

**Институт сертифицированных финансовых менеджеров
(Великобритания) www.icfm.biz**

***Программа международной стажировки
Для
Финансовых специалистов банков***

**Тема:
Стандарты Базельского
комитета по организации
системы риск-менеджмента,
системы управления
кредитными рисками,
организации проверок
внутренним аудитом
кредитных рисков в
условиях кризиса. Стресс
тестирование кредитных**



рисков

***Прага
13-17 апреля 2015 года***

Программа стажировки*

Воскресение, 12 апреля

Вылет из Минска. Прибытие в Прагу, трансфер в отель, размещение, свободное время

Понедельник 13 апреля

10:00-17:00 Экономический университет Прага

10-15.00 Ведущий программы Михаил Бухтин - ведущий бизнес-консультант Восточной Европы о управлению рисками.

1. Введение в стандарты Базель II/III-IV (5 ак. часа)

- Структура стандартов Базель II/III-IV
- Базель II/III и концепция источников покрытия рисков. Регуляторный и располагаемый капитал. Ожидаемые и непредвиденные потери.
- Экономический капитал (оценка совокупного риска). Интеграция оценок всех видов рисков для цели финансового планирования и расчета рентабельности с учетом принятого риска
- Базель II/III и дополнительные процедуры управления капиталом, кроме соблюдения обязательного норматива достаточности капитала) ИСААР в соответствии со 2-й Компонентой Базеля II.
- Процедуры распределения капитала по бизнес блокам и портфелям как инструмент оценки достаточности капитала в бизнес-процессах стратегического и финансового управления, и как инструмент контроля за уровнем принятых рисков.
- Лимиты совокупного риска. Риск аппетит. Управление банком с применением показателей риск аппетита на примере крупного европейского банка.

13.00 Экскурсия по центру Праги

18:00 Праздничный ужин

Вторник 14 апреля

10:00-12:00 Встреча с представителями *европейских банков, Банковская ассоциация Прага.*

Круглый стол, посвященный темам:

- Комплексное управление рисками в условиях кризиса .

- Деловые переговоры

15:00-17:00 Свободное время

Среда 15 апреля

2. 10:00-15:00 Экономический университет Прага

3. **Управление корпоративными кредитными рисками на базе системы внутренних рейтингов (IRB подход) (5 ак. часа)**



- Оценка и управление кредитным риском на базе рейтинговых систем.
- Правила и методы определения рейтинга корпоративного клиента
- Оценка параметров кредитного риска: EL, PD, LGD, EAD, механизм калибровки использования

данных показателей для оценки стоимости кредитного риска и ценообразования.

- Изменения в кредитном процессе банка в связи с внедрением продвинутых способов оценки и управления кредитным риском.
- Валидация рейтинговых моделей как необходимый этап внедрения рейтинговых систем в деятельности банка.
- Роль и место внутреннего аудита в системе контроля за кредитным риском. Ключевые вопросы проверок внутренним аудитом системы управления кредитным риском корпоративного блока.

15:00 Экскурсии Технический музей Праги

Четверг 16 апреля

4. 10:00-15:00 **Организации проверок внутренним аудитом системы риск менеджмента в условиях кризиса (5 ак. часа)**

- Международные принципы организации работы службы внутреннего аудита. Документ Базельского Комитета «Функция внутреннего аудита в банках», Базель, июнь 2012г. и "Принципы совершенствования корпоративного управления", Базель, октябрь 2010 года. Стандарты COSO. Права и ответственность внутренних аудиторов.
- Структура управления внутренним аудитом, роль Совета директоров, комитета по аудиту, правления и топ-менеджмента Банка в процессах внутреннего аудита.
- Роль и место ВА в системе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ИСААР), включая: участие ВА в проверке правильности расчета капитала на покрытие рисков, определения



Институт сертифицированных финансовых менеджеров
www.icfm.biz, www.icfmglobal.org, www.promo-group.by
Тел. +375 17 268 50 65, 268 52 38, 268 52 39

существенных видов рисков, проверки адекватности программ и процедур стресс тестирования рисков

- Роль и место внутреннего аудита в системе контроля за кредитным риском. Ключевые вопросы проверок внутренним аудитом системы управления кредитным риском корпоративного блока на основе внутренних рейтинговых систем. Ключевые вопросы проверок системы внутренних рейтингов.
- Особенности поведения внутренним аудитом проверки системы управления кредитных рисков в условиях экономического кризиса. Оценка адекватности резервов и капитала на покрытие рисков.

15:00 Свободное время

Встреча со специалистами банка

16:00 – 18:00 Посещение *Музея Альфонса Мухи*

18:00 Свободное время

Пятница 17 апреля

10:00-15:00 **Методы и практика стресс тестирования кредитных рисков на примере корпоративного блока. (5 ак. часа)**

- Принципы и правила стресс тестирования рисков, определяемые Базельским Комитетом и национальными органами надзора. Цели и задачи стресс тестирования.
- Способы моделирование сценариев стресс тестирования с учетом макроэкономических индикаторов и внутренних показателей деятельности кредитных организаций.
- Описание набора количественных и качественных параметров и факторов стресс тестирования кредитного риска: как для отдельного кредитного договора (заемщика, фин. инструмента), так и для портфеля кредитных инструментов.
- Критерии задания количественных значений параметров стресс тестирования кредитного риска. Набор базовых сценариев стресс тестинга кредитного риска по историческим и гипотетическим (модельным) экстремальным событиям.
- Разбор примеров стресс тестирования кредитного риска банковского портфеля.

Суббота, 18 апреля

Выезд в аэропорт. Вылет в Минск

Дополнительные мероприятия (в зависимости от потребностей участников поездки)

Н.В. в программе возможны изменения

Стоимость программы 1200 Евро

Выезд в аэропорт (включен в стоимость)

- организацию мероприятий
- сопровождение и перевод
- информационные материалы и сертификаты
- экскурсия по городу
- официальный прием
- трансфер на мероприятия, в аэропорт

Дополнительные расходы: виза, страховка, перелет Минск-Прага-Минск, проживание

Количество мест ограничено. **Заявки принимаются до 20 марта.**

Для контактов: тел./факс+375 017 268 50 65, 268 52 38/39, e-mail infoicfm@gmail.by, www.icfm.by .

Координатор программы Татьяна Булавина