

## РЕФЕРАТ

Дипломна робота містить: 95 с., 10 табл., 26 рис., 2 дод. та 28 джерел.

### АКТУАРНИЙ РИЗИК, ЛОГІСТИЧНА РЕГРЕСІЯ, ПОБУДОВА МОДЕЛІ, ПРОГНОЗУВАННЯ РИЗИКУ.

Класифікація актуарних ризиків – це складний процес, чутливий до багатьох чинників. Метою даної роботи є створення кращої моделі для прогнозування рівня ризику втрат банку при не поверненні кредиту. Для розв’язання поставленої задачі в роботі використовуються регресійні моделі, дерева рішень, нейронні мережі на основі більш, ніж 74 тисяч записів з кредитних анкет. Об’єктом дослідження є множина анкет. Предметом дослідження є логістична регресійна та інші, згадані вище, моделі як метод прогнозування ризиків у банківській сфері. Актуальність цієї дипломної роботи полягає у використанні сучасних методів для моделювання й прогнозування розвитку актуарних ризиків, їх оцінювання.

Для подальших досліджень доцільно скоригувати параметри моделі, а також фрагментувати вхідний набір даних для отримання більш високої точності прогнозування ризику. Однак це потребує залучення більших обчислювальних потужностей використовуваних комп’ютерних систем або дистанційного сервера.