

## **Program szkolenia**

# **Audyt modeli ratingowych i scoringowych w świetle wymogów metody IRB – – warsztaty**

**Prowadzący: Aleksandra Babiarz**

1. Wymogi odnośnie budowy modeli ratingowych
  - długość szeregu czasowego
  - filozofia ratingowa
  - definicja default
  - segmentacja
  - estymacja modelu
  - kalibracja modelu
  - wybór punktu odcięcia (cut-off point)
  - dokumentacja modelu
  - monitoring modelu
2. Wymogi odnośnie walidacji modeli ratingowych
  - walidacja ilościowa i jakościowa
  - testy walidacyjne
  - niezależność komórki walidacyjnej
  - częstotliwość walidacji
3. Audyt modeli ratingowych — najważniejsze aspekty
  - kluczowe kwestie odnośnie budowy modeli
  - kluczowe kwestie odnośnie walidacji modeli
  - kluczowe kwestie odnośnie monitoringu modeli
4. Ocena budowy modelu ratingowego (case study)
  - szczegółowość dokumentacji modelu
  - uzasadnienie filozofii ratingowej
  - polityka zarządzania modelami
  - jednostki zaangażowane w proces budowy i ich zakres odpowiedzialności
  - stosowane metody statystyczne
  - traktowanie wartości odstających (outliers) i braków obserwacji (missing values)
  - ograniczenia modelu (kiedy model nie działa skutecznie)
  - założenia eksperckie
  - zestaw kodów wykorzystywanych w procesie budowy modelu
  - opis danych wykorzystywanych do budowy modelu
  - moc prognostyczna
  - reprezentatywność danych
  - dopasowanie modelu do danych

- definicja klienta złego i dobrego
  - dyskretyzacja zmiennych
  - kalibracja modelu
5. Ocena walidacji modelu ratingowego (case study)
- aspekty ilościowe i jakościowe
  - wykorzystanie modelu
  - niezależność jednostki walidacyjnej
  - procedura walidacji — dobór testów walidacyjnych
  - częstotliwość walidacji
  - back testy modeli
  - akceptowalne progi testów
  - dokumentacja walidacji
6. Ocena monitoringu modelu ratingowego (case study)
- częstotliwość monitoringu
  - zakres monitoringu
  - procedura monitoringu modeli
  - eskalacja i działania naprawcze
7. Czy model nadal jest dobry? (konwersacje)
- ocena mocy dyskryminacyjnej
  - wykorzystanie modelu a segmentacja
  - cykl życia modelu
  - wykorzystanie modelu a oferowane produkty
  - przesłanki do przebudowy modelu
8. Use test i experience test — w jakich procesach model jest wykorzystywany?
- zakres stosowania modelu
  - ocena zdolności kredytowej klienta
  - modele ratingowe a modele rezerw
  - modele ratingowe a modele kapitału ekonomicznego
  - testy warunków skrajnych
  - planowanie kapitałowe
  - kapitałowy plan awaryjny
9. Jak opracować kompleksowy program audytu modeli ratingowych?