

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ПРИКЛАДНОЙ МАТЕМАТИКИ И ИНФОРМАТИКИ
Кафедра математического моделирования и анализа данных

ПОВЕРЕННЫЙ
Алексей Дмитриевич

ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И МОДЕЛИРОВАНИЕ РЕЙТИНГОВ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация к дипломной работе

Научный руководитель:
канд. физ.-мат. наук,
доцент В.И. Малюгин

Минск, 2016

РЕФЕРАТ

Дипломная работа, 49 с., 9 рис., 22 табл., 9 источников.

Ключевые слова: КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ, УСТОЙЧИВОСТЬ, КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ, ФИНАНСОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ДИСКРИМИНАНТНЫЙ АНАЛИЗ, КЛАСТЕРНЫЙ АНАЛИЗ, МЕТОД ГЛАВНЫХ КОМПОНЕНТ, ЭКОНОМЕТРИЧЕСКИЕ МОДЕЛИ.

Объект исследования: коммерческие банки Республики Беларусь.

Цель работы: построение рейтингов коммерческих банков на основе публично доступной информации.

Методы исследования: эконометрическое моделирование и статистические методы анализа финансовых данных.

Результаты исследования: кредитные рейтинги банков, эконометрическая модель рейтинга, алгоритмы статистической классификации банков.

Область применения: дистанционный анализ устойчивости коммерческих банков.

Актуальность: результаты проведенной работы актуальны для белорусской банковской системы.

РЭФЕРАТ

Дыпломная работа, 49 с., 9 мал., 22 табл., 9 крыніц.

Ключавыя словы: КРЭДЫТАЗДОЛЬНАСЦЬ, УСТОЙЛІВАСЦЬ, КРЭДЫТНЫ РЭЙТЫНГ, ФІНАНСАВЫЯ КАЭФІЦЫЕНТЫ, ДЫСКРЫМІНАНТНЫ АНАЛІЗ, КЛАСТАРНЫ АНАЛІЗ, МЕТАД ГАЛОЎНЫХ КАМΠΑНАЕНТ, ЭКАНАМЕТРЫЧНЫЯ МАДЭЛІ.

Аб’ект даследаванняў: камерцыйныя банкі Рэспублікі Беларусь.

Мэта работы: пабудова рэйтынгаў камерцыйных банкаў на грунце публічна даступнай інфармацыі.

Метады даследавання: эканаметрычнае мадэляванне і статыстычныя метады аналізу фінансавых дадзеных.

Вынікі даследавання: крэдытныя рэйтынгі банкаў, эканаметрычная мадэль рэйтынга, алгарытмы статыстычнай класіфікацыі банкаў.

Вобласць ужывання: дыстанцыйны аналіз устойлівасці камерцыйных банкаў.

Аktуальнасць: вынікі праведзенай работы актуальныя для беларускай банкаўскай сістэмы

ABSTRACT

Thesis, 49 p., 9 fig., 22 tables, 9 sources.

Key words: CREDIT STANDING, STABILITY, CREDIT RATING, FINANCIAL RATES, DISCRIMINANT ANALYSIS, CLUSTER ANALYSIS, PRINCIPAL COMPONENT ANALYSIS, ECONOMETRIC MODELS.

Object of research: commercial banks of the Republic of Belarus.

Aim of work: build of ratings of commercial banks using public information.

Research methods: econometric modeling and statistical methods of analysis of financial rates.

Results of research: credit ratings of banks, econometric model of the rating, algorithms of statistical classification.

Sphere of application: the remote analysis of commercial banks stability.

Topicality: the results of completed work are actual for the belarussian bank system.