

РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 92 с., 29 рис., 23 табл., 3 додатки, 25 джерел.

В роботі проводиться розробка поведінкового скорингу на основі історичних даних клієнтів-власників кредитних карт.

За основу побудови скорингової моделі взято методи теорії аналізу виживання. Оцінюються коефіцієнти моделі пропорційних ризиків Кокса та статистики Каплан-Мейер. Для порівняння результатів будується класифікатор на основі логістичної регресії. Потім порівнюються ефективність отриманих моделей.

В межах дипломної роботи використовується мова програмування R та загальнодоступні бібліотеки проекту CRAN. Отримані результати потенційно можна отримати як знову на тих самих даних, так і нових, що говорить про універсальність розробленого інструментарію.

Ключові слова: КРЕДИТНИЙ РИЗИК, ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ, ПОВЕДІНКОВИЙ СКОРИНГ, АНАЛІЗ ВИЖИВАННЯ, ФУНКЦІЯ РИЗИКУ, ФУНКЦІЯ ВИЖИВАННЯ, ЛОГІСТИЧНА РЕГРЕСІЯ, УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, СКОРИНГОВА МОДЕЛЬ, ЙМОВІРНІСТЬ ДЕФОЛТУ.