

POMIAR RYZYKA KREDYTOWEGO DLA KREDYTÓW DETALICZNYCH

14 - 15 marca 2012 r.
Hotel Belweder
ul. Flory 2, Warszawa

Do udziału zapraszamy:

- Banki
- Banki Spółdzielcze
- Firmy Pożyczkowe
- SKOK'i
- Osoby odpowiedzialne
za zarządzanie ryzykiem
- Analityków finansowych
- Kadry kierownicze średniego szczebla



Konferencja[®]
Przedsiębiorstw
Finansowych
w Polsce

9:00 - 9:15	Recepcja uczestników
9:15 - 9:20	Wprowadzenie - Wzajemne zapoznanie się prowadzącego i uczestników. Krótkie przedstawienie tematyki szkolenia. Ustalenie zasad obowiązków w trakcie szkolenia.
9:20 - 10:20	Bankowe produkty kredytowe dla konsumentów indywidualnych - Przedstawienie specyfiki produktów "consumer finance" - struktura finansowa, dochodowość, ryzyko, procesy obsługi portfela kredytów konsumenckich. Omawiane produkty: kredyt gotówkowy, kredyt ratalny, karta kredytowa, limit zadłużenia w ROR, produkty hybrydowe, kredyty i pożyczki hipoteczne.
10:20 - 10:45	Wyczerpanie - dochodowość portfela - Obliczenie maksymalnej dopuszczalnej stopy rocznych strat kredytowych dla hipotetycznego portfela kredytów ratalnych.
10:45 - 11:00	Przerwa na kawę
11:00 - 12:00	Podstawowe parametry i powiązania związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym w "consumer finance" - Ryzyko klienta i ryzyko pojedynczej ekspozycji (zdolność kredytowa, wiarygodność kredytowa, zachowania klientów, scoring i rating), portfel/wartość należności/ekspozycja/wartość aktywów, zaległości, koszty opóźnienia, miary ryzyka kredytów rewolwingowych, LTV - definicja, wartość początkowa, zmiana w czasie (zarówno ekspozycji jak i wartości zabezpieczenia), kredyty FX, sposób monitorowania, DTI - wartość początkowa, zmiana w czasie, sposób monitorowania, definicja przekredytowania, straty kredytowe: spisanie, rezerwy, odpisy na utratę wartości, odzyski.
12:00 - 12:30	Wyczerpanie - DTI - Obliczenie skrajnych warunków zdolności kredytowej dla hipotetycznego klienta.
12:30 - 12:50	Wyczerpanie - LTV - Wykres wskaźnika LTV dla kredytu samochodowego.
12:50 - 13:00	Podsumowanie bloku I
13:00 - 13:50	Przerwa na lunch
13:50 - 13:55	Wprowadzenie - Krótkie podsumowanie dotychczas przekazanej wiedzy i przedstawienie tematyki kolejnego bloku szkolenia. Przypomnienie zasad obowiązków w trakcie szkolenia.
13:55 - 14:10	Miary ryzyka kredytowego w "consumer finance" - Portfelowe miary ryzyka - wprowadzenie definicji portfela pracującego, budowanie miar typu $DPD+\%$. Czynniki wpływające na poziom wskaźników: jako wolumenu, jako "monitoringu i windykacji", dynamika portfela, sezonowość, definicja write-off, zmodyfikowane miary szkodowości (np. „Lagged” delinquency). Miary typu vintage - vintage rachunków (account-based) i vintage kwot (amount-based), vintage "ever", vintage pionowo i poziomo, vintage dla rewolwingu: mianownik/licznik.
14:10 - 14:50	Wyczerpanie - szkodowość portfela - Obliczenie wielkości portfela pracującego, obliczanie 30+, "lagged" 30+.
14:50 - 15:20	Wyczerpanie - vintage - Obliczanie różnych wskaźników vintage dla hipotetycznego portfela.
15:20 - 15:30	Miary ryzyka kredytowego w "consumer finance" - c.d. - Miary spływów "flow rate" - net flow rates, roll down, iloczyn roll rates. Recovery rate, PD i LGD. Inne często spotykane miary ryzyka: FPD/SPD, miary fraud, „cost of risk” = koszt ryzyka jako % aktywów, marża odsetkowa netto, Portfel / Nowy wolumen wg segmentów ryzyka (np. ocena punktowa, DTI, LTV), liquidation rate.
15:30 - 16:00	Wyczerpanie - flow rate. - Prognozowanie liczby rachunków kredytowych w poszczególnych przedziałach opóźnienia (collection capacity forecasting).
16:00 - 17:00	Rezerwy, odpisy na utratę wartości - Straty kredytowe/rezerwy/utrata wartości - powiązania i standardy rachunkowości. Rezerwy i czas trwania kredytów - możliwe podejścia: pełny cykl życia, straty oczekiwane, straty poniesione. Rezerwy w różnych ramach rachunkowości - praktyczne podejście.
17:00 - 17:30	Wyczerpanie - Rezerwy - Obliczanie wymaganego poziomu rezerw kredytowych w zależności od przyjętego okresu realizacji strat.
17:30	Podsumowanie bloku II - Pytania i dyskusja zamykająca.

DZIE II

9:00 - 9:15	Recepcja uczestników
9:15 - 9:20	Wprowadzenie - Krótkie podsumowanie dotychczas przekazanej wiedzy i przedstawienie tematyki kolejnego bloku szkolenia. Przypomnienie zasad obowiazujacych w trakcie szkolenia.
9:20 - 10:20	Prognozowanie strat kredytowych i metody wyznaczania rezerw - podstawy - Metoda splywów (flow rate), metoda vintage, macierze przejciowe, metoda ratingów wewnartecznych.
10:20 - 10:45	Ćwiczenie – prognoza strat kredytowych – porównanie metod - Obliczenie przewidywanych strat kredytowych dla hipotetycznego portfela przy wykorzystaniu metod: vintage i net flow rate.
10:45 - 11:00	Przerwa na kawę
11:00 - 12:00	Prognozowanie strat kredytowych – metoda Markowa - Teoria łańcuchów markowa, segmentacja, definicja stanów, okres przejciowy, konstrukcja macierzy przejciowej, prognozowanie strat.
12:00 - 12:30	Ćwiczenie – metoda Markowa - Obliczanie prognozy strat kredytowych dla wycięcia portfela za pomocą metody Markowa.
12:30 - 12:50	Odzyski - Sposoby wyznaczania poziomu odzysków.
12:50 - 13:00	Podsumowanie bloku III - Pytania i dyskusja zamykająca.
13:00 - 13:50	Przerwa na lunch
13:50 - 13:55	Wprowadzenie - Krótkie podsumowanie dotychczas przekazanej wiedzy i przedstawienie tematyki kolejnego bloku szkolenia. Przypomnienie zasad obowiazujacych w trakcie szkolenia.
13:55 - 14:10	Ćwiczenie – określanie poziomu rezerw przy uwzględnieniu odzysków - Obliczanie wymaganego poziomu rezerw w oparciu o dane dotyczące hipotetycznego portfela.
14:10 - 14:50	Zarządzanie danymi dotyczącymi ryzyka kredytowego - Przykładowe problemy związane z zarządzaniem danymi – czy wszystkie tak samo nazwane miary są porównywalne? Systemy zarządzania danymi. Uzgadnianie danych.
14:50 - 15:20	Dyskusja - Doświadczenie pracy z danymi w różnych instytucjach finansowych, możliwe różnice w definicjach parametrów, zrobinicowany sposób raportowania podobnych produktów.
15:20 - 15:30	Przerwa na kawę
15:30 - 16:00	Praktyka pomiaru ryzyka - Cykliczność pomiaru, wykorzystanie danych historycznych. System zarządzania modelami ryzyka kredytowego. Polityki i procedury pomiaru ryzyka. Regulacje nadzorcze dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym klienta indywidualnego.
16:00 - 17:00	Ćwiczenie – przygotowanie raportu jako ci portfela dla hipotetycznego portfela - Ćwiczenie podsumowujące pozwalające uczestnikom wykorzystać i utrwalić całą wiedzę zdobytą podczas szkolenia. Na podstawie zestawu hipotetycznych danych i w oparciu o dostarczony szablon raportu uczestnicy będą mieli za zadanie zaktualizować raport i podać wstępne interpretacje zauważonych trendów.
17:00 - 17:30	Podsumowanie bloku IV i całego szkolenia - Pytania i dyskusja zamykająca.
17:30	Zakończenie warsztatów i rozdanie certyfikatów.

PROWADZĄCY



Leszek Sołtysik, były Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem w GE Capital Banku, później Członek Zarządu AIG Banku Polska, jest jednym z pionierów procesowego podejścia do zarządzania ryzykiem kredytów detalicznych w Polsce. Jako Wiceprezes Dominet Banku odpowiedzialny za Sprzedaż i Marketing wdrożył nowe produkty kredytowe i metody ich sprzedaży. Od blisko sześciu lat doradza kierującym instytucjami finansowymi (głównie bankami) w obszarach strategii wzrostu, zarządzania ryzykiem i doskonalenia operacji. Karierę doradcy rozpoczął w firmie PricewaterhouseCoopers - początkowo jako Starszy Menedżer, następnie Dyrektor. Obecnie prowadzi własną praktykę doradczą - „MoreInfo” Usługi Doradcze.