통계적 모델링을 통한 신용평가

통계학과 강준영 통계학과 박형권 통계학과 허성욱



목차

1. 주제 소개

- 1-1. 선정 배경
- 1-2. 분석 목표

2. 진행 계획

- 2-1. 분석 계획
- 2-2. 업무 분담

3. 현재 진행 상황 및 향후 일정

4. 기대효과



1. 주제 소개

1-1. 선정 배경

- ✔ 평가하는 기관마다 약간씩 다른 기업신용평가, 과연 어떻게 그들은 측정하는 것인가?
- ✓ 실제로 2008년 금융위기 때, 세계 3대 신용평가사인 S&P, 무디스, 피치는 부도 가능성이 큰 비우량 주택담보대출(Subprime Mortgage) 채권에 높은 신용등급을 매겨 부실을 감추고 위험을 키웠다.
- ✔ 신용평가사들이 기업평가를 하는 모델들이 다 다른데, 우리만의 모형을 한 번 만들어보자.

1-2. 분석 목표

✓ 신용평가에 반영이 되는 요소와 그 결과를 공개해 2008년 금융위기 같은 상황이 또 벌어지는 것을 방지

진행 계획

2-1. 분석 계획









순서 하나

BrainStorming

순서 둘

데이터 수집 후 csv 파일 1. PySpark를 이용해 형태로 변환.

변환된 데이터를 Hadoop 2. RHadoop을 이용 에 적재.

순서 셋

분석

해 분석

순서 넷

결과 시각화 및 보고

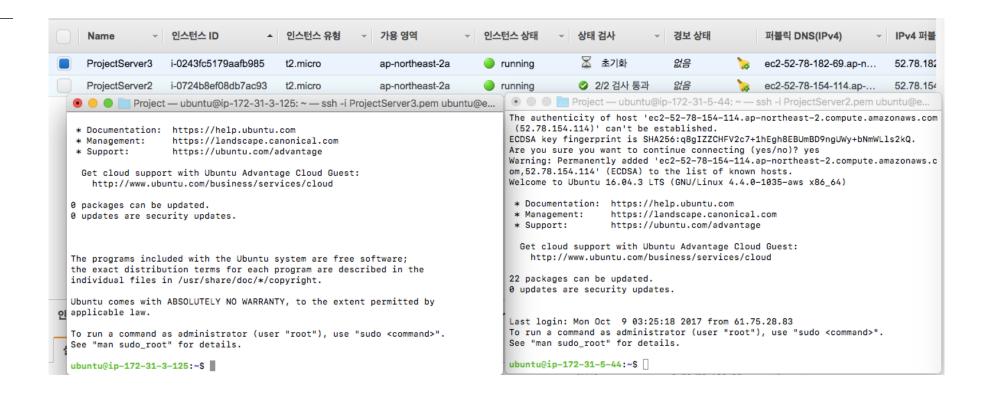


2. 진행 계획

2-2. 업무 분담

이름	담당 업무
강준영	Full Stack Developer
박형권	Algorithms, Text Mining
허성욱	Bigdata Platform, Domain Knowledge

3. 현재 진행 사항 및 향후 일정



→ Amazon aws 에서 Ubuntu 서버를 2대 빌린 상태. Hadoop 환경 구축 예정

3. 현재 진행 사항 및 향후 일정

- 키움증권 API를 이용해 해당 기업의 주가 관련 데이터 수집
- 기업의 재무제표 데이터 수집 (크롤링 예정)
- 반응 변수 : 부도 확률
- 분석 기법 : 로지스틱 회귀분석
- 분석 단위 설정 (산업군 or 기업 분류(매출별, 성격별))
- 데이터 수집 경로
- 모델 성능 평가 기준



4. 기대 효과

기업신용에 중요한 평가 요소를 탐색하여 기업 경영 방향 설정 에 도움

저성장, 저금리, 새로운 회계기준 도입으로 인한 리스크관리 어려움 일부 해소



감사합니다.

