

I. Wprowadzenie

- Definicja ryzyka kredytowego
- Ewolucja metod zarządzania ryzykiem oraz zasad wyznaczania wymogu kapitałowego – ewolucja od pasywnego do zintegrowanego podejścia
- Podstawowe regulacje nadzorcze

II. Proces kredytowy oraz wymagania nadzorcze w tym zakresie

- Zróżnicowanie procesu kredytowego w zależności od rodzaju klienta
- Struktura organizacyjna
- Podstawowe etapy procesu kredytowego na poziomie pojedynczej transakcji
 - Akwizycja klienta
 - Identyfikacja ryzyka
 - Proces decyzyjny
 - Monitoring ryzyka
 - Mięka windykacja
 - Restrukturyzacja i Windykacja
- Portfelowe podejście do zarządzania ryzykiem kredytowym
- Monitorowanie ryzyka portfelowego oraz proces raportowania

III. Definicja ekspozycji nieobsługiwanych (default, impaired, forborne, nonperforming)

- Referencyjna definicja zdarzeń default
 - Znaczenie referencyjnej definicji zdarzenia default dla oszacowań parametrów ryzyka kredytowego
 - Przesłanki wystąpienia zdarzenia default
 - Warunki wyjścia ze statusu default
- Definicja ekspozycji z utratą wartości (impaired)
- Definicja ekspozycji forborne oraz non-

IV. System ratingowy

- Cel metodyk oceny ryzyka kredytowego
- Systemy aplikacyjne oraz systemy behawioralne
- Wymagania wobec budowy i kalibracji modeli
- Funkcjonowanie systemu ratingowego
- Walidacja jakościowa i ilościowa systemu ratingowego
 - Ogólne wymagania
 - Podstawowe składowe procesu walidacji
 - Walidacja parametrów ryzyka

V. Metody wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego dla ryzyka kredytowego w ramach filaru I

- Metoda standardowa (STA) vs. Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)
 - Zmienne wpływające na wymóg kapitałowy
 - Zasady kalkulacji ekspozycji kredytowej
 - Algorytm wyznaczania wymogu kapitałowego
 - Segmentacja portfela
 - Uwzględnienie rezerw kredytowych
- Kryteria decydujące o wyborze konkretnej metody
- Podstawowe wady i zalety każdej z metod, m.in.:
 - Powiązanie wysokości wymogu kapitałowego z profilem ryzyka
 - Wysoka wrażliwość wymogu kapitałowego na fazy cyklu gospodarczego
 - Koszty implementacji
 - Podstawowe wymagania nadzorcze

VI. Zmiany proponowane w ramach Bazylei IV

- Modyfikacje w zakresie metody standardowej
- Ograniczenie stosowania metody wewnętrznych ratingów dla wybranych klas aktywów low-default
- Minimalne poziomy parametrów ryzyka
- Wzrost rygorów jakościowych
- Proponowane zmiany w obszarze metody wewnętrznych ratingów w ramach UE

VII. Parametry ryzyka kredytowego

- Kryteria
- Bazy danych/szeregi czasowe
- Parametr PD (Probability of Default)
 - Podstawowe techniki estymacji
 - Zakres minimalnych wymagań jakościowych i ilościowych określony w CRR
- Parametr EAD/CCF (Exposure at Default)
 - Podstawowe założenia nadzorcze
 - Podstawowe techniki estymacji (Fixed Time Horizon/ Momentum Approach)
- Parametr LGD (Loss Given Default)
 - Straty kredytowe w ujęciu ekonomicznym
 - Podstawowe techniki estymacji
 - Kalkulacja ex-post i ex-ante
 - Zakres minimalnych wymagań jakościowych i ilościowych określony w CRR
 - Downturn LGD
 - Zapadalność (Maturity)
 - Podstawowe założenia nadzorcze

VIII. Ryzyka kredytowe w ramach filaru II

- Podstawowe funkcje systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w kontekście wymagań filaru II
- Klasyfikacja ryzyka semi-kredytowego (ryzyka filaru I, ryzyka nie w pełni objęte filarem I, inne)
- Ryzyko rezydualne
 - Klasyfikacja ryzyka rezydualnego w zależności od zastosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego (techniki CRM)
 - Techniki redukcji ryzyka rezydualnego
 - Kluczowe składowe procesy zarządzania ryzykiem rezydualnym
- Ryzyko koncentracji
 - Klasyfikacja ryzyka koncentracji
 - Techniki pomiaru ryzyka koncentracji w portfelu
- Inne rodzaje ryzyka semi-kredytowego

IX. Wycena wierzytelności kredytowych zgodnie z MSSF 9, w tym aspekty dotyczące ujmowania utraty wartości

- Kalkulacja oczekiwanej straty zgodnie z MSSF 9
- Kryteria przejścia pomiędzy koszykami zgodnie z MSSF 9
- Szacowanie strat oczekiwanych w horyzoncie do zapadalności

Profil

Szkolenie jest przeznaczone przede wszystkim dla:

- Pracowników działów zarządzania ryzykiem kredytowym.
- Kontrolerów finansowych.
- Osób zaangażowanych w monitoring portfela kredytowego, sprawozdawczość wewnętrzną i zewnętrzną.
- Osób, które będą zaangażowane w implementację NUK.

Poziom

Szkolenie dedykowane jest dla osób posiadających podstawową i średnią wiedzę na temat identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym.

Metodyka

Szkolenie prowadzone będzie w formie wykładu. Po każdym bloku szkolenia przewidziany jest czas na zadawanie pytań przez uczestników szkolenia.