

EY: Modelování kreditního rizika

Jaroslav Kačmár, M.A.

Každá finanční instituce (banka, pojišťovna, fond) je jako věřitel vystavena tzv. kreditnímu riziku. To je riziko vyplývající z neschopnosti nebo neochoty protistrany splatit své závazky, nejčastěji bankovní úvěr. Aby nebylo ohroženo zdraví a případně sama existence banky, je potřeba kreditní riziko předpovídat. Při tvorbě příslušných modelů je přitom nutné vyhovět i mnoha regulatorním podmínkám stanoveným Evropskou centrální bankou, která se tímto snaží předcházet systémovým problémům ve finančním sektoru.

Na přednášce se dozvíte, jak a pomocí jakých nástrojů se kredit riskové modely vyvíjí a také jak vypadají modely nejčastěji používané ve finančních institucích (IRB, PD, EAD, LGD, ELBE a další). Ukážeme si principy vývoje modelů a manipulace s daty, včetně metod a nástrojů pro jejich validaci.

Jaroslav Kačmár vystudoval ekonomii a finanční matematiku na Komenského univerzitě v Bratislavě a ekonomii na CERGE-EI v Praze. Věnuje se kreditnímu riziku především z pohledu evropské regulatoriky. Specializuje se na vývoj a validaci riskových modelů.

středa 10. října

17:30 v učebně K1

MFF UK, Sokolovská 83

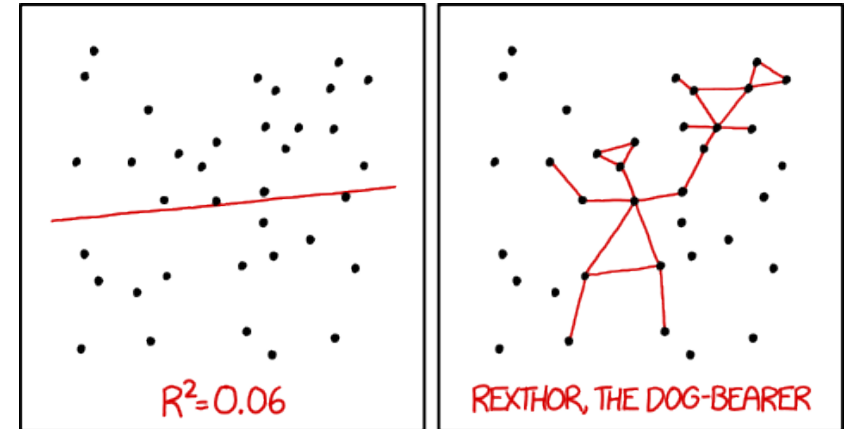
seminář

Matematické problémy nematematiků

www.karlin.mff.cuni.cz/mffseminar

FB: @MFFSeminar

<https://xkcd.com/1725>



I DON'T TRUST LINEAR REGRESSIONS WHEN IT'S HARDER TO GUESS THE DIRECTION OF THE CORRELATION FROM THE SCATTER PLOT THAN TO FIND NEW CONSTELLATIONS ON IT.