

**QuantUp**  
**Artur Suchwaiko**  
+48-511-175-949  
[artur@quantup.pl](mailto:artur@quantup.pl)  
<http://www.quantup.pl>

## **Program szkolenia**

# **Budowa i walidacja modeli PD**

**Prowadzący: Tomasz Terlikowski**

1. Wymogi regulacyjne odnośnie modeli PD wykorzystywanych na cele IRB oraz MSR
2. Filozofia ratingowa (PIT – Point In Time oraz TTC – Through The Cycle)
  - omówienie filozofii ratingowych (prezentacja)
  - zakres stosowania filozofii (prezentacja)
  - wady i zalety poszczególnych filozofii (prezentacja)
  - przykłady podejścia w ramach poszczególnych filozofii (prezentacja + warsztaty)
3. Kalibracja modeli PD
  - opis metod (prezentacja + warsztaty)
  - przykłady kalibracji (prezentacja + warsztaty)
  - kalibracja w przypadku zastosowania kilku modeli scoringowych do oceny wiarygodności kredytowej (prezentacja + warsztaty)
4. Walidacja modeli PD (prezentacja + warsztaty)