

РЕФЕРАТ

Магістерська дисертація: 90 с., 4 рис., 10 табл., 2 додатки, 32 джерела.

Об'єкт дослідження – портфелі боргових зобов'язань.

Предмет дослідження – методи оцінювання ризиків кредитних портфелів за допомогою марківських поєднаних ланцюгів.

Мета роботи – дослідити метод оцінювання ризиків для кредитних портфелів за допомогою моделі поєднаних марківських ланцюгів, розв'язати задачу оцінювання невідомих параметрів даної моделі, застосувати модель до українських економічних суб'єктів, знайти оптимальний кредитний портфель та порівняти з отриманими за допомогою інших моделей.

Актуальність – модель поєднаних марківських ланцюгів застосовується для оцінювання ризиків кредитних портфелів, що є базовою проблемою керування залученими коштами також і для українських економічних суб'єктів. Модель описується значною кількістю невідомих параметрів, а отже потрібен статистичний спосіб для їх знаходження.

Результати роботи – проведено аналіз моделі поєднаних марківських ланцюгів, запропоновано метод знаходження невідомих параметрів моделі, для певних проміжків часу знайдено кількість банкрутів для портфелю українських економічних суб'єктів, знайдено оптимальний портфель та проведено порівняння з узагальненою лінійною змішаною моделлю.

Шляхи подальшого розвитку предмету дослідження – розширення моделі поєднаних марківських ланцюгів для більш повного відображення відмінності між різними секторами, більш ефективне розв'язання задачі знаходження невідомих параметрів моделі.

КРЕДИТНИЙ РИЗИК, МАРКІВСЬКІ МОДЕЛІ, КРЕДИТНІ РЕЙТИНГИ, УМОВНА ВАРТІСНА МІРА РИЗИКУ, ПОРТФЕЛІ БОРГОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ.