

**Sandra Soršak**

**Multifaktorski model kreditnega tveganja bančnega portfelja**

(mentor: **prof. dr. Mejra Festić, Ekonomsko poslovna fakulteta Maribor**)

Namen diplomskega dela je bil prikazati pomen kreditnega tveganja za bančno poslovanje ter možnosti za upravljanje s kreditnim tveganjem. V zadnjih desetletjih je bilo veliko sredstev v največjih svetovnih bankah namenjenih razvoju internih modelov, ki bi bolje ocenili finančno tveganje ter določili potreben ekonomski kapital. Modeli za obvladovanje kreditnega tveganja so v nalogi prikazani kot rešitev, na podlagi katere lahko banke predvidijo pričakovane in nepričakovane verjetnosti neplačil ter se tako izognejo potencialnim izgubam. Posebna pozornost je namenjena multifaktorskemu modelu, ki sta ga razvila Thomas C. Wilson in korporacija McKinsey & Company. Ta model temelji na rezultatih empiričnih raziskav ter tako z **ekonometričnim** pristopom povezuje makroekonomske spremenljivke s kreditno boniteto posameznega komitenta.