Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0418U002497

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 04-06-2018

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Зуєва Олександра Валерівна

2. Zuieva Oleksandra Valerivna

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: 24-05-2018

Спеціальність за освітою: Банківська справа

Місце роботи здобувача: Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

Код за ЄДРПОУ: 02071211

Місцезнаходження: проспект Науки, 9-А, м. Харків, Харківський р-н., Харківська обл., 61166, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): Д 64.055.02

Повне найменування юридичної особи: Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

Код за ЄДРПОУ: 02071211

Місцезнаходження: проспект Науки, 9-А, м. Харків, Харківський р-н., Харківська обл., 61166, 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: Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

Код за ЄДРПОУ: 02071211

Місцезнаходження: проспект Науки, 9-А, м. Харків, Харківський р-н., Харківська обл., 61166, 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, 06.73.07

Тема дисертації:

1. Оцінювання фінансового потенціалу банку
2. The Estimation of bank's financial potential

Реферат/анотація:

1. Дисертацію присвячено удосконаленню та подальшому розвитку теоретичних положень, методичних підходів і практичних рекомендацій щодо оцінювання фінансового потенціалу банку. В роботі поглиблено теоретичні засади оцінювання фінансового потенціалу банку: удосконалено визначення поняття «фінансовий потенціал банку»; подано класифікацію видів і визначено структуру фінансового потенціалу банку, визначено функції, принципи функціонування й основні етапи його оцінювання. Обґрунтовано спрямованість діяльності банків України за складовими фінансового потенціалу. Систематизовано керовані фактори впливу на складові фінансового потенціалу банку та на їх основі розраховано інтегральний показник умов формування фінансового потенціалу банку. Виділено методичні підходи та визначено методи, найбільш доцільні для оцінювання фінансового потенціалу банку. Сформовано інструментарій оцінювання фінансового потенціалу банку на основі стохастичних моделей меж складових його фінансового потенціалу

за основними напрямами залучення та розміщення фінансових ресурсів. Розроблено методичний підхід до визначення пріоритетів реалізації фінансового потенціалу банку за основними напрямами залучення та розміщення фінансових ресурсів у синтетичному та аналітичному аспекті за характеристиками дохідності (витратності), строковості та ризикованості. Удосконалено методичний підхід до оцінювання фінансового потенціалу банку на основі стохастичних фронтирних моделей, пріоритетів та оптимізаційної задачі.

2. The thesis is devoted to the improvement and further development of theoretical grounds, methodological approaches and practical recommendations to the estimation of bank's financial potential. The theoretical bases of an estimation of financial potential of bank are deepened in this work. The definition of the concept of «bank's financial potential» are improved. The classification of species and interrelation of bank's financial potential with other types of potential is provided. Functions, principles of functioning and the general scheme of formation and realization of bank's financial potential are defined. Methodical approaches are distinguished and the most appropriate methods for assessing the bank's financial potential are identified. The orientation of banks financial activity was determined on the basis of indicators of financial potential components and its main directions were defined by the specific weight in the balance sheet and 5 definitive courses of banks activity direction are allocated: lending to individuals; attraction of funds from other banks; investing in securities; attraction of funds from individuals on call accounts; lending to legal entities. It was determined that the main focus of banks in Ukraine is lending to legal entities. A set of internal factors of influence on the components of the banks financial potential was formed and a taxonomic indicator of the bank's attractiveness for the client is calculated on this basis. The close correlation between the calculated integral indicator and the bank's share in the main directions of financial potential realization was revealed. The toolkit for evaluating the bank's financial potential have been formed based on stochastic models of the boundaries of the components of the financial potential of the bank in the main areas of attracting and allocating financial resources. Results of evaluation the maximum amount of attraction and allocation of financial resources in the main areas of the bank's activities can identify the level of realization of potential, directions and means of management efforts concentration to achieve the goal of the bank A methodical approach to assessing the priority of the components of the bank's financial potential was developed in terms of the main directions of attraction and placement of financial resources according to characteristics of income (cost), term and risk, which allows to form the priorities of realization of the potential in an analytical way: in order to maximize income, optimize liquidity or minimize risks, and in a synthetic way – for the balanced achievement of all three goals. The methodical approach allows to concentrate administrative efforts on the most appropriate to the bank directions for attracting and allocating financial resources and identify "bottlenecks" on the basis of comparison of the calculated priorities with the real structure of banks deposit and loan portfolios, to identify trends in their structures, allowing them to make scientifically grounded managerial decisions directed to the bank's development, as well as to create a bank's resource base and the loan portfolio in a balanced and efficient manner. A methodical approach to assessing the bank's financial potential based on stochastic frontier models, priorities and optimization task was developed. The approach is based on stochastic limits of the bank's possibilities to attract and allocate financial resources, which are calculated in comparison with the results of amounts of other banks with similar characteristics of activity, and the priorities of the main activity areas, and also takes into account the key requirements for the bank's financial activity and allows to get estimates of the limits of the potential amount of attraction and allocation of financial resources in the main directions in absolute terms, which can be landmarks by financial planning in order to maximize interest income, optimizing liquidity, minimizing risk or balanced achievement of all three goals. Using developed theoretical and methodological bases for evaluating financial potential will allow banks to assess the level of their financial potential in the market of banking services of Ukraine, to determine the level of realization of financial potential in the main directions of attraction and allocation of financial resources and the main factors influencing it, to identify the priority areas of activity, that will contribute to improving the quality of financial planning and the effectiveness of bank's financial activities.

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. Лебідь Олеся Вікторівна
2. Lebid Olesya Viktorivna

Кваліфікація: к. е. н., 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

VII. Відомості про офіційних опонентів та рецензентів

Офіційні опоненти

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Квасницька Раїса Степанівна
2. Kvasnytska Raisa Stepanivna

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. Гуцалюк Олексій Миколайович

2. Gutsalyuk Alexiy Mykolayovych

Кваліфікація: к. е. н., 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

Рецензенти

VIII. Заключні відомості

Власне Прізвище Ім'я По-батькові голови ради Ястремська Олена Миколаївна

Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні Ястремська Олена Миколаївна

Відповідальний за підготовку облікових документів

Реєстратор

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