

Diplomová práce popisuje výpočet kreditní hodnoty v riziku pro portfolio složené z klasických bankovních úveru. Meřítkem kreditního rizika je velikost očekávané i neočekávané ztráty, kterou můžeme na portfoliu očekávat za určitý časový úsek. Práce je rozdělena do dvou částí – teoretické a výpočetní. V první části jsou shrnuty dnes nejznámější a nejpoužívanější modely a definovány jejich hlavní vstupní parametry – pravděpodobnost defaultu, velikost dlužné částky v případě defaultu, procentuální ztráta z dlužné částky v případě defaultu a korelace mezi úvěry (dlužníky). Následuje podrobný teoretický popis dvou vybraných metod – Credit-Metrics a Vašíčkovy metody. V úvodu výpočetní části je nejprve charakterizováno portfolio, které budeme zkoumat, a další vstupní parametry, které budeme potřebovat pro výpočet. Následuje popis implementace modelu do programu Mathematica, průběh výpočtu a vypočtené hodnoty kreditního rizika. V závěru jsou metody porovnány.