

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0825U000340

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 27-01-2025

Статус: Запланована

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Глазунов Анатолій Олегович

2. Anatolii Hlazunov

Кваліфікація: д.філософ, 072

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-0364-6179

Вид дисертації: доктор філософії

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 072

Назва наукової спеціальності: Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Галузь / галузі знань:

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Фінанси, банківська справа та страхування

Дата захисту: 27-09-2024

Спеціальність за освітою: Економіка

Місце роботи здобувача:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): PhD 6689

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Кієво-Могилянська академія"

Код за ЄДРПОУ: 16459396

Місцезнаходження: вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

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

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Кієво-Могилянська академія"

Код за ЄДРПОУ: 16459396

Місцезнаходження: вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації: Українська

Коди тематичних рубрик: 06.73, 06.73.55, 06.73.75

Тема дисертації:

1. Системний аналіз та інструментарій моніторингу банківських ризиків в Україні
2. Systemic Analysis and Framework for Banking Risks Monitoring in Ukraine

Реферат:

1. Глазунов А. О. Системний аналіз та інструментарій моніторингу банківських ризиків в Україні. – Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису. Дисертація на здобуття наукового ступеня доктора філософії у галузі 07 «Управління та адміністрування» за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». – Національний університет «Кієво-Могилянська академія», Київ, 2024. Сучасна банківська система України відіграє критичну роль для фінансового сектору країни, забезпечуючи фінансову стабільність. Складна економічна та політична ситуація в країні, викликана повномасштабним вторгненням росії в Україну вимагає постійного моніторингу та оперативного прийняття рішень для запобігання розвитку негативних подій, зокрема у банківському секторі. Банківська система виявилась стійкою до зовнішніх шоків, банки забезпечують високий рівень достатності капіталу та ліквідності і продовжують кредитування як населення, так і бізнесу. Проте, розуміння та ефективний моніторинг банківських ризиків стають важливою складовою забезпечення стійкості банківської системи як під час кризи, так і під час майбутнього відновлення. Системний аналіз ризиків у банківській сфері дозволяє виявити та оцінити різноманітні

загрози, з якими зіштовхуються банки. Це включає кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, операційний ризик та інші. Ефективний моніторинг банківських ризиків забезпечує додаткову інформацію для макропруденційної та монетарної політики, що вимагає адаптації та вдосконалення існуючих підходів до управління банківськими ризиками. Розробка та впровадження ефективних інструментів моніторингу ризиків допоможе забезпечити вчасну реакцію для уникнення негативних наслідків для банківської системи та української економіки загалом. Поглиблений аналіз та дослідження в цьому напрямку дозволить виявити недоліки та прогалини в існуючих практиках, а також запропонувати конкретні рекомендації для їх подолання. У світлі глобальних ризиків, таких як рецесія, пандемія COVID-19 та російсько-українська війна, настає нагальна потреба у розробці цілісної системи показників, які б допомагали вчасно ідентифікувати накопичення дисбалансів. Це особливо актуально з врахуванням того, що накопичені дисбаланси можуть поглиблювати негативні наслідки кризи, аналогічно до того, як це сталося під час кризи 2014–2015 років. Матеріалізація ризиків може бути спровокована зовнішніми факторами, тому для ефективного протистояння ризикам, банківська система повинна бути фінансово стійкою. Проте, важливо враховувати, що ризики також можуть бути циклічними і корелювати з фінансовим циклом в Україні. Попередні дослідження в сфері банківських ризиків вже виявили різноманітні показники та аспекти, що стосуються не лише ідентифікації ризиків, але й розробки ефективних інструментів для їхнього управління. Один з напрямків досліджень у цій області становить аналіз моделей раннього попередження, спрямованих на виявлення ознак дефолту банку ще до його настання. Крім того, дослідники активно вивчають концепцію «мапи ризиків», яка дозволяє графічно відобразити різноманітні види ризиків та їхні взаємозв'язки в банківській системі. Інший важливий аспект досліджень полягає в аналізі індексу фінансового циклу, який дозволяє моніторити циклічні ризики та їхні впливи на фінансову систему. Незважаючи на значні наукові досягнення в області моніторингу банківських ризиків, існує потреба в подальших дослідженнях для ефективної розробки макропруденційної політики в Україні, особливо в умовах макроекономічної нестабільності. Концепції використання різноманітних показників та систем моніторингу банківських ризиків у контексті сучасних викликів, таких як пандемія, військові конфлікти, структурні зміни, кризові явища, тощо потребують системного підходу до аналізу. Це ставить під питання необхідність визначення та обґрунтування ефективних інструментів макропруденційної політики, зокрема контрциклічного буферу капіталу, особливо у контексті відновлення кредитування, яке може набувати ознаки надмірного. Вирішення цих питань потребує не лише узагальнення наявних підходів до макропруденційної політики, а й розробки адекватного комплексу економіко-математичних моделей для аналізу різних комбінацій інструментів моніторингу банківських ризиків в умовах макроекономічної нестабільності в Україні. Також важливим аспектом емпіричного дослідження є аналіз впливу облікової ставки на процентні ставки банків, що дозволяє аналізувати процентний ризик банків та точніше розробляти макроекономічні сценарії для проведення стрес-тестів, що відіграють важливу роль у забезпеченні фінансової стабільності. Ключові слова: моніторинг банківських ризиків, макропруденційна політика, системний ризик, управління банківськими ризиками, оцінювання ризиків, банки, банківські портфелі, фінансовий ринок, дефолт, фінансова стабільність, банківські кредити, пропозиція банківського кредитування, банківські депозити, банківські ризики, банківський сектор.

2. Hlazunov A. O. Systemic Analysis and Framework for Banking Risks Monitoring in Ukraine. – Manuscript. Dissertation for obtaining a degree of Doctor of Philosophy in the field of study 07 Management and administration in speciality 072 Finance, Banking and Insurance. – National University of Kyiv-Mohyla Academy, Kyiv, 2024. Ukraine's modern banking system plays a critical role for the country's financial sector, ensuring financial stability. The difficult economic and political situation in the country caused by russia's full-scale invasion of Ukraine requires constant monitoring and prompt decision-making to prevent the development of negative events, particularly, in the banking sector. The banking system has proven to be resilient to external shocks, with banks maintaining high levels of capital adequacy and liquidity and continuing to lend to both households and businesses. Nevertheless, understanding and effective monitoring of banking risks is becoming an important component of ensuring the resilience of the banking system both during the crisis and future recovery. Systemic risk analysis in the banking sector allows identifying and assessing various threats faced by banks. This includes

credit risk, liquidity risk, market risk, operational risk, and others. Effective monitoring of banking risks provides additional information for macroprudential and monetary policy, which requires adaptation and improvement of existing approaches to banking risk management. The development and implementation of effective risk monitoring tools will help ensure a timely response to avoid negative consequences for the banking system and the Ukrainian economy as a whole. An in-depth analysis and research in this area will help to identify shortcomings and gaps in existing practices, as well as offer specific recommendations for overcoming them. In light of global risks, such as the recession, the COVID-19 pandemic, and the Russian-Ukrainian war, there is an urgent need to develop a comprehensive system of indicators that would help identify accumulating imbalances in a timely manner. This is especially true given that accumulated imbalances can exacerbate the negative effects of a crisis, similar to what happened during the 2014-2015 crisis. The materialization of risks can be triggered by external factors, so the banking system must be financially resilient to effectively withstand risks. However, it is important to take into account that risks can also be cyclical and correlate with the financial cycle in Ukraine. Previous studies in the area of banking risks have already identified various indicators and aspects related not only to the identification of risks but also to the development of effective tools for their management. One of the areas of research in this area is the analysis of early warning models aimed at detecting signs of bank default before it occurs. In addition, researchers are actively studying the concept of a "risk map" that allows for a graphical representation of various types of risks and their interrelationships in the banking system. Another important aspect of research is the analysis of the financial cycle index, which allows monitoring cyclical risks and their impact on the financial system. Despite significant scientific achievements in the field of banking risk monitoring, further research is needed to effectively develop macroprudential policy in Ukraine, especially in the context of macroeconomic instability. The concepts of using various indicators and systems for monitoring banking risks in the context of current challenges, such as a pandemic, military conflicts, structural changes, crises, etc. require a systematic approach to analysis. This raises the question of the need to identify and justify effective macroprudential policy instruments, including a countercyclical capital buffer, especially in the context of the resumption of lending, which may be becoming excessive. Addressing these issues requires not only a generalization of existing approaches to macroprudential policy, but also the development of an adequate set of economic and mathematical models to analyze various combinations of tools for monitoring banking risks in the context of macroeconomic instability in Ukraine. Another important aspect of the empirical study is the analysis of the impact of the key policy rate on bank interest rates, which allows analyzing the interest rate risk of banks and more accurately developing macroeconomic scenarios for stress tests, which play an important role in ensuring financial stability. Keywords: bank risk monitoring, macroprudential policy, systemic risk, bank risk management, risk assessment, banks, bank portfolios, financial market, default, financial stability, bank loans, bank lending supply, bank deposits, bank risks, banking sector.

Державний реєстраційний номер ДіР:

Пріоритетний напрям розвитку науки і техніки: Фундаментальні наукові дослідження з найбільш важливих проблем розвитку науково-технічного, соціально-економічного, суспільно-політичного, людського потенціалу для забезпечення конкурентоспроможності України у світі та сталого розвитку суспільства і держави

Стратегічний пріоритетний напрям інноваційної діяльності: Не застосовується

Підсумки дослідження: Нове вирішення актуального наукового завдання

Публікації:

- Глазунов А. Розробка індексу кредитних стандартів в Україні за допомогою впорядкованих логістичних моделей / А. Глазунов // Бізнес Інформ. – 2024. – №1. – С. 311-319.
- Глазунов А. Особливості побудови індексу циклічного ризику з використанням фільтру Ходріка-Прескотта для моніторингу та управління банківськими ризиками / А. Глазунов // Бізнес

Інформ. – 2024. – №3. – С. 280–289.

- Hlazunov A. Interest rate pass-through in Ukraine: evidence from the bank ownership / A. Hlazunov, P. Dadashova, I. Lukianenko. // Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice. – 2023. – Volume 5. – №52. – P. 8–24. (Scopus)

Наукова (науково-технічна) продукція:

Соціально-економічна спрямованість:

Охоронні документи на ОПВ:

Впровадження результатів дисертації: Впроваджено

Зв'язок з науковими темами: 0120U103966

VI. Відомості про наукового керівника/керівників (консультанта)

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Лук'яненко Ірина Григорівна
2. Iryna Lukianenko

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.03.02

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0002-4128-5909

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Кієво-Могилянська академія"

Код за ЄДРПОУ: 16459396

Місцезнаходження: вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Житар Максим Олегович
2. Maksym Zhytar

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0003-3614-0788

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Київський столичний університет імені Бориса Грінченка

Код за ЄДРПОУ: 02136554

Місцезнаходження: вул. Бульварно-Кудрявська, 18/2, Київ, 04053, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Департамент освіти і науки, молоді та спорту виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації)

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Примостка Людмила Олександрівна
2. Liudmyla Prymostka

Кваліфікація: д. е. н., професор, 08.00.09

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-5490-2112

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

Код за ЄДРПОУ: 02070884

Місцезнаходження: просп. Берестейський (Перемоги), 54/1, Київ, 03680, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Жердецька Лілія Вікторівна
2. Liliia Zherdetska

Кваліфікація: д. е. н., доц., 08.00.08

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-5398-868X

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Одеський національний економічний університет

Код за ЄДРПОУ: 02071079

Місцезнаходження: вул. Преображенська, 8, Одеса, 65082, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

Рецензенти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Базилінська Олена Яківна
2. Olena Bazilinska

Кваліфікація: к. е. н., доцент, 08.00.04

Ідентифікатор ORCID ID: 0000-0001-6239-6766

Додаткова інформація:

Повне найменування юридичної особи: Національний університет "Киево-Могилянська академія"

Код за ЄДРПОУ: 16459396

Місцезнаходження: вул. Г. Сковороди, буд. 2, Київ, 04070, Україна

Форма власності: Державна

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR:

VIII. Заключні відомості

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

Долінський Леонід Борисович

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

Долінський Леонід Борисович

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Басенко Олена Едуардівна

Реєстратор

УкрІНТЕІ

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



Юрченко Тетяна Анатоліївна