# Облікова картка дисертації

## I. Загальні відомості

Image not found or type unknow

**Державний обліковий номер:** 0518U000559

**Особливі позначки:** відкрита

**Дата реєстрації:** 04-06-2018

**Статус:** Захищена

**Реквізити наказу МОН / наказу закладу:**

## II. Відомості про здобувача

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Бачо Роберт Йосипович

2. Bacho Robert Yosypovych

**Кваліфікація:** к. е. н., 08.00.05

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Вид дисертації:** доктор наук

**Аспірантура/Докторантура:** ні

**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:** 24-05-2018

**Спеціальність за освітою:** Фінанси

**Місце роботи здобувача:** Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

**Код за ЄДРПОУ:** 22112656

**Місцезнаходження:** пл. Кошута, 6, м. Берегове, Берегівський р-н., Закарпатська обл., 90202, 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 64.055.02

**Повне найменування юридичної особи:** Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

**Код за ЄДРПОУ:** 02071211

**Місцезнаходження:** проспект Науки, 9-А, м. Харків, Харківський р-н., Харківська обл., 61166, 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:** Закарпатський угорський інститут ім. Ференца Ракоці II

**Код за ЄДРПОУ:** 22112656

**Місцезнаходження:** пл. Кошута, 6, м. Берегове, Берегівський р-н., Закарпатська обл., 90202, Україна

**Форма власності:**

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

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

## V. Відомості про дисертацію

**Мова дисертації:**

**Коди тематичних рубрик:** 06.73.07

**Тема дисертації:**

1. Розвиток ринків небанківських фінансових послуг (аналітичний та інституційний аспекти)
2. Development of non-banking financial services markets (analytical and institutional aspects)

**Реферат/анотація:**

1. Дисертація присвячена обґрунтуванню та розробленню теоретико-методологічного, концептуального, аналітичного та методичного забезпечення, а також практичних рекомендацій щодо розвитку ринків небанківських фінансових послуг України в сучасних умовах інституційних змін на мікро-, мезо-, макро- та мегаекономічному рівнях. Визначено сутність понять «фінансова операція», «фінансовий продукт», «фінансова послуга» та здійснено класифікацію останніх за економічною та правовою природою. Визначено поняття небанківських фінансових установ та проведено їх класифікацію. Встановлено місце ринків небанківських фінансових послуг у системі функціонування фінансового ринку та ринків фінансових послуг. Визначено сутність ринків небанківських фінансових послуг у контексті інституційного підходу та відображено їх інституційну структуру, виокремлено фактори впливу на їх розвиток. Встановлено та узагальнено проблеми функціонування ринків небанківських фінансових послуг на підставі їх сегментування за інституційними рівнями. Визначено інструменти та механізми впливу на розвиток досліджуваних ринків

та здійснено сегментацію органів інституційного регулювання залежно від правового статусу їх створення. Виділено основні етапи розвитку ринків небанківських фінансових послуг з точки зору їх державного регулювання. Встановлено одночасне існування процесів регресу та прогресу на ринках небанківських фінансових послуг, яким притаманні протилежні перебіги розвитку. Сформовано та науково обґрунтовано систему показників для оцінювання ефективності інститутів регулювання на цих ринках та здійснено формалізацію зв'язків між заходами органу державного регулювання та станом ринків небанківських фінансових послуг. Виділено особливості функціонування регіональних ринків небанківських фінансових послуг у передкризовий та посткризовий періоди, розроблено методичний підхід, на основі якого визначено рівень забезпеченості регіонів України цими послугами. Запропоновано комплекс заходів для забезпечення розвитку ринків небанківських фінансових послуг та визначено напрями залучення небанківських фінансових послуг при формуванні державно-приватного партнерства на цих ринках. Оцінено існуючі моделі регулювання ринків небанківських фінансових послуг у країнах Європейського Союзу на національному та наднаціональному рівнях. Обґрунтовано необхідність впровадження європейського досвіду інституційного забезпечення захисту прав споживачів на національних ринках небанківських фінансових послуг. Розроблено та обґрунтовано концепцію сучасного розвитку ринків небанківських фінансових послуг України, сформовано та доведено комплекс гіпотез, обґрунтовано підходи та принципи функціонування з урахуванням особливостей інституційної будови досліджуваних ринків.

2. The dissertation is devoted to substantiation and elaboration of theoretical and methodological approaches, conceptual provision and practical recommendations for the development of the non-banking financial services markets of Ukraine in the current conditions of institutional changes at the micro-, meso-, macro- and megaeconomic levels. The conception of non-banking financial services markets development in Ukraine developed in the thesis is based on the principles of transparency, unity, functionality, sustainability, efficiency, trust, social responsibility, taking into account the changing peculiarities of the institutional structure of non-banking financial services markets will facilitate the transition to a new regulatory model by strengthening of non-banking financial services markets, will ensure their soundness to systemic crises and will increase their impact on accelerating economic growth in the country. The methodical approach formed in the thesis to assessing the institutional provision of the regions of Ukraine with non-banking financial services enables to form a map of institutional provision of Ukrainian regions with non-banking financial services, which forms the basis for the formation of priorities on attraction and allocation of financial resources at local level and contributes to aligning the asymmetric development of non-banking financial services markets. In the dissertation the concept of «validation on non-banking financial services markets» is introduced as a continual process of self-determination of the financial institution's solvency by its own specialists through the method of internal assessments based on the application of quantitative and qualitative indicators that allow to make an objective assessment of borrowers and counteragents, distinguish and extract real risks, and also ensure the correct and consistent risk assessment in the operation of a non-banking financial institution. The main purpose of the introduction of validation as an instrument of self-regulation is to ensure transparency and market competitiveness, as well as the objectivity of the information provided by the professional members about their activities to the state regulator body. It's proved that non-banking financial institutions are subjects of economic relations which are entered into the corresponding state register of financial institutions; carry out economic commercial or non-commercial activities, have specialized legal capacity, that is, they operate on the basis of the statute and the corresponding license issued by the National Committee for State Regulation of Financial Services Markets in accordance with the current legislation, operate on the market as financial intermediaries; the activities of these institutions does not affect the dynamics of money supply, therefore they are not subject to special requirements of mandatory reserve, are characterized by a rather narrow specialization and provide limited services, contributing to the transformation of capital in the national economy. Characterizing the stages of the development of non-banking financial services markets, for the first time four phases have been identified, the distinguishing of which is related to the functioning of state regulation and its results on the functioning of non-banking financial institutions. According to the presented diagnostic tools, an assessment of the policy effectiveness of the National Committee

for State Regulation of Financial Services Markets was conducted based on indicators that characterize the steady development of non-banking financial services markets and have a cause and effect relationship with the regulator's instruments and foresees argumentation of the quantitative values of their levels, which makes it possible to assess the status of non-banking financial services markets as a result of the state's policy. Analysis of the existing regulatory models has shown that in many countries as a result of significant reforms in the financial services markets was created the appropriate market «megaregulator» which performs integrated management of these markets, and at the same time, the system of state regulation of non-banking financial services markets depends on historical and national traditions, stability of national economy. At the same time, the study showed that full integration of micro-prudential regulation to the structure of the Central Bank does not ensure maximum effectiveness of the investigated markets functioning.

**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. Внукова Наталія Миколаївна
2. Vnukova Natalia Mykolaivna

**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. Внукова Наталія Миколаївна

2. Vnukova Natalia Mykolaivna

**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. Коваленко Юлія Михайлівна

2. Kovalenko Julia

**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. Поліщук Євгенія Анатоліївна

2. Polishchuk Yevheniia Anatoliivna

**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. Пшик Богдан Іванович
2. Pshyk Bohdan Ivanovych

**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**

## VIII. Заключні відомості

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради** — Ястремська Олена Миколаївна

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні** — Ястремська Олена Миколаївна

**Відповідальний за підготовку облікових документів**

**Реєстратор**

**Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності** — Юрченко Т.А.