

АНОТАЦІЯ

Дипломна робота: 92 с., 11 табл., 19 рис., 1 дод., 24 джерела.

КРЕДИТНИЙ РИЗИК, ОЧІКУВАНІ КРЕДИТНІ ВТРАТИ, РЕГРЕСІЙНИЙ АНАЛІЗ, МОДЕЛЬ ЛІНІЙНОЇ МНОЖИННОЇ РЕГРЕСІЇ.

Дипломна робота присвячена дослідженню кредитних ризиків в банківській діяльності. З цією метою проведено аналіз методів, що використовуються банками у бухгалтерському обліку. Розглянуто методика розрахунку, визначену Базельським комітетом, а також моделі на основі норми збитків, ймовірності дефолту, тощо. Досліджено основні моделі, що застосовуються в регресійному аналізі та методи їх побудови і перевірки на адекватність. На основі результатів виконаних досліджень було створено програмний продукт, що використовує модель множинної лінійної регресії для розрахунку очікуваних кредитних збитків. Наведено приклади його роботи.

Програмний продукт було розроблено з використанням мови програмування C#, інтерфейс – використовуючи технології Windows Form.