# Облікова картка дисертації

## I. Загальні відомості

**Державний обліковий номер:** 0820U100303

**Особливі позначки:** відкрита

**Дата реєстрації:** 27-10-2020

**Статус:** Захищена

**Реквізити наказу МОН / наказу закладу:**

## II. Відомості про здобувача

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Дорофеєв Дмитро Анатолійович

2. Dorofeiev Dmytro A.

**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:** 20-10-2020

**Спеціальність за освітою:** Правознавство

**Місце роботи здобувача:** Фізична особа підприємець Дорофеєв Дмитро Анатолійович

**Код за ЄДРПОУ:** 2871607499

**Місцезнаходження:** Мілютенка, 9А, кв. 100, м. Київ, Київ, 02156, 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 26.883.002

**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:** 06.73.65

**Тема дисертації:**

1. Розвиток фінансових інновацій у небанківському фінансовому секторі України.

2. Development of financial innovations in the non-banking financial sector of Ukraine.

**Реферат/анотація:**

1. У дисертації на основі розвитку теоретичних засад фінансового посередництва та інноваційної діяльності досліджено теоретичні та практичні аспекти використання фінансових інновацій у небанківському фінансовому секторі з метою підвищення ефективності управління інноваційними процесами та забезпечення стійкого й ефективного розвитку фінансового сектору України. Визначено, що впродовж останніх років небанківський фінансовий сектор розвивається достатньо динамічно, а його створення та функціонування можна розглядати як самостійну системну фінансову інновацію в економічній системі України. На основі реалізації принципів комплексності та системності поняття «фінансова інновація» запропоновано розглядати як певне нововведення або якісну зміну в діяльності фінансових ринків і фінансових інститутів, що ґрунтуються на використанні нових, суттєво вдосконалених або модифікованих фінансових інструментів і продуктів, виконанні нових операцій, наданні нових чи модифікованих видів фінансових послуг і використанні нових фінансових технологій з метою забезпечення стабільності та ефективності функціонування фінансових ринків і фінансових інститутів. Шляхом поєднання продуктового,

функціонального та результативного підходів до процесу інноваційної діяльності удосконалено класифікацію фінансових інновацій за такими ознаками: сферою виникнення (фінансові ринки, фінансові інститути, фінансові інструменти, фінансові операції); об'єктом впровадження (грошовий ринок, ринок капіталу, фінансова установа, фінансова технологія); методами організації фінансової роботи; рівнем і характером регулювання й нагляду за діяльністю небанківського фінансового сектору. Практичне використання запропонованої класифікації дозволяє врахувати головні структурні елементи фінансової інновації та галузеву специфіку діяльності небанківських фінансових установ, а також сприятиме вдосконаленню розроблення, планування та організації впровадження фінансових інновацій у діяльність фінансових ринків та установ з метою підвищення ефективності управління інноваційними процесами у небанківському фінансовому секторі. Визначено, що головними проблемами, які стримують використання фінансових інновацій у небанківському фінансовому секторі, є: недостатній рівень капіталізації фінансових установ; недосконалі механізми захисту прав інтелектуальної власності; недостатній рівень інклюзивності фінансових послуг; високі ризики впровадження фінансових інновацій; відсутність у небанківських фінансових установах організаційно-управлінських механізмів і структурних підрозділів, які відповідають за розроблення та впровадження інновацій; низький рівень фінансової грамотності населення; недостатній рівень регулювання та нагляду за діяльністю небанківських фінансових установ у сфері використання інновацій. Обґрунтовано, що основними напрямами розв'язання цих проблем повинні бути: посилення вимог до капіталу та платоспроможності фінансових установ; вдосконалення законодавчого та нормативного забезпечення; активізація процесів дифузії інновацій; підвищення ефективності управління ризиками, що пов'язані з використанням фінансових інновацій; підвищення рівня корпоративного управління; вдосконалення механізмів державного регулювання й нагляду у сфері використання фінансових інновацій. У ході дослідження набув подальшого розвитку науково-методичний підхід до розрахунку нормативів мінімального розміру власного капіталу для небанківських фінансових установ на основі розрахунку середніх значень відповідних показників за останні п'ять років з перспективою їх поступового періодичного підвищення до рівня європейських вимог, використання якого дозволяє врахувати реальний рівень розвитку фінансових установ відповідно до стану економіки, сприяє підвищенню рівня концентрації капіталу фінансових установ і підтримці їх фінансової стійкості. Удосконалено схему суміщення окремих видів фінансових послуг, які можуть надавати небанківські фінансові установи, що дозволяє більш повно враховувати їх галузеву специфіку та функціональне призначення у структурі фінансового сектору України, а її практичне використання дозволить фінансовим установам повною мірою реалізувати свій інноваційний потенціал і задовольнити потреби споживачів фінансових послуг.

2. In the thethes on the basis of the development of theoretical principles of financial intermediation and innovation activity the theoretical and practical aspects of the use of financial innovations in the non-banking financial sector are investigated in order to increase the efficiency of managing innovation processes and ensure sustainable and efficient development of the financial sector of Ukraine. It is determined that in recent years the non-banking financial sector has been developing quite dynamically, and its creation and functioning can be considered as an independent systemic financial innovation in the economic system of Ukraine. Based on the implementation of the principles of complexity and systematicness, the concept of "financial innovation" is proposed to be considered as a certain innovation or qualitative change in the activity of financial markets and financial institutions based on the use of new, significantly improved or modified financial instruments and products, execution of new operations, provision of new or modified types of financial services and the use of new financial technologies to ensure the stability and efficiency of the functioning of financial markets and financial institutions. By combining product, functional and productive approaches to the process of innovation, the classification of financial innovations by the following features has been improved: the sphere of origin (financial markets, financial institutions, financial instruments, financial transactions); the object of implementation (money market, capital market, financial institution, financial instrument, financial service, financial technology); methods of organizing financial work; the level and nature of the regulation and supervision of the non-banking financial sector. The practical use of the proposed classification allows to take into account the main structural elements of

financial innovation and industry specific activity of non-banking financial institutions, and will help to improve the development, planning and organization of financial innovation implementation in the activities of financial markets and institutions in order to improve the management of innovative processes in the non-banking financial sector. The main problems that hinder the use of financial innovations in the non-banking financial sector are identified: insufficient capitalization of financial institutions; imperfect mechanisms of protection of intellectual property rights; lack of inclusiveness of financial services; high risks of financial innovation implementation; lack of organizational and management mechanisms and structural units in the non-bank financial institutions responsible for the development and implementation of innovations; low level of financial literacy of the population; insufficient level of regulation and supervision of the activities of non-banking financial institutions in the field of innovation use. It is substantiated that the main directions of solving these problems should be: strengthening of capital requirements and solvency of financial institutions; improvement of legislative and regulatory support; activation of innovation diffusion processes; enhancing the effectiveness of financial innovation risk management; improving corporate governance; improvement of mechanisms of state regulation and supervision in the field of use of financial innovations. The research further developed a scientific and methodological approach to the calculation of minimum equity ratios for non-bank financial institutions based on the calculation of the average values of the corresponding indicators over the last five years with the prospect of their gradual periodic increase to the level of European requirements, which allows to take into account the real the level of development of financial institutions in accordance with the state of the economy, contributes to raising the level of concentration of capital of financial institutions and support financial stability. The scheme of combining certain types of financial services that can be provided by non-banking financial institutions has been improved, which allows to take more fully into account their industry specificity and functional purpose in the structure of the financial sector of Ukraine, and its practical use will allow financial institutions to fully realize their innovative potential and satisfy the needs of financial consumers services.

**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. 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

## VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

**Офіційні опоненти**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Ткаченко Наталія Володимирівна
2. Tkachenko Nataliia Volodymyrivna

**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 Вікторія Володимирівна
2. Kovalenko Viktoriya Volodymyrivna

**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. Хмелярчук Марія Ігорівна

2. Khmeliarchuk Mariia I.

**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. Пантєлєєва Наталія Миколаївна

2. Pantielieieva Nataliia 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** Вовчак Ольга Дмитрівна

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

**Відповідальний за підготовку облікових документів**

**Реєстратор**

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




Юрченко Т.А.