

OPIS PREDMETU ZÁKAZKY „Validácia ratingového modelu“

1. Vykonanie štrukturálnej analýzy správania portfólia klientov.

Tato analýza bude vykonaná s pomocou jednofaktorových a viacfaktorových štatistických techník. Ich cieľom bude:

- Identifikovať hlavné indikátory zlyhania klientov;
- Posúdiť homogenitu jednotlivých kategórií klientov;
- Posúdiť homogenitu klientov s ohľadom na premenné vstupujúce do modelu.

Túto analýzu je potrebné vykonať na dátach pripravených Bankou podľa podrobnej špecifikácie.

2. Overenie výkonnosti a rozlišovacej schopnosti ratingového modelu.

Je potrebné vykonať analýzu kvality modelu s ohľadom na jeho výkonnosť pri rozlíšení klientov (potenciálnych klientov - žiadateľov) požadujúcich úver, pri ktorých je zvýšené riziko zlyhania pri splácaní úveru, od klientov pri ktorých možno očakávať bezproblémové splácanie úveru.

V rámci analýzy rozlišovacích schopností modelu je potrebné sa zamerať okrem celkového hodnotenia aj na prínos jednotlivých premenných modelu, resp. na jeho výkonnosť na rôznych kvalitatívne odlišných častiach portfólia, napr:

- Existujúci / noví klienti;
- Doba splácania / behaviorálny model;
- Členenie podľa hospodárskych odvetví žiadateľov.

3. Overenie kalibrácie dosiahnutého skóre na pravdepodobnosti zlyhania.

Je potrebné overiť kalibráciu dosiahnutého skóre na pravdepodobnosť zlyhania, t.j. porovnať očakávané chovanie modelu s pozorovaným chovaním klientov.

Analýza kalibrácie bude vykonaná pre celé portfólio klientov, ako aj pre jeho jednotlivé segmenty. V prípade ak je to potrebné navrhnuť rekalkuláciu modelu a následne skontrolovať správnosť implementácie zmien v ratingovom nástroji (implementácia zmien je realizovaná treťou stranou).

4. Hodnotenie schvaľovacieho procesu

Vykonať kvalitatívnu analýzu schvaľovacieho procesu ktorá sa sústreďí na nasledujúce oblasti:

- Kroky vykonávané v rámci schvaľovacieho procesu, zapojenie a zodpovednosti jednotlivých oddelení;
- Spracovanie informácií a dát od klienta;
- Používanie ratingového nástroja.

Výstupom tejto časti projektu bude identifikácia oblastí zlepšenia a konkrétne návrhy na zlepšenie.

5. Hodnotenie ratingovej aplikácie

Súčasťou validácie modelu je funkčné a technické zhodnotenie používaného ratingového nástroja. Implementácia identifikovaných nedostatkov/návrhov na zlepšenie nie je súčasťou projektu.

6. Výstupy

Výstupom bude záverečná písomná správa zhrňujúca prevedené analýzy. Súčasťou bude aj odovzdanie detailnejšieho prehľadu prípadných identifikovaných nedostatkov modelu a návrh opatrení vedúcich k lepšiemu nastaveniu ratingového systému. Záverečná správa bude odovzdaná štatutárnym zástupcom Banky a slovenskom a anglickom jazyku.