

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-77-7>

УДК 004.738.5:336.71(477)

СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ МОБІЛЬНОГО БАНКІНГУ В УМОВАХ ЦИФРОВОЇ ЕКОНОМІКИ

STATE AND PROSPECTS OF THE DEVELOPMENT OF MOBILE BANKING IN THE CONDITIONS OF THE DIGITAL ECONOMY

Кононова Ірина Володимирівнадоктор економічних наук, професор,
Український державний університет науки і технологій
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3132-0851>**Баранов Антон Ігорович**кандидат економічних наук, доцент,
Український державний університет науки і технологій
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-0810-4165>**Маргарян Маріне Львівна**асистент,
Український державний університет науки і технологій
ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-1301-4404>**Kononova Iryna, Baranov Anton, Marharian Marina**
Ukrainian State University of Science and Technology

Стаття присвячена дослідженню сучасного стану та перспектив розвитку мобільного банкінгу в Україні. Встановлено, що онлайн-банкінгом, похідним якого є мобільний банкінг, займаються майже усі класичні банківські структури, а також онлайн банки, які не мають фізичних активів. Серед банківських структур (класичних та онлайн банків) виділяється онлайн банк – Monobank, який має найвищий ступінь довіри та найбільшу поширеність серед клієнтів. Доведено, що мобільний банкінг має ряд переваг перед класичною схемою проведення транзакцій: миттєвість транзакцій, керування картками, відкриття та закриття кредитів та депозитних вкладів, надійність. Зазначено, що технологічними новаціями для забезпечення більшого рівня задоволеності та досвіду клієнтів стануть застосування ШІ, Інтернету речей, хмарних технологій тощо для покращення клієнтського досвіду, полегшення функціонального використання тощо.

Ключові слова: мобільний банкінг, цифрова економіка, фінансові послуги, цифровізація, клієнтський досвід, інновації у банківській сфері, електронні платежі.

The purpose of the article was to study the current state and prospects for the development of mobile banking in Ukraine. In the course of conducting a scientific study, the authors used such scientific methods as bibliographic; scientific observation; systematic approach, analysis and synthesis, induction and deduction, forecasting, which allowed to identify the patterns and prospects of mobile banking. It was established that the development of mobile banking in Ukraine faces some difficulties, in particular, a low level of trust among the population, insufficient quality of personal data protection, the mandatory physical presence of the client when registering in the bank system, etc. Despite possible obstacles, the transition to an online payment system is becoming increasingly popular among mobile banking users. This is evidenced by the constantly growing percentage of the population using smartphones, iPhones or tablet computers, as well as smart watches for various financial transactions. Online banking, a derivative of which is mobile banking, is engaged in almost all classical banking structures, as well as online banks that do not have physical assets. Among banking structures (classical and online banks), the online bank Monobank stands out, which has the highest degree of trust and the greatest prevalence among customers. It is noted that today, several software options based on Android (smartphones) and iOS (Apple) are used. Moreover, in addition to mobile applications, payment systems Apple Pay (for iPhone and Apple Watch users), Xiaomi Pay, Google Pay and Garmin Pay using NFC technology can be used. It has been proven that mobile banking has a number of advantages over



the classic transaction scheme, namely: instant payment transactions, card management, opening and closing a credit line, as well as deposits, a high level of reliability and security. Along with the advantages, mobile banking also has disadvantages: the need to connect to the Internet, a limited list of functions, compared to the capabilities of physical banking institutions, cybersecurity and fraud, technical difficulties. Technological innovations to ensure greater customer satisfaction and experience will include the use of AI, Internet of Things, cloud technologies, etc. to improve customer experience, facilitate functional use, etc. The mobile banking market is projected to grow significantly from \$1.3 billion in 2023 to almost \$3.5 billion in 2030.

Keywords: mobile banking, digital economy, financial services, digitalization, customer experience, banking innovations, electronic payments.

Постановка проблеми. Глобальні цифрові трансформаційні процеси змінюють фундаментальні закони буття, переносячи у цифровий вимір фізичні процеси. Не минули дані процеси й банківського сектору економіки. Цифровізація проникає у всі види банківських послуг, підвищуючи оперативність розрахунків, відсутності потреби фізичного відвідування банківських філій клієнтами, знижуючи витрати на обслуговування тощо. Тому мобільний банкінг виявився одним з зручних інструментів ведення розрахунків, отримання кредиту, економії часу тощо для клієнтів банківських послуг. Поряд з традиційними банківськими структурами набули поширення й нефінансові – фінтех – компанії, що суттєво підвищило якість банківських мобільних послуг, що раніше надавалися виключно банками.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Розвиток інформаційно-комунікаційних технологій пронизує усі види економічної діяльності, включаючи й банківську сферу [1–4].

Бахарєва Я. В. [5] дослідила тенденції розвитку мобільного банкінгу, який активно розвивається в Україні починаючи з 2014 р. Автором приведено перелік перепон на шляху поширення даного напрямку банківського обслуговування, зокрема низький рівень довіри серед населення, недостатня якість захисту персональних даних, обов'язкова фізична присутність клієнта при реєстрації в системі банку тощо.

У статті Гасій О., Скорба О. та Рошко Н. [6] приділено увагу переходу на цифровий формат обслуговування клієнтів банків з використанням інтернет-банкінгу та мобільних додатків. Авторами зазначено, що українські користувачі не активно використовують дані інструменти порівняно з країнами ЄС, де цей показник вищий на як мінімум 20%.

Карлін М. І., Шматковська Т. О., Борисюк О. В. [7] відзначають про зростаючий вплив конкуренції на ринку банківських онлайн-послуг. Боротьба за клієнтів змушує впроваджувати усе нові інноваційні технологічні рішення в

онлайн-банкінгу, що й зумовлює зростання якості банківських послуг.

Жердецька Л. В., Коцина Д. О., Крижановський О. О. [8] дослідивши ринок мобільного та онлайн-банкінгу прийшли до висновку, що на ринку функціонують декілька основних гравців – банківські та небанківські (фінтех компанії) структури. Причому вплив останніх на ринку банківських послуг не зміг витіснити банки з їх розширеною мережею.

Артем'єва І. О. та Залюбовська С. С. [9] вказують на потребу у підвищенні рівня цифрових навичок фахівців банківських закладів, що підвищить рівень конкурентоспроможності банків на ринку банківських мобільних послуг.

Бітнер І. В., В'язовий С. М. та Морозова Н. Л. [10] провели оцінку потенційних сценаріїв розвитку та моделювання цифрових інноваційних технологій на ринку банківських послуг. Отримані висновки можуть значно підвищити рівень якості банківських послуг та зростаючі потреби ринку та клієнтів.

Гулей А. І. та Гулей С. А. [11] зазначають на потребу гармонізації вітчизняного правового регулювання до вимог ЄС в частині надання банківських цифрових послуг, у т.ч. й онлайн та мобільного банкінгу.

У свою чергу, Македон В. В. та Машкіна К. О. [12] звернули увагу на питання стану інтернет-банкінгу та можливості його широкого використання в Україні під впливом глобальних процесів цифровізації. Авторами доведено тезу необхідності адаптації вітчизняного ринку інтернет-банкінгу до міжнародних стандартів.

Бондаренко Л. та Подарин А. [13] рекомендують розширювати кількість та якість інтернет-банкінгу та мобільного банкінгу в Україні, оскільки це є надважливим завданням сьогодення – в умовах військових дій.

Представлені здобутки вчених-економістів мають вагомий внесок у підвищення ролі та значимості мобільного банкінгу як в банківських закладах та фінтех компаній, так й серед населення нашої країни. Однак, не дивлячись на приведені аргументи, позитивні

та негативні сторони даних процесів, існуючі перепони об’єкт дослідження потребує додаткового опрацювання.

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. Не дивлячись на наукові здобутки у дослідженні даного питання, сьогодення потребує більш широкого погляду на питання стану та перспектив мобільного банкінгу в Україні.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Мета статті передбачала вивчення сучасного стану та перспектив розвитку мобільного банкінгу в Україні.

У ході проведення наукового дослідження авторами використано такі наукові методи як бібліографічний; наукового спостереження; системний підхід, аналіз і синтез, індукції та дедукції, прогнозування, що дозволило виявити закономірності та перспективи мобільного банкінгу.

Виклад основного матеріалу дослідження. Мобільний банкінг забезпечує користувача належними видами банківських послуг без фізичної потреби відвідування банку чи його філій. Мобільний банкінг використовується шляхом встановлення відповідного мобільного додатку на смартфон користувача.

Мобільний банкінг є різновидом інтернет банкінгу, оскільки без доступу до мережі інтернет він не працює.

Онлайн-банкінгом в Україні займаються різні банківські заклади. Особливістю даної фінансової діяльності, тобто онлайн-банку, є відкриття (реєстрація) та отримання ліцензії як будь-якої фінансової установи.

Часто поняття онлайн-банкінг та мобільний банкінг ототожнюють. Однак, перше поняття є основою та більш ширшим за своїм розумінням, ніж друге. Онлайн-банкінг – це електронна система, використовуючи яку клієнти банку можуть проводити фінансові опе-

рації (перелік яких є регламентованим) на базі мережі Інтернет. У свою чергу, мобільний банкінг – це похідне поняття, що представляє собою онлайн сервіс, використання якого відбувається на базі смартфона (айфону) чи планшету та забезпечує доступ клієнтам через мережу Інтернет.

В Україні присутні класичні банківські заклади та онлайн банки. Різниця між даними структурами полягає в тому, що класичні банки обслуговують клієнтів фізично (у відділеннях банку), так й онлайн, другі – тільки онлайн. В Україні у 2024 р. провідними онлайн банками були структур: Monobank, IZIBANK, Sportbank, O.Bank та Банк Власний Рахунок (табл. 1). Серед онлайн банків найвищу сходинку утримує Monobank, який за результатами рейтингу зайняв 1 місце з максимальною сумою балів. Також у ТОП-20 банків України увійшли ще два онлайн банки: IZIBANK та Банк Власний Рахунок (табл. 2).

Monobank відрізняється своїм інноваційним підходом у роботі, про що свідчить найвища сходинка серед найкращих мобільних додатків до смартфона чи айфона (табл. 2). Даний банк, оскільки відноситься до онлайн-банків, не має власної фізичної платформи, тому використовує ліцензію від УНІВЕРСАЛ БАНК. Аналогічно діють й інші банківські онлайн-оператори, зокрема Izibank (ТАСКОМ-БАНК), Neobank (Конкорд Банк) та ін.

Дані таблиці 2 показують, що наразі серед мобільних банківських додатків в українському банківському секторі домінують класичні банківські структури. Серед банківських структур найбільшу питому вагу складають комерційні банки. Присутні у рейтингу й онлайн-банки, серед яких можна виділити мобільні додатки Monobank, BVR: Digital Bank Online та Банк Власний Рахунок, які входять у 20 найкращих мобільних банківських додатків.

Таблиця 1

Рейтинг найкращих онлайн-банків в Україні			
	Рік		Зміна позиції (2024 -2023 рр.), +, -
	2024	2023	
Назва банку	Monobank	Monobank	без змін
	IZIBANK	Sportbank	+2
	Sportbank	Банк Власний Рахунок	-1
	O.Bank	IZIBANK	+2
	Банк Власний Рахунок	NeoBank	-2
		O.Bank	+2

Джерело: складено з використанням [14; 15]

Таблиця 2

Рейтинг мобільних банківських додатків (вибіркові дані) у 2025 р.

Назва додатку	Вид банку		Власник	Оцінка користувачів в		Рейтинг фінансових додатків	Оцінка фахівців на Мінфін
	класичний	онлайн		App Store	Google Play		
Monobank		+	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	4,9	4,8	1	2,9
Приват24	+		АТ КБ «Приватбанк»	4,9	4,8	2	4,1
PUMB	+		Перший Український Міжнародний Банк	4,8	4,8	3	2,1
Ощад 24/7	+		АТ «ОЩАДБАНК»	4,4	4,7	7	2,1
àbank24	+		АТ «Акцент-Банк»	4,9	4,8	8	3,1
Sense SuperApp	+		АТ «Сенс Банк»	4,3	4,2	11	2,4
BVR: Digital Bank Online		+	Банк Власний Рахунок	4,6	3,6	15	1,6
Izibank		+	АТ «ТАСКОМБАНК»	2,8	2,6	19	2,3
O.Bank	+		АТ "Ідея Банк"	3,8	2,0	22	2,0
FreeBank	+		АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»	4,3	4,3	36	2,5
OLD Raiffeisen Online	+		АТ «Райффайзен Банк»	4,8	3,8	50	1,9
TAS2U	+		АТ «ТАСКОМБАНК»	2,5	3,4	54	2,3
Accordbank	+		ПуАТ "КБ "Акордбанк"	3,5	-	55	2,7
GlobusPlus	+		АТ «КБ «ГЛОБУС»	4,1	4,2	58	2,7
Unex Bank	+		АТ «ЮНЕКС БАНК»	3,3	-	60	2,7
MyBank365	+		АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»	3,2	-	73	3,1
RB24	+		РАДАБАНК	3,5	-	86	2,4
Winbank Ukraine	+		Піреус Банк МКБ	4,6	3,4	92	2,5
OxiBank	+		АТ ОКСІ БАНК	3,8	-	125	1,7
Bank Lviv Online	+		Банк «Львів»	3,2	-	167	2,3
SkyBank		+	АТ «Скай Банк»	4,0	3,2	-	2,9
PINbank Online	+		АТ «Перший Інвестиційний Банк»	-	-	-	2,9
CrystalBank	+		АТ «КРИСТАЛБАНК»	-	-	-	3,1

Джерело: складено авторами на основі App Store, Google Play та [16]

Розрізняють наступні види мобільного банкінгу [17]:

1. Мобільні додатки. Як зазначалося вище, це відповідне програмне забезпечення, використовуючи яке клієнт має доступ до усіх банківських функцій в онлайн режимі, для чого призначені смартфони, планшети та розумні годинники. Насьогодні, застосовують декілька варіантів програмного забезпечення на базі Android (смартфони) та iOS (Apple). Викорис-

товуючи програмні продукти для мобільного банкінгу клієнт забезпечує повний спектр банківських послуг (наприклад, грошові перекази, розрахункові операції, керування картками, аналіз руху готівки, відкриття кредитної лінії тощо).

2. SMS-банкінг. Це, наразі, застарілий вид мобільного банкінгу. Використовуючи текстові дані клієнт спілкується з оператором (фахівцем) банку й проводить необхідні операції.

Перевагою такого типу з'єднання – відсутність потреби в інтернеті. Однак, поряд з цим, має нешироке поширення через складність виконання та витрати часу. Наразі дана функція використовується в обмеженому вигляді - для підтвердження виконання будь-яких транзакцій у мобільних додатках. Також доступна функція отримання SMS-повідомлень (даний вид еволюціонував та отримав назву GSM-банкінг) про зміну балансу у результаті транзакцій та можливість оперативно реагувати на несанкціонований доступ.

3. Java-доданки. Один з найперших видів застосунків онлайн сервісу для клієнтів від банків. Дана технологія Java суттєво застаріла, оскільки її застосовували на мобільних телефонах старої модифікації, в яких розміщували спеціальні доданки, що дозволяли клієнтам проводити транзакції та контролювати стан розрахунків.

4. Браузери для мобільного банкінгу. Клієнт використовує будь-який встановлений у смартфоні веб-браузер через який заходить на сайт банку та користується потрібними йому функціями банківського онлайн сервісу.

Похідними застосунками (платіжними системами) для мобільного банкінгу є сервіси оплати: Apple Pay (для користувачів iPhone та Apple Watch), Xiaomi Pay, Google Pay та Garmin Pay. Для цього достатньо під'єднати картку до одного з наведених доданків. Їх використання суттєво полегшує розрахунки в магазинах при купівлі різного роду продукції на безконтактній основі. До їх переваг налужить швидкість оплати з використанням технології NFC. Але, як недолік можна зазначити, що дана технологія передбачає необхідність оновлення операційної системи смартфона Android до версії 7 та вище.

Як й усі інші доданки мобільні банківські доданки мають свої переваги та недоліки. До переваг можна віднести наступні:

1. Платежі та розрахунки: відбувається миттєвий перерахунок коштів за образами банківськими операціями. Економія часу, менші комісійні, в будь-якій локації без прив'язки до банку.

2. Керування картками: не виходячи з дому можна замовити нову картку чи перевипустити стару й отримати у відділеннях Нової пошти, (роз)блокування картки чи окремих операцій, лімітування інтернет розрахунків.

3. Відкриття кредиту: отримати кредитні кошти без відвідування та проведення бюрократичної процедури в установі банку.

4. Відкриття депозитних рахунків: перерахунок коштів зі звичайної картки на депозитний рахунок.

5. Надійність та ступінь безпеки: захист персональних даних клієнта та даних фінансових операцій.

До недоліків даної технології можна віднести:

1. Інтернет підключення. Без інтернет з'єднання мобільний банкінг не працює. Необхідне стабільне якісне інтернет підключення.

2. Неповний список функцій. Мобільний банкінг порівняно з класичними банківськими послугами не є повними.

3. Рівень безпеки. Не дивлячись на надійність онлайн сервісу та шифрування даних можливі втрати персональних даних та даних за фінансовими операціями через кібератаки чи інтернет шахрайство.

4. Технічні негаразди. При роботі смартфона, мобільного застосунку, нестабільність інтернет з'єднання можуть виникати технічні негаразди, що перешкоджатиме своєчасним розрахункам чи переказам.

Особливу увагу при використанні мобільних банківських доданків приділяють системі безпеки (остання колонка). Нижче перелічені приклади відомих класичних банківських структур (табл. 3).

З метою мінімізації ризику при використанні мобільного банкінгу треба використовувати наступні правила [19]:

1) часто змінювати пароль, використовувати складні паролі;

2) не застосовувати один й той же пароль для різних сайтів та застосунків, у.ч. й мобільного банкінгу;

3) використовувати як мінімум двоступеневий, чи навіть трьох ступеневий, рівень аутентифікації;

4) не відкривати й не відповідати на підозрілі листи, запити чи інтернет посилання на персональній електронній пошті чи месенджерах.

Вагоме місце у системі мобільного банкінгу займають нефінансові установи, т.з. FinTech компанії. Їх позиції на ринку клієнтського обслуговування мають добру репутацію. Вони не тільки забезпечують трансфер грошових коштів серед різних клієнтів, а й забезпечують міжнародні перекази. На даний час міжнародні трансфери в Україні заборонені згідно розпорядження НБУ, що робить дані мобільні доданки незамінними. Серед зазначених мобільних застосунків виділяються

Таблиця 3

Системи мобільного банкінгу в класичних банках України

Банк	Транзакції в межах банку	Транзакції в межах України	Депозити онлайн	Захист для перегляду виписок	Захист платежів
Sense Bank	Присутні	Присутні	Відсутні	Пароль	SMS та одноразовий пароль
Кредобанк	Присутні	Присутні	Присутні	Пароль	SMS та одноразовий пароль
Ощадбанк	Присутні	Відсутні	Присутні	Пароль, SMS	Одноразовий пароль та чек
ПриватБанк	Присутні	Присутні	Присутні	Пароль, SMS	Одноразовий пароль, дзвінок та SMS
ПУМБ	Присутні	Присутні	Присутні	Пароль	Одноразовий пароль та SMS
Райффайзен Банк	Присутні	Присутні		Пароль	
Ukrsibbank	Присутні	Присутні	Присутні	Пароль	Одноразовий пароль та SMS

Джерело: [18]

Stripe, Wise, QuickBooks Online Mobile, PayPal та Venmo [20]. Причому, різні доданки забезпечують різний функціонал від звичайних міжнародних переказів до обслуговування малого бізнесу. Їх перевагою є можливість прив'язки до онлайн картки й проведення відповідних транзакцій.

Насьогодні, існує багато перспективних напрямків використання даних мобільних застосунків. Одним з інноваційних перспектив є застосування ШІ, Інтернету речей, хмарних технологій тощо для покращення клієнтського досвіду, полегшення функціонального використання тощо.

Що стосується ШІ в мобільних банківських доданках, багато фахівців прогнозують підвищення його ініціалізації взаємодії банківських структур з їх клієнтами. Новий рівень взаємодії передбачає отримання первинної інформації щодо відношення, уподобання та поведінки клієнтів, використання індивідуального підходу до побудову їх фінансової моделі, тобто перехід на персоналізацію послуг та пропозицій від банків [21]. Підвищення рівня досвіду та задоволеності основна перевага використання ШІ при роботі з мобільним банкінгом.

Не останню роль у банківській діяльності відіграють хмарні технології. Вони підвищують ефективність бізнес-процесів та розрахунків, мінімізують ризики, скорочують видатки тощо. Прогнозується щорічне зростання ринку хмарних технологій в банківській, страховій та

фінансовій сферах з 64,4 млрд дол у 2023 р. до 230,2 млрд дол у 2032 р., тобто у понад 5 разів [22].

Ринок банківських та фінансових послуг з використанням Інтернету речей, за розрахунками BlueWeave Consulting, зросте з 2022 р. до 2029 р. майже у 20 разів й становитиме понад 17 млрд дол [23]. За їх прогнозом масштаби впровадження Інтернету речей, в першу чергу, залежатимуть й стимулюватимуться розширенням їх застосування у банківській сфері, що пошириться на більшість регіонів світу. Даний тренд підтримується поширенням даного технологічного рішення на мобільних пристроях (смартфонах та айфонах) та планшетних комп'ютерах, що використовують наведені застосунки. Однак, поряд з позитивними плановими аналітичними розрахунками, на думку фахівців, даний ринок матиме труднощі з розбудовою інфраструктури та зростаючими витратами на впровадження інтернету речей. Основними операторами на глобальному ринку Інтернету речей виступають відомі американські, китайська, німецькі та інші компанії зі світовим ім'ям, а саме: Microsoft Corporation, Huawei Technologies Co., IBM Corporation, Vodafone Group Plc, SAP SE, HCL Technologies Limited, Capgemini SE, Oracle Corporation, Cisco Systems, Cognizant Technology Solutions Corporation, Accenture plc, Bosch Software Innovations GmbH, Intel Corporation Ltd., Infosys Limited Inc. та Tata Consultancy Services Limited [23].

Окрім вище охарактеризованих перспектив ринку, вагомий внесок у розвиток мобільного банкінгу можуть додати наступні послуги з доданою вартістю: торгівля акціями, облігаціями та криптовалютами (транзакції електронних грошей у цифрові активи через мобільний банкінг); одноразові віртуальні картки (створення та використання одноразових онлайн-карток для підвищення рівня безпеки); фінансові консультанти на базі ШІ (допомагають в кожному окремому випадку визначитися з напрямками використання грошей у реальному часі: бюджетування, інвестування, заощадження); програми лояльності (пропозиції щодо повернення частини витрачених грошей, бонусні бали чи знижки для стимулювання зростання витрат клієнтів); ощадні сховища (дозволяють накопичувати кошти для визначених цілей шляхом перерахунку округлених сум від поточних витрат у магазинах); інструменти фінансового планування (забезпечують підтримку клієнта у фінансовому керуванні для контролю видатків, формування цілей та аналіз існуючого фінансового стану); страхові продукти та розширені гарантії (пропозиції щодо страхування різних страхових випадків й отримання позитивного досвіду від використання продукту) [24].

В цілому, очікується зростання ринку мобільного банкінгу з 1,3 млрд дол у 2023 р. до майже 3,5 млрд дол у 2030 р., тобто динаміка росту становитиме 15% на рік [25].

Висновки. Мобільний банкінг виступає драйвером переходу з класичної схеми проведення розрахункових операцій в онлайн форму, за якої необхідність фізичної присутності у банку зникає.

Наразі присутні на ринку декілька різновидів банківських структур: одні працюють за класичною схемою банкінгу, інші – тільки онлайн. Для отримання ліцензії онлайн банкінг також як й класичні банки має пройти ряд процедур з реєстрації та отримання дозволу на проведення таких операцій.

В Україні, на даний момент часу, в сфері мобільного банкінгу домінують класичні банки, не дивлячись на те що першість нале-

жить онлайн-банку – Monobank. Останній став найбільш популярним серед користувачів та отримав найбільше позитивних відгуків від клієнтів, оскільки банк має високий рівень довіри серед клієнтів, клієтоцентричність політики, переваги перед іншими банками, зокрема один з перших у даній сфері.

Мобільний банкінг пройшов ряд етапів розвитку, попередніми його моделями були SMS-банкінг, Java-доданки та браузері для мобільного банкінгу. Якщо перші два застаріли через складну систему проведення ідентифікації та системи розрахунків у часі, то останній варіант використовується й сьогодні. Найбільш ефективним рахується використання мобільних застосунків в смартфонах, айфонах чи планшетних комп'ютерах, а також розумних годинниках.

Поряд з мобільними банківськими застосунками, використовуються платіжні системи Apple Pay (для користувачів iPhone та Apple Watch), Xiaomi Pay, Google Pay та Garmin Pay. Використовуючи технологію NFC, користувач інтегрувавши особовий картковий рахунок з сервісом відповідної оплати, отримує можливість безконтактної оплати. Для використання такої технології потрібні оновлені версії Android, не нижче 7.

Перспективними шляхами розвитку у сучасних умовах є більш широке розповсюдження таких технологій у мобільному банкінгу як ШІ, Інтернет речей, хмарні технології тощо, призначені для покращення клієнтського досвіду, полегшення функціонального використання тощо. Поряд з даними перспективними варіантами розвитку мобільного банкінгу доцільно додати наступні послуги з доданою вартістю: торгівля акціями, облігаціями та криптовалютами; одноразові віртуальні картки; фінансові консультанти на базі ШІ; програми лояльності; ощадні сховища; інструменти фінансового планування та страхові продукти та розширені гарантії.

Наступні дослідження будуть пов'язані з інтегрованим підходом до побудови майбутніх мобільних банківських доданків з іншими технологічними рішеннями.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Маслій Н. Д., & Ніценко В. С. Системно-синергетичний підхід щодо оцінки ефективності інтеграції підприємств сфери зв'язку та інформатизації. *Український журнал прикладної економіки*. 2018. Том 3. № 4. С. 85–96.
2. Маслій Н. Д., Ніценко В. С. Науково-методичний підхід щодо формування партнерських відносин при інтеграції підприємств сфери зв'язку та інформатизації. *Український журнал прикладної економіки*. 2018. Том 3. № 3. С. 264–277.

3. Nitsenko V., Sharapa O., Burdeina N., Hanzhurenko I. Accounting and analytical information in the management system of a trading enterprise in Ukraine. *Вісник ХНАУ ім. В.В. Докучаєва. Серія «Економічні науки»*. 2017. № 2. С. 3–18.
4. Ніценко В. С., Семенцов Р. Вплив глобальної пандемії covid 19 на фінансовий стан банків в Україні: визначення ймовірності дефолту в сучасних умовах. *Фінансово-кредитні системи: перспективи розвитку*. 2021. № 2(2). С. 33–43. DOI: <https://doi.org/10.26565/2786-4995-2021-2-04>
5. Бахарева Я. В. Мобільний банкінг як перспективний напрям розвитку банківських інформаційних систем. *Агросвіт*. 2018. № 11. С. 48–54. URL: http://www.agrosvit.info/pdf/11_2018/11.pdf
6. 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>
7. Карлін М. І., Шматовська Т. О., Борисюк О. В. Банківські інновації в умовах формування цифрової економіки. *Економіка та суспільство*. 2021. Вип. 27. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-27-24>
8. Жердецька Л. В., Коцина Д. О., Крижановський О. О. Трансформація банківського бізнесу в умовах розвитку цифрової економіки. *Науковий вісник Одеського національного економічного університету*. 2024. № 3–4 (316–317). С. 55–62. DOI: <https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-3-4-316-317-55-62>
9. Артем'єва І. О., Залюбовська С. С. Цифрові трансформації банківського сектору. *Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту*. 2023. № 1–2. С. 96–103. DOI: <https://doi.org/10.31767/nasoa.1-2-2023.10>
10. Бітнер І. В., В'язовий С. М., Морозова Н. Л. Моделювання розвитку сучасних цифрових інноваційних технологій у банківському секторі. *Бізнес Інформ*. 2021. № 5. С. 74–81. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-5-74-81>
11. Гулей А. І., Гулей С. А. Цифрова трансформація вітчизняного банківського середовища в умовах розвитку фінтех-екосистеми. *Український журнал прикладної економіки*. 2019. Т.4, № 1. С. 6–15.
12. Македон В. В., Машкіна К. О. Розвиток глобального банківського сектору в умовах цифрової економіки. *Інвестиції: практика та досвід*. 2021. № 4. С. 21–28. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2021.4.21>
13. Бондаренко Л., Подарин А. Діджиталізація АТ «ПУМБ» як приклад цифрових процесів українського банківського сектору. *Економіка та суспільство*. 2022. № 43. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-43-11>
14. Топ-5 Online-Банків Україна 2024. *Ukrainian Business Award*. 2024. URL: <https://uba.top/online-banks-of-ukraine/> (дата звернення: 14.05.2025).
15. Рейтинг онлайн банків України. *Ukrainian Business Award*. 2023. URL: <https://uba.top/onlinebank/> (дата звернення: 14.05.2025).
16. МінфінМедіа. Рейтинг стійкості банків за підсумками 1 квартала 2025. 2025. URL: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/> (дата звернення: 18.05.2025).
17. Мобільний банкінг: що це, переваги та особливості. *ZEN.COM*. 2024. URL: <https://www.zen.com.ua/blog/personal-finance-uk/mobile-banking-what-are-its-benefits-and-peculiarities/> (дата звернення: 18.05.2025).
18. Цимбалюк І. Що таке інтернет-банкінг. 2024. *Rates*. URL: <https://rates.fm/ua-uk/banks/sho-take-internet-banking/> (дата звернення: 21.05.2025).
19. Плюси та мінуси онлайн-банкінгу: чи варто довіряти свої фінанси інтернету. *I-VIN.INFO*. 2024. URL: <https://i-vin.info/news/plyusi-ta-minusi-onlayn-bankingu--chi-varto-doviryati-svoyi-finansi-internetu-9659.html> (дата звернення: 21.05.2025).
20. ТОП-7 найкращих платіжних додатків за 2022 рік. *PaySpace Magazine*. 2023. URL: <https://psm7.com/uk/analytics/top-7-luchshix-platezhnykh-prilozhenij-za-2022-god.html> (дата звернення: 21.05.2025).
21. Volver. Mobile Banking Evolution: 2024 Trends and Predictions. *Latinia Interactive Business*. 2024. URL: <https://latinia.com/en/resources/mobile-banking-evolution-trends-predictions> (дата звернення: 27.05.2025).
22. Kropov V. The impact of cloud computing in banking: benefits, use cases, and success stories. *N-iX*. 2024. URL: <https://www.n-ix.com/cloud-computing-in-banking/> (дата звернення: 27.05.2025).
23. BlueWeave Marketing. Global IoT in Banking and Financial Services Market Size Booming almost 20X to Cross USD 17 Billion by 2029. *BlueWeave Marketing*. 2023. URL: <https://www.blueweaveconsulting.com/press-release/global-iot-in-banking-and-financial-services-market-size-booming-almost-20x-to-cross-usd-17-billion-by-2029> (дата звернення: 28.05.2025).
24. Kozłowska N. 6 Trends in Mobile Banking You Need to Know in 2025. *Miquido*. 2025. URL: <https://www.miquido.com/blog/trends-in-mobile-banking/> (дата звернення: 28.05.2025).
25. Malyshev A. The Future of Mobile Banking Technology: Key Trends and Innovations. *SDK.finance*. 2025. URL: <https://sdk.finance/the-future-of-mobile-banking-technology/> (дата звернення: 28.05.2025).

REFERENCES:

1. Maslii N. M., Nitsenko V. S. (2018) Systemno-synerhetychnyi pidkhid shchodo otsinky efektyvnosti intehtratsii pidpriemstv sfery zviazku ta informatyzatsii [System-synergetic approach to assessing the effectiveness of integration of companies in communication and information sector]. *Ukrainian Journal of Applied Economics*, 3(4), 85–96. Available at: http://ujae.org.ua/wp-content/uploads/2019/10/ujae_2018_r04_a12.pdf [in Ukrainian]
2. Maslii N. M., Nitsenko V. S. (2018) Naukovo-metodychnyi pidkhid shchodo formuvannia partnerskykh vidnosyn pry intehtratsii pidpriemstv sfery zviazku ta informatyzatsii [Scientific approach to the formation of partnerships during the integration of enterprises in communication and information sector]. *Ukrainian Journal of Applied Economics*, 3(3), 264–277. Available at: http://ujae.org.ua/wp-content/uploads/2019/10/ujae_2018_r03_a34.pdf [in Ukrainian]
3. Nitsenko V., Sharapa O., Burdeina N., Hanzhurenko I. (2017) Accounting and analytical information in the management system of a trading enterprise in Ukraine. *Bulletin of the KHNAU named after V.V. Dokuchaeva. Series "Economic Sciences"*, 2, 3–18.
4. Nitsenko V., Sementsov R. (2021) Vplyv hlobalnoi pandemii covid 19 na finansovyi stan bankiv v Ukraini: vyznachennia ymovirnosti defoltu v suchasnykh umovakh [The Impact of the Covid 19 Global Pandemic on the Financial Condition of Banks in Ukraine: Determination Of Probability Of Default In Modern Conditions]. *Financial and Credit Systems: Prospects for Development*, 2(2), 33–43. DOI: <https://doi.org/10.26565/2786-4995-2021-2-04> [in Ukrainian]
5. Bahareva Ya. (2018) Mobilnyi bankinh yak perspektyvnyi napriam rozvytku bankivskykh informatsiinykh system [Mobile banking as a perspective direction for the development of banking information systems]. *Agrosvit*, 1, 48–54. Available at: http://www.agrosvit.info/pdf/11_2018/11.pdf [in Ukrainian]
6. Hasii O., Skorba O., Roshko N. (2024) plyv internet-bankinhu ta mobilnykh dodatkov na zruchnist ta dostupnist bankivskykh posluh dlia kliientiv v Ukraini [The impact of internet banking and mobile applications on the convenience and accessibility of banking services for clients in Ukraine]. *Economy and Society*, 59. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-100> [in Ukrainian]
7. Karlin M., Shmatkovska T., Borysiuk O. (2021) Bankivski innovatsii v umovakh formuvannia tsyfrovoy ekonomiky [Banking innovations in the conditions of digital economy formation]. *Economy and Society*, 27. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-27-24> [in Ukrainian]
8. Zherdetska L. V., Kotsyna D. O., Kryzhanovskiy O. O. (2024) Transformatsiia bankivskoho biznesu v umovakh rozvytku tsyfrovoy ekonomiky [Transformatsiia bankivskoho biznesu v umovakh rozvytku tsyfrovoy ekonomiky]. *Naukovyi visnyk Odeskoho natsionalnoho ekonomichnoho universytetu*, 3–4 (316–317), 55–62. DOI: <https://doi.org/10.32680/2409-9260-2024-3-4-316-317-55-62> [in Ukrainian]
9. Artemieva I., Zaliubovska S. (2023) Tsyfrovi transformatsii bankivskoho sektoru. [Digital Transformations in the Bank Sector]. *Scientific Bulletin of the National Academy of Statistics, Accounting and Audit*, 1–2, 96–103. DOI: <https://doi.org/10.31767/nasoa.1-2-2023.10> [in Ukrainian]
10. Bitner I.V., Viazovyi S.M., Morozova N.L. (2021) Modeliuvannia rozvytku suchasnykh tsyfrovyykh innovatsiinykh tekhnolohii u bankivskomu sektori [Modeling the Development of Modern Digital Innovative Technologies in the Banking Sector]. *Business Inform*, 5, 74–81. DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-5-74-81> [in Ukrainian]
11. Hulei A. I., Hulei S. A. (2019) Tsyfrova transformatsiia vitchyznianoho bankivskoho seredovyscha v umovakh rozvytku fintekh-ekosystemy [Digital transformation of the domestic banking environment in the context of the development of the fintech ecosystem]. *Ukrainskyy zhurnal prykladnoi ekonomiky*, 4(1), 6–15. Available at: <http://ujae.org.ua/tsyfrova-transformatsiya-vitchyznyanogo-bankivskogo-seredovyscha-v-umovah-rozvytku-fintekh-ekosystemy/>. [in Ukrainian]
12. Makedon V., Mashckina K. (2021) Rozvytok hlobalnoho bankivskoho sektoru v umovakh tsyfrovoy ekonomiky [Development of the global banking sector in the digital economy]. *Investytsiyy: praktyka ta dosvid*, 4, 21–28. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2021.4.21> [in Ukrainian]
13. Bondarenko L., Podaryn A. (2022) Didzhytalizatsiia AT «PUMB» yak pryklad tsyfrovyykh protsesiv ukrainskoho bankivskoho sektoru [Digitalization of "PUMB" JSC as an example of digital processes of the ukrainian banking sector]. *Economy and Society*, 43. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2022-43-11> [in Ukrainian]
14. Top-5 Online-Bankiv Ukraina 2024 [Top-5 Online Banks Ukraine 2024]. *Ukrainian Business Award*. Available at: <https://uba.top/online-banks-of-ukraine/> (accessed May 14, 2025) [in Ukrainian]
15. Reitynh onlain bankiv Ukrainy [Rating of online banks in Ukraine]. *Ukrainian Business Award*. Available at: <https://uba.top/onlinebank/> (accessed May 14, 2025) [in Ukrainian]
16. MinfinMedia. Reitynh stiikosti bankiv za pidsumkamy 1 kvartala 2025 [Bank stability rating for the first quarter of 2025]. Available at: <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/> (accessed May 18, 2025). [in Ukrainian]

17. Mobilnyi bankinh: shcho tse, perevahy ta osoblyvosti [Mobile banking: what is it, benefits and peculiarities]. *ZEN.COM*. Available at: <https://www.zen.com/ua/blog/personal-finance-uk/mobile-banking-what-are-its-benefits-and-peculiarities/> (accessed May 18, 2025). [in Ukrainian]
18. Tymbaliuk I. (2024) Shcho take internet-bankinh [What is Internet Banking]. *Rates*. Available at: <https://rates.fm/ua-uk/banks/sho-take-internet-banking/> (accessed May 21, 2025). [in Ukrainian]
19. Pliusy ta minusy onlain-bankinhu: chy varto doviryaty svoi finansy internetu? [Pros and cons of online banking: should you trust your finances to the Internet?]. *I-VIN.INFO*. Available at: <https://i-vin.info/news/plyusi-ta-minusi-onlayn-bankingu--chi-varto-doviryati-svoyi-finansi-internetu-9659.html> (accessed May 21, 2025). [in Ukrainian]
20. TOP-7 naikrashchykh platizhnykh dodatkov za 2022 rik [TOP-7 best payment applications for 2022]. *PaySpace Magazine*. Available at: <https://psm7.com/uk/analytics/top-7-luchshix-platezhnyx-prilozhenij-za-2022-god.html> (accessed May 21, 2025). [in Ukrainian]
21. Volver (2024). Mobile Banking Evolution: 2024 Trends and Predictions. *Latinia Interactive Business*. Available at: <https://latinia.com/en/resources/mobile-banking-evolution-trends-predictions> (accessed May 27, 2025).
22. Kropov, V. (2024). The impact of cloud computing in banking: benefits, use cases, and success stories. *N-iX*. Available at: <https://www.n-ix.com/cloud-computing-in-banking/> (accessed May 27, 2025).
23. BlueWeave Marketing (2023). Global IoT in Banking and Financial Services Market Size Booming almost 20X to Cross USD 17 Billion by 2029. *BlueWeave Marketing*. Available at: <https://www.blueweaveconsulting.com/press-release/global-iot-in-banking-and-financial-services-market-size-booming-almost-20x-to-cross-usd-17-billion-by-2029> (accessed May 28, 2025).
24. Kozłowska, N. (2025). 6 Trends in Mobile Banking You Need to Know in 2025. *Miquido*. Available at: <https://www.miquido.com/blog/trends-in-mobile-banking/> (accessed May 28, 2025).
25. Malyshev, A. (2025). The Future of Mobile Banking Technology: Key Trends and Innovations. *SDK.finance*. Available at: <https://sdk.finance/the-future-of-mobile-banking-technology/> (accessed May 28, 2025).