

РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 142 с., 43 рисунок, 33 таблиця., 1 додаток, 28 джерел.

Актуальність теми – у банківській сфері при управлінні кредитними ризиками одним з ключових завдань є оцінка кредитоспроможності позичальників. Незважаючи на великий світовий досвід кредитування осіб, побудова систем для оцінювання і менеджменту кредитних ризиків не має чітко алгоритмізованого підходу. Тому дана предметна область потребує окрім необхідного багажу знань, також наявність нових ідей та методів.

Об'єкт дослідження – вибірка 1600 клієнтів банку, що являє собою значення множини змінних, тобто характеристик клієнтів, на основі яких виконується прогнозування кредитоспроможності клієнта.

Мета роботи – розробка системи для оцінювання і менеджменту банківських кредитних ризиків і для оцінювання кредитного ризику за допомогою створеного програмного продукту.

Методи дослідження – логістична регресія, нейронна мережа зі зворотнім поширенням похибки та нечітка нео-фаззі каскадна нейронна мережа.

Отримані результати – створена система для оцінювання та менеджменту кредитного ризику, також створено програмний продукт, який дає можливість користувачу отримати кредитний прогноз за допомогою декількох моделей, а також порівняти їхні результати. Був проведений порівняльний аналіз результатів роботи декількох моделей.

Програма реалізована в інтегрованому середовищі розробки для різних мов програмування Visual Studio 2015 з використанням мови програмування C#. Розглянуто шляхи можливого подальшого вдосконалення системи.

КРЕДИТНИЙ РИЗИК, КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЬ, ПРОГНОЗУВАННЯ, АНАЛІЗ, МОДЕЛЬ, СИСТЕМА ДЛЯ ОЦІНЮВАННЯ І МЕНЕДЖМЕНТУ КРЕДИТНИХ РИЗИКІВ.