

РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 76 с., 9 рис., 18 табл., 2 додатки, 13 джерел.

Об'єкт дослідження – оцінка платоспроможності позичальника фінансової установи.

Предмет дослідження – скорингові карти для прогнозування ймовірності невиконання кредиту.

Мета роботи – дослідити застосування скорингових карт для класифікації позичальників за ймовірністю дефолту кредиту та побудувати модель прогнозу отриманих коштів за портфелем кредитних справ – грошових позик.

Метод дослідження – логістична регресія, інформативність та weight of evidence для дискретизації даних, для оцінки якості моделі побудова ROC-кривої та обчислення коефіцієнту Джині.

Актуальність – на сьогодні зростає кількість проблемних кредитів та загальна сума заборгованості позичальників перед банками або іншими фінансовими установами, а скорингова карта дозволяє оцінити платоспроможність позичальника та ймовірність невиконання кредиту, тим самим зменшуючи кредитний ризик для фінансової установи.

Результати роботи – створено модель, яка на основі статистичних даних обчислює ймовірність повернення кредиту та сумму, яку позичальник виплатить протягом фіксованого часу, виконано прогноз зібраних коштів портфелю прострочених боргів фінансової установи.

Шляхи подальшого розвитку предмету дослідження – розширення кількості змінних, які входять в регресійну модель прогнозу, для збільшення точності результатів.

КРЕДИТНИЙ РИЗИК, ПРОБЛЕМНИЙ КРЕДИТ, ЗАБОРГОВАНІСТЬ, WEIGHT OF EVIDENCE, INFORMATION VALUE, КОЕФІЦІЄНТ ДЖИНИ, ROC-КРИВА, СКОРИНГОВА КАРТА, DATA BINNING