

## **Program szkolenia**

# **Modele wyceny odpisów aktualizujących oraz rezerw (IBNR, podejście grupowe)**

**Prowadzący: Tomasz Terlikowski**

### 1. Wymagania nadzorcze:

- MSR (MSR39, MSSF7)
- rekomendacja R
- listy KNF wobec modeli wyceny utraty wartości
- model utraty wartości
- model strat poniesionych
- próg istotności ekspozycji
- przesłanki utraty wartości

### 2. Metody kalkulacji odpisów

- IBNR
- odpisy grupowe
- segmentacja portfela (homogeniczność)

### 3. Omówienie koncepcji straty poniesionej (w tym metody wyboru LIP)

### 4. Prezentacja wybranych modeli wykorzystywanych na cele kalkulacji odpisów:

- macierz Markowa, roll-rates
- krzywa vintage
- PD, EAD, LGD, CCF
- metody kalibracji modeli PD i LGD

### 5. Praktyczne aspekty budowy modeli

- przesłanki utraty wartości
- okres kwarantanny
- zarażanie defaultem
- cure
- recovery-rate
- stopa dyskontowa
- obserwacje odstające

### 6. Metody back-testów modeli wyceny utraty wartości:

- testy statystyczne:
  - ocena mocy dyskryminacyjnej modeli PD i LGD (K-S, GINI, ROC)
  - ocena dokładności kalibracji modeli PD i LGD (test dwumianowy, test Chi-kwadrat, test t)
  - testy homogeniczności grup/pooli

- testy stabilności (np. testy migracji pomiędzy poolami)
- backtest poziomu odpisów – IBNR vs odpis grupowy/indywidualny utworzony na ekspozycje w impairmentie
- „reguły kciuka”
- analizy mniej sformalizowane

#### 7. Walidacja modeli (z elementami Rekomendacji W)

- organizacja procesu walidacji
- wymagana dokumentacja
- proces eskalacji wyników walidacji
- walidacja vs. monitoring/backtesting