

*Електронний журнал «Ефективна економіка» включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України № 975 від 11.07.2019). Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292. Ефективна економіка. 2026. № 5. ISSN 2307-2105*



*Copyright © The Author(s). This is an open access article distributed under the terms of the Creative Commons Attribution License 4.0 (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).*

**DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2026.5.57>**

**УДК (004+336):338.24**

*М. К. Гуминецький,  
аспірант кафедри економічної теорії, менеджменту та адміністрування,  
Чернівецький національний університет імені Юрія Федьковича  
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0000-2623-5770>*

## **НОВІТНІ ТЕХНОЛОГІЇ У ФІНАНСОВІЙ СФЕРІ КРИЗЬ ПРИЗМУ ЦИФРОВІЗАЦІЇ ТА ТРАНСФОРМАЦІЇ**

*М. Humynetskyi,  
Postgraduate Student at the Department of Economics,  
Yuriy Fedkovych Chernivtsi National University*

## **THE LATEST TECHNOLOGIES IN THE FINANCIAL SECTOR THROUGH THE PRISM OF DIGITALIZATION AND TRANSFORMATION**

*Фінансова індустрія знаходиться під потужним впливом цифровізації та трансформаційних змін. Цифрова трансформація і зміна фінансової структуризації здійснила якісний вплив на доступність та асортимент фінансових послуг для всіх користувачів.*

*Мета статті полягає в тому, щоб представити розгорнутий аналіз застосунку цифрових інновацій у фінансовому секторі економіки, вказати характерні особливості використання пірингових мереж в роботі фінансових інститутів та напрацювати шляхи й інструменти підтримки ефективного функціонування інноваційних фінансових технологій.*

*Для досягнення визначеної мети в роботі використано методи аналізу та синтезу, узагальнення і системний підхід, що дозволили комплексно опрацювати наявні дослідження з фінансових технологій та їх використанні фінансовими інститутами розвитку, окреслити перспективи майбутніх досліджень.*

*Обґрунтовано і розкрито факт того, що поява нового покоління блокчейн технології та штучного інтелекту вимагає активності всіх учасників фінансового сектора. Вказано, що нові елементи фінансових ринків на кшталт криптовалют, цифрових активів, цифрових платформ потребують напрацювання нових інструментів та механізмів організації роботи на фінансових ринках, зокрема мова йде про формування цифрових банків, інтеграції цифрових функцій у традиційні операції, посилення співпраці з іншими зацікавленими сторонами для інновацій бізнес-моделей та налагодження цифрової доступності; балансування між технологічним прогресом, фінансовою стійкістю і розумним регуляторним наглядом для становлення ефективної, потужної та інклюзивної фінансової системи.*

*З'ясовано, що серед цифрових інновацій, які реалізуються фінансовими інститутами є "зелені" та вбудовані фінанси; відкритий, персоналізований та агентський банкінг; інтернет і мобільні гаманці, криптогаманці, смарт-контракти. Серед заходів підтримки роботи новітніх технологій, що використовуються фінансовими інститутами – цифрові платформи з низьким кодом, що створюють фінтех-застосунки, високотехнологічні програми на базі доступного інтерфейсу, смарт-застосунки.*

*Висловлена думка про те, що регуляторні цифрові інструменти дають змогу формувати надійну політику безпеки з постійним відстеженням та*

моніторингом. Регуляторні цифрові технології націлені на посилення якості управління великими даними в частинні точності, надійності, своєчасності. Їх робота спрямована на уникнення кібератак і подолання кіберзагроз в залежності від пріоритету, який їм задається.

*The financial industry is under the powerful influence of digitalization and transformational change. Digital transformation and changes in financial structuring have had a qualitative impact on the accessibility and range of financial services for all users.*

*The purpose of the article is to present a detailed analysis of the application of digital innovations in the financial sector of the economy, to indicate the characteristic features of the use of peer-to-peer networks in the work of financial institutions, and to develop ways and tools to support the effective functioning of innovative financial technologies.*

*To achieve the specified goal, the work used methods of analysis and synthesis, generalization, and a systematic approach, which allowed for a comprehensive study of existing research on financial technologies and their use by financial development institutions, and to outline the prospects for future research.*

*The fact that the emergence of a new generation of blockchain technology and artificial intelligence requires the activity of all participants in the financial sector is substantiated and revealed. It's indicated that new elements of financial markets such as cryptocurrencies, digital assets, digital platforms require the development of new tools and mechanisms for organizing work in financial markets, in particular, this concerns the formation of digital banks, the integration of digital functions into traditional operations, increased cooperation with other stakeholders for business model innovation and the establishment of digital accessibility; balancing technological progress, financial stability and smart regulatory supervision for the formation of an effective, powerful and inclusive financial system.*

*It was found that among the digital innovations implemented by financial institutions are “green” and embedded finance; open, personalized and agent banking; internet and mobile wallets, crypto wallets, smart contracts. Among the measures to support the work of the latest technologies used by financial institutions are low-code digital platforms that create fintech applications, high-tech programs based on an accessible interface, smart applications.*

*It's argued that regulatory digital tools enable the formation of a reliable security policy with constant tracking and monitoring. Regulatory digital technologies are aimed at enhancing the quality of big data management in terms of accuracy, reliability, and timeliness. Their work is aimed at avoiding cyberattacks and overcoming cyberthreats depending on the priority they are given.*

**Ключові слова:** *цифрові технології, штучний інтелект, фінансові інститути, фінтех, цифрова трансформація, блокчейн, великі дані.*

**Keywords:** *digital technologies, artificial intelligence, financial institutions, fintech, digital transformation, blockchain, big data.*

**Постановка проблеми у загальному вигляді.** Реалізація планових завдань уряду в частині цифрової трансформації економіки країни не оминула і цифровізацію фінансових ринків. Цифрова трансформація у фінансовій сфері відіграє важливе значення у формуванні цифрової держави, що була визначена в пріоритетах розвитку, свого часу Президентом країни.

Важливе місце відводиться в даному процесі вмінню працювати з інноваційними технологіями у фінансовій сфері, здатності швидко інтегрувати кожне нове покоління цифрових технологій у бізнес-моделі фінансових інститутів. Цифрова трансформація вимагає від всіх учасників фінансових ринків системного аналізу ризиків і викликів цифровізації. Це варто робити з метою напрацювання якісних інструментів інноваційного розвитку для стійкості фінансових ринків.

Системний якісний та кількісний ріст фінтехів, поява нового покоління блокчейн технології та штучного інтелекту (ШІ) вимагає сфери активності всіх учасників фінансового сектора. Нові елементи фінансових ринків на кшталт криптовалют, цифрових активів, цифрових платформ потребує напрацювання нових інструментів та механізмів організації роботи на фінансових ринках.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** Дослідники П. Гхош та У. Голдер наголошують на тому, що “зростання фінансових технологій (FinTech) трансформує фінансові послуги та змінює традиційний банківський сектор, стимулюючи інновації, водночас, кидаючи виклик усталеним інституціям” [1]. Науковцям вдалося проаналізувати вплив впровадження FinTech на традиційний банківський сектор. Вчені Г. Коу та Ю. Лу своє дослідження зосередили на таких нових технологіях, що пов’язані з фінансами, як ШІ, машинне навчання, блокчейн, доповнена реальність (AR) / віртуальна реальність (VR) та квантова механіка [2, с. 1]. Г. Коу та Ю. Лу вдалося детально розглянути створення нових технологій у фінансовому світі, одночасно обговорюючи перспективне застосування цих технологій у фінансових системах.

Фокус наукової уваги Ф. Сюй, Ю. Касперська і М. Сагарра зосереджений на виявленні впливу фінансових технологій на ефективність роботи банків, їх регіональну спрямованість, фінансову інклюзію [3, с. 1]. Дослідники Р. Каре, І. Бойтан, А. Стоян та Р. Фатіма зосередилися на вивченні питань FinTech та фінансової інклюзії крізь призму цілей сталого розвитку [4, с. 1]. Проблемами інтеграції фінансових технологій в підприємництво та вивченням прогресивного розвитку компаній сфери фінтех займалися вчені Б. Чакладер, Б. Гупта і П. Паніграхі [5].

Дослідники Т. Феліпе, Р. Торрес де Олівейра, А. Тот-Петер, Ш. Метьюз та У. Даллек вивчали стратегії, що використовуються комерційними банками під час їхньої цифрової трансформації, зокрема, щодо інтеграції технологій Індустрії 4.0 та “представили концептуальну основу для ілюстрації

динамічної взаємодії між цими рівнями, підкреслюючи важливість цілісного підходу для успішної цифрової трансформації” [6].

Новий підхід, що інтегрує структури ресурсорієнтованого підходу та динамічних можливостей, щоб дослідити, як цифрова трансформація сприяє цифровим продуктовим інноваціям у банківському секторі, застосував закордонний дослідник А. Абдуррахман [7].

Досліджували фінансові інновації, що сприяють цифровій трансформації вчені С. Тріпаті та К. Бхушан. Вони вивчали особливості роботи децентралізованих фінансів (DeFi), персоналізацію за допомогою аналітики великих даних, зростання цифрових валют, таких як криптовалюти і цифрові валюти центральних банків, а також новітні технології, такі як квантові обчислення та Інтернет речей (IoT) [8, с. 24].

Колектив науковців під керівництвом М. Бутераа, Б. Чекіма та Р. Турасамі представили позитивний вплив очікуваної продуктивності, соціального впливу, сприятливих умов, обізнаності, інноваційності та якості системи на використання ChatGPT і негативний вплив технологічної самоефективності та ІТ-функцій [9, с. 1].

Науковці К. Краус, Г. Поченчук, Ю. Радзіховська та О. Манжура в своїх наукових публікаціях неодноразово піднімали питання особливостей цифровізації фінансової інклюзії в умовах воєнного стану [10], з'ясовували зміст функціонування Blockchain технології як новітнього фінансового інституту в умовах цифрової трансформації [11] та під впливом техніко-технологічних змін на шляху до становлення Індустрії 5.0 [12].

Цінними вважаємо дослідження професорки Н. Краус, якій вдалося методологічно розкрити особливості дихотомії старих і нових інститутів розвитку фінансової сфери крізь призму інноватизації та інституціоналізації [13]. Н. Краус представила авторське бачення інституціонально-еволюційного поля становлення фінансового порядку і візуалізувала дихотомію формальних та неформальних інститутів розвитку фінансів крізь призму еволюційної й інституціональної парадигм [13, с. 118, 123].

Науковиця наголошує на факті того, що “створювати нові інститути сфери фінансів потрібно на новій соціально-економічній базі, за умови розроблення нового інституціонального механізму, що забезпечить підвищення ефективності процесу суспільного відтворення згідно з новими завданнями Уряду України” [13, с. 125].

**Формулювання цілей статті.** Мета статті полягає в тому, щоб проаналізувати вплив новітніх технологій на якість роботи фінансових інститутів розвитку в умовах цифрової трансформації.

Серед завдань, що стоять перед дослідником: окреслити вплив новітніх фінансових технологій на отримання клієнтами фінансових послуг та вказати характерні особливості застосунку пірингових мереж у фінансовому секторі, що сприяють цифровізації фінансових послуг; визначити низку заходів і шляхів підтримки якісної й ефективної роботи інноваційних технологій фінансового сектору; представити особливості використання та роботи цифрових технологій фінансової сфери.

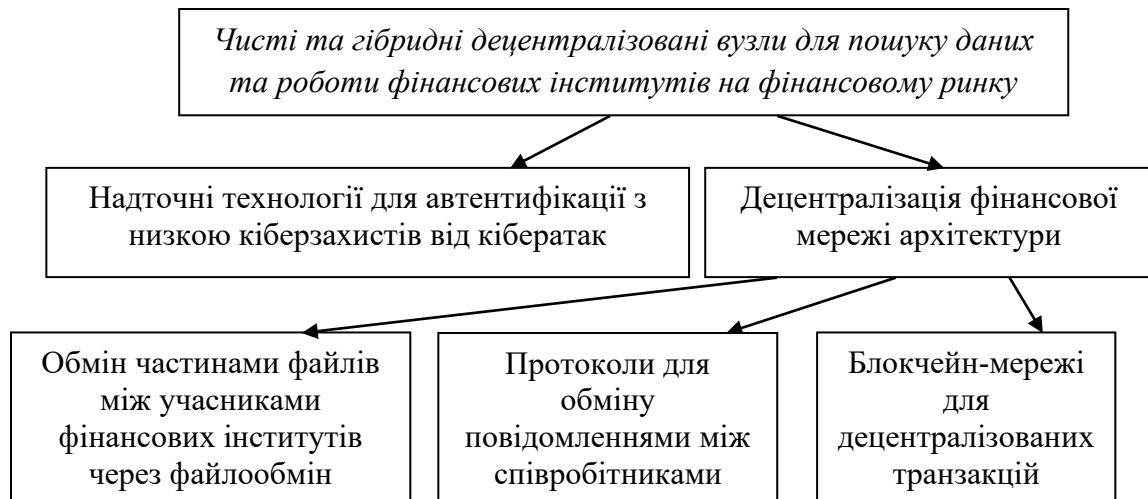
**Виклад основного матеріалу дослідження.** Індустрія фінансових послуг переживає фазу розвитку революційних і проривних інновацій, зумовлену автоматизацією, цифровізацією, трансформаційними змінами та підключенням до соціальних мереж, що змінює основи доступу малого бізнесу до фінансових продуктів і послуг. Швидкий розвиток технологічних інновацій, що застосовуються у фінансових послугах, також відомих як фінансові технології (FinTech), створив цифрові продукти та канали доставки [14]. Інновації FinTech, включаючи мобільні гроші, блокчейн і цифровий банкінг, змінили фінансовий ландшафт, забезпечивши масштабовані, економічно ефективні рішення для подолання розриву між небанківськими та офіційними фінансовими послугами [4, с. 1].

“Інформаційні технології докорінно змінили фінансовий сектор, покращивши клієнтський досвід, підвищивши операційну ефективність та створивши можливості для інновацій..., зокрема блокчейн та штучний інтелект є важливими для цифрової революції у фінансовій галузі” [15, с.

112]. Новітні технології почали слугувати додатковим механізмом модернізації та трансформації роботи фінансових інститутів, роблячи її більш інтелектуальною, гнучкою, безпечною, такою, що розпізнає проблеми, та сприяють прийняттю обґрунтованих управлінських рішень [2, с. 3].

Аналізуючи інновацій, що простежуються в фінтехтах варто зазначити, що наразі робиться акцент на отримання цифрових можливостей від реалізації чистих і гібридних децентралізованих вузлів з метою пошуку даних та якісної роботи фінансових інститутів на фінансовому ринку. На рис. 1 ми представили характерні особливості застосування пірингових мереж у фінансовому секторі та зазначили, що децентралізація фінансової мережі архітектури полягає в якісному розвитку блокчейн-мережі, формування цифрових протоколів для обміну повідомленнями між співробітниками та обміну частинами файлів між учасниками фінансових інститутів через файлообмін.

Технологічні досягнення та інноваційні можливості для банківських рішень дозволяють клієнту бути вчасно проінформованим про фінансові можливості і рішення, мати потрібний доступ до свого банку [1, с. 2]. Так, до прикладу, блокчейн має величезний потенціал для автоматизації, підвищення продуктивності та значної економії коштів для компаній. Значну економічну цінність можна отримати завдяки його здатності спростити процедури та скоротити кількість посередників [15, с. 116], надати клієнтам швидкі та якісні послуги. Цифрові інструменти впливають прогресивно на традиційні бізнес-моделі, створюючи новий тип доступу до ринку фінансових послуг. Цей ринок “характеризується швидкістю, ефективністю та клієнтоорієнтованими стратегіями, переосмислює клієнтський досвід від особистого спілкування до автоматизованої онлайн-взаємодії” [14].



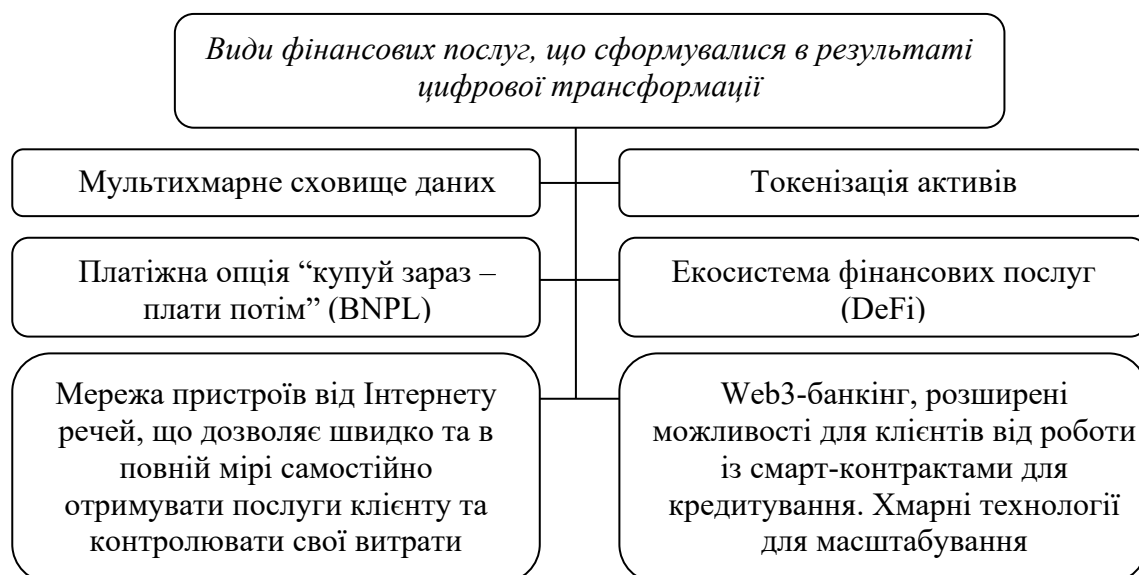
**Рис. 1. Характерні особливості застосування пірингових мереж у фінансовому секторі**

*Джерело: складено на основі даних джерел [11; 8; 7; 9]*

Інноваційні технології сприяють створенню фінансової екосистеми, яка є точнішою, оптимізованою, безпечнішою і гнучкою, задовольняючи мінливі потреби галузі та забезпечуючи кращі результати для зацікавлених сторін [2, с. 28]. Інновації у фінансових технологіях впливають на ключові банківські показники, включаючи достатність капіталу, якість активів, прибутковість та управління ліквідністю. Ці інновації, підвищуючи операційну ефективність, також створюють проблеми, пов'язані з адаптацією до нормативних актів та зменшенням ризиків при кредитуванні бізнесу [3, с. 17].

Унікальні ресурси, цифрові можливості, ІТ-технології, стратегічна орієнтація, фінансові ресурси для співпраці та економічних відносин, динамічні можливості позитивно впливають на цифрову трансформацію, що, у свою чергу, значно покращує роботу з цифровими інноваціями фінансової сфери [7].

Вказані на рис. 2 інноваційні цифрові послуги від фінансових інститутів розвитку націлені зменшити операційні витрати та відмовитися від роботи з посередниками. Ціль, яку переслідують фінансові інститути – це автоматизувати процеси та скоротити тривалість фінансових операцій і покращити якість надання послуг клієнтам.



**Рис. 2. Варіанти новітніх цифрових послуг клієнтами від фінансових інститутів розвитку**

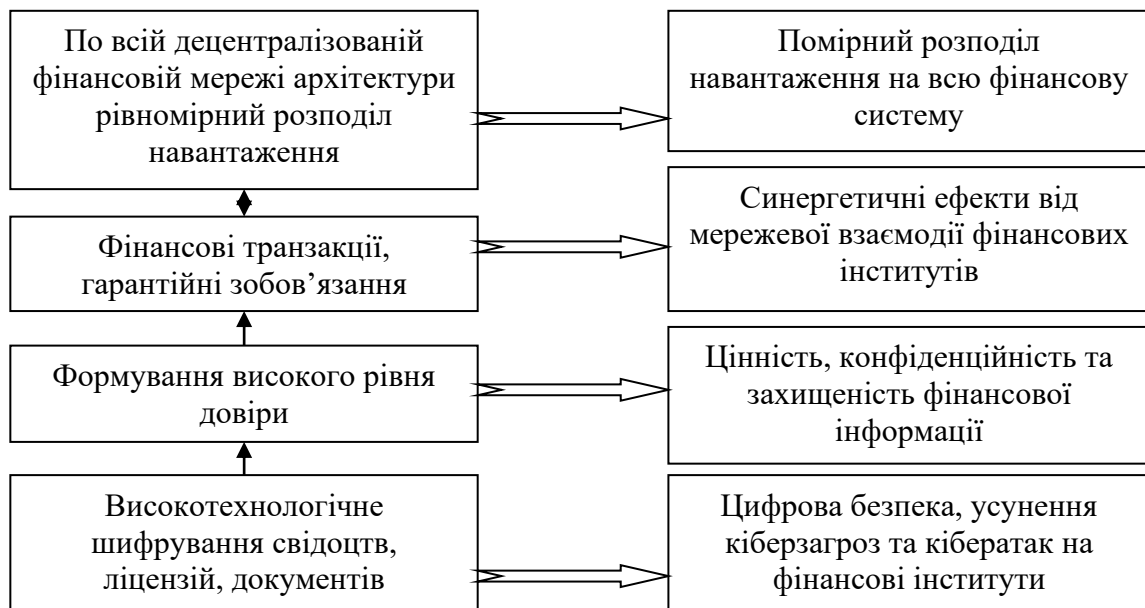
*Джерело: складено на основі даних джерел [16; 15; 2; 4]*

Поділяємо думку закордонних науковців Т. Феліпе, Р. Торрес де Олівейра, А. Тот-Петер, Ш. Метьюз та У. Даллек, які стоять на позиції того, що варто впроваджувати технології Індустрії 4.0, з акцентом на стратегічне узгодження, організаційну готовність та технологічні інновації [6] фінансових інститутів. Дослідники дійшли висновку, що на “мікрорівні доцільно виділилися три ключові стратегії, а саме: співтворчість цінностей, безпеку та інклюзію, спрямовані на покращення клієнтського досвіду, захист даних та цифрову доступності.

На мезорівні фінансовим інститутам корисно впроваджувати гнучкі організаційні структури, автоматизацію та розширювати цифрові платформи для оптимізації внутрішніх процесів і сприяти зовнішній співпраці. На макрорівні стратегії повинні передбачати формування цифрових банків, інтеграцію цифрових функцій у традиційні операції або співпрацю з іншими зацікавленими сторонами для інновацій бізнес-моделей” [6, с. 1].

Цінною особливістю використання і роботи цифрових технологій фінансових інститутів є інноваційні платіжні рішення на кшталт вмонтованих чіпів в смарт-картки з подальшою біометричною перевіркою.

Популярності набуває подвійна ідентифікація користувача фінансових послуг з метою захисту платіжних операцій при транзакціях (рис. 3). Цифрова безпека клієнта фінансових інститутів підсилюється біометричною перевіркою з можливістю своєчасного блокування при перевірці відбитків пальців, голосової ідентифікації та контролю обличчя. Цифрові інновації дозволяють сформувати фінансовим установам високий рівень безпеки, що в результаті формує надвисокий рівень довіри до фінпослуг, що пропонують фінтехи.



**Рис. 3. Особливості використання та роботи цифрових технологій фінансової сфери**

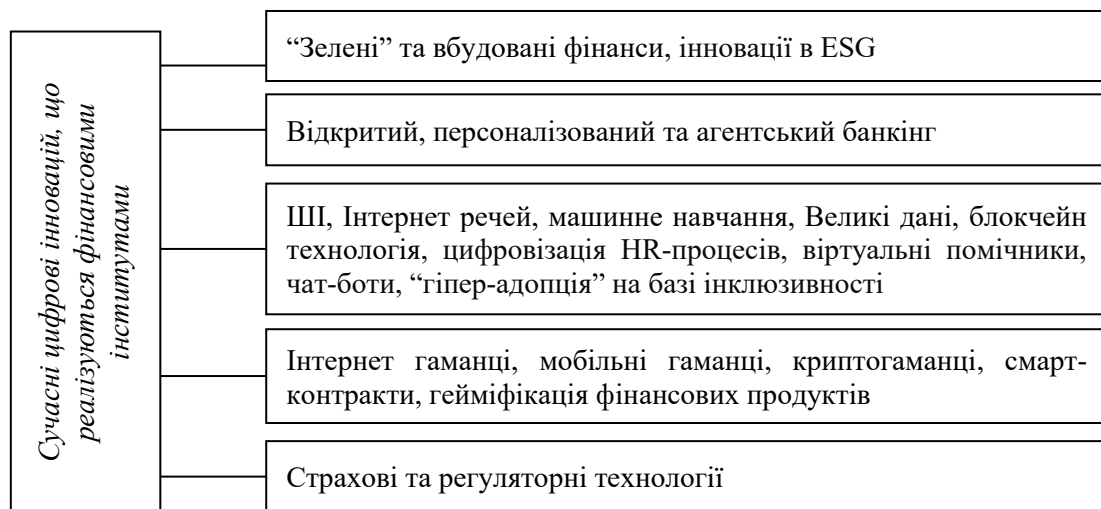
*Джерело: згруповано на основі даних джерел [11; 1; 3]*

Ключова конкурентна перевага FinTech побудована на операційній досконалості, інтеграції різних бізнес-моделей, аналітиці оптимізації великих даних [14]. Але, поряд з позитивними моментами використання цифрових технологій у сфері фінансів, все ж простежується негативна сторона їх застосунку. Зокрема “надмірна залежність від FinTech може призвести до операційних ризиків та підірвати конкурентні переваги традиційних банків, що підкреслює необхідність розвитку регуляторної бази” [1, с. 1].

З управлінської точки зору, фінансові технології передбачають наявність практичних рекомендацій щодо ефективного управління ресурсами

та можливостями для успішного впровадження цифрової трансформації та сприяння інтеграції цифрових продуктивних інновацій [7] в роботу інститутів фінансового сектора. Тож, адаптивні регуляторні рамки, глобальна співпраця та етичні міркування щодо впровадження фінансових технологій [8, с. 24] залишаються надважливими в ході цифрової трансформації фінансових інститутів розвитку.

Серед ефективних новітніх цифрових інструментів, що націлені на якісне і безпечно регулювання роботи фінансових інститутів є страхові та регуляторні технології (рис. 4). Регуляторні цифрові технології націлені на посилення якості управління великими даними в частинні точності, надійності, своєчасності. Їх робота спрямована на уникнення кібератак і подолання кіберзагроз в залежності від пріоритету який їм задається. Регуляторні цифрові інструменти дають змогу формувати надійну політику безпеки з постійним відстеженням та моніторингом.



**Рис. 4. Новітні технології та цифрові техніки фінансових інститутів розвитку**

*Джерело: складено на основі даних джерел [17; 5; 6; 7]*

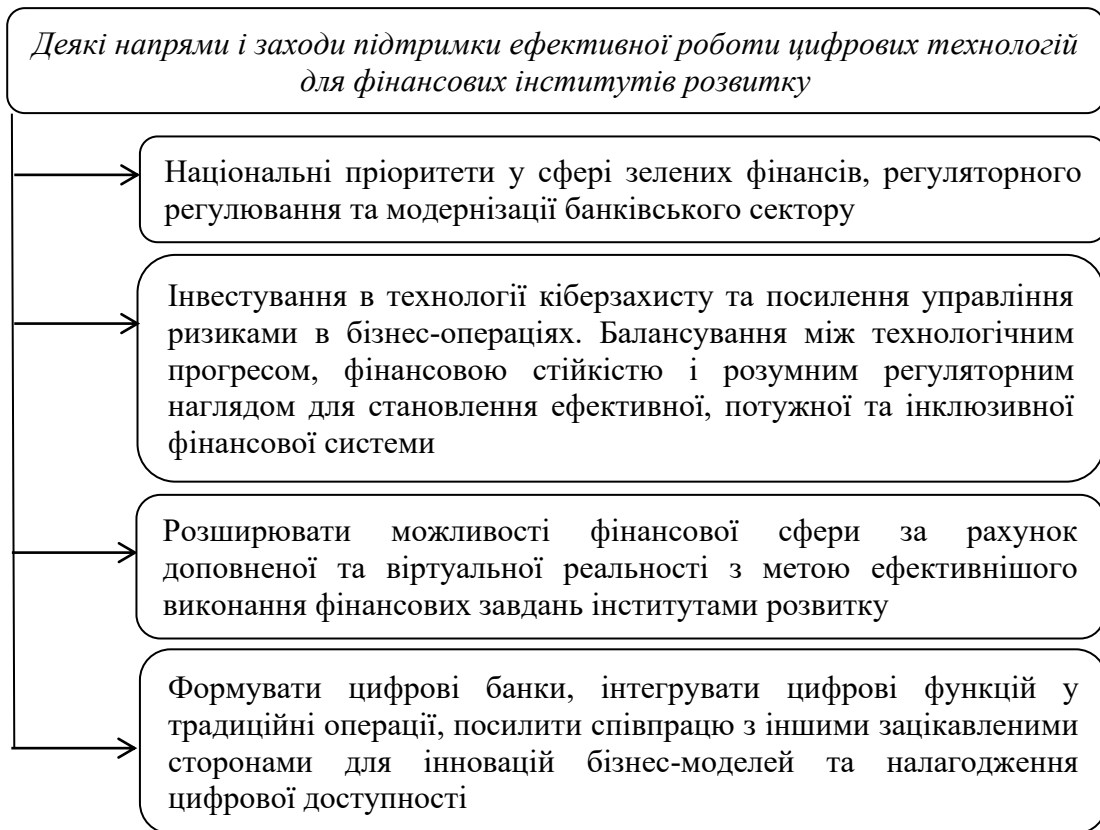
“Машинне навчання спричинило трансформаційну хвилю у фінансовому ландшафті, слугуючи поштовхом для інновацій, операційної ефективності та управління ризиками... його потенціал характеризується

парадигмами, заснованими на даних, посиленою безпекою та головним акцентом на клієнтоорієнтованість” [2, с. 15]. Повна автоматизація взаємодії з клієнтами, передова прогнозна аналітика та програмне забезпечення для машинного навчання покращують клієнтський досвід та підвищують ефективність процесу управління ризиками [14].

Погоджуємося з науковою думкою дослідників в частині того, що “особи, які приймають рішення, повинні зосереджуватися на покращенні індивідуальних характеристик людського капіталу в напрямі технологій та покращенні якості систем штучного інтелекту, а також тісно співпрацювали з державними органами, що сприяло б процесу поширення чат-ботів зі штучним інтелектом у банківському секторі” [9, с. 1] та, і загалом, в фінансовій системі країни.

На рис. 5 представлено низку заходів та шляхів підтримки роботи затребуваних новітніх технологій, що використовуються різноманітними фінансовими інститутами, серед чого розвиток цифрових платформ з низьким кодом, що дають змогу швидко і якісно створювати сучасні фінтех-застосунки, смарт-застосунки, високотехнологічні програми на базі доступного інтерфейсу; ІТ-інфраструктура для хмарних обчислень і швидкого прийняття обґрунтованих та виважених фінтех-рішень. Переконані, що актуальним для більшості вітчизняних фінансових інститутів повинно стати формування гібридної хмарної структури, що націлена на ефективну роботу фінтех-стартапів.

Перспективним вважаємо посилення консультантської роботи співробітників саме чат-ботами, що інтегруються з кожним новим поколінням ШІ. Гіперавтоматизація на базі інновацій для фінансового сектору є запорукою успіху роботи фінансових інститутів розвитку. Саме мобільні застосунки банків, онлайн-сервіси на кшталт цифрових гаманців, е-кредитування, краудфандингові платформи є тими фінтехами, яких потребує національна економіка та фінансовий сектор, зокрема.



**Рис. 5. Заходи та шляхи підтримки якісної і ефективної роботи інноваційних технологій фінансового сектору**

*Джерело: складено на основі даних джерел [11; 1, с. 5, 21; 13; 2, с. 26; 6, с. 1]*

### **Висновки та перспективи подальших досліджень у цьому напрямку.**

У підсумку варто зазначити, що фінансова індустрія знаходиться під потужним впливом цифровізації та трансформаційних змін. Цифрова трансформація та зміна фінансової структуризації здійснила якісний вплив на доступність й асортимент фінансових послуг для всіх користувачів. Клієнти отримали такі інноваційні продукти як цифровий банкінг та розширений доступ до всього спектру фінансових послуг фінансових інститутів. Серед новітніх фінтех-інновацій варто згадати блокчейн технологію та ШІ, які з кожним наступним поколінням свого розвитку стають вигіднішими економічно в ході їх застосунку.

Подальшу науково-пошукову роботу варто провадити в частині розкриття змісту методологічних підходів до дослідження трансформаційних процесів у фінансовій сфері та на базі даного пізнання сформулювати авторське

бачення змін у бізнес-моделях фінансових інститутів, зокрема мова повинна йти про трансформаційні зміни і відцифрування банків, бірж та різного роду інвестфондів. Є потреба в проведенні поглибленого наукового аналізу інституціонального аспекту розвитку фінтехів у банківську систему України; виявлення закономірностей цифрового переходу у фінансовому секторі вітчизняної економіки.

### Література

1. Ghosh P., Golder U. Exploring the effects of FinTech adoption on traditional banking: A systematic literature review on opportunities and challenges. *Digital Business*. 2026. Vol. 6, Iss. 1. Art. 100163. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2026.100163>.

2. Kou G., Lu Y. FinTech: a literature review of emerging financial technologies and applications. *Financial Innovation*. 2025. Vol. 11, No. 1. DOI: <https://doi.org/10.1186/s40854-024-00668-6>.

3. Xu F., Kasperskaya Y., Sagarra M. The impact of FinTech on bank performance: A systematic literature review. *Digital Business*. 2025. Vol. 5, Iss. 2. Art. 100131. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2025.100131>.

4. Care R., Boitan I.A., Stoian A.M., Fatima R. Exploring the landscape of financial inclusion through the lens of financial technologies: A review. *Finance Research Letters*. 2025. Vol. 72. Art. 106500. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.frl.2024.106500>.

5. Chaklader B., Gupta B.B., Panigrahi P.K. Analyzing the progress of FINTECH-companies and their integration with new technologies for innovation and entrepreneurship. *Journal of Business Research*. 2023. Vol. 161. Art. 113847. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2023.113847>.

6. Felipe Th., Torres de Oliveira R., Toth-Peter A., Mathews Sh., Dulleck U. Digital transformation in commercial banks: Unraveling the flow of Industry 4.0. *Digital Business*. 2025. Vol. 5, Iss. 2. Art. 100129. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2025.100129>.

7. Abdurrahman A. Examining the impact of digital transformation on digital product innovation performance in banking industry through the integration of resource-based view and dynamic capabilities. *Journal of Strategy & Innovation*. 2025. Vol. 36, Iss. 1. Art. 200540. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jsinno.2025.200540>.

8. Tripathi S., Bhushan C. Digital Transformation in Finance: Innovations, Challenges, and Future Trends. *Stallion Journal for Multidisciplinary Associated Research Studies*. 2025. Vol. 1, No. 1. pp. 24–35. DOI: <https://doi.org/10.55544/sjmars.icmri.5>.

9. Bouteraa M., Chekima B., Thurasamy R., Bin-Nashwan S.A. Al-Daihani M., Baddou A., Sadallah M., Ansar R. Open Innovation in the Financial Sector: A Mixed-Methods Approach to Assess Bankers' Willingness to Embrace Open-AI ChatGPT. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*. 2024. Vol. 10, Iss. 1. Art. 100216. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100216>.

10. Краус К.М., Краус Н.М., Поченчук Г.М. Інституціональні аспекти та цифровізація фінансової інклюзії в національній економіці. *Innovation and Sustainability*. 2022. №2. С. 18–28. DOI: <https://doi.org/10.31649/ins.2022.2.18.28>.

11. Краус К.М., Краус Н.М., Манжура О.В. Blockchain як новітній фінансовий інститут: процеси, стратегії, технології та практика застосування в умовах цифровізації економіки. *Ефективна економіка*. 2022. №1. DOI: <https://doi.org/10.32702/2307-2105-2022.1.74>.

12. Kraus K., Kraus N., Radzikhovska Yu. Economic growth under the influence of technical and technological changes of Industry 5.0. *Baltic Journal of Economic Studies*. 2025. Vol. 11, No. 1. pp. 121–134. DOI: <https://doi.org/10.30525/2256-0742/2024-10-3-180-192>.

13. Краус Н.М. Інституціональний зріз дихотомії старих і нових інститутів розвитку сфери фінансів в умовах інноватизації. *Фінанси України*. 2018. № 4 (269). С. 115–126. DOI: <https://doi.org/10.33763/finukr2018.04.115>.

14. Bratasanu V. Digital innovation the new paradigm for financial services industry. *Theoretical & Applied Economics*. 2017. Vol. 24, pp. 83–94. URL: <https://surl.li/yatuek> (Accessed: 20.04.2026).

15. Baptista A., Navas R.D., Torrao D.M. New information technologies in the financial sector. *Journal of Entrepreneurial Researchers*. 2026. Vol. 4, No. 1. pp. 112–152. DOI: <https://doi.org/10.29073/jer.v4i1.61>.

16. Тренди фінтеху 2026: технології, які змінять банківську галузь. PR Manager. *Integrity VISION*, 05 листопада 2025. URL: <https://integrity.com.ua/trendy-fintehu-2026-tehnologiyi-dlya-zmin/> (Accessed: 20.04.2026).

17. Криховець З.М., Кропельницька С.О., Кохан І.В. Фінансово-технологічні інновації в діяльності банків в умовах цифровізації. *Інвестиції: практика та досвід*. 2026. №4. С. 117–127. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2026.4.117>.

## References

1. Ghosh, P., and Golder, U. (2026), “Exploring the effects of FinTech adoption on traditional banking: A systematic literature review on opportunities and challenges”, *Digital Business*, vol. 6, Iss. 1, Art. 100163. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2026.100163>.

2. Kou, G., and Lu, Y. (2025), “FinTech: a literature review of emerging financial technologies and applications”, *Financial Innovation*, vol. 11, no. 1. DOI: <https://doi.org/10.1186/s40854-024-00668-6>.

3. Xu, F., Kasperskaya, Y., and Sagarra, M. (2025), “The impact of FinTech on bank performance: A systematic literature review”, *Digital Business*, vol. 5, Iss. 2, Art. 100131. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2025.100131>.

4. Care, R., Boitan, I.A., Stoian, A.M., and Fatima, R. (2025), “Exploring the landscape of financial inclusion through the lens of financial technologies: A review”, *Finance Research Letters*, vol. 72, Art. 106500. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.frl.2024.106500>.

5. Chaklader, B., Gupta, B.B., and Panigrahi, P.K. (2023), “Analyzing the progress of FINTECH-companies and their integration with new technologies for innovation and entrepreneurship”, *Journal of Business Research*, vol. 161, Art. 113847. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2023.113847>.

6. Felipe, Th., Torres de Oliveira, R., Toth-Peter, A., Mathews, Sh., Dulleck, U. (2025), “Digital transformation in commercial banks: Unraveling the flow of Industry 4.0”, *Digital Business*, vol. 5, Iss. 2, Art. 100129. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2025.100129>.

7. Abdurrahman, A. (2025), “Examining the impact of digital transformation on digital product innovation performance in banking industry through the integration of resource-based view and dynamic capabilities”, *Journal of Strategy & Innovation*, vol. 36, Iss. 1, Art. 200540. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.jsinno.2025.200540>.

8. Tripathi, S., and Bhushan, C. (2025), “Digital Transformation in Finance: Innovations, Challenges, and Future Trends”, *Stallion Journal for Multidisciplinary Associated Research Studies*, vol. 1, no. 1, pp. 24–35. DOI: <https://doi.org/10.55544/sjmars.icmri.5>.

9. Bouteraa, M., Chekima, B., Thurasamy, R., Bin-Nashwan, S.A. Al-Daihani, M., Baddou, A., Sadallah, M., and Ansar, R. (2024), “Open Innovation in the Financial Sector: A Mixed-Methods Approach to Assess Bankers’ Willingness to Embrace Open-AI ChatGPT”, *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, vol. 10, Iss. 1, Art. 100216. DOI: <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100216>.

10. Kraus, K.M., Kraus, N.M., and Pochenchyk, G.M. (2022), “Institutional aspects and digitalization of financial inclusion in the national economy”, *Innovation and Sustainability*, no. 2, pp. 18–28. DOI: <https://doi.org/10.31649/ins.2022.2.18.28>.

11. Kraus, K.M., Kraus, N.M., and Manzhura, O.V. (2022), “Blockchain як новітній фінансовий інститут: процеси, стратегії, технології та практика

застосування в умовах цифровізації економіки”, *Efektivna ekonomika*, no. 1. DOI: <https://doi.org/10.32702/2307-2105-2022.1.74>.

12. Kraus, K., Kraus, N., and Radzikhovska, Yu. (2025), “Economic growth under the influence of technical and technological changes of Industry 5.0”, *Baltic Journal of Economic Studies*, vol. 11, no. 1, pp. 121–134. DOI: <https://doi.org/10.30525/2256-0742/2024-10-3-180-192>.

13. Kraus, N.M. (2018), “Institutional cross-section of the dichotomy of old and new institutions of financial development in the context of innovation”, *Finance of Ukraine*, no. 4 (269), pp. 115–126. DOI: <https://doi.org/10.33763/finukr2018.04.115>.

14. Bratasanu, V. (2017), “Digital innovation the new paradigm for financial services industry”, *Theoretical & Applied Economics*, vol. 24, pp. 83–94, available at: <https://surl.li/yatuek> (Accessed April 20, 2026).

15. Baptista, A., Navas, R.D., and Torrao, D.M. (2026), “New information technologies in the financial sector”, *Journal of Entrepreneurial Researchers*, vol. 4, no. 1, pp. 112–152. DOI: <https://doi.org/10.29073/jer.v4i1.61>.

16. PR Manager (2025), “Fintech Trends 2026: Technologies That Will Change the Banking Industry”, *Integrity VISION*, available at: <https://integrity.com.ua/trendy-fintehu-2026-tehnologiyi-dlya-zmin/> (Accessed April 20, 2026).

17. Krykhovets, Z.M., Kropelnytska, S.O., and Kokhan, I.V. (2026), “Financial and technological innovations in banking activities in the context of digitalization”, *Investytsiyi: praktyka ta dosvid*, no. 4, pp. 117–127. DOI: <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2026.4.117>.

*Отримано редакцією журналу / Received: 30.04.26*

*Прорецензовано / Revised: 08.05.26*

*Дата публікації / Published: 26.05.26*