

Магістерська дисертація: 115 с., 23 рис., 30 табл., 2 додатки, 16 джерел.

На даний момент згідно з даними МВФ економіка України перебуває у стані спаду. В умовах російсько-української війни на банківський сектор впливає депресія економічної активності і погіршення стану державних фінансів; як результат — напруга на грошово-кредитному ринку, зниження довіри до банківської системи та національної валюти. Через це сьогодні пріоритетним завданням банківської діяльності стає забезпечення антикризових процедур, зокрема попередження банкрутств банків. Тому надзвичайно важливим є дослідження проблем антикризового моніторингу, запобігання розвитку кризових явищ і нівелювання негативних наслідків криз. Аналіз банківських ризиків і можливих кризових станів банків необхідний для правильного оцінювання та структуризації ризиків і кризових ситуацій та обліку їх в стратегічних і тактичних питаннях забезпечення життєдіяльності як окремих банків, так і банківської системи загалом.

Об'єкт дослідження: неоднорідний кредитний портфель.

Предмет дослідження: особливості побудови розподілу портфеля з урахуванням ризику дефолтів, яким він підданий.

Мета роботи: розробка системи моделювання ризиків в кредитних портфелях на основі Ланцюга Маркова, що дасть змогу проаналізувати макроекономічні фактори та загрози що впливають на портфель облігацій, реалізація програмного продукту, що демонструватиме роботу моделі на тестових даних.

Пояснювальна записка складається з п'яти розділів. У першому розділі на підґрунті огляду літератури розкривають стан наукової проблеми. У другому наведено математичний апарат, необхідний для подальшого дослідження моделей. У третьому розділі проаналізовано та описано існуючі методи

моделювання портфелів, проведено аналіз існуючих моделей кількості дефолтів портфеля та запропонована власна модель. У третьому розділі описано застосування моделей до реального портфелю. Четвертий розділ описує роботу та виконання програмного продукту. У п'ятому розділі проведено аналіз управління стартапом продукту. В межах магістерської дисертації розроблено комп'ютерну програму для побудови моделей. Дана система дозволяє завантажувати, графічно відображати дані і результати.

КРЕДИТНИЙ РИЗИК, МОДЕЛЮВАННЯ РИЗИКІВ, CREDITRISK,
ПРИХОВАНА МОДЕЛЬ МАРКОВА, КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ