Тараруєв [3] та інші.

**Мета дослідження** – визначити ключові аспекти цифрової трансформації банківської сфери та окреслити перспективи розвитку інтернет-банкінгу в Україні.

Впровадження інноваційних технологій у банківській сфері обумовлене декількома основними факторами:

- попитом на дистанційні фінансові операції (сучасні клієнти віддають перевагу швидким та зручним банківським сервісам без необхідності відвідувати відділення);
- розвитком фінансових технологій (FinTech) (інтеграція банківських послуг із цифровими рішеннями дають змогу автоматизувати процеси обробки транзакцій, управління коштами та персоналізацію обслуговування);
- глобальною діджиталізацією (загальна світова тенденція впровадження цифрових інструментів у фінансовому секторі, що змушують українські банки адаптуватися до сучасних викликів).

Поточний стан інтернет-банкінгу в Україні характеризується тим, що сучасні українські банки активно розвивають цифрові платформи, пропонуючи клієнтам широкий спектр онлайн-послуг, серед яких:

- мобільні додатки – більшість банківських операцій можна здійснити через смартфон;
- штучний інтелект та чат-боти – автоматизація обслуговування клієнтів та покращення їх досвіду;
- безконтактні платежі – підтримка NFC, QR-кодів, біометричної автентифікації.

Останні роки стали періодом стрімкого розвитку цифрових фінансових сервісів в Україні. За даними Національного банку України, понад 70 % українців користуються інтернет- або мобільним банкінгом. Серед лідерів за рівнем цифровізації – АТ КБ «Приватбанк», monobank, АТ «А-БАНК», АТ «ОЩАДБАНК» та АТ «ПУМБ».

Monobank, зокрема, став першим повністю мобільним банком в Україні, який функціонує без відділень і повністю через застосунок. Такий формат став зручним, особливо під час пандемії COVID-19, що додатково стимулювало розвиток цифрових рішень.

Вважаємо, перспективи розвитку інтернет-банкінгу в Україні полягають у наступному.

1. Використання штучного інтелекту (AI) та автоматизація процесів як одним із головних напрямів розвитку інтернет-банкінгу для аналізу транзакцій, персоналізації рекомендацій та боротьби з шахрайством. Зазначимо, що розвиток машинного навчання дає змогу банкам удосконалювати процеси автоматизації, знижуючи витрати та підвищуючи ефективність обслуговування.

2. Підвищення кібербезпеки є одним із головних завдань банківського сектору. Очікується, що: по-перше, буде впроваджено покращену багатofакторну автентифікацію; по-друге, з'являться нові методи шифрування та захисту персональних даних; по-третє, розвиватимуться біометричні технології для входу в додатки та підтвердження транзакцій.

3. Інтеграція із соціальними платформами та месенджерами дасть змогу банкам інтегрувати свої послуги з популярними соцмережами та месенджерами, що допоможе клієнтам проводити фінансові операції безпосередньо у своїх звичних цифрових середовищах.

4. Персоналізація фінансових продуктів завдяки аналізу поведінки користувачів сприятиме тому, що банки зможуть пропонувати персоналізовані фінансові рішення, які максимально відповідають їхнім потребам та фінансовим можливостям.

Додамо, що попри всі заходи безпеки, зростання цифрових банківських послуг супроводжується збільшенням ризиків, таких як фішинг-атаки, злам акаунтів та викрадення даних. Також треба загострити увагу на відсутності уніфікованих стандартів. Для забезпечення стабільного розвитку інтернет-банкінгу необхідно розробити уніфіковані стандарти безпеки та регулювання фінансових технологій на державному рівні. Але водночас залишається проблема цифрової грамотності. Не всі громадяни володіють достатніми знаннями для безпечного користування

онлайн-банкінгом або ж не мають бажання навчатися, що створює потенційні ризики втрати коштів через фінансове шахрайство.

**Висновки.** Цифрова трансформація банківських послуг в Україні відкриває нові можливості для громадян та бізнесу, підвищуючи рівень фінансової доступності й ефективності. Успішний розвиток інтернет-банкінгу залежить від технологічних інновацій, безпеки та здатності фінансових посередників адаптуватися до змін у споживчих потребах. Подальша інтеграція цифрових рішень сприятиме формуванню конкурентоспроможного банківського сектору, що відповідатиме вимогам сучасного цифрового світу.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Зянько В., Нечипоренко Т. Цифрова трансформація банківського сектору: сучасні тренди та вектори розвитку. *Innovation and sustainability*. 2025. № 4. С. 6–21. DOI: 10.31649/ins.2024.4.6.21 (дата звернення: 26.04.2025).

2. Команда YC Market. Цифрова трансформація у банкінгу. *Блог YC.Market*. URL: <https://blog.youcontrol.market/tsifrova-transformatsiia-u-bankinghu/> (дата звернення: 26.04.2025).

3. Коненко В. В., Рудаченко О. О., Тараруєв Ю. О. Основні напрями цифрової трансформації банківської діяльності. *Investytsiyi: praktyka ta dosvid*. 2024. № 20. С. 15–21. DOI: 10.32702/2306-6814.2024.20.15 (дата звернення: 26.04.2025).

**Поліщук Н. В.**

д-р екон. наук, професор,  
професор кафедри фінансів і банківської справи  
Донецького національного університету імені Василя Стуса

**Олійник К. В.**

бакалаврант ОП «Фінанси,  
банківська справа, страхування та фондовий ринок»  
Донецького національного університету імені Василя Стуса

## ПРОБЛЕМИ ІПОТЕЧНОГО КРЕДИТУВАННЯ В УКРАЇНІ ТА ШЛЯХИ ЇХ ВИРІШЕННЯ

**Вступ.** Іпотечне кредитування є важливим елементом фінансової системи будь-якої країни, оскільки воно безпосередньо впливає на рівень забезпеченості населення житлом, розвиток будівельного сектору та загальну економічну стабільність. В Україні питання розвитку іпотеки особливо актуальне з огляду на складну соціально-економічну ситуацію, наслідки збройної агресії, внутрішнє переміщення населення та значні втрати житлового фонду. У цих умовах ефективне функціонування системи іпотечного кредитування стає не лише інструментом вирішення житлової проблеми, а й чинником економічного відновлення та соціальної стабільності.

Сьогодні іпотечний ринок в Україні перебуває на етапі трансформації: з одного боку, спостерігається зацікавленість держави у його розвитку через запуск