

РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 116 с., 15 рис., 14 табл., 4 додатки, 21 джерело.

Об'єкт дослідження – кредитний ризик банку, представлений історичними даними про його позичальників за певний операційний період.

Предмет дослідження – кредитний скоринг як статистичний метод оцінки кредитоспроможності позичальника комерційного банку.

Мета роботи – створення скорингової системи для оцінки кредитоспроможності нових позичальників за наявними історичними даними.

Метод дослідження – аналіз методів класифікації на предмет можливості та ефективності їх застосування у процедурі кредитного скорингу.

Актуальність: в умовах нестійкої економічної ситуації у країні у комерційних банках є необхідним вдосконалення процедури оцінки кредитоспроможності позичальника як інституційного важеля рівноваги між збереженнями та інвестиціями.

У роботі визначене місце статистичних методів оцінки кредитоспроможності позичальника серед інших методів, які використовуються для розв'язання тієї ж задачі, встановлено можливості використання кредитного скорингу як статистичного методу оцінки кредитоспроможності у сучасному методологічному просторі, обґрунтовано необхідність автоматизації процедури кредитного скорингу та запропоновано гнучкий метод її проведення.

Було програмно розв'язано задачу визначення кредитоспроможності нових позичальників на основі наявних кредитних історій шляхом порівняння п'яти методів класифікації та визначення найкращого.

КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЬ, СТАТИСТИКА, КЛАСИФІКАЦІЯ,
РЕГРЕСІЯ, PYTHON