

## Předpovědi

Navrhuju pro každou ze čtyř veličin (PD/LGD c/r) udělat graf, kde budou zobrazeny skutečné hodnoty 2014-2017 (do vydání je určitě budeme mít) spolu s bodovými předpověďmi a konf. intervaly za rok 2017, které vezmeš z sheetu forecast FORECASTS (jak jinak), *Point* znamená bodovou předpověď, rozmezí od *95lower* a *95upper* je 95% konfidenčním intervalem.

Kdyžtak si vygoogli, jak se takové grafy dělají (osobně bych udělal hodnoty a předpovědi odlišenými body a konf intervaly šraforanou čarou, ale nechám to na tobě).

## Ekonomický kapitál

Tady navrhuju srovnat jednak 95% konfidenční intervaly IRB a naše (pozor, 95% konfidenční interval se dělá jako rozmení z 2,5% a 97,5% kvantilů, které jsou rovny  $\pm 1.960$ ) a jednak srovnat ten regulatorní kapitál.

Naše kvantily se zjistí spuštěním skriptu *quantile.inp*. jehož výsledky níže předkládám.

```
UUUUUUUUUUUUUclow=UU2.6225547e-05
UUUUUUUUUUUUUchigh=UU0.00035745921
UUUUUUUUUUUUUcreg=UU0.00065649269
```

```
UUUUUUUUUUUUUrlow=UU0.00027871329
UUUUUUUUUUUUUrhigh=UU0.0026347781
UUUUUUUUUUUUUrreg=UU0.0040225171
```

kde lower=2.5%, upper=97.5%, reg=99.9%