



(495) 233-05-37

www.finofficer.ru

E-mail: office@finofficer.ru

**Семинар / Вебинар
Требования Базельских соглашений к
кредитным рискам**

Программа

День первый.

1. История и логика развития Базельских соглашений по достаточности капитала.

- Причины введения регулирования деятельности банковского сектора.
- Банковские кризисы и банковские риски.
- Стандартные и продвинутые подходы к управлению рисками.
- Требования к структуре капитала и оценке достаточности капитала банка.

2. Особенности применения Базельских соглашений в России.

- Требования Банка России по управлению рисками.
- Перспективы изменения регулирования банковских рисков в России.
- Опыт адаптации и внедрения Базеля II и Базеля III в России.

3. Общие экономико-статистические аспекты управления рисками.

- Основные меры рисков: абсолютное отклонение, дисперсия (D), волатильность (σ), стоимость риска (VaR), ожидаемые потери Expected Shortfall (ES) и др.
- Основы эконометрического моделирования финансовой деятельности (регрессия, типы моделей, показатели качества и значимости, методы отбора факторов и т.п.).
- Корреляционно-регрессионный анализ.
- Факторный анализ: t-статистика Стьюдента, F-распределение.

Кейс: Проведение риск-анализа кредитного портфеля.

День второй

4. Скоринг-анализ в банках.

- Сбор и обработка информации для создания скоринг-модели.
- Определение корреляционных связей по дефолтным и проблемным компаниям.
- Построение предположения о регрессионной связи и проверка связей.
- Выстраивание балльной схемы модели и ее использование.
- ROC-анализ качества скоринг-модели.
- Пример создания скоринг-модели.
- Принятие решение по скоринг-модели о кредитоспособности.

Кейс: Рейтинговая оценка заемщика.

5. Продвинутый подход к оценке кредитного риска.

- Построение внутренней рейтинговой системы (IRB Approach).
- Потери при дефолте LGD, средства под риском EAD.
- Требования к капиталу портфеля под стрессовые потери.
- Базовая концепция однофакторной модели непредвиденных потерь.
- Структура требований к капиталу, поправка на горизонт риска, учет связности. Риск/доходность (RAROC) и кредитная емкость.

Кейс: Расчет кредитных потерь с помощью IRB-подхода.

Слушатели обеспечиваются учебным пособием и сборником нормативно-правовых документов.

Количество часов: 16 ак. часов

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

Стоимость участия: 45600 руб. / 1 слушатель.

Постоянным слушателям – скидки.

При записи нескольких слушателей – скидки.

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