

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0826U005150

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 05-09-2026

Статус: Запланована

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Козьменков Михайло Геннадійович

2. Mykhailo H. Kozmenkov

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: 0009-0004-4654-1803

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 073

Назва наукової спеціальності: Менеджмент

Галузь / галузі знань: управління та адміністрування

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Менеджмент

Дата захисту: 31-10-2026

Спеціальність за освітою: Менеджмент

Місце роботи здобувача:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 17035

Повне найменування юридичної особи: Вищий навчальний заклад "Університет імені Альфреда Нобеля"

Код за ЄДРПОУ: 20201672

Місцезнаходження: вул. Січеславська Набережна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49000, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: 05yq3c56

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

Повне найменування юридичної особи: Вищий навчальний заклад "Університет імені Альфреда Нобеля"

Код за ЄДРПОУ: 20201672

Місцезнаходження: вул. Січеславська Набережна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49000, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: 05yq3c56

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.39.41, 06.54.51

Тема дисертації:

1. Стратегія розвитку екосистеми онлайн сервісів фінансової установи із використанням штучного інтелекту
2. Development strategy for a financial institution's online services ecosystem using artificial intelligence

Реферат/анотація:

1. Дисертаційну роботу присвячено комплексному дослідженню теоретичних, методичних та прикладних засад обґрунтування і розроблення науково-методичних підходів до формування стратегії розвитку екосистеми онлайн сервісів фінансової установи із використанням засобів штучного інтелекту. Наукова проблема дослідження полягає у відсутності інтегрованого підходу до формування стратегії розвитку екосистем онлайн сервісів фінансових установ, який би поєднував концептуалізацію екосистемної зрілості, її оцінювання, аналіз зовнішнього середовища, механізми адаптації до невизначеності та використання інструментів штучного інтелекту у процесах стратегічного управління. Наявні наукові підходи переважно зосереджуються або на окремих аспектах цифровізації фінансового сектору, або на питаннях автоматизації окремих бізнес-процесів, що не дозволяє сформувати цілісне бачення розвитку фінансової установи як цифрової екосистеми. У дисертації узагальнено теоретичні підходи до визначення сутності екосистем

онлайн сервісів фінансових установ та удосконалено підходи до визначення їх сутності і структури. Обґрунтовано, що екосистема онлайн сервісів фінансової установи є інтегрованим багаторівневим цифровим середовищем, яке об'єднує клієнтів, сервіси, партнерів, цифрові канали взаємодії, дані та інтелектуальні технології на основі єдиної цифрової платформи та забезпечує створення доданої цінності за рахунок їх взаємодії. На відміну від існуючих трактувань, запропонований підхід враховує роль даних як стратегічного ресурсу, платформну логіку функціонування, мережеві ефекти та інтеграцію інтелектуальних сервісів, що дозволило обґрунтувати стратегічну роль екосистеми у формуванні конкурентних переваг фінансової установи. Практичне значення отриманих результатів полягає у можливості їх використання фінансовими установами під час розроблення стратегій цифрової трансформації, модернізації онлайн сервісів, оптимізації бізнес- процесів, підвищення якості обслуговування бізнес-клієнтів, впровадження інтелектуальних технологій і підсилення конкурентних переваг. Ключові результати дослідження впроваджено у діяльність АТ КБ «ПриватБанк», зокрема у межах розвитку цифрової екосистеми дистанційного банківського обслуговування «Приват24 для бізнесу» та інтеграції з партнерськими сервісами. Зокрема, із використанням запропонованих у дисертації підходів було впроваджено та вдосконалено такі рішення: інтелектуальний пошук фінансових послуг у цифрових каналах обслуговування; механізми автоматизованого підбору платіжних реквізитів; функціонал створення банківських операцій із використанням технологій обробки природної мови; сервіси аналізу документів та електронних даних; інтелектуальні алгоритми верифікації платіжних операцій; а також цифрові сервіси бухгалтерського обліку та звітності для бізнес-клієнтів. Використання зазначених рішень сприяє підвищенню ефективності бізнес-процесів банку, скороченню операційних витрат, мінімізації ризиків, підвищенню клієнтоорієнтованості фінансових послуг та покращенню якості цифрової взаємодії з бізнес- клієнтами. Теоретичні положення та практичні результати дослідження можуть бути використані фінансовими установами, розробниками цифрових платформ, IT-компаніями, органами державного регулювання під час розроблення стратегій цифрової трансформації, удосконалення екосистем онлайн сервісів, впровадження інтелектуальних технологій, а також закладами вищої освіти під час підготовки фахівців у сферах цифрової економіки, фінансових технологій та штучного інтелекту.

2. The dissertation is devoted to a comprehensive study of the theoretical, methodological, and applied foundations for substantiating and developing scientific and methodological approaches to formulating a development strategy for a financial institution's online services ecosystem using artificial intelligence technologies. The scientific problem addressed in the study lies in the absence of an integrated approach to formulating development strategies for financial institutions' online services ecosystems that would combine the conceptualization of ecosystem maturity, its assessment, analysis of the external environment, mechanisms for adapting to uncertainty, and the use of artificial intelligence tools in strategic management processes. Existing scientific approaches predominantly focus either on individual aspects of digitalization in the financial sector or on the automation of specific business processes, thereby preventing a holistic understanding of a financial institution as a digital ecosystem. The dissertation generalizes theoretical approaches to defining the essence of financial institutions' online service ecosystems and improves methods for determining their essence and structure. It is established that an online services ecosystem of a financial institution is an integrated, multi-level digital environment that brings together customers, services, partners, digital interaction channels, data, and intelligent technologies on a unified digital platform, and ensures the creation of added value through their interaction. Unlike existing interpretations, the proposed approach takes into account the role of data as a strategic resource, platform-based operating logic, network effects, and the integration of intelligent services, thereby substantiating the ecosystem's strategic role in shaping a financial institution's competitive advantages. The practical significance of the results obtained lies in the possibility of their use by financial institutions in developing digital transformation strategies, modernizing online services, optimizing business processes, improving the quality of service for business customers, implementing intelligent technologies, and strengthening competitive advantages. The key results of the study have been implemented in the activities of JSC CB PrivatBank, particularly in the development of the digital ecosystem for remote banking services, Privat24 for Business, and its

integration with partner services. In particular, the approaches proposed in the dissertation were used to implement and improve the following solutions: intelligent search for financial services in digital service channels; mechanisms for the automated selection of payment details; functionality for initiating banking transactions using natural language processing technologies; services for analyzing documents and electronic data; intelligent algorithms for verifying payment transactions; as well as digital accounting and reporting services for business customers. The use of these solutions improves the efficiency of the bank's business processes, reduces operating costs, minimizes risks, enhances the customer orientation of financial services, and improves the quality of digital interactions with business customers. The theoretical propositions and practical results of the study may be used by financial institutions, developers of digital platforms, IT companies, and public regulatory authorities to develop digital transformation strategies, improve online service ecosystems, and implement intelligent technologies. They may also be used by higher education institutions in training specialists in the fields of the digital economy, financial technologies, and artificial intelligence.

Державний реєстраційний номер ДіР: 0124U002972

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: Освоєння нових технологій транспортування енергії, впровадження енергоефективних, ресурсозберігаючих технологій, освоєння альтернативних джерел енергії

Підсумки дослідження: Новий напрямок у науці і техніці

Публікації:

- 1. Козьменков М. Г. Використання штучного інтелекту у фінансових установах в Україні: можливості та виклики для екосистеми онлайн. Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління. 2025. №19. DOI: <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2025-19-04-04> URL: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2025-19-04-04/2025-19-04-04>
- 2. Козьменков М. Г. Адаптивне управління екосистемою онлайн сервісів фінансових установ з використанням інструментів штучного інтелекту в умовах невизначеності. Ефективна економіка. 2026. №2. DOI: <https://doi.org/10.32702/2307-2105.2026.2.151> URL: <https://nayka.com.ua/index.php/ee/article/view/9258/9409>
- 3. Козьменков М. Г. Методичні підходи до оцінювання цифрової зрілості екосистеми онлайн сервісів фінансових установ з використанням інструментів штучного інтелекту. Актуальні питання економічних наук. 2026. №17. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.18929013> URL: <https://a-economics.com.ua/index.php/home/article/view/1190>
- 4. Козьменков М. Г., Момот В. Є. Стратегічні підходи до розвитку екосистем онлайн сервісів фінансових установ в умовах цифрової трансформації. Економічний простір. 2026. №212. С. 322–328. DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.212.322-328> URL: <https://economicspace.pgasa.dp.ua/article/view/360817/346362>
- 5. Козьменков М. Г. Засоби штучного інтелекту в діяльності фінансових установ: постановчий аспект. Тези доповідей XV Міжнародної науково-практичної конференції), 3 квітня 2024 р. Дніпро: Університет імені Альфреда Нобеля. С. 121–124. URL: https://duan.edu.ua/wp-content/uploads/2024/04/tezy_dopovidey_15_conf.pdf
- 6. Козьменков М. Г. Стратегія використання штучного інтелекту в екосистемі онлайн сервісів фінансових установ: національні та міжнародні аспекти. Матеріали XVIII Міжнародної науково-практичної конференції: у 2 т. Т. 1, 14–15 квітня 2025 р. Дніпро: Університет імені Альфреда Нобеля. С.

566–569. URL: https://duan.edu.ua/wp-content/uploads/2025/04/materialy-khxxkhviii-mizhnarod.-nauk.-prakt.-konf._tom_1_2025.pdf

- 7. Козьменков М. Г., Момот В. Є. Адаптивна модель управління екосистемою онлайн сервісів фінансових установ в умовах цифрової трансформації бізнесу. Матеріали IV Міжнародної науково-практичної конференції 15–17 квітня 2026 р. Київ: Видавничий дім «Києво-Могилянська академія». С. 612–614. DOI: <https://doi.org/10.35668/978-966-518-866-7> URL: <https://ekmair.ukma.edu.ua/items/19f55352-22e7-4a21-83e9-22db1ddf8d50>
- 8. Козьменков М. Г., Момот В. Є. Формування екосистеми онлайн сервісів фінансових установ із використанням технологій штучного інтелекту. Збірник тез доповідей XV Міжнародної науково-практичної конференції молодих учених та студентів «Наукові дослідження молоді з проблем європейської інтеграції», 07 квітня 2026 р. Харків: Харківський національний університет імені В.Н. Каразіна. С. 273–275. URL: <https://ekhnuir.karazin.ua/server/api/core/bitstreams/92310abb-5c19-442d-be72-0d197e10e30e/content>
- 9. Козьменков М. Г., Момот В. Є. Емпірична валідація моделі цифрової зрілості екосистеми онлайн сервісів фінансової установи з використанням штучного інтелекту. Матеріали VII Міжнародної науково-практичної конференції, 28 травня 2026 р. Дніпро: НТУ «Дніпровська політехніка». С. 9–10. URL: <https://zenodo.org/records/21805698>
- 10. Козьменков М. Г., Момот В. Є. Інтегральна модель оцінювання екосистемної зрілості фінансових установ із використанням штучного інтелекту та урахуванням синергетичних ефектів. Збірник матеріалів I Міжнародної науково-практичної конференції, 30 квітня 2026 р. Одеса: Міжн-ий ун-т, ГО «МНГ». С. 71–72. DOI: <https://doi.org/10.56287/8285-61-6>

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. Момот Володимир Євгенійович

2. Volodymyr Y. Momot

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-9915-6993

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Вищий навчальний заклад "Університет імені Альфреда Нобеля"

Код за ЄДРПОУ: 20201672

Місцезнаходження: вул. Січеславська Набережна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49000, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: 05yq3c56

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Коваленко Олександр Михайлович
2. Oleksandr M. Kovalenko

Кваліфікація: д.е.н., проф., 08.00.04

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-9702-2772

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Одеська політехніка"

Код за ЄДРПОУ: 43861328

Місцезнаходження: пр. Шевченка, Одеса, 65044, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Немченко Тетяна Анатоліївна
2. Tetiana A. Nemchenko

Кваліфікація: к. е. н., доцент, 08.00.07

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-4914-5134

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Центральнотехнічний національний технічний університет

Код за ЄДРПОУ: 02070950

Місцезнаходження: просп. Університетський, Кропивницький, Кропивницький р-н., 25006, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Павлова Валентина Андріївна
2. Valentyna A. Pavlova

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-6762-8041

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Вищий навчальний заклад "Університет імені Альфреда Нобеля"

Код за ЄДРПОУ: 20201672

Місцезнаходження: вул. Січеславська Набережна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49000, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: 05yq3c56

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Мішустіна Тетяна Сергіївна

2. Tatiana S. Mishustina

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

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-1295-3303

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Вищий навчальний заклад "Університет імені Альфреда Нобеля"

Код за ЄДРПОУ: 20201672

Місцезнаходження: вул. Січеславська Набережна, Дніпро, Дніпровський р-н., 49000, Україна

Форма власності: Приватна/недержавна

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: 05yq3c56

VIII. Заключні відомості

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

Митрофанова Ганна Яківна

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

Митрофанова Ганна Яківна

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Куянова Світлана Іванівна

Реєстратор

Юрченко Тетяна Анатоліївна

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



Юрченко Тетяна Анатоліївна