

**БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ФАКУЛЬТЕТ ПРИКЛАДНОЙ МАТЕМАТИКИ И ИНФОРМАТИКИ**

**Кафедра математического моделирования и анализа данных**

Аннотация к магистерской диссертации

**СТАТИСТИЧЕСКОЕ ОЦЕНИВАНИЕ РИСКА ДЕФОЛТА КОМПАНИЙ НА ОСНОВЕ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ И КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ**

Кебец Екатерина Сергеевна

Научный руководитель – доцент, кандидат физико-математических наук  
В.И.Малюгин

2017

# РЕФЕРАТ

Магистерская диссертация, 51 с., 14 источников.

**Ключевые слова:** КРЕДИТНЫЙ РИСК, ПОДВЕРЖЕННОСТЬ КРЕДИТНОМУ РИСКУ, ВЕРОЯТНОСТЬ ДЕФОЛТА, ВЕРОЯТНОСТЬ ВОССТАНОВЛЕНИЯ, БЕЗВОЗВРАТНЫЙ УРОВЕНЬ ПОТЕРЬ, ИНТЕГРАЛЬНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ, КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ, МАТРИЦА МИГРАЦИИ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВ, CREDIT VAR

**Объект исследований:** кредитный риск нефинансовых предприятий Республики Беларусь.

**Цель работы:** анализ кредитного риска нефинансовых предприятий Республики Беларусь на основе вычисления кредитных рейтингов, матрицы миграции кредитных рейтингов и величины риска Credit Var.

**Методы исследования:** методы эконометрического анализа, многомерные статистические методы (факторный анализ, кластерный анализ, дискриминантный анализ), методы финансовой математики, методы математической статистики и теории вероятности.

**Результаты исследования:** статистическая система оценки кредитного риска нефинансового предприятия

**Область применения:** банковская деятельность, экономическая область.

**Актуальность:** минимизация кредитного риска

## ABSTRACT

Master's thesis, 51 p., 14 sources.

**Keywords:** CREDIT RISK, CREDIT EXPOSURE, PROBABILITY OF DEFAULT, RECOVERY RATE, LOSS GIVEN DEFAULT, INTEGRAL INDICATOR, CREDIT RATING, TRANSITION MATRIX, CREDIT VAR

**The object of research:** credit risk of non-financial firms of the Republic of Belarus.

**Objective:** analysis of the credit risk of non-financial firms of the Republic of Belarus on the basis of credit ratings, the migration matrix of credit ratings and Credit VaR evaluation.

**Methods:** methods of econometric analysis, multidimensional statistical methods (factor analysis, cluster analysis, discriminant analysis), methods of the financial mathematics, methods of the mathematical statistics and probability theory.

**Results:** a statistical system for assessing the credit risk of a non-financial firm.

**Scope:** banking, economics, risk management.

**Relevance:** minimization of credit risk.