Облікова картка дисертації

I. Загальні відомості

Державний обліковий номер: 0410U000518

Особливі позначки: відкрита

Дата реєстрації: 02-03-2010

Статус: Захищена

Реквізити наказу МОН / наказу закладу:

II. Відомості про здобувача

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Виноградська Олена Олександрівна
2. Vinogradskaya Elena Alexandrovna

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: 27-01-2010

Спеціальність за освітою: 7.050102

Місце роботи здобувача: Донецький національний університет імені Василя Стуса

Код за ЄДРПОУ: 02070803

Місцезнаходження: 21021, м.Вінниця, вул. 600-річчя, 21

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

III. Відомості про організацію, де відбувся захист

Шифр спеціалізованої вченої ради (разової спеціалізованої вченої ради): Д 11.051.01

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: Донецький національний університет імені Василя Стуса

Код за ЄДРПОУ: 02070803

Місцезнаходження: 21021, м.Вінниця, вул. 600-річчя, 21

Форма власності:

Сфера управління: Міністерство освіти України

Ідентифікатор ROR: Не застосовується

V. Відомості про дисертацію

Мова дисертації:

Коди тематичних рубрик: 06.35.51

Тема дисертації:

1. Моделювання процесів стратегічного планування кредитного портфеля банку

2. Modeling of processes of strategic planning of bank's credit portfolio

Реферат/анотація:

1. Об'єкт дослідження: процеси стратегічного планування кредитного портфеля банку. Мета дослідження: розробка комплексу моделей та методів стратегічного планування кредитного портфеля банку, що забезпечує оптимізацію кредитного портфелю за показниками прибутковості й ризику. Методи дослідження: системний й структурно-функціональний підходи, метод класифікації, метод системного аналізу, метод експертних оцінок та кластерного аналізу множин, метод аналізу ієрархій та теорія нечітких множин, методи економіко-математичного моделювання і системної динаміки. Результати: проведено аналіз сучасних умов розвитку та функціонування банківської системи України; проведено аналіз та систематизацію підходів до економіко-математичного моделювання діяльності банків як кредитних організацій; розроблено концепцію моделювання процесів стратегічного планування кредитного портфеля банку; запропоновано модель класифікації кредитних заявок, що засновано на вживанні методу кластерного аналізу; запропоновано метод оцінки кредитоспроможності позичальника на основі використання нечітких моделей; розроблено імітаційну модель диверсифікації кредитного портфеля банку; проведено реалізацію

розроблених моделей та методів стратегічного планування кредитного портфеля банку та здійснено оцінку їх ефективності; запропоновано структуру системи інформаційної підтримки процесів стратегічного планування кредитного портфеля банку. Новизна: вперше: розроблено концепцію моделювання процесів стратегічного планування кредитного портфеля банку, що засновано на моделюванні етапів стратегічного планування та реалізації принципів здійснення кредитної діяльності, яка забезпечує підвищення прибутковості та зниження ризику сукупного кредитного портфелю за рахунок використання формальних процедур планування кредитної діяльності; розроблено імітаційну модель диверсифікації кредитного портфеля банку, що засновано на використанні методів системної динаміки й сценарного підходу, яка дозволяє залежно від обраної кредитної стратегії оцінити кількісний та якісний розвиток кредитних операцій та обрати найбільш ефективний напрямок кредитування; удосконалено: метод оцінки кредитоспроможності позичальника банку, що засновано на синтезі методу аналізу ієрархій і теорії нечітких множин, який дозволяє уникнути суб'єктивності у процесі прийняття рішень відносно надання кредиту й тим самим підвищити гнучкість традиційних підходів до аналізу потенційних позичальників; систему інформаційної підтримки процесів стратегічного планування кредитного портфеля банку, використання якої дозволяє запобігти невиправданим з точки зору ризику дефолту кредитним вкладенням шляхом підвищення обґрунтованості й оперативності рішень про доцільність надання кредитів; дістала подальшого розвитку: модель класифікації кредитних заявок, які розглядаються в процесі формування кредитного портфеля банку, що засновано на використанні методу кластерного аналізу, яка дозволяє здійснювати попередній аналіз множини одноелементних класів позичальників з метою зменшенні розмірності задачі оцінки їх кредитоспроможності. Область використання: галузева.

2. Object of research: processes of the strategic planning of credit brief-case of bank. Purpose of research: development of complex of models and methods of the strategic planning of credit brief-case of bank which provides optimization of credit brief-case on the indexes of profitability and risk. Methods of research: approaches of the systems and структурно-функциональный, method of classification, method of analysis of the systems, method of expert estimations and cluster analysis of great numbers, method of analysis of hierarchies and theory of fuzzy sets, methods of economical and mathematical design and system dynamics. Results: the analysis of modern terms of development and functioning of the banking system of Ukraine is conducted; an analysis and systematization of going is conducted near the economical and mathematical design of activity of banks as credit organizations; conception of design of processes of the strategic planning of credit brief-case of bank is developed; the model of classification of credit requests, which is based on the use of method of cluster analysis, is offered; the method of estimation of solvency of borrower is offered on the basis of the use of unclear models; the simulation model of diversification of credit brief-case of bank is developed; realization of the developed models and methods of the strategic planning of credit brief-case of bank is conducted and the estimation of their efficiency is carried out; the structure of the system of informative support of processes of the strategic planning of credit brief-case of bank is offered. Novelty: first: conception of design of processes of the strategic planning of credit brief-case is developed a jar which is based on the design of the stages of the strategic planning and realization of principles of realization of credit activity providing the increase of profitability and decline of risk of the combined credit brief-case due to the use of formal procedures of planning of credit activity; the simulation model of diversification of credit brief-case is developed a jar which is based on the use of methods of system dynamics and scenario approach allowing depending on select credit strategy to estimate quantitative and high-quality development of credit operations and choose the most effective direction of crediting; improved: method of estimation of solvency of borrower of bank which is based on the synthesis of method of analysis of hierarchies and theory of fuzzy sets, allowing избегнуть subjectivities in the process of making a decision in relation to the extension of credit and the same to promote flexibility of the traditional going near the analysis of potential borrowers; the system of informative support of processes of the strategic planning of credit brief-case is a jar the use of which allows to prevent unjustified from point of risk of дефолта credit investments due to the increase of validity and operationability of decisions about expedience of allotting a credit; got further development: model of classification of credit requests, which are examined in the process of credit portfolio construction a jar, based on

the use of method of cluster analysis, allowing to carry out the previous analysis of great number of single-element classes of borrowers with the purpose of diminishing of dimension of task of estimation of their solvency. Field of the use: of particular a branch.

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. Тимохин Володимир Миколайович
2. Timokhin Vladimir Nikolaevich

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. Матвійчук Андрій Вікторович
2. Матвійчук Андрій Вікторович

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

Власне Прізвище Ім'я По-батькові:

1. Мінц Олексій Юрійович
2. Мінц Олексій Юрійович

Кваліфікація: к.е.н., 08.03.02

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 Лисенко Юрій Григорович

Власне Прізвище Ім'я По-батькові головуючого на засіданні Лисенко Юрій Григорович

Відповідальний за підготовку облікових документів

Реєстратор

Керівник відділу УкрІНТЕІ, що є відповідальним за реєстрацію наукової діяльності



Юрченко Т.А.