



برنامه آموزشی شماره ۱:

حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری

در موسسات اعتباری

تابستان ۱۴۰۰ ... ادامه در فصول بعد

مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران

طراحی شده برای یادگیری:

- ضرورت‌های پیاده سازی الزامات جدید مدیریت ریسک اعتباری
- پیاده‌سازی سیستم رتبه‌بندی داخلی بال
- درک مفهوم آماری و مقرراتی نکول
- طبقه بندی دارایی‌ها مبتنی بر بانکداری مدرن
- دینامیک ذخیره گیری زیان مطالبات مبتنی بر ریسک
- اشتباهات ریسک اعتباری
- مبانی نظری فرمول ضریب ریسک دارایی‌ها مبتنی بر توافقنامه بال

مدرس دوره:

محمد امیدنی‌نژاد، دکتری اقتصاد مالی

حضور

مخاطبین:

ناظرین بانک مرکزی
ناظرین بورس اوراق بهادار
حسابرسان داخلی
حسابرسان مستقل
کارشناسان اعتباری
کارشناسان ریسک
کارشناسان IT بانک‌ها
مشاورین بانکداری متمرکز
مدرسین ریسک اعتباری

پیش‌نیاز:

آشنایی با توافقنامه‌های بال
تسلط به آمار و اقتصادسنجی
تسلط به زبان تخصصی بانکداری
تسلط به نرم‌افزار اکسل
آشنایی با نرم‌افزارهای آماری

مهلت ثبت‌نام

بخش اول: ۱۰ تیر ۱۴۰۰

بخش دوم: ۱۶ مرداد ۱۴۰۰

بخش سوم: ۲۳ شهریور





در موسسات اعتباری

معرفی دوره:

هنر اصلی بانکدار، ارزیابی دقیق ریسک محصولات ارائه شده و اخذ بازده متناسب با آن ریسک است. این فلسفه خلق ارزش برای ذینفعان بانک است. یعنی علاوه بر ارزیابی دقیق ریسک، باید به صورت صحیح هم قیمت گذاری شود. متأسفانه، در گذشته انگیزه کافی برای به کارگیری مدل های پیشرفته ریسک اعتباری در فرایندهای اعتباری بانک های کشور وجود نداشته است. یکی از اصلی ترین دلایل این امر، عدم رسمیت بخشیدن رویکرد رتبه بندی داخلی بال در مقررات احتیاطی ارائه شده از جانب بانک مرکزی بود. احتمالاً دلیل این امر عدم آمادگی نظام بانکی کشور برای اجرای این رویکرد بوده است. آنچه بدیهی است، همسو با تحولات مقررات بانکداری بین الملل الزامات مدیریت ریسک اعتباری نوین در نظام بانکداری کشور متحول خواهد شد.

بخش اول: اشتباهای ریسک اعتباری و

رویکرد رتبه بندی داخلی بال

۱۵ تیر ماه ۱۴۰۰، ساعت ۱۴ الی ۱۶:۳۰

۱۶ تیر ماه ۱۴۰۰، ساعت ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

هزینه ثبت نام:

تا سقف پنج نفر: ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

بیش از پنج نفر: ۴.۵۰۰.۰۰۰ ریال به ازای هر نفر اضافه

اختصاصی (تا سقف پانزده نفر): ۶۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال

اشتهای ریسک اعتباری

- فرایند هدفگذاری اعتباری
- چارچوب استخراج اشتباهای ریسک اعتباری
- کاربرد تحلیل مهاجرت در مدیریت پرتفوی
- مقایسه تئوری مدیریت پرتفوی سهام با تئوری مدیریت اعتباری
- فرهنگ اعتباری
- تعیین حدود اعتباری برای پیشگیری از ریسک تمرکز

رویکرد رتبه بندی داخلی بال

- نگاهی به الزامات جدید مدیریت ریسک اعتباری
- چارچوب رویکرد رتبه بندی داخلی مطابق بال
- ریسک اعتباری خاص پرتفوی تسهیلات تجاری
- مقدمه ای بر اجزای ریسک اعتباری
- مفهوم اعتبارسنجی مدل های IRB بال
- رویکرد جمعی و رویکرد انفرادی
- نگاشت رتبه بندی داخلی و خارجی
- آزمون استرس مدل IRB بال
- چارچوب کلی تصمیم گیری ریسک و بازده در حوزه اعتبارات

مشخصات مدرس دوره:

محمد امیدینژاد (فارغ التحصیل رشته اقتصاد مالی در مقطع دکتری از دانشگاه علامه طباطبائی)، تجربه ۱۸ سال همکاری علمی با مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران و ارائه خدمات مشاوره ای به مدیرعامل و کمیته ریسک برخی از بانک های کشور در حوزه چارچوب مدیریت ریسک، تهیه آیین نامه ها و دستورالعمل های مدیریت ریسک و استقرار سیستم گزارشگری ریسک را داشته است. حوزه اصلی مطالعاتی وی، مدیریت ریسک و مدیریت منابع و مصارف در بانکداری است. عناوین دوره هایی که او در حوزه مدیریت ریسک برای بانک های کشور ارائه نموده است، عبارتند از: آشنایی با مقررات بال، مدیریت ریسک ویژه مدیران ارشد، رتبه بندی اعتباری، مدیریت ریسک نقدینگی، مدیریت ریسک نرخ سود و تحلیل مالی مبتنی بر ریسک اعتباری. امیدینژاد، چندین مقاله علمی پژوهشی در حوزه مدیریت ریسک ارائه نموده و کتاب تحلیلی اعتباری (با همکاران) (که در دو جلد توسط مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران به چاپ رسیده است) را به منظور تسهیل استقرار مدل های پیشرفته ریسک اعتباری در شبکه بانکی کشور گردآوری و تألیف نموده است. این برنامه آموزشی بخش اول از برنامه آموزشی بلند مدت وی برای پیاده سازی الزامات مدیریت ریسک اعتباری در بانک های کشور است.



طرح درس

حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری

در موسسات اعتباری

ادامه معرفی دوره:

پایه‌سازی رویکرد پیشرفته ریسک اعتباری بال علاوه بر ارائه سنج‌های دقیق‌تر از کفایت سرمایه بانک‌ها و ذخیره زیان مطالبات، سنج‌هایی برای مدیران بانک‌ها در راستای تصمیم‌گیری‌های کلیدی پرداخت اعتبار مبتنی بر ریسک و بازده فراهم می‌آورد.

اساساً، رسمیت بخشیدن به رویکرد رتبه‌بندی داخلی بال از جانب نهاد ناظر، انگیزه به‌کارگیری مدل‌های پیشرفته اندازه‌گیری ریسک اعتباری در بانک‌های کشور را بهبود خواهد بخشید.

این برنامه آموزشی، برای تبیین چارچوب مدرن مدل‌سازی ریسک اعتباری مبتنی بر توافنامه‌های بال طراحی شده است.

بخش دوم: طبقه بندی دارایی‌ها در بانکداری

مدرن

۲۱ مرداد ماه ۱۴۰۰، ساعت ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

هزینه ثبت نام:

تا سقف پنج نفر: ۲۰.۰۰۰.۰۰۰ ریال

بیش از پنج نفر: ۳.۰۰۰.۰۰۰ ریال به ازای هر نفر اضافه

اختصاصی (تا سقف پانزده نفر): ۴۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال

درک مفهوم نکول

- نگاهی به توافقنامه بال
- مقدمه ای بر فرایندهای تصادفی
- استخراج مفهوم آماری نکول
- مقدمه ای برای طبقه بندی دارایی‌ها
- حل مثال

طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره گیری زیان مطالبات

- معیارهای رتبه بندی دارایی‌ها از جانب نهاد ناظر
- درک دینامیک ذخیره گیری زیان مطالبات، رهیافتی برای درک LGD

بخش سوم: مدل ریسک اعتباری بال:

رهیافتی نوین برای مدیریت پرتفوی اعتباری

۲۴ و ۲۵ شهریور ماه ۱۴۰۰، ساعت ۸:۳۰ الی ۱۲:۳۰

هزینه ثبت نام:

تا سقف پنج نفر: ۳۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال

بیش از پنج نفر: ۵.۵۰۰.۰۰۰ ریال به ازای هر نفر اضافه

اختصاصی (تا سقف پانزده نفر): ۷۵.۰۰۰.۰۰۰ ریال

- چارچوب تحلیلی مدرن پرتفوی اعتباری
- اندازه گیری سهم ریسک تسهیلات
- روش شبیه سازی و روش تحلیلی
- حل مثال تخمین ضریب همبستگی نکول
- علت تفکیک زیان به منتظره و غیر منتظره
- استخراج توزیع قیمت دارایی با بازده تصادفی
- بررسی ویژگی های تابع توزیع زیان
- بررسی خواص فرایند واینر
- معرفی فروض مدل ریسک اعتباری توافقنامه بال
- استخراج ریاضی فرمول ریسک اعتباری توافقنامه بال
- حل مثال شبیه سازی تابع توزیع زیان توافقنامه بال

درباره ما:

مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران، با سابقه‌ترین و معتبرترین مؤسسه آموزش بانکداری کشور است. آموزش نیروی انسانی متخصص مورد نیاز نظام بانکی و سایر مؤسسات پولی و مالی کشور، ترویج و اشاعه اصول نوین بانکداری با تأکید بر بانکداری اسلامی و انجام پژوهش‌های ذی‌ربط، از جمله اهداف و مأموریت‌هایی است که برای این مؤسسه تعیین شده است. وابستگی سازمانی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تجربه بیش از نیم قرن آموزش بانکداری، استفاده از اساتید صاحب نام دانشگاهی و با تجربه بانکی، برگزاری دوره‌های آموزش تخصصی و حرفه‌ای مورد نیاز بانک‌ها و تأکید بر آموزش‌های کاربردی، از مزیت‌های نسبی و وجه تمایز این مؤسسه یا سایر مؤسسات آموزش بانکداری است.

فرشاد حیدری

رئیس مؤسسه عالی آموزش بانکداری ایران

صرفه‌جویی در وقت و هزینه با اجرای آموزش در محل

برگزاری این دوره آموزشی در محل بانک‌ها و سایر سازمان‌ها مطابق با برنامه زمانی دلخواه، قابل برنامه‌ریزی است. علاقمندان می‌توانند درخصوص شرایط برگزاری این دوره یا سایر دوره‌های مؤسسه به‌صورت «در محل» با مؤسسه تماس حاصل نمایند.

مسئول آموزش حرفه‌ای

شماره تماس: ۰۲۱-۲۷۸۹۲۴۵۸



نحوه ثبت نام:

اشخاص حقوقی: مسئولین آموزش بانکها و سایر سازمانها مشخصات
داوطلبان را به شرح فرم ثبت نام ذیل تکمیل و برای مؤسسه ارسال نمایند.

شماره تماس: ۲۷۸۹۲۴۵۸

ایمیل: Prof.training@ibi.ac.ir

شرایط صدور گواهینامه:

شرکت کنندگان در هر بخش این برنامه آموزشی گواهینامه مجزای حضور
دریافت می نمایند. حضور در بخش های اول به بعد منوط به گذراندن کلیه بخش های
قبلی خواهد بود. حضور در ۸۰ درصد جلسات الزامی است.

مشخصات الزامی برای ثبت نام:

نام: نام خانوادگی: کد ملی: سن:

تحصیلات: پست سازمانی: نام بانک/ سازمان: شماره

تماس: آدرس ایمیل:

هزینه ثبت نام:

هزینه ثبت نام شامل، هزینه بسته
آموزشی، میان وعده و صدور گواهینامه می-
باشد.

شیوه برگزاری دوره:

هر یک از بخش های این برنامه آموزشی
عمدتاً کارگاه محور برگزار می شود. داشتن
لپ تاپ در کلیه جلسات ضروری است. فاصله
زمانی که بین برگزاری بخش های مختلف
این برنامه آموزشی در نظر گرفته شده
فرصتی مناسب برای عملیاتی نمودن تکنیک های
ارائه شده توسط فراگیران در بانک یا
سازمان خود است.

مسئولیت مؤسسه در صورت لغو

یا جابجایی تاریخ برگزاری دوره:

در صورت بروز شرایط غیرقابل پیش بینی
و یا جابجایی زمان تشکیل کلاس مؤسسه
تا ۴۸ ساعت قبل از برگزاری دوره مکلف
به اطلاع رسانی بوده و حداکثر ظرف یک
هفته پس از اطلاع رسانی کل شهریه را
عودت خواهد داد.

شماره تماس: ۲۷۸۹۸۴۷۵-۲۷۸۹۲۴۹۷

شرایط انصراف از حضور در دوره:

در صورت اعلام انصراف کتبی داوطلبین
این دوره، تا سه روز قبل از شروع دوره
کل وجه ایشان عودت می گردد. در غیر
این صورت کل هزینه دوره محاسبه و اخذ
می گردد.

شماره تماس: ۲۷۸۹۲۴۹۷-۲۷۸۹۲۴۷۵

نمابر: ۲۲۸۴۶۸۹۹