Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0421U103193

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 10-06-2021

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Кузніченко Яна Миколаївна
2. Kuznichenko Yana

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: 14-05-2012

Спеціальність за освітою: фінанси та кредит

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 55.051.06

Повне найменування юридичної особи: Сумський державний університет

Код за ЄДРПОУ: 05408289

Місцезнаходження: вул. Римського-Корсакова, буд. 2, м. Суми, Сумський р-н., Сумська обл., 40007, 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: Сумський державний університет

Код за ЄДРПОУ: 05408289

Місцезнаходження: вул. Римського-Корсакова, буд. 2, м. Суми, Сумський р-н., Сумська обл., 40007, 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. Пруденційне регулювання достатності капіталу банку

2. Prudential Regulation of Bank Capital Adequacy

Реферат/анотація:

1. У дисертації досліджено економічну сутність капіталу, його видів та функцій із погляду покриття ризиків у банківській діяльності, теоретичні та науково-методичні засади пруденційного регулювання достатності капіталу банків; сформульовано оптимальні напрями та розроблено схему вдосконалення існуючої методики розрахунку нормативу Н2 як інструменту мікропруденційного нагляду, зокрема за допомогою розширення переліку банківських ризиків, що потребують покриття капіталом; удосконалено науковометодичні підходи до кількісного оцінювання величини кредитного, операційного та ринкового ризиків, розрахунку достатності капіталу банку з урахуванням цих ризиків, що забезпечить більшу чутливість капіталу до ризиків, оцінювання здатності капіталу абсорбувати збитки, що можуть бути результатом реалізації таких ризиків, та спроможності забезпечити стійкість банку в стресові періоди. Розроблено науково-методичні підходи до визначення на підставі розрахунку індикативного показника методу оцінювання величини операційного

ризику з метою його покриття капіталом та до визначення оцінних рівнів дефолтів боржників на підставі співвіднесення агрегованих історичних даних щодо рівня дефолтів боржників банківської системи з відповідними даними окремого банку. Здійснено критичний аналіз наукових підходів до визначення етапів розвитку пруденційного регулювання достатності капіталу банків України та повноти регуляторних процедур нагляду за банками; розроблено комплекс заходів щодо розвитку економіко-правового, інформаційного та організаційноекономічного забезпечення пруденційного регулювання достатності капіталу банків України.

2. The dissertation aims to develop theoretical foundations and scientific and methodological approaches to prudential regulation of the minimum capital adequacy requirements of banks, focused on the adequacy of the amount of capital to the amount of risks that banks face in their activities. The paper systematizes the existing approaches to determining the economic essence of capital, its types, and functions in terms of covering risks in banking activities. Based on the results of these studies, the author's definition of the concept of "bank capital" was proposed in terms of reflecting the economic essence of equity capital as such, which is used to assess the coverage of banking risks, i.e., it personifies the estimated value of the resources owned by banks that can be used to cover risks. The analysis of the transformation of the concept of regulation of the bank's capital adequacy in international practice over the past decades has shown that the bank's capital personifies the estimated value, which has been improving over many years and should now be used to assess the completeness of coverage of banking risks in accordance with the level of risk exposure. A comparative analysis of the approaches used by the National Bank of Ukraine to calculate the adequacy of a bank's capital for consistency with the provisions of the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), including in terms of capital coverage of the risks that banks face in their activities, has been carried out. The main problems hindering the implementation of the Basel Committee on Banking Supervision approaches in the banking sector have been identified. A scientific and methodological approach is proposed to improve the prudential requirements for assessing the adequacy of banks' capital (H2 standard), based on the provisions of the BCBS, by finalizing the current approach to assessing credit risk (currently risk-weighted assets) and introducing an assessment of operational and market risks with subsequent inclusion in the calculation of H2 standard. The principles that should be used to improve the methodology for calculating the regulatory capital adequacy ratio (H2) of banks in terms of assessing credit, operational and market risks are defined, and an algorithm is developed according to which the improvement should take place. In particular, the values of capital requirements to cover operational and market risks are represented by the amount of the risk weighted by 10% (for balancing with the numeral, based on the standard value of H2 ≥ 10%). Scientific and methodological approaches to the assessment are proposed: credit risk, operational risk of the bank, market risk of the bank's activities. A scientific and methodological approach has been developed to construct an indicative indicator of the choice of calculation method (basic/ standardized/ improved) of the bank's capital requirements to cover operational risk based on regression analysis, which allows objectively determining which banks can apply the basic method to calculate operational risk, which ones should use a more complex standardized method for such purposes, and which ones can claim to apply an improved econometric approach. A scientific and methodological approach is proposed to determine the estimated levels of debtors' defaults based on migration matrices and subsequent comparison of aggregated historical data on the level of debtors' defaults in the banking system with the corresponding data of an individual bank. This allows banks to effectively control the level of debtors' solvency, and allows the National Bank of Ukraine, being the basic subject of microprudential supervision, to determine the level of application of instruments of influence to banks, taking into account the level of defaults of their debtors (general degree of supervision; degree of monitoring; degree of measures taken).

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. Бойко Антон Олександрович
2. Boiko Anton O.

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.03, 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. Заруцька Олена Павлівна
2. Zarutska Olena P.

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. Павлов Роман Анатолійович

2. Pavlov Roman A.

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

Рецензенти

VIII. Заключні відомості

Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради Леонов Сергій Вячеславович

Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні Леонов Сергій Вячеславович

Відповідальний за підготовку облікових документів

Реєстратор

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