

## РЕФЕРАТ

Банникова М.А. ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДОВ DATA MINING В ПОВЕДЕНЧЕСКОМ СКОРИНГЕ НА ПРИМЕРЕ БАНКА «ВТБ 24», выпускная квалификационная работа: 78 стр., рис. 61, табл. 8, библи. 30 назв.

Ключевые слова: DATA MINING, МЕТОДЫ DATA MINING, ПОВЕДЕНЧЕСКИЙ СКОРИНГ.

Объект исследования – коммерческий банк ПАО «ВТБ 24».

Предмет исследования - обезличенные кредитные истории заемщиков.

Цель работы – построить модели, на основе методов Data Mining, с использованием выборки из обезличенных кредитных историй заемщиков, которые позволят выявить базу из надежных клиентов на различных этапах просрочки.

В процессе работы использовались теоретические основы технологии Data mining и поведенческого скоринга.

В работе описано построение моделей при помощи методов «Нейронная сеть», «Логистическая регрессия», «Дерево решений» в аналитической платформе Deductor Academic. Модели позволяют разделять заемщиков на «надежных», которые в случае просрочек, в состоянии в дальнейшем выплачивать кредит, и «ненадежных», которые на определенном этапе погашения далее не в состоянии выплачивать кредит;

На основе расчета экономического эффекта определено, что внедрение предложенных моделей будет экономически эффективным мероприятием.

После незначительной адаптации, реализованные модели могут быть использованы в практической деятельности ПАО «ВТБ 24» при решении задачи повышения рентабельности и уменьшения финансовых рисков банка.