

РЕФЕРАТ

Дипломна робота: 108 с., 45 рис., 16 табл., 3 дод., 20 джерел.

КРЕДИТ, КРЕДИТОСПРОМОЖНІСТЬ, КРЕДИТНЕ ОЦІНЮВАННЯ, НЕЙРОННА МЕРЕЖА, ВИПАДКОВИЙ ЛІС, МЕТОД К НАЙБЛИЖЧИХ СУСІДІВ, ROC-КРИВА, БІНАРНИЙ КЛАСИФІКАТОР

Актуальність теми: кредитне оцінювання є засобом оптимізації процесу прийняття рішень щодо надання кредитних коштів фізичним особам в рамках споживчих кредитів, тож дане дослідження, тобто побудова адекватних моделей моделей кредитного оцінювання, є необхідним для фінансових установ-кредиторів.

Метою даної роботи є дослідження в галузі кредитування, а саме виконання процесу кредитного оцінювання шляхом оцінки кредитного ризику для фізичних осіб.

Об'єктом дослідження є набір історичних даних, взятих з Kaggle-змагання 'Give Me Some Credit', щодо наданих фінансовою установою-кредитором споживчих кредитів фізичним особам.

Методи дослідження: нейронна мережа, випадковий ліс, метод k найближчих сусідів. Програмна реалізація виконана за допомогою комбінації мов програмування R та Python. Після побудови моделей було проведено порівняльний аналіз результатів роботи найкращих з моделей кожного виду за метрикою AUC.

Отримані результати: розроблено моделі оцінки кредитного ризику для фізичних осіб та обрано порогові значення прийняття рішень для перетворення найкращих моделей в повноцінні бінарні класифікатори, що можуть використовуватися в якості частини СППР або в якості СППР.