

РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 104 с., 37 рис., 14 табл., 4 додатки, 19 джерел.

Актуальність теми: з розвитком економіки поширюється банківське споживче кредитування. Разом з тим, збільшується кількість неповернених виданих фізичним особам кредитів. Тому застосування та розробка нових більш досконалих методик оцінювання кредитоспроможності осіб при наданні кредитів в умовах сучасних кризових явищ є необхідним.

Метою даної роботи є дослідження існуючих методів побудови прогнозуючих моделей та розробка системи підтримки прийняття рішень для оцінювання кредитоспроможності фізичних осіб на основі методу лінійної імовірнісної моделі.

Об'єктом дослідження є набір статистичних даних щодо наданих споживчих кредитів фізичним особам фінансовою установою.

Методи дослідження: метод лінійної імовірнісної моделі, метод найменших квадратів з обрамленням, операції над матрицями. Програмна реалізація виконана за допомогою мови програмування C# у середовищі розробки Microsoft Visual Studio 2012. Для порівняння отриманих результатів було виконане прогнозування методами дерев рішень і логістичною регресією в системі SAS Enterprise Miner.

Отримані результати: розроблено систему підтримки прийняття рішень, що прогнозує кредитоспроможність фізичних осіб на основі лінійної імовірнісної моделі. Запропоновано спосіб перекодування категоріальних даних в числові. Реалізовано запропонований модифікований алгоритм методу найменших квадратів з обрамленням.

КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЬ, КРЕДИТНИЙ СКОРИНГ, ЛІНІЙНА ІМОВІРНІСНА МОДЕЛЬ, РЕГРЕСІЯ, МЕТОД НАЙМЕНШИХ КВАДРАТІВ, МЕТОД НАЙМЕНШИХ КВАДРАТІВ З ОБРАМЛЕННЯМ, ЗАГАЛЬНА ТОЧНІСТЬ МОДЕЛІ, ІНДЕКС GINI, ROC-КРИВА