

I. Ryzyko kredytowe i podstawy teorii portfela

- Ewolucja metod zarządzania ryzykiem
- Ryzyko pojedynczej transakcji a ryzyko portfela
- Podstawy teorii portfela
- Cele zarządzania portfelem
- Optymalizacja struktury portfela

II. Definicje parametrów wykorzystywanych w modelowaniu ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej

- Dobór definicja Klienta adekwatnej do potrzeb organizacji
- Referencyjna definicja zdarzenia default jako kluczowy element w procesie szacowania parametrów ryzyka kredytowego
- Definicje parametrów :
 - Prawdopodobieństwo zdarzenia default (Probability of Default)
 - Ekspozycja (Exposure at Default)
 - Odzysk / strata (Loss Given Default)
- Techniki estymacji parametrów i analizy portfela: analizy koszykowe, analizy roll-rates (ĆWICZENIA PRAKTYCZNE)
- Wymagania ilościowe i jakościowe wobec wewnętrznej estymacji parametrów

III. Specyfika obszaru detalicznego – brak szczegółowej informacji o jakości dłużnika

- Metody określania jakości kredytobiorcy w przypadku firm
- Ograniczenia w dostępności informacji dla osób fizycznych
- Metody określania jakości kredytobiorcy dla osób fizycznych
 - Modele zdolności kredytowej
 - Metody scoringowe

V. Wątek detaliczny w Nowej Umowie Kapitałowej

- Możliwe podejścia do wyznaczania wymogu kapitałowego dla ryzyka kredytowego:
 - Metoda standardowa
 - Metoda wewnętrznych ratingów
- Kryteria decydujące o wyborze konkretnej metody adekwatności kapitałowej – wady i zalety obydwu podejść
- Należności detaliczne a Nowa Umowa Kapitałowa
 - Ekspozycja względem osób fizycznych
 - Ekspozycja z tytułu kredytów hipotecznych
 - Ekspozycja względem SME

V. Modelowanie ryzyka kredytowego z zastosowaniem metod wartości zagrożonej

- Podstawowe informacje o metodach VaR
- Odmienność rozkładu rentowności dla CVaR w porównaniu do VaR
- Charakterystyka rozkładu strat dla portfela kredytowego
- Pomiar ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji/klienta na podstawie modeli wartości zagrożonej – risk contribution
- Uwzględnienie efektu korelacji w modelach wartości zagrożonej dla ryzyka kredytowego
- Model aktuarialny – CreditRisk+ (ĆWICZENIA PRAKTYCZNE)
- Metoda wewnętrznych ratingów a modele wartości zagrożonej – porównanie

VI. Wykorzystanie miar portfelowego ryzyka kredytowego do aktywnego zarządzania portfelem kredytowym

- Przejście od pasywnego podejścia do zintegrowanego zarządzania wartością
- Narzędzia wykorzystywane do kontrolowania / minimalizowania poziomu ryzyka kredytowego stosowane na poziomie indywidualnych transakcji oraz na poziomie portfela kredytowego.
- Konstrukcja siatki minimalnych marż kredytowych (ĆWICZENIA PRAKTYCZNE)
- Wady i zalety poszczególnych miar RAPM
- Analizy scenariuszowe (stress-testy) (ĆWICZENIA PRAKTYCZNE)

Profil

Szkolenie jest przeznaczone przede wszystkim dla:

- Po pierwsze dla bankowców odpowiedzialnych za projektowanie, wdrażanie, monitorowanie i nadzorowanie systemów scoringowych/oceny ryzyka.
- Po drugie dla osób, które w swojej pracy chcą wykorzystywać aktywne zarządzanie ryzykiem oparte na statystycznym podejściu jakim jest CVaR, w szczególności jest on polecany dla pracowników. departamentów zarządzania ryzykiem
- Po trzecie dla wszystkich tych, którzy potrzebują zrozumieć CVaR w sposób teoretyczny i praktyczny.

Poziom

Poziom podstawowy i średni – od uczestników wymagana jest znajomość podstaw finansów i statystyki.

Metodyka

Szkolenie opiera się o przegląd metod i pojęć, połączony z przykładami praktycznego zastosowania zdobywanej wiedzy. Uczestnicy zaangażowani są w dyskusje problemów oraz w ich rozwiązywanie w formie analizy przypadku / ćwiczeń komputerowych.