

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-1\(28\)-370-386](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2024-1(28)-370-386)

УДК 336.773:[004:336.76

JEL Classification: G2

**Ірина Володимирівна Садчикова**

кандидат економічних наук, доцент,  
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)  
**E-mail:** [aspirant\\_chstu@ukr.net](mailto:aspirant_chstu@ukr.net). **ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-5144-1306>

**Любомир Валерійович Крохмалюк**

аспірант кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)  
**E-mail:** [klyub@stu.cn.ua](mailto:klyub@stu.cn.ua).  
**ORCID:** <https://orcid.org/my-orcid?orcid=0009-0007-6595-4509>

**Артем Геннадійович Малихін**

аспірант кафедри фінансів, банківської справи та страхування  
Національний університет «Чернігівська політехніка» (Чернігів, Україна)  
**E-mail:** [malykhinartem01@gmail.com](mailto:malykhinartem01@gmail.com). **ORCID:** <https://orcid.org/0009-0007-4771-0666>

**РОЗВИТОК ІНФРАСТРУКТУРИ КРЕДИТНИХ УСТАНОВ  
В УМОВАХ ЦИФРОВІЗАЦІЇ РИНКУ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**Анотація.** У статті наведені переваги і недоліки цифровізації онлайн-додатків як базової складової інфраструктури кредитних установ. Перераховані види та елементи цифрової інфраструктури кредитних установ. Визначено основні категорії фінансових продуктів, що потребують негайного впровадження цифрових технологій в інфраструктуру кредитних установ, а саме: небанкінг, штучний фінансовий інтелект, фінансово-інноваційні екосистеми, відкрита всеукраїнська об'єднана мережа онлайн-банкінгу. Представлена схема механізму взаємодії учасників ринку фінансових послуг, який спрощує комунікацію всіх учасників фінансового ринку. Охарактеризовані складові інфраструктурного розвитку кредитних установ, що включають у себе такі необхідні елементи, як підготовку програмного забезпечення, налаштування електронних засобів проведення платежів (СЕП), хмарні системи онлайн-підтримки й доступу та інші.

**Ключові слова:** інфраструктура; кредитна установа; банк; цифровізація; фінансова послуга; фінансовий ринок; кредитний ринок; фінансово-кредитна система; інноваційна діяльність.

*Рис.: 5. Табл.: 1. Бібл.: 28.*

**Постановка проблеми.** Розвиток інфраструктури кредитних установ в умовах цифровізації ринку фінансових послуг є запорукою сталого зростання основних економічних показників держави та її орієнтованість на інтеграцію у світові та європейські фінансові ринки. Основними проблемами, що постають на цьому шляху перед урядом

---

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

---

та фінансовою системою України, є прискорене подолання глобальних трансформацій фінансового сектору у зв'язку з переходом до цифрових фінансових розрахунків та хмарних сховищ даних. Інфраструктурний розвиток вітчизняних кредитних установ частково відстає від світових тенденцій цифровізації, що безпосередньо впливають на структуру фінансових систем на різних рівнях у найрозвиненіших фінансових ринках країн-лідерів галузі й забезпечують стрімке покращення сфери економічного та соціального життя населення. Зміни, що відбуваються сьогодні в інфраструктурній трансформації ринку фінансових послуг, є революційними і здатні оптимально підбирати бізнес-модель свого розвитку в кожній окремо взятій країні, а також активно впроваджувати інноваційні рішення для розширення асортименту лінійки фінансових продуктів кредитними установами. Ці питання є актуальними, недостатньо розкритими й потребують глибшого теоретичного дослідження та аналізу, що підкреслює актуальність вибраної теми.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** Значний внесок у теоретичні дослідження розвитку інфраструктури кредитних установ в умовах цифровізації ринку фінансових послуг здійснили такі вчені, як Г. М. Азаренко, М. В. Дубина, М. С. Науменкова, С. В. Онишко, Ю. А. Ріман, І. В. Садчикова, С. А. Шолудько та інші. Зокрема, у наукових працях наведених науковців розглянуто проблемні питання щодо цифровізації впровадження інноваційних фінансових технологій кредитними установами та їх оптимізація під потреби фінансового ринку України. Проте недостатньо розкритими залишаються питання теоретичного обґрунтування впровадження елементів цифровізації в інфраструктуру ринку фінансових послуг і її вплив на кредитні установи, що впроваджують фінтех-складові у свої бізнес-процеси.

**Виділення недосліджених частин загальної проблеми.** Ринок фінансових послуг та його учасники критично реагують на впровадження цифрових інноваційних фінансових технологій. Налаштувати інфраструктурне забезпечення кредитних установ під будь-які інноваційні рішення є складним і затратним процесом, якому передують певна технічна і теоретична підготовка, а також планування впровадження таких продуктів у генеральній стратегії як кредитної установи, так і ри-

---

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

---

нку фінансових послуг загалом. Інфраструктурне забезпечення цифровізаційного розвитку включає в себе: підготовку програмного забезпечення, налаштування електронних засобів проведення платежів (СЕП), хмарні системи онлайн-підтримки і доступу та інші. Саме управління даними процесами і є основним завданням інфраструктурного забезпечення кредитних установ в умовах цифровізації ринку фінансових послуг. Ці питання є недостатньо вирішеними, потребують теоретичного аналізу й обґрунтування впровадження тих чи інших технологічних, технічних та управлінських рішень.

**Метою статті** є дослідження теоретичних положень забезпечення розвитку інфраструктури кредитних установ України в умовах цифровізації ринку фінансових послуг.

**Виклад основного матеріалу.** Розвиток інфраструктури кредитних установ в умовах цифровізації ринку фінансових послуг є безперервним процесом і забезпечує стабільність економічного зростання держави та відкриває широкі можливості до залучення нових учасників. Поняття інфраструктури можемо трактувати як сукупність необхідних залучених матеріальних і нематеріальних активів, які забезпечують належні умови життєдіяльності та цифровізаційний вектор розвитку ринку фінансових послуг. Цифровізація відіграє основну роль у відкритті нових можливостей роботи з цифровими потоками фінансових даних на ринку фінансових послуг, тому є центральним компонентом інфраструктурного розвитку. Вона відкриває перед кредитними установами нові фінансові можливості, але також приносить нові ризики нефінансового характеру [12]. Такі ризики мають технологічну природу та створюють проблеми якісного забезпечення стабільності фінансової системи України (рис. 1).

Таким чином, розглянувши рис. 1, можемо побачити, що основу цифровізаційного розвитку інфраструктури ринку фінансових послуг складають онлайн-програми, які є складовими мобільного банкінгу й надають широкий спектр послуг своїм користувачам. Головні умови – це віддалений доступ до своїх рахунків, консультація із голосовим помічником із використанням штучного інтелекту та можливість повністю контролювати свої дії віддалено, не приходячи у відділення кредитної установи.

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

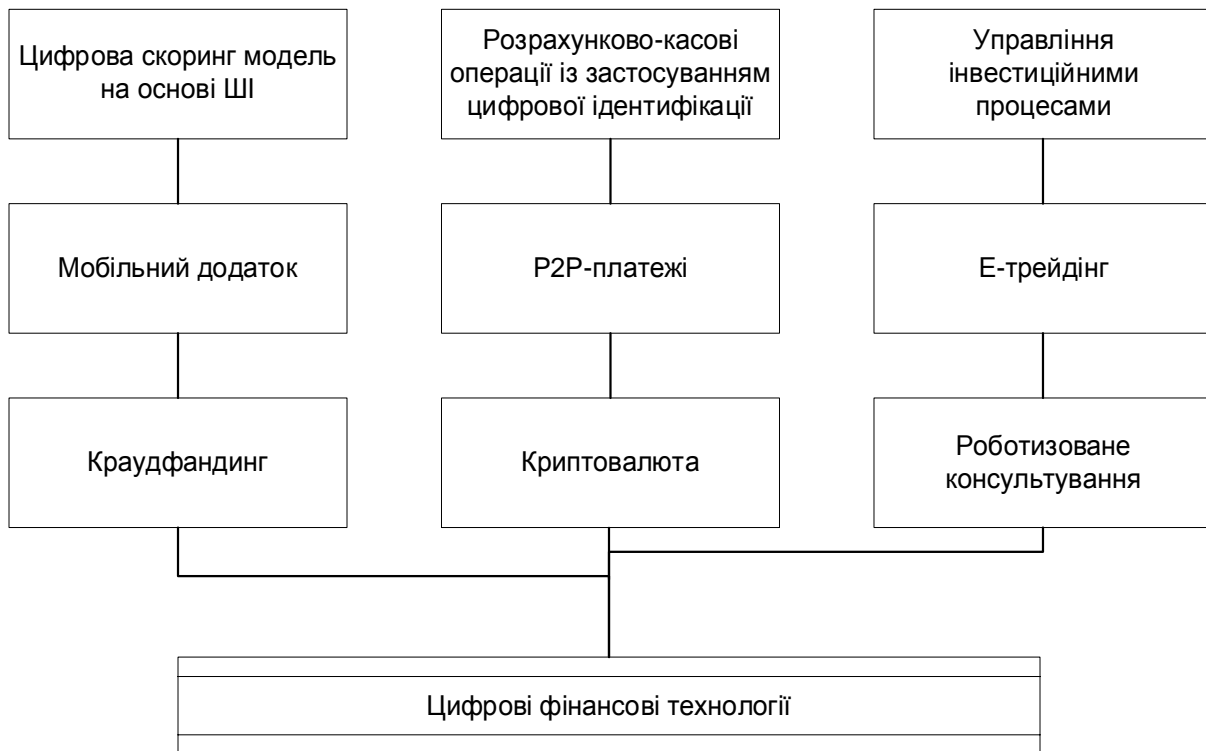


**Рис. 1. Переваги і недоліки цифровізації онлайн-додатків як базової складової інфраструктури кредитних установ**

*Джерело: згруповано авторами на основі [1; 5].*

Як бачимо, ні до переваг, ні до недоліків, ми не відносили наявність ритейл-точок обслуговування, які ще залишаються як 30 % робочим інструментом кредитних установ, але їхній відсоток постійно скорочується, оскільки заміщується аналогічними можливостями в цифровому онлайн-банкінгу [7]. Відповідно до переваг і недоліків формування цифровізаційної основи інфраструктурного розвитку ринку фінансових послуг можемо представити та класифікувати перелік фінтех продуктів і послуг, що є обов'язковим атрибутом успішної діяльності кредитних установ (рис. 2).

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**



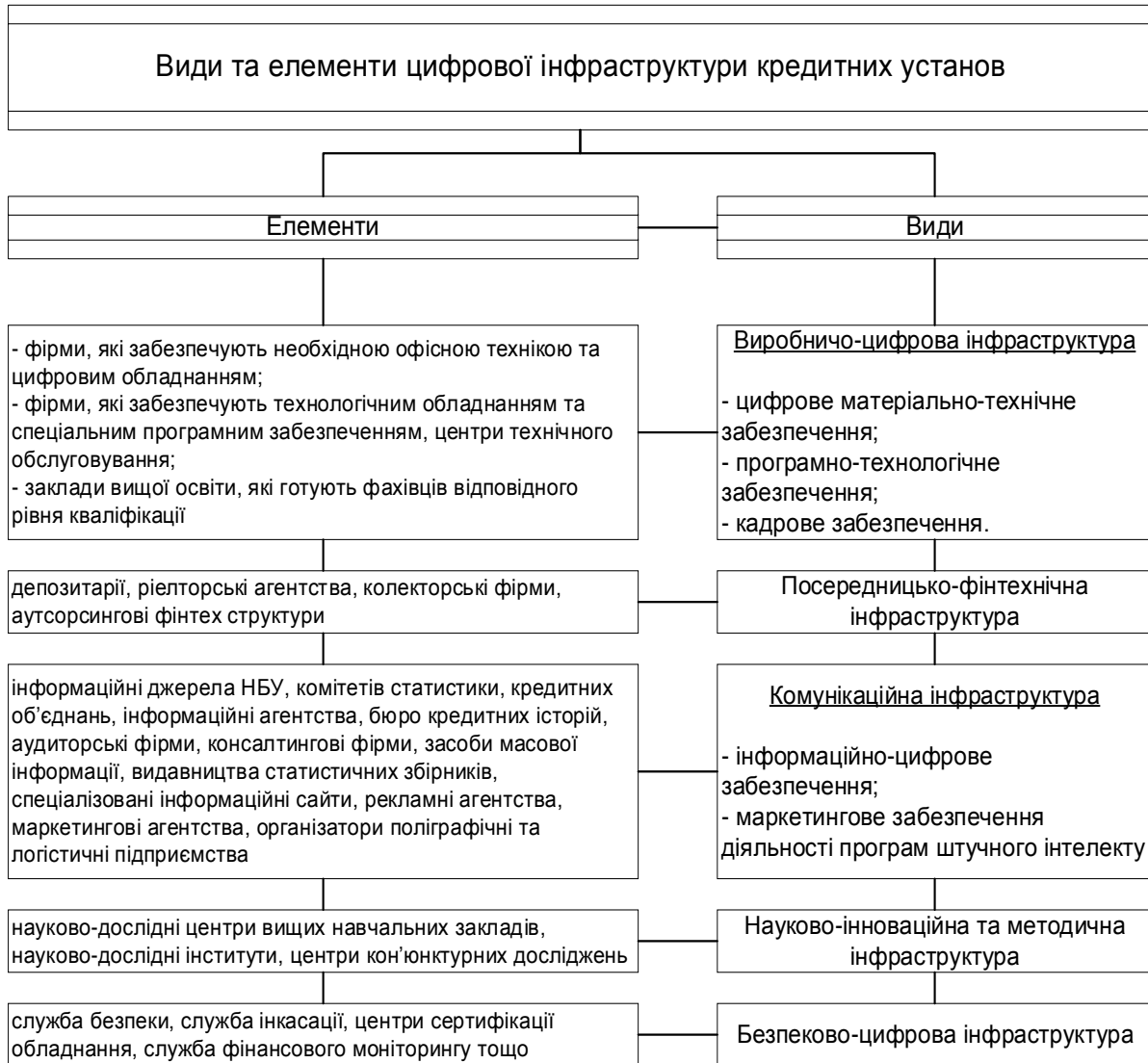
**Рис. 2. Перелік цифрових фінтех-продуктів і послуг, що використовуються кредитними установами на ринку фінансових послуг**

*Джерело: згруповано авторами на основі [9; 16].*

Як бачимо з рис. 2, фінансово-цифрові технології розвиваються швидкими темпами й багато з них уже представлені на ринку фінансових послуг України. Інфраструктурне забезпечення таких процесів є одним із найбільш швидкозростаючих у світовому фінансовому просторі. Про підвищення залученості користувачів до використання нових цифрових фінансових технологій свідчить зростання рівня проникнення цих послуг, на початку 2019 року середній рівень проникнення становив – 21 %, а у 2023 році – 78 % [27].

У свою чергу, таке збільшення обумовлене коронавірусною пандемією та повномасштабними військовими діями на території держави. На основі досліджених даних, представимо види та елементи інфраструктури кредитних установ, що формуються в умовах впровадження цифровізації ринку фінансових послуг (рис. 3).

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**



**Рис. 3. Види та елементи цифрової інфраструктури кредитних установ**

*Джерело: згруповано авторами на основі [10; 11; 14; 20; 21; 23; 26; 28].*

Як видно з рис. 3, розгалужена система інфраструктурного розвитку кредитних установ є закритою системою взаємопов'язаних елементів і слугує допоміжною ланкою, з усіма необхідними умовами для ефективної діяльності кредитних установ та спонукає їх до цифровізації всіх наявних у роботі фінансових процесів та операцій. Цифрові технології впроваджені в розвиток інфраструктури кредитних установ поділяються на декілька типів, розглянемо їх детальніше в табл. 1. Їх

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

перелік є скороченим, оскільки в Україні, багато кредитних установ, не використовують весь наявний функціонал цифрових фінансових технологій через їхню більшу вартість як в обслуговуванні, так і в придбанні. Переважно цей функціонал впроваджується пакетами з розширеною або стандартною підтримкою і забезпечений довгостроковими патчами безпеки та програмами навчання персоналу [8].

Таблиця 1

**Впровадження цифрових технологій в інфраструктуру кредитних установ**

Назва	Характеристика
Необанкінг	Фінансово-кредитна установа NextGen-покоління, представлена Digital-установами, що не мають Retail&POS точок та Figital-установами, що мають для зручності обслуговування як відділення, так і аналогічний їм онлайн-додаток. Відрізняються від класичних кредитних установ своєю швидкістю роботи та прямим зв'язком зі споживачами
Штучний фінансовий інтелект	Виступає як допоміжний інструмент підвищення якості надання сервісних і супутніх послуг на фінансовому ринку, інтегрується як чат-бот, голосовий та віртуальний помічник для допомоги здійснення фінансових або сервісних операцій. З 2022 року є беззаперечним атрибутом усіх великих представників кредитних установ
Фінансово-інноваційні екосистеми	Задовольняють потреби всіх учасників ринку фінансових послуг, є інвестиційно привабливими та прибутковими, технологічно захищені, забезпечують синергію між усіма кредитними установами, інтегровані в глобальну фінансову екосистему України
Відкрита всеукраїнська об'єднана мережа онлайн-банкінгу	Інноваційна цифрова мережа повинна запрацювати із 2025 року, закріплена на законодавчому рівні Законом України «Про платіжні послуги», що значно розширить можливості кредитних установ, сприятиме впровадженню новітніх цифрових фінансових технологій та відкриє додатковий канал для продажу за допомогою моніторингу операцій штучним інтелектом і дасть можливість скоротити витрати на утримання розгалуженої фронт-системи

*Джерело: структуровано автором на основі [3; 15; 22].*

Із табл. 1 бачимо, що активне впровадження цифрових технологій в інфраструктуру кредитних установ позитивно відображається на прибутковості, економить витрати на персонал, який залучений до обслуговування таких програм або мобільних додатків. При цьому ос-

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

новним атрибутом розвитку інфраструктури кредитних установ є імплементація етапів процесу цифровізації кредитними установами на ринку фінансових послуг (рис. 4) [2; 6]. Ці етапи формують перелік обов'язкових складових успішності інфраструктурного розвитку кредитних установ на ринку фінансових послуг, а саме: інтернет-банкінг, сервіс онлайн-платежів, сервіс мобільних платежів, сервіс грошових переказів із картки на картку, сервіс купівлі квитків на транспорт в інтернеті, фінансовий чат-бот та сервіс із приймання платежів для інтернет-магазинів.



**Рис. 4. Етапи імплементації цифровізації кредитними установами на ринку фінансових послуг**

*Джерело: згруповано автором на основі [4; 17].*



---

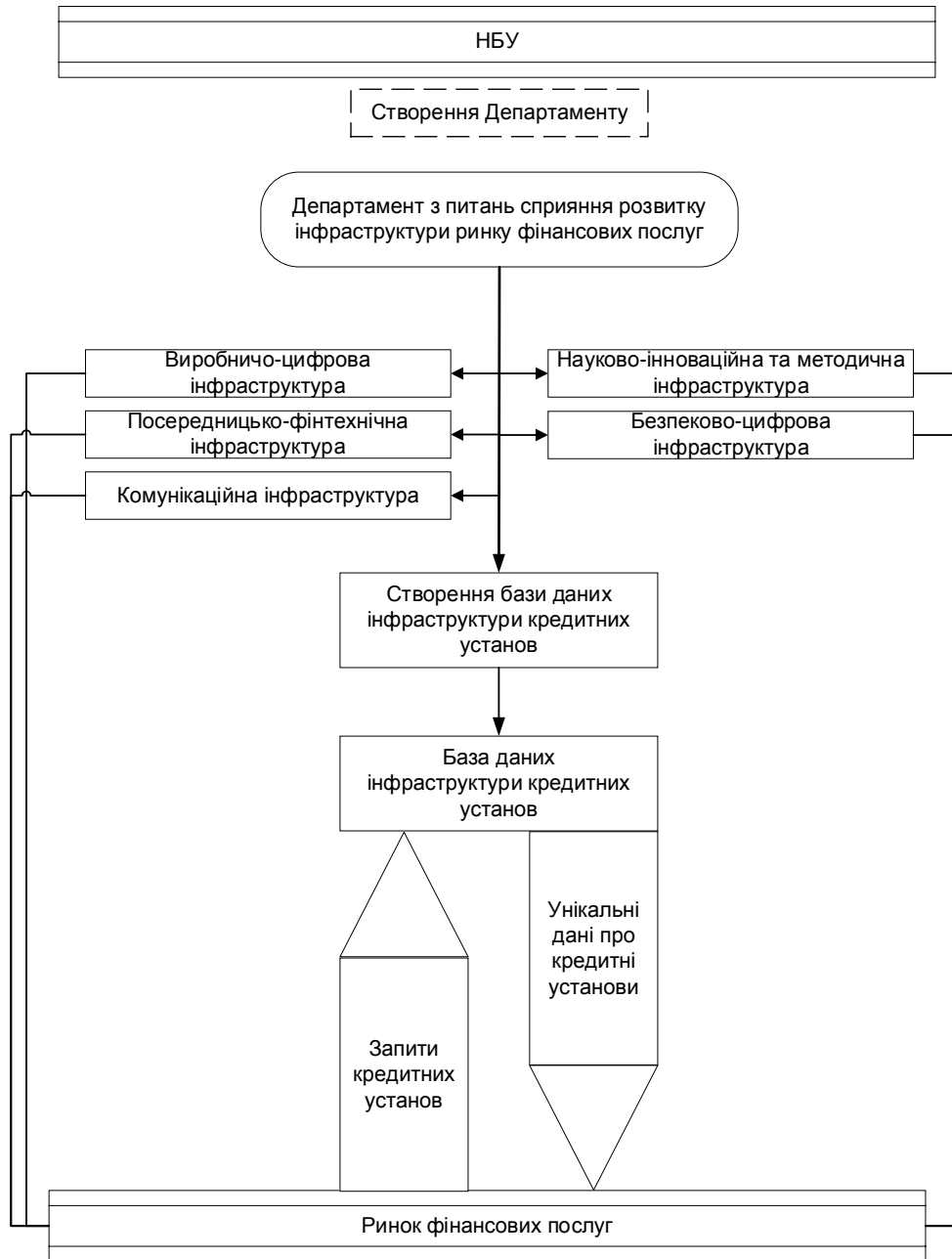
**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

---

Рисунок 4 показує нам важливість етапів імплементації цифровізації кредитними установами на ринку фінансових послуг, оскільки вони є складовими інфраструктури ринку фінансових послуг і відображають найвищу взаємодію між людиною (споживачем) і машинним програмуванням (штучним інтелектом), основна ідея якого, це зробити користування віддаленими цифровими фінансовими додатками максимально зручним у будь-який час доби [18]. Без цього переліку інноваційних продуктів, жодна фінансово-кредитна установа в Україні, не може успішно бути інтегрована в інфраструктуру ринку фінансових послуг [19]. Таким чином, можемо стверджувати, що розвиток інфраструктури кредитних установ в умовах цифровізації ринку фінансових послуг базується на механізмі взаємодії між усіма учасниками, що забезпечують створення інноваційного фінансового продукту та представниками органів державної влади, які законодавчо врегульовують усі наявні операційні моменти, що виникають кожен раз, коли новий продукт або послуга потрапляє на ринок фінансових послуг (рис. 5).

Як бачимо із рис. 5, відповідний механізм взаємодії всіх учасників ринку фінансових послуг запропоновано з урахуванням створення Департаменту з питань сприяння розвитку інфраструктури ринку фінансових послуг. Механізм є дієвим засобом, що виступає за розвиток інфраструктури ринку фінансових послуг і дає можливість вводити цифровізаційні процеси для удосконалення роботи кожного з елементів. При цьому кредитні установи напряму можуть комунікувати із відповідним департаментом і отримувати додаткові роз'яснення щодо інфраструктурного розвитку та впровадження цифрових інновацій [25]. Можемо констатувати, що вплив цифровізації на розвиток інфраструктури кредитних установ ринку фінансових послуг – значний, оскільки забезпечує інтенсивне зростання кількості фінансових операцій, розвиває матеріальні й нематеріальні активи кредитних установ і дає можливість розширюватися, відкривати нові відділи або відділення, що своєю чергою створює нові робочі місця і забезпечує стабільний розвиток економіки держави.

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**



**Рис. 5. Механізм взаємодії учасників ринку фінансових послуг**  
*Джерело: згруповано автором на основі [2; 13; 24].*

**Висновки і пропозиції.** Інфраструктурне забезпечення кредитних установ є пріоритетним завданням в умовах цифровізації економіки. Подальший розвиток інфраструктури фінансового ринку неможливо уявити без впровадження «цифрових» бізнес-моделей у генеральній

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

стратегії кредитних установ, що, безумовно, дасть можливість збільшувати прибуток і нарощувати базу даних своїх споживачів. Такі кроки для держави відкривають додаткові можливості фінансування соціальних проєктів та відкриття нових видів спеціальностей для навчання персоналу у закладах вищої освіти. Інфраструктурна трансформація повинна відбуватися в декілька кроків, щоб не збивати налагоджений процес роботи кредитних установ і включає в себе digital-banking, figital-banking і bank-2-bank-платформу. Така послідовність гарантує ефективний розподіл учасників на ринку фінансових послуг і дає можливість кредитній установі самостійно вирішувати, яким із трьох шляхів трансформації інфраструктури вони хочуть йти. Загалом, саме інвестиції в цифрові технології на фінансовому ринку є найпривабливішими для іноземних інвесторів, оскільки створюють стабільне бізнес-середовище для подальшого інфраструктурного розвитку і є прогресивним внеском у цифрове економічне майбутнє країни.

**Список використаних джерел**

1. Азаренкова Г. М. Фінансові інновації: напрямки застосування та досвід впровадження / Г. М. Азаренкова // Вісник Української академії банківської справи. – 2015. – № 2 (19). – С. 28-32.
2. Вовк В. Формування кредитного механізму в умовах трансформаційних процесів: системні аспекти / В. Вовк, І. Садчикова, В. Садчиков // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2023. – № 4(32). – С. 245–254. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2022-4\(32\)-245-254](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2022-4(32)-245-254).
3. Волосович С. В. Домінанти технологічних інновацій у фінансовій сфері / С. В. Волосович // Економічний вісник університету. – 2017. – Вип. 33(1). – С. 15–22.
4. Гриджук Д. М. Розвиток систем управління ефективності банківської діяльності / Д. М. Гриджук // Інтер наука. – 2018. – № 3. – С. 10.
5. Гриценко О. А. Цифрова економіка: сучасні виклики для економістів та правознавців / О. А. Гриценко // Економічна теорія та право. – 2018. – № 2 (33). – С. 77–90.
6. Гулей А. І. Цифрова трансформація вітчизняного банківського середовища в умовах розвитку фінтех-екосистеми / А.І. Гулей, С.А. Гулей // Український журнал прикладної економіки. – 2019. – Том 4, № 1. – С. 6–15.
7. Гусєва О. Ю. Діджиталізація – як інструмент удосконалення бізнес-процесів, їх оптимізація / О. Ю. Гусєва, С. В. Легомінова // Економіка. Менеджмент. Бізнес. – 2018. – Вип. 1. – С. 33–39.
8. Дибя М.І., Осадчий Є.С. Фінансові інноваційні інструменти у банківській системі / Дибя М.І., Осадчий Є.С. // Стратегія економічного розвитку України. – 2018. – № 42. – С. 99-109.

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

9. Домінова І. В. Форми електронного банкінгу: еволюція, переваги та недоліки / І. В. Домінова // Облік і фінанси. – 2016. – № 2. – С. 104–109.
10. Дубина М. В. Кредитна інфраструктура: особливості визначення сутності категорії / М. В. Дубина, В. Ю. Прокопенко // Науковий вісник Ужгородського університету. Серія «Економіка». – 2015. – Вип. 1(45), Т. 1. – С. 209-212.
11. Дубина М. В. Сутність та система інфраструктури кредитного ринку України / М. В. Дубина, О. В. Шишкіна // Наукові записи Інститут законодавства Верховної Ради України. – 2017. – № 4. – С. 80-86.
12. Дульська І. В. Цифрові технології як каталізатор економічного зростання / І. В. Дульська // Економіка і прогнозування. – 2015. – № 2. – С. 119–133.
13. Калашнікова Т. В. Розвиток ринку фінансових технологій в Україні як фактор сприяння фінансовій інклюзивності / Т. В. Калашнікова, С. А. Самохіна // Вісник ХНАУ ім. В. В. Докучаєва. – 2018. – № 3. Серія Економічні науки. – С. 201–210.
14. Карчева Г. Т. Теоретичні та практичні аспекти управління ризиками електронного банкінгу / Г. Т. Карчева // Науковий вісник Полісся. – 2015. – № 2 (2). – С. 121-126.
15. Карчева Г. Т. Цифрова економіка та її вплив на розвиток національної та міжнародної економіки / Г. Т. Карчева, Д. В. Огородня, В. А. Опенько // Фінансовий простір. – 2017. – № 3 (27). – С. 13-21.
16. Коваленко В. В. Розвиток FinTech: загрози та перспективи для банків України / В. В. Коваленко // Приазовський економічний вісник. – 2018. – № 4(09). – С. 127–133.
17. Корнівська В. О. Цифровий банкінг: ризики фінансової діджиталізації / В. О. Корнівська // Проблеми економіки. – 2017. – № 3. – С. 254-261.
18. Матвейчук Л. О. Цифрова економіка: теоретичні аспекти / Л. О. Матвейчук // Вісник Запорізького національного університету. – 2018. – № 4 (40). – С. 116–127.
19. Міщенко В. І. Маркетинг цифрових інновацій на ринку банківських послуг / В. І. Міщенко, С. В. Міщенко // Фінансовий простір. – 2018. – № 1(29). – С. 75-79.
20. Павленко Л. І. Фінансові технології: розвиток і регулювання / Л. І. Павленко // Економіка і суспільство. – 2017. – № 13. – С. 1193–1200.
21. Садчикова І. Концептуальні положення обґрунтування сутності категорії «інфраструктура» / І. Садчикова // Проблеми і перспективи економіки та управління. – 2021. – № 4(24). – С. 155–169. DOI: [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2020-4\(24\)-155-169](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2020-4(24)-155-169).
22. Садчикова І. Теоретичні засади обґрунтування сутності поняття «кредитний ринок» / І. Садчикова // Науковий вісник Полісся. – 2022. – № 2 (23). – С. 105–121. DOI: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2021-2\(23\)-105-121](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2021-2(23)-105-121).
23. Садчикова І. В. Сутність, особливості та функції інфраструктури кредитного ринку / І. В. Садчикова, В. С. Садчиков // Розвиток ринку фінансових послуг в умовах становлення цифрової економіки : колективна монографія / за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. М. В. Дубини. – Чернігів : НУ «Чернігівська політехніка», 2022. – С. 77-125.

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

24. Стецько М. В. Фінансовий ринок України у контексті глобальної конкурентоспроможності / М. В. Стецько // Економічний аналіз. – 2016. – Т. 25, № 1. – С. 158–168.

25. Федик М. В. Інфраструктурне забезпечення розвитку банківської системи / М. В. Федик // Формування ринкових відносин в Україні. – 2010. – № 12. – С. 187–193.

26. Шевченко О. М. Розвиток фінансових технологій в умовах цифровізації економіки України [Електронний ресурс] / О. М. Шевченко, Л. В. Рудич // Ефективна економіка. – 2020. – № 7. – Режим доступу: [http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/7\\_2020/63.pdf](http://www.economy.nauka.com.ua/pdf/7_2020/63.pdf).

27. Шелудько С. А. Вплив цифровізації на банківський бізнес в Україні. Приазовський економічний вісник / С. А. Шелудько, П. П. Браткевич. – Запоріжжя, 2019. – Вип. 5 (16). – С. 334–339.

28. Dubyna M. The scientific approach to the identification of the essence of the category «infrastructure» / M. Dubyna // Problems and prospects of economics and management. – 2015. – № 1(1). – Pp. 31-36.

**References**

1. Azarenkova, H.M. (2015). Finansovi innovatsii: napriamky zastosuvannya ta dosvid vprovadzhennia [Financial innovations: directions of application and implementation experience]. *Visnyk Ukrainської akademii bankivskoi spravy – Bulletin of the Ukrainian Academy of Banking*, (2(19)), 28-32.

2. Vovk, V., Sadchykova, I., Sadchykov, V. (2023). Formuvannia kredytnoho mekhanizmu v umovakh transformatsiinykh protsesiv: systemni aspekty [Formation of the credit mechanism in the conditions of transformational processes: systemic aspects]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia – Problems and prospects of economics and management*, (4(32)), 245–254. [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2022-4\(32\)-245-254](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2022-4(32)-245-254).

3. Volosovych, S.V. (2017). Dominanty tekhnolohichnykh innovatsii u finansovii sferi [Dominants of technological innovations in the financial sphere]. *Ekonomichnyi visnyk universytetu – Economic Bulletin of the University*, 33(1), 15–22.

4. Hrydzhuk, D.M. (2018). Rozvytok system upravlinnia efektyvnosti bankivskoi diialnosti [Development of management systems for the effectiveness of banking activity]. *Inter nauka*, (3), 10.

5. Hrytsenko, O. A. (2018). Tsyfrova ekonomika: suchasni vyklyky dlia ekonomistiv ta pravoznavtsiv [Digital economy: modern challenges for economists and legal scholars]. *Ekonomichna teoriia ta pravo – Economic theory and law*, (2(33)), 77–90.

6. Hulei, A.I., Hulei, S.A. (2019). Tsyfrova transformatsiia vitchyznianoho bankivskoho seredovyscha v umovakh rozvytku fintekh-ekosystemy [Digital transformation of the domestic banking environment in the conditions of development of the fintech ecosystem]. *Ukrainskyi zhurnal prykladnoi ekonomiky – Ukrainian Journal of Applied Economics*, 4(1), 6–15.

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

7. Husieva, O.Yu., Lehominova, S.V. (2018). Didzhitalizatsiia – yak instrument udoskona-lennia biznes-protsesiv, yikh optymizatsiia [Digitization – as a tool for improving business processes, their optimization]. *Ekonomika. Menedzhment. Biznes – Economics. Management. Business*, 1, 33–39.

8. Dyba, M.I., Osadchyi, Ye.S. (2018). Finansovi innovatsiini instrumenty u bankivskii systemi [Financial innovative tools in the banking system]. *Stratehiia ekonomichnoho rozvytku Ukrainy – Strategy of economic development of Ukraine*, (42), 99-109.

9. Dominova, I.V. (2016). Formy elektronnoho bankinhu: evoliutsiia, perevahy ta nedoliky [Forms of electronic banking: evolution, advantages and disadvantages]. *Oblik i finansy – Accounting and finance*, (2), 104–109.

10. Dubyna, M.V., Prokopenko, V.Yu. (2015). Kredytna infrastruktura: osoblyvosti vyznachennia sutnosti katehorii [Credit infrastructure: peculiarities of determining the essence of the category]. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho universytetu. Seriia «Ekonomika» – Scientific Bulletin of the Uzhhorod University. "Economy" series*, 1(45)(1), 209-212.

11. Dubyna, M.V., Shyshkina, O.V. (2017). Sutnist ta systema infrastruktury kredytnoho rynku Ukrainy [The essence and system of the infrastructure of the credit market of Ukraine]. *Naukovi zapysy Instytut zakonodavstva Verkhovnoi Rady Ukrainy – Scientific records of the Institute of Legislation of the Verkhovna Rada of Ukraine*, (4), 80-86.

12. Dul'ska, I.V. (2015). Tsyfrovi tekhnolohii yak katalizator ekonomichnoho zrostannia [Digital technologies as a catalyst for economic growth]. *Ekonomika i prohnozuvannia – Economics and forecasting*, (2), 119–133.

13. Kalashnikova, T.V., Samokhina, S.A. (2018). Rozvytok rynku finansovykh tekhnolohii v Ukraini yak faktor sprianiattia finansovii inkluzyvnosti [The development of the market of financial technologies in Ukraine as a factor in promoting financial inclusion]. *Visnyk KhNAU im. V.V. Dokuchaieva. Seriia Ekonomichni nauky – Bulletin of KhNAU named after V.V. Dokuchaeva. Economic Sciences Series*, (3), 201–210.

14. Karcheva, H.T. (2015). Teoretychni ta praktychni aspekty upravlinnia ryzykamy elektronnoho bankinhu [Theoretical and practical aspects of electronic banking risk management]. *Naukovyi visnyk Polissia – Scientific bulletin of Polissya*, (2(2)), 121-126.

15. Karcheva, H.T., Ohorodnia, D.V., Openko, V. A. (2017). Tsyfrova ekonomika ta yii vplyv na rozvytok natsionalnoi ta mizhnarodnoi ekonomiky [Digital economy and its influence on the development of the national and international economy]. *Finansovyi prostir – Financial space*, (3(27)), 13-21.

16. Kovalenko, V.V. (2018). Rozvytok FinTech: zahrozy ta perspektyvy dlia bankiv Ukrainy [Development of FinTech: threats and prospects for banks of Ukraine]. *Pryazovskyi ekonomichnyi visnyk – Pryazovsky Economic Bulletin*, (4(09)), 127–133.

17. Kornivska, V. O. (2017). Tsyfrovyi bankinh: ryzyky finansovoi didzhitalizatsii [Digital banking: risks of financial digitalization]. *Problemy ekonomiky – Problems of economics*, (3), 254-261.

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

18. Matveichuk, L.O. (2018). Tsyfrova ekonomika: teoretychni aspekty [Digital economy: theoretical aspects]. *Visnyk Zaporizkoho natsionalnoho universytetu – Bulletin of the Zaporizhzhya National University*, 4(40), 116–127.

19. Mishchenko, V.I., Mishchenko, S.V. (2018). Marketynh tsyfrovyykh innovatsii na rynku bankivskykh posluh [Marketing of digital innovations in the market of banking services]. *Finansoyi prostir – Financial space*, (1(29)), 75-79.

20. Pavlenko, L.I. (2017). Finansovi tekhnolohii: rozvytok i rehulivannia [Financial technologies: development and regulation]. *Ekonomika i suspilstvo – Economy and society*, (13), 1193–1200.

21. Sadchykova, I. (2021). Kontseptualni polozhennia obgruntuvannia sutnosti katehorii «infrastruktura» [Conceptual provisions of substantiation of the essence of the category "infrastructure"]. *Problemy i perspektyvy ekonomiky ta upravlinnia – Problems and perspectives of economics and management*, (4(24)), 155–169. [https://doi.org/10.25140/2411-5215-2020-4\(24\)-155-169](https://doi.org/10.25140/2411-5215-2020-4(24)-155-169).

22. Sadchykova, I. (2022). Teoretychni zasady obgruntuvannia sutnosti poniattia «kredytnyi rynek» [Theoretical principles of substantiating the essence of the concept of "credit market"]. *Naukovyi visnyk Polissia – Scientific Bulletin of Polissya*, (2(23)), 105–121. [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2021-2\(23\)-105-121](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2021-2(23)-105-121).

23. Sadchykova, I.V., Sadchykov, V.S. (2022). Sutnist, osoblyvosti ta funktsii infrastruktury kredytnoho rynku [The essence, features and functions of the infrastructure of the credit market]. In M. V. Dubyna (Ed.), *Rozvytok rynku finansovykh posluh v umovakh stanovlennia tsyfrovoy ekonomiky – The development of the financial services market in the conditions of the formation of the digital economy* (pp. 77-125). NU «Chernihivska politekhnika».

24. Stetsko, M.V. (2016). Finansoyi rynek Ukrainy u konteksti hlobalnoi konkurentospromozhnosti [Financial market of Ukraine in the context of global competitiveness]. *Ekonomichniy analiz – Economic analysis*, 25(1), 158–168.

25. Fedyk, M.V. (2010). Infrastrukturne zabezpechennia rozvytku bankivskoi systemy [Infrastructural support for the development of the banking system]. *Formuvannia rynkovykh vidnosyn v Ukraini – Formation of market relations in Ukraine*, (12), 187–193.

26. Shevchenko, O.M., Rudych, L.V. (2020). Rozvytok finansovykh tekhnolohii v umovakh tsyfrovizatsii ekonomiky Ukrainy [Development of financial technologies in conditions of digitization of the economy of Ukraine]. *Efektivna ekonomika – Effective economy*, (7). [http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/7\\_2020/63.pdf](http://www.economy.nayka.com.ua/pdf/7_2020/63.pdf).

27. Sheludko, S.A., Bratkevych, P.P. (2019). Vplyv tsyfrovizatsii na bankivskiy biznes v Ukraini [The impact of digitization on the banking business in Ukraine]. *Pryazovskyi ekonomichniy visnyk – Pryazovsky Economic Bulletin*, 5(16), 334–339.

28. Dubyna, M. (2015). The scientific approach to the identification of the essence of the category «infrastructure». *Problems and prospects of economics and management*, (1(1)), 31-36.

Отримано 09.03.2024

---

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

---

**UDC 336.773:[004:336.76****JEL Classification: G2****Iryna Sadchykova**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Associate Professor of the Department of Finance, Banking and Insurance  
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)  
**E-mail:** [aspirant\\_chstu@ukr.net](mailto:aspirant_chstu@ukr.net). **ORCID:** <https://orcid.org/0000-0001-5144-1306>

**Liubomyr Krokhmaluk**

post-graduate student of the department of Finance, Banking and Insurance  
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)  
**E-mail:** [klyub@stu.cn.ua](mailto:klyub@stu.cn.ua).  
**ORCID:** <https://orcid.org/my-orcid?orcid=0009-0007-6595-4509>

**Artem Malykhin**

post-graduate student of the department of Finance, Banking and Insurance  
Chernihiv Polytechnic National University (Chernihiv, Ukraine)  
**E-mail:** [malykhinartem01@gmail.com](mailto:malykhinartem01@gmail.com). **ORCID:** <https://orcid.org/0009-0007-4771-0666>

**DEVELOPMENT OF THE INFRASTRUCTURE  
OF CREDIT INSTITUTIONS IN THE CONDITIONS  
OF DIGITALIZATION OF THE FINANCIAL SERVICES MARKET**

**Abstract.** *The article presents the advantages and disadvantages of digitalization of online applications as a basic component of the infrastructure of credit institutions. The list of digital fintech products and services used by credit institutions in the financial services market is graphically shown. The types and elements of the digital infrastructure of credit institutions are listed. The main categories of financial products that require the immediate introduction of digital technologies into the infrastructure of credit institutions have been identified, namely: neobanking, artificial financial intelligence, financial and innovative ecosystems, an open all-Ukrainian unified network of online banking. The main four stages of implementation of digitalization by credit institutions in the market of financial services are analyzed, such as: introduction of digital channels of account management - internet banking, mobile application; the offer of cloud storage of digital products, when registering any digital financial product, all information about the consumer is systematized and sent to a cloud storage with the highest level of data protection; bigdata-interaction, the systematization of received data about the consumer by appropriate software, is possible only with the introduction of new types of business models; introduction of digital artificial intelligence, scoring model with machine learning, which is able not only to create new models of financial interaction, but also to lead the consumer to certain financial decisions based on algorithms for using the application. A graphic diagram of the interaction mechanism of financial services market participants has been created, which simplifies the interaction of all financial market participants and makes it possible to create a new department that will be able to directly adjust the work of credit institutions and improve their infrastructural growth. Structured components of the infrastructural development of credit*



---

**ФІНАНСИ. БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ**

---

*institutions, which include such necessary elements as: software preparation, setting up electronic means of payment (SEP), online support and access cloud systems, and others. The reasons that led to the improvement of interaction between all components of the infrastructural development of credit institutions in the conditions of digitalization of the financial services market are analyzed.*

**Key words:** *infrastructure, credit institution, bank, digitization, financial service, financial market, credit market, financial and credit system, innovation activity.*

*Fig.: 5. Table: 1. References: 28.*

**Бібліографічний опис для цитування:**

Садчикова І. В., Крохмалюк Л. В., Малихін А. Г. Розвиток інфраструктури кредитних установ в умовах цифровізації ринку фінансових послуг. *Науковий вісник Полісся*. 2024. № 1(28). С. 370-386.