



LATVIJAS AKTUĀRU  
ASOCIĀCIJA

Biedrības  
„Latvijas Aktuāru Asociācija”

## SEMINĀRS

# Iekšējie modeļi risku vērtēšanai komercbankās

**2012.gada 12.janvarī plkst. 18.30**  
**Rīgā, Meža ielā 1/7, 311.telpa (RTU)**

Semināru vadīs: Irina Genriha

### **Iekšējie modeļi risku vērtēšanai komercbankās**

2006. gadā Bāzeles Komitejā pieņemtās banku pašu kapitāla pietiekamību uzturēšanas vadlīnijas (Revised International Capital Framework (Basel II)) dod iespēju komercbankām precīzāk novērtēt riskus un efektīvāk izmantot pašu kapitālu.

Basel II nosaka arī specifiskas prasības iekšējo reitingu (Internal Rating Based Approach, IRB-pieeja) veidošanā ar mērķi risināt komercbankas riska vadības uzdevumus.

Aktuālās kredītriska kapitāla prasības noteikšanai izmanto divas kredītriska dimensijas, šajā seminārā tiks apskatīti saistību nepildīšanas varbūtības (probability of Default, PD) modeļi, to konstruēšanas metodes, kā arī makroekonomiskās situācijas ietekme uz saistību nepildīšanas varbūtību.

**Semināra mērķis** – dalīties pieredzē par saistību nepildīšanas varbūtības (PD) aprēķina modeļiem.

Seminārs būs noderīgs aktuāriem un citiem speciālistiem, kas ir iesaistīti risku modelēšanā, vērtēšanā un vadībā.

**Semināra vadītāja** Irina Genriha – aktuārs, DNB Banka. Viņai ir 5 gadu pieredze apdrošināšanas un bankas nozarē. Sākot no 2009.g. pasniedz Dzīvības apdrošināšanas kursu Latvijas Universitātē.

I.Genriha šobrīd ir Latvijas Universitātes EVF doktorante. Viņa ir beigusi RTU IEF iegūstot maģistra grādu ekonomikā (finanšu analīze) un LU FMF iegūstot profesionālu grādu matemātikā – statistikā.

---

Papildus informācija pa telefonu: 26387099