



(495) 233-05-37

www.finofficer.ru

E-mail: office@finofficer.ru

Курсы European Institute of Financial Directors Управление рисками в банке

Программа

1. Основы понимания риска и риск-менеджмента.

- Понятие риск в современных финансах.
- Классификация рисков.
- Принципы современного риск-менеджмента.
- Эволюция банковских рисков.
- Требования Базельского комитета и Европейского центрального банка к управлению банковскими рисками.
- Особенности национальных требований по управлению банковскими рисками.
- RAROC-показатель.

2. Основы математических расчетов для риск-менеджмента.

- Теория дисконтирования. Выбор ставки для дисконтирования.
- Будущая и текущая стоимость денежного потока.
- Арифметическая и геометрическая доходности.
- Вероятность. Расчет вероятностей событий. Виды случайных процессов.
- Множества вероятностных событий. Распределение событий. Стандартное и логнормальное распределение.
- Среднее значение. Дисперсия.
- Стандартное отклонение. Концепция «6 сигм».
- Ковариация и корреляция.
- Линейная регрессия.
- Многомерный регрессионный анализ.

3. Теория управления портфелем.

- Виды портфелей ценных бумаг. Подходы к управлению портфелем ценных бумаг. Арбитраж.
- Расчет доходности в портфеле ценных бумаг.
- Особенности дисперсии и стандартного отклонения для портфеля ценных

бумаг.

- Портфельная теория Марковица.
- Теория CAPM.
- Поведенческая теория управления портфелем ценных бумаг. Психология риска.

4. Анализ и управление рыночным риском в банке.

- Особенности рисков отдельных видов активов. Факторы рыночного риска.
- Трендовый анализ рыночных изменений, его использование в оценке рыночных рисков. Бычий и медвежий тренды.
- Оценка ликвидности рынка. Глубина финансового рынка.
- Структурный анализ портфеля ценных бумаг.
- Использование рейтингов эмитентов при оценке рисков.
- Модели расчета Value at Risk (VaR), понимание показателя VaR.
- Экспоненциальная взвешенная волатильность ценной бумаги (EWMA). Методика RiskMetrics.
- ARCH-модели оценки рыночных рисков.
- Дюрация долговой ценной бумаги как параметр риска. Иммунизация долговых ценных бумаг.
- Выпуклость финансовых инструментов.
- Прогнозирование волатильности и корреляции.
- Модели хеджирования рыночных рисков. Анализ эффективности хеджирования рыночного риска.

5. Риски деривативов.

1. Понятие деривативов (производных ценных бумаг).

- Классификация деривативов.
- Связь деривативов с базовыми инструментами.
- Стратегии работы с деривативами. Использование деривативов как инструментов хеджирования.
- Предполагаемые форвардные ставки.
- Расчет эффективной части дериватива.
- Особенности рисков производных ценных бумаг: гамма-коэффициент, дельта коэффициент, вега-коэффициент, тета-коэффициент, ро-коэффициент, навыки понимания.
- Модель Блэка-Шоулза и ее использование в оценке рисков.

6. Кредитные риски банков.

- Факторы кредитного риска.
- Стратегии управления кредитным портфелем в банке.
- Кредитный спрэд.

- Оценка кредитоспособности заемщиков. Скорринг-модели. Z-модель для оценки вероятности банкротства.
- Кредитные рейтинги компаний. IRB-подход.
- Анализ качества обеспечения кредитов.
- Страновой (политический) риск.
- Признаки проблемной задолженности.
- Основные способы снижения кредитного риска.
- Страхование кредитных рисков. Кредитный дефолтный своп.

7. Риск потери ликвидности банком.

- Нормативы ликвидности банка.
- Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ).
- Основы сценарного моделирования при оценке рисков, стресс-тестирование.

8. Валютный риск в банке.

- Понятие валютной позиции банка.
- Факторы влияющие на валютный курс. Методики прогнозирования валютных курсов.
- Использование различных инструментов хеджирования для управления валютным риском.

9. Анализ рисков инвестиционных вложений.

- Факторы риска, влияющие на инвестиционный проект.
- Расчет эластичности в инвестиционном проекте.
- Анализ чувствительности инвестиционного проекта.
- Ситуационный анализ инвестиционного проекта.
- Качественное описание рисков инвестиционного проекта.

10. Банковские операционные риски.

- Причины возникновения операционных рисков.
- Выявление операционных рисков. Карта рисков. Риски потери деловой репутации.
- Правовые риски.
- Методы снижения операционных рисков. Система внутреннего контроля банка.

Слушатели обеспечиваются учебным пособием.

Количество часов: 40 ак. часов

Место проведения: г. Москва, ул. Рабочая, д. 35 (м. Римская, м. Площадь Ильича)

Стоимость участия: 79000 руб. / 1 слушатель.

Постоянным слушателям – скидки.

При записи нескольких слушателей – скидки.

Ближайшая дата: По мере набора группы. Уточняйте информацию у менеджеров.