

# Облікова картка дисертації (ОКД)

Шифр спецради: ДФ 35.051.102

Відкрита

Вид дисертації: 08

Державний обліковий номер: 0823U100389

Дата реєстрації: 19-06-2023



## 1. Відомості про здобувача

ПІБ (укр.): Лагно Анастасія Андріївна

ПІБ (англ.): Lahno Anastasiia Andriivna

Шифр спеціальності, за якою відбувся захист: 072

Дата захисту: 14-06-2023

На здобуття наукового ступеня: Доктор філософії (д.філ)

Спеціальність за освітою: Фінанси, банківська справа та страхування

## 2. Відомості про установу, організацію, у вченій раді якої відбувся захист

Назва організації: Львівський національний університет імені Івана Франка

Підпорядкованість: Міністерство освіти і науки України

Код ЄДРПОУ: 02070987

Адреса: вул. Університетська, буд. 1, м. Львів, Львівська обл., 79000, Україна

Телефон: 380322616048

E-mail: zag\_kan@lnu.edu.ua

WWW: <http://www.lnu.edu.ua>

### **3. Відомості про організацію, де виконувалася (готувалася) дисертація**

**Назва організації:** Львівський національний університет імені Івана Франка

**Підпорядкованість:** Міністерство освіти і науки України

**Код ЄДРПОУ:** 02070987

**Адреса:** вул. Університетська, буд. 1, м. Львів, Львівська обл., 79000, Україна

**Телефон:** 380322616048

**E-mail:** zag\_kan@lnu.edu.ua

**WWW:** <http://www.lnu.edu.ua>

**Назва організації:** Університет банківської справи

**Підпорядкованість:** Міністерство освіти і науки України

**Код ЄДРПОУ:** 34716922

**Адреса:** вул. Січових Стрільців, буд. 11, м. Львів, Львівська обл., 79007, Україна

**Телефон:** 380665207467

**Телефон:** 380442301603

**E-mail:** ubs@ubs.edu.ua

**WWW:** <http://ubs.edu.ua/ua/>

### **4. Відомості про організацію, де працює здобувач**

**Назва організації:** Військова частина А2256

**Підпорядкованість:** Міністерство оборони України

**Код ЄДРПОУ:** 24289637

**Адреса:** вул. Феодосійська, буд. 2, м. Дніпро, Дніпровський р-н., Дніпропетровська обл., 49005, Україна

**Телефон:** 380669944980

### **5. Наукові керівники та консультанти**

#### **Наукові керівники**

Барановський Олександр Іванович (д. е. н., професор, 08.00.08)

### **6. Офіційні опоненти та рецензенти**

#### **Офіційні опоненти**

Болгар Тетяна Миколаївна (д. е. н., професор, 08.00.08)

Коваленко Вікторія Володимирівна (д. е. н., професор, 08.00.08)

#### **Рецензенти**

Пантелеєва Наталія Миколаївна (д. е. н., професор, 08.00.08)

Хуторна Мирослава Емілівна (д. е. н., професор, 08.00.08)

## 7. Підсумки дослідження та кількісні показники

**Підсумки дослідження:** 22 - Теоретичне узагальнення і вирішення важливої наукової проблеми

**Кількість публікацій:** 6

**Кількість сторінок:** 289

**Кількість патентів:**

**Кількість додатків:** 14

**Впровадження результатів роботи:** 3

**Ілюстрації:** 53

**Мова документа:** Українська

**Таблиці:** 8

**Зв'язок з науковими темами:** № 0121U113271

**Схеми:**

**Використані першоджерела:** 276

## 8. Індекс УДК тематичних рубрик НТІ

**Індекс УДК:** 336.71, 336.71:351.863](477)(043.3)

**Тематичні рубрики:** 06.73.55

## 9. Тема та реферат дисертації

### Тема (укр.)

Розпізнавання загроз і усунення ризиків у забезпеченні фінансової безпеки банківської системи України

### Тема (англ.)

Recognition of threats and elimination of risks in ensuring the financial security of the banking system of Ukraine

### Реферат (укр.)

Поглиблено обґрунтування теоретико-методологічних засад розпізнавання загроз та усунення ризиків у забезпеченні ФБ банківської системи. Удосконалено класифікацію різновидів загроз ФБ банківської системи. Уточнено класифікацію різновидів ризиків банківської системи. З'ясовано перелік загроз ФБ банківської системи. Дістало подальшого розвитку трактування сутності ФБ банківської системи завдяки її комплексному розумінню як стану її функціонування й економічних/фінансових відносин, який відрізняється відсутністю конфліктів грошово-кредитної, валютної, антиінфляційної, банківської і макроекономічної політики, уможливує досягнення нею фінансових стійкості/стабільності/надійності, соціально-економічної ефективності використання фінансових ресурсів та нарощування фінансового потенціалу за наявних й потенційно можливих викликів, загроз і ризиків; системи поліаспектних і збалансованих заходів зі сприяння фінансовій стабільності КБ, ЦБ, БС і банківської/фінансової системи загалом й інших економічних агентів, дотримання їхніх фінансових інтересів; умов забезпечення виконання банківською системою притаманних їй функцій, її фінансової незалежності, ліквідності, плато- і конкурентоспроможності й інвестиційної привабливості, збалансованості фінансових потоків і фінансового суверенітету держави. Оцінено практику забезпечення виявлення загроз ФБ банківської системи України і усунення ризиків у цій сфері; охарактеризовано наявні та потенційні загрози і ризикогенні чинники у забезпеченні фінансової безпеки банківської системи України; визначено вплив загроз і ризиків на ФБ банківської системи України загалом та її різновиди. Удосконалено систематизацію індикаторів ФБ банківської системи. Вперше розроблено модель оцінки ефективності виявлення/розпізнавання загроз ФБ і ризик-менеджменту в банківській системі, що складається з оцінок ефективності: розробки паспортів/реєстрів/процедур виявлення/розпізнавання загроз ФБ банківської системи і політики і досконалих методів управління ризиками у цій сфері; виявлення/розпізнавання загроз ФБ банківської системи і усунення ризиків у цій сфері; моніторингу загроз ФБ банківської системи і ризиків у цій сфері; аналізу і оцінки загроз ФБ банківської системи і ризиків у цій сфері; з'ясування наявних і потенційних загроз ФБ й прийнятих, нових/непередбачуваних і залишкових ризиків функціонування ланок банківської системи; вибору стратегій попередження/протидії/локалізації загроз ФБ банківської системи і усунення/мінімізації ризиків у цій сфері та їхнього застосування; інструментів управління ризиками; розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення фінансових ризиків та прибутковості КБ, а також ефективності управління активами та пасивами КБ відповідно до їхніх стратегічних планів; вживаних попереджувальних заходів для запобігання/протидії/локалізації загроз і рішень з усунення/мінімізації/пом'якшення ризиків, які можуть негативно

вплинути на забезпечення ФБ банківської системи; забезпечення оптимальної структури фінансово-господарських операцій КБ; внутрішнього контролю і діяльності дотичних до виявлення/розпізнавання загроз і усунення/мінімізації ризиків структур і осіб; визначення втрат і вигід від виявлення/розпізнавання загроз ФБ банківської системи і усунення/мінімізації ризиків у цій сфері; застосування КБ напрямів самооздоровлення; аутсорсингу ризиків; застосування управлінського/ бухгалтерського й податкового обліку, інформаційного забезпечення розпізнавання загроз ФБ і ризик-менеджменту в КБ; гарантування банківських вкладів/страхування ризиків; вдосконалення вживаних заходів; дотримання принципів безпекозабезпечувальної діяльності для гарантування належного рівня ФБ банківської діяльності. Запропоновано модель можливостей (обмежень) управління КБ притаманними їм ризиками, що базується на оцінці КБ рівнів можливостей/складності/відповідальності управління ризиками за профілями ідентифікованих ризиків; визначенні обмежень застосування КБ методів регулювання ризиків/лімітів можливостей і відповідальності за рівнями рішень, що приймаються; інформуванні про доцільність виділення ресурсів за виявленими ризиками чи спрямування їх для усунення інших прогалин/покращення можливостей у ключових сферах управління ризиками; оцінці результативності і ефективності системи управління ризиками КБ.

## **Реферат (англ.)**

The substantiation of the theoretical and methodological principles of threat recognition and risk elimination in the provision of FS of the banking system has been deepened. The classification of types of threats to the FS of the banking system has been improved by distinguishing. The classification of the types of risks of the banking system has been clarified thanks to the identification. The list of threats to the FS of the banking system due to the emphasis on the existence of their orientation. The interpretation of the essence of the FS banking system was further developed thanks to its comprehensive understanding as the state of its functioning and economic/financial relations, which is characterized by the absence of conflicts of monetary, currency, anti-inflationary, banking and macroeconomic policies, enables it to achieve financial stability/stability/reliability, social - the economic efficiency of using financial resources and increasing financial potential under existing and potentially possible challenges, threats and risks; a system of multi-aspect and balanced measures to promote the financial stability of Central Bank (CB), BS and the banking/financial system in general and other economic agents, compliance with their financial interests; conditions for ensuring the banking system performs its inherent functions, its financial independence, liquidity, plateau and competitiveness and investment attractiveness, balanced financial flows and financial sovereignty of the state. The practice of ensuring identification of FS threats to the banking system of Ukraine and elimination of risks in this area was assessed; existing and potential threats and risk factors in ensuring the financial security of the banking system of Ukraine are characterized; the influence of threats and risks on the FS of the banking system of Ukraine in general and its varieties are determined. The systematization of indicators of the FS of the banking system has been improved due to the separation of their groups. For the first time, a model for evaluating the effectiveness of detection/recognition of FS threats and risk management in the banking system was developed, consisting of performance evaluations: development of passports/registers/procedures for detection/recognition of FS threats of the banking system and policies and advanced methods of risk management in this area; detection/ recognition of threats to the FS banking system and elimination of risks in this area; monitoring of threats to the FS banking system and risks in this area; analysis and assessment of threats to the FS banking system and risks in this area; elucidation of existing and potential threats to the FS and accepted, new/unforeseen and residual risks of the functioning of the banking system; the selection of strategies for prevention/counteraction/localization of threats to the FS of the banking system and elimination/minimization of risks in this area and their application; risk management tools; allocation of resources to optimize the ratio of financial risks and profitability of CB, as well as the efficiency of management of assets and liabilities of CB in accordance with their strategic plans; preventive measures taken to prevent/counteract/localize threats and solutions to eliminate/minimize/mitigate risks that may negatively affect the security of the FS of the banking system; ensuring the optimal structure of financial and economic operations of the CB; internal control and activities related to detection/recognition of threats and elimination/minimization of risks of structures and persons; determination of losses and benefits from detection/recognition of threats to the FS banking system and elimination/ minimization of risks in this area; application of the CB in the areas of self-improvement; risk outsourcing; application of management/ accounting and tax accounting, information support for FS threat recognition and risk management in CB; guarantee of bank deposits/risk insurance; improvement of the measures taken; compliance with the principles of security activities to guarantee the proper level of FS banking activity. A model of the possibilities (limitations) of the management of the CB of the risks inherent in them is proposed, which is based on the assessment of the CB of the levels of opportunities/ complexity/responsibility of risk management according to the profiles of the identified risks; determining the limits of the application of the CB methods of risk regulation/limits of possibilities and responsibility according to the levels of decisions made; informing about the expediency of allocating resources according to identified risks or directing them to eliminate other gaps/improve capabilities in key areas of risk management; assessment of the effectiveness and efficiency of the CB risk management system.

---

**Голова спеціалізованої вченої ради:** Вовчак Ольга Дмитрівна (д.е.н., професор, 08.02.03)

**Головуючий на засіданні:** Вовчак Ольга Дмитрівна (д. е. н., професор, 08.02.03)

---

Підпис

М.П.

**Відповідальний за подання документів:** Жак О.В. (Тел.: 380636075982)

---

Підпис

**Керівник відділу реєстрації наукової діяльності  
УкрІНТЕІ**



Юрченко Т.А.