

# САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Экономический факультет

Кафедра финансы и кредит

**Аннотация**

**НА**

**магистерскую диссертацию**

На тему:

**«Минимизация кредитных рисков коммерческого банка в процессе анализа кредитоспособности потенциального заемщика»**

**Коломыц Натальи Александровны**

Магистерская программа «Управление рисками и страхование»

**Актуальность.** Актуальность исследуемой темы в том, что в настоящее время разработано множество методик по оценке кредитоспособности, но сформировать единую, универсальную методику затруднительно, так как на кредитные возможности заемщика может повлиять множество факторов, таких как бизнес-риск (деловая репутация заемщика, зависимость от поставщиков и покупателей, наличие судебных разбирательств или качество управления) и финансовый риск (величина чистых активов, коэффициенты ликвидности, рентабельности, покрытия и прочие). При невозможности разработать единую методику Банк должен совершенствовать имеющуюся методику для того, чтобы она обеспечивала высокое качество взаимоотношений Банка и контрагентов.

**Цель.** Целью дипломной работы является проведение всестороннего финансового анализа заемщиков и оценки заемщиков на основе прогнозной модели Банка, с построением нейронной сети в MatLab для анализа кредитоспособности.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

1. раскрыть экономическую сущность анализа кредитоспособности, изучить цель анализа и методы;
2. выявить основные проблемы существующих подходов к оценке кредитоспособности;
3. определить информационную базу анализа;
4. построить прогнозную модель оценки кредитоспособности;
5. построить нейронную сеть для оценки кредитоспособности;
6. проанализировать полученную нейронную сеть;

7. оценить полученные данные методом регрессионного анализа с целью обобщения полученных выводов.

Выполнению поставленных задач способствовали следующие методы: в рамках прогнозной модели – рейтинговый метод с присвоением категорий качества; в рамках анализа нейронной сети – математическое программирование.

Работа состоит из трех глав, введения, заключения, и списка литературы. Первая глава – теоретическая, остальные главы – практические, в которых применены различные методики анализа: вторая глава – математическое программирование в среде MatLab, третья глава— регрессионный анализ важнейших показателей. Практическая значимость работы состоит в том, что проведен анализ заемщиков с построением нейронной сети и оценка результатов модели методом регрессионного анализа.

