

大学院商学研究科 商学専攻 教員紹介

氏名	尾木 研三 教授
専攻・コース	商学専攻 アカデミックコース（昼間）
専修科目	リスクマネジメント
担当科目	リスクマネジメント特論Ⅰ・Ⅱ リスクマネジメント特論演習Ⅰ・Ⅱ
研究テーマ	クレジットリスクモデリング クレジットリスクの測定と管理
研究指導領域	クレジットリスクモデルは、企業のデフォルト確率（PD）やデフォルト後の債権回収率（RR）などを予測する AI（人工知能）です。金融機関だけではなく、一般企業でもリスク評価や与信審査の補助ツールとして広く用いられており、AI 化や DX 化が進展する中で、注目度が増している技術です。 当研究室では、主に市場性のない企業のクレジットリスクを対象に、金融工学の知見を活用して、PD 推定モデルおよび RR 推定モデルの構築と検証を通じた技術力の向上、並びにデフォルト相関を考慮した与信ポートフォリオの測定と管理について研究しています。
志願者へのメッセージなど	クレジットリスクモデルの構築と検証、クレジットリスクの測定と管理について、学術的な著書や論文を読みながら知識と理解を深めたうえで、実際のデータからモデルを構築して検証し、技術力を向上させるにはどのようなアプローチが必要なのかを研究します。さらに、そのことがクレジットリスクの測定や管理にどのような貢献をするのかを考察します。 受講に必要な事前知識・スキルとして、ファイナンス理論の基礎的な内容を理解していること、確率・統計および計量経済学の知識、Excel と統計パッケージの利用技術が必要となります。
研究者情報システムリンク	所属学会や学会発表、論文・著書などより詳細な情報は以下のリンクからご確認ください。 研究者情報システム 尾木 研三教授 ページ