

Satellite Model Accuracy in Bank Stress Testing

Abstrakt

Filip Hamáček

January 4, 2019

Tato práce se zabývá satelitními modely kreditního rizika v České republice. Satelitní model je nástroj pro odhadování finančních proměnných z makroekonomických proměnných. Takový model je užitečný pro stres testování odolnosti bankovního sektoru. Cílem této práce je testování přesnosti modelu pro pravděpodobnost selhání ve třech segmentech úvěrů - korporátní úvěry, úvěry na bydlení a spotřebitelské úvěry. Současně využívaný model v České Národní Bance je z roku 2012 a jeho výkonnost není ideální. Tato práce testuje přesnost tohoto modelu vytvořením alternativních modelů pomocí moderních metod, především metod kombinujících modely: Bayesovské kombinování modelů (využívané v Evropské Centrální Bance) a Frekvenční kombinování modelů. Poslední metodou jsou Neuronové sítě.