Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0826U004086

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 29-07-2026

Статус: Наказ про видачу диплома

Реквізити наказу МОН / наказу закладу: Наказ №84-ас від 25.08.2026 про видачу диплома доктора філософії

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Волошин Дмитро Миколайович
2. Dmytro M. Voloshyn

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0004-6757-0689

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 072

Назва наукової спеціальності: Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Галузь / галузі знань:

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Фінанси, банківська справа та страхування

Дата захисту: 27-07-2026

Спеціальність за освітою: Інформаційні мережі зв'язку

Місце роботи здобувача: Організація відсутня

Код за ЄДРПОУ: 0000000000

Місцезнаходження: 00000, Київ, 00000, Україна

Форма власності: Змішана

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR:

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 14656

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

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

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.73.35, 06.73.55

Тема дисертації:

1. Формування стратегії розвитку фінансових посередників в умовах цифровізації економіки

2. Formation of a development strategy for financial intermediaries in the context of economic digitalisation

Реферат/анотація:

1. Дисертаційну роботу присвячено поглибленню теоретико-методичних засад та розробці практичних механізмів формування стратегії розвитку фінансових посередників в умовах цифровізації економіки. Актуальність теми зумовлена глибокими інституційними змінами, яких зазнає фінансовий сектор під впливом цифрових технологій, а також необхідністю адаптації фінансових установ до викликів воєнного часу та завдань повоєнної відбудови України, інтеграції вітчизняного фінансового ринку до єдиного цифрового простору Європейського Союзу. У першому розділі роботи досліджено еволюцію ролі та функцій фінансових посередників у цифровій економіці. Доведено, що сучасний фінансовий посередник поступово перетворюється з традиційного інституту акумуляції та перерозподілу ресурсів на цифрову платформу, координатора екосистеми та постачальника даних-центричних сервісів. Запропоновано авторську класифікацію фінансових посередників за критеріями ступеня цифровізації технологічної основи, функціонального призначення та рівня регуляторної інтеграції. Виокремлено шість взаємодоповнюючих механізмів впливу фінансових посередників на розвиток цифрових фінансових сервісів – інституційний,

технологічний, платформний, регуляторно-інноваційний, освітньо-комунікаційний та інвестиційно-фінансовий – та доведено, що їх системна взаємодія створює синергетичний ефект, який підсилює інноваційний потенціал цифрового фінансового ринку. Досліджено трансформацію ключових функцій фінансових посередників – управління ризиками (перехід від реактивного до проактивного підходу на основі Big Data та AI), формування довіри (перехід від інституційної до технологічної та алгоритмічної довіри), інфраструктурної, інноваційної, фінансової інклюзії та стратегічного розвитку. Визначено чотири рівні участі фінансових інновацій у формуванні стратегічної моделі розвитку: технологічна база, інноваційні рішення, стратегічні імперативи та стратегічні результати. У другому розділі розроблено методологічний інструментарій оцінювання цифрової зрілості фінансових посередників. Проведений аналіз міжнародних підходів засвідчив відсутність універсальної методики, адаптованої до умов функціонування фінансових посередників у країнах з ринками, що розвиваються, особливо в умовах воєнних викликів. На основі гібридного підходу запропоновано авторську модель оцінювання цифрової зрілості (Digital Capability Maturity Index, DCMI), яка інтегрує шість ключових вимірів: технологічну інфраструктуру, процесну зрілість, клієнтську цифрову взаємодію, інноваційну спроможність, кіберстійкість та регуляторно-інституційну відповідність. Розроблено методику розрахунку інтегрального показника, що включає процедури нормування, визначення вагових коефіцієнтів та агрегування. Здійснено пілотне оцінювання цифрової зрілості двох системно важливих банків України. Визначено пріоритетні напрями подальших інвестицій для кожної установи. У третьому розділі запропоновано практичні механізми формування та реалізації стратегії розвитку фінансових посередників в Україні в умовах повоєнного відновлення. Розроблено триетапну дорожню карту імплементації Регламенту ЄС про цифрову операційну стійкість (DORA) на період 2026–2030 років, яка охоплює оцінювально-нормативний (2026–2027), пілотний (2027–2028) та масштабний (2028–2030) етапи. Визначено основні розриви між чинним регулюванням Національного банку України та вимогами DORA за п’ятьма сферами: управління ІКТ-ризиками, звітування про інциденти, тестування операційної стійкості, управління ризиками від третіх ІКТ-провайдерів та обмін інформацією про кіберзагрози. Запропоновано організаційно-економічний механізм інтеграції фінансових посередників до інноваційної інфраструктури цифрового фінансового ринку, який складається з трьох блоків: координаційного (Координаційний центр інтеграції на базі НБУ за участі профільних асоціацій), ресурсного (державне фінансування, міжнародна технічна допомога, приватні інвестиції) та моніторингового (система кількісних і якісних показників зі зворотними зв’язками). Розроблено типову структуру стратегії кіберстійкості фінансового посередника, яка складається з семи взаємопов’язаних розділів (політики та організаційна структура, ідентифікація активів, управління ризиками, захисні заходи, виявлення та моніторинг, реагування на інциденти, відновлення після інцидентів) та шестикроковий циклічний алгоритм її впровадження (самооцінка □ усунення розривів □ технічне впровадження □ навчання персоналу □ сертифікація □ постійний моніторинг). Ключовою особливістю алгоритму є наявність зворотних зв’язків, що забезпечують адаптивність до змін середовища загроз. Запропоновано систему показників ефективності впровадження цифрових рішень, що охоплює чотири групи KPI (фінансові, операційні, ризикові, клієнтські) з бенчмарками та цільовими значеннями. Сформульовано диференційовані рекомендації для фінансових посередників з високим, середнім і базовим рівнем цифрової зрілості.

2. This thesis is devoted to the further development of the theoretical and methodological foundations and the design of practical mechanisms for formulating a development strategy for financial intermediaries in the context of the economy digitalisation. The relevance of this topic stems from the profound institutional changes the financial sector is undergoing as a result of digital technologies, as well as the need for financial institutions to adapt to the challenges of wartime and the tasks of Ukraine’s post-war reconstruction, and to integrate the domestic financial market into the European Union’s single digital space. Chapter 1 of this study examines the evolution of the role and functions of financial intermediaries in the digital economy. It demonstrates that the modern financial intermediary is gradually transforming from a traditional institution for the accumulation and redistribution of resources into a digital platform, an ecosystem coordinator and a provider of data-centric services. The following is a proposed classification of financial intermediaries based on the degree of digitalisation

of their technological infrastructure, their functional purpose and the level of regulatory integration. Six complementary mechanisms through which financial intermediaries influence the development of digital financial services have been identified: institutional, technological, platform-based, regulatory and innovation-related, educational and communication-related, and investment and financial – and it has been demonstrated that their systematic interaction creates a synergistic effect that enhances the innovative potential of the digital financial market. Section 2 sets out a methodological framework for assessing the digital maturity of financial intermediaries. The analysis of international approaches has revealed that there is no universal methodology adapted to the operating conditions of financial intermediaries in emerging markets, particularly in the context of military challenges. Based on a hybrid approach, the authors propose a model for assessing digital maturity (Digital Capability Maturity Index, DCMI), which integrates six key dimensions: technological infrastructure, process maturity, customer digital interaction, innovation capability, cyber resilience and regulatory and institutional compliance. A methodology has been developed for calculating a composite indicator, which includes standardisation procedures, the determination of weighting coefficients, and aggregation. A pilot assessment of the digital maturity of two systemically important banks in Ukraine has been carried out. Priority areas for further investment have been identified for each institution. Section 3 proposes practical mechanisms for formulating and implementing a development strategy for financial intermediaries in Ukraine in the context of post-war reconstruction. A three-stage roadmap has been drawn up for the implementation of the EU Digital Operational Resilience Act (DORA) for the period 2026–2030, covering the assessment and regulatory phase (2026–2027), pilot (2027–2028) and full-scale (2028–2030) phases. The key gaps between the current regulations of the National Bank of Ukraine and the DORA requirements have been identified across five areas: ICT risk management, incident reporting, operational resilience testing, management of risks from third-party ICT providers, and the exchange of information on cyber threats. An organisational and economic mechanism has been proposed for integrating financial intermediaries into the innovative infrastructure of the digital financial market, comprising three components: a coordination component (a Coordination Centre for Integration based at the NBU, with the participation of relevant associations), a resource block (state funding, international technical assistance, private investment) and a monitoring block (a system of quantitative and qualitative indicators with feedback mechanisms). A standard framework for a financial intermediary's cyber resilience strategy has been developed, comprising seven interrelated sections (policies and organisational structure, asset identification, risk management, protective measures, detection and monitoring, incident response, and incident recovery) and a six-step cyclical algorithm for its implementation (self-assessment □ gap resolution □ technical implementation □ staff training □ certification □ continuous monitoring). A key feature of the algorithm is the presence of feedback loops, which ensure adaptability to changes in the threat environment. A system of performance indicators for the implementation of digital solutions has been proposed, covering four groups of KPIs (financial, operational, risk-related and customer-related) with benchmarks and target values. Tailored recommendations have been formulated for financial intermediaries with high, medium and basic levels of digital maturity.

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: Теоретичне узагальнення і вирішення важливої наукової проблеми

Публікації:

- 1. Basiurkina N., Krylov D., Karpinska H., Pchela A., Voloshyn D. The Impact of Digitalization on Financial Mechanisms for Managing the Strategic Development of Enterprises in The Face of Modern Challenges.

Pacific Business Review (International). 2026. Vol. 18, Issue 9, March. P. 123–136. URL: https://www.pbr.co.in/2026/2025_month/March/11.pdf

- 2. Шишкіна О., Волошин Д., Ринжук Д. Вплив цифрових технологій на стратегії розвитку фінансових посередників в Україні. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2024. № 2(38). С. 177–189. https://doi.org/10.25140/2411-5215-2024-2(38)-177-189
- 3. Малихін А., Волошин Д. Аналіз ролі фінансових посередників у процесі формування інноваційної інфраструктури ринку цифрових фінансових послуг України. Науковий вісник Полісся, 2025. №1 (30), 284–299. https://doi.org/10.25140/2410-9576-2025-1(30)-284-299
- 4. Шишкіна О. В., Волошин Д. М., Малихін А. Г. Стратегічні підходи до інтеграції цифрових рішень у діяльність фінансових посередників на ринку України. Проблеми і перспективи економіки та управління. 2025. № 3(43). С. 310-325. DOI: https://doi.org/10.25140/2411-5215-2025-3(43)-310-325
- 5. Волошин Д. М. Теоретико-методичні аспекти оцінювання цифрової зрілості фінансових посередників. Успіхи і досягнення у науціп. 2026. № 4(26) 2026. С. 1119-1132. DOI: https://doi.org/10.52058/3041-1254-2026-4(26)
- 6. Шишкіна О. В., Волошин Д. М. Роль нових технологій у формуванні стратегії розвитку фінансових посередників. Юність науки – 2023: соціально- економічні та гуманітарні аспекти розвитку суспільства : збірник тез доповідей XIII Міжнародної науково-практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 26-27 квітня 2023 р.). Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2023. С. 90-91
- 7. Шишкіна О. В., Волошин Д. М. Актуальні типи кіберзагроз функціонування і розвитку фінансових установ. Економіко-правові та управлінсько-технологічні виміри сьогодення: молодіжний погляд : матеріали міжнародної науково-практичної конференції (м. Дніпро, 03 листопада 2023 р.): у 3 т. Том 1. Дніпро : Університет митної справи та фінансів, 2023. С. 258- 260
- 8. Волошин Д., Шишкіна О., Киселиця С. Етичні виклики цифровізації: філософський аналіз довіри як основи фінансового посередництва. Соціальне підприємництво як інструмент відновлення України: Форум стейкхолдерів розвитку соціального підприємництва (м. Чернігів, 16 вересня 2024 р.) : тези доповідей. Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2024. С. 90-92
- 9. Шишкіна О., Волошин Д., Ринжук Д. Роль цифрових технологій у формуванні стратегій розвитку фінансових посередників. Соціальне підприємництво як інструмент відновлення України: Форум стейкхолдерів розвитку соціального підприємництва (м. Чернігів, 16 вересня 2024 р.) : тези доповідей. – Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2024, С. 183-185.
- 10. Шишкіна О. В., Волошин Д. М., Малихін А. Г., Цифровізація економіки як фактор конкурентоспроможності фінансових посередників в Україні. Юність науки – 2025 : збірник тез доповідей XV Міжнародної науково- практичної конференції студентів, аспірантів і молодих вчених (м. Чернігів, 23- 25 квітня 2025 р.). Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2025. С. 107-108
- 11. Шишкіна О. В., Волошин Д. М., Малихін А. Г. Роль фінансових посередників у створенні та впровадженні інноваційних фінансових продуктів в умовах цифровізації. Збірник наукових праць IV міжнародної науково- практичної конференції (Запоріжжя-Мелітополь, 20 травня 2025 р., МДПУ імені Богдана Хмельницького). Запоріжжя : Видавництво МДПУ ім. Б. Хмельницького, 2025. С. Випуск 14. С. 249-253

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПІВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами:

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Шишкіна Олена Вікторівна

2. Olena V. Shishkina

Кваліфікація: д. е. н., доц., професор, 08.00.04, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-8946-1027

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Вергелюк Юлія Юріївна

2. Yuliia Y. Verheliuk

Кваліфікація: к. е. н., доц., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-1773-6631

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Державний податковий університет

Код за ЄДРПОУ: 44550814

Місцезнаходження: вул. Університетська, Ірпінь, 08201, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: 004ezwb23

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Приказюк Наталія Валентинівна

2. Nataliia V. Prykaziuk

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-7813-8590

Додаткова інформація: https://scholar.google.com/citations?user=R1fEaCcAAAAJ&hl=en; Web of Science Researcher ID: Y-1624-2018; Scopus Author ID: 57207889485

Повне найменування юридичної особи: Київський національний університет імені Тараса Шевченка

Код за ЄДРПОУ: 02070944

Місцезнаходження: вул. Володимирська, Київ, 01033, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Тарасенко Артем Валерійович
2. Artem V. Tarasenko

Кваліфікація: к.е.н., доц., 08.00.03

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-4395-3605

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Садчикова Ірина Володимирівна
2. Iryna V. Sadchykova

Кваліфікація: к. е. н., доц., 08.00.05

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-5144-1306

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Чернігівська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 05460798

Місцезнаходження: вул. Шевченка, Чернігів, Чернігівський р-н., 14035, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VIII. Заключні відомості

Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради	Попело Ольга Володимирівна
Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні	Попело Ольга Володимирівна
Відповідальний за підготовку облікових документів	Лисенко Наталія Володимирівна
Реєстратор	Юрченко Тетяна Анатоліївна
Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності	Юрченко Тетяна Анатоліївна

