

## **Model risk management bij banken: datavalidaties en eerlijke algoritmes door Sandra Muijs**

Welke risico's brengen het gebruik van modellen met zich en hoe maak je deze beheersbaar? Met **model risico management** proberen banken het steeds verder toenemende gebruik van modellen beheersbaar te houden. Door modelinventarisatie en -categorisatie, model monitoring en validaties tot aan continu continue modelontwikkeling. De toenemende regelgeving rondom model risico, leidt er toe dat banken inmiddels ver gevorderd zijn met het inrichten van een model risk management framework. Bij de grootste banken zelfs resulterend in aparte afdelingen model risk management. *Model governance* en *model life cycle* management vormen de key elements van model risk management.

Met de toegenomen aandacht voor model risico groeit ook het besef van het belang van juiste data, wat ertoe heeft geleid dat er nu ook datavalidaties worden uitgevoerd. Dit is nog relatief nieuw gebied waarvan de scope en normering nog verder ontwikkeld kan worden. De meest recente ontwikkeling op het vlak van model risico is het gedachtengoed over **de toepassing van algoritmes**, vooral wanneer op basis van algoritme een belangrijke beslissing over de klant wordt genomen. Wat is eerlijk onderscheid, hoe transparant kun je zijn over het gebruik van algoritmes, kun je het nemen van besluiten over laten aan een machine of wil je altijd een menselijke tussenkomst? Door een framework te ontwikkelen waarmee we samen met stakeholders gericht kunnen toetsen op deze elementen, willen we deelnemen aan de discussie die ontstaat over het gebruik van algoritmes.