



مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران
دیرت آموزش حرفه‌ای



دوره آموزشی

برآورد احتمال نکول در شرایط کمبود

رخداد نکول: رویکرد کمیته بال

۱۲ ساعت

معرفی دوره

مخاطبین:

کارکنان واحد ریسک

کمیته بال همواره توصیه‌هایی به بانکها درباره میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک در مقابل انواع ریسکها دارد. پیاده سازی توصیه‌های کمیته بال مستلزم برآورد ریسک هاست که یکی از ابزارهای اندازه‌گیری 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.

طراحی شده برای یادگیری:

- مقدمه‌ای بر مفهوم و کاربردهای احتمال نکول در ریسک اعتباری
- توصیه‌های کمیته بال درباره محاسبه احتمال نکول
- 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
- ارایه برآوردهای فاصله‌ای و فواصل اطمینان برای احتمال نکول و بررسی قابلیت بالاتر تفسیر این نوع برآوردها از احتمال نکول
- 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
- بررسی ناکارایی روش‌های متعارف محاسبه احتمال نکول در شرایط کمبود رخداد نکول
- ارائه روش بسیار محافظه کارانه در حالت کمبود رخداد نکول برای محاسبه احتمال نکول
- بررسی تأثیرسزای فاکتور همبستگی در روش بسیار محافظه کارانه و نحوه داخل نمودن این عامل در تحلیل‌ها

پیش نیاز:

- فاقد پیش‌نیاز

حضور

تاریخ برگزاری: ۱۲ و ۱۹ دی و ۳ بهمن ۱۴۰۳ ساعت ۸ الی ۱۲

مدرس دوره:

- دکتری آمار
- عضو هیأت علمی مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران

شرایط ثبت نام: برای ثبت‌نام به پرتال مؤسسه (آموزش حرفه‌ای) به آدرس ذیل مراجعه شود.

<https://ideh.ibi.ac.ir/IdeaPortal>

هزینه دوره به ازای هر نفر: ۳۹,۰۰۰,۰۰۰ ریال به صورت خالص

هزینه دوره شامل محتوای آموزشی، میان وعده و صدور گواهی‌نامه می باشد.

شماره تماس: ۲۹۹۵۹۲۷۹-۲۹۹۵۹۲۸۰

دورنگار: ۲۲۸۴۶۸۹۹

ایمیل: prof.training@ibi.ac.ir

آدرس: خیابان پاسداران، سه راه ضرابخانه، پلاک ۱۹۵

www.ibi.ac.ir