

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0415U000056

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 13-01-2015

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Харченко Вілен Олександрович

2. Kharchenko Vilen Oleksandrovich

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: 11-12-2014

Спеціальність за освітою: 8.050105

Місце роботи здобувача: ТОВ "ПОРТІНВЕСТ"

Код за ЄДРПОУ: 37200001

Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 77-А

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): Д26.006.04

Повне найменування юридичної особи:

Код за ЄДРПОУ:

Місцезнаходження:

Форма власності:

Сфера управління:

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

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

Повне найменування юридичної особи: Державний вищий навчальний заклад "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана"

Код за ЄДРПОУ: 02070884

Місцезнаходження: 03680, м.Київ, пр.Перемоги, 54/1

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації:

Коди тематичних рубрик: 06.73.07

Тема дисертації:

1. Управління кредитним ризиком: європейський досвід та вітчизняна практика
2. Credit risk management: European experience and national practice

Реферат:

1. У дисертації розглянуто роль управління кредитним ризиком банківської діяльності на макро- та мікрорівнях. З'ясовано сутність понять "кредитний ризик" та "управління кредитним ризиком", надано класифікацію, визначено мотиви та фактори, що впливають на формування кредитних ризиків банківської діяльності. Розкрито економічну природу та роль управління кредитним ризиком в еволюційному розвитку. Надано класифікацію методів управління кредитним ризиком. Методи управління кредитним ризиком на рівні кредитного портфеля банку доповнено хеджуванням. Обґрунтовано необхідність управління кредитним ризиком на макрорівні та удосконалено структуру процесу управління кредитними ризиками в частині виокремлення на кожному з етапів управління чотирьох ієрархічних рівнів: міжнародний, національний, рівень кредитного портфеля, рівень окремого кредиту. Обґрунтовано взаємозв'язок між рівнем кредитного ризику та якістю фінансової інформації, що надається позичальником до банку. Досліджено вплив якості фінансової інформації від позичальників на ефективність проведення

аналізу кредитоспроможності. Удосконалено модель рейтингового оцінювання кредитоспроможності позичальника в частині зниження впливу кількісних показників, шляхом врахування якісних характеристик позичальника, переведених у шкалу кількісних оцінок. Узагальнено європейський досвід у дослідженні підходів до підвищення якості фінансової інформації та формуванні інтегрованого фінансово-інформаційного простору на національному та міжнародному рівнях. Розроблено пропозиції і рекомендації щодо лібералізації фінансово-інформаційного простору в Україні з метою зниження рівня кредитних ризиків банків.

2. The dissertation is focused on the role of credit risk management in banking at macro- and micro levels. The study inquires into essential concepts of terms "credit risk" and "credit risk management", provides classification of types of credit risk, and defines motives and factors influencing the level of credit risk in banks. The author discloses the economic nature and role of credit risk management in the evolutionary development. The thesis provides the classification of credit risk management methods. It is also proposed to manage the credit risk at a macro level. The author modified the existing structure of credit management process through decomposition of each stage by four levels: international, national, credit portfolio of a bank and the level of separate loan. The research proves a significant relationship between the level of credit risk and quality of financial information, being provided by borrower to a bank. It was analyzed the correlation between financial information quality and effectiveness of credit risk assessment procedure. The author modified an existing analytical model of borrower's creditworthiness assessment through reduction of the influence of quantitative indicators at the resultant credit rating. The influence of quantitative indicators was reduced by adding qualitative factors into the model, such as legal risks analysis, analysis of borrower's market position and business transparency. The dissertation summarizes the European experience in improvement of financial information quality as well as financial information environment at national and international levels. The thesis contains recommendations and propositions on ways of financial information environment liberalization in Ukraine, which will enable to reduce the level of credit risks in Ukrainian banks.

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. Примостка Людмила Олександрівна

2. Primostka Ludmyla Oleksandryvna

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. Довгань Жанна Миколаївна

2. Довгань Жанна Миколаївна

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. Сидоренко Віктор Анатолійович

2. Сидоренко Віктор Анатолійович

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**

Федосов Віктор Михайлович

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

Федосов Віктор Михайлович

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Реєстратор

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



Юрченко Т.А.