



Практический семинар

Р Регламент

**Управление кредитным риском
в коммерческом банке: практика построения рабочей модели**

9 декабря, гостиница Hilton Moscow Leningradskaya

К выступлению приглашены:

Виталий Зайцев, начальник отдела Управления по организации инспекционной деятельности МГТУ Банка России (ЦБ РФ)

Надежда Опарина, руководитель направления анализа кредитных рисков Департамента кредитных рисков по корпоративным клиентам, ЗАО «Банк Интеза» (BancaIntesa)

Михаил Помазанов, зам. начальника управления кредитных рисков, ОАО «Банк ЗЕНИТ», генеральный директор компании «Risk Rating Group»

Программа практического семинара

Дата проведения: 9 декабря (10.00–17.30)

Спикер: Виталий Зайцев, начальник отдела Управления по организации инспекционной деятельности МГТУ Банка России (ЦБ РФ)

Тема выступления:

Подходы Банка России к оценке кредитных рисков

- Комментарий последних изменений Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и некоторых других нормативных актов

Ответы на вопросы слушателей

Спикер: Надежда Опарина, руководитель направления анализа кредитных рисков Департамента кредитных рисков по корпоративным клиентам, ЗАО «Банк Интеза» (BancaIntesa)

Темы выступления:

Практика оценки кредитного риска и определение категории качества ссудной задолженности

- Общие требования по оценке кредитных рисков
- Оценка кредитного риска по выданной ссуде
- Источники информации

Оценка кредитоспособности на основе практики западных коммерческих банков

- Изучение структуры бизнеса потенциального заемщика
- Внутрибанковские методики оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщиков
- Анализ Отчета о прибылях и убытках
- Анализ баланса
- Анализ долговой нагрузки
- Анализ прочих показателей
- Коэффициент собственных средств

- Анализ отчета о движении денежных средств (ОДДС)
- Анализ нефинансовых показателей

Оценка качества обслуживания долга

- Методики оценки текущего состояния обслуживания долга
- Изменение категории качества

Практика взаимодействия с Банком России

Ответы на вопросы слушателей

Спикер: Михаил Помазанов, зам. начальника управления кредитных рисков, ОАО «Банк ЗЕНИТ», генеральный директор компании «Risk Rating Group»

Тема выступления:

Подходы и система измерения кредитного риска, инструменты управления

- Вероятность дефолта PD, ожидаемые потери, VAR кредитного портфеля
- Инструменты управления кредитным риском, маржа риска, капитал под риском
- Рейтинговые группы Moody's, S&P
- Построение внутренней рейтинговой системы банка, продвинутый подход (IRB Approach)
- Структура объектно-ориентированной рейтинговой модели, технологическая схема, основные этапы построения
- Веса риск-доминирующих факторов, верификация, мощность рейтинговой системы
- EDF — ожидаемая частота дефолтов, калибровка рейтинговой системы
- Потери при дефолте LGD, средства под риском EAD
- Требования к капиталу портфеля под стрессовые потери
- Базовая концепция однофакторной модели непредвиденных потерь (стрессовая компонента, продвинутый подход Базель II)
- Структура требований к капиталу, поправка на горизонт риска, учет связности
- Рекомендации по параметрам, уровень надежности
- Учет конечной диверсификации портфеля, штраф за концентрацию
- Рентабельность инвестиций в повышение эффективности рейтингового процесса, отдача от улучшения IRB

Ответы на вопросы слушателей

Стоимость участия в практическом семинаре — 18 000 руб.

- Для второго участника — скидка 10%
- Более трех участников — скидка 15%
- **При оплате в ноябре — скидка 10%**

В пакет участника включено:

- Комплект информационных материалов
- Именной сертификат об участии
- Купон на 15%-ную скидку на подписку на одно из изданий «Регламент-Медиа»
- Кофе-брейки, обеды
- Презентации лекторов

Организатор: ИД «Регламент-Медиа»

**Получить более подробную информацию вы можете:
по тел. (495) 921-2334, на сайте www.cr.reglament.net**