

Напрями розвитку FinTech в Україні

Дар'я Цапик,

здобувачка вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа,
та страхування (першого) бакалаврського рівня вищої освіти
Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна

Тетяна Нестерчук,

здобувачка вищої освіти спеціальності 072 Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок другого (магістерського) рівня вищої освіти
Миколаївський національний аграрний університет
м. Миколаїв, Україна

***Анотація.** У роботі розглядаються основні напрями розвитку фінансових технологій (FinTech) в Україні, зумовлені цифровою трансформацією економіки та зростанням попиту на інноваційні фінансові послуги. Окреслено ключові аспекти цифрового банкінгу, мобільних платежів, блокчейн-технологій, InsurTech, альтернативного кредитування та регуляторних ініціатив. Особлива увага приділена впровадженню штучного інтелекту та великих даних у фінансову сферу. Визначено перспективи подальшого розвитку галузі та фактори, що впливають на її динаміку.*

***Ключові слова:** FinTech, цифровий банкінг, мобільні платежі, блокчейн, InsurTech, альтернативне кредитування, фінансові технології, штучний інтелект, великі дані, регулювання.*

Фінансові технології (FinTech) в Україні розвиваються стрімкими темпами, зумовленими цифровізацією економіки, зростанням попиту на інноваційні фінансові послуги та необхідністю адаптації до глобальних викликів. Одним із ключових напрямів розвитку є цифровий банкінг, що передбачає впровадження необанків, мобільних застосунків для фінансових операцій та оптимізацію користувацького досвіду. Українські банки активно інтегрують штучний інтелект та машинне навчання для персоналізації фінансових послуг, автоматизації обробки транзакцій та підвищення рівня безпеки.

Іншим важливим аспектом є розвиток платіжних систем та електронних грошей. Поширення цифрових гаманців, технологій безконтактних платежів та використання криптовалют сприяє підвищенню швидкості та зручності фінансових розрахунків. Регуляторні органи України активно працюють над створенням правового поля для забезпечення прозорості фінансових операцій та захисту прав споживачів [2].

Важливою складовою FinTech-екосистеми є розвиток блокчейн-технологій, які знаходять застосування не лише у сфері криптовалют, а й у забезпеченні безпеки фінансових транзакцій, управлінні цифровими активами та реалізації смарт-контрактів. Українські стартапи та фінансові установи активно досліджують можливості блокчейну для підвищення ефективності фінансових сервісів.

Значну роль відіграє розвиток InsurTech – цифрових технологій у страхуванні, що дозволяють автоматизувати процеси оцінки ризиків, оформлення полісів та врегулювання страхових випадків. Використання великих даних (Big Data) та штучного інтелекту в страховій галузі сприяє підвищенню рівня прогнозування ризиків та персоналізації страхових продуктів.

Окрему увагу приділено кредитним технологіям, зокрема альтернативним моделям кредитування, таким як P2P-кредитування та краудфандинг. Ці фінансові механізми розширюють доступ до фінансування для малого та середнього бізнесу, а також фізичних осіб, зменшуючи залежність від традиційних банківських установ.

Загалом, розвиток FinTech в Україні сприяє підвищенню рівня фінансової інклюзії, стимулює конкуренцію у фінансовому секторі та сприяє його адаптації до викликів цифрової економіки. Перспективи подальшого розвитку цієї сфери пов'язані з удосконаленням нормативно-правової бази, інтеграцією новітніх технологій та активною співпрацею між фінансовими установами та технологічними компаніями [5].

Фінансові технології (FinTech) в Україні демонструють динамічне зростання, що зумовлене цифровою трансформацією економіки, підвищенням попиту на швидкі та зручні фінансові послуги, а також необхідністю адаптації до світових тенденцій. Основними напрямками розвитку цієї сфери є цифровий банкінг, мобільні платежі, блокчейн і криптовалюти, InsurTech, альтернативне кредитування та регуляторні інновації.

Цифровий банкінг посідає провідне місце у FinTech-секторі України. Завдяки активному впровадженню мобільних банківських платформ, онлайн-сервісів та технологій штучного інтелекту банки значно розширюють спектр своїх послуг. Використання чат-ботів, голосових помічників та автоматизованих алгоритмів аналізу фінансової поведінки клієнтів сприяє персоналізації обслуговування та підвищенню його якості.

Сфера мобільних платежів та електронних грошей зазнала суттєвого прогресу завдяки поширенню безконтактних технологій, QR-кодів і цифрових гаманців. Інтеграція фінансових послуг у мобільні застосунки дозволяє користувачам здійснювати платежі, перекази та інші операції в режимі реального часу. Важливу роль у цьому процесі відіграє посилення кібербезпеки, що передбачає використання багаторівневої аутентифікації та біометричних даних.

Блокчейн-технології стають основою для інновацій у сфері фінансових послуг. Окрім використання криптовалют, блокчейн застосовується для забезпечення прозорості транзакцій, управління цифровими активами та реалізації смарт-контрактів. Українські FinTech-компанії та державні установи розглядають можливості впровадження блокчейну для реєстрації фінансових операцій, електронного документообігу та ідентифікації клієнтів [1].

InsurTech активно розвивається завдяки цифровізації страхових послуг, що включає автоматизацію процесів укладання договорів, аналіз ризиків на основі

великих даних та застосування штучного інтелекту для оцінки страхових випадків. Використання алгоритмів машинного навчання сприяє зниженню витрат на обробку заявок та підвищенню точності прогнозування ризиків.

Альтернативне кредитування, включаючи P2P-кредитування та краудфандингові платформи, розширює можливості фінансування для підприємців та фізичних осіб. Завдяки новітнім алгоритмам скорингу та аналізу кредитоспроможності процес отримання позик стає швидшим та ефективнішим. Українські FinTech-компанії впроваджують інноваційні рішення, що дозволяють знижувати ризики неповернення кредитів та покращувати умови фінансування.

Регуляторні інновації спрямовані на створення сприятливого середовища для розвитку FinTech-галузі. Національний банк України активно працює над модернізацією законодавчої бази, впровадженням регуляторних пісочниць для тестування нових фінансових продуктів і вдосконаленням механізмів захисту прав споживачів фінансових послуг [3].

Розвиток FinTech в Україні відкриває нові можливості для підвищення фінансової інклюзії, оптимізації банківських процесів та стимулювання конкуренції на ринку фінансових послуг. Подальший прогрес у цій сфері залежатиме від технологічних інновацій, співпраці між державою та бізнесом, а також формування ефективної нормативно-правової бази для регулювання цифрових фінансових послуг.

Список використаних джерел:

1. Абрамова А. С., Жаворонок А. В. Дослідження розвитку FinTech: кейс для країн Східної Європи. *Збірник наукових праць*. 2020. Вип. 23. С. 75-89. URL: <https://journals.dpu.kyiv.ua>.
2. Замковий О., Котенко Т. FinTech-трансформації та їх вплив на сталість розвитку фінансових ринків та інститутів в Україні в екосистемі корпоративної культури. *Економіка та суспільство*. 2022. №26. С. 56-70. URL: <https://economyandsociety.in.ua>.
3. Калашнікова Т. В., Самохіна С. А. Розвиток ринку фінансових технологій в Україні як фактор сприяння фінансовій інклюзивності. *Економічний аналіз*. 2018. Вип. 20. С. 58-73. URL: <https://repo.btu.kharkov.ua>.
4. Терентьева К. Є. Фінансова інклюзія як стратегічний напрямок розвитку FinTech в Україні. *Фінансові перспективи*. 2023. Вип. 31. С. 92-107. URL: <https://repo.btu.kharkov.ua>.
5. Чубарь О. Г., Мінкович В. Т. Ринок FinTech в Україні: особливості та перешкоди розвитку. *Фінансовий ринок України*. 2018. Вип. 12. С. 41-55. URL: <https://dspace.uzhnu.edu.ua>.

Abstract. *The paper examines the main directions of financial technology (FinTech) development in Ukraine, driven by the digital transformation of the economy and the growing demand for innovative financial services. The key aspects of digital banking, mobile payments, blockchain technologies, InsurTech, alternative lending, and regulatory initiatives are outlined. Particular attention is paid to the introduction of artificial intelligence and big data in the financial sector. Prospects for further development of the industry and factors influencing its dynamics are identified.*

Key words: *FinTech, digital banking, mobile payments, blockchain, InsurTech, alternative lending, financial technologies, artificial intelligence, big data, regulation.*

Науковий керівник:

Сіренко Н.М.,

д-р екон. наук, професорка,

завідувачка кафедри фінансів, банківської справи та страхування