

РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 120 с., 55 рис., 11 табл., 3 додатки, 15 джерел.

Об'єкт дослідження - вибірка 15000 клієнтів банку, що являє собою значення множини змінних, тобто характеристик клієнтів, на основі яких виконується прогнозування групи ризику, до якої відноситься клієнт.

Мета роботи - розробка математичних моделей для прогнозування процесів у фінансових установах і для оцінювання кредитного ризику за допомогою створеного програмного продукту.

Методи дослідження – модель логістичної регресії логіт, дерева рішень, мережі Байєса.

В роботі досліджується проблема аналізу та прогнозування можливих втрат кредитного портфеля банку для фізичних осіб. Розглянуто основні підходи до дослідження кредитного ризику, аналізу та прогнозування можливих втрат кредитного портфеля.

РИЗИК, КРЕДИТНИЙ РИЗИК, КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЬ, ПРОГНОЗУВАННЯ, АНАЛІЗ, МОДЕЛЬ, СИСТЕМА ПІДТРИМКИ І ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ.