

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра аналитической экономики и эконометрики**

Аннотация
к дипломной работе

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ МЕТОДИК
ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА**

ГИЧАН ОЛЕГ СЕРГЕЕВИЧ

Научный руководитель:
старший преподаватель,
С.Ю. Бокова

Минск, 2018

РЕФЕРАТ

Работа содержит: 50 с., 7 рисунков, 0 таблиц, 32 источника, 1 приложения.

Ключевые слова: КРЕДИТ, БАНКИ, КРЕДИТНЫЙ РИСК, ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА, СИСТЕМА ЭКСПЕРТНЫХ ОЦЕНОК, СТАТИСТИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ, КРЕДИТНЫЙ СКОРИНГ, ЛОГИСТИЧЕСКАЯ РЕГРЕССИЯ.

Цель работы заключается в разработке и использовании алгоритма, с помощью которого можно наиболее эффективно разрабатывать и корректировать модели кредитного скоринга.

Объектом исследования является оценка кредитного риска современного коммерческого банка.

Методы исследования: в работе применялись методы эмпирического исследования, теоретического познания, а также общелогические методы и приемы исследования.

В процессе работы были получены следующие результаты: определен алгоритм разработки скоринговых моделей, отвечающий современным условиям и технологиям, а также приведен практический пример построения скоринговой карты для оценки платежеспособности заемщиков розничного кредитного портфеля.

Новизна полученных результатов заключается в построении скоринговой карты для отечественных банков на основе логистической регрессии с использованием определенных возможностей машинного обучения и современного технологического инструментария.

Степень внедрения и рекомендации по внедрению полученных результатов: скоринговые карты разрабатываются в большинстве белорусских и зарубежных банках для оценки кредитоспособности заемщиков. Банковским организациям рекомендуется периодически пересматривать действующие скоринговые карты, строить новые и, сравнивая их прогнозную силу, выбирать наиболее действенные и точные для повышения конкурентоспособности на рынке кредитных ресурсов.

Автор работы подтверждает, что работа выполнена самостоятельно и приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись)

ABSTRACT

The work contains of 50 pages, 7 figures, 0 tables, 20 sources, 1 application.

Key words: CREDIT, BANKS, CREDIT RISK, CREDIT RISK EVALUATION, EXPERT EVALUATIONS, STATISTICAL MODELS, CREDIT SCORING, LOGISTIC REGRESSION.

The purpose of the work is to develop and use an algorithm that can be employed to build and adjust credit scoring models in the most effective way.

The object of the study is the assessment of the credit risk in a modern commercial bank.

Research methods used: methods of empirical research, theoretical knowledge, as well as general logical methods and techniques of research were used in the work.

By the end of the work the following results were obtained: an algorithm of developing scoring models that meets modern conditions and technologies was defined, and there was given a practical example of building a scoring card for assessing the borrowers' creditworthiness of the retail loan portfolio.

The novelty of the results is to build a scoring card for domestic banks based on logistic regression using certain machine learning capabilities and modern technological tools.

Degree of implementation and recommendations for implementation of the results: scoring cards are developed in most belarusian and foreign banks to assess the creditworthiness of the borrowers. Banking organizations are recommended to periodically review existing scoring cards, build new ones and, comparing their predictive power, choose the most effective and accurate ones to improve competitiveness in the credit market.

The author of the work confirms that the work is done independently and the calculation and analytical material given in it correctly and objectively reflects the state of the studied process, and all theoretical, methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors. _____

(Signature)