

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0421U100751

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 05-04-2021

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Дмитренко Ірина Болеславівна

2. Dmytrenko Iryna B

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Вид дисертації: кандидат наук

Аспірантура/Докторантура: так

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: 29-03-2021

Спеціальність за освітою: Банківська справа

Місце роботи здобувача: Національний банк України

Код за ЄДРПОУ: 00032106

Місцезнаходження: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Кабінет Міністрів України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): Д 26.883.01

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. Оцінка достатності капіталу банку в умовах ринкової невизначеності
2. Assessment of the capital adequacy of the bank in conditions of market uncertainty

Реферат:

1. У дисертації досліджено еволюцію поглядів на оцінку достатності капіталу банку та наглядові вимоги до її визначення. Уточнено визначення капіталу банку, достатності капіталу банку та ринкової невизначеності. Здійснена оцінка регулятивного капіталу та якості активів як основних складових розрахунку коефіцієнта достатності капіталу банку. Проведено аналіз динаміки основних показників, які характеризують структуру капіталу банків України, дотримання нормативів капіталу та ризикованість активів. Охарактеризовано сучасну структуру вимог до достатності капіталу. Проведено аналіз формування законодавчої бази національним регулятором та з'ясовано еволюцію підходів до нормативного визначення достатності капіталу банків у вітчизняній практиці. Проаналізовано якість кредитного портфеля вітчизняних банків, оцінено динаміку його розвитку та виявлено зміни у його складі. Досліджено нові наглядові інструменти, в основі яких є оцінка ризиків та якості управління ними в банку. Обґрунтовано напрями забезпечення якісної оцінки достатності капіталу банку в умовах ринкової невизначеності, переваги вдосконалення сучасних підходів до оцінки достатності капіталу банку з урахуванням міжнародних підходів, моделювання розміру

достатності капіталу банку для покриття ризиків в умовах ринкової невизначеності, надано пропозиції з імплементації концепції внутрішньої 20 оцінки достатності капіталу (ICAAP), з розроблення карти річного циклу оцінки банком достатності свого капіталу. Ключові слова: капітал, капітал банку, центральний банк, достатність капіталу банку, розвиток банківської системи, регулятивний капітал, операційний ризик, ризик концентрації, ICAAP, SREP.

2. There has been investigated the evolution of views on assessing the adequacy of the bank's capital and supervisory requirements for its definition. The definition of the bank's capital, adequacy of the bank's capital and market uncertainty has been clarified. The essential characteristic of the concept of the bank capital has been considered through the prism of capital functions, which are the most appropriate during the period of economic fluctuations. It has been justified that during periods of market transformations, the function of ensuring confidence in the bank is of primary importance in the bank's activities. Prerequisites and methodological foundations of determination and regulation of the bank capital adequacy in conditions of market uncertainty have been described; existing approaches to estimation of main elements of calculation of the capital adequacy ratio have been disclosed. It has been established that the legal framework for international regulation of capital adequacy was formed as a reaction to the failure by means of individual supervision to monitor the stability of financial institutions during times of crisis and stress. The regulatory capital and the quality of assets have been assessed as the main components of the calculation of the bank's capital adequacy ratio. An analysis of the dynamics of the main indicators characterizing the capital structure of banks of Ukraine, compliance with capital standards and riskiness of assets has been carried out. It has been established that banks have formed a sufficient level of reserves for non-performing assets and are gradually reducing the share of distressed debt, and the coverage of non-performing loans with reserves is at an acceptable level in accordance with international standards. The modern structure of capital adequacy requirements has been described. An analysis of the formation of the legislative framework by the national regulator has been carried out and the evolution of approaches to the normative determination of capital adequacy of banks in domestic practice clarified. The quality of the loan portfolio of domestic banks has been analyzed, the dynamics of its development has been evaluated and changes in its composition have been revealed. New supervisory instruments have been investigated, which are based on the assessment of risks and the quality of their management in the bank. It has been proposed to introduce the 1st stage to implement the risk-oriented foundations of supervision, and the method of calculating capital to cover operational risk which is based on the definition of the business indicator of gross income (BI) for the purposes of domestic banking practice and the limit indicator α , the size of which is set depending on the value of the business indicator. The directions of ensuring a qualitative assessment of the bank's capital adequacy in conditions of market uncertainty, the advantages of improving modern approaches to assessing the capital adequacy of the bank taking into account international approaches, modeling the size of the bank's capital adequacy to cover risks in conditions of market uncertainty have been justified, proposals are made to implement the concept of internal capital adequacy assessment (ICAAP), on the development of a map of the annual cycle of the bank's internal capital adequacy assessment process, which contributes to the systematization and structuring of its components, which will protect financial institutions from mixing and/or falling out of certain stages of the process. Keywords: capital, bank capital, central bank, bank capital adequacy, banking system development, regulatory capital, operational risk, concentration risk, ICAAP, SREP.

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 ОПВ:

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. Vovchak Olga Dmytrivna

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. Черкашина Катерина Федорівна

2. Cherkashyna Kateryna F.

Кваліфікація: к. 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. Жердецька Лілія Вікторівна
2. Zherdetska Lilia 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

Рецензенти

VIII. Заключні відомості

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

Барановський Олександр Іванович

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

Барановський Олександр Іванович

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Реєстратор

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



Юрченко Т.А.