

3. OECD. (2024). OECD Digital Economy Outlook 2024. Paris: OECD Publishing. [https://www.oecd.org/en/publications/oecd-digital-economy-outlook-2024-volume-1\\_a1689dc5-en.html](https://www.oecd.org/en/publications/oecd-digital-economy-outlook-2024-volume-1_a1689dc5-en.html) (дата звернення: 20.05.2026).
4. UNCTAD. (2019). *Digital Economy Report 2019: Value Creation and Capture – Implications for Developing Countries*. Geneva: United Nations. [https://unctad.org/system/files/official-document/der2019\\_en.pdf](https://unctad.org/system/files/official-document/der2019_en.pdf)
5. Alibaba Group. (2024). *Annual Report 2024*. [https://www.alibabacloud.com/en/about/highlights-2024?\\_p\\_lc=1](https://www.alibabacloud.com/en/about/highlights-2024?_p_lc=1)
6. Amazon. (2024). *Annual Report 2024*. <https://ir.aboutamazon.com/annual-reports-proxies-and-shareholder-letters/default.aspx>
7. Shopify. (2025). *Annual Report 2025*. <https://shopifyinvestors.gcs-web.com/static-files/e89f3dd6-ffce-4b6d-8173-d2f4d295cb40>
8. Feyen, Erik H.B.; Natarajan, Harish; Saal, Matthew. *Fintech and the Future of Finance : Market and Policy Implications (English)*. Washington, D.C. : World Bank Group. <http://documents.worldbank.org/curated/en/099450005162250110>

**Ткаленко С.І.,**  
д.е.н., професор,  
Київський національний економічний університет  
імені Вадима Гетьмана

## **ЦИФРОВІ ТРАНСФОРМАЦІЇ У БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ**

Цифрова трансформація у банківському секторі зумовлена глобальною цифровізацією економіки, стрімким розвитком інформаційних технологій та зміною потреб споживачів фінансових послуг. У сучасних умовах банки змушені адаптуватися до нових викликів цифрового середовища, впроваджуючи інноваційні технології, зокрема штучний інтелект, Big Data, блокчейн, мобільний банкінг. Нові виклики, в тому числі й виклики, пов'язані зі змінами у регуляторному середовищі, саме з модернізацією, стійкістю (у тому числі екологічною), цифровізацією та кібербезпекою в банківському секторі формують нові можливості для інновацій та забезпечують стабільний розвиток економік країн у період глобальних трансформацій [1]. Таким чином, цифрова трансформація стала не лише інструментом підвищення ефективності діяльності банків, а й необхідною умовою забезпечення їх конкурентоспроможності та стійкості на фінансовому ринку [2]. Особливої актуальності ця проблематика набуває в умовах посилення конкуренції між традиційними банками та Фінтех-компаніями, розвитку необанків і платформних фінансових екосистем. Сучасні банки дедалі активніше переходять від класичних моделей обслуговування до цифрових платформ, орієнтованих на персоналізацію послуг, швидкість обробки даних та дистанційне обслуговування клієнтів.

Для України цифрова трансформація банківського сектору є стратегічно важливою й у контексті воєнного стану, необхідності забезпечення безперервності фінансових послуг та розвитку безготівкової економіки. Активне впровадження цифрових сервісів сприяє підвищенню фінансової інклюзії населення, оптимізації банківських операцій та покращенню клієнтського досвіду. Цифрові банківські сервіси і платформи впливають на масштаби банківських послуг і залучають більше клієнтів.

До основних напрямів цифрової трансформації банківського сектору відносимо:

- розвиток мобільного та онлайн-банкінгу, що дозволяє підвищити швидкість обслуговування, знизити операційні витрати та покращити клієнтський досвід;
- використання ШІ. AI-технології застосовуються для автоматизації банківських процесів, аналізу поведінки клієнтів, оцінки кредитоспроможності, виявлення шахрайства та персоналізації фінансових послуг. Генеративний AI стає одним із головних пріоритетів розвитку банківських технологій у 2025 році [3];
- імплементації концепції відкритого банкінгу, яка передбачає інтеграцію банків із зовнішніми сервісами через API, що сприяє розвитку фінансових екосистем та створенню нових цифрових продуктів [4];
- використання технологій блокчейна для підвищення прозорості фінансових операцій, оптимізації платежів та розвитку цифрових активів. Також банки досліджують можливості використання цифрових валют центральних банків (CBDC) [5];
- кібербезпека та захист даних, автоматизація банківських процесів, що підвищує ефективність роботи банківських установ;
- Big Data, що допомагає банкам прогнозувати поведінку клієнтів, оцінювати ризики та формувати індивідуальні фінансові пропозиції;
- цифрові банки без фізичних відділень, які пропонують швидкі, персоналізовані та повністю дистанційні фінансові послуги.

Водночас цифровізація супроводжується зростанням кіберризиків і потребує вдосконалення систем кібербезпеки та захисту персональних даних. Слід зазначити, що управління ризиками комерційних банків постійно досягає нових висот в умовах широкого застосування технології штучного інтелекту. Таким чином, для комерційних банків стабільність та безпека стають вирішальними, що безпосередньо пов'язано з довгостроковим стабільним зростанням банку. Серед них управління кредитними ризиками є важливим напрямом діяльності банку, оскільки воно передбачає потік грошових ресурсів і точність кредитних рішень. Інтеграція штучного інтелекту та аналітики великих даних у банківську діяльність відкриває нові можливості для автоматизації процесів, оцінки кредитних ризиків та формування індивідуальних фінансових продуктів. Це свідчить про те, що цифрова трансформація є одним із ключових напрямів розвитку сучасної банківської системи та потребує подальших наукових досліджень.

### Список використаних джерел

1. Tkalenko, S., Liubachivska, R., Onoprienko, Y., Stetsyk, Y., & Petukhova, O. (2025). Current trends in banking activities in the EU: Assessment of factors impacting profitability. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*, 2(61), 11–23. <https://doi.org/10.55643/fcaptp.2.61.2025.4677>
2. Зянько, В., & Нечипоренко, Т. (2025). Цифрова трансформація банківського сектору: сучасні тренди та вектори розвитку. *Innovation and Sustainability*, (4), 6–21. <https://doi.org/10.31649/ins.2024.4.6.21>
3. KPMG. (2025). *2025 Banking Technology Report*. <https://kpmg.com/us/en/media/news/banking-technology-2025.html>
4. Скоропад, І., & Заверуха, І. (2025). Відкритий банкінг в Україні: обґрунтування вибору стратегічних моделей для банківських установ. *Економіка та суспільство*, (74). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-74-81>
5. Ткаленко, С. І. (2026). Цифрові валюти в системі фінансової стабільності. *Інвестиції: практика і досвід*, (9), 23–28. <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2026.9.23>