

Магістерська дисертація: 129 с., 27 рис., 29 табл., 3 додатки, 27 джерел.

Об'єкт дослідження – кредитні історії позичальників, представлені статистичними даними та експертними оцінками.

Предмет дослідження – математичні методи і моделі інтелектуального аналізу даних (логістична регресія, мережі Байєса та дерева рішень) для опису характеристик позичальників кредитів у фінансових установах.

Мета роботи – підвищення якості моделей для оцінювання кредитоспроможності шляхом удосконалення системної методології побудови моделей та комплексного застосування кількох методів інтелектуального аналізу даних.

Методи дослідження – логістична регресія, мережі Байєса та дерева рішень.

Актуальність – побудова моделей, що допоможе при оцінюванні характеристик клієнтів у фінансових установах та покращить якість та точність прогнозу повернення кредиту.

Проведений аналіз отриманих результатів, виконано аналіз отриманої прогностичної моделі. За матеріалами магістерського дослідження опубліковано 2 наукові праці: серед них 1 стаття у студентському збірнику ІІСА «Системні науки і кібернетика», 1 стаття у вигляді тез у конференції SAIT 2017.

Шляхи подальшого розвитку предмету дослідження – методи прогнозного моделювання за допомогою нейронних мереж.

КРЕДИТНИЙ СКОРИНГ, ДЕФОЛТ, РИЗИК, ПРОГНОЗУВАННЯ, МОДЕЛЮВАННЯ, ЛОГІСТИЧНА РЕГРЕСІЯ, МЕРЕЖІ БАЙЄС, ДЕРЕВА РІШЕНЬ, ПЕРЕХРЕСНЕ ТЕСТУВАННЯ, ЗАГАЛЬНА ТОЧНІСТЬ МОДЕЛІ, ІНДЕКС ДЖІНІ.