

OPIS PREDMETU ZÁKAZKY „Validácia ratingového modelu“

Validácia ratingového modelu predstavuje nezávislé posúdenie vyvinutého modelu a je neoddeliteľnou súčasťou využívania ratingového modelu. Hlavnou úlohou je zvýšiť výkonnosť celého modelu a posilniť jeho schopnosť, byť jednoznačným indikátorom kredibility žiadateľa resp. pravdepodobnosti zlyhania v horizonte 12 mesiacov.

Uchádzač vo svojej ponuke necení:

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 v Exceli podľa podrobnej špecifikácie ktorá bude stanovená zhotoviteľom.

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:

- 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 rekalibráciu modelu a následne skontrolovať správnosť implementácie zmien v ratingovom nástroji (implementácia zmien je realizovaná treťou stranou).

4. **Výstupy**

Výstupom bude záverečná písomná správa v dokumente Word zhrňujúca prevedené analýzy. Súčasťou bude aj odovzdanie detailnejšieho prehľadu prípadných identifikovaných nedostatkov modelu a návrh nápravných opatrení. Na záver bude vykonaná kontrola

Príloha č. 2

správnosti výpočtu ratingu v ratingovom nástroji po validácii ratingového modelu. Záverečná správa bude odovzdaná štatutárnym zástupcom Banky a slovenskom a anglickom jazyku.