

“ИНТЕР АКАУНТ Файненшъл Сървисиз”

ОБУЧЕНИЕ ПО:

**„УПРАВЛЕНИЕ НА БАНКОВИЯ РИСК. ДОБРИ ПРАКТИКИ В
БАНКОВОТО УПРАВЛЕНИЕ. РИСКОВО БАЗИРАНИ
БАНКОВИ РЕГУЛАЦИИ”**

ПРОГРАМА НА ОБУЧЕНИЕТО:

Тема 1 – ВИДОВЕ РИСК В БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ (Classification of Banking Risks)

Тема 2 – ДОБРИ ПРАКТИКИ В БАНКОВОТО УПРАВЛЕНИЕ

Тема 3 – ОСНОВИ НА БАНКОВИТЕ РЕГУЛАЦИИ (Banking Regulations)

Тема 4 – КРЕДИТЕН РИСК (Credit Risk)

Тема 5 – КРЕДИТЕН ПРОЦЕС И УПРАВЛЕНИЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (Credit Process and Credit Risk Management)

Тема 6 – ПАЗАРЕН РИСК (Market Risk)

Тема 7 – ОПЕРАТИВЕН РИСК (Operation Risk)

Тема 8 – КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ И НАДЗОР СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА БАЗЕЛ II (Regulatory Capital and Supervision under Basel II)

ПОДРОБНА ПРОГРАМА:

Тема 1 – ВИДОВЕ РИСК В БАНКОВАТА ДЕЙНОСТ (Classification of Banking Risks):

- Кредитен риск (Credit Risk)
- Пазарен риск (Market Risk)
- Оперативен риск (Operational Risk)
- Други видове риск в банковата индустрия

Тема 2 – ДОБРИ ПРАКТИКИ В БАНКОВОТО УПРАВЛЕНИЕ:

- Принципи на корпоративното управление на банките (Bank Corporate Governance):
 - Борд на директорите (Board of Directors)
 - Висш банков мениджмънт (Senior Management)
 - Вътрешни и външни одитори (Internal and External Auditors)
 - Правила за прозрачност (Transparency)
- Мястото на банковия баланс при управлението на риска. Отчет за приходите и разходите:
 - Активи на банката (Assets)
 - Пасиви на банката (Liabilities)
 - Собствен капитал (Bank`s Equity)
 - Отчет за приходите и разходите (Income Statement)

- Роля на банковия собствен капитал
- **Добри практики при управлението на активите и пасивите (Asset and Liability Management):**
 - Управление на лихвения риск (Interest Rate Risk)
 - Управление на ликвидния риск (Liquidity Risk)
- **Загуби от лоши кредити (Loan Losses):**
 - Оценяване на банковите активи (Valuing Assets)
 - Редовни и необслужвани кредити (Performing and Nonperforming Loans)
 - Провизии за загуби от лоши кредити. Резерви (Provision for Loan Losses and Loan Loss Reserves)
 - Загуби от лоши кредити (Loan Losses)

Тема 3 – ОСНОВИ НА БАНКОВИТЕ РЕГУЛАЦИИ (Banking Regulations):

- **От ликвидната криза до банковата паника:**
 - Поведение при ликвидни кризи
 - Предотвратяване на банкова паника
- **Основи на банковите регулации (Foundations of Banking Regulations)**
 - Регулаторни цели (Regulatory Objectives)
 - Същност на регулаторния процес (the Regulatory Process)
- **Международно регулиране на банковия риск (International Regulation of Bank Risks):**
 - Международен сетълмент (International Settlement)
 - Комитетът от Базел (the Basel Committee)
 - Споразумението Базел I (the Basel I Accord)
 - Поправката за пазарен риск от 1996 (the Market Risk Amendment)
 - Слабости на изискванията за капиталова адекватност в Споразумението Базел I
 - Споразумението Базел II (the Basel II Accord)
 - Въвеждане на Базел II в банковата практика

Тема 4 – КРЕДИТЕН РИСК (Credit Risk)

- **Въведение в понятието кредитен риск**
- **Кредитори**
- **Кредитополучатели**
- **Характеристики на кредитните продукти:**
 - **Матуритет (Maturity)**
 - **Цел на кредита**
 - **Източници за изплащане на кредита (Repayment Source)**
 - **Изисквания за обезпечение (Collateral Requirements)**
 - **Платежни договорки (Covenant Requirements)**
 - **Изплащане на кредита (Loan Repayment)**
- **Видове кредитни продукти:**
 - **Земеделски заеми (Agricultural Loans)**
 - **Кредити обезпечени с активи (Asset-Based or Secured Lending)**
 - **Потребителски кредити (Consumer Loans)**
 - **Факторинг (Factoring)**
 - **Жилищни кредити (Home Equity Loans)**
 - **Лизинг (Leasing)**
 - **Ипотечни кредити (Mortgages)**
 - **Оувърдрафт продукти (Overdraft Facilities)**
 - **Проектно финансиране (Project Financing)**
 - **Револвиращи кредитни линии (Revolving Lines of Credit)**
 - **Синдикирани заеми (Syndicated Loans)**

Тема 5 – КРЕДИТЕН ПРОЦЕС И УПРАВЛЕНИЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (Credit Process and Credit Risk Management)

- **Кредитен процес (the Credit Process):**
 - Идентифициране на възможности за отпускане на кредит
 - Кредитна оценка (Credit Evaluation)
 - Вземане на кредитни решения (Credit Decision Making)
 - Предоставяне на кредита (Credit Disbursement)
 - Наблюдение на кредита (Credit Monitoring)
- **Процес на кредитния анализ (the Credit Analysis Process):**
 - Петте С на кредита (the Five Cs of Credit)
 - Път на кредитния анализ (the Credit Analysis Path)
 - Бизнес или макро, риск (Business, or Macro, Risk)
 - Финансов или микро, риск (Financial, or Micro, Risk)
 - Структурен риск (Structural Risk)
 - Източници на информация (Information Sources)
- **Портфолио мениджмънт (Portfolio Management):**
 - Управление на риска от концентрации (Concentration Risk)
 - Секюритизации (Securitizedizations)
- **Управление на кредитния риск и Споразумението Базел II:**
 - Стандартизираният подход (the Standardized Approach)
 - Подходи базирани на вътрешни рейтинги (Internal Ratings-Based Approaches)
 - Общи принципи на подходите базирани на вътрешни рейтинги
 - Минимални изисквания за подходите базирани на вътрешни рейтинги

Тема 6 – ПАЗАРЕН РИСК (Market Risk)

- **Въведение в пазарния риск**
- **Основни принципи на финансовите инструменти (Basics of Financial Instruments):**
 - Валуты (Currencies)

- **Инструменти с фиксирана доходност (Fixed-Income Instruments)**
- **Междубанкови заеми (Interbank Loans)**
- **Дялови инструменти (Equities)**
- **Стоки (Commodities)**
- **Деривативни инструменти (Derivatives)**
- **Търгуване (Trading):**
 - **Основни пазарни позиции (Fundamental Trading Positions)**
 - **Спредове на търсене и предлагане (Bid-Ask Spreads)**
 - **Борсови и извънборсови пазари (Exchange and Over-the-Counter Markets)**
- **Измерване и управление на пазарния риск (Market Risk Measurement and Management):**
 - **Видове пазарен риск**
 - **Value-at-Risk**
 - **Стрес тестове и сценарийни анализи (Stress Testing and Scenario Analysis)**
 - **Докладване на пазарния риск (Market Risk Reporting)**
 - **Техники за хеджиране (Hedging)**
- **Регулации във връзка с пазарния риск - поправката за пазарен риск от 1996 (Market Risk Regulation - the 1996 Market Risk Amendment)**

Тема 7 – ОПЕРАТИВЕН РИСК (Operation Risk)

- **Дефиниция за оперативен риск**
- **Елементи на оперативния риск:**
 - **Риск на вътрешните процеси (Internal Process Risk)**
 - **Човешки риск (People Risk)**
 - **Риск на системите (System Risk)**
 - **Външен риск (External Risk)**
 - **Правен риск (Legal Risk)**
- **Загуби вследствие реализирането на оперативния риск (Operational Loss Events):**

- **Рискове с висока честота, но слабо въздействие** [High-Frequency/Low-Impact Risks-(HFLI)]
- **Рискове с ниска честота, но силно въздействие** [Low-Frequency/High-Impact Risks (LFHI)]
- **Управление на оперативния риск (Operational Risk Management):**
 - Функционална структура на дейностите по управление на оперативния риск
 - Идентификация, измерване и оценка на оперативния риск
 - Добри практики при измерването и управлението на оперативния риск
- **Базел II и управлението на оперативния риск:**
 - **Подход на базовия индикатор** (Basic Indicator Approach)
 - **Стандартизиран подход** (Standardized Approach)
 - **Подход на подобреното измерване** (Advanced Measurement Approach)
 - **Базел II и управлението на оперативния риск**

Тема 8 – КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ И НАДЗОР СПОРЕД ИЗИСКВАНИЯТА НА БАЗЕЛ II (Regulatory Capital and Supervision under Basel II)

- **Изисквания за капиталова адекватност (Bank Regulatory Capital):**
 - **Капитал от първи ред** (Tier I Capital)
 - **Капитал от втори ред** (Tier II Capital)
 - **Капитал от трети ред** (Tier III Capital)
 - **Намаления и осредняване на капитала** (Deductions and Adjustments from Regulatory Capital)
 - **Емитиране на нов капитал** (New Capital)
- **Минимални изисквания на Базел II към капитала (Basel II Minimum Capital Requirements)**
- **Стълб 2 – преглед на надзора (Pillar 2 – Supervisory Review):**
 - 4 ключови принципа на прегледа на надзора
 - Специфични моменти по време на надзорния преглед
 - Отговорност и международно сътрудничество

- **Стълб 3 – пазарна дисциплина (Pillar 3 – Market Discipline):**
 - **Счетоводни оповестявания (Accounting Disclosure)**
 - **Общи изисквания за оповестяване (General Disclosure Requirements)**
 - **Оповестяване на изложеността на риск и оценката на риска (Disclosing Risk Exposure and Risk Assessment)**

- **Отвъд капиталовата адекватност (Beyond Regulatory Capital):**
 - **Изчисляване на икономическия капитал (Calculating Economic Capital)**
 - **Измерители на представянето, коригирани с риска (Risk-Adjusted Performance Measures)**