

# Облікова картка дисертації

## I. Загальні відомості

**Державний обліковий номер:** 0421U102910

**Особливі позначки:** відкрита

**Дата реєстрації:** 02-06-2021

**Статус:** Захищена

**Реквізити наказу МОН / наказу закладу:**



## II. Відомості про здобувача

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Овчелупова Ольга Миколаївна

2. Ovchelupova Olha M.

**Кваліфікація:**

**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується

**Вид дисертації:** кандидат наук

**Аспірантура/Докторантура:** ні

**Шифр наукової спеціальності:** 21.04.02

**Назва наукової спеціальності:** Економічна безпека суб'єктів господарської діяльності

**Галузь / галузі знань:** Не застосовується

**Освітньо-наукова програма зі спеціальності:** Не застосовується

**Дата захисту:** 27-04-2021

**Спеціальність за освітою:** Фінанси та кредит

**Місце роботи здобувача:** Публічне акціонерне товариство "Банк Восток"

**Код за ЄДРПОУ:** 26237202

**Місцезнаходження:** вул. Курсантська, 24, м. Дніпро, Дніпровський р-н., Дніпропетровська обл., 49051, Україна

**Форма власності:**

**Сфера управління:**

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Сектор науки:** Не застосовується

### **III. Відомості про організацію, де відбувся захист**

**Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради):** Д 64.089.01

**Повне найменування юридичної особи:** Харківський національний університет міського господарства імені О. М. Бекетова

**Код за ЄДРПОУ:** 02071151

**Місцезнаходження:** вул. Маршала Бажанова, буд. 17, м. Харків, Харківський р-н., Харківська обл., 61002, Україна

**Форма власності:**

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

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Сектор науки:** Не застосовується

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

**Повне найменування юридичної особи:** Харківський національний університет міського господарства імені О. М. Бекетова

**Код за ЄДРПОУ:** 02071151

**Місцезнаходження:** вул. Маршала Бажанова, буд. 17, м. Харків, Харківський р-н., Харківська обл., 61002, Україна

**Форма власності:**

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

**Ідентифікатор ROR:** Не застосовується

**Сектор науки:** Не застосовується

### **V. Відомості про дисертацію**

**Мова дисертації:**

**Коди тематичних рубрик:** 06.73.55

**Тема дисертації:**

1. Інформаційно-аналітичне забезпечення оцінки кредитоспроможності позичальника в системі фінансово-економічної безпеки комерційних банків
2. Information and Analytical Support for Assessing the Creditworthiness of the Borrower in System of Financial and Economic Security of Commercial Banks

**Реферат:**

1. Дисертація присвячена вирішенню наукових завдань, пов'язаних із розробкою теоретико-методичних положень та обґрунтуванням практичних рекомендацій щодо розробки інформаційно-аналітичного забезпечення оцінки кредитоспроможності позичальника в системі фінансово-економічної безпеки

комерційних банків. На основі критичного аналізу наукових джерел розглянуто теоретико-методичні засади визначено та систематизовано понятійний апарат дослідження кредитоспроможності позичальника як складової фінансово-економічної безпеки комерційних банків. Систематизовано методичні підходи до оцінки кредитоспроможності позичальника комерційних банків. Досліджено та узагальнено міжнародний досвід оцінки кредитоспроможності позичальників як складової фінансово-економічної безпеки комерційних банків. Проведено аналіз основних тенденцій діяльності комерційних банків в Україні. Проаналізовано динаміку розвитку банків в Україні та їх надійність в умовах глобальної фінансової кризи. Проведено оцінку рівня фінансово-економічної безпеки комерційних банків України. Встановлено реальні і потенційні загрози фінансово-економічній безпеці комерційних банків України. Удосконалено інформаційно-аналітичне забезпечення оцінки кредитоспроможності позичальника в системі фінансово-економічної безпеки комерційного банку. Розроблено модель інформаційно-аналітичного забезпечення оцінки кредитоспроможності позичальника комерційних банків в умовах глобальної фінансової кризи, здійснено оцінку кредитоспроможності позичальників та її впливу на рівень фінансово-економічної безпеки комерційних банків, удосконалено інформаційно-аналітичне забезпечення оцінки кредитоспроможності позичальників комерційних банків в умовах глобальної фінансової кризи.

2. Dissertation is devoted to solving scientific problems related to the development of theoretical and methodological provisions and substantiation of practical recommendations for the development of information and analytical support for assessing the creditworthiness of borrower in system of financial and economic security of commercial banks. Based on the generalization of scientific approaches, the meaning of the concept of creditworthiness is defined, which is defined as a comprehensive indicator that reflects the borrower's ability to obtain a loan, repay it in a timely manner and in full in accordance with the loan agreement, which is associated with economic security of the bank, characterized by protection of its activities from external and internal threats to ensure efficient operation, strengthen market position, protect financial and economic interests of stakeholders (owners, customers, employees and management), sustainable development. It is established that the reduction of borrower's creditworthiness should be considered as a threat to the financial and economic security of commercial banks, the consequences of which are a decrease in the bank's profit and loss of its capital. The methodical approaches to the assessment of borrower 's creditworthiness of commercial banks are researched and systematized. It is proved that today there is no single unified approach to assessing the creditworthiness of the borrower, each of the approaches has advantages and disadvantages. The expediency of applying a comprehensive approach to assessing the creditworthiness of the borrower, which involves the use of quantitative and qualitative methods and indicators. The international experience of borrowers creditworthiness assessment is researched and generalized. It is proved that in order to obtain objective assessments of the borrower's creditworthiness, it is necessary to make a complex and comprehensive assessment of the borrower, the factors and conditions of its activities, the possibility of using the loan for its intended purpose, loan collateral. It is established that methodological approaches that allow assessing the borrower's creditworthiness from the standpoint of its impact on the financial and economic security of commercial bank remain insufficiently developed. The theoretical and methodological basis for assessing the creditworthiness of the borrower in system of financial and economic security of commercial banks is formed. The dynamics of banks' development in Ukraine is analyzed and it is established that the global financial crisis caused by the spread of COVID-19 has a negative impact on the state of the banking sector of Ukraine. It is argued that to minimize credit risks in such conditions, it is necessary to apply a more conservative approach to assessing the creditworthiness of borrowers. The level of financial and economic security of commercial banks of Ukraine is assessed according to the indicator approach and it is established that in conditions of financial crisis of 2020 the real threats to banking security are: growth of overdue loans; growing deficit of long-term funding; state monopolization of banking services market; reducing the return on assets. A model of information and analytical support for assessing the creditworthiness of the borrower of commercial banks in global financial crisis, which includes four blocks that provide support for management decisions on the feasibility of a particular loan operation, taking into account its impact on financial and economic security of the bank has been developed. An approach to the identification of threats to the financial

and economic security of bank has been developed by developing analytical and applied support for the identification and assessment of factors of negative impact on the borrower's creditworthiness; methodical approach to assessing the borrower's creditworthiness, based on the integrated use of quantitative and qualitative methods and indicators that allow to assess the borrower's creditworthiness by the following components: the nature of the borrower's activity and reputation; purpose, amount and purpose of the loan; financial condition of the borrower; the state and forecast of the market situation in which the borrower operates; loan collateral.

**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. Момот Тетяна Валеріївна

2. Momot Tetiana V.

**Кваліфікація:** 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

**Сектор науки:** Не застосовується

## **VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів**

**Офіційні опоненти**

**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Рудніченко Євгеній Миколайович
2. Rudnichenko Yevhenii M.

**Кваліфікація:** 21.04.02**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується**Додаткова інформація:****Повне найменування юридичної особи:****Код за ЄДРПОУ:****Місцезнаходження:****Форма власності:****Сфера управління:****Ідентифікатор ROR:** Не застосовується**Сектор науки:** Не застосовується**Власне Прізвище Ім'я По-батькові:**

1. Солодовник Олеся Олександрівна
2. Solodovnik Olesia O.

**Кваліфікація:** 21.04.02**Ідентифікатор ORCID ID:** Не застосовується**Додаткова інформація:****Повне найменування юридичної особи:****Код за ЄДРПОУ:****Місцезнаходження:****Форма власності:****Сфера управління:****Ідентифікатор ROR:** Не застосовується**Сектор науки:** Не застосовується**Рецензенти****VIII. Заключні відомості****Власне Прізвище Ім'я По-батькові  
голови ради**

Момот Тетяна Валеріївна

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

Кондратенко Наталія Олегівна

**Відповідальний за підготовку  
облікових документів**

**Реєстратор**

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



Юрченко Т.А.