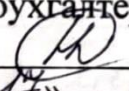


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
Національний університет кораблебудування імені адмірала Макарова
Факультет економіки та екології моря

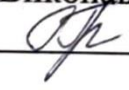
Кафедра фінансів і бухгалтерського обліку

«Допущена до захисту»
В.о. завідувача кафедри фінансів
і бухгалтерського обліку
 Наталія ДАНК
«17» 06 2026 р.

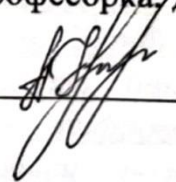
КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на здобуття ступеня вищої освіти «бакалавр»

на тему: **Цифровізація фінансових технологій у банківському секторі**
України

Виконав студент 4441 групи
 Гнатюк Р. С.

Керівник роботи
професорка д.е.н.

 Кравченко А.С.

Миколаїв - 2026 р.

АНОТАЦІЯ

Кваліфікаційна робота присвячена дослідженню теоретичних, методичних і практичних аспектів цифровізації фінансових технологій та оцінці їх використання у банківському секторі України. У роботі розкрито економічну сутність фінансових технологій, досліджено передумови та особливості розвитку цифровізації фінансової сфери, проаналізовано нормативно-правове забезпечення функціонування цифрових фінансових технологій. У процесі дослідження проведено аналіз сучасного стану ринку цифровізації фінансових технологій України, визначено основні тенденції розвитку фінтех-ринку та охарактеризовано ключові напрями використання цифрових інструментів у діяльності банківських установ.

Практична частина роботи включає оцінку ефективності використання цифрових фінансових технологій на прикладі діяльності Universal Bank та проєкту monobank. Проведено аналіз динаміки активів, кредитної діяльності та фінансових показників банку до і після впровадження цифрової моделі необанкінгу. Встановлено позитивний вплив цифрової трансформації на фінансові результати діяльності банку. У роботі визначено основні проблеми та виклики розвитку цифрових фінансових технологій у банківському секторі України, серед яких виділено кіберризики, недостатність фінансування, законодавчі обмеження та технологічні ризики.

ABSTRACT

The qualification thesis is devoted to the study of theoretical, methodological, and practical aspects of financial technology digitalization and the assessment of their application in the banking sector of Ukraine. The paper reveals the economic essence of financial technologies, examines the prerequisites and peculiarities of digital transformation in the financial sphere, and analyzes the regulatory framework for the functioning of digital financial technologies. The research includes an analysis of the current state of the financial technology market in Ukraine, identifies the main trends in fintech development, and characterizes key directions of digital tools implementation in banking institutions.

The practical part of the thesis includes an assessment of the effectiveness of digital financial technologies based on the activities of Universal Bank and the monobank project. An analysis of the dynamics of assets, lending activities, and financial indicators before and after the implementation of the digital neobanking model was conducted. The positive impact of digital transformation on the bank's financial performance was identified. The study also identifies the main problems and challenges of financial technology development in the Ukrainian banking sector, including cybersecurity risks, insufficient funding, regulatory constraints, and technological risks.

ЗМІСТ

	стор.
ВСТУП	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧНІ ЗАСАДИ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ	7
1.1. Економічна сутність цифровізації та особливості її розвитку у сфері фінансових технологій	7
1.2. Значення цифрових фінансових технологій для трансформації банківського сектору України	12
1.3. Нормативно-правові засади розвитку цифрової економіки та фінансових технологій в Україні	16
Висновки до розділу 1	21
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СУЧАСНОГО СТАНУ ТА ОСОБЛИВОСТЕЙ РОЗВИТКУ ЦИФРОВИХ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ В УКРАЇНІ	24
2.1. Аналіз тенденцій розвитку ринку цифрових фінансових технологій в Україні	24
2.2. Оцінка використання цифрових інструментів у діяльності банків України	28
2.3. Аналіз впливу впровадження проєкту monobank на фінансові показники Universal Bank	35
Висновки до розділу 2	41
РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ТА НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У БАНКІВСЬКОМУ СЕКТОРІ УКРАЇНИ	44
3.1. Проблеми та виклики розвитку цифрових фінансових технологій у банківському секторі України	44
3.2. Напрями вдосконалення цифровізації фінансових технологій та перспективи розвитку банківських інновацій	50
Висновки до розділу 3	55
ВИСНОВКИ	58
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	61
ДОДАТКИ	67

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній роботі проведено комплексне дослідження теоретичних, методичних та практичних аспектів цифровізації фінансових технологій і визначено особливості їх використання у банківському секторі України. У процесі дослідження було розкрито сутність цифрових фінансових технологій, проаналізовано сучасний стан розвитку фінтех-ринку України, оцінено використання цифрових інструментів у діяльності банківських установ та визначено перспективні напрями розвитку банківських інновацій в умовах цифрової трансформації економіки.

У першому розділі досліджено теоретичні основи цифровізації фінансових технологій та визначено економічну сутність фінтеху як одного з ключових напрямів розвитку сучасної фінансової системи. Встановлено, що цифрові фінансові технології являють собою сукупність інноваційних рішень, цифрових сервісів та технологічних інструментів, які використовуються для автоматизації, оптимізації та модернізації фінансових процесів. Доведено, що розвиток цифрових технологій сприяє трансформації традиційних моделей фінансового обслуговування та створює умови для формування нових бізнес-моделей у фінансовому секторі.

У роботі встановлено, що розвиток цифрових фінансових технологій безпосередньо пов'язаний із поширенням сучасних інформаційних технологій, мобільних платформ, штучного інтелекту, технологій великих даних, хмарних сервісів, відкритого банкінгу та цифрових платіжних систем. Визначено, що цифровізація фінансової сфери сприяє підвищенню доступності фінансових послуг, оптимізації бізнес-процесів та зростанню рівня фінансової інклюзії населення.

У процесі дослідження нормативно-правових аспектів встановлено, що в Україні сформовано базові передумови для розвитку цифрової фінансової екосистеми. Важливу роль у цьому процесі відіграють стратегічні документи

державного рівня, зокрема Стратегія розвитку фінтеху до 2025 року, політика цифрової трансформації та поступове впровадження міжнародних стандартів регулювання фінансового сектору.

У другому розділі проведено аналіз сучасного стану ринку цифровізації фінансових технологій України. Встановлено, що навіть в умовах воєнних ризиків, економічної нестабільності та складних зовнішніх факторів фінтех-ринок України продовжує демонструвати стійку динаміку розвитку. Визначено, що найбільш розвиненими сегментами фінтех-ринку залишаються платіжні сервіси, технологічна інфраструктура, цифрова аналітика, технології штучного інтелекту та кібербезпеки.

Результати проведеного аналізу показали, що український фінтех-сектор поступово переходить від використання окремих цифрових рішень до формування комплексних цифрових екосистем. При цьому зростає роль технологій штучного інтелекту, автоматизованого аналізу даних, хмарних технологій та цифрових платформ.

У процесі оцінки використання цифрових інструментів у діяльності банків України встановлено, що найбільш активно банківські установи впроваджують мобільний банкінг, інтернет-банкінг, чат-боти, технології безконтактних платежів та інструменти штучного інтелекту. Використання зазначених технологій сприяє підвищенню швидкості здійснення фінансових операцій, скороченню операційних витрат та покращенню якості обслуговування клієнтів.

Особливу увагу в роботі приділено дослідженню ефективності цифрових фінансових технологій на прикладі діяльності Universal Bank та проєкту monobank. Проведений аналіз фінансових показників показав позитивний вплив цифрової трансформації на результати діяльності банківської установи. Встановлено, що після запуску monobank відбулося суттєве зростання активів банку, розширення кредитного портфеля та покращення показників ефективності діяльності.

Зокрема, результати дослідження показали, що після впровадження цифрової моделі середній показник рентабельності активів (ROA) змінився з $-13,26\%$ до $2,63\%$, а рентабельності власного капіталу (ROE) — з $-122,13\%$ до $27,68\%$. Крім того, встановлено зміну структури кредитного портфеля банку у бік збільшення частки фізичних осіб, що свідчить про активне розширення роздрібного сегмента цифрового банкінгу.

У третьому розділі визначено основні проблеми та виклики розвитку цифрових фінансових технологій у банківському секторі України. Встановлено, що найбільш вагомими проблемами залишаються кіберзагрози, недостатність інвестицій, законодавчі обмеження, технічні ризики та дефіцит кваліфікованих кадрів.

У результаті проведеного дослідження визначено перспективні напрями вдосконалення цифровізації фінансових технологій, серед яких виділено розвиток систем кібербезпеки, використання штучного інтелекту, технологій Big Data, Open Banking, хмарних сервісів та необанкінгу.

Проведене дослідження дозволяє зробити висновок, що цифровізація фінансових технологій виступає одним із ключових факторів розвитку сучасного банківського сектору. Впровадження цифрових інструментів та інноваційних фінансових моделей забезпечує підвищення ефективності діяльності банківських установ, покращення якості фінансових послуг та зміцнення конкурентних позицій на ринку.

Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості використання запропонованих підходів та визначених напрямів удосконалення у діяльності банківських установ для підвищення ефективності цифрової трансформації, розвитку інноваційних фінансових сервісів та формування стійкої цифрової фінансової екосистеми України.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Національний банк України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/>
2. Пересада, А. А., Лисенко, Ю. І., Сумець, О. І. . Фінансові технології в банківському секторі: тенденції та перспективи. *Фінанси України*, 2022. №5, с. 25–34.
3. Філіппон Т. Фінтех як можливість. 2016. [Електронний ресурс].
Режим доступу: https://www.nber.org/system/files/working_papers/w22476/w22476.pdf
4. Офіційні сайти банків України [Електронний ресурс]. – Режим доступу:
<https://privatbank.ua>
<https://monobank.ua>
<https://oschadbank.ua>
<https://pumb.ua>
<https://raiffeisen.ua>
5. Синець О. В. Фінансові технології у банківській сфері: виклики та перспективи розвитку. *Вісник КНТЕУ*, 2021. №3, с. 87–95.
6. Сумець О.М. Фінансові технології у банківській сфері: виклики та перспективи розвитку. *Фінанси, облік і аудит*, 2022. № 5, с. 45–53.
7. Арнер Д. В., Баклі Р. П., Цецше Д. А. Фінтех для фінансової інклюзії: рамкова концепція цифрової фінансової трансформації. 2018. [Електронний ресурс].
Режим доступу: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3245287
8. Psm7.com. Лідери фінтеху в Україні, 2024 [Електронний ресурс].
Режим доступу: <https://psm7.com/uk/business/hto-stoyit-za-rozvytkom-fintehu-v-ukrayini-znajomstvo-z-lideramy-galuzi.html>

9. Дослідження фінансового ринку GfK Ukraine [Електронний ресурс].
Режим доступу: <https://nielseniq.com/global/en/>
10. Кльоба Л. Г. Цифровізація – інноваційний напрям розвитку банків.
Ефективна економіка. 2018. No 12. URL:
<http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=6741> (дата звернення:
11.02.2026).
11. Кузьменко О. Ю., Малюк О. В., Чернишова О. О. Кібербезпека
бізнесу під час війни. *Економіка та суспільство*. 2022. No 44. URL:
<https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1790/1725> (дата
звернення: 01.02.2026).
12. Кушнерьов О. С. Тенденції шахрайських операцій на банківському
ринку та можливості протидії. *Інноваційна економіка*. 2019. No 3–4. С. 180–
188.
13. X-Force Threat Intelligence Index - 2021. IBM Security. URL:
<https://www.ibm.com/downloads/cas/M1X3B7QG>(дата звернення: 01.02.2026).
14. Як ШІ та Open Banking вплинули на розвиток фінтеху в Україні.
Офіційний вебсайт Міжнародної платіжної асоціації.URL:
[https://gpa.org.ua/ua/novyny/yak-shi-ta-open-banking-vplynuly-na-rozvytok-
fintehu-v-ukrayini-analytika/](https://gpa.org.ua/ua/novyny/yak-shi-ta-open-banking-vplynuly-na-rozvytok-fintehu-v-ukrayini-analytika/) (дата звернення: 01.02.2026).
15. Відкритий банкінг і як він вплине на розвиток фінтеху в
Україні. PaySpaceMagazine. URL: [https://psm7.com/uk/fintech/chto-takoe-
otkrytyj-banking-i-kak-on-povliyaet-na-razvitie-fintexa-v-ukraine.html](https://psm7.com/uk/fintech/chto-takoe-otkrytyj-banking-i-kak-on-povliyaet-na-razvitie-fintexa-v-ukraine.html)(дата
звернення: 19.02.2026).
16. Open Banking: How Platforms and the API Economy Change
Competition in Financial Services.Global Fintech: Financial Innovation in the
Connected World. 2022. URL: [https://direct.mit.edu/books/oa-edited-vol-
ume/5280/Global-FintechFinancial-Innovation-in-the](https://direct.mit.edu/books/oa-edited-volume/5280/Global-FintechFinancial-Innovation-in-the) (дата звернення:
01.02.2026).

17. Platon Payment service provider. URL: <https://platon.ua/news/kolichestvo-tranzakcij-open-banking-vo-vre-mya-covid-19-uvelichilos-na-832.html> (дата звернення: 17.02.2026).
18. Концепція відкритого банкінгу в Україні. Офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/zatverdjeno-kontseptsiju-vidkritogo-bankingu-v-ukrayini> (дата звернення: 01.02.2026).
19. Про платіжні послуги : Закон України від 30.06.2021 No 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (дата звернення: 16.02.2026).
20. Що зміниться після введення в дію нового закону «Про платіжні послуги». Офіційний сайт Асоціації фінансових компаній «Фінансовий омбудсман». URL: <https://finom.org.ua/shcho-zminytsya-pislya-vvedennya-v-diyu-novoho-zakonu-pro-platizhni-posluhy> (дата звернення: 01.02.2026).
21. Українська асоціація фінтех та інноваційних компаній. URL: <https://fintechua.org/> (дата звернення: 21.02.2026).
22. Балицька М. В., Бровенко К. С. Фінансові технології як драйвер розвитку фінансових ринків. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 9. С. 59—65.
23. Дзюблюк О., Луців Б., Чайковський Я. Сучасний розвиток ринку платіжних карток у цифровій економіці. *Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice*. 2022. № 6 (47). С. 51—64.
24. Кльоба Л. Г., Добош Н. М., Сорока О. П. Впровадження фінансових технологій — стратегічний напрям розвитку банків. *Ефективна економіка*. 2020. № 12. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=8479> (дата звернення: 11.05.2026).
25. Коваленко Ю. Особливості нормативно-правового регулювання fintech на диджиталізованих ринках банківських і страхових послуг в Україні. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2023. № 1 (33). URL: <http://ppeu.stu.cn.ua/article/view/282030/276248> (дата звернення: 11.05.2026).

26. Офіційний веб-сайт "Monobank". URL: <https://www.monobank.ua/?lang=uk> (дата звернення: 10.05.2026).
27. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (дата звернення: 10.05.2026).
28. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 № 2664-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14#Text> (дата звернення: 10.05.2026).
29. Солоджук Т., Щур Р., Дрислюк В. Ринок фінансових технологій (фінтеху) в Україні: стан та перспективи розвитку. *Економіка та суспільство*. 2023. № 56. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/3103> (дата звернення: 10.05.2026).
30. Тарасюк М. В., Кощєєв О. О. Інновації в глобальній цифровій сфері: оцінка трансформацій. *Актуальні проблеми міжнародних відносин*. 2017. Вип. 131. С. 94—110.
31. Ярова М. Український фінтех 2023: 246 компаній, 7 з них засновані у 2022-му. AIN. URL: <https://ain.ua/2023/06/21/ukrayinskyu-finteh-2023/> (дата звернення: 10.05.2026).
32. Федулова Л., Лебєдєва Н. Фінансові інновації в модернізації фінансової системи. *Світ фінансів*. 2011. № 4. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/download/562/570> (дата звернення: 10.05.2026).
33. Info Sapiens. Фінансова грамотність, фінансова інклюзія та фінансовий добробут в Україні у 2021 році. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Research_Financial_Literacy_Inclusion_Welfare_2021.pdf?v=4 (дата звернення: 10.05.2026).
34. Федосюк Ю. Фінтех у 2024 році: чого чекати. *Економічна правда*. URL: <https://www.epravda.com.-ua/columns/2024/01/4/708359/> (дата звернення: 10.05.2026).

35. Хаустова М. Г. Поняття цифровізації: національні та міжнародні підходи. *Право та інновації*. 2022. № 2 (38). С. 7—18.
36. Шевченко В. Фінансові інновації та сучасні інструменти міжнародних фондових ринків. *Вісник Київського національного університету ім. Т. Шевченка*. 2012. № 21. С. 5—9.
37. Економічна правда. Що таке фінтех і як він впливає на ваше життя вже сьогодні? Epravda.com.ua. 2018. URL: <https://www.epravda.com.ua/projects/fintech/5bbc7795a3b52/> (дата звернення: 10.05.2026).
38. Акименко Н.В., Мамонтенко Н.С. (2021). Банківська система в умовах цифрової економіки. *Бізнес Інформ*, № 5. С. 333-338.
39. Волосович С. (2018). Державне регулювання ринку криптовалют: зарубіжний досвід. *Зовнішня торгівля: економіка, фінанси, право. Серія. Економічні науки*, № 1. С. 97-110.
40. Дульська І.В. (2015). Пріоритети діджиталізації національної економіки. *Сучасні проблеми економіки і підприємництва*, № 6. С. 4—40.
41. Корнівська В. (2017). Цифровий банкінг: ризики фінансової дигіталізації. *Проблеми економіки*, № 3. URL: https://www.problecon.com/export_pdf/problems-of-economy-2017-3_0-pages-254_261.pdf.
42. Кріс Скіннер: майбутнє банківської системи України за новітніми технологіями. (2014). Національний банк України. URL: <https://griml.com/uSJ9f>
43. Кравець В.Т. (2009). Інтернет-платежі в системі безготівкових рахунків. *Вісник Національного банку України*, № 11. С. 21—23.
44. Офіційний сайт національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/>.
45. Офіційний сайт Mastercard. URL: <https://www.mastercard.com/news/eemea/uk-ua/№>

46. Терюханова М. (2024). Цифрова валюта в Україні: що це таке та коли запрацює. Факти. URL:<https://fakty.com.ua/ua/ukraine/ekonomika/20241011-czyfrova-valyuta-v-ukrayini-shho-cze-take-ta-koly-zapraczyuye/>.

47. Bank X: (2019). The New New Banks. – Citi GPS: Global Perspectives & Solutions, Citi Group. URL:<https://ir.citi.com/t1znCKetX63Gtp6jcFm0Yp7PXs8hzK0p4CsDzzjGp6CFNAOffP02w7FKCmiDRhDV5TZPMDhbqQA%3d>.

48. Ginovsky J. What really is «digital banking»? Banking Exchange. URL:<https://www.bankingexchange.com/sections/making-sense-of-it-ll/item/5187-what-really-is-digital-banking>

49. Surane J. (2021). Developers Are the New Bankers: Wells Fargo Analysts Predict Wave of Job Cuts. Bloomberg. URL:<https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-09-28/-developers-are-the-new-bankers-mayopredicts-wave-of-job-cuts>.

50. State of digital banking transformation. Digital Banking Report. URL:<https://www.digitalbankingreport.com/trends/state-of-digital-bankingtransformation/?article>.

51. Копилова О.В., Пічугіна Ю.В., Гончар К.О., Діджиталізація банківського сектору України – виклики та *перспективи*. *Економіка та суспільство*. 2023. Випуск 50. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-50-47> (дата звернення: 01.04.2026).

52. Бондаренко Л. Подарин А. Особливості діджитал-трансформації банківського сектору України. *Економіка та суспільство*. 2022 № 41. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-41-28> (дата звернення: 01.04.2026).

53. Стащук О.В., Мартинюк Р. Специфіка застосування когнітивних технологій та штучного інтелекту в сучасній банківській діяльності. Економічний форум. 2021. № 1(3). С. 134–138.

54. Кльоба Л.Г. Цифровізація – інноваційний напрям розвитку банків. *Ефективна економіка*. 2018. № 12.

55. AI In Banking Market Size And Forecast. URL: <https://www.verifiedmarketresearch.com/product/ai-in-bankingmarket/> (дата звернення: 03.04.2026).

56. Левченко В.П., Чернишов М.О. Управління фінансовою безпекою банків в умовах цифровізації.URL: https://er.knutd.edu.ua/bitstream/123456789/24070/1/IMPER_2023_P182-184.pdf (дата звернення: 03.04.2026).

Ключові слова: цифровізація, фінансові технології, фінтех, банківський сектор, цифровий банкінг, необанкінг, штучний інтелект, Open Banking, Big Data, кібербезпека, фінансові інновації.

Keywords: digitalization, financial technologies, fintech, banking sector, digital banking, neobanking, artificial intelligence, Open Banking, Big Data, cybersecurity, financial innovations.