

# Облікова картка дисертації

## I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0824U002644

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 17-07-2024

Статус: Запланована

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



## II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

- Петрівський Олексій Олегович
- Oleksii Petrivskyi

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-9466-9324

Вид дисертації: доктор філософії

Шифр наукової спеціальності: 051

Назва наукової спеціальності: Економіка

Галузь / галузі знань: соціальні та поведінкові науки

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Економіка

Дата захисту: 22-08-2024

Спеціальність за освітою: Економічна кібернетика

Місце роботи здобувача: Публічне Акціонерне Товариство «Комерційний Банк «Акордбанк»

Код за ЄДРПОУ: 35960913

Місцезнаходження: вул. Стеценка, 6, Київ, 04136, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

Сектор науки:

### **III. Відомості про дисертацію**

**Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради):** 6210

**Повне найменування юридичної особи:** Київський національний університет технологій та дизайну

**Код за ЄДРПОУ:** 02070890

**Місцезнаходження:** вул. Мала Шияновська, буд. 2, Київ, 01011, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Університетський

### **IV. Відомості про підприємство, установу, організацію, в якій було виконано дисертацію**

**Повне найменування юридичної особи:** Київський національний університет технологій та дизайну

**Код за ЄДРПОУ:** 02070890

**Місцезнаходження:** вул. Мала Шияновська, буд. 2, Київ, 01011, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Університетський

### **V. Відомості про дисертацію**

**Мова дисертації:** Українська

**Коди тематичних рубрик:** 06.51.41, 06.51.77, 06.73.55, 06.73.65

**Тема дисертації:**

1. Економічна інтеграція банків та фінтех-компаній в Україні
2. Economic integration of banks and fintech companies in Ukraine

**Реферат:**

1. Дисертаційна робота присвячена розробленню теоретико-методичних положень та практичних рекомендацій щодо економічної інтеграції банків та фінтех-компаній в Україні. В умовах перманентних трансформацій економічні процеси, що відбуваються у банківській системі та на фінансових ринках, взаємопов'язані із соціально-економічним розвитком держави. Діяльність банків та фінансових компаній спрямована на забезпечення сталого економічного розвитку, зростання добробуту населення, формування надійної фінансової системи та надання користувачам якісних, доступних і безпечних фінансових послуг. Продукування фінансових інновацій чинить різноспрямований вплив на економіки країн світу та їхні банківські системи. З одного боку, фінтех-компанії забезпечують зростання фінансової інклюзії споживачів, гнучкість, швидкість, доступність, якість надання фінансових послуг, стимулюють електронну комерцію,

криптовалютні операції, з іншого – традиційні банки, маючи потенціал до масштабування, досвід, навички та надійність, гарантовану державною регуляцією, втрачають конкурентні позиції через відтік клієнтської бази. Зважаючи на конкурентні переваги і прогалини діяльності банків і фінтех-компаній, в Україні й світі формується усталена тенденція до колаборації й інтеграції з метою максимізації прибутку та зростання обсягів і різновидів надання фінансових послуг на взаємовигідній економічній основі. Відтак, економічний розвиток банківських систем набуває ознак якісно нової архітекtonіки та потребує розробки інтеграційних моделей, диджиталізованої банківської екосистеми з урахуванням досягнень фінтех-сектору. Вперше розробленим елементом наукової новизни є модель економічної інтеграції банків та фінтех-компаній в Україні, яка включає три рівні: перший, ядро моделі, – банк, що надає традиційні банківські послуги, послуги цифрового, відкритого банкінгу та інші фінтех-послуги; другий – фінтех-компанії, що діють у колаборації з банками, на договірних (партнерських) засадах; третій – глобальні і міжнародні банківські та фінтех-інституції. Впровадження моделі дозволить суттєво підвищити конкурентоспроможність банків та ефективність економічної діяльності й рентабельності за рахунок надання фінтех-послуг та відповідного зростання комісійних доходів, доходів від посередницьких операцій та розширення клієнтської бази із забезпеченням якісного, безпечного й цифровізованого обслуговування. У дисертації узагальнено категоріальний апарат сучасних банків і фінансових технологій та сформовано теоретичний базис економічної інтеграції банків та фінтех-компаній як основи для формування нової банківської екосистеми. Запропоновано використання екосистемного підходу як прогресивного теоретичного напрямку та засобу практичної реалізації економічних відно-син в умовах становлення цифрової економіки й динамічного впровадження фінансових технологій, що дозволяє створювати, масштабувати, обслуговувати та управляти системами для підтримання їх цілісності, структурованості, функцій та цінностей на основі взаємодії, інтеграції і колаборації учасників. Надано авторське тлумачення інтеграційній банківській екосистемі як системі, що взаємопов'язує фінансові установи, фінтех-компанії, регуляторні інституції, споживачів банківських і фінансових послуг, об'єднані навколо банку, та функціонує на основі цифрових технологій та платформ, усталених правил і норм в інтегрованому глобальному просторі. Обґрунтовано напрями інтеграції фінансових технологій в економічну діяльність банків, що передбачають створення нових бізнес-моделей із використанням безконтактних платежів, біометричних технологій, штучного інтелекту, блокчейн, мобільних платежів, голосових, регуляторних, хмарних технологій, персональної роботизованої допомоги, криптовалюти. Проаналізовано економічну діяльність банків з урахуванням цифрової трансформації та поширення фінансових технологій і на цій основі оцінено динаміку зростання безконтактних платежів, платіжних карток, комісійних доходів. Виявлено тенденцію до випереджаючого зростання електронної комерції в Україні та її вплив на збільшення платежів і переказів. Проведено SWOT-аналіз із залученням експертів з галузі фінтех, банківського сектору, державного управління та науковців до виявлення сильних, слабких сторін, загроз і можливостей. Результати PEST-аналізу дозволили виявити зовнішні чинники впливу на процеси економічної інтеграції банків та фінтех-компаній. З використанням когнітивного моделювання, визначено керуючі чинники (економіко-політичне становище, інфляція, регулювання й нагляд, диджиталізація фінансового сектору), чинники-індикатори (капіталізація банків, асортимент фінансових послуг, безготівкові розрахунки, фінтех-рішення, кваліфікованість персоналу, довіра клієнтів, клієнтська база) та імпульси впливу керуючих чинників на досягнення бажаного стану системи.

2. This dissertation is dedicated to the development of theoretical-methodological foundations and practical recommendations for the economic integration of banks and fintech companies in Ukraine. In the context of ongoing transformations, economic processes within the banking system and financial markets are intertwined with the socio-economic development of the state. The activities of banks and financial companies aim to ensure sustainable economic development, increase the population's well-being, create a reliable financial system and provide users with high-quality, accessible and safe financial services. Financial innovations have a multidirectional impact on global economies and their banking systems. On the one hand, fintech companies ensure the growth of financial inclusion of consumers, flexibility, speed, accessibility, quality of financial services, stimulate e-commerce, cryptocurrency transactions, while on the other hand, traditional banks, having the potential to scale,

experience, skills and reliability guaranteed by state regulation, are losing competitive positions due to the outflow of their customer base. Given the competitive advantages and gaps of banks and fintech companies, there is a well-established trend in Ukraine and globally towards collaboration and integration to maximise profits and increase the volume and variety of financial services on a mutually beneficial economic basis. Therefore, the economic development of banking systems is taking on the characteristics of a qualitatively new architecture and requires the development of integration models and a digitised banking ecosystem, taking into account the achievements of the fintech sector. The innovative element of scientific novelty is the developed model of economic integration of banks and fintech companies in Ukraine, which includes three levels: the first, the core of the model, is the bank that provides traditional banking services, digital and open banking services, and other fintech services; the second - fintech companies that operate in cooperation with banks on a contractual (partnership) basis; the third - global and international banking and fintech institutions. The implementation of the model will significantly increase the competitiveness of banks and the efficiency of economic activities and profitability through the provision of fintech services and the corresponding growth of commission income, income from risk-free (intermediary) operations, and the expansion of the customer base with high-quality and digitised services. The dissertation summarises the categorical apparatus of modern banks and financial technologies and forms the theoretical basis for the economic integration of banks and fintech companies as the basis for the formation of a new banking ecosystem. It proposes the use of an ecosystem approach as a progressive theoretical direction and means of practical implementation of economic relations in the context of the digital economy and the dynamic introduction of financial technologies. This allows systems to be created, scaled, serviced and managed to maintain their integrity, structure, functions and values based on the interaction, integration and collaboration of participants. The author's interpretation of the integrated banking ecosystem is offered as a system that connects financial institutions, fintech companies, regulators, consumers of banking and financial services, united around a bank, and operating on the basis of digital technologies and platforms, established rules and norms in an integrated global space. The directions for the integration of financial technologies into the economic activities of banks are justified, including the creation of new business models using contactless payments, biometric technologies, artificial intelligence, blockchain, mobile payments, voice technologies, regulatory technologies, personal robotic assistance, cloud technologies and cryptocurrencies. The economic activities of banks are analysed, taking into account digital transformation and the spread of financial technologies. On this basis, the growth dynamics of contactless payments, payment cards and commission income are assessed. A trend towards the rapid growth of e-commerce in Ukraine and its impact on increasing payments and transfers will be identified. A SWOT analysis, involving experts from fintech, banking, public administration and academia, is conducted to identify strengths, weaknesses, threats and opportunities. The results of the PEST analysis reveal external factors influencing the processes of economic integration of banks and fintech companies.

**Державний реєстраційний номер ДіР:**

**Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки:** Фундаментальні наукові дослідження з найбільш важливих проблем розвитку науково-технічного, соціально-економічного, суспільно-політичного, людського потенціалу для забезпечення конкурентоспроможності України у світі та сталого розвитку суспільства і держави

**Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності:** Не застосовується

**Підсумки дослідження:** Нове вирішення актуального наукового завдання

**Публікації:**

- 1. Oleshko, A., Novikov, D., & Petrivskiyi, O. Business Corporate Social Responsibility in the Economic Recovery of Ukraine. *Baltic Journal of Economic Studies*. 2023. 9(3). P. 162-166. <https://doi.org/10.30525/2256-0742/2023-9-3-162-166>.

- 2. Денисенко М. П., Петрівський О. О. Вплив платіжної системи М-Pesa на економіку Кенії. Агросвіт. 2020. № 11. С. 58–65. DOI: 10.32702/2306-6792.2020.11.58
- 3. Олешко А. А., Петрівський О. О. Економічна інтеграція банків та фінтех-компаній на ринку фінансових послуг. Ефективна економіка. 2023. № 11. URL: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2023.11.26>
- 4. Петрівський О. О. Перспективи розвитку пірингового кредитування в Україні. Інфраструктура ринку. 2017. № 7. С. 316–321
- 5. Петрівський О. О. Перспективи розвитку споживчого кредитування в Україні. Вісник КНУТД. Серія «Економічні науки». 2015. № 2 (85). С. 56–61.
- 6. Петрівський О. О. Вплив відкритого банкінгу та psd2 на подальший розвиток банківської системи в умовах цифрової трансформації. Інформаційні технології, системний аналіз і моделювання соціоекологічних систем: зб. матеріалів X міжнар. науково-практ. конф., м. Київ, НАУ, 19–20 бер. 2019 р. С. 94 – 96.
- 7. Петрівський О. О. Економічна інтеграція банків та фінансових компаній на ринку фінансових послуг. Імперативи економічного зростання в контексті реалізації глобальних цілей сталого розвитку : матеріали міжнар. науково-практ. інтернет-конф., м. Київ, КНУТД, 10 черв. 2022 р. С. 260–263.
- 8. Петрівський О. О. Економічна інтеграція банків та фінансових компаній на ринку фінансових послуг. Імперативи економічного зростання в контексті реалізації глобальних цілей сталого розвитку : матеріали міжнар. науково-практ. інтернет-конф., м. Київ, КНУТД, 10 черв. 2022 р. С. 260–263.
- 9. Петрівський О. Електронна комерція як драйвер розвитку галузі Фінтех: Матеріали міжнародного наукового симпозиуму «Big data analytics: моделювання та інформаційні технології», м. Київ, КНТЕУ, 20 бер. 2019 р., 2019. С. 106 – 108.
- 10. Петрівський О. О. Мета і перспективи впровадження CBDC. Сучасний стан та пріоритети модернізації фінансово-економічної системи: теорії та пропозиції : матеріали міжнар. науково-практ. конф., м. Запоріжжя, Класичний приватний університет, 12–13 трав. 2023 р. Львів, 2023. С. 49 – 52.
- 11. Петрівський О. О. Особливості кредитних відносин в Україні. Інформаційні технології, системний аналіз і моделювання соціоекологічних систем: тези доповідей міжнар. науково-практ. конф., м. Київ, НАУ, 19–20 бер. 2014 р. С. 94 – 96.
- 12. Петрівський О. О. Роль криптовалют та галузі фінтех під час війни. Домінанти соціально-економічного розвитку України у нових реаліях : матеріали всеукр. науково-практ. конф., м. Київ, КНУТД, 30 берез. 2023 р. С. 146–148.
- 13. Петрівський О. О. Роль криптовалют та галузі фінтех під час війни. Домінанти соціально-економічного розвитку України у нових реаліях : матеріали всеукр. науково-практ. конф., м. Київ, КНУТД, 30 берез. 2023 р. С. 146–148.
- 14. Petrivskiy, O., & Medvid, H. (2022). Financial inclusion as a factor in the transformation of financial markets in the context of sustainable development. Three Seas Economic Journal, 3(1), 145-152. <https://doi.org/10.30525/2661-5150/2022-1-21>
- 15. Петрівський О. Війна зміцнила позиції криптовалют та фінтеху в Україні: що дали. URL: <https://minfin.com.ua/ua/crypto/articles/voyna-ukrepila-pozicii-kriptovalyuty-chego-zhdad-dalshe/>
- 16. Петрівський О. Диво закінчилося: чому більше ніхто не вірить, що Китай стане економікою № 1. URL: <https://minfin.com.ua/ua/currency/articles/divo-zakinchilos-chomu-bilshe-nihtto-ne-virit-scho-kitay-stane-ekonomikoyu-1/>
- 17. Петрівський О. Як ЦБ контролюватимуть гроші бізнесу та громадян і скільки знатимуть про кожного. URL: <https://minfin.com.ua/ua/currency/articles/kak-cb-budut-kontrolirovat-dengi-biznesa-i-grazhdan-i-skolko-budut-znat-o-kazhdom/>

**Наукова (науково-технічна) продукція:**

**Соціально-економічна спрямованість:**

## Охоронні документи на ОПІВ:

**Впровадження результатів дисертації:** Впроваджено

**Зв'язок з науковими темами:** 0120U114581, 0119U103116

## VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Олешко Анна Анатоліївна
2. Anna A. Oleshko

**Кваліфікація:** д. е. н., професор, 08.00.03

**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0001-9328-7730

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:** Київський національний університет технологій та дизайну

**Код за ЄДРПОУ:** 02070890

**Місцезнаходження:** вул. Мала Шияновська, буд. 2, Київ, 01011, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Університетський

## VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

**Офіційні опоненти**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Ключка Ольга Володимирівна
2. Olha Klyuchka

**Кваліфікація:** к. е. н., доцент, 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0003-3903-7487

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:** Державний податковий університет

**Код за ЄДРПОУ:** 44550814

**Місцезнаходження:** вул. Університетська, буд. 31, Ірпінь, 08201, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство фінансів України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Галузевий

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Кужелев Михайло Олександрович
2. Mykhailo Kuzheliev

**Кваліфікація:** д.е.н., професор, 08.00.01

**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0002-7895-7879

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:** Національний університет "Кієво-Могилянська академія"

**Код за ЄДРПОУ:** 16459396

**Місцезнаходження:** вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Університетський

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Ходжаян Аліна Олександрівна
2. Alina Khodzhaian

**Кваліфікація:** д.е.н., професор, 08.00.03

**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0002-3015-1016

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:** Київський національний університет імені Тараса Шевченка

**Код за ЄДРПОУ:** 02070944

**Місцезнаходження:** вул. Володимирська, буд. 60, Київ, 01033, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Університетський

**Рецензенти**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Шацька Зорина Ярославівна
2. Zorina Y. Shatskaya

**Кваліфікація:** к. е. н., доц., 08.00.04

**Ідентифікатор ORCID ID:** 0000-0003-1600-1481

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:** Київський національний університет технологій та дизайну

**Код за ЄДРПОУ:** 02070890

**Місцезнаходження:** вул. Мала Шияновська, буд. 2, Київ, 01011, Україна

**Форма власності:** Державна

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:**

**Сектор науки:** Університетський

## **VIII. Заключні відомості**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові  
голови ради**

Ганущак-Єфіменко Людмила Михайлівна

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові  
головуючого на засіданні**

Ганущак-Єфіменко Людмила Михайлівна

**Відповідальний за підготовку  
облікових документів**

Букорос Тетяна

**Реєстратор**

УкрІНТЕІ

**Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є  
відповідальним за реєстрацію наукової  
діяльності**



Юрченко Тетяна Анатоліївна