

**УДК 639**

**Устименко Я.Д.**

здобувач ступеня доктора філософії, гр. АСД072-24  
Науковий керівник: доктор філософії Мурашківська І. А.  
молодший науковий співробітник  
Національний університет «Чернігівська Політехніка»  
м. Чернігів, Україна

## **СУТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ЦИФРОВОЇ ІНФРАСТРУКТУРИ**

Банківська цифрова інфраструктура виконує ключову функцію у забезпеченні сучасних фінансових послуг, ставши невід'ємною частиною діяльності фінансових установ. Ця інфраструктура включає в себе технологічні, програмні та організаційні елементи, які взаємодіють для обробки фінансових транзакцій, управління обліковими записами та забезпечення безпеки даних. Завдяки цьому банки здатні надавати своїм клієнтам широкий спектр послуг у режимі реального часу, що суттєво підвищує зручність і доступність фінансових операцій для користувачів.

Система цифрової інфраструктури визначає якість обслуговування клієнтів у банківському секторі. Вона дозволяє знизити витрати на обробку операцій і підвищити швидкість виконання фінансових транзакцій, що, у свою чергу, позитивно впливає на задоволеність клієнтів.

Сучасні технології, такі як мобільні додатки та інтернет-банкінг, дають можливість отримувати доступ до фінансових послуг з будь-якого місця та у будь-який час, що стало невід'ємною частиною сучасного банківського досвіду. Важливим є також той факт, що клієнти очікують безперервного обслуговування, тому банки змушені постійно вдосконалювати свої технологічні рішення.

Сучасні тенденції свідчать про те, що банківська цифрова інфраструктура стає все більш складною. Інтеграція нових технологій, таких як штучний інтелект (ШІ) і блокчейн, відкриває нові горизонти для інновацій. Однак це також ставить перед банками нові виклики. Наприклад, забезпечення кібербезпеки та захисту даних стають пріоритетами для фінансових установ, оскільки загрози з боку кіберзлочинців постійно зростають [3].

Однією з ключових функцій банківської цифрової інфраструктури є забезпечення надійності фінансових операцій. Використання сучасних технологій для обробки транзакцій оптимізує ризики людських помилок і забезпечує безпечний доступ до даних. Це підвищує довіру клієнтів до банківських установ, адже вони можуть бути впевнені в захисті своїх особистих і фінансових даних. Відповідно, банки, які інвестують у розвиток своєї цифрової інфраструктури, здобувають конкурентну перевагу, адже забезпечують більш високий рівень безпеки для своїх клієнтів.

Впровадження штучного інтелекту у банківські процеси стає все більш популярним. Багато банків починають використовувати ШІ для автоматизації процесів обробки даних і надання персоналізованих фінансових рекомендацій. Це дозволяє їм швидше реагувати на запити клієнтів і адаптувати свої послуги під їхні потреби. Наприклад, за допомогою алгоритмів машинного навчання банки можуть аналізувати поведінку користувачів, виявляти їхні вподобання та пропонувати відповідні фінансові продукти [1]. Такі інновації не лише підвищують ефективність обслуговування, але й формують у клієнтів відчуття цінності та індивідуального підходу.

Системи відкритого банкінгу (Open Banking) набирають популярності, пропонуючи інтеграцію API для взаємодії між банками та сторонніми постачальниками послуг. Ця відкритість забезпечує більшу гнучкість у розробці нових фінансових продуктів і розширює можливості клієнтів, надаючи їм доступ до різних фінансових сервісів через один інтерфейс [5].

Впровадження відкритих платформ сприяє інноваціям і підвищує конкуренцію в

банківському секторі. Проте важливо враховувати, що така інтеграція також вимагає від банків серйозних зусиль у забезпеченні безпеки даних, адже збільшення кількості доступів може створити додаткові ризики.

Блокчейн-технології стали важливою частиною сучасної банківської інфраструктури. Завдяки своїй прозорості і безпеці, блокчейн допомагає знизити ризики шахрайства та витрати на обробку транзакцій. Інтеграція цієї технології в банківські процеси може істотно покращити ефективність і надійність фінансових операцій, що є критично важливим для збереження довіри клієнтів. Блокчейн дозволяє автоматизувати процеси за допомогою смарт-контрактів, що ще більше знижує можливість помилок і затримок у виконанні угод [1]. Однак, незважаючи на всі переваги, банки повинні бути обережними з впровадженням нових технологій, оскільки можуть виникати правові та регуляторні питання, пов'язані з використанням блокчейн-технологій.

Значення безпеки даних постійно зростає, оскільки банки стикаються з новими загрозами з боку кіберзлочинців. У зв'язку з цим, впровадження новітніх систем захисту, включаючи біометричні технології та двофакторну аутентифікацію, стає стандартом у банківській індустрії. Це допомагає знизити ризики кібератак і забезпечити безпечний доступ до фінансових послуг.

Мобільні платформи продовжують розвиватися, пропонуючи клієнтам можливість здійснювати фінансові операції з будь-якого місця та у будь-який час. Зростання використання смартфонів та інших мобільних пристроїв спонукає банки адаптувати свої послуги під мобільні формати, що значно підвищує доступність фінансових сервісів. Багато клієнтів зараз надають перевагу мобільним додаткам, оскільки вони забезпечують швидкий і зручний доступ до їхніх рахунків та фінансових продуктів. Це ставить перед банками завдання розробки інтуїтивно зрозумілих і зручних інтерфейсів, які б задовольняли потреби сучасних користувачів.

Аналітика великих об'ємів інформації у вигляді баз даних стає невід'ємною частиною банківської цифрової інфраструктури. Завдяки здатності обробляти великі обсяги інформації, банки можуть детально аналізувати поведінку клієнтів і виявляти нові тренди на ринку. Це дозволяє формувати більш точні маркетингові стратегії та поліпшувати якість обслуговування. У світі, де дані стають новим «золотом», здатність ефективно використовувати дані стає важливим фактором успіху для банків [5].

Загалом, банківська цифрова інфраструктура відіграє ключову роль у формуванні сучасного фінансового середовища. Тенденції, що виникають у цьому контексті, демонструють прагнення банків до впровадження новітніх технологій, підвищення безпеки та забезпечення доступності фінансових послуг. Ці фактори суттєво впливають на конкурентоспроможність банків на ринку і задовольняють потреби сучасних споживачів. В умовах постійних змін та інновацій, банківська інфраструктура має залишатися гнучкою та адаптивною, щоб відповідати новим викликам і вимогам часу.

Розвиток банківської цифрової інфраструктури відкриває нові можливості не лише для фінансових установ, але й для клієнтів. Впровадження нових технологій дозволяє банкам не лише знижувати витрати, але й підвищувати якість обслуговування, що в свою чергу формує позитивний імідж і підвищує лояльність клієнтів.

В умовах сучасної конкуренції, банки, які зможуть максимально ефективно використовувати можливості цифрової інфраструктури, мають всі шанси зайняти лідируючі позиції на фінансовому ринку.

Підсумовуючи, банківська цифрова інфраструктура є не лише технологічним явищем, але й важливим стратегічним інструментом, що допомагає фінансовим установам відповідати на виклики часу, підвищувати ефективність своєї діяльності та задовольняти потреби сучасних споживачів. З огляду на швидкі зміни у світі технологій, важливо, щоб банки залишалися проактивними у впровадженні нових рішень, які забезпечать їм конкурентні переваги у майбутньому.

### Література:

1. Ключка О., Богріновцева Л., Козій Н. Оцінка ефективності впровадження інноваційних технологій в діяльність вітчизняних банків під впливом цифрової трансформації фінансового ринку. *Економіка та суспільство*. 2024. № 62. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-33>
2. Коваленко В. В. Цифрова трансформація банківського сектору економіки України. *Фінанси України*. 2021. № 3. С. 84–98
3. Олешко Т. І., Касьянова Н. В., Смерічевський С. Ф. та ін. Цифрова економіка : підручник. Київ : НАУ, 2022. 200 с.  
URL:<https://dspace.nau.edu.ua/bitstream/NAU/54129/1/%D0%9F%D1%96%D0%B4%D1%80%D1%83%D1%87%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%A6%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%20%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%96%D0%BA%D0%B0.pdf>.
4. Онуфрієнко О. Як розвиток фінтех змінює досвід надання банківських послуг. *Економічна правда*. 2023. URL: <https://www.epravda.com.ua/columns/2023/12/18/707820/>
5. Приказюк Н.В., Лобова О.М., Версаль Н.І., Ерастов В.І. Ринок фінансових послуг: погляд у майбутнє: монографія. Київ, 2018. 416 с.
6. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року: презентаційні матеріали Національного банку України. URL: [https://bank.gov.ua/admin\\_uploads/article/Strategy\\_FS\\_2025.pdf?v=4](https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Strategy_FS_2025.pdf?v=4)