

## برآورد احتمال نکول در شرایط کمبود رخداد نکول

### معرفی دوره:

کمیتته بال همواره توصیه هایی به بانکها درباره میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک در مقابل انواع ریسکها دارد. پیاده سازی توصیه های کمیتته بال مستلزم برآورد ریسک هاست که یکی از ابزارهای اندازه گیری محاسبه احتمال نکول است. اما مواردی یافت می شود که داده ها برای محاسبه احتمال نکول یا کم هستند و یا اصولا ناچیزند که اصطلاحا به شرایط کمبود رخداد نکول موسومند. در این دوره، ابتدا به مفهوم و کاربردهای احتمال نکول پرداخته و روشهای متعارف محاسبه این احتمال را بررسی می کنیم و سپس روش بسیار محافظه کارانه را به عنوان روشی مناسب برای محاسبه احتمال نکول ارائه خواهیم داد.

### اهداف دوره:

مرور روشهای گوناگون در محاسبه احتمال نکول در شرایطی که داده برای محاسبه احتمال کم نیست و ارائه روش بسیار محافظه کارانه برای محاسبه احتمال نکول در شرایط کمبود رخداد نکول

### محتوای دوره:

۱. مقدمه ای بر مفهوم و کاربردهای احتمال نکول در ریسک اعتباری، توصیه های کمیتته بال درباره محاسبه احتمال نکول
۲. مروری بر انواع روشهای گوناگون محاسبه احتمال نکول: روش کوهورت، روش رگرسیونهای خطی، لوجیت، پروبیت و شبکه عصبی، روش درختان طبقه بندی، روش تحلیل ممیزی
۳. ارائه برآوردهای فاصله ای و فواصل اطمینان برای احتمال نکول و بررسی قابلیت بالاتر تفسیر این نوع برآوردها از احتمال نکول
۴. بررسی شرایط کمبود رخداد نکول (پرتفوهایی با نکول کم)، مرور نظرات توافق نامه بال درباره اینگونه پرتفوها و بررسی نقش مقام ناظر در قبال اینگونه پرتفوها
۵. بررسی ناکارایی روشهای متعارف محاسبه احتمال نکول در شرایط کمبود رخداد نکول
۶. ارائه روش بسیار محافظه کارانه در حالت کمبود رخداد نکول برای محاسبه احتمال نکول
۷. بررسی تاثیر بسزای فاکتور همبستگی در روش بسیار محافظه کارانه و نحوه داخل نمودن این عامل در تحلیل ها
۸. اجرای روش بسیار محافظه کارانه در پرتفوهایی با نکول کم در نرم افزارهای اکسل و R
۹. پیاده سازی روش بسیار محافظه کارانه در حالت وجود همبستگی در نرم افزارهای اکسل و R
۱۰. بررسی مقدماتی از روش بیژین برای مطالعات و دوره های آتی احتمال نکول در شرایط کمبود رخداد نکول

### مخاطبان دوره:

مدیران و کارشناسان ریسک بانکها

### پیشنیاز دوره:

فاقد پیشنیاز

### مدت دوره:

۱۶ ساعت

### تاریخ برگزاری:

۳ و ۳ خرداد ۱۳۹۶ (از ساعت ۸/۳۰ الی ۱۶/۳۰)

### هزینه دوره:

۳.۸۰۰.۰۰۰ ریال

هزینه برگزاری شامل محتوای آموزشی، پذیرایی میان وعده، ناهار و صدور گواهینامه می باشد.



مدیریت آموزش های حرفه ای

آدرس: تهران، خیابان پاسداران، بالاتر از ایستگاه ضرابخانه، پلاک ۱۹۵

شماره های تماس: ۲۷۸۹۱ داخلی: ۲۴۵۸-۲۴۵۷-۲۴۹۸-۲۴۹۷

www.ibi.ac.ir

Telegram.me/ibi\_ac\_ir