Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0417U000784

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 18-04-2017

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Шаповал Олексій Андрійович
2. Shapoval Oleksii Andriyovych

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: 11-04-2017

Спеціальність за освітою: 8.03050802

Місце роботи здобувача: Національний банк України

Код за ЄДРПОУ: 00032106

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

Форма власності:

Сфера управління: Кабінет міністрів

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): Д 26.055.03

Повне найменування юридичної особи: Київський національний торговельно-економічний університет

Код за ЄДРПОУ: 01566117

Місцезнаходження: вул. Кіото, 19, м. Київ, Київська обл., 02156, 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: Київський національний торговельно-економічний університет

Код за ЄДРПОУ: 01566117

Місцезнаходження: 02156, м. Київ, вул. Кіото, 19

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. Управління ризиками банківського споживчого кредитування

2. Risk management of banking consumer lending

Реферат/анотація:

1. У дисертації розкрито теоретичні засади та розроблено науково-методологічні підходи до формування системи управління ризиками банківського споживчого кредитування. Запропоновано визначення категорії "споживчий кредит", яке враховує призначення кредиту та кредитоспроможність позичальника, що дозволило розширити класифікацію споживчих кредитів. Удосконалено визначення сутності поняття "кредитний ризик" споживчого кредитування та доведена необхідність його врахування як на рівні окремої позики, та і на рівні кредитного портфеля. Удосконалено визначення сутності та змісту поняття "система управління ризиками банківського споживчого кредитування", яку запропоновано розглядати як комплекс організаційних і методичних прийомів, автоматизованих засобів, що використовуються в процесі ідентифікації, вимірювання, регулювання, контролю та моніторингу ризиків споживчого кредитування. Розроблено науково-методологічні підходи до використання в практиці вітчизняних банків сек'юритизації

споживчих кредитів за традиційною схемою, визначено головні напрями законодавчого врегулювання процесів боргового фінансування в Україні, розроблено механізми перерозподілу кредитних ризиків у разі використання різних валют кредиту і облігацій, запропоновано методологічні підходи до розрахунку ставки купона за сек'юритизованими облігаціями. Запропоновано методологічні підходи до вдосконалення регуляторних і наглядових функції НБУ в процесі управління ризиками на основі інтеграції системи управління ризиками споживчого кредитування у загальнобанківську систему ризик-менеджменту, а також розроблено рекомендації щодо розвитку інституційних засад управління ризиками споживчого кредитування.

2. This dissertation has investigated theoretical foundations and developed scientific and methodological approaches for formation of the risk management system of banking consumer lending. The definition of “consumer credit”, which takes into account the purpose of the loan and the creditworthiness of the borrower, has been proposed in the thesis which helped to expand the classification of consumer loans. The definition of the essence of the concept “credit risk” of consumer credit has been improved, and the reasons for the necessity of taking it into account both at the level of individual loans and loan portfolio have been given, which allows to realize the customer-oriented approach in the course of risk management of banking consumer lending. In this thesis, the definition of the nature and content of the concept “banking consumer lending risk management system” has been improved, and is now proposed to be defined as the complex of organizational and methodical approaches and automated tools which are used in the process of identification, measuring, regulation, control and monitoring of the risks of consumer lending; as to its main purpose, it has been identified as the assurance of predictability of risks and extent of loss. The scientific and methodological approaches have been introduced for the use of securitized consumer loans in the practice of domestic banks under a traditional securitization scheme; the main directions of legislative regulation of debt financing processes in Ukraine have been identified; in the thesis, there have been developed the mechanisms of credit risks transfer in the case of using multiple currencies of credit and bonds; the methodological approaches for the calculation of securitized bonds’ coupon rate have been presented. This thesis proved the methodological approaches, based on the integration of consumer lending risk management system into a single system of risk management, for improvement of regulatory and supervisory functions of the NBU under the risk management process; and provided the recommendations on institutional dimensions' development of risk management of the banking consumer lending.

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. Міщенко Володимир Іванович

2. Mishchenko Volodymyr Ivanovych

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

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Примостка Людмила Олександрівна

2. Примостка Людмила Олександрівна

Кваліфікація: д.е.н., 08.00.09

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. Черкашина Катерина Федорівна

2. Черкашина Катерина Федорівна

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 Чугунов Ігор Якович

Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні Чугунов Ігор Якович

Відповідальний за підготовку облікових документів

Реєстратор

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