

### Цели курса

В сегодняшнем ужесточающемся регуляторном окружении, основными приоритетами финансовых институтов является поддержание развития при соответствии установленным стандартам. Этот трех дневный курс, всесторонне освещает Базель III и другие ключевые приоритеты регуляторной среды, а также проблемы их внедрения в ваших финансовых институтах.

### Для кого предназначен курс?

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

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

Кроме этого, курс будет интересен специалистам компаний, предоставляющим услуги финансовым институтам в области информационных технологий и предоставления информации.

### По результатам курса вы будете:

- Понимать Базель III и другие ключевые международные банковские реформы
- Определять последствия воздействий регуляторного окружения
- Быть в курсе их ключевых вызовов и последствий для банков
- Оценивать актуальные направления изменений внутри ваших институтов, устраняющих существующие разрывы

**Методология:** В процессе обучения используются презентации, дискуссии и примеры практических ситуаций

**Организатор:** Perfectus Consulting Ltd (Великобритания), [www.perfectusconsulting.co.uk](http://www.perfectusconsulting.co.uk)

**Место проведения:** Холидей Инн Симоновский (4\*) (Улица Симоновский Вал 2, Таганский, Москва)

**Язык курса:** Синхронный перевод на русский язык

**Преподаватель:** Peter Buerger. В течении более чем 20-ти летней деятельности работал в различных сферах управления, в разных банковских бизнесах, 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.

## 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 “Дойче банк”

### Групповая дискуссия: Роль финансовых институтов

### 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 в РФ

### Базельские соглашения – Базель I и 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
  - Продвинутой 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
  - Продвинутой подходы к оценке
- Базель II.5

### 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 (CET 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 “слишком большой, чтобы упасть”
- 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 левереджа в Базель III

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

### Стандарты ликвидности в Базель III / Часть 1: 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

- История и стратегия банка
- Смешанное фондирование
- Кризис sub-prime
- Деятельность Northern Rock
- Последствия деятельности
- Урок, который Правление банка должно вынести из рассмотренного примера

### Окончание 1-го дня

### День 2

#### Стандарты ликвидности Базель III / Часть 2: Показатель краткосрочной ликвидности (LCR)

- Цель и определение
- Числитель – Запас высоколиквидных активов в условиях стресса
  - Характеристики высоколиквидных активов
  - Операционные требования
  - Концепция активов 1-го и 2-го уровня
- Знаменатель – совокупный 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

#### Стандарты ликвидности Базель III / Часть 3: 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

#### Стандарты ликвидности Базель III / Часть 4: Связанные с рынком инструменты мониторинга

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

## Другие важные положения, связанные с ликвидностью

- Риск ликвидности в системе УАП (ALM)
- Прогнозирование денежных потоков
- Смешанное фондирование
- Коэффициенты

## Корпоративное управление и риск-менеджмент – Построение внутренних процедур оценки достаточности капитала ICAAP

- Ответственность Совета Директоров
- Правление / Комитеты
- Риск-менеджмент и внутренний контроль
- Внутренний аудит
- Культура риска
- Стратегия риска
- Вознаграждения
- Сложность или непрозрачность корпоративных структур

## 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

### Что прогнозируют рейтинговые агентства

- Пост-кризисный фокус рейтинговых агентств
- Оценка рисков банков индустриальных стран
  - Оценка странового риска
  - Оценка отраслевого риска банковского сектора
- Стоимость франшизы / Бизнес-позиция
- Капитал
- Доходы & Прибыльность
- Эффективность
- Качество активов / Риск-позиция
- Чувствительность к рыночному риску
- Поддержка
- Тематическое исследование & Групповое упражнение: Дойче-банк

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

- Правило для Правительств/ Регуляторов
- DFA цели
- Усовершенствованные пруденциальные стандарты в США
- Правило Волкера – Запрет частных торговых операций
- Требования к ОТС деривативам / Взвешенные по риску активы
- Вытесняющие СВОПы
- Секьюритизация
- Кредитные рейтинговые агентства
- Хедж-фонды / Частный капитал
- Требования к корпоративному управлению
- Orderly Liquidation Authority / Прижизненные завещания

Окончание 2-го дня

## День 3

### Банковская реформа в Великобритании

- Капитал
- Ringfencing (Ограничение операций розничных банков)
- Левередж

### Построение управления рисками и капиталом – Достижение совершенства

- 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
- Стратегия риска
- Аллокация капитала

### Как управлять другими видами рисков

- Операционный риск
- Законодательный риск
- Бизнес-риск
- Надзорный риск

- Репутационный риск
- Стратегический риск

## Стресс-тестирование

- Стресс-тесты надзорных органов
- Стресс-тест закона Дода Франка 2013
- Стресс-тест бегства компаний
- Различия между стресс-тестированием и сценарным анализом
- Отношение между Value-at-Risk / Экономическим капиталом и Стресс-тестированием
- Принципы надлежащего стресс-тестирования / Банк Международных расчетов (BIS)
- Институциональная специфика сценариев против рыночной специфики
- Анализ чувствительности
- Сценарный анализ
- Стресс-тестирование капитала
- Стресс-тестирование ликвидности
- Сколько стрессов применять / Индикаторы кризисов
- Лучшая практика в отрасли
- Соображения по поводу оценки моделей и процессов
- Обзор ошибок стресс-тестирования
- Другие результаты
- Управление стресс-тестом
  - Как часто его проводить?
  - Как обсуждать результаты?
  - Раскрытие
- Пример HSBC

## Взгляд на будущие последствия для банков

## Заключение / Итоговые замечания / Вопросы и Ответы

## Итоговый экзамен – 2 часа

Окончание 3-го дня

**Конец программы**

Чтобы получить Вас интересующую информацию на русском языке, пожалуйста,  
связывайтесь с менеджером по работе с клиентами

Аллой Дариевич

тел: +44 1634 892934

емейл: [alladar@perfectusconsulting.co.uk](mailto:alladar@perfectusconsulting.co.uk)





### Профиль тренера

**Peter Buerger**

**Консультант**

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 тренигам, 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 покрывают широкий спектр бизнеса и продуктов – розничный банкинг, 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 Фонтенбло (Франция).