

# Облікова картка дисертації

## I. Загальні відомості

**Державний обліковий номер:** 0821U100303

**Особливі позначки:** відкрита

**Дата реєстрації:** 22-02-2021

**Статус:** Захищена

**Реквізити наказу МОН / наказу закладу:**



## II. Відомості про здобувача

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Зайонц Антон Валерійович

2. Zaionts Anton Valeriiovych

**Кваліфікація:**

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Вид дисертації:** доктор філософії

**Аспірантура/Докторантура:** так

**Шифр наукової спеціальності:** 072

**Назва наукової спеціальності:** Управління та адміністрування. Фінанси, банківська справа та страхування

**Галузь / галузі знань:**

**Освітньо-наукова програма зі спеціальності:** Не застосовується

**Дата захисту:** 10-02-2021

**Спеціальність за освітою:** Управління міжнародним бізнесом

**Місце роботи здобувача:** Товариство з обмеженою відповідальністю "Е-ЧЕК"

**Код за ЄДРПОУ:** 43698197

**Місцезнаходження:** вулиця Хорива, будинок 7, квартира 17-18, м. Київ, 04071, Україна

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

### **III. Відомості про організацію, де відбувся захист**

**Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради):** ДФ 26.883.005

**Повне найменування юридичної особи:** Університет банківської справи

**Код за ЄДРПОУ:** 34716922

**Місцезнаходження:** вул. Січових Стрільців, 11, м. Львів, Львівська обл., 79007, Україна

**Форма власності:**

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

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

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

**Повне найменування юридичної особи:** Університет банківської справи

**Код за ЄДРПОУ:** 34716922

**Місцезнаходження:** вул. Січових Стрільців, 11, м. Львів, Львівська обл., 79007, Україна

**Форма власності:**

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

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

### **V. Відомості про дисертацію**

**Мова дисертації:**

**Коди тематичних рубрик:** 06.73.55

**Тема дисертації:**

1. Забезпечення конкурентоспроможності банків на основі впровадження банківських інновацій
2. Ensuring the competitiveness of banks through the implementation of banking innovations

**Реферат:**

1. У дисертації вирішене важливе наукове завдання з уточнення теоретичних засад, удосконалення науково-методичних підходів і розроблення практичних рекомендацій що до забезпечення конкурентоспроможності банків на основі впровадження банківських інновацій для покращення фінансових результатів банків, організації та управління діяльністю в умовах зростання конкуренції та дезінтермедіації на ринку фінансових послуг. Критично проаналізовані підходи до визначення поняття «конкурентоспроможність банку», виокремлені його характеристичні ознаки і наведено його авторське тлумачення, виявлено її види та введені нові класифікаційні критерії. З'ясовані основні причини, які перешкоджають довгостроковій конкурентоспроможності банку, побудовано дескриптивну модель змістової структури інтегрованого підходу до її забезпечення, обґрунтовано методологічні засади системи забезпечення конкурентоспроможності банку. Встановлено складний взаємозв'язок між інноваціями, конкуренцією та конкурентоспроможністю, наведено авторське тлумачення поняття «інновація», доведено важливість банківських інновацій, запропоновано типологію і фасетну класифікацію банківських інновацій. Визначені

передумови, характеристичні особливості та обґрунтовано сутність понять інноваційної конкуренції банків та інноваційної конкурентоспроможності банку. Комплексно проаналізовано інноваційні тренди фінансового ринку та інноваційну практику банків як фактору впливу на конкурентоспроможність банків. Діагностика конкурентного середовища вітчизняних банків дозволила дійти висновку, що внутрішньогалузева конкурентна боротьба відбувається між ТОП-10 банками, основними конкурентами банків серед небанківських фінансових установ є фінансові компанії з мікрокредитування, ломбарди, кредитні спілки, банки конкурують з високотехнологічними компаніями, що прагнуть надавати послуги фінансового характеру. Спираючись на оцінку конкурентоспроможності банків за показниками Херфіндаля-Хіршмана та коефіцієнтами концентрації за активами і зобов'язаннями, встановлено можливість зростання монополізації у банківському секторі. Розвинуто концептуальні засади механізму підвищення конкурентоспроможності банків на основі впровадження банківських інновацій в умовах цифровізації за моделлю інноваційного стратегічного альянсу між банками та високотехнологічними компаніями, результатом якого є банківські інновації, а функціональні відносини будуються на рівні технологічного базису, фронтальної системи просування їх на ринку та побудови відносин з клієнтами. Запропоновано науково-методичний підхід оцінки ефективності функціонування стратегічних альянсів через визначення сукупного економічного ефекту, що розраховується за кількісними показниками оцінювання складових процесу функціонування стратегічного альянсу, а саме ефектів від дії репутаційної складової, оптимізації обслуговування клієнтів, зниження фінансових витрат, що пов'язані з розробкою банківських інновацій в межах стратегічного альянсу та обміну інформаційними ресурсами. Набуло подальшого розвитку обґрунтування системи забезпечення конкурентоспроможності банку в частині підсистеми управління впровадженням банківських інновацій, постійний моніторинг рівня конкурентоспроможності, організаційно-економічний механізм як сукупність механізмів управління цілями, діагностики, прийняття рішень і контролю. Надано пропозиції щодо формування проконкурентного середовища, орієнтованого на інновації, удосконалення нормативно-правової бази, здійснення організаційно-технічних заходів, створення умов для функціонування нових учасників ринку, зміщення конкуренції в бік конкурентного співробітництва. Обґрунтовано рекомендації щодо впровадження банківських інновацій, які орієнтовані на вдосконалення стратегічного управління на основі штучного інтелекту, бізнес-моделей за платформним і екосистемним підходами, іпотечного кредитування, сек'юритизації активів, конкурентного позиціонування на фінансовому ринку. Розроблено науковий підхід до прогнозованої оцінки впливу банківських інновацій на конкуренцію на фінансовому ринку і конкурентоспроможність банків на засадах економіко-математичного моделювання. Доведено, що використання розроблених підходів, застосування теоретичних, науково-методичних положень і практичних рекомендацій впровадження банківських інновацій в діяльності банків сприятиме забезпеченню їх конкурентоспроможності. Ключові слова: фінанси, фінансовий ринок, інновації, банківські інновації, інноваційна діяльність, конкуренція, конкурентна позиція, конкурентні переваги, конкурентоспроможність.

2. An important scientific task of clarifying the theoretical foundations, improving scientific and methodological approaches and developing practical recommendations to ensure the competitiveness of banks through the implementation of banking innovations to improve their financial performance, organization and management in terms of increasing competition and disintermediation in the financial services market was solved in the dissertation. The prerequisites of increased attention to the study of banks' competitiveness in the financial services market are identified. The approaches to the definition of the "bank competitiveness" concept are critically analyzed, its types and new classification criteria are presented. The main reasons that hinder the bank long-term competitiveness are identified, a descriptive model of the content structure of the integrated approach to its provision is built, the methodological foundations of the bank's competitiveness system are outlined. Complex relationship between innovation, competition and competitiveness is established, the author's interpretation of the concept of "innovation" is given, proved the importance of banking innovations, the typology and facet classification are proposed. The prerequisites and characteristics of innovation competition of banks are determined, the essence of bank innovative competition and innovative competitiveness is presented. The

financial market innovative trends and innovation practice as a factor influencing on the banks competitiveness are comprehensively analyzed. The diagnostics of the domestic banks competitive environment led to the conclusion that: intra-industry competition occurs mainly between banks included in the TOP-10; main competitors of banks among non-bank financial institutions are financial companies for microcrediting, pawnshops, credit unions; banks compete with high-tech companies that seek to provide financial services. Assessment of the competitiveness of banks according to Herfindahl-Hirschman indicators and concentration ratios for assets and liabilities the possibility of increasing the monopolization in the banking sector is established. The conceptual foundations of the mechanism for increasing the competitiveness of banks based on the implementation of banking innovations in the context of digitalization are developed. The formation of a new system of relations between market participants on the basis of competitive cooperation based on the model of an innovative strategic alliance between banks and high-tech companies is substantiated, the result of which is banking innovations, and functional relations are built at the level of a technological basis, a frontal system for promoting them in the market and building relationships with customers. Proposed scientific and methodological approach for assessing the effectiveness of the functioning of strategic alliances through determining the total economic effect, calculated by quantitative indicators of assessing the components of the process of functioning of a strategic alliance, namely the effects of the reputation component, optimizing customer service, reducing financial costs associated with the development of banking innovations within strategic alliance and exchange of information resources. The bank's competitiveness system is received further development in part of the subsystem that managing implementation of banking innovations, ensuring constant monitoring of the competitiveness level, organizational and economic mechanism as a set of mechanisms for managing goals, diagnostics, decision-making and control. The proposals for the formation of a pro-competitive environment focused on innovation, improving the regulatory framework, implementation of organizational and technical measures and creating conditions for the functioning of new market participants, shifting competition towards competitive cooperation are given. The recommendations for banking innovations implementation, which are focused on improving: strategic management based on artificial intelligence; business models based on platform and ecosystem approaches; mortgage lending through the construction of a digital multi-brand ecosystem on the basis of a strategic alliance, securitization of assets, competitive positioning in the financial market are given. A scientific approach is developed to predict the impact of banking innovations on competition in the financial market and its competitiveness on the basis of economic and mathematical modeling. It's proved that using the developed approaches, applying the theoretical, scientific and methodological provisions, practical recommendations for the implementation of banking innovations in the banks activities will promote their competitiveness. Key words: finance, financial market, innovations, banking innovations, innovative activity, competition, competitive position, competitive advantages, competitiveness.

**Державний реєстраційний номер ДіР:**

**Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки:**

**Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності:**

**Підсумки дослідження:**

**Публікації:**

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

**Соціально-економічна спрямованість:**

**Охоронні документи на ОПВ:**

**Впровадження результатів дисертації:**

**Зв'язок з науковими темами:**

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

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Гірченко Тетяна Дмитрівна
2. Hirchenko Tetiana Dmytrivna

**Кваліфікація:** к. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

## **VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів**

**Офіційні опоненти**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Єгоричева Світлана Борисівна
2. Yegorycheva Svitlana Borysivna

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Кривич Яна Миколаївна
2. Kryvych Yana M.

**Кваліфікація:** к. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

## **Рецензенти**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Пантелеева Наталія Миколаївна

2. Panteleeva Nataliya M.

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Карчева Ганна Тимофіївна

2. Karcheva Hanna T.

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

## **VIII. Заключні відомості**

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

Вовчак Ольга Дмитрівна

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

Вовчак Ольга Дмитрівна

**Відповідальний за підготовку  
облікових документів**

**Реєстратор**

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



Юрченко Т.А.