Облікова картка ДіР

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0223U003522

Державний реєстраційний номер: 0121U109966

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 19-05-2023

II. Етап виконання ДіР

Номер етапу: 2

Назва етапу: Оптимізація моделей бізнесу державних банків в умовах посилення фінансової безпеки Україні

Початок етапу: 01.2022

Закінчення етапу: 12.2022

Вид звітного документа: Остаточний звіт

III. Відомості про виконавця ДіР

Повне найменування юридичної особи (або ПІБ фізичної особи): Державна навчально-наукова установа "Академія фінансового управління"

Код за ЄДРПОУ: 35531764

Місцезнаходження: вул. Олеся Гончара, буд. 46/48, м. Київ, 01034, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство фінансів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Розмір організації:

Телефон: 380442775115

IV. Відомості про співвиконавців ДіР

V. Відомості про замовника ДіР

Повне найменування юридичної особи (або ПІБ фізичної особи): Міністерство фінансів України

Код за ЄДРПОУ: 00013480

Місцезнаходження: вул. Грушевського, буд. 12/2, м. Київ, 01008, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Кабінет Міністрів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

Розмір організації:

Телефон: 380442065947

VI. Джерела, напрями та обсяги фінансування ДіР

Підстава для проведення ДіР: 34 - договір (замовлення) з центральним органом виконавчої влади, академією наук (головними розпорядниками бюджетних коштів на проведення НДДКР)

Напрям фінансування: 2.2 - прикладні дослідження і розробки

Джерела фінансування

7713 - кошти держбюджету

Код програмної класифікації видатків і кредитування (КПКВК): 3501530

Фактичний обсяг фінансування (тис. грн.): 1651.600

VII. Відомості про ДіР

Назва роботи українською:

Управління державними інвестиціями у банківському секторі України

Назва роботи англійською:

Public investment management in the banking sector of Ukraine

Реферат українською:

Об’єкт дослідження – великі банки з державним капіталом, предметом дослідження є стимулювання сталого економічного зростання через державні банки. Мета роботи – підвищення ефективності управління інвестиціями держави у комерційні банки, розроблення пропозицій щодо посилення стійкості держаних банків до потрясінь ринків, обґрунтування змін у стратегічному плануванні та системі корпоративного управління заради стабільного соціально-економічного розвитку України. Методи дослідження – методи аналізу та синтезу, факторного аналізу та інші види статистичного аналізу, емпіричні дослідження. Результати дослідження та їх новизна – у роботі розглянуто особливості реалізації стратегії державних банкві в умовах воєнного стану та перспективи посилення їх ролі у повоєнній розбудові економіки, стимулювання кредитного ринку і підвищення інвестиційної привабливості державних банків. Надано пропозиції щодо оптимізації операційних витрат у банках з урахуванням світової практики, підготовлені рекомендації щодо оперативного моніторингу діяльності банків.

Реферат англійською:

The object of the study is large banks with state capital, the subject of the study is the stimulation of sustainable economic growth through state banks. The purpose of the work is to improve the efficiency of the management of state investments in commercial banks, to develop proposals to strengthen the resilience of state-owned banks to market shocks, to justify changes in strategic planning and the corporate management system for the sake of stable socio-economic development of Ukraine. Research methods – methods of analysis and synthesis, factor analysis and other types of statistical analysis, empirical research. The results of the research and their novelty - the paper examines the peculiarities of the implementation of the strategy of state-owned banks in the conditions of martial law and the prospects of strengthening their role in the post-war development of the economy, stimulating the credit market and increasing the investment attractiveness of state-owned banks. Proposals have been made to optimize operational costs in banks taking into account global practice, recommendations have been prepared on operational monitoring of banks' activities.

Індекс УДК: 336.71, 336.71:330.22

Коди тематичних рубрик: 06.73.55

Керівники роботи

Власне Прізвище Ім'я По-батькові: Любіч Олександр Олексійович

Науковий ступінь: д. е. н.

Вчене звання: професор

Ідентифікатор ORCID ID:

Додаткова інформація:

VIII. Наукова (науково-технічна) продукція (НТП)

Назва НТП українською: Пропозиції щодо діяльності наглядових рад (діяльності комітетів, системи винагороди директорів) та розкриття інформації державних банків

Назва НТП англійською: Proposals regarding the activities of supervisory boards (activities of committees, directors' remuneration system) and information disclosure of state-owned banks

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Методичні документи, Аналітичні матеріали, Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: Запропоновано застосування матриці кваліфікаційної (бальної) оцінки членів наглядових рад за компонентами освіта, досвід роботи у фінансовій сфері, досвід роботи на вищих керівних посадах, знання мов, наявність професійних сертифікатів. Результати розрахунку балів дали підстави для висновку щодо необхідності критично переглянути «колективну придатність» наглядової ради для виконання покладених на нею функцій, рекомендовано поліпшити загальний рівень професійного досвіду, визначено за недоцільне використовувати віковий ценз для відбору кандидатів. Також запропоновано ввести додатковий критерій прийнятності – наявність професійних стандартів у сфері менеджменту, фінансового обліку. Проведено структурний аналіз розкриття інформації про кваліфікаційний склад та систему винагороди членів наглядових рад у порівнянні з іноземними банками і надані пропозиції.

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

- **Початок етапу:**
- **Закінчення етапу:**

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

- **Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:**
- **Права, що надаються інвестору після завершення роботи:**
- **Наявність бізнес-плану:**
- **Техніко-економічне обгрунтування:**
- **Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:**
- **Очікуваний термін окупності (років):**

Додаткова інформація:

Назва НТП українською: Аналіз реалізації стратегії розвитку державних банків

Назва НТП англійською: Analysis of the implementation of the development strategy of state banks

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати: Аналітичні матеріали, Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: Проаналізовано глобальні тенденції розвитку стандартів корпоративного управління, вивчені регулятивні вимоги до звітності про дотримання стандартів, які розробляють та застосовують комерційні банки. Обґрунтована гіпотеза впливу рівня корпоративного управління на розвиток банківської системи в Україні, доведена ідея перспективності банків з державним капіталом та їх ролі у розвитку економіки.

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу:

Закінчення етапу:

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

Назва НТП українською: Пропозиції щодо програми оптимізації операційних витрат державних банків

Назва НТП англійською: Proposals regarding the program of optimization of operating expenses of state banks

НТП, яку передбачалося створити:

Причини, через які НТП не було створено:

Отримані результати:Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Галузь застосування: 72.20 Дослідження й експериментальні розробки у сфері суспільних наук; 84.11 Державне управління загального характеру; 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності

Реєстраційний номер картки технології:

Опис НТП: За результатами проведеного аналізу автори вважають доцільним сформулювати наступні пропозиції на адресу Міністерства фінансів: 1. Ініціювати через Раду фінансової стабільності зміни до законодавства, підвищення ефективності роботи судів на основі балансу інтересів позичальників і кредиторів, відновити роботу з підготовки закону про фінансовий омбудсмен (раніше передбаченого стратегією НБУ). 2. Вимагати перегляду механізму продажу проблемних кредитів за майна, яке перейшло у власність банків у рахунок непогашення кредитів. 3. Ініціювати через Раду фінансової стабільності підготовку закону про компанію з проблемних активів, або спеціалізованої державної компанії для управління активами державних банків з внесенням змін у регулювання діяльності небанківських фінансових установ та Податковий кодекс, нормативні акти НБУ, виходячи із найбільш прийнятного для України європейського досвіду та за технічної підтримки міжнародних фінансових організацій. 4. Запровадити поглиблений моніторинг якості кредитних портфелів державних банків в частині роботи з проблемними кредитами та інвестиційною нерухомістю. 5. Ініціювати встановлення наглядовими радами державних банків лімітів на максимальні обсяги кредитування галузей економіки та фінансово-промислових груп і корпорацій державного сектору. 6. Критично переглянути плани скорочення проблемних кредитів та інвестиційної нерухомості у балансах державних банків на 2022-2023 роки з урахуванням можливих сценаріїв змін у регулятивній базі та визначення серед пріоритетних заходів продаж активів на державну компанію з управління активами і списання. 7. Вимагати від наглядових рад перегляду методики оцінку кредитних ризиків, схвалення інших внутрішніх нормативних документів, особливо з фінансування проєктів будівництва. Запровадити тригер (частка інвестиційної нерухомості в активах більше 1%), тобто перевищення якого потребує обґрунтування з боку керівництва банків для розгляду наглядовою радою.

Соціально-економічна спрямованість НТП: Інформаційно-аналітичне забезпечення прийняття управлінських рішень

Вплив НТП на довкілля:

Впровадження НТП: Впроваджено

Практична реалізація НТП

Початок етапу:

Закінчення етапу:

Споживачі продукції:

Перспективні ринки:

Характер співробітництва з інвестором

Потрібний обсяг інвестицій, тис. грн.:

Права, що надаються інвестору після завершення роботи:

Наявність бізнес-плану:

Техніко-економічне обгрунтування:

Потенціальний обсяг продажу, тис. грн.:

Очікуваний термін окупності (років):

Додаткова інформація:

IX. Бібліографічний опис

1 Любіч О. О., Дробязко А.О., Олійник Д. І. Оптимізація моделей бізнесу державних банків в умовах посилення вимог до фінансової безпеки у 2022 році. - «Фінанси України», 2022. - № 1. С. 74-89.

2 Дунаєв Б.Б. Фінансовий сектор – джерело сталого фінансування економіки. «Фінанси України». 2022. № 3. С. 108 – 124.

3 Єфименко Т.І., Дунаєв Б.Б., Любіч О.О. Модель регулювання відтворювального процесу економіки. Кібернетика та системний аналіз, 2022. № 5. С. 64 – 78.

4 Бортніков Г. П. Українські банки в умовах воєнного стану .«Наукові праці НДФІ». 2022. № 2.

5 Бортніков Г., Любіч О., Гладких Д. Державні банки в умовах воєнного стану: ключові проблеми та заходи реагування. «Фінанси України». 2022. № 4. С. 67-91.

6 Iefymenko T. I., Dunaev B. B., Lyubich A.A. Model for regulating the reproduction process in the economy. Cybernetics and Systems Analysis, Vol. 58, No. 5, 2022. P. 727 – 739. https:// doi. 10.1007/s10559-022-00506-6.

7 Drobiazko O., Menu D. Analysis of the financial capacity of Central Asian countries in the context of the rupture of trade chains caused by the COVID-19 epidemic. Фінанси України. 2022. № 6. P. 85-111.

X. Заключні відомості

Керівник юридичної особи — Єфименко Тетяна Іванівна
д. е. н., 08.00.08

Перелік осіб-виконавців

Аржевітін Станіслав Михайлович
(д. е. н., 08.00.08)

Бортніков Геннадій Петрович
(к. е. н., 08.00.01)

Бублик Євген Олександрович
(д. е. н., 08.00.08)

Гасанов Сергій Станіславович
(к.е.н., 08.00.08)

Гладких Дмитро Михайлович
(д.е.н., 08.02.03)

Дробязко Анатолій Олександрович
(к. е. н., 08.00.08)

Дунаєв Борис Борисович
(к. т. н.)

Камінська Олена Станіславівна

Кулик Володимир Васильович
(к.е.н.)

Любіч Олександр Олексійович
(д.е.н., 08.00.11)

Відповідальний за підготовку облікових документів — Ухналь Н.М,

Телефон — +38 (044) 277-51-00

Реєстратор

Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності

