

SEMINAR MODELIRANJE KREDITNOG RIZIKA

📍 **UDRUŽENJE BANAKA SRBIJE**

📅 **24-25. OKTOBAR | 09:00**



Удружење банака Србије п.у.
Association of Serbian Banks b.a.

PRIJAVI SE



EUROPEAN FUND FOR SOUTHEAST EUROPE

MODELIRANJE KREDITNOG RIZIKA - PLAN TRENING SESIJA

SESIJA 1

UVOD U CREDIT SCORING (2H)

- EVOLUCIJA CREDIT SCORING-A
- DEFINICIJA DEFAULT-A I TARGET VARIABLE
- REGULATORNI OKVIR – BASEL, IFRS9 STANDARDI
- PARAMETRI KREDITNOG RIZIKA (PD, LGD, EAD) I ECL KALKULACIJA
- REGULATORNI PRISTUP CREDIT SCORING-U
 - BASEL - STANDARDIZED APPROACH, IRB MODELI (FOUNDATION / ADVANCED)
- PRIMENA PARAMETARA KREDITNOG RIZIKA
 - IFRS9 ECL, RWA, ECONOMIC CAPITAL, RISK PRICING ITD.
- Q&A SESIJA

SESIJA 2

PROCES PRIPREME PODATAKA ZA STATISTIČKI CREDIT SCORING (2.5H)

- IZVORI PODATAKA I ARHITEKTURA
- TIP I KVALITET ULAZNIH PODATAKA, TIPOVI VARIJABLI
- KREIRANJE VARIJABLI I TRETMAN NEDOSTAJUĆIH PODATAKA
- VIZUALIZACIJA – PRIMERI DOBRE PRAKSE
- PRIPREMA UZORKA – RAZVOJNI, VALIDACIONI, OUT-OF-TIME...
- Q&A SESIJA

SESIJA 3.1

RAZVOJ PD MODELA ZA IFRS 9 MODELE I CREDIT SCORING (2.5H)

- ODREĐIVANJE MODEL DIZAJNA
 - PRIMENA LOGISTIČKE REGRESIJE U CREDIT SCORING-U I MATEMATIČKA POZADINA
- UNIVARIATE ANALIZA
 - WOE TRANSFORMACIJA I BINOVANJE VARIJABLI
 - PROVERA USAGLAŠENOSTI SA BIZNIS LOGIKOM
 - EKSPLOATIVNA ANALIZA RISK DRIVER-A
- BIVARIATE ANALIZA

PREDAVAČ: NEBOJŠA NIKOLIĆ
DIRECTOR, FSI RISK & REGULATORY ADVISORY, DELOITTE

MODELIRANJE KREDITNOG RIZIKA - PLAN TRENING SESIJA

SESIJA 3.2

RAZVOJ PD MODELA ZA IFRS 9 MODELE I CREDIT SCORING (2.5H)

- MULTIVARIATE ANALIZA
 - DEFINISANJE ALGORITMA I KRITERIJUMA ZA SELEKCIJU FINALNIH VARIJABLI
 - ODREĐIVANJE OPTIMALNE KOMBINACIJE MODEL VARIJABLI U SKLADU SA DEFINISANIM PRAVILIMA I BIZNIS LOGIKOM
- TESTIRANJE PERFORMANSI MODELA
 - OCENA DISKRIMINATORNE SNAGE MODELA: GINI, ROC, CAP, IV ITD.
- UKLJUČIVANJE MAKRO KOMPONENTE U MODEL (FLI KOMPONENTA)
- KALIBRACIJA
 - POINT IN TIME KALIBRACIJA
 - LIFETIME PD
- REJTING SKALA I TRANZICIONE MATRICE

SESIJA 4

VALIDACIJA PD MODELA ZA IFRS 9 MODELE I CREDIT SCORING (2H)

- PROVERA PERFORMANSI MODELA NA VALIDACIONOM I OUT-OF-TIME UZORKU
- TESTOVI ZA VALIDACIJU MODELA
- SPROVOĐENJE REDOVNE KVALITATIVNE I KVANTITATIVNE VALIDACIJE U SKLADU SA REGULATORNIM ZAHTEVIMA

SESIJA 5

RAZVOJ LGD MODELA ZA IFRS 9 MODELE (2.5H)

- PRISTUPI U LGD MODELIRANJU
- STRUKTURE PODATAKA NEOPHODNE ZA MODELOVANJE LGD
- KREIRANJE VARIJABLI ZA LGD
- SECURED / UNSECURED LGD I KOMPONENTE MODELA
- EKONOMSKI GUBITAK I REALIZOVANI LGD
- PROCES MODELIRANJA

PREDAVAČ: NEBOJŠA NIKOLIĆ
DIRECTOR, FSI RISK & REGULATORY ADVISORY, DELOITTE