

РЕФЕРАТ

Магістерська дисертація: 141 с., 31 рис., 38 табл., 3 додатка і 17джерел.

В роботі розглядаються питання оцінювання і менеджменту кредитних ризиків за допомогою математичних моделей та методів. Будуються математичні моделі, за допомогою яких виконується прогнозування, та оцінюється її якість прогнозування кредитоспроможності та дохідності продукту.

Об'єктом дослідження є характеристики позичальників кредитів представлених статистичними даними.

Для аналізу кредитних ризиків використано метод логістичної регресії.

Мета роботи – розробка і застосування математичних моделей для оцінювання кредитоспроможності та дохідності на основі статистичних даних стосовно характеристик позичальників.

В роботі наведені результати побудови двох математичних скорингових моделей: аплікаційна модель з неперервною прогнозованою змінною для визначення дохідності револьверних карток з грейсовим періодом та поведінкова модель з дискретною прогнозованою змінною для прогнозу неповернення паперових (споживчих) кредитів.

Для прогнозування використані статистичні дані вибірки розміром 2,5 млн записів для поведінкової карти та близько 42 тис записів для аплікаційної.

РИЗИКИ, КРЕДИТНИЙ РИЗИК, ЛОГІСТИЧНА РЕГРЕСІЯ, ПРОГНОЗУВАННЯ, МЕНЕДЖМЕНТ, ДОХІДНІСТЬ.