

РЕФЕРАТ

Магістерська дисертація містить 125 с., 22 рис., 4 табл., 7 додатків і 25 джерел.

В роботі розглядаються питання розробки та аналізу стратегії розвитку та діяльності банківських установ, стратегічного планування і оцінки фінансового ризику. Важливу роль відведено, також, іншому елементу розробки стратегії – прогнозуванню кредитоспроможності фізичних осіб.

Об'єктом дослідження є статистичні дані характеристик фізичних осіб-позичальників.

Робота присвячена аналізу кредитного ризику банків в умовах невизначеності за допомогою методів інтелектуального аналізу даних, таких як: дерева рішень, байєсівські мережі, логістичні регресії.

Мета роботи – дослідити існуючі методи фінансового аналізу, побудувати класифікаційні моделі ймовірнісного типу з використанням фактичних статистичних даних щодо визначення кредитоспроможності фізичних осіб, виконати аналіз результатів обчислювальних експериментів.

В роботі наведено результати аналізу статистичних даних за допомогою наступних методів інтелектуального аналізу: дерева рішень, наївної, доповненої та доповненої деревом байєсівської мережі, логіт та пробіт моделі. Розроблено програмний продукт на мові SAS IML для побудови байєсівських мереж за допомогою евристичного методу.

Публікації:

- «Застосування наївного та дереводоповненого байєсівських класифікаторів для прогнозування кредитоспроможності фізичних осіб» - тези конференції SAIT-2016;
- «Моделювання фінансових ризиків з використанням наївного та доповненого деревом класифікаторів у формі байєсівських мереж» - стаття у виданні «Наукові вісті НТУУ «КПІ»», 2016р.;
- «Text Mining Analysis of Agriculture Internet Sources Using SAS Software» - тези конференції ISDMCI-2016;

- Свідоцтво про реєстрацію авторського права на твір Комп'ютерна програма «IMLBayesNet».
- Акт впровадження результатів магістерської дисертації у компанії SAS Institute (“SAS”);

ФІНАНСОВИЙ РИЗИК, КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЬ,
ІНТЕЛЕКТУАЛЬНИЙ АНАЛІЗ ДАНИХ, БАЙЄСІВСЬКІ МЕРЕЖІ, ДЕРЕВА
РІШЕНЬ.