

PD és LGD kockázati paraméterbecslés modellezése a felügyeleti elvárások szerint



Nap	Előadás cím	idősáv	időtartam	Leírás	Oktató
1. NAP: 2024. november 07.					
1	Bevezetés, a modell paraméterek elemi becslési követelményei	9:00-10:30	2*45 perc	Megismerheti a PD és LGD modellek általános ismérveit, bemutathatja a főbb modellezési követelményeket, amelyeknek az ilyen modelleknek meg kell felelniük a Bázis II 1. és 2. pillére alatt.	dr. Madar László
15 perces kávészünet					
1	Default ráta számítás és buktatóinak bemutatása, default ráta számítások esettanulmány	10:45-11:30	1*45 perc	Elemzésre kerül a kockázati paramétereket meghatározó legfontosabb input változó, illetve annak megismerése, hogyan lehet a legjobb módon számítani ezeket, illetve milyen hatásokra kell odafigyelni egy default ráta idősor felvázolása során. PD-re és LGD-re, valamint várható veszteségre gyakorolt hatások bemutatása. Esettanulmányunkon több számítási módszer segítségével mutatjuk be a default ráta számítását, és amely során elemezheti és kezelheti a tipikus problémákat	dr. Madar László
1	Default ráta számítások esettanulmány	11:30-12:15	1*45 perc		dr. Madar László
12:15-13:00 Ebédszünet					
1	PD modell típusok bemutatása	13:00-13:45	1*45 perc	Az egyes modellezési típusok ismertetése történik. A normál gyakorisági kalibráció, illetve ritkábban használt megoldások és alacsony default ráta esetén történő kalibrációs módszertanok bemutatása.	dr. Madar László
1	Gyakorisági PD kalibráció és central tendency számítás gyakorlat	13:45-14:30	1*45 perc	Egy retail adatbázis segítségével kalibrálhat és tesztelhet egy PD modellt. A számítás során alkalmazzuk a central tendency számítást és Bayes skálázást a pontos és aktuális eredmény eléréséhez.	dr. Madar László
15 perces kávészünet					
1	Low default kalibráció gyakorlat, PD Trough the cycle kiigazítása	14:45 -15:30	1*45 perc	2 esettanulmányt vizsgálunk meg: - corporate low default modell kalibráció - megismerjük a ciklusokon átvélő PD értéket, és hogy milyen további teendők vannak a pontos PD érték meghatározása során.	dr. Madar László
1	Tőkekövetelmény-számításhoz használt PD modellek fejlesztése Through-The-Cycle szemléletben. A Magyar Nemzeti Bank benchmark módszertana a ciklusokon átvélő PD modellezésére	15:30-16:15	1*45 perc	Tőkekövetelmény-számításhoz használt PD modellek fejlesztése Through-The-Cycle szemléletben. A Magyar Nemzeti Bank benchmark módszertana a ciklusokon átvélő PD modellezésére	dr. Madar László
2. NAP: 2024. november 14.					
2	LGD modell típusok	9:00-9:45	1*45 perc	Megismerjük az LGD kockázati paraméter közvetlen és közvetett becslésének módszertanát	Németh Krisztián
2	LGD becslési modell gyakorlat	9:45-10:30	1*45 perc	LGD közvetlen becslési modell gyakorlat során az LGD paraméter értéket regressziós módszerekkel (lineáris, logisztikus, béta regresszió) becsülheti meg. Indirekt LGD modell becslési gyakorlat során a klasszikus work-out dekompozíciós folyamat segítségével alakítjuk ki a becsülő modellt.	Németh Krisztián
15 perces kávészünet					
2	LGD becslési modell gyakorlat folyt.	10:45-12:15	2*45 perc	LGD közvetlen becslési modell gyakorlat során az LGD paraméter értéket regressziós módszerekkel (lineáris, logisztikus, béta regresszió) becsülheti meg. Indirekt LGD modell becslési gyakorlat során a klasszikus work-out dekompozíciós folyamat segítségével alakítjuk ki a becsülő modellt.	Németh Krisztián
12:15 - 13:00 Ebédszünet					
2	IFRS 9 - az értékvesztés képzés elméleti háttere	13:00-13:45	1*45 perc	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés képzés főbb definíciói, kosárba sorolás, IFRS 9 vs. prudenciális szabályozás	dr. Madar László
2	IFRS 9 szerinti értékvesztés képzés és gyakorlata	13:45-14:30	1*45 perc	IFRS 9 szerinti ECL kalkuláció és kockázati paraméterek követelményrendszere, számítási gyakorlat, TTC vs. PIT. • 12 havi várható hitelezési veszteség és élettartamig várható hitelezési veszteség számításához szükséges PD kalkulációja • számítási paraméterek meghatározásának lehetőségei kisintézmények esetén • IFRS 9 és a prudenciális szabályozáshoz kapcsolódó kockázati paraméterek összehangolása	dr. Madar László
2	IFRS 9 szerinti értékvesztés képzés felügyeleti tapasztalatai	14:45-16:15	2*45 perc	IFRS9 szerinti értékvesztés képzés felügyeleti tapasztalatai, lehetséges módszertan	Bíró Katalin