

ŘFBR

Úvěrové riziko a modely jeho měření



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**

OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

FIU/BPFPM

Ing. Roman Hlawiczka, Ph.D.

Katedra financí a účetnictví

1. Úvěrové riziko:



- Definice: Riziko ztráty banky vyplývající ze selhání smluvní strany splnit své závazky.
 - Příčiny úvěrového rizika:
 - Interní: Chyby v rozhodování banky, špatná úvěrová politika.
 - Externí: Ekonomický vývoj, tržní fluktuace.
-

2. Kvalitativní a kvantitativní aspekty úvěrového rizika:



- Kvalitativní stránka: Zahrnuje pravděpodobnost výskytu ztráty, která je ovlivněna riziky spojenými s klientem, zemí, transferem a koncentrací.
 - Kvantitativní stránka: Týká se výše potenciální ztráty, zahrnující rizika spojená s jistinou, úroky, náhradními obchody a zajištěním.
-

3. Faktory ovlivňující úvěrové riziko:



- Struktura a koncentrace úvěrového portfolia.
 - Úvěrová politika banky.
 - Kvalita a existence zajištění.
 - Možnosti transferu úvěrového rizika.
-

4. Definice selhání:



- Mark-to-market modely: Změna ratingového hodnocení protistrany.
 - Default-mode modely: Binární systém (default / non-default).
-

5. Modely měření úvěrového rizika:

- CreditRisk+**: Odhaduje rozdělení ztrát a ekonomický kapitál pomocí VaR, pracuje v default-mode.
 - Credit Metrics**: Zaměřuje se na odhad pravděpodobnosti změny rizikové klasifikace aktiva.
 - KMV Model**: Vychází z endogenní pravděpodobnosti selhání, propojuje strukturu aktiv a pasiv firmy.
 - McKinseyův Model**: Zohledňuje vliv makroekonomického prostředí na pravděpodobnost selhání.
 - Systém úvěrových analýz KPMG**: Rizikově-neutrální přístup k oceňování.
 - Modely založené na pojistném přístupu**: Využívají mezní a kumulativní míru mortality pro odvození pravděpodobnosti selhání.
 - Aplikace moderní teorie portfolia na úvěrová portfolia**: Zaměřuje se na optimalizaci a řízení rizik v úvěrových portfoliích, zahrnuje úvěrový paradox.
-



**SLEZSKÁ
UNIVERZITA**
OBCHODNĚ PODNIKATELSKÁ
FAKULTA V KARVINĚ

Děkuji za pozornost a přeji pěkný den 😊
