



مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران  
دیرت آموزش حرفه‌ای



دوره آموزشی

## مبانی مدل ریسک اعتباری بال ۲ (رویکرد رتبه بندی داخلی (IRB))

۸ ساعت

معرفی دوره

داشتن کارشناسان اعتباری خبره و رعایت ضوابط اعتبارسنجی لزوماً تضمین کننده موفقیت یک بانک در دنیای رقابت نیستند. باید نگاه پرتفوی به مسأله اعتبارات وجود داشته باشد. بدون نگاه پرتفوی مدیران بانک قطعاً سوپررایز خواهند شد. پیش نیاز نگاه پرتفوی، طراحی و پیاده سازی یک مدل ریسک اعتباری در بانک است. یکی از ساده ترین مدل‌های ریسک اعتباری، مدل ریسک اعتباری مبتنی بر رویکرد رتبه بندی داخلی بال ۲ است.

در این دوره آموزشی ضمن تشریح سنجه های اصلی مدیریت پرتفوی اعتباری، روابط ریاضی و آماری مدل ریسک اعتباری بال ۲ مبتنی بر رویکرد رتبه بندی داخلی با جزئیات کامل تشریح و اثبات می گردند و در قالب چند مثال به صورت کارگاهی سنجه های مرتبط با این مدل استخراج می گردند.

داوطلبین شرکت در این دوره آموزشی لازم است با ریاضیات و آمار مرتبط با مدل سازی ریسک آشنایی مطلوب داشته باشند.

مخاطبان:

ناظران بانک مرکزی  
مدیران و کارشناسان مدیریت پرتفوی اعتباری  
مدیران و کارشناسان ریسک  
کارشناسان تحقیقات و برنامه ریزی

طراحی شده برای یادگیری:

حضور

- زبان مورد انتظار: آیا مهمترین عامل شخصیت مشتری است؟
- زبان غیر مورد انتظار: چگونه سوپررایز نشویم؟
- چرا سرمایه اقتصادی مهم است؟
- روش های استخراج توزیع زبان پرتفوی و سنجه های ریسک پرتفوی اعتباری
- استخراج تابع توزیع زبان تک عاملی
- کالیبراسیون مدل ریسک اعتباری تک عاملی روی انواع اکسپوزرهای اعتباری
- بحث و بررسی الزامات و محدودیت های مدل ریسک اعتباری بال ۲
- کاربردهای مدل ریسک اعتباری بال ۲
- چرا باید در مدل سازی ریسک اعتباری سرمایه گذاری کنیم؟
- ضرورت اصلاح دستورالعمل کفایت سرمایه بانک مرکزی

پیش نیاز:

- آشنایی با تئوری احتمالات و فرایند تصادفی
- آشنایی با مبانی ریسک اعتباری و بال ۲
- تسلط به اکسل و نرم افزارهای آماری

مهلت ثبت نام: ۲۴ دی

تاریخ برگزاری: ۲۷ دی ساعت ۸:۳۰ الی ۱۶:۳۰

مدرس دوره:

- کارشناس ریسک در نظام بانکی

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

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

هزینه دوره به ازای هر نفر: ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال به صورت خالص

هزینه دوره شامل محتوای آموزشی، میان وعده، ناهار و صدور گواهی نامه 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](http://www.ibi.ac.ir)