

Переход к требованиям Basel III в России

Международный опыт решения задач и сложностей внедрения

PERFECTUS
CONSULTING

17-18 июня 2014 г., Институт развития финансовых рынков, Москва

Цели курса

На фоне финансового кризиса и больших потерь, наблюдаемых в финансовой сфере и последующего вмешательства правительств и центральных банков, чтобы поддержать разорившиеся банки, Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) изменил и укрепил глобальную структуру капитала, известную как Базельское соглашение.

Реализация достаточности капитала в Базельских рамках в России потребует от российских банков дальнейшего развития своего капитала и методологии рисков, систем и процессов. Российские финансовые институты сталкиваются с проблемой реализации Базеля III, в то время как европейские страны постоянно работают над реализацией ключевых элементов Базельского соглашения в течение более чем 10-и лет. Кроме того, требования ЦБ РФ являются еще более строгими в конкретных областях.

Этот двухдневный курс всесторонне освещает Базель III и другие ключевые приоритеты регуляторной среды, а также проблемы их внедрения в деятельности различных финансовых институтов.

Для кого предназначен курс?

Целевая аудитория курса – банковские руководители и сотрудники, работающие в сфере:

- Управления бизнесом
- Риск-менеджмента/ Контроля рисков
- Казначейских операций
- Организации финансирования
- Аудита

Также курс будет интересен специалистам компаний, оказывающих услуги финансовым институтам в области информационных технологий и предоставления информации.

В результате курса Вы будете:

- Понимать Базель II и Базель III и другие ключевые международные банковские реформы
- Определять последствия воздействий регуляторного окружения
- Быть в курсе ключевых проблем и вопросов в банках
- Оценивать слабые места внутри ваших организаций

Методология:

В процессе обучения используются презентации, дискуссии и примеры практических ситуаций

Место проведения: Институт развития финансовых рынков, г. Москва, 109147, ул. Марксистская, 34, к. 4

Организатор: Perfectus Consulting Ltd - (www.perfectusconsulting.co.uk) - британская компания помогающая организациям найти подходящие учебные курсы для своих сотрудников.

При поддержке:



АССОЦИАЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ
БАНКОВ
РОССИИ



ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ



Преподаватель курса

PETER BUERGER

В своей более чем 20-ти летней деятельности Питер работал в различных сферах управления, выполняя как стратегические, так и оперативные функции, был ответственным за различные проекты как в Германии, так и на международном уровне. Его ключевые области работы и опыт лежат в области финансового менеджмента.

Питер работает как консультант и как тренер с 2010 года. Он провел большое количество тренингов для исполнительного руководства предприятий индустрии финансовых услуг в различных банках/ субъектах рисков во многих финансовых центрах по всему миру, включая Северную Америку, Великобританию, Европу, Средний Восток, Африку, Китай и Южную Азию.

Отдавая приоритеты консалтингу и тренингам, Питер работает на большое количество крупных финансовых институтов, на таких позициях как Глобальный руководитель Контроля рисков Группы Комерц-банка во Франкфурте (Германия) и Главы стратегического риск-менеджмента и контроля HypoVereinsbank / Группы Юникредит в Мюнхене (Германия).

В роли глобального руководителя Контроля рисков Группы Комерц-банка Питер отвечал за проект Базель II данного института. Проект включал все связанные стадии внедрения продвинутых подходов с учетом бизнес и стратегических аспектов для всех типов рисков (кредитного и операционного) и взаимодействие с регуляторами по всему миру.

Он был членом комитетов топ-менеджеров соответствующих институтов. Питер также имеет опыт оперативного управления рисками в Лондонском филиале Комерц-банка (Великобритания). В этой роли он отвечал за управление кредитным риском в регионе “Восточная Европа и Южная Африка” и имел значительные полномочия по санкционированию кредитов.

Первые десять лет карьеры Питера связаны с рынками капитала. Одна из его ключевых должностей – Руководитель Рисков и Комплайнс-контроля дочерней структуры Комерц-банка – Комерц- финансовые продукты.

Знания и опыт Питера включают в себя широкий спектр бизнеса и продуктов – розничные банковские услуги, корпоративное кредитование, управление активами, коммерческое кредитование строительства и различные типы рисков: кредитный, рыночный, ликвидности/ УАП (ALM), операционный. Кроме риск-менеджмента, консалтинговый профиль Питера связан с корпоративными стратегиями, корпоративным управлением, управлением издержками и интеграцией после слияний.

Питер учился в США, он имеет степень MBA Long Island University Нью-Йорка. Он также прошел Продвинутую программу Менеджмента в INSEAD Business School в Фонтбле (Франция)

День 1

Финансовый кризис - Что пошло не так? Какие уроки надо усвоить?

- Причины финансового кризиса – обзор
- Выводы для регуляторов
- Перспективы
- Основные цели финансовых институтов
 - > Требования ключевых акционеров
 - > Ключевые показатели результативности банков
 - > Пример Deutsche Bank

Ключевые элементы новых банковских реформ

- Базель III
- Директива о требованиях к капиталу банков Евросоюза (CRD IV)
- Закон Додда-Франка в США
- Банковская реформа в Великобритании
- График внедрения
- Дискуссия о мегарегуляторе - ЦБ РФ

Базельское соглашение – Базель II

- История и организация Базельского соглашения
 - > Базель I – Кредитный риск/ Веса риска
 - > Базель I.5: Внутренняя модель для рыночного риска
- Концепция 3-х Пиларов
- Кредитный риск
 - > Внутренние рейтинги как альтернатива внешним рейтингам
 - > Стандартизированный подход/ Веса риска в Базель II
 - > Базовый подход на основе внутренних рейтингов
 - > Продвинутый подход на основе внутренних рейтингов
 - > Ключевые параметры кредитного риска: Позиция, подверженная риску (EAD)/ Вероятность дефолта (PD)/ Уровень потерь в случае дефолта (LGD)
 - > Определение дефолта
- Операционный риск
 - > Определение
 - > Основные элементы
 - > Подходы к оценке операционного риска
 - > Подход на основе базового индикатора
 - > Стандартизированный подход
 - > Продвинутые подходы к оценке
- Базель II.5
- Пилар 2
- Пилар 3

Требования к дополнительным капитальным буферам Базель III

- Определение капитала
- Концепция продолжающейся деятельности и ликвидации деятельности (“going” and “gone”) в отношении капитала
- Компоненты капитала
 - > Базовый капитал Капитала I-го уровня (СЕТ 1 капитал)
 - > Добавочный капитал Капитала I-го уровня
 - > Капитал 2-го уровня
- Надзорные фильтры и вычеты
- Интересы миноритарных акционеров
- Минимальные капитальные стандарты/ Базель II против Базель III
- Требования к раскрытию
- Переходный период

Новые капитальные буферы в Базель III

- Буфер консервации капитала
 - > Определение и цель формирования
 - > Основное содержание
 - > Влияние
 - > Соглашения переходного периода
- Контрциклический буфер
 - > Определение и цель формирования
 - > Национальные требования к контрциклическому буферу
 - > Влияние
 - > Связь с монетарной политикой Центрального Банка
 - > Соглашения переходного периода

Системный риск в Базель III

- Отказ от принципа “Too Big to Fail”
- Системно-значимые финансовые институты (SIFIs)
- Системно-значимые банки (SIBs)
- Характеристики SIFIs / SIBs
 - > Межсекторальная деятельность
 - > Размер
 - > Взаимосвязанность
 - > Замещаемость
 - > Комплексность
 - > Оценки, основанные на индикаторах
- Требования к капиталу для SIFIs
- Влияние

Дискуссия о новом нормативе достаточности капитала и системном риске

Сфера действия риска/ Взвешенные по риску активы в Базель III

- Кредитный риск контрагента (CCR)
- Effective Expected Positive Exposure (EEPE)
- Корректировки стоимости кредитов (CVA)
- Wrong Way Risk
- Корреляции стоимости активов
- Центральные контрагенты (CCP)
- Постепенное наращивание риска
- Стресс-VaR

Коэффициент леввереджа в Базель III

- Необходимость и цели внедрения
- Определение и вычисление коэффициента леввереджа
 - > Измерение капитала
 - > Измерение подверженности
- Соглашения переходного периода

Риски ликвидности / Принципы Банка международных расчетов (BIS)

- Фундаментальные принципы для управления и надзора за риском ликвидности
- Корпоративное управление
 - > Допустимый уровень риска ликвидности
 - > Ответственность высшего руководства
 - > Затраты на фондирование для поддержания ликвидности
- Оценки и управление
 - > Процесс управления риском ликвидности
 - > Перспектива группы в целом
 - > Стратегия фондирования
 - > Внутридневные позиции ликвидности
 - > Позиции обеспечения
 - > Стресс-тестирование
 - > План обеспечения ликвидности в непредвиденных обстоятельствах:
 - > Высоколиквидные активы
- Публичное раскрытие

Тематическое исследование «Риск ликвидности»: Банкротство банка Northern Rock – крупнейший случай несостоятельности британского банка

Показатель краткосрочной ликвидности (LCR)

- Цель и определение
- Запас высоколиквидных активов в условиях стресса
 - > Характеристики высоколиквидных активов
 - > Операционные требования
 - > Концепция активов Уровня 1 и Уровня 2
- Знаменатель - общий чистый отток денежных средств
 - > Исходящие денежные потоки
 - > Бегство ритейловых депозитов
 - > Отток несекьюритизированного оптового фондирования
 - > Входящие денежные потоки
 - > Вычисление совокупного чистого оттока денежных средств
- Стресс-сценарии, определенные Базель III
 - > Факторы, влияющие на активы
 - > Факторы, влияющие на входящие и исходящие денежные потоки

День 2

Показатель чистого стабильного фондирования (NSFR)

- Цель и определение
- Числитель – Доступное стабильное фондирование (ASF)
 - > Определение ASF
 - > Компоненты чистого стабильного фондирования и влияющие на ASF Факторы
 - > Влияние лояльности групп клиентов – Групповое упражнение
- Знаменатель – Необходимое стабильное фондирование (RSF)
 - > Определение RSF
 - > Структура категорий активов и влияющие на RSF Факторы

Ликвидности / Связанные с рынком инструменты мониторинга

- > Цели и определения
- > Несоответствие контрактных сроков погашения
- > Концентрация фондирования
- > Доступные необремененные залогом активы
- > Связанные с рынком инструменты мониторинга

Корпоративное управление и риск-менеджмент

- Ответственность Совета Директоров
- Высший менеджмент
- Общие требования
 - > Емкость принятия рисков
 - > Стратегия
 - > Внутренний контроль
 - > Аудит
 - > Управление рисками
- Роль и организация управления рисками
- Ресурсы
- Вознаграждения
- Раскрытие

Совокупное влияние Базеля III на модель банковского бизнеса

- Влияние на финансовые институты
- Вероятные изменения в комплексе банковских продуктов
- Влияние на основные подразделения

Базель III – Преимущества / Дискуссионные вопросы / Недостатки

Закон Дода-Франка в США – содержание и влияние на финансовые институты и связь с Базель III

- Правила для правительств / регуляторов
- Правила для банков
- Правила для инвесторов

Что акционеры / инвесторы ожидают от банков

- Посткризисное сосредоточивание рейтинговых агентств
- Оценка рисков банковского сектора страны
 - > Экономическая оценка рисков
 - > Оценка рисков промышленности
- Стоимость франшизы / Позиция бизнеса
- Капитал
- Прибыль и рентабельность
- Эффективность
- Качество активов / Позиция риска
 - > Кредит
 - > Чувствительность к рыночному риску
- Поддержка
- Изучение конкретного случая и групповое упражнение: Deutsche Bank

Построение управления рисками и капиталом – Достижение совершенства

- Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ICAAP)
- Адекватность капитала
 - > Регуляторный капитал
 - > Экономический капитал
- Интеграция отдельных видов рисков в совокупную банковскую позицию
- Value-at-Risk и экономический капитал
- Урегулированные на риск оценки деятельности
- Способность к принятию риска и Риск аппетит
- Распределение капитала и рисковые взносы
- Стратегия риска
- Отчетность по рискам

Стресс-тестирование

- Стресс-тесты надзорных органов
- Стресс-тест закона Дода Франка 2013
- Стресс-тест бегства компаний
- Сколько стрессов применять / Индикаторы кризисов
- Лучшая практика в отрасли
- Пример HSBC

Взгляд на будущие последствия для банков

Заключение / Итоговые замечания / Вопросы и Ответы

Окончание программы

РЕГИСТРАЦИОННАЯ ФОРМА

Стоимость на одного участника

- £ 1120 (английских фунтов стерлингов) при регистрации и оплате до 31-ого мая
- £ 1270 (английских фунтов стерлингов) при регистрации и оплате до 17-ого июня

Скидки

Участникам **Ассоциации региональных банков России** предоставляется скидка в размере 10% от стоимости курса.

В стоимость курса входит:

- > Проведение курса по Basel III международным экспертом с переводом на русский язык
- > Необходимые материалы курса
- > Кофе-брейки во время перерывов в течение двух дней обучения
- > Предоставление Сертификата о прохождении курса обучения по Basel III

Информация о делегате

Фамилия, имя, отчество участника: _____

Название организации: _____

Почтовый адрес: _____

Должность участника: _____

Электронный адрес участника: _____

Мобильный и рабочий телефоны участника: _____

Заполненную и отсканированную копию регистрационной формы, пожалуйста, пришлите на электронный адрес:
info@perfectusconsulting.co.uk

Информацию об оплате

После получения заполненной регистрационной формы наш финансовый отдел вышлет подтверждение о регистрации всем участникам обучения по электронной почте, детализированный счет на оплату, а также договор, в зависимости от требований Вашей организации.

Вид оплаты

Оплата производится за каждого участника в течение 7 дней после регистрации банковским переводом.

При возникновении вопросов, пожалуйста
позвоните по: +44 1634 892934, +44 7904 644003
или напишите на
info@perfectusconsulting.co.uk
