

I. Wprowadzenie

- MSSF 9 – najważniejsze zmiany w obszarze impairmentu
- Definicja parametrów ryzyka kredytowego (PD, LGD, EAD)
- Filozofia ratingowa
- Definicje koszyków (stage)

II. Odpis aktualizujący

- Definicja
- Modele bazylejskie i impairmentowe – porównanie
- Wpływ zmian podejścia na ryzyko kredytowe

III. Przesłanki utraty wartości

IV. Definicja default

V. Istotny wzrost ryzyka kredytowego

- Definicja
- Przykłady

VI. Kalkulacja odpisów aktualizujących

- Wyznaczanie default rate i recovery rate
- Macierze migracji
- Kalkulacja PD i LGD
- Aproksymacja lifetime EL

VII. Forward looking approach

VIII. Ocena modeli

- Back testy modeli
- Przykładowe kryteria ilościowe

IX. Ocena procesu wyznaczania odpisów

Profil

Pracownicy departamentów ryzyka kredytowego, audytu, osoby zajmujące się procesem kalkulacji odpisów zgodnie z MSSF 9.

Poziom

Szkolenie przeznaczone jest dla osób posiadających podstawową wiedzę z zakresu modeli ryzyka kredytowego w banku oraz obszaru utraty wartości.

Metodyka

Szkolenie prowadzone będzie w formie wykładu.