

Богдан МИХАЛЬЧУК*аспірант, Волинський національний університет імені Лесі Українки, Луцьк, Україна,**Bohdan126@gmail.com**ORCID ID: 0009-0003-6703-2875*

ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У ГЛОБАЛЬНОМУ ВИМІРІ

Вступ. Сучасний етап розвитку світової фінансової системи характеризується всеохоплюючою цифровізацією, що є основною рушійною силою трансформації фінансових інституцій. Впровадження таких інноваційних рішень, як штучний інтелект, блокчейн, Big Data у фінансову сферу спричинило якісно новий вимір функціонування фінансового ринку та забезпечило високий рівень інклюзивності фінансових послуг. Fintech-індустрія у глобальному просторі характеризується нерівномірністю охоплення та масштабістю цифрової трансформації, а також пов'язана із виникненням нових викликів і загроз. Усе вищезазначене свідчить про об'єктивну необхідність вивчення світового досвіду розвитку та функціонування фінтех.

Мета – дослідити глобальні тренди на ринку фінансових технологій, що спрямовані на підвищення якості фінансових послуг для споживачів, та систематизувати світовий досвід їхнього впровадження.

Результати. Визначено системно-утворюючі напрями функціонування глобальної фінтех-індустрії, впровадження яких забезпечить фінансовим компаніям зростання конкурентоспроможності, прибутків та підвищення якості фінансових послуг. Здійснено економіко-статистичний і трендовий аналіз за кожним із визначених пріоритетів для фінтех-компаній. Окреслено пріоритети розвитку фінтех-індустрії для надавачів фінансових послуг в умовах зміни технологічного середовища функціонування фінансового ринку.

Висновки. Узагальнено основні напрями розвитку фінтеху у перспективних періодах. Обґрунтовано, що вітчизняний фінтех-ринок має достатній людський і ресурсно-технологічний потенціал. Його подальший розвиток має відбуватися з урахуванням світових трендів та імплементації позитивного зарубіжного досвіду впровадження за-трабуваних та ефективних фінансових інновацій. В умовах війни в Україні пріоритетними фінтех-інструментами можуть стати дистанційні цифрові технології, зокрема на основі штучного інтелекту та його різновидів.

Ключові слова: фінансовий ринок, цифровізація, фінансова система, фінансові інновації, фінансові послуги, фінансові технології (фінтех).

Рис.: 7, бібл.: 11.

Bohdan MYKHALCHUK

Postgraduate student, Lesya Ukrainka Volyn National University, Lutsk, Ukraine,
Bohdan126@gmail.com
ORCID ID: 0009-0003-6703-2875

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF FINANCIAL TECHNOLOGIES ON A GLOBAL SCALE

Introduction. The current stage of development of the global financial system is characterized by widespread digitalization, which is the main driving force behind the transformation of financial institutions. The introduction of innovative solutions such as artificial intelligence, blockchain, and Big Data into the financial sector has brought a qualitatively new dimension to the functioning of financial markets and ensured a high level of financial service inclusivity. The global fintech industry is characterized by uneven coverage and the scale of digital transformation, and is also associated with the emergence of new challenges and threats. All of the above points to an objective need to study global experience in the development and operation of financial technologies.

The purpose of the article is to analyze global trends in the financial technology market aimed at improving the quality of financial services for consumers and to systematize international experience in their implementation.

Results. The key areas driving the global fintech industry have been identified; implementing these will enable financial companies to increase their competitiveness, boost profits, and improve the quality of financial services. An economic, statistical, and trend analysis has been conducted for each of the identified priorities for fintech companies. Priorities for the development of the fintech industry have been outlined for financial service providers in the context of changes in the technological environment of the financial market.

Conclusions. The main directions for the development of fintech in the coming years have been summarized. It has been demonstrated that the domestic fintech market possesses sufficient human, resource, and technological potential. Its further development should take into account global trends and the implementation of positive international experience in introducing in-demand and effective financial innovations. In the context of the war in Ukraine, remote digital technologies, in particular based on artificial intelligence and its variants, may become priority fintech tools.

Keywords: financial market, digitalization, financial system, financial innovation, financial services, financial technology (FinTech).

JEL Classification: G20, E42.

Постановка проблеми. Стрімкий розвиток фінансових технологій, цифровізація фінансових процесів на усіх рівнях фінансової системи в умовах глобалізації докорінно трансформують архітектуру фінансової системи. Це вимагає зміни підходів та принципів її функціонування з урахуванням таких характеристик, як прозорість, безпека, стійкість та ефективність. В Укра-

їні в умовах воєнних та макрофінансових викликів традиційні фінансові інструменти не здатні забезпечити зазначених підходів, що вимагає пошуку нових інноваційних рішень і технологій. У цьому контексті доцільним є вивчення світового позитивного досвіду у сфері фінтех з метою встановлення можливостей імплементації окремих фінтех-рішень у вітчизняну практику.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Наукова література містить багато різноманітних досліджень у сфері розвитку фінтех-ринку, його інструментів та тенденцій розвитку, що свідчить про підвищений інтерес науковців і практиків до окресленої тематики. Теоретичні та методичні аспекти сутності фінансових технологій, їхньої ролі у розвитку фінансової системи, зокрема й у глобальному контексті, досліджували як вітчизняні, так зарубіжні вчені, серед яких: Я. Белінська [1], О. Борисюк [2], Ю. Вергелюк [1], Х. Вагнер [13], О. Гавриленко [3], О. Григораш [4], Коляда [1], Т. Коробчук [7], Г. Лисак [6], Р. Мартинюк [7], О. Приходько [6], М. Саал [11], Т. Ставерська [6], І. Тарасенко [3], Н. Ткачук [2], Е. Фейєн і Дж. Фрост [9] та ін.

Метою статті є дослідження глобальних трендів на ринку фінансових технологій, що спрямовані на підвищення якості фінансових послуг для споживачів, та систематизація світового досвіду їхнього впровадження.

Виклад основного матеріалу дослідження. Сучасними світовими трендами розвитку фінтех-екосистеми, на які орієнтуються як надавачі, так і споживачі фінансових послуг, є: персоналізація споживачів та їхні очікування від процесу цифровізації; безпека даних; розширення доступності фінансових послуг для ширшого кола споживачів (збільшення кількості клієнтів); рівень готовності суб'єктів фінтех-індустрії до швидких і перманентних технологічних змін; пріоритетні за розвитком фінтех-механізми в контексті зміни архітектури фінансових ринків та/або привабливості для інвестування; поширення модерних напрямів удосконалення фінансових технологій у найближчій перспективі. Врахування таких магістральних векторів глобального розвитку фінтех-механізмів вітчизняними надавачами фінансових послуг сприятиме

формуванню ними ефективної фінансової політики удосконалення фінансових технологій та інтеграції українського фінтех-ринку у світовий. Щоправда, необхідною умовою реалізації зазначеної цілі є ефективна регуляторна політика та підтримка держави у формі розробки й впровадження дієвих інституційних механізмів розвитку процесу цифровізації фінансової системи, зокрема й на основі зарубіжного досвіду.

Розглянемо детальніше окреслені системно-утворюючі напрями функціонування глобальної фінтех-індустрії, які необхідно враховувати надавачам фінансових послуг для того, щоб бути конкурентними на ринку, розвиватися та примножувати прибутки. Першим пріоритетом для фінтех-компаній є персоналізація споживачів, що впроваджується на всіх регіональних ринках, варіюючись залежно від рівня їхнього розвитку. Незважаючи на те, що найпоширенішою послугою серед країн світу є цифрові платежі, наприклад, в Японії, ОАЕ і Сінгапурі – це чат-боти, а в США – цифрові гаманці, що забезпечують реалізацію різних варіантів оплати та категорій транзакцій. Так, відсоток найпоширеніших послуг, які надавали фінтех-компанії у 2024 р., становив – у сфері: миттєвих платежів – 42%; чат-ботів – 39%; банкінгу, орієнтованого на потреби клієнтів, – 38%; діджитал-гаманців – 35%; управління особистими фінансами – 34% (рис. 1).

Загалом в нинішню епоху розвитку цифровізації персоналізація фінансових послуг вже не є інструментом диференціації надавачів (за якою можна ранжувати рівень їхньої конкурентоспроможності чи фінансової стійкості), а одним із пріоритетів у системі очікувань клієнтів, а відтак – напрямом удосконалення діяльності фінансових компаній.

Наступним пріоритетом в системі очікувань споживачів (яка з 4 місця у 2023 р. піднялася на 1 місце у 2024 р.), так і на-

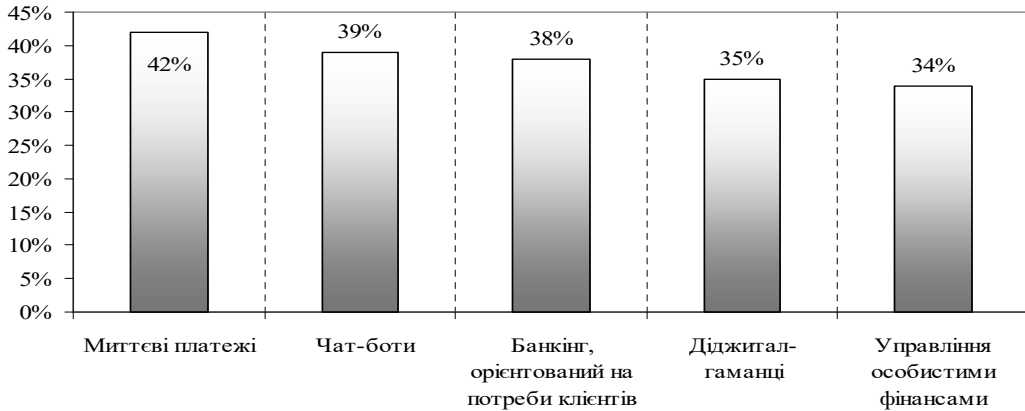


Рис. 1. Топ-5 послуг, пропонованих фінансовими інституціями світу в 2024 р.*

* Побудовано на основі [8].

прямом діяльності надавачів фінансових послуг є безпека даних. 49% усіх осіб, які ухвалюють рішення, наголошують на тому, що клієнти очікують високого рівня безпеки своїх персональних даних (рис. 2). Причому вимоги до безпеки у 2024 р. значно зросли, порівняно з 2023 р., як і всіх решта найважливіших пріоритетів.

Як свідчать дані рис. 2, серед очікувань клієнтів від фінтех-компаній у 2023 р. і 2024 р. відповідно: високий рівень персоніфікації та клієнтоорієнтованість (39 і 44%); ефектив-

ність управління фінансами (40 і 42%); доступність фінансових послуг (37 і 39%); прозорість фінансових операцій (38 і 39%).

З огляду на стрімкий розвиток фінансових технологій, багато фінансових компаній стикаються з труднощами дотримання протоколів безпеки й одночасного забезпечення довіри клієнтів на фоні поширення інноваційного ентузіазму в контексті конкуренції між постачальниками фінтех-послуг. В результаті деякі фінансові компанії утримуються від фінансування інвестицій

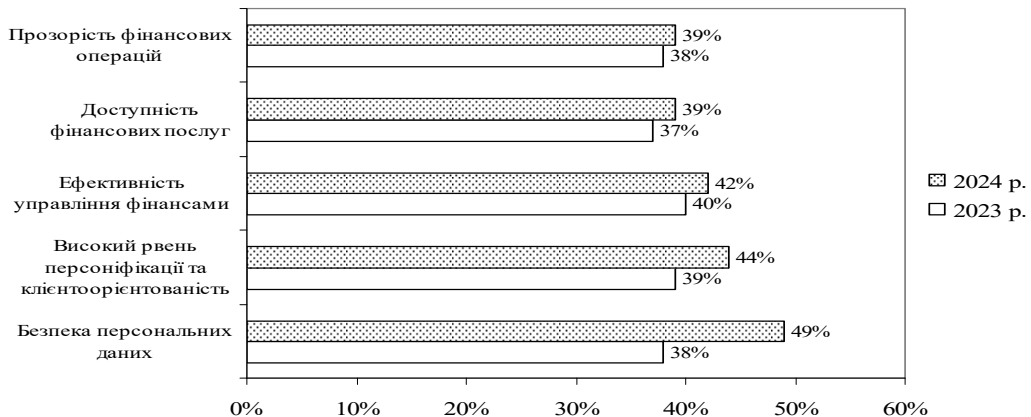


Рис. 2. Топ-5 очікувань клієнтів від фінтех-компаній*

* Побудовано на основі [8].

в нові технології через вказані нюанси, а проблеми безпеки даних є найчастіше перешкодою для використання можливостей технологічних і культурних змін у секторі надання фінансових послуг.

Наступним важливим напрямом розвитку фінтех-індустрії є розширення доступності фінансових послуг для ширшого кола споживачів. Зокрема, 87% фінтех-компаній перспективним вважають розширення банківництва для підтримки фінтех-спільнот, 85% із них – підвищення рівня фінансової грамотності клієнтів. Проте важливою й незмінною місією суб'єктів фінтех-ринку та водночас їхньою суспільною роллю залишається якнайкраще задоволення очікувань і потреб клієнтів. Крім переваг для споживачів, перманентне удосконалення новітніх інноваційних продуктів у напрямі розширення доступності до фінансових послуг та боротьби за споживача позитивно позначається на розвитку надавачів фінтех-послуг, відкриваючи перед ними нові можливості та розширюючи перелік джерел їхніх доходів (рис. 3).

Як свідчать дані рис. 3, більше половини опитаних працівників фінтех-компаній

вказують на позитивні наслідки розширення доступності фінансових послуг для споживачів, а саме: 53% – на розширення спектра фінансових послуг; 51% – на збільшення клієнтоорієнтованості; 50% – на підвищення рівня фінансової грамотності та управління фінансами. 46% фінтех-компаній відзначають появу нових ніш бізнесу та джерел доходів для надавачів фінтех-послуг. Лише 2% фінтех-компаній відзначили відсутність взаємозв'язку розширення банківництва та позитивних аспектів розвитку галузі.

Важливе значення в розвитку фінтех-індустрії має також готовність надавачів фінансових послуг та їхня гнучкість в контексті ухвалення і впровадження інновацій в свою діяльність на фоні відповідних змін у сфері фінансових технологій. Так, наприклад, у В'єтнамі три з п'яти фінансових установ (це близько 61%) пріоритетним вважають інвестування у передові технології, а більше половини (53%) – швидко створюють платформи для стрімкого впровадження фінтех-рішень. Зазначене вказує на стратегічну спрямованість країни щодо підтримки конкурентних переваг в напрямі



Рис. 3. Переваги розширення доступності фінансових послуг для клієнтів та фінтех-компаній*

* Побудовано на основі [8].

прискороного впровадження новітніх інноваційних технологій у фінансовому секторі.

Об'єднані Арабські Емірати також зосереджені на отриманні переваг від фінтех-співпраці, однак більше уваги приділяють формуванню стратегічних партнерств із технологічними фірмами. Водночас 55% фінансових компаній цілцю такої співпраці вбачають використання зовнішньої експертизи. Незважаючи на те, що така модель впровадження інноваційних фінтех-продуктів і рішень на основі партнерства менш поширена у світі, вона дає змогу швидко виявляти й інтегрувати технологічні досягнення, використовуючи перевірений підхід.

Заслугує на увагу фундаментальний підхід до впровадження продуктів фінтех-індустрії, орієнтований на навчання, який поширений в Японії. Так, 45% японських фінансових установ спочатку зосереджені на навчанні та дослідженнях, а вже потім переходять до стадії інвестування коштів і повномасштабного впровадження інновацій. Лише 18% надавачів фінтех-послуг пріоритетним вважають розгортання фінтех-платформ, що вказує на першочерговість розвитку внутрішніх можливостей та ро-

зуміння відповідальності і наслідків перед тим, як реалізовувати передові технологічні інтеграції чи партнерства.

Загалом готовність до технологічних змін надавачів фінансових послуг та швидкість їхнього впровадження відрізняється в різних країнах світу залежно до рівня розвитку відповідного фінтех-ринку. Проте усі фінансові компанії усвідомлюють необхідність підготовки до змін технологічної інфраструктури фінансового ринку, а 98% з них активно вживають відповідних заходів. Водночас головним завданням для них залишається пошук паритету між тим, яким чином пріоритизувати свої інвестиції так, щоб враховувати швидкоплинні технологічні зміни та забезпечити собі процвітання в такому швидкозмінному ландшафті. 98% компаній вживають принаймні один з семи пріоритетів розвитку фінтех-індустрії в умовах зміни технологічного середовища функціонування фінансового ринку (рис. 4).

Як свідчать дані рис. 4, серед найважливіших пріоритетів розвитку фінтех-індустрії, які надавачі фінансових послуг враховують у своїй діяльності, є: навчання і розвиток (49%); модернізація всіх аспек-



Рис. 4. Пріоритети розвитку фінтех-індустрії для надавачів фінансових послуг в умовах зміни технологічного середовища функціонування фінансового ринку*

* Побудовано на основі [8].

тів бізнес-діяльності (47%); інвестування в найновіші технології (45%); покращення взаємодії зі споживачами щодо врахування їхніх потреб (41%); впровадження ефективних методів просування фінтех-продукту (39%); налаштування платформ задля впровадження інноваційних фінтех-рішень (38%); формування стратегії співробітництва з фінтех-компаніями з метою впровадження інновацій (37%).

Окрім пріоритетів, фінтех-компанії враховують також рівень розвитку окремих механізмів та інструментів фінтех-індустрії задля визначення пріоритетних напрямів інвестування. На сьогодні серед найпоширеніших з них є: банківська справа як послуга (39%); вбудовані фінанси (36%); штучний інтелект нового покоління (35%); цифровізація всіх аспектів бізнесу (33%); DeFi, хмарні технології та відкриті API-системи – по 27% кожна; а також розробка фінтех-платформ (22%) (рис. 5).

Досягнення цих механізмів фінтеху трансформують процеси надання фінансових послуг, роблячи їх доступнішими для ширшого кола споживачів, персоналізованими й ефективними. Наприклад, банківництво як послуга, що забезпечує безперебійний обмін даними та сумісність, стало ключовим напрямом фінансування розвитку фінтех-індустрії. Вбудовані фінанси руйнують бар'єри між фінансовими та нефінансовими послугами, продукуючи більш цілісний і зручний клієнтський досвід, забезпечуючи водночас обмін даними в режимі реального часу та сумісність на різних платформах. В результаті – небанківські фінансові установи мають змогу пропонувати набір інтегрованих послуг, які відповідають потребам клієнтів у контексті їхнього повсякденного життя.

Використання штучного інтелекту нового покоління (генеративного штучного інтелекту) значно прискорює розвиток від-

критих фінансів, створюючи більш інклюзивні дані та допомагаючи в розробці фінансових продуктів. Він може аналізувати величезні обсяги фінансових даних, щоб створювати персоналізовані фінансові поради, підтримувати альтернативні кредитні ризики, виявляти шахрайство та прогнозувати ринкові тенденції. Цей рівень аналізу та автоматизації не лише покращує операційну ефективність, а й розширює можливості ухвалення рішень як для фінансових установ, так і для їхніх клієнтів, що зрештою призводить до більш ефективної та інклюзивної фінансової системи. Компанії, які інвестують у ці технології, розширюють можливості для інновацій, залучення нових клієнтів та фінансової інклюзії.

Впровадження хмарних технологій та технологій на основі API також є важливим для адаптації до змін у фінтех-секторі. Окрім інвестування в ці сфери, фінансовим установам потрібна міцна технологічна основа, щоб забезпечити їхню готовність до змін. Ця основа побудована на двох критичних компонентах: хмарних рішеннях та технологіях на основі API. Ці технології є не просто посередниками, вони є основою безпечного, стійкого та адаптивного фінансового майбутнього. Як ми вже згадували раніше, модернізація всіх аспектів діяльності фінансових установ є другим за поширеністю заходом для підготовки до змін (див. рис. 5).

Хмарні рішення забезпечують масштабованість, гнучкість та економічну ефективність, необхідні сучасній швидкозростаючій фінтех-галузі. Переходячи до хмари, фінансові установи можуть швидко та безпечно зберігати й обробляти величезні обсяги даних. Покращені функції безпеки хмарних рішень дають змогу фінансовим установам захищати конфіденційність даних, що є основним очікуванням їхніх клієнтів (див. рис. 5).

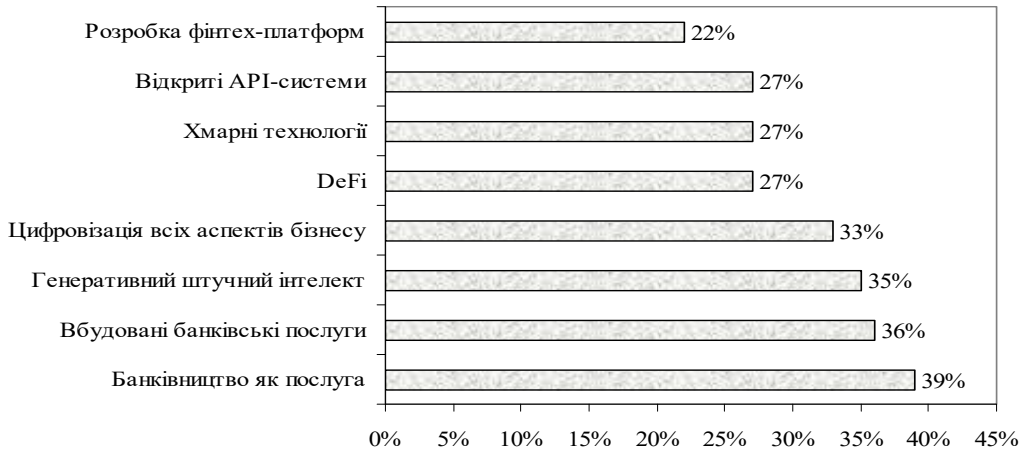


Рис. 5. Пріоритетні фінтех-механізми та інструменти для інвестування фінансовими компаніями*

* Побудовано на основі [8].

API сприяють безперешкодному інтегруванню фінансових послуг, створюючи більш взаємопов'язану й ефективну фінансову екосистему. Ця сумісність є ключовою для сприяння інноваціям, оскільки вона дає змогу фінансовим установам і стороннім постачальникам співпрацювати та створювати нові клієнтоорієнтовані послуги.

Серед країн-лідерів у модернізації своєї діяльності на основі хмарних технологій та систем API: Саудівська Аравія (61%); Об'єднані Арабські Емірати (59%); В'єтнам (56%); Німеччина (51%); Гонконг (46%); Великобританія (46%); США (45%); Сінгапур (44%); Мексика (43%); Франція (37%); Японія (32%) (рис. 6).

Фінансові компанії цих регіонів визнали, що удосконалення їхніх хмарних можливостей та використання технологій на основі систем API є не лише стратегічною перевагою, а й необхідністю для збереження конкурентоспроможності. Найповільніше в цьому контексті розвиваються фінтех-ринки Франції та Японії, які ризикують втратити трансформаційні переваги цих технологій. Проте перевагами, скажімо,

Японії є значне зосередження на навчанні та розвитку, що забезпечує кваліфіковану та обізнану робочу силу для стимулювання інновацій, перш ніж розпочати впровадження. Тим часом Франція, хоча й рухається повільніше, ніж інші ринки, надає пріоритет повномасштабній модернізації, щоб підготуватися до технологічних змін.

Загалом фінансові інституції, що планують модернізацію діяльності з урахуванням технологічних змін, зазвичай прагнуть оптимізувати процеси надання фінансових послуг шляхом бінарного використання хмарних та технологій на основі API-систем.

Популярною та найбільш впроваджуваною технологією у 2024 р. є генеративний штучний інтелект, інвестиції в який зростають. Проте більшість фінансових компаній потребують експертної оцінки з приводу його впровадження задля повномасштабного розкриття потенціалу. В міру підвищення рівня обізнаності надавачів фінансових послуг із можливостями та перевагами штучного інтелекту нового покоління спектр його використання розширюється. Водночас найпріоритетнішим для

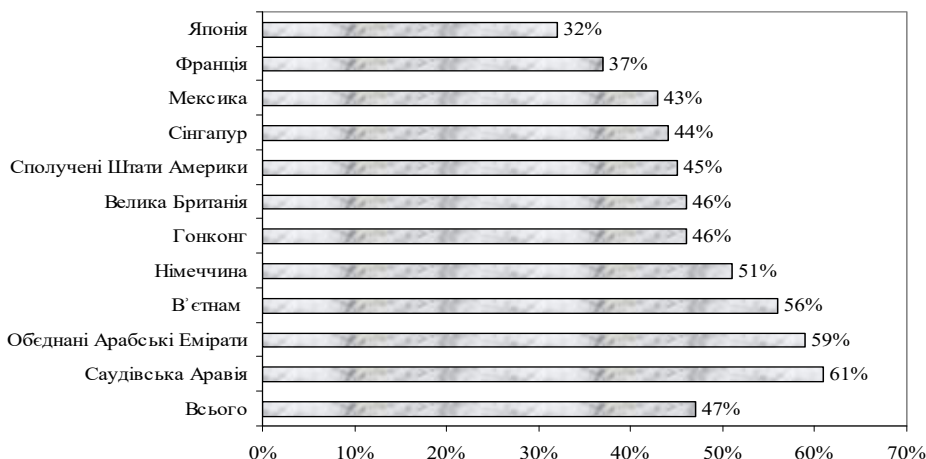


Рис. 6. Країни-лідери у модернізації своєї діяльності на основі хмарних технологій та систем API*

* Побудовано на основі [8].

фінансових компаній є удосконалення ІТ-операцій та персоналізованого маркетингу, про це зазначають 39% і 37% опитаних респондентів у 2024 р. (що більше на 6% і 5%, порівняно з 2023 р.) (рис. 7).

Незважаючи на те, що генеративний штучний інтелект у 2023 р. розвивався переважно у вузьких та експериментальних сферах, вже у 2024 р. він відігравав вирішальну роль у оптимізації та вдосконаленні

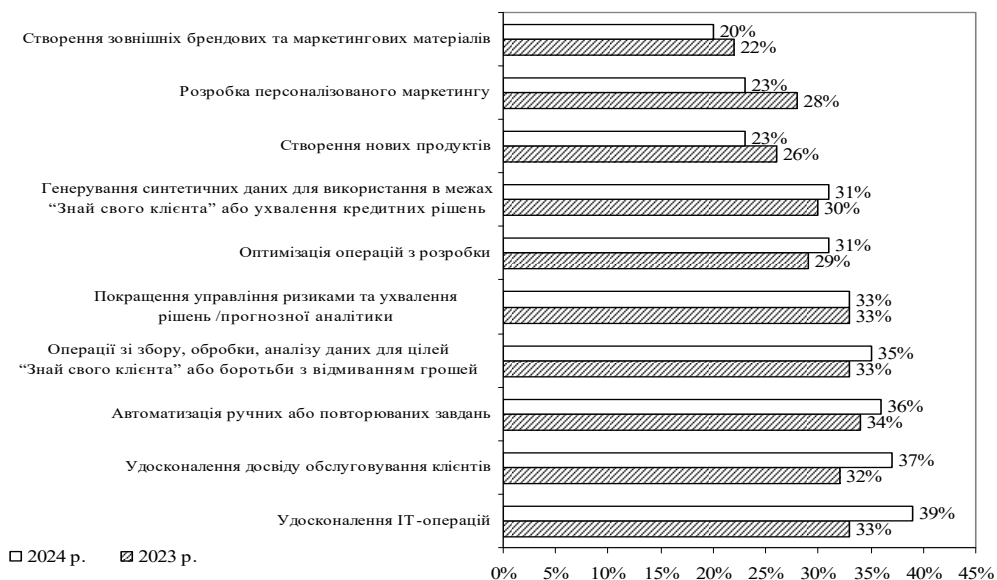


Рис. 7. Пріоритетні напрями удосконалення фінтех-механізмів та інструментів*

* Побудовано на основі [8].

процесів, зокрема підвищенням якості обслуговування клієнтів шляхом використання клієнтоорієнтованих фінтех-механізмів (чат-ботів, віртуальних помічників). Водночас чистий приріст демонструють такі напрями діяльності фінансових компаній у 2024 р., порівняно з 2023 р.: удосконалення ІТ-операцій (з 33% до 39%) та операцій з обслуговування клієнтів (з 32% до 37%); оптимізація ручних і повторюваних завдань (з 34% до 36%); операції зі збору, обробки, аналізу даних для цілей “Знай свого клієнта” або боротьби з відмиванням грошей (з 33% до 35%); оптимізація операцій з розробки (з 29% до 31%); операції з генерування синтетичних даних в межах цілей “Знай свого клієнта” або ухвалення кредитних рішень (з 30% до 31%). Серед найпоширеніших напрямів удосконалення фінтех-механізмів та інструментів можна відзначити також генерування синтетичних даних для використання в межах “Знай свого клієнта” або ухвалення кредитних рішень, розробка персоналізованого маркетингу, зовнішніх брендівих і маркетингових матеріалів, нових продуктів, а також покращення управління ризиками та ухвалення рішень/прогнозої аналітики.

Зростання обсягів інвестицій у штучний інтелект нового покоління лише підтверджує зростання довіри до нього як механізму зменшення ризиків як з боку надавачів, так і споживачів фінансових послуг [8].

Фахівці компанії Finastra (одна з найбільших фінтех-компаній у світі у сфері розробки інноваційних технологій для фінансового сектору [5]) виокремили п'ять основних напрямів розвитку фінтеху в найближчій перспективі:

1. Впровадження та вдосконалення штучного інтелекту та штучного інтелекту нового покоління. Лише за 2024 р. 61% (що на 24% більше, порівняно з 2023 р.) фінансових установ розгорнули або до-

сконалили можливості використання штучного інтелекту в своїй діяльності. Фінансові установи розглядають ці технології як спосіб задоволення постійно зростаючих запитів та очікувань клієнтів щодо персоналізації фінансових послуг.

2. Забезпечення безпеки даних, головним інструментом якої є використання переваг штучного інтелекту в межах надійної екосистеми, зокрема генеративного його типу. Безпека даних є більш затребуваною серед клієнтів, ніж персоналізація, очоливши рейтинг пріоритетів у 2024 р., піднявшись з четвертого місця в системі пріоритетів (у 2023 р.) на перше (у 2024 р.). З цією метою надавачі фінансових послуг можуть використовувати надійні та безпечні екосистеми для обміну даними в межах перевіреного партнерства шляхом використання потенціалу штучного інтелекту задля виконання головного завдання в контексті процесу цифровізації – збереження довіри клієнтів.

3. Необхідність врахування швидкості поширення технологічних та культурних змін і їхнього впливу на сектор надання фінансових послуг. Особи, що ухвалюють фінансові рішення, все більше відзначають можливість впливу таких змін на конкретну фінансову установу (85%) та на галузь фінтеху загалом (83%). Урахування темпів та особливостей науково-технічного прогресу є важливим завданням розвитку фінтеху.

4. Вироблення системи реагування на технологічні зміни в галузі. На сьогодні майже всі фінансові установи інвестують у штучний інтелект нового покоління, забезпечуючи міцний фундамент для можливих технологічних змін в напрямі реалізації хмарних рішень і технологій на основі API (Application Programming Interface – інтерфейс програмування застосунків). Саме інвестування в ці механізми є ключовим напрямом зростання і розвитку фінтеху в умовах зміненого ландшафту фінансових послуг.

5. Колаборація співпраці з перевіреними постачальниками фінансових послуг. Задля досягнення успіху кожному окремо-му постачальнику фінансових послуг важливо співпрацювати з досвідченими фахівцями ринку, які мають досвід ефективного управління фінансами, а саме – зменшення ризиків та їхнього збалансування у процесі впровадження інноваційних технологій [8].

Висновки. Враховуючи те, що український фінтех-риннок, маючи значний ресурсно-технологічний та людський потенціал, поступово інтегрується у світовий (зокрема, європейський), фінтех-суб'єктам потрібно враховувати глобальні тенденції розвитку ринку, переймати позитивний зарубіжний досвід впровадження затребуваних та ефективних фінансових інновацій. З цією метою необхідно удосконалити державне регулювання галузі в напрямі стимулювання внутрішніх і зовнішніх інвестицій у досліджувану галузь, а також ділової активності надавачів фінансових послуг та зацікавленості споживачів у розвитку фінансових технологій.

Список використаних джерел

1. Белінська Я. В., Вергелюк Ю. О., Коляда О. В. Сучасні світові тренди цифровізації індустрії фінансових послуг у сфері споживання. *Інфраструктура ринку*. 2023. Вип. 74. С. 115–119. <https://doi.org/10.32782/infrastruct74-21>.
2. Борисюк О. В., Ткачук Н. В. Основні тригери запровадження цифрової валюти “е-гривня” в Україні. *Наукові інновації та передові технології*. 2024. № 5. С. 696–706. [https://doi.org/10.52058/2786-5274-2024-5\(33\)-696-706](https://doi.org/10.52058/2786-5274-2024-5(33)-696-706).
3. Гавриленко Н. Г., Тарасенко І. О. Сучасні тенденції цифровізації економіки: проблеми та перспективи розвитку. *Інтернаука. Економічні науки*. 2021. № 3. С. 36–46. <http://dx.doi.org/10.25313/2520-2294-2021-3-7046>.
4. Григораш О. В., Волошин І. А. Тенденції розвитку фінансових технологій під впливом пандемії та війни. *Економіка та суспільство*. 2023. № 47. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-47-72>. URL : <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/2176/2102>.

5. Офіційний сайт компанії “Фінастра” URL : <https://www.finastra.com/>.

6. Ставерська Т. О., Лисак Г. Г., Приходько В. О. Фінтех і майбутнє фінансових послуг: інновації у фінансовому секторі. *Економіка. Фінанси. Право*. 2023. № 10. С. 74–79. <https://doi.org/10.37634/efp.2023.10.16>.

7. Dziemulych M., Stashchuk O., Korobchuk T., Mostovenko N., Martyniuk R., Strelkova I., Grebeniuk N. Banking innovations and their influence on the formation of digital banking. *AD ALTA: Journal of Interdisciplinary Research*. 2021. № 11. P. 108 – 112. URL : https://www.magnanimitas.cz/ADALTA/110221/papers/A_18.pdf.

8. Financial Services State of the Nation 2024. Finastra. URL : <https://www.finastra.com/sites/default/files/file/2025-02/state-of-the-nation-report-2024.pdf>.

9. Feyen E, Frost J., Gambacorta L, Natarajan H., Saal M. Fintech and the digital transformation of financial services: implications for market structure and public policy. *The Bank for International Settlements and the World Bank Group*. 2021. URL : <https://www.bis.org/publ/bppdf/bispap117.pdf>.

10. FinTech-тренди 2025: Споживчі фінанси зустрічаються з ШІ по всьому світу. URL : <https://itukraine.org.ua/fintech-trendi-2025-spozhyvchi-finansi-zustrichayutsya-z-shi-po-vsomu-svitu/>.

11. Wagner H. Analyzing a bank's financial statements. *Investopedia*. 2021. URL : <https://www.investopedia.com/articles/stocks/07/bankfinancials.asp>.

References

1. Belinska, Ya. V., Verheliuk, Yu. O., Kolyada O. V. (2023). Suchasni svitovi trendy tsyfrovizatsii indusirii finansovykh posluh u sferi spozhyvannia [Modern world trends in digitalization of the

financial services industry in the consumer sector]. *Infrastruktura rynku – Market Infrastructure*, 74, 115–119. <https://doi.org/10.32782/infrastruct74-21>.

2. Borysiuk, O. V., Tkachuk, N. V. (2024). *Osnovni tryhery zaprovadzhennia tsyvrovoi valiuty “e-hryvnia” v Ukraini [The main triggers for the introduction of the digital currency “e-hryvnia” in Ukraine]*. *Naukovi innovatsii ta peredovi tekhnolohii - Scientific Innovations and Advanced Technologies*, 5, 696–706. [https://doi.org/10.52058/2786-5274-2024-5\(33\)-696-706](https://doi.org/10.52058/2786-5274-2024-5(33)-696-706).

3. Havrylenko, N. H., Tarasenko, I. O. (2021). *Suchasni tendentsii tsyvrovizatsii ekonomiky: problemy ta perspektyvy rozvytku [Modern trends of economic digitalization: problems and prospects of development]*. *Internauka. Ekonomichni nauky – Internauka. Economic Sciences*, 3, 36–46. <http://dx.doi.org/10.25313/2520-2294-2021-3-7046>.

4. Hryhorash, O. V., Voloshyn, I. A. (2023). *Tendentsii rozvytku finansovykh tekhnolohii pid vplyvom pandemii ta viiny [Trends in the development of financial technologies under the influence of pandemic and war]*. *Ekonomika ta suspilstvo – Economy and Society*, 47. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-47-72>.

5. Finastra, n.d. Official website. Available at: <https://www.finastra.com/>.

6. Staverska, T. O., Lysak, H. H., Prykhodko, V. O. (2023). *Fintekh i maibutnie finansovykh posluh: innovatsii u finansovomu sektori [Fintech and the future of financial services: innovations in the financial sector]*. *Ekonomika. Finansy. Pravo – Economics. Finances. Law*, 10, 74–79.

7. Dziamulych, M., Stashchuk, O., Korobchuk, T., Mostovenko, N., Martyniuk, R., Strelkova, I., Grebeniuk, N. (2021). *Banking innovations and their influence on the formation of digital banking*. *AD ALTA: Journal of Interdisciplinary Research*, 11, 108–112. Available at: https://www.magnanimitas.cz/ADALTA/110221/papers/A_18.pdf.

8. *Financial Services State of the Nation 2024*. Finastra. Available at: <https://www.finastra.com/sites/default/files/file/2025-02/state-of-the-nation-report-2024.pdf>.

9. Feyen, E, Frost, J., Gambacorta, L, Natarajan, H., Saal, M. (2021). *Fintech and the digital transformation of financial services: implications for market structure and public policy*. The Bank for International Settlements and the World Bank Group. Available at: <https://www.bis.org/publ/bppdf/bispap117.pdf>.

10. IT Ukraine Association. (2025). *FinTech-trendy 2025: Spozhyvchi finansy zustrichaiutsia z Shl po vsomu svitu [FinTech trends 2025: Consumer finance meets AI around the world]*. Available at: <https://itukraine.org.ua/fintech-trendi-2025-spozhyvchi-finansi-zustrichayutsya-z-shi-po-vsomu-svitu/>.

11. Wagner, H. (2021). *Analyzing a bank's financial statements*. Investopedia. Available at: <https://www.investopedia.com/articles/stocks/07/bankfinancials.asp>.