

Аугустинос Дімітрас, Стеліос Пападакіс, Александрос Гарефалакіс

Оцінювання емпіричних характеристик прогнозування кредитного ризику за допомогою числових даних

В цьому дослідженні автори пропонують новий метод оцінювання кредитного ризику боржників та якість наданої інформації фінансових тверджень. Вони використовують якісний та кількісний критерій для вимірювання якості та надійності своїх кредитуваних клієнтів. Під цим твердженням автори оцінюють 35 характеристик, що використовуються емпірично для прогнозування кредитної поведінки боржників грецького банку. Ці характеристики відібрані згідно загально прийнятого критерію. Був відібраний перелік історичних даних, та вичерпний аналіз даних виконаний за допомогою непараметричних моделей. Аналіз розкриває, що будуючи спрощену модель за допомогою тільки трьох з тридцяти п'яти відібраних спочатку характеристик, можна досягти подібної чи дещо кращої прогнозованої точності, в порівнянні з досягненням моделі, що використовує всі початкові характеристики. Також, обговорюється експериментально підтвержене твердження, що загально прийнятий критерій не може бути універсальним для досягнення оптимальних результатів.

Ключові слова: кредитний ризик, штучний інтелект, коментар керівництва, кількісний та якісний критерій, Індекс коментарію керівництва.

JEL Classification: E5, C63, M41.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії [Creative Commons Attribution 4.0 International license](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/), що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

Аугустинос Димитрас, Стеліос Пападакіс, Александрос Гарефалакіс

Оценивание эмпирических характеристик прогнозирования кредитного риска с помощью числовых данных

В этом исследовании авторы предлагают новый метод оценивания кредитного риска должников и качество предоставленной информации финансовых утверждений. Они используют качественный и количественный критерии для измерения качества и надежности своих кредитруемых клиентов. Под этим утверждением авторы оценивают 35 характеристик, которые используются для прогнозирования кредитного поведения должников греческого банка. Эти характеристики отобраны согласно общепринятому критерию. Был отобран перечень исторических данных, и исчерпывающий анализ данных сделан с помощью непараметрических моделей. Анализ раскрывает, что строя упрощенную модель с помощью только трех из тридцати пяти отобранных сначала характеристик, можно достигнуть подобной или немного лучшей прогнозированной точности, по сравнению с достижением модели, которая использует все начальные характеристики. Также, обговаривается экспериментально подтвержденное утверждение, что общепринятый критерий не может быть универсальным для достижения оптимальных результатов.

Ключевые слова: кредитный риск, искусственный интеллект, комментарий руководства, количественный и качественный критерии, Индекс комментария руководства.

JEL Classification: E5, C63, M41.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии [Creative Commons Attribution 4.0 International license](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/), что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.