

ЗАСТОСУВАННЯ НЕЙРОНЕЧІТКИХ ТЕХНОЛОГІЙ ДЛЯ ОЦІНКИ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ БАНКУ

М. С. Кунцев, магістр,
Компанія NetCracker
m.s.kuntsev@ukr.net

Проблема моделювання кредитного ризику банку з застосуванням нейронечітких технологій є актуальною: в умовах нечіткої вхідної інформації названі технології забезпечують високий рівень адекватності моделей. Метою роботи є розробка нейронечіткої моделі оцінки кредитного ризику банку щодо позичальника.

Нейронечітка модель, яка розроблена, дозволяє більш адекватно відтворити складні нелінійні залежності рівня кредитного ризику від основних факторів-показників кредитоспроможності в умовах нечіткої як кількісної, так і якісної статистичної інформації при відносно малих експериментальних вибірках.

Розроблено програмне забезпечення для побудованих нейронечітких моделей у програмному середовищі MATLAB 7. Проведено модельний аналіз впливу основних показників кредитоспроможності позичальника на рівень кредитного ризику КБ, виконано варіантні розрахунки.

1. Леоненков А. В. Нечеткое моделирование и среде MATLAB и fuzzyTECH / А. В. Леоненков. – СПб.: БХВ-Петербург, 2005. – 736 с.
2. Притоманова О. М. Моделювання економічних і фінансових процесів на основі нейронечітких технологій / О. М. Притоманова. – Дніпропетровськ: Вісник ДНУ, Економіка. – Вип.2, №10/1, 2008. – 105 с.