

УДК 336. 1

**Кретов Д. Ю.**

dmitriy.kretov@gmail.com, ORCID ID: 0000-0001-7129-4040

к.е.н., доц., доцент кафедри банківської справи,

Одеський національний економічний університет, м. Одеса

## ОЦІНКА СТАНУ ЦИФРОВОЇ ТРАНСФОРМАЦІЇ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ

**Анотація.** В останні роки цифрові технології стали важливою складовою життя практично всіх економічних суб'єктів. Під впливом процесу цифровізації відбулися значні зміни у банківській системі України. Перед банками відкриваються нові можливості у підвищенні якості клієнтського обслуговування, оптимізації внутрішніх процесів шляхом розробки та впровадження цифрових технологій. Комерційні банки займають лідируючі позиції у сфері цифровізації, тому є орієнтирами для інших галузей. Для досягнення високих конкурентних позицій банкам України необхідно проаналізувати та адаптувати в свою діяльність передовий досвід банків, які займають лідируючі позиції. Ціллю статті є авторська розробка Індексу цифрової трансформації банківського обслуговування. Індекс дозволяє оцінити, наскільки успішно банки переходять на цифрові платформи, аналізувати прогрес, виявляти сфери, що потребують державної підтримки, та ухвалювати відповідні рішення. Він охоплює різні аспекти цифрових банківських послуг, зокрема розвиток онлайн-банкінгу (необанків), мобільних додатків, автоматизацію процесів та інші цифрові інструменти, які дозволяють надавати послуги виключно через Інтернет без фізичних відділень. Для визначення ІЦТ обрано 5 банків з приватним українським капіталом, що зареєстровані в різних регіонах України: Акціонерний банк «Південний», АТ «ВСТ БАНК», ПАТ «МТБ БАНК», АТ АКБ «Львів», АТ «Полтава-банк». За результатами проведеного дослідження визначено найбільш цифровізований банк щодо обслуговування клієнтів – АБ «Південний» та найменш цифровізований банк – АТ «Полтава-банк». В висновках підкреслено, що першорядним завданням більшості великих українських банків є розробка передових рішень для дистанційного обслуговування клієнтів, а також персоналізація банківських продуктів та послуг. В цілому перед банківською системою України стоїть завдання у створенні єдиного інформаційного простору з використанням соціальних мереж, месенджерів, чатів на сайтах та в мобільних додатках, що дозволить заощадити час клієнтів при отриманні необхідної інформації про продукти, послуги та офіси банків.

**Ключові слова:** банк, цифровізація, цифрова трансформація, цифрові технології, Індекс цифрової трансформації банківського обслуговування.

**Kretov Dmytro**

dmitriy.kretov@gmail.com, ORCID ID: 0000-0001-7129-4040

PhD, Associate Professor, Associate Professor at the Department of Banking,

Odesa National Economic University, Odesa

## ASSESSMENT OF THE STATE OF DIGITAL TRANSFORMATION OF UKRAINIAN BANKS

**Abstract.** In recent years, digital technologies have become an important part of the lives of almost all economic entities. Under the influence of the digitalization process, significant changes have occurred in the banking system of Ukraine. Banks are opening up new opportunities to improve the quality of customer service and optimize internal processes through the development and implementation of digital technologies. Commercial banks are leaders in digitalization, and

therefore serve as benchmarks for other industries. To achieve high competitive positions, Ukrainian banks need to analyze and adapt to their activities the best practices of banks that occupy leading positions. The aim of the article is the author's development of the Digital Transformation Index of Banking Services. The index allows you to assess how successfully banks are transitioning to digital platforms, analyze progress, identify areas that require government support, and make appropriate decisions. It covers various aspects of digital banking services, including the development of online banking (neobanks), mobile applications, process automation, and other digital tools that allow services to be provided exclusively via the Internet without physical branches. To determine the ITC, 5 banks with private Ukrainian capital registered in different regions of Ukraine were selected: Joint-Stock Bank "Pivdenny", JSC "VST BANK", PJSC "MTB BANK", JSC "Lviv", JSC "Poltava-Bank". According to the results of the study, the most digitalized bank in terms of customer service was identified as JSB "Pivdenny" and the least digitalized bank was JSC "Poltava-Bank". The conclusions emphasize that the primary task of most large Ukrainian banks is to develop advanced solutions for remote customer service, as well as personalize banking products and services. In general, the banking system of Ukraine is faced with the task of creating a single information space using social networks, messengers, chats on websites and mobile applications, which will save customers' time when obtaining the necessary information about bank products, services, and offices.

**Keywords:** bank, digitalization, digital transformation, digital technologies, Banking Digital Transformation Index.

**JEL Classification:** C8, G20, O33

**DOI:** <https://doi.org/10.32782/2522-1256-2025-47-8>

**Постановка проблеми.** Для цифровізації економіки існують різні визначення, але, на нашу думку, найточніше висловилася UNCTAD: цифровізація економіки визначається як комплексне використання при виробництві продукції та послуг інноваційних технологій, сучасного виробничого обладнання, автоматизації (включаючи роботів), що призводить, як правило, до скорочення витрат [1]. Цифровізація – це здобуття нових даних з нових джерел, що якраз дозволяє успішно використовувати телекомунікації, аналітику великих даних, хмарні обчислення, елементи штучного інтелекту тощо. Саме у зв'язку з цифровізацією виникають нові знання. До відмінних рис цифровізації економіки відносять: нові джерела даних, використання яких раніше було неможливим, необхідність використання підприємствами нових бізнес-моделей у зв'язку із застосуванням інноваційних технологій.

Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) пропонує використовувати таке визначення для fintech: «технологічно дозволені фінансові інновації, які можуть спричинити до появи нових бізнес-моделей, додатків, процесів або продуктів, пов'язаних із істотним впливом на фінансові ринки та установи, та наданням фінансових послуг» [2]. Автор вважає, що як визначення fintech (для

банківської діяльності), можна використовувати таке формулювання: виробництво та продаж банківських продуктів з використанням інноваційних технологій, великих обсягів даних, машинного навчання, елементів штучного інтелекту, інтернету та гаджетів. Зауважимо, що і при цифровізації економіки та при FinTech важливим є використання великих обсягів даних та інноваційних технологій. Важливо, що і Національний банк України як інноваційні технології у фінансовій сфері виділяє аналітику великих даних, штучний інтелект, машинне навчання, роботизацію, мобільні технології, блокчейн, біометрію та хмарні технології. В даний час пріоритетним напрямком розвитку банківської діяльності в Україні є впровадження передових ІТ технологій, які дозволяють банкам стати більш клієнтоорієнтованими та зайняти лідируючі позиції на ринку банківських послуг, що визначило важливість досліджень у розвитку підходів до оцінки цифровізації банківської діяльності.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** В вітчизняній науковій літературі постійно збільшується кількість робіт присвячених цифровізації банківській сфері. Звернемо увагу на публікації 2025 року з тематики дослідження. М. Тимоць [3] стверджує, що банки, які активно розвивають цифровий

банкінг, мають конкурентну перевагу за рахунок підвищення операційної ефективності та задоволення зростаючого попиту на сучасні банківські продукти, але рівень використання онлайн-банкінгу в Україні залишається суттєво нижчим порівняно з країнами ЄС, що зумовлено недоліками інфраструктури, обмеженим доступом до якісного інтернету в регіонах та необхідністю посилення кібербезпеки для формування довіри користувачів. Автор впевнена, що з розвитком фінансових технологій і поглибленням інтеграції України до світових економічних процесів, українські банки продовжуватимуть відігравати ключову роль у розвитку цифрової економіки країни.

Т. Бутенко [4] розглядає умови, які змусили банківський сектор значно прискорити темпи впровадження сучасних технологій в останні роки. Автор проводить всебічний аналіз цифровізації банківських послуг, визначення впливу на розвиток традиційних банків та розробку стратегічних орієнтирів для подальшого розвитку банківського сектору в умовах цифрової економіки, як одного з найважливіших і динамічних трендів в сучасному фінансовому секторі. Підкреслюється, що Інтернет-банкінг, мобільні додатки, автоматизація процесів, використання блокчейна і технологій штучного інтелекту стають невід'ємною частиною фінансової інфраструктури сучасних банків.

Н. Волкова та Є. Кузьминський [5] на основі аналізу впливу інтернет-банкінгу на якість обслуговування, динаміку безготівкових операцій та популяризацію мобільних застосунків запропонували концептуальний підхід до подальшої цифрової трансформації, що включає впровадження інновацій, розвиток цифрової грамотності, адаптацію нормативної бази та посилення кібербезпеки.

Не зважаючи на значний обсяг наробок з питань цифровізації банків України не достатньо розроблені методики оцінки стану цифрової трансформації банківської установи.

**Постановка завдання.** Метою дослідження є розробка методики оцінки цифрової трансформації банківської установи та апробація її на ряді українських банків.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** За останнє десятиліття банки зіткнулися з новими викликами: змінами у поведінці споживачів, стрімким розвитком технологій, зростанням конкуренції з боку

фінтех-компаній і посиленням вимог до безпеки та оперативності. У цьому контексті цифрова трансформація – це не просто технічна модернізація, а глибокий, системний процес перебудови внутрішніх і зовнішніх аспектів діяльності банківської установи [5].

Епідемія COVID-19, а потім повномасштабні воєнні дії на території країни сприяло прискоренню цифровізації банківської системи України, дали додатковий стимул підвищення рівня використання клієнтами інноваційних фінансових технологій, які значно спрощують доступ клієнтів до інформації про різні банківські послуги та продукти; полегшують перехід з одного банку до іншого, загалом розвивають міжбанківську конкуренцію. Під час пандемії коронавірусної інфекції банкам довелося перейти на дистанційні канали взаємодії із клієнтами.

В даний час конкурентну перевагу отримали банки, що мають максимально допустимий простір для комунікації з клієнтами та надання якісного сервісу. Для досягнення високих конкурентних позицій банкам України необхідно проаналізувати та адаптувати в свою діяльність передовий досвід банків, які займають лідируючі позиції.

Український фінансовий ринок за останні роки демонструє значний прогрес у цифровій трансформації та розвитку фінансових технологій (фінтех). Незважаючи на економічні виклики, пандемію та війну, банки активно інвестують у цифрові рішення, що дозволяє їм підтримувати стабільний розвиток та пропонувати інноваційні послуги своїм клієнтам [3, С. 27].

Провідними банками в цифровому обслуговуванні в Україні є АТ «Приватбанк», АТ «Ощадбанк», АТ «ПУМБ», АТ «Райффайзен Банк Аваль» та ряд інших крупних банків. Більшість банків не сьогодні має зареєстровано у м. Київ, хоча здійснюють свою діяльність по всій Україні. В дослідженні оцінено стан цифрової трансформації ряду вітчизняних регіональних банків за місцем реєстрації з використанням власної методики автора.

Рейтингів цифрової трансформації банківського обслуговування в Україні як єдиного офіційного показника не існує. Однак оцінити рівень цифровізації можна за такими показниками, як показники онлайн-банкінгу (мобільні додатки, інтернет-банкінг) та наявність інноваційних рішень у банках.

Для проведення оцінки використано Індекс цифрової трансформації банківського обслуговування – показник, що вимірює рівень цифровізації банківських послуг, який допомагає оцінити прогрес та визначити напрямки для вдосконалення системи. В Україні цей показник є частиною загальних ініціатив з цифровізації, що спрямовані на системне покращення цифрової зрілості. Індекс дозволяє оцінити, наскільки успішно банки переходять на цифрові платформи, аналізувати прогрес, виявляти сфери, що потребують державної підтримки, та ухвалювати відповідні рішення. Він охоплює різні аспекти цифрових банківських послуг, зокрема розвиток онлайн-банкінгу (необанків), мобільних додатків, автоматизацію процесів та інші цифрові інструменти, які дозволяють надавати послуги виключно через Інтернет без фізичних відділень.

Обрано 5 банків з приватним українським капіталом, що зареєстровані в різних регіонах України: Акціонерний банк «Південний» (м. Одеса), АТ «ВСТ БАНК» (м. Дніпро), ПАТ «МТБ БАНК» (м. Черноморськ), АТ АКБ «Львів» (м. Львів), АТ «Полтава-банк» (м. Полтава). Банк-еталон – АТ КБ «Приват-банк».

В основі запропонованого методичного підходу знаходиться розрахунок інтегрального показника, що узагальнює 32 показники, розподілені за чотирма напрямками: стратегічний розвиток банківського обслуговування, якість обслуговування клієнтів, кібербезпека, фінансові технології.

Ранжування здійснюється за шкалою рівнів:

0 балів – нерелевантний показник для досліджуваного банку;

1 бал – початковий рівень цифрової трансформації;

3 бали – рівень, що розвивається;

5 балів – лідируючий рівень.

Бали множаться на вагове значення оцінюваного показника, отриманого методом аналізу ієрархій, та підсумовуються, утворюючи індекс цифрової трансформації (ІЦТ):

$$\text{ІЦТ} = \sum_{i=1}^n \alpha_i d_i, \quad (3.1)$$

де  $\alpha_i$  – ваговий коефіцієнт  $i$ -го напрямку;  
 $d_i$  – значення (ранг)  $i$ -го напрямку.

На першому рівні, виходячи з оцінки показників, що становлять напрямок, формується підсумкове значення за кожним напрямком. Далі формується підсумкове значення ІЦТ

системи банківського обслуговування, виходячи з обробки даних по кожному із напрямків. Результати порівняльного аналізу банків у розрізі напрямів представлені у табл. 1. Для дослідження були використані сайти банків, звіти про корпоративне управління, матеріали Національного банку, відгуки про роботу банків в соціальних мережах.

Інтерпретація ІЦТ здійснюється за 5-бальною шкалою:

– від 0 до 0,99 балів: банк демонструє вкрай слабку залученість у процесі цифрової трансформації, необхідно детальне вивчення можливостей та доцільності розвитку цифрових каналів та сервісів;

– від 1 до 1,99 балів: банк знаходиться на початковому етапі цифрової трансформації;

– від 2 до 3,99 балів: банк розвиває цифрові фінансові технології в сервісах обслуговування клієнтів і досяг певних успіхів у цифровізації, має відомий цифровий бренд;

– від 4 до 5 балів: банк є лідером цифрової трансформації, розробляє та реалізує повноцінну цифрову стратегію, відповідає всім вимогам кібербезпеки повною мірою задовольняє потреби клієнтів у цифрових сервісах, продуктах та послугах.

Підсумкові значення індексу цифрової трансформації системи банківського обслуговування досліджуваних банків зведено до табл. 2.

Більш наочно індекс цифрової трансформації системи банківського обслуговування за досліджуваними банками можна спостерігати на рис. 1.

Таким чином, з проведеного дослідження можна зробити висновок, що усі банки України здійснюють цифрову трансформацію, щоб бути конкурентоспроможними на сучасному банківському ринку. З досліджених банків найбільш цифровізованими щодо обслуговування клієнтів є АБ «Південний». Його ІЦТ дорівнюється 4,52 з можливих 5 балів. Рівень цифровізації Банку «Південний» високий, про що свідчить наявність інтернет-банкінгу MyBank, мобільного банкінгу, а також можливість онлайн-обслуговування клієнтів та управління рахунками. Банк пропонує широкий спектр цифрових послуг для бізнесу та приватних клієнтів, що дозволяє здійснювати різноманітні операції через онлайн-канали. ІЦТ у «ВСТ БАНК» – 4,06, що свідчить про його високий рівень цифрової трансформації системи банківського обслуговування.

Таблиця 1

## Порівняльний аналіз банків за напрямками цифрової трансформації

Напрямок	Показник	Приватбанк	Південний	ВСТ БАНК	МТБ БАНК	Львів	Полтава-банк
Напрямок 1 Стратегічний розвиток банківського обслуговування	Наявність цифрової стратегії	5	3	5	1	5	1
	Залучення підрозділів банку в реалізації цифрової стратегії	5	3	3	1	5	1
	Цифровий бренд	5	5	5	3	3	1
	Стратегічний потенціал	5	3	3	3	3	3
	Наявність співробітників з профільною освітою	5	5	5	3	3	3
	Власні програми перенавчання	5	3	3	1	1	1
	Програми мотивації	5	3	3	3	3	3
Разом по напрямку 1		5,0	3,57	3,86	2,14	3,29	1,86
Напрямок 2 Якість обслуговування клієнтів	Стандартизовані інформаційно-комунікаційні технології	5	5	5	5	5	5
	Цифрові канали обслуговування	5	5	5	5	3	3
	Цифрова платформа	5	5	5	3	5	3
	Цифрова екосистема	5	5	5	1	1	0
	Цифровий клієнтський сервіс	5	3	3	3	3	3
	Використання цифрових технологій в продуктах та послугах	5	3	3	3	3	3
	Цифровий маркетинг	5	3	3	1	3	1
Разом по напрямку 2		5,0	4,14	4,14	3,00	3,29	2,57
Напрямок 3 Кібербезпека	Цифрові канали збору персональних даних	5	5	5	3	5	3
	Захист від кібератак	5	3	3	3	3	3
	Захист від фінансових шахраїв	5	3	3	3	3	3
	Використання хмарних сервісів	5	5	5	5	3	1
	Використання цифрової інфраструктури	5	5	5	5	5	3
	Автоматизація збору даних	5	5	5	5	5	5
	Цифровий профіль клієнта	5	5	5	3	3	3
Разом по напрямку 3		5,0	4,43	4,43	3,86	3,86	3,00
Напрямок 4 Фінансові технології	Автоматизація бізнес-процесів	5	5	5	5	5	5
	Електронний документообіг	5	5	3	5	5	3
	Участь в СЕП	5	5	5	5	5	5
	Участь в міжнародних платіжних системах	5	5	5	3	3	3
	Рівень цифровізації бізнес-моделі	5	3	3	3	3	1
	Фінтех фронт-офісу	5	5	3	3	3	3
	Фінтех бек-офісу	5	5	3	3	3	3
Разом по напрямку 4		5,0	4,71	3,86	3,86	3,86	3,29

Джерело: розроблено автором за [6–11]

Рівень цифровізації Банку Львів та МТБ банку включає в себе послуги мобільного банкінгу для фізичних осіб та онлайн-системи для юридичних осіб. Банки використовують технології для надання клієнтам можливості керувати рахунками та отримувати послуги дистанційно, ІЦТ даних банків віще 3,5 балів.

Полтава-банк отримав 2,96 бали, а це свідчить що банк також розвиває цифрові фінансові технології в сервісах обслуговування клієнтів і досяг певних успіхів у цифровізації

На наш погляд, методичний підхід можна застосовувати у практиці стратегічного планування діяльності комерційного банку: отри-

Таблиця 2

## Індекс цифрової трансформації системи банківського обслуговування

Напрямок	Вага	Приват-банк	Південний	ВСТ БАНК	МТБ БАНК	Львів	Полтава-банк
1. Стратегічний розвиток банківського обслуговування	0,095	0,48	0,34	0,37	0,20	0,31	0,18
2. Якість обслуговування клієнтів	0,16	0,80	0,66	0,66	0,48	0,53	0,41
3. Кібербезпека	0,278	1,39	1,23	1,23	1,07	1,07	0,83
4. Фінансові технології	0,467	2,34	2,20	1,80	1,80	1,80	1,54
Індекс цифрової трансформації	5,0	4,43	4,06	3,56	3,71	2,96	

Джерело: розроблено автором

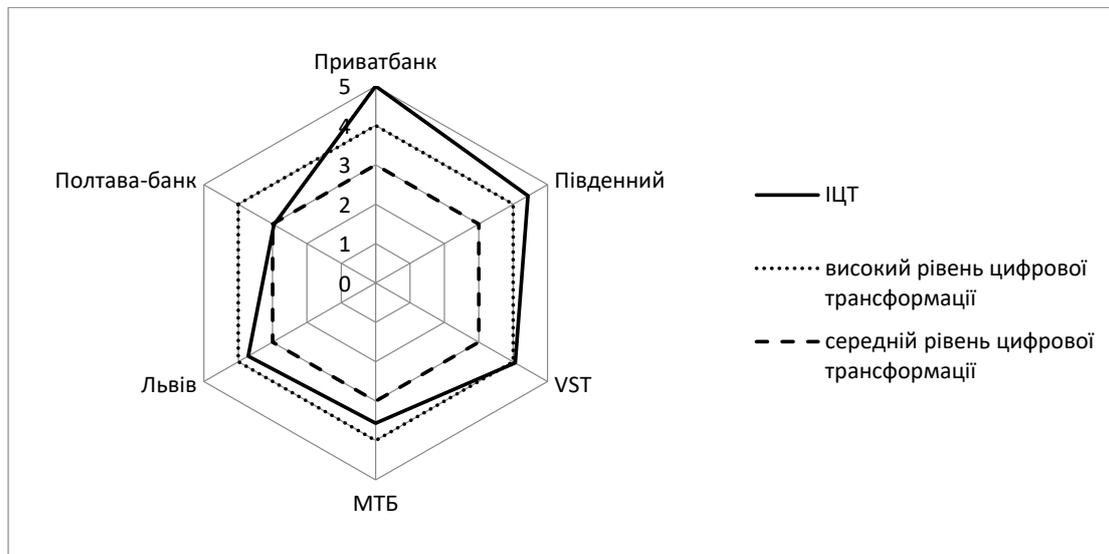


Рис. 1. Індекс цифрової трансформації системи банківського обслуговування

Джерело: розроблено автором

мані висновки дозволяють виявити ключові проблеми та перспективні напрями розвитку цифрових сервісів.

**Висновки і перспективи подальших досліджень у даному напрямі.** Цифрова трансформація банківського сектора дає можливість удосконалювати банківську діяльність, підвищувати її ефективність та прибутковість, а також скорочувати витрати. В даний час пріоритетним напрямком розвитку банківської діяльності в Україні є впровадження передових ІТ технологій, які дозволяють банкам стати більш клієнтоорієнтованими та зайняти лідируючі позиції на ринку банківських послуг. Першорядним завданням більшості великих українських банків є розробка передових рішень для дистанційного обслуговування клієнтів, а також персоналізація банківських продуктів та послуг. Одним із

ключових напрямів розвитку цифрової інфраструктури банків є підвищення ефективності роботи фронт-офісів, впровадження нових та розвиток існуючих каналів дистанційного обслуговування. Також перед банківською системою України стоїть завдання у створенні єдиного інформаційного простору з використанням соціальних мереж, месенджерів, чатів на сайтах та в мобільних додатках, що дозволить заощадити час клієнтів при отриманні необхідної інформації про продукти, послуги та офіси банків.

Усі банки України здійснюють цифрову трансформацію, щоб бути конкурентоспроможними на сучасному банківському ринку. Як єдиного офіційного показника в Україні не існує рейтингів цифрової трансформації банківського обслуговування. В роботі запропоновано авторську методику розрахунку

Індексу цифрової трансформації банківського обслуговування – показника, що вимірює рівень цифровізації банківських послуг, який допомагає оцінити прогрес та визначити напрямки для вдосконалення системи. Методичний підхід рекомендовано використовувати у практиці стратегічного планування діяльності комерційного банку.

#### ЛІТЕРАТУРА

1. The “new” digital economy and development. UNCTAD/Division on technology and logistics science/Technology and ICT branch /ICT policy section/ Technical note N8, unedited/TN/UNCTAD/ ICT4D/08 October 2017, 41 p.
2. Basel Committee on Banking Supervision. Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors. Issued for comment by 31 October 2017. 50 p.
3. Тимоць М.В. Аналіз трендів та перспектив цифрового банкінгу в Україні. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*. 2025. № 4 (5). С. 23–32.
4. Бутенко Т.В. Цифровізація банківського сектору: проблеми та перспективи. *Економічний простір*. 2025. № 197. С. 159–166
5. Волкова Н., Кузьминський Є. Концептуальні підходи щодо цифрової трансформації банківських послуг в Україні. *Економіка та суспільство*. 2025. № 75. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-75-43> (дата звернення: 12.10.2025).
6. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 12.10.2025).
7. Офіційний сайт АБ «Південний». URL: <https://bank.com.ua/> (дата звернення: 12.10.2025).
8. Офіційний сайт АТ «ВСТ БАНК». URL: <https://vstbank.ua/> (дата звернення: 12.10.2025).
9. Офіційний сайт ПАТ «МТБ БАНК». URL: <https://mtb.ua/> (дата звернення: 12.10.2025).
10. Офіційний сайт АТ АКБ «Львів». URL: <https://banklviv.ua/> (дата звернення: 12.10.2025).
11. Офіційний сайт АТ АКБ «Полтава-банк». URL: <https://poltavabank.com/> (дата звернення :12.10.2025).

#### REFERENCES

1. The “new” digital economy and development. UNCTAD/Division on technology and logistics science/Technology and ICT branch /ICT policy section/ Technical note N8, unedited/TN/UNCTAD/ ICT4D/08 October 2017, 41p.
2. Basel Committee on Banking Supervision. Sound Practices: Implications of fintech developments for banks and bank supervisors. Issued for comment by 31 October 2017. 50p.
3. Tymots, M. V. (2025), Analiz trendiv ta perspektyv tsyfrovoho bankinhu v Ukraini [Analysis of trends and prospects of digital banking in Ukraine]. *International Science Journal of Management, Economics & Finance*, vol. 4 (5), pp. 23–32. (in Ukrainian)
4. Butenko, T. V. (2025), Tsyfrovizatsiia bankivskoho sektoru: problemy ta perspektyvy [Digitalization of the banking sector: problems and prospects], *Ekonomichnyi prostir*, vol. 197, pp. 159–166. (in Ukrainian)
5. Volkova, N., Kuzmyskyi, Ye. (2025), Kontseptualni pidkhody shchodo tsyfrovoyi transformatsii bankivskykh posluh v Ukraini [Conceptual approaches to the digital transformation of banking services in Ukraine], *Ekonomika ta suspilstvo*, vol. 75, DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-75-43>. (accessed October 12, 2025). (in Ukrainian)
6. Ofitsiinyi sait Natsionalnoho banku Ukrainy, Available at: <https://bank.gov.ua/> (accessed October 12, 2025).
7. Ofitsiinyi sait AB “Pivdennyi”, Available at: <https://bank.com.ua/> (accessed October 12, 2025).
8. Ofitsiinyi sait AT “VST BANK”, Available at: <https://vstbank.ua/> (accessed October 12, 2025).
9. Ofitsiinyi sait PAT “MTB BANK”, Available at: <https://mtb.ua/> (accessed October 12, 2025).
10. Ofitsiinyi sait JSC JSCB “Lviv”, Available at: <https://banklviv.ua/> (accessed October 12, 2025).
11. Ofitsiinyi sait AT АКБ “Poltava-bank”, Available at: <https://poltavabank.com/> (accessed October 12, 2025).

*Стаття надійшла: 20.11.2025*

*Стаття прийнята: 09.12.2025*

*Стаття опублікована: 30.12.2025*