



Фінанси, банківська справа та страхування

УДК 336:004.9

DOI <https://doi.org/10.5281/zenodo.17060323>

Ефективність мобільних фінансових технологій в розвитку банківського сектору

Березовик Вадим Михайлович,

кандидат економічних наук, директор, ТОВ «Профін Консалтинг»,

Київ, Україна, <https://orcid.org/0009-0006-5350-3420>

Сибірцев Володимир Васильович,

доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри

фінансів, банківської справи та страхування,

Центральноукраїнський національний технічний університет,

м. Кропивницький, Україна, <https://orcid.org/0000-0003-0910-5266>

Подплетний Валерій Володимирович,

кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри

фінансів, банківської справи та страхування,

Центральноукраїнський національний технічний університет,

м. Кропивницький, Україна, <https://orcid.org/0000-0001-5746-3370>

Прийнято: 21.08.2025 | Опубліковано: 05.09.2025

Анотація. Сучасний банківський сектор зазнає суттєвих трансформацій під впливом цифровізації фінансових послуг. Мобільні технології стають ключовим інструментом, що сприяє розширенню доступу до банківських сервісів, зниженню операційних витрат та покращенню якості обслуговування



клієнтів. Водночас ефективність їх впровадження залишається предметом наукових дискусій через складність оцінювання впливу на фінансові показники банків, кіберризики, регуляторні обмеження та неоднорідний рівень цифрової грамотності населення. **Метою дослідження** є аналіз ролі мобільних фінансових технологій у підвищенні ефективності функціонування банківського сектору. **Методологія.** У дослідженні застосовано методи критичного аналізу наукових джерел, синтезу, табличного та графічного представлення даних, а також метод наукового абстрагування. **Результати.** Встановлено, що цифровізація банківського сектору розглядається не лише як виклик, але й як стратегічна можливість для модернізації фінансових установ. Банки, які успішно інтегрують цифрові інструменти, створюють передумови для сталого розвитку та підвищення конкурентоспроможності в умовах цифрової економіки. Відзначено, що мобільні фінансові технології формують основу сучасної банківської екосистеми, поєднуючи інноваційність, ефективність та клієнтоорієнтованість. Активне впровадження мобільного банкінгу, електронних гаманців, систем дистанційних платежів, біометричної автентифікації та штучного інтелекту у банківські процеси змінює модель взаємодії між банком і клієнтом. Результати дослідження свідчать, що ефективність мобільних фінансових технологій визначається не лише швидкістю та зручністю обслуговування, а й здатністю банків оптимізувати внутрішні процеси, знизити витрати та адаптуватися до змін ринкового середовища. **Висновки.** Мобільні фінансові технології стали ключовим драйвером розвитку банківського сектору, забезпечуючи швидкий доступ до послуг та продуктів, персоналізацію обслуговування та розширення фінансової інклюзії. Їх ефективне використання сприяє зміцненню довіри клієнтів, підвищенню операційної ефективності та конкурентоспроможності банківських установ.

Ключові слова: мобільні фінансові технології, цифровий банкінг, безготівкові розрахунки, фінансова інклюзія, штучний інтелект, Big Data,



персоналізація послуг, безпека транзакцій, мобільні застосунки, платіжні сервіси, конкурентоспроможність банків.

The effectiveness of mobile financial technologies in the development of the banking sector

Vadym Berezovyk,

Doctor of Philosophy, Ph.D. Economic Sciences, Director, Profin

Consulting, LTD, Kyiv, Ukraine,

<https://orcid.org/0009-0006-5350-3420>

Volodymyr Sybirtsev,

Doctor of Economic Sciences, Professor, Head of the Department of Finance,

Banking and Insurance, Central Ukrainian National Technical University,

Kropyvnytskyi, Ukraine, <https://orcid.org/0000-0003-0910-5266>

Valerii Podplietnii,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the

Department of Finance, Banking and Insurance, Central Ukrainian National

Technical University, Kropyvnytskyi, Ukraine,

<https://orcid.org/0000-0001-5746-3370>

Abstract. The modern banking sector is undergoing significant changes under the influence of the digitalization of financial services. Mobile financial technologies are becoming a key tool that allows to increase the availability of banking services, reduce operating costs and improve the customer experience. At the same time, the effectiveness of their implementation remains a subject of discussion, in particular due to the problems of assessing the impact on the financial indicators of banks, cyber risks, regulatory restrictions and the uneven level of digital literacy of the



population. **The purpose of the article:** to investigate the role and significance of mobile financial technologies in increasing the efficiency of the functioning of the banking sector. **Methods.** The study used methods of critical analysis of scientific sources, synthesis, tabular and graphical presentation, as well as the method of scientific abstraction. **Results.** It was established that the digitalization of the banking sector is not only a challenge, but also a significant opportunity for banks to improve their activities, adapting to modern technologies and customer needs. Those banks that can effectively integrate digital tools will receive the key to long-term success in the era of financial digitalization. It is noted that mobile financial technologies are becoming the basis of the modern banking ecosystem, as they combine innovation, efficiency and customer orientation. The active introduction of mobile banking, electronic wallets, remote payment systems, biometric authentication, and artificial intelligence into banking processes is changing the model of interaction between the bank and its clients. The results of the study show that the effectiveness of mobile financial technologies is determined not only by the speed and convenience of service, but also by the ability of banks to optimize internal processes, reduce costs and adapt to changes in the market environment. **Conclusions.** Mobile financial technologies have become a key driver of the banking sector's development, providing quick access to services and products, personalizing services, and expanding financial inclusion. Their effectiveness is manifested in strengthening customer trust, optimizing processes and increasing the competitiveness of banks.

Keywords: mobile financial technologies, digital banking, cashless payments, financial inclusion, artificial intelligence, Big Data, service personalization, transaction security, mobile applications, payment services, bank competitiveness.

Постановка проблеми. У сучасних умовах цифровізації економіки мобільні фінансові технології (mobile fintech) набувають статусу одного з



ключових чинників розвитку банківського сектору. Поширення смартфонів, розвиток мобільного інтернету та зростання запиту клієнтів на швидкі й зручні фінансові послуги стимулюють банки до впровадження інноваційних цифрових сервісів, які забезпечують дистанційне управління рахунками, здійснення миттєвих платежів, а також інтеграцію з іншими фінансовими платформами, що сприяє підвищенню ефективності банківської діяльності та конкурентоспроможності фінансових установ.

Разом із тим, ефективність мобільних фінансових технологій у розвитку банківського сектору залишається предметом обговорення у наукових і практичних колах. Незважаючи на очевидні переваги, зокрема підвищення зручності для клієнтів, оптимізацію операційних витрат та розширення ринкової частки банків, існує низка чинників, що стримують їх повноцінне впровадження. До таких чинників слід віднести: технічні обмеження, кібербезпеку, правові та регуляторні ризики, а також недостатню довіру клієнтів до новітніх фінансових інструментів.

Таким чином, актуальність даного дослідження зумовлена необхідністю комплексної оцінки ефективності мобільних фінансових технологій, а також виявлення факторів, що впливають на розвиток банківського сектору в умовах цифрової трансформації. Проблематика дослідження полягає у визначенні механізмів, за допомогою яких мобільні фінансові сервіси можуть не лише оптимізувати внутрішні процеси банківських установ, а й сприяти їхньому сталому розвитку в умовах конкурентного середовища, одночасно зменшуючи ризики та підвищуючи рівень довіри клієнтів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Тематика фахових публікацій останніх років свідчить про зростаючий інтерес наукової спільноти до проблематики впровадження фінансових технологій задля підвищення ефективності банківського сектору, покращення якості обслуговування клієнтів та забезпечення конкурентних переваг. Основна увага приділяється цифровізації послуг, розвитку онлайн- і мобільного банкінгу, а також



інтеграції інноваційних рішень, зокрема штучного інтелекту, блокчейну та біометричної ідентифікації.

Так, О. Єсіна [1] дослідила тенденції розвитку цифрових фінансових технологій в Україні, зокрема електронні канали обслуговування, безконтактні розрахунки та віртуальні банки, акцентуючи увагу на важливості відкритих грошових операцій та фінансової інклюзії. В. Гречка, В. Островський і М. Білий [2] розглядають питання фінансової безпеки банківських установ в умовах цифровізації, виокремлюючи виклики, пов'язані з кіберзагрозами, конфіденційністю даних, технологічним відставанням і потребою в інвестиціях для забезпечення стабільності та надійності банківського сектору.

В. Березовик, А. Свистун та А. Сухолиткий [3] наголошують на значенні фінтех-рішень для трансформації фінансового сектору та на потребі вдосконалення регуляторного середовища. Ю. Русіна, В. Левченко, А. Золковер та А. Гаврущенко [4] акцентують увагу на перевагах фінтех-рішень у розширенні доступу до економічних послуг, зниженні витрат та зміцненні довіри користувачів, наголошуючи на важливості захисту персональних даних.

Д. Кретов і О. Міндова [5] аналізують сучасний стан цифровізації банківського сектору України, звертаючи увагу на передумови диджиталізації, ключові технології та трансформацію бізнес-моделей, що сприяє адаптації до нових ринкових умов. Ю. Вергелюк, М. Ганцяк та Д. Фомов [6] розглядають глобальні орієнтири цифрової трансформації, вплив мобільного й онлайн-банкінгу, транскордонних платежів і впровадження електронної гривні, підкреслюючи потребу в гармонізації місцевих процесів із міжнародними стандартами. Т. Бутенко [7] **наполягає** на значенні інтернет-банкінгу, мобільних застосунків і автоматизації процесів у підвищенні продуктивності та розширенні спектра фінансових продуктів. О. Гасій, О. Скорба та Н. Рошко [8] досліджують доступність дистанційного обслуговування, виокремлюючи



його переваги та проблеми, що потребують вирішення. Р. Мірошник та І. Кухта [9] надають рекомендації щодо розвитку онлайн-сервісів і віртуальних гаманців у межах цифровізації банківської системи. М. Дубина і О. Шеремет [10] зазначають, що електронний банкінг сприяє збереженню ринкових позицій та конкурентоспроможності фінансових установ.

Загалом, аналіз наукових джерел засвідчує консолідовану позицію дослідників щодо позитивного впливу мобільних фінансових технологій на підвищення ефективності банківської діяльності, покращення взаємодії з клієнтами та розвиток інноваційних сервісів. Водночас актуалізується необхідність вирішення проблем, пов'язаних із забезпеченням кібербезпеки, удосконаленням нормативно-правового регулювання та розширенням фінансової інклюзії.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Попри активне дослідження цифровізації банківського сектору, питання ефективності мобільних фінансових технологій залишається недостатньо висвітленим у науковій літературі. Зокрема, потребують подальшого опрацювання аспекти оцінки їхнього впливу на трансформацію банківських послуг, а також розробка методичних підходів до вдосконалення інноваційних моделей взаємодії з клієнтами.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є дослідження ролі мобільних фінансових технологій у підвищенні ефективності функціонування банківського сектору. Для досягнення поставленої мети було визначено такі завдання:

1. Проаналізувати сучасний стан ринку цифрових технологій у банківській сфері.
2. Розкрити сутність мобільних фінансових технологій та оцінити їх вплив на розвиток банківських послуг.
3. Сформулювати основні підходи та критерії оцінювання результативності мобільних технологій у фінансово-кредитній системі.



Виклад основного матеріалу дослідження. Діяльність суб'єктів господарювання, що спрямована на збереження конкурентних позицій, потребує постійного пошуку нових бізнес-моделей, і банківський сектор не є винятком. У сучасних умовах саме цифрові фінансові технології стали каталізатором активної диджиталізації, відкриваючи перспективи для формування мобільного банкінгу, який динамічно розвивається та орієнтується на індивідуальні потреби сучасних клієнтів [1]. Завдяки впровадженню таких інноваційних рішень, як штучний інтелект, блокчейн, Big Data, Open Banking та Інтернет речей, банки отримали можливість надавати якісно нові послуги, підвищувати рівень конкурентоспроможності і одночасно оптимізувати витрати [11, с. 482-484].

Цифрові технології трансформують фінансовий ринок, що супроводжується новими можливостями, викликами та змінами. Прикладом є платформи Betterment та Wealthfront, які забезпечують автоматизовані інвестиційні рекомендації на основі алгоритмів, що робить фінансове консультування доступнішим для широкої аудиторії, знижуючи витрати на послуги консультантів. Не менш важливим напрямом стали платформи P2P-кредитування (зокрема, LendingClub чи Prosper), які надають можливість здійснювати пряме кредитування між фізичними особами без посередництва банків [12, с. 27].

Таким чином, цифровізація банківської діяльності постає не лише як виклик, а й як стратегічна можливість для фінансових установ удосконалити операційні процеси. Використання сучасних технологій сприяє адаптації до змін у поведінці споживачів, а ті установи, які найефективніше інтегрують цифрові інструменти, здобувають стійкі переваги та формують основу для довгострокового розвитку в умовах цифрової трансформації фінансової системи.

Важливість переходу до цифрових сервісів підтверджується зміною поведінки споживачів. Сьогодні в Україні зберігається стабільна тенденція до



зростання обсягів безготівкових розрахунків. Так, у I кварталі 2025 року кількість операцій із використанням платіжних карток становила 2 191,3 млн на загальну суму 1 646,5 млрд грн (табл.1), що перевищує показники аналогічного періоду 2024 року – 1 950,9 млн операцій на суму 1 489,7 млрд грн. Це свідчить про поступове зменшення ролі готівки в щоденних фінансових транзакціях населення [13].

Таблиця 1

Ключові показники ринку безготівкових розрахунків в Україні

Показник	I кв. 2024	I кв. 2025	Зміна
Кількість операцій, млн	1 950,9	2 191,3	+12,3%
Сума операцій, млрд грн	1 489,7	1 646,5	+10,5%
Частка безготівкових операцій (за кількістю)	94,2%	95,2%	+1 п.п.
Частка безготівкових операцій (за сумою)	64,5%	65,2%	+0,7 п.п.
Середній чек у торговельній мережі, грн	327	344	+5,2%
Середній чек Р2Р-переказу, грн	1 931	1 845	-4,4%
Середній чек інтернет-оплати, грн	541	580	+7,2%

Джерело: складено авторами за [13]

Зростання спостерігається не лише за кількісними та вартісними показниками, а й за часткою безготівкових операцій. Це свідчить про активне переорієнтування споживачів на цифрові платіжні інструменти, які поступово витісняють традиційні способи розрахунку. Найбільш поширеним сегментом залишається оплата в торговельній мережі, тоді як онлайн-розрахунки та Р2Р-перекази демонструють стабільне зростання (рис. 1). Така динаміка підтверджує довіру користувачів до дистанційних фінансових сервісів.

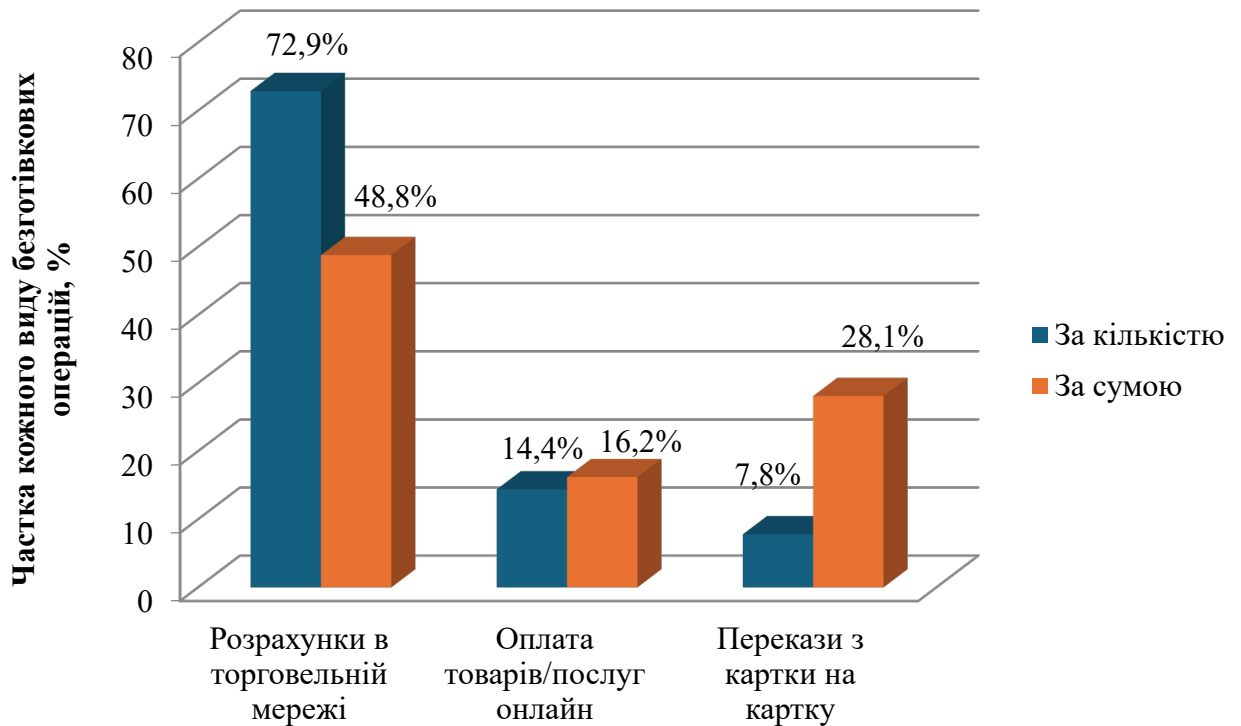


Рис.1. Структура безготівкових операцій (I кв. 2025 р.)

Джерело: узагальнено авторами за [13]

Трансформації відбуваються не лише у сфері платіжних операцій, а й в інфраструктурному забезпеченні. Згідно з даними, кількість банкоматів поступово зменшується, тоді як безконтактні та токенизовані платіжні картки набувають статусу домінуючого стандарту (табл. 2). Така тенденція свідчить про зміну фінансової поведінки населення: українці дедалі частіше застосовують смартфони та цифрові пристрої як основні засоби здійснення платежів.

Таблиця 2

Основні показники розвитку платіжної інфраструктури та карткового ринку
України (I квартал 2025 року)

Показник	Значення	Динаміка / Частка
POS-термінали	517 тис.	+4,1%
Банкомати	15,6 тис.	–1%
Емітовані картки	137,5 млн	+4%
Активні картки	59,5 млн	-



Показник	Значення	Динаміка / Частка
Безконтактні картки	≈60% активних	-
Токенізовані картки	16,8 млн	28,2% від активних
Операції з фізичним зчитуванням картки	3,1% за сумою	скорочення

Джерело: систематизовано авторами

Отже, цифровізація банківських операцій в Україні досягає якісно нового етапу розвитку. Якщо ще кілька років тому основними каналами взаємодії клієнтів із банками були платіжні картки та банкомати, то нині провідне місце займають мобільні застосунки та цифрові сервіси. У цьому контексті активний розвиток мобільного банкінгу є закономірним продовженням зазначених тенденцій, адже він перетворюється на ключовий елемент сучасної фінансової системи. Його формування обумовлене стрімким прогресом інформаційних технологій, мобільних платформ і платіжних інструментів. Мобільний банкінг не лише забезпечує спрощений доступ до фінансових послуг, а й докорінно змінює традиційні моделі організації банківської діяльності. Серед основних чинників, що сприяють розвитку цифрового банкінгу, слід виокремити глобальне поширення Інтернету, високий рівень мобільності населення та зростаючий попит на зручні й ефективні фінансові інструменти, що поступово знижують значущість класичних форм обслуговування [3].

Цифровий банкінг надає низку суттєвих переваг, серед яких – доступність, зручність використання, мобільність, оперативність обслуговування та прозорість фінансових операцій. Сукупність цих чинників сприяє активному поширенню цифрових фінансових послуг, інтегруючи їх у повсякденну практику користувачів [7, с. 165].

Паралельно з розвитком цифрових технологій у банківському секторі з'являються нові інструменти, що підвищують якість клієнтського обслуговування. Особливу роль серед них відіграють мобільні фінансові технології, що охоплюють широкий спектр послуг: мобільний банкінг, **оплату**



товарів і комунальних послуг, грошові перекази, кредитування, а також інвестиційні сервіси. Згідно з міжнародними дослідженнями, понад 70% клієнтів банків уже використовують мобільні застосунки для моніторингу рахунків і здійснення фінансових транзакцій, що свідчить про широке впровадження та високий потенціал таких рішень. Основні переваги мобільних фінансових технологій узагальнено в табл. 3.

Таблиця 3

Основні переваги мобільних фінансових технологій

Перевага	Характеристика
Зручність і доступність	Клієнти мають змогу користуватися банківськими послугами у будь-який час і з будь-якого місця за наявності доступу до Інтернету. Це дозволяє здійснювати фінансові операції без фізичного відвідування відділення банку, що особливо важливо для підвищення фінансової інклюзії в сільських та віддалених регіонах
Скорочення витрат банків	Використання мобільних технологій сприяє автоматизації рутинних процесів, зокрема обслуговування клієнтів у відділеннях, обробки даних та формування звітності. Це дозволяє зменшити операційні витрати та підвищити ефективність бізнес-процесів
Аналітика та персоналізація	Мобільні додатки дають змогу банкам збирати та аналізувати дані про поведінку клієнтів, що дозволяє формувати персоналізовані пропозиції відповідно до їхніх потреб. Це підвищує рівень задоволеності та лояльності клієнтів
Покращена безпека	Сучасні мобільні фінансові технології використовують передові засоби захисту, зокрема біометричну автентифікацію (відбитки пальців, розпізнавання обличчя) та шифрування даних, що забезпечує високий рівень безпеки транзакцій і зміцнює довіру до цифрових фінансових сервісів

Джерело: складено авторами

Таким чином, мобільні фінансові технології поступово формують основу сучасної банківської екосистеми, поєднуючи інноваційність, ефективність та орієнтованість на потреби клієнтів.

Активне впровадження мобільного банкінгу, електронних гаманців, систем дистанційних платежів, біометричної автентифікації та штучного інтелекту в процеси обслуговування клієнтів сприяє формуванню нового формату взаємодії між банком і споживачем. По-перше, мобільний банкінг став основним каналом здійснення фінансових операцій для значної частини



користувачів. Більшість українських і міжнародних банків пропонують функціональні мобільні застосунки, що дають змогу здійснювати платежі, грошові перекази, відкривати депозити та оформлювати кредити, інвестувати кошти, а також створювати віртуальні картки – усе це без необхідності фізичного відвідування банківських установ [8]. Такий підхід не лише знижує операційні витрати банків, а й підвищує рівень задоволеності клієнтів.

Сучасний мобільний банкінг забезпечує користувачам високий рівень зручності та доступності до фінансових послуг. Він має низку переваг, зокрема економію часу, спрощений доступ до банківських продуктів, високу швидкість обслуговування та цілодобовий доступ до інформації. Водночас існують певні обмеження, серед яких – ризик втрати персональних даних унаслідок кібератак, можливість фінансових втрат через шахрайські операції, а також залежність від стабільного підключення до Інтернету [9, с. 4; 10, с. 157].

По-друге, розвиток платіжних сервісів стимулює використання безготівкових платежів та підвищує фінансову інклюзію. До провідних платіжних платформ, що надають електронні послуги, належать Google Pay, Apple Pay, Wise, EasyPay, Payeer та PayPal. Google Pay та Apple Pay, що функціонують як електронні гаманці та дозволяють здійснювати покупки за допомогою мобільних пристроїв, сумісних з операційними системами Android та iOS відповідно. Порівняння комісійних ставок за транзакції свідчить, що Apple Pay є економічно вигіднішим сервісом (1,7%), тоді як Google Pay стягує 2,9% для сум до 3 000 дол. США [14]. Обидві платформи підтримують різні платіжні методи, включно з кредитними та дебетовими картками, а також інтеграцію з PayPal. Одним із найбільш популярних платіжних сервісів в Україні є EasyPay, який функціонує з 2007 року та забезпечує можливість здійснення грошових переказів і оплати послуг онлайн. Сервіс обробляє близько мільйона транзакцій щодня, що свідчить про його масштабність і довіру з боку користувачів.



По-третє, інновації у сфері безпеки є ключовим фактором масштабування мобільних фінансових послуг. Застосування біометричних технологій (Face ID, Touch ID), двофакторної автентифікації (SCA/2FA) та алгоритмів штучного інтелекту забезпечує багаторівневу систему захисту. Біометрія гарантує зручний і надійний доступ до сервісів, двофакторна автентифікація відповідає нормативним вимогам щодо ідентифікації клієнта, а штучний інтелект у фоновому режимі оперативно виявляє та блокує підозрілі транзакції. Така інтеграція технологічних рішень формує високий рівень довіри користувачів до цифрових фінансових платформ.

В українському контексті безпека фінансових операцій є не абстрактним поняттям, а реакцією на конкретні загрози. За даними НБУ, у 2024 році загальна сума збитків, спричинених шахрайством із платіжними картками, зросла на 37% і досягла 1,1 млрд грн, незважаючи на незначне зменшення кількості таких операцій (–1% до ~270 тис.). Основною причиною цього стало підвищення середнього розміру незаконної транзакції до 4 247 грн. (+39% р/р). У середньому на кожен мільйон видаткових операцій припадала 31 шахрайська [15]. При цьому 83% інцидентів відбулися в онлайн-середовищі, а не через фізичні пристрої, що свідчить про актуальність впровадження посиленних механізмів автентифікації саме для мобільних та інтернет-каналів.

Міжнародний досвід також підтверджує ефективність застосування рішень на основі штучного інтелекту. Зокрема, нова система виявлення шахрайств, розроблена компанією Visa, дозволяє скоротити втрати від фішингових атак на 90% [16]. В українському контексті прикладом успішної інтеграції інноваційних технологій є Monobank, який працює на платформі АТ «Універсал банк» та активно впроваджує AI-рішення у своїй операційній діяльності, накопичуючи значний досвід у сфері цифрових фінансових технологій. Згодом ця експертиза була трансформована у окремий проєкт – Artificial Intelligence Solutions, який спеціалізується на цифровому ризик-менеджменті для фінансових установ [17]. Зокрема, Monobank розробив AI-



сервіс, що дозволяє фінансовим компаніям здійснювати оцінку та прогнозування ризиків.

По-четверте, мобільні фінансові технології дедалі активніше використовуються як інструмент персоналізації, що суттєво змінює характер взаємодії банків із клієнтами. Застосування технологій Big Data та сучасних аналітичних інструментів дозволяє банківським установам перейти від моделі масового обслуговування до клієнтоорієнтованої стратегії. Сьогодні банки активно пропонують індивідуалізовані кредитні продукти, персоналізовані інвестиційні рекомендації, таргетовані пропозиції та програми лояльності, що формують новий стандарт обслуговування у фінансовому секторі.

Важливою передумовою такого переходу є розвиток аналітики даних і штучного інтелекту. Згідно з прогнозами, 55% банків планують впровадити персоналізовані AI-сервіси протягом найближчих двох років, оскільки використання таких інструментів дозволяє підвищити рівень взаємодії з клієнтами на 30% [18].

Так, наприклад, АТ «ПриватБанк» активно застосовує чат-боти у популярних месенджерах – Facebook, Viber та Telegram [19]. Через ці канали клієнти мають змогу здійснювати перекази між картками, отримувати актуальні курси валют, оформлювати кредити, подавати заявки та брати участь у банківських акціях. Крім того, банк інтегрував рішення SIA «Deloitte Latvia», що базується на технологіях штучного інтелекту та забезпечує своєчасне й точне визначення потреб клієнтів у кредитуванні, підвищуючи ефективність персоналізованого обслуговування [20, с. 63]

Аналітика Big Data поступово перетворюється на ключовий елемент функціонування банківських установ. Станом на сьогодні понад 65% фінансових організацій у світі активно використовують Big Data для прийняття стратегічних рішень, а глобальний ринок аналітики великих даних у банківській сфері у 2024 році досяг 16,4 млрд дол. США із прогнозованим зростанням до 35,1 млрд дол. США до 2033 року (CAGR $\approx$ 9%) [21]. Це



свідчить про те, що технологічні інвестиції є не лише елементом інноваційного розвитку, а й важливим чинником забезпечення конкурентоспроможності. Яскравим прикладом ефективного використання Big Data в Україні є Monobank, який поєднує транзакційні дані з аналізом поведінки клієнтів і щомісяця пропонує дві категорії кешбеку, адаптовані до індивідуальних уподобань користувача. За результатами досліджень Juniper Research, банк визнано лідером у сфері цифрової персоналізації [22].

Банківські установи також активно використовують Big Data для вдосконалення процесу кредитного скорингу, зокрема у випадках відсутності традиційної кредитної історії у клієнтів. Це дозволяє точніше оцінювати платоспроможність і ризики, що, своєю чергою, сприяє зниженню ймовірності дефолтів.

Водночас, попри численні переваги, впровадження Big Data потребує значних інвестицій в інфраструктуру та людські ресурси. В Україні спостерігається дефіцит кваліфікованих фахівців у сфері аналізу Big Data, що може ускладнювати інтеграцію відповідних технологій у банківські процеси.

Загалом, технології Big Data відкривають нові можливості для розвитку банківського сектору України, а персоналізація у сфері мобільних фінансових технологій перетворюється на стратегічний вектор, у межах якого поєднання Big Data, штучного інтелекту та цифрової аналітики стає ключовим чинником підвищення лояльності, довіри та довгострокової цінності клієнтів.

Отже, сучасний стан мобільних фінансових технологій у банківському секторі характеризується динамічним розвитком, високим рівнем клієнтської залученості та зростаючим значенням цифрової безпеки. Впровадження інновацій у цій сфері визначає конкурентоспроможність банків та їхню здатність адаптуватися до нових викликів глобальної фінансової системи.

Ефективність мобільних фінансових технологій у банківському секторі визначається не лише швидкістю та зручністю обслуговування клієнтів, а й здатністю фінансових установ оптимізувати внутрішні процеси та



підвищувати рівень конкурентоспроможності. Комплексна оцінка за ключовими напрямками (рис. 2) дає змогу сформувати цілісне уявлення про їхній вплив на розвиток фінансової системи.

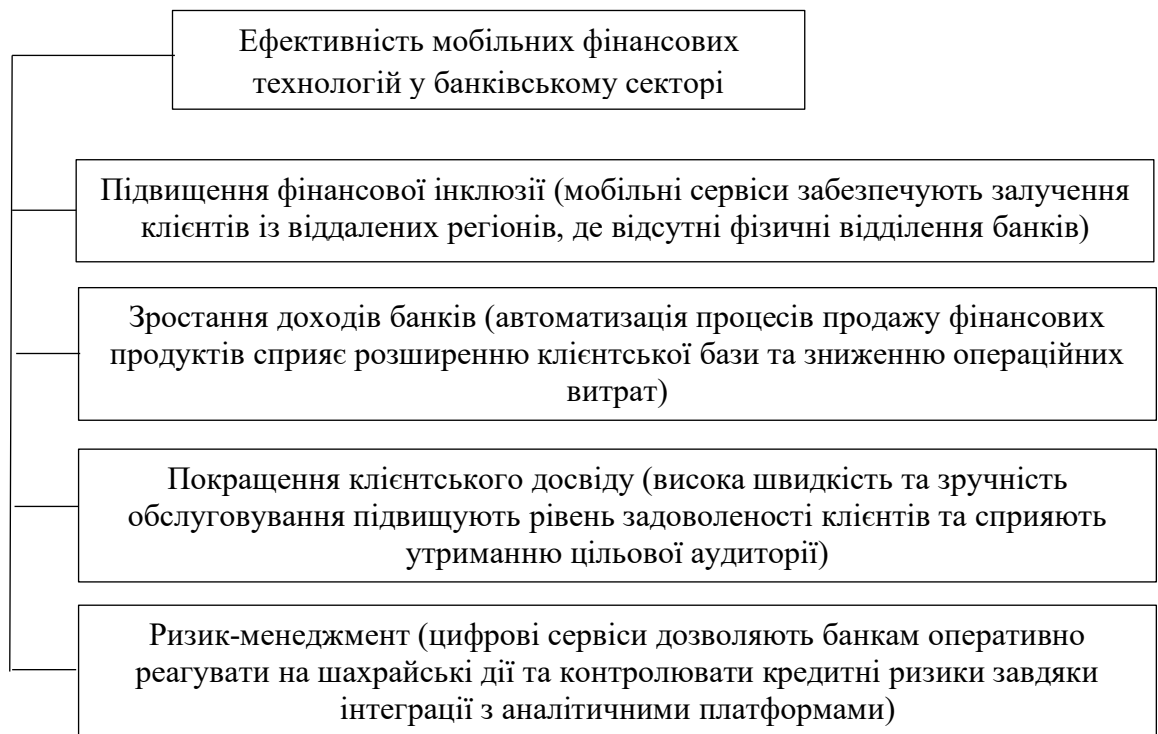


Рис.2. Ключові напрямки оцінки ефективності мобільних фінансових технологій у банківському секторі

Джерело: складено авторами

Таким чином, мобільні фінансові технології впливають на банківську діяльність у кількох вимірах: вони розширюють доступ клієнтів до послуг, сприяють зростанню доходів банків завдяки автоматизації операцій, підвищують рівень задоволеності клієнтів через швидкість і зручність обслуговування, а також забезпечують ефективне управління ризиками шляхом інтеграції з аналітичними платформами. Сукупність цих чинників підтверджує стратегічне значення мобільних технологій у формуванні конкурентоспроможності та стійкості банківського сектору.

Висновки. Отже, мобільні фінансові технології стали ключовим драйвером трансформації банківського сектору, поєднуючи інноваційність,



клієнтоорієнтованість та операційну ефективність. Вони забезпечують швидкий доступ до фінансових послуг, стимулюють розвиток безготівкових розрахунків і сприяють підвищенню рівня фінансової інклюзії. Застосування штучного інтелекту та Big Data дозволяє банкам персоналізувати обслуговування, оптимізувати внутрішні процеси та ефективно управляти ризиками. Інновації у сфері безпеки, своєю чергою, формують довіру клієнтів до онлайн-сервісів. Загалом, ефективність мобільних фінансових технологій визначається їх здатністю підвищувати конкурентоспроможність банківських установ і забезпечувати сталий розвиток фінансової системи.

Перспективними напрямками подальших наукових досліджень є оцінка економічної доцільності впровадження нових платіжних сервісів і мобільних застосунків, а також аналіз впливу цифрових технологій на поведінку споживачів у фінансовому середовищі.

Список використаних джерел

1. Єсіна О. Г. Розвиток цифрових фінансових технологій у банківській сфері. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління*. 2023. №7. DOI: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2023-7-08-01>.
2. Гречка В., Островський В., Білий М. Розвиток системи фінансової безпеки банківських установ в умовах цифровізації. *Науковий вісник Полісся*. 2025. № 2 (29). С. 461–478. DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-2\(29\)-461-478](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-2(29)-461-478).
3. Березовик В. М., Свистун А. О., Сухолиткий А. Д. Розвиток фінансових технологій в Україні як драйвер модернізації банківського сектору. *Актуальні питання економічних наук*. 2025. № 9. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.15013392>.
4. Русіна Ю. О., Левченко В. П., Золковер А. О., Гаврущенко А. В. Сучасні фінансові технології в банківській системі України: трансформація, виклики та перспективи розвитку. *Актуальні проблеми сталого розвитку*.



2025. № 2(3). С. 187–194. URL: <https://er.knutd.edu.ua/handle/123456789/30197>
(дата звернення: 20.06.25).

5. Кретов Д., Міндова О. Цифровізація банківського сектору України: сучасний стан та перспективи розвитку. *Сталий розвиток економіки*. 2024. № 2 (49). С. 223–228. DOI: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-49-35>.

6. Вергелюк Ю., Ганцяк М., Фомов Д. Цифрова трансформація банківської системи: глобальні орієнтири для України. *Фінанси України*. 2025. № 3. С. 45–57. DOI: <https://doi.org/10.33763/finukr2025.03.045>.

7. Бутенко Т. В. Цифровізація банківського сектору: проблеми та перспективи. *Економічний простір*. 2025. № 197. С. 159–166. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/esprios_2025_197_28 (дата звернення: 20.06.25).

8. Гасій О., Скорба О., Рошко Н. Вплив інтернет-банкінгу та мобільних додатків на зручність та доступність банківських послуг для клієнтів в Україні. *Економіка та суспільство*. 2024. № 59. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-100>.

9. Мірошник Р. О., Кухта І. В. Діджиталізація банківської системи України в сучасних умовах. *Економіка та суспільство*. 2023. № 49. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-49-39>.

10. 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. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2019-2\(18\)-154-162](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2019-2(18)-154-162).

11. Журко Р., Щербак Є. Тенденції та виклики розвитку FinTech у банківському секторі України. *Науковий вісник Полісся*. 2025. № 2 (29). С. 479–495. DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-2\(29\)-479-495](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-2(29)-479-495).

12. Сибірцев В. В., Кравченко В. П., Подплетний В. В. Особливості використання цифрових технологій на фінансовому ринку. *Наукові записки Львівського університету бізнесу та права*. 2023. № 39. С. 25–29. URL:



<https://nzlubp.org.ua/index.php/journal/article/view/957> (дата звернення: 20.06.25).

13. У I кварталі 2025 року зберігався тренд на зростання частки та обсягів безготівкових розрахунків платіжними картками. *Національний банк України*: вебсайт. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/u-i-kvartali-2025-roku-zberigavsya-trend-na-zrostannya-chastki-ta-obsyagiv-bezgotivkovih-rozrahunkiv-platijnimi-kartkami> (дата звернення: 20.06.25).

14. Кращі електронні платіжні системи. *Mixfin*: вебсайт. URL: <https://mixfin.com/ua/tops/naikrashi-elektronni-systemy-platezhiv/> (дата звернення: 20.06.25).

15. Збитки від шахрайських операцій з картками у 2024 р зросли на 37% за скорочення їх кількості на 1% – НБУ. *Інтерфакс Україна*: вебсайт. URL: <https://interfax.com.ua/news/economic/1071169.html> (дата звернення: 20.06.25).

16. Visa's new AI fraud detection cuts phishing losses by 90%. *FinTechmagazine*: вебсайт. URL: <https://fintechmagazine.com/articles/visas-new-ai-fraud-detection-cuts-phishing-losses-by-90> (дата звернення: 20.06.25).

17. Команда Monobank розробила сервіс, який рахує ризики для фінкомпаній. *Мінфін*: вебсайт. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2018/11/08/35557281/> (дата звернення: 20.06.25).

18. Linder J. AI in the banking industry statistics. *Gitnux*: вебсайт. 2025. URL: <https://gitnux.org/ai-in-the-banking-industry-statistics/> (дата звернення: 20.06.25).

19. Чат-боти ПриватБанку. *ПриватБанк*: вебсайт. URL: <https://privatbank.ua/udalenniy-banking/chat-boty> (дата звернення: 20.06.25).

20. Кравченко В. П. Сучасна практика застосування штучного інтелекту в банківській сфері. *Сучасна інженерія та інноваційні технології*. 2023. № 4. С. 62–67. DOI: <https://doi.org/10.30890/2567-5273.2023-25-04-066>



21. Marketing in the banking industry statistics. *Zipdo*: вебсайт. URL: <https://zipdo.co/marketing-in-the-banking-industry-statistics/> (дата звернення: 20.06.25).

22. Крючков О. Персоналізація послуг за допомогою Big Data. URL: <https://www.finradnyk.site/blog/finances/money/personalizaciya-poslug-za-dopomogoyu-big-data/> (дата звернення: 20.06.25).