slajd 11:

Teraz przejdziemy do testowania wstecznego (czyli procesu oceny skuteczności modelu ryzyka poprzez porównanie jego prognoz z rzeczywistymi wynikami) .

Będziemy je przeprowadzać. dla metod wymienionych w poprzednich slajdach prezentacji

Slajd 12:

Backtesting zastosowałyśmy w formie testu Kupca w którym przyjmujemy wartości 0 lub 1 w zależności czy zaszło przekroczenie czy nie zaszło. Przyjmujemy klasyczny poziom istotności 0.05.

Przyjmujemy H0: ilość przekroczeń z modelu jest taka jak procent wynikający z danych rzeczywistych

Slajd 13:

Tutaj mamy tabelę która zawiera p wartości które wyszły nam dla poszczególnych metod.

Na zielono są wartości dla których nie odrzucamy H0 czyli model jest zasadny.

Widzimy ze w naszym przypadku przyjmujemy h0 dla:

Slajd 14:

Stworzyłyśmy jeszcze wizualizacje przekroczeń w formie wykresu dla kilku z wymienionych wczesnej metiod: czyli paramterycznej wazonej i zwyklej

Slajd 15:

- na pomarańczowo jest oczekiwany rezultat procentu przekroczeń dobranego modelu czyli wykres y=x gdzie x to lista różnych poziomów istotności

Wartości na osi Y wskazują, jak często dane przekraczały określoną wartość. Im większa wartość, tym rzadziej dane przekraczały tę wartość.

- na niebiesko mamy rzeczywiste wartości procemtu przekroczeń wytworzone z naszych danych

Czyli tak naprawdę sprawdzamy czy przekroczenia są zgodne z przewidywaniami. Obserwujemy ze model modele dobrze radzą sobie z prognozowaniem ryzyka, Ponieważ różnice między danymi rzeczywistymi a przewidywaniami modelu są nieznaczne.

Odczytujemy ze model parametryczny jest w stanie dokładnie prognozować przekroczenia ryzyka dla obszarów o wysokim ryzyku, przy stosunkowo niskim poziomie istotności. (pokrywanie się na początku wykresu).

Podsumowujac jest G xd