

# Облікова картка дисертації

## I. Загальні відомості

**Державний обліковий номер:** 0520U100365

**Особливі позначки:** відкрита

**Дата реєстрації:** 24-07-2020

**Статус:** Захищена

**Реквізити наказу МОН / наказу закладу:**



## II. Відомості про здобувача

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Кришталь Галина Олександрівна

2. Kryshstal Halyna

**Кваліфікація:** к. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Вид дисертації:** доктор наук

**Аспірантура/Докторантура:** так

**Шифр наукової спеціальності:** 08.00.08

**Назва наукової спеціальності:** Гроші, фінанси і кредит

**Галузь / галузі знань:** Не застосовується

**Освітньо-наукова програма зі спеціальності:** Не застосовується

**Дата захисту:** 26-06-2020

**Спеціальність за освітою:** спеціаліст з фінансів

**Місце роботи здобувача:** Приватне акціонерне товариство "Вищий навчальний заклад "Міжрегіональна Академія управління персоналом"

**Код за ЄДРПОУ:** 00127522

**Місцезнаходження:** вул. Фрометівська, 2, м. Київ, Київська обл., 03039, Україна

**Форма власності:**

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

### **III. Відомості про організацію, де відбувся захист**

**Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради):** Д 26.063.01

**Повне найменування юридичної особи:** Приватний вищий навчальний заклад "Європейський університет"

**Код за ЄДРПОУ:** 24366800

**Місцезнаходження:** бульвар Академіка Вернадського, 16 В, м. Київ, Київ, 03115, Україна

**Форма власності:**

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

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

**Повне найменування юридичної особи:** Приватний вищий навчальний заклад "Європейський університет"

**Код за ЄДРПОУ:** 24366800

**Місцезнаходження:** бульвар Академіка Вернадського, 16 В, м. Київ, Київ, 03115, Україна

**Форма власності:**

**Сфера управління:** Міністерство освіти і науки України

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

### **V. Відомості про дисертацію**

**Мова дисертації:**

**Коди тематичних рубрик:** 06.73.55

**Тема дисертації:**

1. ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРУ У ЗАБЕЗПЕЧЕННІ СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ УКРАЇНИ
2. Government control of activity bank to the sector in providing of socio-economic development of Ukraine

**Реферат:**

1. Кришталь Г.О. Державне регулювання діяльності банківського сектору у забезпеченні соціально-економічного розвитку України. – Рукопис. Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. – Приватний вищий навчальний заклад «Європейський університет», Київ, 2020. Дисертація присвячена обґрунтуванню теоретико-методологічних засад та практичних рекомендацій щодо концептуального взаємозв'язку банківського сектору та соціально-економічного розвитку країни в умовах державного регулювання. Досліджено сутність державного регулювання банківського сектору, розкрито фундаментальні основи формування банківської діяльності у забезпеченні соціально-економічної складової розвитку країни та відображено механізм державного регулювання діяльності банківського сектору у забезпеченні соціально-економічного розвитку держави.

Розглянуто синергетичний ефект від державного регулювання банківського сектору та соціально-економічного розвитку країни, досліджено методичні підходи до оцінки ефективності державного регулювання банківського сектору та визначено рейтинг банків за результатами виявлених порушень. Охарактеризовано тенденції соціально-економічного розвитку України, проведено діагностику рівня розвитку банківського сектору та оцінку впливу державного регулювання діяльності банківського сектору на соціально-економічний розвиток держави в частині виявлення потреб соціально-економічного розвитку країни. Оцінено вплив теорії асиметрії інформації у процесі державного регулювання банківського сектору на соціально-економічний розвиток країни, розглянуто зарубіжний досвід державного регулювання банківського сектору та здійснено моделювання соціально-економічного розвитку в контексті державного регулювання банківського сектору країни. Ключові слова: державний регулятор, НБУ, банківський сектор, банківські установи, соціально-економічний розвиток, синергія, держава, забезпечення.

2. Kryshchal G.O. Government control of activity bank to the sector in providing of socio-economic development of Ukraine. – Manuscript. Dissertation on the receipt of scientific degree of doctor of economic sciences after specialty 08.00.08 – money, finance and kredit. – European university in Kyiv, 2020. The dissertation is devoted to the development and substantiation of theoretical and methodological provisions and practical recommendations on the conceptual interrelation of the banking sector and socio-economic development of the country in the conditions of state regulation. Scientific approaches to determining the essence and significance of state regulation of the banking sector through the identification of characteristics are proposed and the following principles are proposed: ensuring the preservation of competition between participants in the banking sector; stimulating the desire of participants in the banking sector to take risks to increase their assets; ensuring transparency of the activities of participants in the banking sector; there should be no increase in compliance costs with state-owned banks, banks of foreign banking groups and banks with private capital, in order to avoid banks withdrawing their operations into the financial sector that are not subject to regulatory control. The methodological basis for the formation of state regulation of the banking sector is substantiated and the mechanism of state regulation of the banking sector is proposed and its component structure, which includes the elements necessary for efficient organization and implementation of the regulatory function of the state, is described. and the banking sector. The links between the banking sector and the problematic components of state regulation have been established: "regulation", "compliance with regulatory norms", "resources" and "risks" and it has been proved that the imperfection of the mechanism of regulation of banking sector activity, most often, causes problems government regulatory measures, resource scarcity, and high risks. The methodological basis of the study of the state regulation of the banking sector is generalized, the concept of socio-economic development of the country in the context of the state regulation of the banking sector activity is developed and it is proved that the activity of banks with public share, banks of foreign banking groups and banks with private capital should be clearly structured depending on the sector with diversification by region, as well as depending on the capital intensity and riskiness of the projects. The modern tendencies of influence of banking sector activity on the socio-economic development of the country are analyzed in order to identify restrictive barriers to interaction at the micro-, meso- and macro-levels and suggest the definition of "synergy of the banking sector with socio-economic" as a mutual influence one whose activities are focused on meeting the needs of the banking sector and socio-economic development at the micro-, meso- and macro- levels, according to their targets. The mechanism of multifactor regulation is proposed to incorporate the element of leveling of negative consequences and obstacles of deepening of concentration of the capital by means of tools of antitrust regulation. Prospective directions of interaction of the banking sector and socio-economic development of the country from the point of view of strengthening and achievement of positive macroeconomic effects are determined and a cluster analysis of the banking sector is offered, which makes it possible to assess the effectiveness of checks by the state regulator. Recommendations on optimization of the current practice of banking sector interaction and socio-economic development have been developed, including the participation of the state regulator in this process and, based on the general content of the methodology, the functions of the methodology of the state regulation of banking sector activity, specifics of the study to achieve the synergy of the banking sector -economic development of the country,

obtaining comprehensive information about the processes and phenomena related to synergy, as well as about some of the significant participants in the banking sector are subjects of socio-economic development. It is proposed to incorporate an element of leveling the negative consequences and obstacles of deepening the concentration of capital into the mechanism of multifactor regulation with the help of antitrust regulation tools. The incorporation of this element will reduce the negative impact of the monopoly position of corporations on the development of private initiative, quality and availability of banking and financial services, increase competition and help increase the competitiveness of domestic products and others. Keywords: state regulator, NBU, banking sector, banking institutions, socio-economic development, synergy, state, security.

**Державний реєстраційний номер ДіР:**

**Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки:**

**Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності:**

**Підсумки дослідження:**

**Публікації:**

**Наукова (науково-технічна) продукція:**

**Соціально-економічна спрямованість:**

**Охоронні документи на ОПІВ:**

**Впровадження результатів дисертації:**

**Зв'язок з науковими темами:**

## **VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Новикова Іннола Вікторівна
2. Novykova Innola V

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.04

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Новикова Іннола Вікторівна
2. Novykova Innola V

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.04

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

## **VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів**

### **Офіційні опоненти**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Алексеенко Людмила Михайлівна

2. Alekseienko Liudmyla M.

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Чмутова Ірина Миколаївна

2. Chmutova Iryna

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Коваленко Юлія Михайлівна

2. Kovalenko Yuliia M.

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Рецензенти**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Прокопенко Наталія Семенівна

2. Prokopenko Nataliia S.

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Гривківська Оксана Василівна

2. Gryvkivska Oksana V

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Кузьмак Олена Миколаївна

2. Kuzmak Olena M

**Кваліфікація:** д. е. н., 08.00.08

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Додаткова інформація:**

**Повне найменування юридичної особи:**

**Код за ЄДРПОУ:**

**Місцезнаходження:**

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

## **VIII. Заключні відомості**

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

Прокопенко Наталія Семенівна

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

Прокопенко Наталія Семенівна

**Відповідальний за підготовку  
облікових документів**

**Реєстратор**

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



Юрченко Т.А.