Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0821U101686

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 06-06-2021

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Стадній чук Роман Васильович

2. Stadniychuk Roman V.

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 072

Назва наукової спеціальності: Управління та адміністрування. Фінанси, банківська справа та страхування

Галузь / галузі знань:

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Не застосовується

Дата захисту: 02-06-2021

Спеціальність за освітою: Правознавство

Місце роботи здобувача: АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "НЕМЕСІДА"

Код за ЄДРПОУ: 38201952

Місцезнаходження: вулиця Саперне Поле, буд. 12, офіс 1007, м. Київ, 01042, Україна

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): ДФ 26.883.009

Повне найменування юридичної особи: Університет банківської справи

Код за ЄДРПОУ: 34716922

Місцезнаходження: вул. Січових Стрільців, 11, м. Львів, Львівська обл., 79007, 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: Університет банківської справи

Код за ЄДРПОУ: 34716922

Місцезнаходження: вул. Січових Стрільців, 11, м. Львів, Львівська обл., 79007, 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 в системі фінансового оздоровлення банків в Україні

2. State regulation in the system of banks' financial recovery in Ukraine

Реферат/анотація:

1. У дисертації проведено теоретичне узагальнення і запропоновано вирішення актуального наукового завдання, що полягає в обґрунтуванні теоретико-методологічних положень, розробленні методичних підходів та практичних рекомендацій щодо удосконалення державного регулювання фінансового оздоровлення банків в Україні. У роботі розвинено категорійно-понятійний апарат теорії фінансового оздоровлення, зокрема, за процесним підходом запропоновано тлумачити термін «фінансове оздоровлення банку» у вузькому та широкому розуміннях, акцентуючи увагу на тому, що його головною метою є досягнення довготривалої фінансової стабільності, адекватності капіталу та прибутковості банківської установи. Розвинені наукові підходи до систематизації сутнісних ознак фінансового оздоровлення банку та його характеристик за такими критеріями: змістом, формою прояву, економіко-правовим процесом, перспективною спрямованістю, зумовлюючими чинниками, джерелами фінансування. Як методичну основу фінансового оздоровлення банку визначено стратегічний підхід, виокремивши захисну та наступальну стратегії та обґрунтувавши особливості їх застосування у розрізі етапів життєвого циклу функціонування

банку. Набула подальшого розвитку типологія видів фінансового оздоровлення банків, які запропоновано класифікувати у розрізі профілактичного; фінансового оздоровлення в умовах внутрішньо корпоративної кризи банку та посткризового. Сформовано теоретичну модель системи фінансового оздоровлення банків, головним пріоритетом функціонування якої є забезпечення їх фінансової стабільності. У рамках запропонованої системи обґрунтовано її суб'єктно-об'єктне середовище; функції (перерозподільна, попереджувальна, планувальна, стимулююча, соціальна, контрольна та стабілізаційна) та принципи її функціонування на мікро- та макрорівнях, а також представлено зміст підсистем системи фінансового оздоровлення банків. Набули подальшого розвитку обґрунтування змісту та структурування методичного інструментарію фінансового оздоровлення банків шляхом виокремлення зовнішніх та внутрішніх інструментів у розрізі фінансових, операційних, структурних, маркетингових та аналітичних їх різновидів. Розвинені наукові положення щодо методології державного регулювання в системі фінансового оздоровлення банків, а саме, окреслено визначальні риси об'єктів системи фінансового оздоровлення та детермінанти операційних векторів державного регулювання в системі фінансового оздоровлення, розглядаючи їх у розрізі мікро- та макропруденційних аспектів, а також виокремлених фаз циклів економічної активності («економічний бум», «економічний спад», «економічна/фінансова криза», «економічне пожвавлення» та «економічне зростання»). У роботі проведено угрупування інструментів державного регулювання фінансового оздоровлення банків у розрізі монетарних (економічні) та немонетарних (індикативні, адміністративні, організаційно-управлінські та нормативно-законодавчі) методів; визначено принципи державного регулювання задля ефективного та результативного фінансового оздоровлення банків. Також набули подальшого розвитку теоретичні положення щодо інституціонального середовища державного регулювання в системі фінансового оздоровлення банків у розрізі інституцій прямого та опосередкованого впливу у рамках здійснення заходів з профілактичного, кризового та посткризового фінансового оздоровлення. Проведено комплексну оцінку особливостей вітчизняної практики державного регулювання в системі фінансового оздоровлення банків України, яка дозволила, з одного боку, констатувати суттєве удосконалення інституційного забезпечення функціонування цієї системи, починаючи з 2015 року та об'єктивне підвищення рівня фінансової стабільності банків України. Водночас, з іншого боку, з'ясовано, що наразі функціонал інституту фінансового оздоровлення банків більшою мірою направлений на мінімізацію фінансових втрат кредиторів та вкладників, а також фінансових витрат держави внаслідок виведення банківської установи з ринку. Оцінка сучасної трансформації вітчизняної системи фінансового оздоровлення у розрізі монетарних та немонетарних методів державного регулювання дозволила поглибити причинно-наслідкові зв'язки між змінами, які відбулися у інституційному забезпеченні її функціонування, та рівнем фінансової стабільності банківського сектору як головного пріоритету цієї системи. Особлива увага у дисертаційній роботі присвячена дослідженню впливу монетарних інструментів на ефективність заходів із фінансового оздоровлення банків. Як найбільш важливий вектор монетарних методів державного регулювання у рамках попередження фінансової крихкості вітчизняних банків визначено необхідність сприяння відновленню кредитування економіки. Ключові слова: банк, банківський сектор, державне регулювання, фінансове оздоровлення банків, система фінансового оздоровлення банків, монетарні методи державне регулювання, немонетарні методи державне регулювання.

2. The dissertation presents the solution of an important scientific and practical task to substantiate theoretical and methodological statements, to develop methodical approaches and practical recommendations for improving the state regulation of financial recovery of banks in Ukraine. The paper develops the categorical-conceptual apparatus of the theory of financial recovery. In particular, it is proposed to interpret the term "financial recovery of a bank" in a narrow and broad sense under the process approach, emphasizing that its main goal is to achieve long-term financial stability, capital adequacy and profitability. It is developed the scientific approaches to systematization of essential features of financial recovery of the bank and its characteristics according to the following criteria: content, form of manifestation, economic and legal process, perspective orientation, determining factors, sources of financing. As a methodological basis for the financial recovery of the bank it is

identified a strategic approach, highlighting the defensive and offensive strategies and justifying the features of their application in terms of stages of the life cycle of the bank. The typology of financial recovery of banks are proposed to be classified in to three groups: preventive; financial recovery in the context of the bank's internal corporate crisis and post-crisis. A theoretical model of the system of financial recovery of banks has been formed, the main priority of which is to ensure their financial stability. Within the framework of the proposed system it is substantiated: its subject-object environment; functions (redistributive, preventive, planning, stimulating, social, controlling and stabilizing); principles of its functioning at the micro and macro levels; the content of the subsystems of banks' financial recovery. Substantiation of the content and structuring of methodological tools for financial recovery of banks by distinguishing external and internal instruments in terms of financial, operational, structural, marketing and analytical varieties have been developed. Scientific provisions on the methodology of state regulation in the system of financial recovery of banks are developed, namely, the defining features of objects of the system of financial recovery and determinants of operational vectors of state regulation in the context of financial recovery are outlined. They are distinguished across the cycles of economic activity as follows: "economic boom", "economic downturn", "economic / financial crisis", "economic recovery" and "economic growth". It is grouped the instruments of state regulation of financial recovery of banks in terms of monetary (economic) and non-monetary (indicative, administrative, organizational, managerial and regulatory) methods. Also it is defined the principles of state regulation for the effective and efficient financial recovery of banks. Theoretical statements on the institutional environment of state regulation in the system of financial recovery of banks in terms of institutions of direct and indirect influence in the implementation of measures for preventive, crisis and post-crisis financial recovery have also been developed. A comprehensive assessment of the peculiarities of domestic practice of state regulation in the system of financial recovery of Ukrainian banks allows, on the one hand, to state a significant improvement of institutional support for this system since 2015 and an objective increase in financial stability of Ukrainian banks. At the same time, on the other hand, it is found that currently the functionality of the institute of financial recovery of banks is largely aimed at minimizing financial losses of creditors and depositors, as well as financial costs of the state due to bank's resolution. It is deepened the causal links between changes in institutional support and the level of financial stability of the banking sector as the main priority of this system due to assessment of the current transformation of the domestic financial recovery system in terms of monetary and non-monetary methods of government regulation. Special attention in the dissertation is devoted to the study of the impact of monetary instruments on the effectiveness of measures for the financial recovery of banks. The need to promote the resumption of economy lending has been identified as the most important vector of monetary methods of state regulation in the framework of preventing the financial fragility of domestic banks. Key words: bank, banking sector, state regulation, financial recovery of banks, system of financial recovery of banks, monetary methods of state regulation, non-monetary methods of state regulation.

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. Вовчак Ольга Дмитрівна

2. Vovchack Olha D.

Кваліфікація: д.е.н., 08.02.03

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. Реверчук Сергій Корнійович

2. Reverchuk Serhii K.

Кваліфікація: д.е.н., 08.01.02, 08.01.03

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. Вовк Вікторія Яківна

2. Vovk Viktoriia Ya.

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. Хуторна Мирослава Емілівна
2. Khutorna Myroslava E.

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. Міщенко Світлана Володимирівна
2. Mishchenko Svitlana 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

VIII. Заключні відомості

Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради	Хмелярчук Марія Ігорівна
Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні	Хмелярчук Марія Ігорівна
Відповідальний за підготовку облікових документів	
Реєстратор	
Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності	Юрченко Т.А.