

(関係部門へご回覧ください)

信用リスク管理の基礎

(オンライン同時配信)

本コースは、信用リスク管理の基礎セミナーです。信用リスクの定義から始めて、内部格付モデルの構築と検証、信用リスクの計量化、経営マネジメントへの活用など、信用リスク管理全般にわたり重要事項を分かりやすく解説します。質疑応答の時間を多くとって、完全理解を目指します。

受講者の対象は、信用リスク管理の経験の浅い社内・社外役員、リスク管理部門に配属されて間もない管理者、実務担当者の方々です。

開催日：2025年11月21日（金）1.0日間

会場：第2ニッキンホール（東京・市ヶ谷）

講師：デロイト トーマツ リスクアドバイザリー合同会社
ファイナンシャルサービシーズ
シニアマネジャー 石川 裕之 氏

主催：日本金融通信社

<https://bunkup.nikken.co.jp>

※上記サイトからWebでの申し込みが出来ます

後援：一般社団法人全国地方銀行協会
一般社団法人第二地方銀行協会
一般社団法人全国信用金庫協会
一般社団法人全国信用組合中央協会

信用リスク管理の基礎

カリキュラム

10 : 00 ~ 16 : 30 (9 : 30 受付開始)

1. 信用リスクの定義と管理

2. 内部格付モデルの構築と検証

- (1) 内部格付とは
- (2) データの収集
- (3) 統計モデルと計測モデル
- (4) 財務指標の選択
- (5) 表面財務と実態財務
- (6) 定性情報の反映
- (7) 外部モデルの活用
- (8) 格付区分の設定
- (9) PD の推定
- (10) 定期的な検証

3. 信用リスクの計量化

- (1) 簡単な信用リスク計量モデル
- (2) 1 ファクター・モデル
- (3) 信用 VaR
- (4) リスク・パラメータ

4. 債務者の自己査定と貸倒引当金

- (1) 自己査定の目的
- (2) 債務者区分と債権分類
- (3) 内部格付と自己査定
- (4) 貸倒引当金の計算
- (5) 昨今のトピック

5. 経営マネジメントへの活用

- (1) 経営の観点から考える信用リスク
- (2) 採算管理・プライシング
- (3) 資本配賦
- (4) ストレステスト
- (5) 与信限度枠と大口信用供与等規制
- (6) 審査管理の高度化
- (7) 昨今のトピック

6. 内部監査のポイント

- (1) 信用リスク管理における内部監査の役割
- (2) 内部監査で着目するポイント

17 第128回 収益管理・リスク管理入門コース
「信用リスク管理の基礎」

ホームページ用受講申込書（2025年11月21日開講）

貴社名

所在地 〒

TEL

FAX

Eメール

オンライン受講（ ）

セミナー番号	参加者氏名	所属（部・課・グループ）	役職

☆お申し込みいただきました方には、受講証・請求書・会場地図を郵送いたします。

受講料 A：D研会員価格 39,600円（本体価格36,000円）

B：BUNKUP 会員価格 41,800円（本体価格38,000円）

C：後援団体会員価格 42,900円（本体価格39,000円）

D：一般価格 46,200円（本体価格42,000円）

お問い合わせは、株式会社 日本金融通信社

<昼食はこちらで用意いたします>

TEL 03-3261-4550 FAX 03-3261-4570 まで。

Eメール=k-info@nikkin.co.jp

注：振込先銀行

みずほ銀行 市ヶ谷支店 普通預金 1797042 （名義） 株式会社 日本金融通信社

振込予定日（できるだけご記入ください） 月 日

受講についてのお願い

- ①受講料は、セミナー開催日までにお振込みください。
- ②銀行振込の場合は領収書を発行いたしません。
- ③銀行振込に際しては、可能であれば貴社名の前に請求書番号の下3桁（枝番数字）を付記してください。
振込手数料は貴機関でご負担をお願い申し上げます。
- ④開催前、6日以内の受講キャンセルの場合、受講料の払い戻しはいたしません。
- ⑤講演中の録音・撮影ならびにパソコン・携帯電話の利用はご遠慮ください。
- ⑥諸般の事情により開催を中止させていただく場合がございます。
- ⑦オンライン受講の場合は、一人が1IDとなります。

※BUNK UP のホームページ (<https://bunkup.nikkin.co.jp/>) からWebでの申し込みが出来ます。