

Моделирование кредитных рисков

Семинар будет полезен менеджерам среднего и высшего звена, риск-менеджерам. Семинар позволяет приобрести такие навыки и умения, как анализ и моделирование кредитных рисков.

ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ: 1 день (8 академических часов)

ОПИСАНИЕ: Кредитный риск является ключевым в банковской деятельности. Эффективное управление кредитным риском позволяет избежать кризисов, связанных с невозвратом выданных кредитов.

НАВЫКИ И УМЕНИЯ ПОСЛЕ ТРЕНИНГА:

- навыки оценки кредитных рисков;
- знание портфельных моделей.

ПРОГРАММА ТРЕНИНГА:

1. Основы моделирования кредитного риска.

- Реализация кредитного риска – два режима учета
- Ожидаемые и неожиданные потери
- Recovery rates
- Выявление кредитного риска в различных бизнесах коммерческого банка

2. Оценка кредитного риска

- Кредитный риск, возникающий до исполнения сделки
- Кредитный риск, возникающий в процессе исполнения сделки
- Профиль кредитного риска по различным видам сделок
- Методы снижения кредитного риска

3. Кредитные рейтинги и их изменение

- Временная структура вероятностей дефолта
- Рейтинговые агентства
- Модели внутренних кредитных рейтингов
- Скоринг

4. Портфельные модели оценки кредитного риска

- Credit Portfolio View
- Credit Metrics
- Credit Risk+
- Модель KMV
- Стресс-тестирование кредитного риска
- Управление риском концентрации

5. Распределение капитала на покрытие кредитных рисков

- Экономический капитал – применение концепции
- Basel 1 – обзор требований
- Актуальные рекомендации Базельского комитета (Basel -2)
- Распределение экономического капитала – продвинутый уровень