

ЕКОНОМЕТРИСКО МОДЕЛИРАЊЕ ЗА БАНКАРИ I



1

ПРВ ДЕЛ

Зошто банкарите треба да познаваат статистички дистрибуции?

2

Регресивна анализа во банка

Во овој дел ќе се осврнеме на карактеристиките на статистичките дистрибуции, со посебен осврт на нормалната и t дистрибуцијата. Ќе го објасниме нивното значење во практичната работа, со пример за дистрибуција на кредитни загуби. Прашањата на коишто ќе може да дадете одговор по овој модул се: Колкав е ризикот кредитната загуба да надмине одреден износ? Потоа, врз основа на таа информација, ќе може да дефинирате износ на кредитни резервации, доколку нивото на ризик е прифатливо. Износот на резервација ќе може да го пресметате и врз основа на варирање на вашата преференција за ризикот.

Во овој дел ќе се осврнеме на неколку основни концепти, како што се стандардна грешка и статистичка значајност. Потоа, ќе научиме како да ги пресметаме регресивните коефициенти, преку наједноставниот метод на најмали квадрати. Ќе извршиме и дијагностицирање на моделот, односно ќе може да дадеме одговор на прашањето, дали пресметаните коефициенти се реална слика за вистинските коефициенти. Ќе може да одговорите и на прашањето, како да дојдете до магнитудата во којашто би се променила кредитната загуба, при пад на економската активност на земјата од 1%. Ќе работиме со податоци за повеќе земји.



Обука која овозможува проширување на знаењата во областа на статистиката и различните видови емпириска анализа. Преку изборот на теми на часовите, препораките за литература и практичната работа со податоци дава одлично практично знаење, што ќе даде голем придонес во анализата и донесувањето одлуки во секоја економска сфера.

М-р Елена Мучева, Аналитичар во Отсек за финансиска стабилност, Народна банка на Република Македонија



Корисна обука, добро конципиран и презентираан материјал, а стекнатото знаење практично применливо. Светските трендови наметнуваат се поголема примена на економетриски модели во управувањето со ризиците, па ваква обука е неминовна потреба за унапредување на управувањето со ризиците во македонскиот банкарски систем.

М-р Душица Антоvsка, Директор на Дирекција за управување со ризици, ТТК Банка АД Скопје



3 ВТОР ДЕЛ

Преглед на временски серии

4 Модел на корекција на грешка

Модел на корекција на грешка

5 Моделирање на кредитниот ризик и стрес тест

Моделирање на кредитниот ризик и стрес тест

Во овој дел ќе се занимаваме со временски серии и карактеристиките што тие ги имаат. Ќе се фокусираме на проучување на нивните детерминистички и стохастички компоненти.

Ќе научиме за методи на отстранување на сезонската компонента, методи на отстранување на трендот, како и методи за тестирање единечни корени. Потоа ќе дозволиме временските променливи да интерактираат, најпрво во едноставен модел, а потоа и во систем. Апликативно ќе ги оцениме детерминантите на понудата на кредити.

Материјата во четвртиот дел ќе се надоврзи на материјата од третиот дел. Ќе тестираме постоење коинтеграциска врска преку познатата техника на Јохансен. Потоа, ќе го изградиме првиот модел на корекција на грешка и ќе ја разграничиме долгорочната динамика од краткорочното прилагодување. Овде ќе може да одговориме на прашањето, ако долгорочната рамнотежа во равенката за кредитна понуда е нарушена, колкав период ќе биде потребен за таа целосно да се врамнотежи.

Материјата од модулите 3 и 4 ќе ја примениме на модел за кредитниот ризик. Ќе ги примениме сите фази на процесот на градење модел, и ќе разгледаме неколку дополнителни аспекти сврзани со моделирањето. По оценката на моделот, ќе генерираме дистрибуција на кредитните загуби. Потоа, ќе креираме неколку сценарија (шокови или нивни комбинации) и ќе ја оцениме промената на дистрибуцијата и нивото на вредноста на ризик. Во овој модул ќе може самите учесници да го водат моделирањето, како и да донесат податоци на ниво на банка.



Ул. III Македонска Бригада бб, Тел. 02 2 463 156, ExecEd@uacs.edu.mk; marjan.petreski@uacs.edu.mk



Предавач – Д-р Марјан Петрески е применет економетричар со неколкугодишно работно и истражувачко искуство во областа. Работел во Министерството за финансии, во одделот за макроекономско моделирање и проектирање, и во Народна банка на Република Македонија, во одделот за моделирање на финансиски ризици и финансиска стабилност. На УАКС, Марјан предава предмети од областа на статистиката, економетријата и макроекономијата и е одговорен за истражувачкиот процес. Добитник е на наградата на МАНУ за млад научник на годината 2009, како и на Olga Radzyner наградата на Австриската Народна Банка за труд во областа на применетата макроекономија. Марјан е Postgraduate Teaching Fellow на CERGE-EI Прага, како и надворешен консултант на Светската банка и Обединетите Нации.

Обуката е наменета за вработени во институции коишто имаат допирна точка со економски и финансиски анализи. Потребно е основно познавање од дескриптивна статистика. Познавање од E-views или друг економетриски пакет не е потребно.

Курсот ќе се одвива низ 15 часа во тек на пет дена од Мај. За точните датуми, учесниците ќе бидат информирани најмалку 30 дена пред почетокот.

Цена на чинење на обуката:

ДЕЛ 1 = 12.999 ден. ДЕЛ 2 = 25.999 ден.
 ДЕЛ 1 и 2 заедно = 38,998 ден. – 15% попуст = 33.149 ден.
 За 3 или повеќе учесници од иста институција - 5% попуст за секој учесник (за двата дела од обуката - 31.499 ден).
 За 5 или повеќе учесници од иста институција - 10% попуст за секој учесник (за двата дела од обуката - 29.849 ден.).
 За рана регистрација (до 10.4.2013 година) - 5% попуст (31.499 ден.).

ИНХАУС опција во вашата компанија, за минимум 8, а максимум 16 учесника

8 до 10 учесници	11 до 13 учесници	14 до 16 учесници
172.000 денари	225.500 денари	273.000 денари