

УДК 336.1

JEL G24, O31

DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-8273/2026-13-15>**Кретов Д.Ю.**

кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри банківської справи,
Одеський національний економічний університет
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7129-4040>

Dmytro Kretov

Odesa National Economic University

Моховіков С.О.

магістр,
Одеський національний економічний університет
ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-4200-6318>

Sergey Mokhovikov

Odesa National Economic University

ОЦІНКА РІВНЯ ВПРОВАДЖЕННЯ ІННОВАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ В ДІЯЛЬНІСТЬ ВІТЧИЗНЯНИХ БАНКІВ

ASSESSMENT OF THE LEVEL OF IMPLEMENTATION OF INNOVATIVE TECHNOLOGIES IN THE ACTIVITIES OF DOMESTIC BANKS

Анотація. Стаття присвячена оцінці рівня використання інноваційних технологій в банках України. Підкреслено, що трансформація банківської діяльності відбувається на основі впровадження та використання сучасних інноваційних технологій, які розуміються нами як сукупність методів та засобів, що забезпечують процес матеріалізації нових ідей у різних сферах суспільного виробництва. Визначено роль інноваційних технологій у розвитку фінансового сектору та розглянуто їх основні види, які застосовуються передовими банками. Розроблено авторську методiku оцінки рівня впровадження інноваційних технологій в банках. На основі апробації методики на вітчизняних банках, зроблено висновки, що високий рівень інноваційних технологій сприяє фінансовій стійкості банку. Сформульовано, що ефективна інтеграція банку в цифрову економіку сприяє підвищенню рівня його надійності та привабливості для клієнтів та дає можливість запропонувати нові види продуктів, які користуються підвищеним попитом, та послуг із спрощеною процедурою доступу до них.

Ключові слова: банк, банківська інновація, інноваційні технології, штучний інтелект, хмарні сховища, блокчейн, рівень впровадження інноваційних технологій, оцінка.

Abstract. Introduction. Today, under the influence of advanced technologies, banks are not only modernizing their product lines and creating new services to meet customer needs, but also radically transforming their development strategies and traditional business models. **Purpose.** The purpose of the article is to determine the main trends in the implementation of innovative technologies in the activities of banks and to develop criteria for assessing the level of implementation of innovative technologies in the activities of domestic banks. **Methods.** In the process of research, both classical methods of scientific research and special methods of scientific analysis were used. **Results.** It is emphasized that modern innovative technologies are understood as a set of methods and means that ensure the process of materialization of new ideas in various spheres of social production. The role of innovative technologies in the development of the financial sector is determined and their main types used by advanced banks are considered. An author's methodology for assessing the level of implementation of innovative technologies in banks is developed. The main criteria by which this assessment is carried out are outlined. 10 domestic banks were selected, which are leaders in the stability rating at the beginning of 2026, and the level of implementation of innovative technologies in the studied banks was assessed. The highest score was received by JSC "Universal Bank", which owns a virtual bank, and banks of foreign banking groups JSC "Credit Agricole Bank" and JSC "Raiffeisen Bank". **Conclusion.** Based on the testing of the methodology, it was concluded that a high level of implementation of innovative technologies contributes to the financial stability of the bank. Attention was drawn to the fact that in the banking sector of Ukraine there are still problems with the application of a number of new technologies such as blockchain, access to cloud storage and some others. It is formulated that the effective integration of a bank into the digital economy contributes to increasing its reliability and attractiveness to customers and makes it possible to offer new types of products that are in high demand and services with a simplified procedure for accessing them.

Keywords: bank, banking innovation, innovative technologies, artificial intelligence, cloud storage, blockchain, level of implementation of innovative technologies, assessment.

Постановка проблеми. Розвиток інноваційних технологій та цифрова трансформація бізнес-операцій створюють умови для появи на ринку нових типів компаній, продуктів та послуг, а також спрощують про-

цес задоволення різноманітних потреб юридичних та фізичних осіб. Водночас використання інноваційних технологій призводить до перегляду парадигми функціонування традиційних компаній. В результаті відбува-

ється трансформація структури і характеру управління бізнес-процесами і переформатування моделей економічного розвитку, що склалися раніше. Нині основна частка операцій як у роздрібному, так і у корпоративному банківському секторі здійснюється через цифрові канали комунікації. Під впливом передових технологій банки не просто модернізують свої продуктові лінійки та створюють нові сервіси для задоволення потреб клієнтів, а й докорінно трансформують свої стратегії розвитку та традиційні бізнес-моделі. Нині банки виступають у ролі не тільки фінансових посередників, метою яких є перерозподіл вільних фінансових ресурсів, а й активними учасниками повсякдення своїх клієнтів. Це визначає актуальність теми дослідження.

Аналіз останніх досліджень та публікацій.

Питанням впровадження інноваційних технологій в банківську сферу, їх ефективності та ролі у формуванні прибутків банків приділена увага значної кількості зарубіжних та вітчизняних науковців. Щодо вітчизняних дослідників, то Р. Мартинюк [1] запропоновано систематизацію наукових поглядів стосовно обґрунтування сутності банківських інновацій і кінцевих цілей їх впровадження, надано власне бачення сутності банківської інновації. Так, А. Свистун, Н. Ухналь, Д. Любіч [2] стверджують, що стратегічний розвиток банківського сектору тісно пов'язаний зі здатністю фінансових установ своєчасно адаптуватися до технологічних змін і забезпечувати високий рівень якості обслуговування на основі цифрових інновацій. О. Ключка О., Л. Богрінювцева та Н. Козій [3] на основі проведеного аналізу обґрунтовують запровадження інноваційних банківських послуг в сучасних умовах функціонування українських банків, як пріоритетного напрямку їх діяльності, що буде сприяти зростанню ефективності банківської діяльності та покращенню конкурентної позиції банків на фінансовому ринку України. Не зважаючи на значний обсяг наукового досліджень за даною тематикою, вважаємо доцільним доповнити їх розробкою методики оцінки рівня впровадження інноваційних технологій в діяльність банків.

Мета статті. Ціллю статті є визначення основних тенденції впровадження інноваційних технологій у діяльність банків та розробка критеріїв оцінки рівня впровадження інноваційних технологій у діяльність вітчизняних банків.

Методи дослідження. У процесі дослідження застосовувалися як класичні методи наукового дослідження, так і спеціальні методи наукового аналізу.

Виклад основного матеріалу дослідження. Термін «інновація» вперше був використаний у культурологічних дослідженнях та передбачав перенесення елементів з однієї культури до іншої. До цього часу у науковому середовищі відсутня єдине визначення поняття «інновація». Й. Шумпетер, який поставив інновацію в центр економічних дебатів, проводив різницю між винаходом, що визначається як прояв нової ідеї або раніше невідомого факту, та інновацією, тобто здатністю успішно застосовувати цю ідею практично. Таким чином, інновація розумілася їм як «зміна розумового процесу для виконання чогось або корисне застосування нових винаходів або відкриття» [4].

На основі систематизації значного обсягу наукової літератури, Р. Мартинюк доходить до висновку, що банківські інновації – це система абсолютно нових

або удосконалених банківських продуктів, послуг, науково-технічних та організаційно-управлінських, фінансових технологій, впровадження яких забезпечує підвищення рівня фінансової стійкості, прибутковості та фінансової безпеки банківських установ, а також є основою для подолання деструктивного впливу екзогенних та ендогенних чинників [1, с. 37].

Отже, трансформація банківської діяльності відбувається на основі впровадження та використання сучасних інноваційних технологій, які розуміються нами як сукупність методів та засобів, що забезпечують процес матеріалізації нових ідей у різних сферах суспільного виробництва. В останні десятиліття банки залишалися одними з головних користувачів інформаційно-комунікаційних технологій, які вони впроваджували з двома основними цілями: скоротити витрати та оптимізувати процеси збільшення прибутку, а також розвивати канали зв'язку, альтернативні традиційним відвідуванням банківських відділень.

Інновації в банківській сфері відіграють провідну роль у сучасному розвитку фінансового сектору, охоплюючи широкий спектр технологічних, організаційних і стратегічних змін, що переосмислюють традиційні формати фінансових послуг. Їх впровадження спрямоване на підвищення якості обслуговування, посилення клієнтоорієнтованості, особливо в умовах цифрової трансформації економіки [5, с. 18].

Значення банківських інновацій полягає в їх можливості забезпечувати конкурентні переваги фінансовим інститутам, оптимізувати якісні характеристики послуг, що надаються, підвищувати рівень безпеки операцій, що проводяться, а також сприяти підвищенню ефективності управління ризиками.

На сучасному етапі банки змушені реагувати на нові вимоги своїх клієнтів, враховувати їх актуальні потреби та запити. Ця ситуація вимагає від них радикальної трансформації: банки мають кардинально переглянути способи взаємодії з клієнтами та забезпечити якісне (а не кількісне) підвищення ефективності. Використання інтернету є потужним стимулом для розвитку інновацій у банківській сфері завдяки досягненням у галузі мобільних телефонів. На цій основі сформувався поняття «інтернет-банкінг». Інтернет-банкінг є системою з надання інноваційних банківських продуктів та послуг безпосередньо клієнтам за допомогою автоматизованих електронних каналів взаємодії. Дана технологія охоплює широкий спектр електронних операцій, включаючи переказ коштів, генерацію електронних виписок, здійснення обмінних операцій, використання електронних платіжних інструментів і проведення електронних платежів. Застосування інтернет-банкінгу сприяє скороченню дистанції між фінансовими установами та їх клієнтами, що забезпечує підвищення ефективності, покращення якості та збільшення швидкості обслуговування клієнтів.

Також у сучасному світі мобільні телефони оснащені все більш потужними та різноманітними функціями, які поступово будуть впроваджуватись в інші пристрої, які люди зможуть використовувати у будь-якому місці та у будь-який час (так званий «інтернет речей»). Усе це створює нові можливості для скорочення витрат, а й, найголовніше, збільшення доходів. Ця інновація отримала назву «мобільний банкінг». Мобільний банкінг – це послуга, яку надає банк або інша фінансова установа,

яка дозволяє клієнтам проводити фінансові операції віддалено за допомогою мобільних телекомунікаційних пристроїв, таких як смартфон або планшет. Система мобільного банкінгу є багатогранним інструментарієм клієнтської взаємодії, що поєднує функціональні програми для смартфонів, сервіси SMS-інформування, можливості здійснення транзакцій та отримання звітності за допомогою мобільних пристроїв. Деякі дослідники відносять мобільний банкінг до елемента електронного банкінгу, інші вважають його окремим каналом.

Впровадження інноваційних рішень дозволяє кредитним організаціям орієнтуватися на потреби клієнтів та розробляти фінансові продукти та послуги, що відповідають сучасним вимогам зручності та функціональності. Загалом, банківські інновації є одним із ключових факторів для успішної діяльності банків у сучасному світі.

Сьогодні існує безліч інноваційних напрямів у банківських послугах, які активно впроваджуються для підвищення якості й доступності фінансового обслуговування. Серед них особливе місце посідає штучний інтелект, що є однією з найбільш трансформаційних технологій у банківській сфері [2, с. 55].

Блокчейн є однією з провідних фінтех-інновацій у банківському секторі, що ґрунтується на створенні децентралізованих баз даних із розподіленим доступом між банком і його клієнтами. Основною цією технологією є побудова реєстрів даних, які забезпечують високий рівень прозорості, безпеки й довіри до інформації. У сучасних платіжних системах блокчейн проявляється через використання криптовалют, токенизацію платежів і впровадження смартконтрактів [6].

Передовими інноваційними технологіями, що використовуються є також хмарні технології, біометрія, Великі дані, Відкритий банкінг та інші.

Можна зробити висновок, що банківські інновації виникають у результаті стратегічної діяльності банків, спрямованої на створення нових продуктів і технологій, а також на пошук нових підходів до управління з метою отримання додаткових прибутків та конкурентних переваг. Вони є ключовим елементом розвитку банківського сектора і допомагають банкам розширювати свій бізнес, підвищувати якість послуг і більш ефективно задовольняти потреби клієнтів.

Ціллю даного дослідження є визначення критеріїв оцінки рівня впровадження інноваційних технологій у діяльність вітчизняних банків. У зв'язку з цим було розроблено авторську 10-бальну індексну шкалу. Для оцінки рівня впровадження інноваційних технологій у діяльність банків було визначено 10 базових критеріїв, що здійснюються, на наш погляд, найбільш суттєвий вплив на технологічну трансформацію умов функціонування комерційних банків. Характеристику обраних критеріїв представимо в табл. 1.

Кожен із перерахованих критеріїв оцінюється в 1 бал. Таким чином, максимально можлива оцінка кожного банку становить 10 балів. Експертна оцінка проводилася на основі традиційних об'єктивних банківських індикаторів та наявної у відкритому доступі інформації щодо кожного з обраних банків. Якщо банк відповідає певному критерію, то банк отримує 1 бал, якщо банк не відповідає критерію, то отримує 0 балів. Якщо банк відповідає певному критерію частково, то нами він оцінюється 0,5 балів.

Якщо банк отримує оцінку з 8 до 10 балів, то він має високий рівень впровадження інноваційних технологій, з 5 до 8 балів – середній, та від 5 та нижче – низький.

Розроблена індексна шкала може застосовуватись:

- для оцінки рівня інноваційності банків та аналітики їхньої інноваційної діяльності НБУ;
- для складання рейтингів за рівнем впровадження інновацій у банківській діяльності спеціалізованими рейтинговими агентствами;
- для проведення внутрішньої аналітики банками;
- для аналітики конкурентоспроможності комерційних банків.

Для оцінки рівня впровадження інноваційних технологій нами обрано українські банки, що посідають перші 10 місць в рейтингу стійкості Мінфін [7] за результатами четвертого кварталу 2025 року. Дані банки можна віднести до найбільш клієнтоорієнтованих в Україні.

Результати авторської експертної оцінки рівня впровадження інноваційних технологій у діяльність зазначених банків представлені в табл. 2.

З табл. 2 можна зробити висновок, що з 10 найбільш стійких банків України станом на початок 2026 року, у 8 спостерігається високий рівень впровадження інноваційних технологій та у 2 - середній. Особливо слід відзначити АТ «Універсал банк», на базі якого функціонує цифровий банк – монобанк, але ще не впроваджені технології блокчейн та АТ «Креді Агриколь банк» і АТ «Райффайзен банк», які відповідають дев'яти з десяти досліджуваних критеріїв (окрім віртуального банку). Пояснюється це тим, що іноземні банки виграють у системності, ресурсах і глобальному досвіді, що робить їх інновації більш масштабними та стабільними, але українські банки виграють у гнучкості та швидкості, що дозволяє їм створювати дуже конкурентні цифрові продукти. АТ «Кредобанк» та АТ «Прокредит банк» знаходяться на стадії розробки деяких інновацій, які вже впроваджені в інші досліджувані банки. Отже, можна зробити висновок, що впровадження інноваційних технологій в банках змінює їх стійкість.

Висновки. Сфера банківських послуг особливо схильна до впливу різних інноваційних технологій, підтвердженням чого є прискорений розвиток останніми роками цифрового банкінгу порівняно з наданням традиційних банківських продуктів та послуг. Банки прагнуть інтегрувати у свою діяльність концепцію цифрового банкінгу, посилювати персоналізацію та адресність в обслуговуванні клієнтів, а також розширювати свою лінійку цифрових продуктів та послуг. У зв'язку з цим особливою популярністю користуються мобільні фінансові послуги та безготівкові операції з використанням різних мобільних пристроїв. Зазначені домінуючі тренди дозволяють банкам скорочувати витрати, підвищувати рівень своєї ринкової конкурентоспроможності та надавати додаткові можливості обслуговування, що розширює існуючу клієнтську базу за рахунок залучення нових користувачів. Проведена оцінка рівня впровадження інноваційних технологій в 10 банках України, визначених за результатами четвертого кварталу 2025 року в рейтингу Мінфіну найбільш стійкими показала, що 8 з них мають високий рівень впровадження інноваційних технологій та цифровізації. Усі розглянуті банки активно застосову-

Таблиця 1

Критерії оцінки рівня впровадження інноваційних технологій у діяльність банків

№ з/п	Критерій	Характеристика
1	Використання штучного інтелекту у діяльності банку	ШІ він забезпечує можливості розширеної аналітики даних для підбору оптимальних продуктів та послуг, прискореного складання кредитних рейтингів, підготовки персоналізованих комерційних пропозицій, прискорення операційної роботи, а також для боротьби з шахрайськими транзакціями
2	Використання хмарних систем зберігання	Дозволяють зберігати та обробляти дані на віддалених серверах, а не в локальних системах. Хмарні обчислення дають банкам можливість підвищити рівень безпеки, а також забезпечити більш високу швидкість обробки даних та нижчі витрати
3	Застосування системи онлайн банкінгу	Банки активно впроваджують інноваційні сервіси в цифрові платформи, реагуючи на постійне зростання аудиторії, яка віддає перевагу дистанційному банківському обслуговуванню через веб-ресурси та мобільні програми.
4	Використання технології блокчейн	Блокчейн полегшує роботу банків, створюючи децентралізовану базу даних цифрових активів. Через розподілений реєстр банкам простіше передавати активи через за допомогою токенів, які надають активи «поза мережею»
5	Взаємодія з акселераторами, бізнес-інкубаторами та хакатонами	Співпраця між банківськими установами та фінтех-стартапами найчастіше ініціюється за допомогою створення акселераційних програм, бізнес-інкубаторів та організації хакатонів. На даному етапі взаємодії стартапи отримують можливість набути необхідних знань, розвинути компетенції та отримати доступ до клієнтської бази банків
6	Партнерство з фінтех-стартапами	На другому етапі взаємодії банків та фінтех-стартапів формуються різні форми партнерських відносин. В рамках таких спілок банківські установи мають можливість задіяти інноваційні розробки та технології фінтех-компаній для вирішення специфічних завдань та подальшого розвитку свого бізнесу
7	Діяльність банку як елемента екосистеми	в екосистемі беруть участь не лише банківські організації, а й структури, що надають продукти та послуги, не пов'язані з банківською діяльністю
8	Застосування чат-ботів	Чат-боти відіграють важливу роль у відносинах банків зі своїми клієнтами, сприяючи підвищенню їхньої лояльності
9	Розробка власних систем програмного забезпечення	Цей критерій дозволяє банкам не залежати від сторонніх організацій, полегшує створення внутрішньої екосистеми на основі власного програмного забезпечення, а також сприяє зниженню витрат банку
10	Наявність власного необанку	Необанк – це банк без відділень, який працює повністю через смартфон або веб. Усі послуги (рахунок, картка, кредити, депозити) – онлайн

Джерело: розроблено авторами

Таблиця 2

Рівень впровадження інноваційних технологій в банках України

Показники	Креді Агріколь банк	Укрсббанк	Райффайзен банк	ОТП Банк	Кредобанк	Приватбанк	Укргазбанк	Універсал банк	ПУМБ	Прокредит банк
Використання штучного інтелекту у діяльності банку	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Використання хмарних систем зберігання	1	1	1	0,5	0,5	1	1	1	1	1
Застосування системи онлайн банкінгу	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Використання технології блокчейн	1	0,5	1	0,5	0	0,5	0	0	0	0
Взаємодія з акселераторами, бізнес-інкубаторами та хакатонами	1	1	1	1	0,5	1	1	1	1	0,5
Партнерство з фінтех-стартапами	1	1	1	1	0,5	1	1	1	1	0,5
Діяльність банку як елемента екосистеми	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0,5
Застосування чат-ботів	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1
Розробка власних систем програмного забезпечення	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Наявність власного необанку	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Разом	9	8,5	9	8	5,5	8,5	8	9	8	6,5

Джерело: розроблено авторами за даними [8, 9–18]

ють у своїй діяльності алгоритми штучного інтелекту, використовують хмарні системи зберігання, надають послуги онлайн банкінгу, більшість з них вдаються до діяльності акселераторів, бізнес-інкубаторів та хакатонів, співпрацюють із фінтех-стартапами та розробляють власне програмне забезпечення.

Можна зробити висновок, що створення та впровадження у діяльність інноваційних рішень виступає однією з найважливіших умов задля досягнення цілей прискореного сталого розвитку та забезпечення технологічної переваги у банківській сфері. Це вимагає додаткових фінансових витрат, протестування банку

від процесу цифровізації економіки може призвести до зниження ефективності його діяльності та зниження конкурентоспроможності на ринку. Ефективна інтеграція банку в цифрову економіку сприяє підвищенню рівня його надійності та привабливості для клієнтів, а

також дає можливість запропонувати нові види продуктів, які користуються підвищеним попитом, та послуг із спрощеною процедурою доступу до них. В результаті така технологічна трансформація банку сприятиме покращенню його фінансових показників.

Бібліографічний список:

1. Мартинюк Р.Ф. Теоретичні підходи щодо трактування сутності банківських інновацій та виокремлення цілей їх впровадження. *Економіка та управління національним господарством*. 2023. Випуск 5. С. 33–39.
2. Свистун А. О., Ухналь Н. М., Любич Д. О. Інновації в банківських технологіях та їхній вплив на клієнтське обслуговування. *Наукові записки Львівського університету бізнесу та права. Серія економічна. Серія юридична*. 2025. Випуск 45. С. 53–60.
3. Ключка О.В., Богріновцева Л.М., Козій Н.С. Оцінка ефективності впровадження інноваційних технологій в діяльність вітчизняних банків під впливом цифрової трансформації фінансового ринку. *Економіка та суспільство*. 2024. Випуск 62. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-33> (дата звернення 12.03.2026)
4. Marchenko T. V. Innovations and dynamism of economic development: innovativeness of J.A. Shumpeter. *Інноваційна економіка*. 2022. Випуск 2–3. DOI: <https://doi.org/10.37332/2309-1533.2022.2-3.2> (дата звернення 12.03.2026)
5. Федун І., Татяніна С. Особливості інновацій у банківському бізнесі. *UNIVERSUM*. 2024. № 4. С. 17–23.
6. Фінтех і блокчейн: технології, які «підривають» банківський сектор. CEO Club Ukraine: вебсайт. URL: <https://ceoclub.com.ua/notes/blockchain> (дата звернення 15.03.2026)
7. Мінфін. Інтернет-джерело. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/> (дата звернення 15.03.2026)
8. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення 15.03.2026)
9. Офіційний сайт АТ «Креді Агриколь банк». URL: <https://credit-agricole.ua/> (дата звернення 15.03.2026)
10. Офіційний сайт АТ «Райффайзен Банк». URL: <https://raiffeisen.ua/> (дата звернення 16.03.2026)
11. Офіційний сайт АТ ОПТ БАНК. URL: <https://www.otpbank.com/> (дата звернення 16.03.2026)
12. Офіційний сайт АТ «Кредобанк» URL: <https://kredobank.com.ua/> (дата звернення 16.03.2026)
13. Офіційний сайт АТ КБ «Приватбанк». URL: <https://privatbank.ua/> (дата звернення 17.03.2026)
14. Офіційний сайт АБ «Укргазбанк». URL: <https://www.ukrgasbank.com/> (дата звернення 17.03.2026)
15. Офіційний сайт АТ «Універсал банк». URL: <https://www.universalbank.com.ua/> (дата звернення 17.03.2026)
16. Офіційний сайт АТ ПУМБ. URL: <https://www.pumb.ua/> (дата звернення 18.03.2026)
17. Офіційний сайт АТ «Прокредит банк». URL: <https://www.procreditbank.com.ua/> (дата звернення 18.03.2026)
18. Офіційний сайт АТ «Укрсиббанк». URL: <https://ukrsibbank.com/> (дата звернення 18.03.2026)

References:

1. Martyniuk R.F. (2023) Teoretychni pidkhody shchodo traktuvannya sutnosti bankivskykh innovatsii ta vyokremlennia tsilei i yikh vprovadzhennia [Theoretical approaches to interpreting the essence of banking innovations and identifying the goals of their implementation]. *Ekonomika ta upravlinnia natsionalnym hospodarstvom*, vol. 5. pp. 33–39. (in Ukrainian)
2. Svystun A. O., Ukhna N. M., Liubich D. O. (2025) Innovatsii v bankivskykh tekhnolohiiakh ta yikhniy vplyv na klientske obsluhovuvannia [Innovations in banking technology and their impact on customer service]. *Naukovi zapysky Lvivskoho universytetu biznesu ta prava. Serii ekonomichna. Serii yurydychna*, vol. 45. pp. 53–60. (in Ukrainian)
3. Kliuchka O.V., Bohrinovtseva L.M., Kozii N.S. (2024) Otsinka efektyvnosti vprovadzhennia innovatsiinykh tekhnolohii v diialnist vitchyznianskykh bankiv pid vplyvom tsyfrovoy transformatsii finansovoho rynku [Assessment of the effectiveness of the implementation of innovative technologies in the activities of domestic banks under the influence of the digital transformation of the financial market]. *Ekonomika ta suspilstvo*, vol. 62. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-33> (accessed March 12, 2026). (in Ukrainian)
4. Marchenko T. V. (2022) Innovations and dynamism of economic development: innovativeness OF J.A. Shumpeter. *Innovatsiina ekonomika*, vol. 2 – 3. DOI: <https://doi.org/10.37332/2309-1533.2022.2-3.2> (accessed March 12, 2026). (in Ukrainian)
5. Fedun I., Tatianina S. (2024) Osoblyvosti innovatsii u bankivskomu biznesi [Features of innovations in the banking business]. *UNIVERSUM*, vol. 4. pp. 17–23. (in Ukrainian)
6. Fintekh i blokchein: tekhnolohii, yaki «pidryvaiut» bankivskiy sektor. CEO Club Ukraine: vebsait. Available at: <https://ceoclub.com.ua/notes/blockchain> (accessed March 15, 2026)
7. Minfin. Internet-dzherelo. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/> (accessed March 15, 2026)
8. Ofitsiyniy sait Natsionalnoho banku Ukrainy. Available at: <https://bank.gov.ua/> (accessed March 15, 2026)
9. Ofitsiyniy sait AT “Kredi Ahrykol bank”. Available at: <https://credit-agricole.ua/> (accessed March 15, 2026)
10. Ofitsiyniy sait AT “Raiffaizen Bank”. Available at: <https://raiffeisen.ua/> (accessed March 16, 2026)
11. Ofitsiyniy sait AT OPT BANK. Available at: <https://www.otpbank.com/> (accessed March 16, 2026)
12. Ofitsiyniy sait AT “Kredobank” Available at: <https://kredobank.com.ua/> (accessed March 16, 2026)
13. Ofitsiyniy sait AT KB “Pryvatbank”. Available at: <https://privatbank.ua/> (accessed March 17, 2026)
14. Ofitsiyniy sait AB “Ukrhazbank”. Available at: <https://www.ukrgasbank.com/> (accessed March 17, 2026)
15. Ofitsiyniy sait AT “Universal bank”. Available at: <https://www.universalbank.com.ua/> (accessed March 17, 2026)
16. Ofitsiyniy sait AT PUMB. Available at: <https://www.pumb.ua/> (accessed March 18, 2026)
17. Ofitsiyniy sait AT “Prokredyt bank”. Available at: <https://www.procreditbank.com.ua/> (accessed March 18, 2026)
18. Ofitsiyniy sait AT “Ukrsybbank”. Available at: <https://ukrsibbank.com/> (accessed March 18, 2026)

Дата надходження статті: 19.03.2026

Дата прийняття статті: 09.04.2026

Дата публікації статті: 19.06.2026