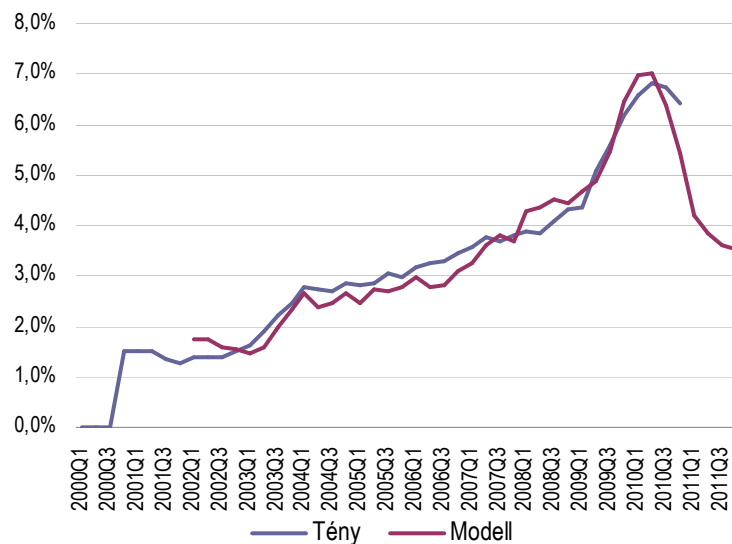


Vállalati csődvalószínűségek elemzése

A világgazdasági válság vége felé a bankszektor egyik fő kihívása a kockázatok pontos értékelése. A kutatás több megközelítésben is bemutatja az egyes ágazatok várható növekedését, hiteligényét és kockázatait a következő négy negyedévben. Vállalati interjúk, szakértői elemzések, valamint matematikai-statisztikai módszerek segítségével elemezzük a nemzetgazdasági ágazatokat.

A kutatás megvizsgálja, hogy mely makrofolyamatok vannak a legnagyobb hatással az egyes ágazatok kockázatosságára. Az elemzés a csődök és felszámolások arányát vizsgálja, és vetíti ki a jövőre a várható csődarányt (probability of default). Az összefüggések feltárását idősor-elemzéssel, kereszt-korrelációkkal, regressziós és auto-regressziós modellekkel írjuk le. A feltárt összefüggések alkalmasak banki portfóliók viselkedésének megismerésére, valamint a jövőbeli kockázatok előrejelzésére.

Nemzetgazdasági PD előrejelzés a GDP-vel súlyozva



A modellezés eredményei segítségével nem csak a várható PD-t jeleztük előre, hanem stresszteszteket is végzünk különböző makrogazdasági forgatókönyvek alapján.