Prestige Conferences
BO LICZY SIĘ JAKOŚĆ

Po ukończeniu szkolenia uczestnik otrzyma CERTYFIKAT

SZKOLENIE STACJONARNE

RYZYKO KREDYTOWE ECL/IFRS9

praktyczne problemy modelarskie



25-26 WRZEŚNIA 2025

MIEJSCE SZKOLENIA: WARSZAWA

Dla kogo

Warsztaty skierowane są do osób zajmujących się modelowaniem ryzyka kredytowego, a także oceną modeli ryzyka kredytowego, szukających odpowiedzi na praktyczne problemy, stale napotykane w zmaganiu się z tak trudną (na poziomie koncepcyjnym, jak również z punktu widzenia stosowanych technik statystycznych) materią.

W szczególności warsztatami zainteresować powinny się osoby, które poszukują wiedzy dotyczącej zarówno usystematyzowania metodyk związanych z modelowaniem ryzyka kredytowego, jak również nowatorskiego spojrzenia na te kwestie, które to spojrzenie przez lata było moim znakiem rozpoznawczym. Całość osadzona jest w obowiązujących regulacjach (IFRS9, rekomendacja R, rekomendacja W), jak również na praktykach stosowanych w sektorze, a także na moich bogatych doświadczeniach w wymianie myśli i negocjacjach na linii bank - nadzorca.

W szczególności warsztaty przeznaczone są dla:

- Menadżerów oraz pracowników departamentów ryzyka odpowiedzialnych za budowę modeli ratingowych i scoringowych
- Menadżerów oraz pracowników jednostki walidacyjnej
- Audytorów wewnętrznych i zewnętrznych oraz pracowników nadzoru, odpowiedzialnych za ocenę zarządzania ryzykiem w bankach
- Pracowników komórek, zajmujących się różnymi aspektami zarządzania ryzykiem kredytowym

WWW.PRESTIGECONFERENCES.PL
INFO@PRESTIGECONFERENCES.PL | TEL: +48 22 641 14 30

Zapraszam do udziału w warsztatach, w ramach których przedstawię Państwu z perspektywy holisty i uważnego praktyka - wyzwania związane z modelowaniem ryzyka kredytowego.

Wydarzenia lat 2007-2008 przemodelowały percepcję wartości aktywów finansowych. Światowy kryzys ujawnił skalę złożoności procesów finansowych, funkcjonujących w otaczającym nas świecie. Nie ma bodajże już ani jednej takiej osoby na świecie, która rozumiałaby w pełni te mechanizmy. Jednocześnie, kryzys 2008 wykazał realność niewidocznych składowych wyceny wartości aktywów: ukryte w nich ryzyka. To właśnie one, a właściwie nieumiejętne podejście do ich wyceny, spowodowały te, niosące groźne skutki, turbulencje.

Reakcją regulatorów na wydarzenia lat 2007-2008 była refleksja odnosząca się właśnie do wyżej wspomnianej wyceny aktywów. Koncepcja IFRS9, której inauguracja w sektorze finansowym nastąpiła 1 stycznia 2018 roku, miała stanowić nową linię obrony nadzorczej przed naturalnymi procesami rosnącej dyspersji stochastyki składników ryzyka, nierozerwalnie związanych z ekspozycjami kredytowymi. Nowy framework stanowił jednak duże wyzwanie dla sektora bankowego, zarówno finansowe, jak i metodyczne. Dziś jesteśmy w punkcie, w którym możliwe jest spojrzenie z pewnego dystansu na konstrukt IFRS9 i wyzwania jakie ze sobą przyniósł. Będąc przez lata w centrum wydarzeń związanych z implementacją frameworku, jego nieustannej walidacji i korekt, uważnie obserwując jego działanie i stale konfrontując go z logiką rzeczywistości, do modelowania której został powołany, wypracowałem sobie syntetyczny pogląd na działanie koncepcji IFRS9 w rzeczywistości. To właśnie wszechstronne doświadczenie, związane z praktycznym stosowaniem frameworku IFRS9, ubrane w ciekawą i inspirującą opowieść, chciałbym Państwu przekazać.

MACIEJ BUCZAK

Przez ostatnie 8 lat jako Menedżer Zarządzania Ryzykiem w Departamencie Walidacji Alior Bank odpowiadał za kompleksową ocenę i walidację modeli ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz modeli kapitału wewnętrznego w ramach wymogów IFRS9, Basel II/CRR oraz ICAAP. Prowadził dziesiątki procesów holistycznej ewaluacji modeli, koordynując prace przy wdrożeniu IFRS9 oraz zarządzając ryzykiem modelu ryzyka operacyjnego AMA. Jego zespół walidacyjny otrzymał wysoką ocenę KNF, co przyczyniło się do uzyskania przez bank zgody na stosowanie metody AMA.

Wcześniej zdobywał doświadczenie jako konsultant w Accenture oraz uczestniczył w budowie systemu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, gdzie opracował kompleksowe podejście do kalkulacji wymogu kapitałowego metodami zaawansowanymi (Basel II).

Jest autorem kilkudziesięciu autorskich metodyk analitycznych oraz kompletnych framework'ów holistycznej oceny modeli. W spojrzeniu na modele ryzyka koncentruje się na zapewnieniu ich zgodności z rzeczywistością biznesową. Dla osiągniecia tego celu często poszukuje rozwiązań znajdujących się poza utartymi ścieżkami modelarskimi.

Równolegle prowadzi działalność dydaktyczną na warszawskich uczelniach (SGGW, WSB Merito), gdzie prowadzi zajęcia: Zarządzanie ryzykiem, Metody ilościowe w zarządzaniu, a także Statystyka dla socjologów. Ponadto przeprowadził wiele warsztatów z zarządzania ryzykiem w sektorze bankowym oraz był uczestnikiem, w roli prelegenta, na kilku istotnych konferencjach branżowych.

Doświadczenia zawodowe obejmują:

- *Zarządzanie ryzykiem modeli IFRS9: PD, LGD, EAD, SICR, FLI*
- *Ocena i walidacja modeli ryzyka operacyjnego (AMA/LDA/SBA)*
- *Procesy zarządzania ryzykiem modeli kapitału wewnętrznego (ICAAP)*
- *Budowa autorskich metodyk holistycznej oceny modeli*
- *Wdrożenie i ewaluacja złożonych frameworków regulacyjnych*
- *Prowadzenie projektów IT w obszarze zarządzania ryzykiem*
- *Reprezentowanie zespołu w negocjacjach z nadzorem finansowym*
- *Szkolenia dla banków i instytucji finansowych w zakresie zarządzania ryzykiem*

PROGRAM *DZIEŃ PIERWSZY*

9:00-10:00

WYŁONIENIE SIĘ KONCEPCJI IFRS9 | KRYZYS 2008

- *Ryzyko KREDYTOWE - Niewidoczna utrata wartości*
- *Kryzys finansowy 2008 jako fundator nowych przepisów IFRS9*
- *Mechanika kryzysu 2008: celowe i niecelowe spekulacje na wartości*

10:15-11:15

KLUCZOWE ZAŁOŻENIA IFRS9

- *Kluczowe założenie: wycena lifetime*
- *Jeśli IFRS9 wycenia lifetime to dlaczego jest koszyk 1?*
- *Niezbędny element systemu wyceny - sprawne narzędzia klasyfikacji klientów*
- *Dlaczego through the cycle?*
- *A jeśli through the cycle to po co jest PIT?*
- *Korekty koncepcji: rekomendacja R*

11:30 – 13:00

KONCEPCJA LIFETIME PD | WYZWANIA PRAKTYCZNE

- *Czym jest modelowanie lifetime PD?*
- *Silnik scoringowy jako naturalne i nieodzowne wsparcie modelowania lifetime*
- *Koncepcja analizy przeżycia, jako naturalny fundament*
- *Problem ze szkodowością lifetime poza obszarem obserwowalności*
- *Uportfelowienie wszystkiego ze wszystkim - co z homogenicznością?*
- *Różnice pomiędzy modelem szkodowości bieżącym, a modelem od początkowego ujęcia*
- *Problemy z reprezentatywnością: zmieniający się bank, covid 19. Jaka jest adekwatna próba TTC?*
- *Problemy i pułapki estymacyjne*
- *Problemy z interpretacją*

13:45 – 15:15

KONCEPCJA LIFETIME LGD | WYZWANIA PRAKTYCZNE

-
- *Idea koszyka 3 w koncepcji IFRS9*
- *Warunkowość LGD względem PD*
- *LGD dla koszyka 3 vs. LGD dla koszyka 1,2*
- *Składowe LGD: odzyski, cure, sprzedaże, spisania*
- *Mniej stochastyczny, w porównaniu z PD, charakter modeli LGD - skuteczność odzyskiwania zależy od jakości procesów bankowych*
- *Koncepcja modelu LGD zbudowana na krzywych lifetime*
- *Koncepcja modelu LGD zbudowana na macierzach przejść*
- *Warunkowość prawdopodobieństwa w modelach LGD*

15:30 – 16:45

KONCEPCJA LIFETIME EAD | WYZWANIA PRAKTYCZNE

- *Konieczna integracja procesu modelarskiego EAD, z procesami PD i LGD - unikanie podwójnego uwzględnienia*
- *Istotne rozróżnienie na produkty harmonogramowe i nieharmonogramowe*
- *Podejście do modelowania Utilization Limit - produkty nieharmonogramowe*
- *Modelowanie parametrów EAD dla produktów harmonogramowych*

PROGRAM *DZIEŃ DRUGI*

9:00 – 10:15

ZŁOŻENIE ECL: PD X LGD X EAD | WYZWANIA PRAKTYCZNE

- *Składanie elementów stochastycznych (PD, LGD, EAD) i problemy z tym związane*
- *Mnożenie się ryzyk modeli*
- *Zintegrowanie przykładanych parametrów z tenorem ekspozycji: integracja techniczna, integracja stochastyczna*
- *Poprawne uwzględnienie parametrów dla różnych koszyków (1, 2, 3)*
- *Co w zasadzie na mówi wartość ECL?*
- *ECL jako wartość stochastyczna wyceny wartości*

10:30 – 11:30

KONCEPCJE: THROUGH THE CYCLE VS. POINT IN TIME

- *Through the cycle - na czym polega idea?*
- *Czy uśrednienie wyników przez cykle to dobre podejście?*
- *Point in time - na czym polega idea?*
- *Dlaczego poszukujemy punktu na cyklu?*
- *Czy TTC i PIT nie stoją w sprzeczności?*
- *W jaki sposób dane makro pozwalają znaleźć punkt na cyklu?*
- *Anomalie interpretacyjne w danych: covid 19 i nie tylko*
- *Czy uśrednienie TTC i odnalezienie PIT to jedyny problem - co ze zmieniającą się strukturą i procesami w banku?*

11:45 – 13:00

SICR - DUŻE WYZWANIE KONCEPCYJNE

- *SICR jako niepotrzebna komplikacja?*
- *Czy można było prościej skonstruować koncepcję IFRS9?*
- *Po co oznaczamy ekspozycje ze względu na ich wzrost ryzyka?*
- *Jak mierzyć wzrost ryzyka?*
- *Problem z porównywalnością prawdopodobieństw*
- *Czy wzrost ryzyka nie jest "zaplanowany" a zatem nie zmienia percepcji ryzyka ekspozycji?*
- *Jak ustalić wielkość koszyka 2?*
- *Wzajemne uzupełnianie się kryteriów jakościowych i ilościowych*

13:45 – 15:00

WERYFIKACJA JAKOŚCI MODELI IFRS9

- *Nietrywialne podejście do backtestowania modeli lifetime*
- *Co backtesty nam mówią, a czego nie mówią*
- *Problem zintegrowania oceny modelu z wielkością próby - czy mniejsza próba upoważnia nas do większej tolerancji?*
- *czy poprawność backtestów dla 1 okresu (12M) pozwala ekstrapolować ocenę jakości na dalsze odcinki krzywej?*
- *Problem błędów szacunku i poziomów ufności i ich potencjalne przecinanie się z diagnostyką backtestu*
- *Problem z kompensacją odchyleń w backteście*
- *Zgodność modelu z logiką biznesową - czy to ważne?*
- *Jak dużo przeszłość wie o przyszłości w przypadku modeli TTC?*
- *Czy parametry modeli mogą mówić o zgodności z logiką biznesową?*
- *Jak kształt krzywych szkodowości informuje nas o jakości ekspozycji*

15:15 – 16:30

MODELE IFRS 9 - SPOJRZENIE Z PERSPEKTYWY WALIDACJI

- *Co sprawdza walidacja w przypadku modeli IFRS9?*
- *Dekompozycja ECL na kilka modeli i konieczność weryfikacji łącznej modeli i ich składania: w warstwie technicznej i stochastycznej*
- *Ważny "detal" - poprawność techniczna modelu. O potrzebie replikacji modelu, replikacji wyniku i oceny zgodności z dokumentacją*
- *Czy model/modele ECL spełniają rolę do jakiej zostały powołane?*
- *Niedoceniana część weryfikacji: weryfikacja jakościowa*
- *Jak poprawność implementacji wpływa na jakość modelu*
- *Jak procesy związane z DQM wpływają na jakość modelu*
- *Zarządzanie zmianą i administrowanie modelem - istotne czynniki oceny jakości modelu*
- *Jakie ryzyko jest akceptowalne, a jakie nie?*
- *Kto ostatecznie stawia pieczęć jakości modelu?*

16:30 *ZAKOŃCZENIE SZKOLENIA*