

АНОТАЦІЯ

Магістерська дисертація: 105 с., 24 табл., 20 рис., 1 дод., 63 джерела.

Тема роботи: Модель впливу макроекономічних факторів на справедливую вартість фінансового інструменту, яка оцінюється з урахуванням вартості реалізації застави. У роботі аналізується питання відображення впливу макроекономічних факторів на очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом, пов'язані зі зміною вартості заставного майна.

Мета дослідження – розробка рекомендацій щодо удосконалення процесу оцінки кредитного ризику із урахуванням заставного майна, зокрема їх переоцінки для цілей прогнозних грошових потоків.

Об'єктом дослідження є теоретичні, методичні та практичні аспекти визначення вартості заставного майна. Предметом дослідження є економічні відносини, що виникають у процесі визначення вартості заставного майна.

Наукова новизна – було виявлено й обґрунтовано механізми більш ефективного прогнозування кредитного ризику. Зокрема, автором розроблено метод розрахунку впливу макроекономічних факторів на основі економетричних моделей, а також змодельовано вплив на очікувані кредитні збитки і резерви за фінансовим інструментом. Було показано, що застосування методології коригування заставної вартості на макроекономічні фактори може призвести до скорочення резерву згідно вимог регулятора, тобто з точки зору фінансової системи є можливість додатково вивільнити частину коштів.

LGD, ЗАСТАВНА ВАРТІСТЬ, МНК, КРЕДИТНИЙ РИЗИК, ОЦІНКА, ЗЛМ, ЛІНІЙНА РЕГРЕСІЯ БАЙЄСА, РЕГРЕСІНА МОДЕЛЬ, МОДЕЛЮВАННЯ КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, ПЕРЕОЦІНКА ЗАСТАВНОГО МАЙНА.