

РЕФЕРАТ

Бакалаврська дипломна робота: 99 с., 20 рис., 8 табл., 2 дод., 21 дж..

КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЬ, КРЕДИТНИЙ СКОРИНГ, ДЕРЕВА РІШЕНЬ, ЛОГІСТИЧНА РЕГРЕСІЯ, НАВЧАЛЬНІ ДАНІ, ROC-КРИВА, ІНДЕКС GINI

Актуальність теми: стрімкий розвиток споживчого кредитування фізичних осіб, що припав на початок 2000-х років в Україні, показав необхідність розробки нових та удосконалення нових систем управління ризиками, що відповідають сучасним стандартам міжнародної фінансової звітності. Надання фізичним особам споживчих кредитів є одним з напрямків роботи фінансових установ, що генерують впливовий відсоток загальної дохідності роботи. Процес споживчого кредитування, особливо в умовах економічної кризи та нестабільності доходів населення, характеризується збитками, що відображають наявні структурні зміни в фінансового профілю громадян та суспільства. Водночас, згідно аналізу стану діяльності банків України, швидкий ріст обсягів наданих кредитів є реалією та характерною ознакою ринку банківських споживчих кредитів в Україні.

Мета даної роботи полягає у дослідженні та вдосконаленні існуючих методик побудови скорингових моделей та оцінюванні кредитоспроможності фізичних осіб з використанням методу логістичної регресії.

Об'єктом дослідження є вибірки статистичних даних, що містять інформацію про надані та непогашені споживчі кредити фізичним особам.

Методи дослідження: методи лінійної ймовірнісної регресії, логістичної регресій та апарат дерев рішень.

Модель логістичної регресії було побудовано із використанням програмного забезпечення SAS Enterprise Miner. Для порівняльного аналізу отриманих результатів були побудовані моделі у вигляді дерев рішень, моделі лінійної та логістичної регресії.

Отримані результати: розроблено модель оцінки кредитоспроможності

фізичних осіб з використанням методу логістичної регресії.