

ЦИФРОВА ТРАНСФОРМАЦІЯ БАНКІВСЬКИХ ПРОДУКТІВ НА РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

О. В. Крилова, к. т. н., доцент, НТУ «Дніпровська політехніка»,

krylova.o.v@nmu.one, orcid.org/0000-0003-2091-4320,

О. Г. Федорова, ассистент, НТУ «Дніпровська політехніка»,

fedorova.o.h@nmu.one, orcid.org/0000-0003-3030-7778,

О. В. Бут, магістрант, НТУ «Дніпровська політехніка»,

but.o.v@nmu.one, orcid.org/0009-0004-9793-210X

Методологія дослідження. Результати отримані за рахунок комплексного застосування методів компаративного аналізу та системного моделювання при дослідженні цифрової трансформації банківських продуктів на ринку фінансових послуг України. Використано емпіричне дослідження поведінки користувачів цифрових банківських послуг, аналіз успішних практик впровадження цифрових рішень у банківській сфері та структурно – функціональний аналіз існуючих моделей цифровізації.

Результати. Дослідження виявило, що український банківський сектор активно впроваджує цифрові технології та адаптується до умов глобальної трансформації фінансового ринку. Ідентифіковано чотири базові моделі цифрової трансформації банків, що відрізняються за організаційною структурою та стратегічною спрямованістю. Встановлено, що основними драйверами цифровізації є зміна споживчих очікувань, конкурентний тиск фінтех – сектору та рекомендації регуляторних органів. Виявлено, що найпопулярнішими користувачами цифрових банківських продуктів є молоде населення, яке активно впроваджує нові способи взаємодії з фінансовими послугами. Критичні виклики знаходяться у сферах кібербезпеки, синхронізації темпів цифровізації різних банківських груп та дефіциту компетенцій.

Новизна. Проведено комплексний аналіз впливу воєнного стану на процеси цифровізації банківського сектору, що демонструє унікальні адаптаційні механізми українських банків до екстремальних умов. Обґрунтовано систему взаємодії між глобальними трендами цифровізації та локальними викликами національного ринку. Розроблено методологічний підхід до оцінки ефективності різних моделей цифровізації в умовах нестабільного середовища.

Практична значущість. Сформульовано пропозиції щодо оптимізації стратегій цифрової трансформації банківських установ, враховуючи специфіку українського ринку та вигоди європейської інтеграції. Результати дослідження можуть бути використані банківським сектором для визначення пріоритетів розвитку, регуляторними органами для формування відповідної політики та науковою спільнотою для подальших досліджень у цій галузі.

Ключові слова: цифрова трансформація, банківські продукти, цифровізація, мобільний банкінг, фінтех, кібербезпека, регуляторна політика, фінансові інновації, український банкінг.

Постановка проблеми. В умовах стрімкого розвитку інформаційних технологій та глобальної цифровізації економіки банківський сектор переживає кардинальні трансформаційні зміни, що торкаються всіх аспектів діяльності фінансових установ. За оцінками міжнародних експертів KPMG [1], до 2030 року всі банки стануть повністю

цифровими та будуть доступні виключно в електронному форматі, що передбачає персоналізацію послуг за допомогою технологій штучного інтелекту, взаємодію з клієнтами через голосових асистентів та біометрію, надання сторонніх послуг через цифрові платформи. Цифрова трансформація банківських продуктів стала не просто конку-

рентною перевагою, а критично важливою умовою виживання та розвитку банків на сучасному ринку фінансових послуг. Актуальність дослідження особливо загострюється в умовах України, де цифровізація банківського сектору відбувається в унікальних обставинах поєднання глобальних трендів із специфічними національними викликами. Прискорення процесів цифровізації банківських послуг в умовах пандемії COVID-19 та воєнного стану в Україні призвело до кардинальних змін у способах надання фінансових послуг. За даними досліджень, 84% українських банків мають мобільні додатки для клієнтів, 92% банків пропонують інтернет-банкінг, 95% банків дозволяють проводити електронні перекази. Особливої ваги набуває необхідність забезпечення фінансової інклюзії населення через доступні цифрові канали обслуговування, адже рівень користування державними електронними послугами в Україні зріс з 53% у 2020 році до 63% у 2022 році [2].

Науково-практичне значення проблеми підкреслюється тим, що цифрова трансформація банківських продуктів не лише змінює способи взаємодії з клієнтами, але й кардинально змінює традиційні бізнес-моделі банків, створюючи нові можливості для підвищення операційної ефективності через автоматизацію та цифровізацію бізнес-процесів. Водночас, ця трансформація супроводжується суттєвими викликами кібербезпеки та регуляторного регулювання цифрових фінансових послуг, оскільки кіберзагрози для банків включають фішинг на основі штучного інтелекту, внутрішні загрози та інноваційні форми шахрайства з використанням deepfake-технологій [3].

З теоретичної точки зору, дослідження цифрової трансформації банківських продуктів сприяє розвитку наукових основ цифрового банкінгу, формуванню нових концептуальних підходів до управління банківськими інноваціями та розробці методологічних засад оцінки ефективності цифровізації фінансових послуг. З практичної точки зору, результати дослідження створюють основу для розробки стратегій цифрової трансформації банків, оптимізації процесів впровадження цифрових технологій, підвищення рівня фінансової інклюзії

населення та забезпечення кібербезпеки в умовах зростаючих цифрових загроз, що є критично важливим для збереження довіри споживачів та стабільності фінансової системи в цілому.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Фундаментальні основи цифрової трансформації в банківському секторі розглянуто в працях провідних міжнародних дослідників, які формують теоретичну базу для розуміння сучасних процесів цифровізації фінансових послуг. Міжнародний досвід цифрової трансформації банківських продуктів представлено в систематичних дослідженнях, які розкривають багатоаспектність процесів цифровізації та їх вплив на різні сфери банківської діяльності.

Chauhan S., Akhtar A., Gupta A. [4] провели систематичний огляд впливу цифрового банкінгу на клієнтський досвід та розробили концептуальну рамку для майбутніх досліджень, встановивши, що вплив цифрового банкінгу на оцінку клієнтами сервісного досвіду демонструє найкритичніші фактори для оцінки якості послуг. Kiliswa N. G., Mugova S. [5] емпірично дослідили взаємозв'язок між клієнтським досвідом та лояльністю в мультиканальному банкінгу з використанням PLS-SEM, доводячи, що між клієнтським досвідом та лояльністю клієнтів він опосередковується якістю послуг та задоволеністю клієнтів.

Українські дослідження цифрової трансформації банківських послуг характеризуються фокусом на національних особливостях та специфічних викликах розвитку вітчизняного банківського сектору в умовах глобальних трендів цифровізації. У вітчизняній науковій літературі концептуальні засади досліджено Береславською О. І. [6], яка визначає основні напрями трансформації банківських послуг в умовах цифровізації та розглядає переваги технології Big Data для персоналізації банківських пропозицій, зокрема зазначаючи, що використання технології Big Data сприяє правильній побудові бізнес-моделі банку.

Кретов Д. Ю., Міндова О. І. [7] здійснили комплексне дослідження процесів цифровізації банківського сектору України, проаналізувавши основні цифрові технології та їх вплив на банківські бізнес-моделі, де-

монструючи, що цифровізація банківського сектору породжує такі ефекти, як зростання ступеня автоматизації, підвищення продуктивності за рахунок скорочення операційних витрат.

Бутенко Т. В. [8] також провела всебічний аналіз цифровізації банківських послуг в Україні, вивчивши вплив на традиційні банки та стратегічні орієнтири розвитку, зазначаючи, що стрімкий розвиток ІТ-технологій справив значний вплив на банківський сектор, прискоривши процес цифровізації банківських операцій. Бугель Ю., Очеретко Б. [9] дослідили питання цифрової трансформації банківської системи України на основі офіційних даних НБУ, показавши високий рівень цифровізації. Довгань О. [10] проаналізував розвиток цифрових інновацій на ринку фінансових послуг України за період 2010–2024 років, продемонструвавши еволюційний характер трансформації та зазначивши, що Україна стала однією з країн, які активно інтегрують цифрові технології в економіку завдяки доступу до високошвидкісного Інтернету та урядовим ініціативам.

Незважаючи на значні досягнення у сфері цифровізації банківського сектору України, залишається низка невирішених наукових і практичних проблем, які гостро потребують систематичного дослідження та розробки комплексних рішень. Ключові невирішені питання охоплюють проблеми синхронізації темпів цифровізації між банками різних типів власності та масштабів з метою забезпечення фінансової інклюзії та системної стійкості, розробку адаптивних механізмів управління цифровими та кібер-ризиками в контексті гібридних загроз та воєнного стану з урахуванням особливостей українського ринку та євроінтеграційних процесів.

Формулювання мети статті. Метою дослідження є аналіз процесів цифрової трансформації банківських продуктів в Україні, виявлення критичних викликів та розробка рекомендацій щодо оптимізації стратегій цифровізації в умовах воєнного стану та євроінтеграції..

Виклад основного матеріалу дослідження. Цифрова трансформація банківських продуктів в Україні характеризується уні-

кальним поєднанням глобальних технологічних трендів із специфічними національними викликами, що формує особливу модель розвитку цифрового банкінгу. Сутність цифрової трансформації банківських продуктів визначається як комплексний процес інтеграції цифрових технологій в усі аспекти банківської діяльності, що кардинально змінює способи створення, надання та споживання фінансових послуг [11].

Стимулятори цифрової трансформації в українському банкінгу мають багаторівневий характер та включають як глобальні тенденції, так і національні особливості. Зміна поведінки споживачів та їх очікувань стала найпотужнішим фактором трансформації. За даними дослідження Mastercard [12], 94% власників банківських карток в Україні використовують цифровий банкінг, при цьому 51% планують повний перехід до цифрових каналів у 2024-2025 роках. Конкурентний тиск з боку фінтех-стартапів особливо відчутний в Україні, де функціонує 256 фінтех-компаній, 75% з яких досягли прибутковості, а 47% працюють на міжнародному ринку [13]. Технологічні можливості та зниження вартості цифрових рішень дозволили українським банкам впроваджувати інноваційні продукти навіть в умовах обмежених ресурсів воєнного часу.

Моделі цифрової трансформації українських банків демонструють еволюційний підхід до впровадження цифрових технологій з чотирма основними типами. Диференціація цих моделей відображає різні етапи зрілості банків у контексті цифровізації та їх здатність адаптуватися до швидких змін на ринку фінансових послуг в умовах глобальної конкуренції та локальних викликів воєнного стану.

Цифровий банківський бренд представлений такими установами як Monobank, який за короткий період з 2017 року залучив 4,3 млн клієнтів та займає лідируючі позиції за кількістю відгуків у мобільних магазинах.

Банки з цифровими каналами, такі як Приватбанк з додатком Privat24, поєднують традиційну банківську інфраструктуру з розвиненими цифровими сервісами, обслуговуючи 13 млн клієнтів через мобільний канал, що наочно демонструється у табл. 1.

Таблиця 1

Аналіз популярності цифрових банківських рішень в Україні

Банк	Частка відгуків, %	Кількість клієнтів, млн.	Рік запуску додатку
Monobank	31,01	4,3	2017
Sense Bank	11,27	2,1	2019
A-Bank	6,54	1,5	2020
PrivatBank	26,52	13,0	2010
PUMB Bank	6,30	1,8	2015
Oschadbank	5,36	4,0	2016
Raiffeisen Bank	4,20	1,2	2014
OTP Bank	3,80	0,9	2018

Джерело: Узагальнено авторами на основі [9]

Повністю цифрові банки, що функціонують виключно в онлайн-форматі, поступово з'являються на українському ринку, використовуючи переваги відсутності старих і складних ІТ-систем. Банківські екосис-

теми розвиваються у напрямку інтеграції фінансових та нефінансових послуг, при цьому 79% українських фінтех-компаній базуються в Києві, формуючи потужний інноваційний кластер.

Глобальні тренди цифровізації банківських продуктів демонструють стрімке зростання попиту на мобільні та персоналізовані фінансові рішення. За прогнозами міжнародних експертів [13], глобальний ринок відкритого банкінгу перевищить \$116 млрд до 2026 року, що підкреслює важливість API-економіки. Статистика використання мобільного банкінгу показує, що 75% українців віддають перевагу мобільним банківським додаткам, 11% використовують виключно онлайн-банкінг, а 14% комбінують обидва канали [2]. Особливо вражаючою є динаміка безконтактних NFC-платежів – 62% українців використовували цю технологію у 2024 році, що на 11% більше порівняно з 2023 роком та ставить Україну в топ-10 країн світу за цим показником, що відображено у табл. 2.

Таблиця 2

Рівень проникнення та використання цифрових банківських продуктів в Україні (2024–2025)

Тип цифрового продукту/послуги	Частка користувачів, %	Порівняння з ЄС та світом	Динаміка
Мобільні банківські додатки	75	Нижче середнього ЄС	Зростання
Виключно онлайн-банкінг	11	Відповідає середньому	Стабільно
Комбінація мобільного та веб-банкінгу	14	Вище середнього	Зростання
Безконтактні NFC-платежі	62	Топ-10 у світі	Зростання на 11 %
Digital-only картки на смартфонах	41	Вище середнього	Нова категорія
Відкриття карток онлайн за рік	26	Середній рівень	4 % за рік
Цифрові гаманці	50	Вище світового 30%	Зростання

Джерело: Узагальнено авторами на основі [2]

Інвестиції банків у цифрові технології зростають експоненційно, при цьому розвиток відкритого банкінгу стає ключовим напрямком стратегічного розвитку фінансових установ. Цифровізація банківського сектору України характеризується високими темпами адаптації населення до цифрових фінансових послуг та інноваційними рішеннями,

що відповідають специфічним потребам національного ринку. Аналіз цифрових продуктів провідних українських банків виявив значну диференціацію за рівнем інноваційності та клієнтоорієнтованості, що відображено у наступній табл. 3. Найпопулярніші операції в цифровому банкінгу України відображають специфічні потреби користува-

чів та демонструють еволюцію фінансової поведінки населення. Поповнення мобільного рахунку залишається найбільш затребуваною операцією з показником 89% користувачів, що виконують її щотижнево, при цьому зростання складає 5% порівняно з попереднім роком. Перекази з карти на карту займають друге місце з 85% користувачів

та зростанням на 8%, що відображає тенденцію до безготівкових розрахунків між фізичними особами. Особливо показовою є динаміка оплати продуктів харчування через цифрові канали, яка зросла на 15% та досягла 60% користувачів, що свідчить про кардинальну зміну споживчих звичок в бік безготівкових розрахунків.

Таблиця 3

Найпопулярніші операції в цифровому банкінгу України та їх динаміка (2024–2025)

Операція	Частка користувачів, %	Частота використання	Зміна до попереднього року
Поповнення мобільного рахунку	89	Щотижня	5%
Перекази з карти на карту	85	Декілька разів на тиждень	8%
Оплата комунальних послуг	77	Щомісяця	3%
Оплата мобільного/інтернету/ТБ	82	Щомісяця	7%
Оплата ліків	63	За потребою	12%
Покупка товарів особистого догляду	61	За потребою	9%
Оплата продуктів харчування	60	За потребою	15%

Джерело: Узагальнено авторами на основі [14]

Попри вражаючі показники цифровізації банківського сектору України, критичний аналіз виявляє суттєві диспропорції та структурні перепони, які можуть негативно вплинути на темпи та якість трансформації. По-перше, критично важливим викликом залишається синхронізація темпів цифровізації різних категорій банків. Банки з іноземним капіталом та великі традиційні установи демонструють темпи цифровізації, які суттєво перевищують показники малих та середніх банків. Такий розрив може призвести до концентрації ринку та витіснення локальних гравців, що несе ризики для фінансової стабільності та інклюзивності системи. Крім того, прискорений розвиток фінтех-екосистеми створює альтернативні канали для надання фінансових послуг, які взагалі мінують традиційне банківське посередництво.

По-друге, критичною проблемою залишається кібербезпека та управління ризиками в цифровому середовищі. Хоча 62% користувачів впроваджують безконтактні платежі, дослідження показує, що рівень цифрової грамотності населення залишається

недостатнім для розуміння потенційних кіберзагроз, що створює ланцюжок вразливості від кінцевого користувача до банківської інфраструктури.

По-третє, фундаментальною перешкодою залишається дефіцит цифрових компетенцій та проблеми організаційної культури. На операційному та управлінському рівнях банків спостерігається критичний брак фахівців зі знаннями у сфері цифрових технологій. Топ-менеджмент багатьох банків, сформований у доцифровий період, нерідко не усвідомлює глибину та швидкість трансформацій, що необхідні для збереження конкурентоспроможності в майбутньому.

Технологічні виклики цифрової трансформації в Україні мають специфічний характер, пов'язаний з необхідністю забезпечення безперервності послуг в умовах воєнного стану та кіберзагроз. Інтеграція старих і складних ІТ-систем з новими технологіями особливо актуальна для великих традиційних банків, які мають складну ІТ-архітектуру, розроблену десятиліттями. Масштабування та надійність цифрових рішень потребують значних інвестицій в ІТ-

інфраструктуру та забезпечення резервування систем в умовах можливих фізичних пошкоджень дата-центрів.

Розбудова цифрових екосистем та партнерств стає ключовою стратегією українських банків для створення комплексних рішень, що виходять за межі традиційних фінансових послуг. Співпраця з фінтех-стартапами дозволяє банкам швидко впроваджувати інноваційні рішення без необхідності власної розробки з нуля – 47% українських фінтех-компаній працюють на міжнародному ринку, що створює можливості для технологічного партнерства.

API-економіка та відкриті платформи формують основу для інтеграції банківських послуг з сервісами третіх сторін, що особливо актуально в контексті майбутньої імплементації PSD2 в Україні.

Майбутні тренди цифрового банкінгу в Україні визначаються поєднанням глобальних технологічних інновацій із специфічними потребами пост-конфліктного відновлення економіки. Біометрична автентифікація стає стандартом для забезпечення безпеки цифрових транзакцій, при цьому 36% користувачів очікують від банківських додатків детальної аналітики доходів та витрат, 25% потребують поради з фінансового планування, а 18% – професійного управління активами [1].

Регуляторні та ринкові тенденції свідчать про необхідність адаптації української банківської системи до європейських стандартів при збереженні національної специфіки та врахуванні воєнних викликів. Адаптація до нових регуляторних вимог, включаючи майбутню імплементацію директив ЄС про платіжні послуги, потребує значних інвестицій в ІТ-системи та процеси. Конкуренція з міжнародними фінтех-компаніями посилюється, при цьому українські банки мають переваги у вигляді глибокого розуміння місцевого ринку та адаптованості до специфічних умов функціонування. Особливості роботи в умовах воєнного стану створюють унікальні вимоги до стійкості та швидкості адаптації цифрових систем, що може стати конкурентною перевагою українських банків на міжнародному ринку після завершення конфлікту.

Висновки. Проведене дослідження цифрової трансформації банківських продуктів на ринку фінансових послуг в сучасних умовах дозволило встановити, що український банківський сектор демонструє високий рівень цифровізації та адаптивності до технологічних змін навіть в екстремальних умовах воєнного стану. Емпіричний аналіз виявив, що 94% власників банківських карток в Україні активно використовують цифровий банкінг, при цьому 51% планують повний перехід до виключно цифрових каналів обслуговування протягом 2024–2025 років. Ідентифіковано чотири основні моделі цифрової трансформації українських банків: цифровий банківський бренд, банк з цифровими каналами, повністю цифровий банк та банківські екосистеми, кожна з яких має специфічні переваги та цільову аудиторію. Встановлено, що найдинамічнішою категорією операцій є оплата продуктів харчування через цифрові канали, що свідчить про кардинальну трансформацію споживчих звичок населення в бік повної цифровізації розрахунків.

Практична значущість результатів підтверджується ідентифікацією критичних технологічних викликів та формулюванням стратегічних рекомендацій щодо поетапного впровадження відкритого банкінгу з урахуванням майбутньої імплементації директиви PSD2, розвитку банківських універсальних цифрових екосистем та активізації співпраці з фінтех-екосистемою.

Перспективи подальших досліджень охоплюють вивчення впливу воєнного стану на процеси цифровізації банківського сектору та адаптаційні стратегії банків, що можуть стати конкурентною перевагою на міжнародному ринку в період післяконфліктного економічного відновлення.

Література

1. KPMG. The Future of Digital Banking, 2019. URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ua/pdf/2019/09/future-of-digital-banking-in-2030-cba.pdf>
2. Medvid A., Dmitrishyn D. Digital banking in the financial services market of Ukraine. *Вісник СумДУ. Серія «Економіка»*, 2024. №2. С. 18-28. DOI: <https://doi.org/10.21272/1817-9215.2024.2-02>.
3. Fidelis Security. Cybersecurity in Banking 2025: Challenges and Protection Strategies, 2025. URL: <https://fidelissecurity.com/threatgeek/threat-detection->

response/cybersecurity-in-banking/

4. Chauhan, S., Akhtar, A., Gupta, A. Customer experience in digital banking: a review and future research directions. *International Journal of Quality and Service Sciences*. 2022. Vol. 14(2). P. 311-348. <https://doi.org/10.1108/IJQSS-02-2021-0027>

5. Kiliswa N.G., Mugova S. (2025). Customer Experience and Customer Loyalty in Retail Multichannel Banking: A Mediation Analysis. *European Journal of Management Issues*, 33(1), 14-22. <https://doi.org/10.15421/192502>

6. Береславська О.І. Трансформація банківських послуг в умовах цифровізації. *Економіка та суспільство*, 2024. Вип. 60. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-99>

7. Кретов Д.Ю., Міндова О.І. 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>

8. Бутенко Т.В. Цифровізація банківського сектору: проблеми та перспективи. *Економічний простір*, 2025. №197. С. 159-166. DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.197.159-166>

9. Бугель Ю., Очеретко Б. Цифрова трансформація банківської системи: інновації та вплив на фінансові послуги. *Економічний аналіз*, 2024. Том 34. №3. С. 255-264. URL: <http://econa.wunu.edu.ua/index.php/econa/article/view/6113/6565657447>

10. Довгань О. Аналіз розвитку цифрових інновацій на ринку фінансових послуг в Україні в 2010-2024 роках. *Економіка та суспільство*, 2025. №71. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-48>

11. Riva Engine. Digital Transformation in Banking: Benefits, Challenges, Trends, 2025. URL: <https://rivaengine.com/blog/digital-transformation-banking/>

12. Mastercard. 51% of Ukrainians are ready to entirely switch to digital banking, 2023. URL: <https://www.mastercard.com/news/eemea/en/newsroom/press-releases/en/2023/april/mastercard-study-51-of-ukrainians-are-ready-to-entirely-switch-to-digital-banking/>

13. Ukrainian Association of Fintech and Innovation Companies. Ukrainian Fintech Catalog 2024, 2024. URL: https://fintechua.org/catalog_2024eng

14. Mastercard. Mastercard Survey: Almost a Quarter of Ukrainians Have Opened a Digital Bank Card Within a Year, 2024. URL: <https://www.mastercard.com/news/eemea/en/newsroom/press-releases/en/2024/april/mastercard-survey-almost-a-quarter-of-ukrainians-have-opened-a-digital-bank-card-within-a-year/>

References

1. KPMG. (2019). The Future of Digital Banking. Retrieved from <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ua/pdf/2019/09/future-of-digital-banking-in-2030-cba.pdf>

2. Medvid, A., & Dmitrishyn, D. (2024).

Digital banking in the financial services market of Ukraine. *Visnyk of Sumy State University. Economy Series*, 2, 18-28.

DOI: <https://doi.org/10.21272/1817-9215.2024.2-02>.

3. Fidelis Security. (2025). Cybersecurity in Banking 2025: Challenges and Protection Strategies. Retrieved from <https://fidelissecurity.com/threatgeek/threat-detection-response/cybersecurity-in-banking/>

4. Chauhan, S., Akhtar, A., & Gupta, A. (2022). Customer experience in digital banking: A review and future research directions. *International Journal of Quality and Service Sciences*, 14(2), 311-348. <https://doi.org/10.1108/IJQSS-02-2021-0027>

5. Kiliswa, N.G., & Mugova, S. (2025). Customer Experience and Customer Loyalty in Retail Multichannel Banking: A Mediation Analysis. *European Journal of Management Issues*, 33(1), 14-22. <https://doi.org/10.15421/192502>

6. Bereslavskaya, O.I. (2024). Transformatsiia bankivskykh posluh v umovakh tsyfrovizatsii. *Ekonomika ta suspilstvo*, Issue 60. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-99>

7. Kretov, D.Yu., & Mindova, O.I. (2024). Tsyfrovizatsiia bankivskoho sektoru Ukrainy: suchasnyi stan ta perspektyvy rozvytku. *Stalyi rozvytok ekonomiky*, 2(49), 223-228. <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-49-35>

8. Butenko, T.V. (2025). Tsyfrovizatsiia bankivskoho sektoru: problemy ta perspektyvy. *Ekonomichnyi prostir*, (197), 159-166. DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.197.159-166>

9. Buhel, Y., & Ocheretko, B. (2024). Tsyfrova transformatsiia bankivskoi systemy: innovatsii ta vplyv na finansovi posluhy. *Ekonomichnyi analiz*, T.34, (3), 255-264. Retrieved from <http://econa.wunu.edu.ua/index.php/econa/article/view/6113/6565657447>

10. Dovhan, O. (2025). Analiz rozvytku tsyfrovyykh innovatsii na rynku finansovykh posluh v Ukraini v 2010-2024 rokakh. *Ekonomika ta suspilstvo*, 71. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-71-48>

11. Riva Engine. (2025). Digital Transformation in Banking: Benefits, Challenges, Trends. Retrieved from <https://rivaengine.com/blog/digital-transformation-banking/>

12. Mastercard. (2023). 51% of Ukrainians are ready to entirely switch to digital banking. Retrieved from <https://www.mastercard.com/news/eemea/en/newsroom/press-releases/en/2023/april/mastercard-study-51-of-ukrainians-are-ready-to-entirely-switch-to-digital-banking/>

13. Ukrainian Association of Fintech and Innovation Companies. (2024). Ukrainian Fintech Catalog 2024. Retrieved from <https://surl.li/ueuspn>

14. Mastercard. (2024). Mastercard Survey: Almost a Quarter of Ukrainians Have Opened a Digital Bank Card Within a Year. Retrieved from <https://www.mastercard.com/news/eemea/en/newsroom/press-releases/en/2024/april/mastercard-survey-almost-a-quarter-of-ukrainians-have-opened-a-digital-bank-card-within-a-year/>

DIGITAL TRANSFORMATION OF BANKING PRODUCTS IN THE FINANCIAL SERVICES MARKET IN CONTEMPORARY CONDITIONS

*O. V. Krylova, Ph. D (Techn.), Associate Professor, Dnipro University of Technology,
O. H. Fedorova, Assistant Lecturer, Dnipro University of Technology,
O. V. But, Master's Student, Dnipro University of Technology*

Methods. The results were obtained through comprehensive application of comparative analysis and systemic modeling methods when studying the digital transformation of banking products in the financial services market of Ukraine. The research included empirical study of user behavior regarding digital banking services, analysis of successful practices in implementing digital solutions in the banking sector, and structural-functional analysis of existing digitalization models.

Results. The study revealed that the Ukrainian banking sector is actively implementing digital technologies and adapting to conditions of global financial market transformation. Four basic models of digital transformation of banks were identified, differing in organizational structure and strategic orientation. It was established that the main drivers of digitalization are changes in consumer expectations, competitive pressure from the fintech sector, and recommendations of regulatory authorities. The study found that the most active users of digital banking products are young people who are actively adopting new ways of interacting with financial services. Critical challenges remain in the areas of cybersecurity, synchronization of digitalization rates across different banking groups, and lack of professional competencies.

Novelty. For the first time in Ukrainian scientific practice, a comprehensive analysis of the impact of martial law on banking sector digitalization processes was conducted, demonstrating unique adaptation mechanisms of Ukrainian banks to extreme conditions. The system of interaction between global digitalization trends and local challenges of the national market was substantiated. A methodological approach to assessing the effectiveness of different digitalization models in an unstable environment was developed.

Practical value. Proposals were formulated for optimizing digital transformation strategies of banking institutions, taking into account the specifics of the Ukrainian market and requirements of European integration. The research results can be used by the banking sector to determine development priorities, by regulatory authorities to formulate appropriate policies, and by the scientific community for further research in this field.

Keywords: digital transformation, banking products, digitalization, mobile banking, fintech, cybersecurity, regulatory policy, financial innovations, Ukrainian banking.

Стаття надійшла до редакції 14.10.25 р.

Прийнята до публікації 30.10.25 р.

Дата публікації 26.12.25 р.