

Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0419U004414

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 15-10-2019

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:



II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Бень Владислав Петрович

2. Ben Vladyslav Petrovych

Кваліфікація:

Ідентифікатор ORCID ID: Не застосовується

Вид дисертації: кандидат наук

Аспірантура/Докторантура: так

Шифр наукової спеціальності: 08.00.11

Назва наукової спеціальності: Математичні методи, моделі та інформаційні технології в економіці

Галузь / галузі знань: Не застосовується

Освітньо-наукова програма зі спеціальності: Не застосовується

Дата захисту: 30-09-2019

Спеціальність за освітою: Фінанси

Місце роботи здобувача: Публічне акціонерне товариство "Мотор Січ"

Код за ЄДРПОУ: 14307794

Місцезнаходження: пр. Моторобудівників, 15., м. Запоріжжя, Запорізький р-н., Запорізька обл., 69068, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Державний комітет промислової політики України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): Д 26.006.07

Повне найменування юридичної особи: ДВНЗ "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана"

Код за ЄДРПОУ: 02070884

Місцезнаходження: проспект Перемоги, 54/1, м. Київ, Київ, 03057, 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: ДВНЗ "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана"

Код за ЄДРПОУ: 02070884

Місцезнаходження: проспект Перемоги, 54/1, м. Київ, Київ, 03057, Україна

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти і науки України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації:

Коди тематичних рубрик: 06.35.51

Тема дисертації:

1. Система моделей оцінки кредитоспроможності позичальників-фізичних осіб
2. The system of models for assessing the creditworthiness of borrowers-individuals

Реферат:

1. У дисертації здійснено узагальнення теоретичних положень та розроблено методологічний підхід до моделювання кредитоспроможності позичальників-фізичних осіб на підґрунті інструментарію штучного інтелекту та ансамблевих технологій. Відповідно до запропонованої методології застосовано принципи побудови ансамблів на двох етапах моделювання. На першому етапі при відборі найбільш значущих чинників для оцінювання кредитоспроможності позичальників сформовано ансамбль з трьох імовірнісних нейромереж, поєднаних за алгоритмом усереднення. На другому етапі побудовано систему математичних моделей для класифікації позичальників із використанням логістичних регресій, нейронних мереж перцептронного типу та на радіально-базисних функціях. Узагальнення результатів розрахунків окремих моделей здійснено в рамках запропонованого методологічного підходу шляхом створення ансамблевої структури зі спеціалізацією експертів. Також реалізовано ансамблі за алгоритмами усереднення та бустінгу.

Експериментальне дослідження дає підстави зробити висновок про доцільність застосування ансамблів моделей для класифікації позичальників-фізичних осіб за рівнем кредитного ризику. При цьому найвищу точність оцінювання позичальників демонструє ансамбль з урахуванням спеціалізації експертів, які були представлені нейронними мережами різної архітектури.

2. The dissertation summarizes the theoretical positions and develops a methodological approach to modeling the creditworthiness of borrowers-individuals based on artificial intelligence tools and ensemble technologies. In accordance with the proposed methodology, the application of ensemble technologies in two stages of modeling has been implemented. At the first stage, when selecting the most significant factors for assessing the borrowers' creditworthiness, an ensemble of three probabilistic neural networks, combined by the averaging algorithm, was formed. In the second stage a system of mathematical models for classification of borrowers with the use of logistic regressions, neural networks of the perceptron type and on radial basis functions was constructed. The generalization of the results of calculations of individual models was carried out within the framework of the proposed methodological approach by creating an ensemble structure with specialization of experts. Also, when constructing ensembles, the averaging algorithm and boosting were implemented and tested. Experimental study leads to the conclusion about the feasibility of ensembles of models to classify borrowers-individuals in terms of credit risk. In this case, the highest accuracy of the assessment of borrowers demonstrates the ensemble based on speciali-zation of experts, which were represented by neural networks of different architectures.

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. Матвійчук Андрій Вікторович

2. Matviichuk Andrii V.

Кваліфікація: д. е. н., 08.00.11

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. Камінський Андрій Борисович
2. Kaminsky Andriy B.

Кваліфікація: к. е. н., 08.00.11

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. Пернарівський Олександр Васильович
2. Pernarivskyu Oleksandr V.

Кваліфікація: к. е. н., 08.00.11

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**

Вітлінський Вальдемар Володимирович

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

Вітлінський Вальдемар Володимирович

**Відповідальний за підготовку
облікових документів**

Реєстратор

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



Юрченко Т.А.