

CORPORATE CREDIT RISK MANAGEMENT

(SPECIALIZARE, EVALUARE, CERTIFICARE)

Programul de pregătire face parte din categoria celor de specializare/perfecționare și a fost realizat în scopul prezentării printr-o abordare aplicată, a noțiunilor și principiilor de risc de credit **minim necesare** în portofoliul profesional al **managerilor de risc corporate** în desfășurarea activității.

OBIECTIVE

- Determinarea profilului de risc de credit pe termen scurt și mediu formalizat prin apetitul la risc al organizației
- Identificarea obiectivelor asumate de o bancă privind riscul de credit și modul de cascada a lor la nivel operațional
- Utilizarea instrumentelor folosite în cascada obiectivelor strategice de risc de credit în cele operaționale:
 - conceptul de limită de risc de credit de portofoliu și individual
 - principiile generale de creditare
 - principiile specifice de creditare
 - finanțare specializată, municipalități, leverage finance
 - IMM
 - risc valutar, risc de țară
- Înțelegerea conceptului de clasă de active și metoda de rating și identificarea apartenenței entităților la una dintre acestea
- Identificarea particularităților privind modul de gestionare a clienților corporate la nivelul unităților de business versus gestionarea riscului de credit
- Cunoașterea modului de măsurare a riscului de credit și de acoperire a pierderii așteptate și neașteptate
- Identificarea situațiilor ce privesc un transfer de risc de credit
- Familiarizarea cu arhitectura generală a modelelor de rating corporate
- Înțelegerea modului de funcționare a “componentelor cantitative” ale unui model de rating
 - componenta financiară și cea de comportament
 - impactul ajustărilor financiare asupra performanței financiare a unui client corporat
- Evaluarea corectă a “componentelor calitative” ale unui model de rating
 - soft facts, informații negative
- Înțelegerea și evaluarea corectă a situațiilor de modificare a ratingului calculat (override)
- Înțelegerea rolului colateralelor în acoperirea riscului de credit și să evalueze corect verificările privind eligibilitatea colateralelor prevăzute în opinia de risc
- Cunoașterea și recunoașterea semnalelor de avertizare timpurie și a moduli de acțiune în cazul apariției unor astfel de semnale
- Cunoașterea criteriilor privind calificativul acordat băncii de regulator privind modul de gestionare a riscului de credit
- Cunoașterea restricțiilor impuse de regulator privind activitatea de creditare și modul în care au fost transpuse în instrucțiunile interne de lucru
- Aplicarea practică a conceptelor în cadrul unor exerciții și studii de caz



CONȚINUT

Modulul 1

Profilul de risc de credit al băncii formalizat prin RAS (Declarația privind apetitul la risc al băncii)

- Ce este Apetitul la Risc și de ce este necesară elaborarea unei astfel de strategii
- Obiectivele strategice asumate de o bancă privind riscul de credit
- Intervalul de revizuire a strategiei de risc
- Modul de cascada a obiectivelor strategice în obiective operaționale de risc de credit

Instrumentele utilizate în cascada obiectivelor strategice de risc de credit în cele operaționale

- Limitele de risc de credit
 - Limite de portofoliu
 - Limite individuale
- Principiile generale de creditare corporat
 - Principii generale (conformitate, protejarea reputației, înțelegerea tranzacției, înțelegerea completă a situației economice a clienților/grupurilor de clienți, creditarea pe baza capacității de generare de lichidități, etc)
 - Criterii de eligibilitate (cantitative și calitative)
- Principii specifice de creditare corporat
 - Finanțare specializată, municipalități, leverage finance
 - IMM
 - risc valutar, risc de țară

Gestionarea clienților corporate din punct de vedere business și risc

- Conceptul de clasă de active și metoda de rating
- Particularități privind modul de gestionare a clienților corporate la nivelul unităților de business vs gestionarea riscului de credit la nivelul entităților de risc
- Studii de caz – identificarea apartenenței clienților corporate la o clasă de business și clasă de risc

Măsurarea riscului de credit

- Ce este riscul de credit și cum se măsoară el
- Parametrii de risc de credit
- Conceptul de pierdere așteptată aferentă riscului de credit, modalitatea de acoperire (provizioane)
- Conceptul de pierdere neașteptată aferentă riscului de credit, modalitatea de acoperire (capital)
- Transferul riscului de credit
 - Studii de caz

Modulul 2

Ratingul – parametru de risc de credit (partea I)

- Ce este un rating și cum trebuie interpretat
- Arhitectura generală a modelelor de rating corporat
- Modul de funcționare a “componentelor cantitative” ale unui model de rating

- componenta financiară
- impactul ajustărilor financiare asupra ratingului și măsurării performanței financiare a unui client corporate
- componenta de comportament
- Evaluarea “componentelor calitative” ale unui model de rating
 - soft facts
 - informații negative
- Evaluarea situațiilor de modificare a unui rating calculat
 - Studii de caz

Modulul 3

Ratingul – parametru de risc de credit (partea II)

- Aplicații practice

Colateralele – baza pentru parametrii de risc de credit

- Rolul colateralelor în acoperirea riscului de credit
- Verificări privind eligibilitatea colateralelor prevăzute în opinia de risc
 - Studii de caz



Semnalele de avertizare timpurie

- Ce este un semnal de avertizare timpurie
- Categoriile de semnale de avertizare timpurie și componenta acestora
- Modalitatea de acțiune în cazul apariției unui astfel de semnal

Aprecierea autorității de reglementare privind gestionarea riscului de credit de către o instituție bancară

- Calificativul acordat de regulator unei băncii privind modul de gestionare a riscului de credit
- Restricțiile impuse de regulator privind activitatea de credite corporate
 - Restricții generale
 - Restricții individuale
- Transpunerea restricțiilor regulatorului în instrucțiunile interne de lucru și modul de monitorizare a respectării acestora

GRUP ȚINTĂ

Programul este adresat managerilor de risc, managerilor de relații. De asemenea, cursul este deschis și specialiștilor din domeniul financiar – bancar care doresc să-și dezvolte competențele profesionale în aria managementului riscului de credit corporate.

CONDIȚII DE ACCES

Participanții la curs trebuie să facă dovada că sunt absolvenți de studii superioare și prezintă acte de studii, în acest sens.

LECTOR

Tiberiu Mihai are o experiență de peste 17 ani în domeniul bancar, cu specializare în domeniul evaluării riscului de credit, acoperind ariile riscului operativ (underwriting) și strategic, precum și analiza financiară a companiilor. În ultimii 12 ani a ocupat poziții de middle management (șef serviciu, șef departament, șef proiect, etc.) în aria sa de expertiză, în cadrul BCR Erste unde în prezent ocupă poziția de *Head of Dept., Risk Corporate*. Are o bogată experiență în domeniul analizei bonității și a capacității de plată a companiilor, acoperind o largă paletă de industrii. De asemenea, în ultimii 4 ani, a fost implicat și în dezvoltarea și implementarea modelelor de *rating corporate*. În cadrul băncii, susține seminarii de analiză financiară avansată a companiilor pentru creșterea culturii de risc la nivel de organizație. Absolvent al ASE București, Facultatea de Management și al unui program de Master cu specializarea Management Financiar și Piețe de Capital și deține Diploma MBA a Universite de Montreal – HEC Montreal, a participat la numeroase programe de specializare în țară și în străinătate. S-a alăturat echipei de lectori/experti asociați ai IBR în anul 2015.



DURATA CURSULUI I / PERIOADA DE DESFĂȘURARE

Cursul se va desfășura pe parcursul a **două săptămâni**, în perioada 14 – 22 martie 2019, în format *blended learning*, cu trei sesiuni la clasă și studiu individual. Pregătirea la clasă este programată astfel:

Ziua 1: **14 martie**, în intervalul orar 9.00 – 17.00;

Ziua 2: **19 martie**, în intervalul orar 9.00 – 17.00;

Ziua 3: **22 martie**, în intervalul orar 9.00 – 17.00.

EVALUARE ȘI EXAMINARE

Materiale de studiu: suportul de curs și bibliografia recomandată de lector.

Pe parcursul cursului se vor susține două **teste intermediare**, cu durata de **o oră** fiecare:

- *Test I* – se va susține la finalul modului 2 – din materia modulelor 1 și 2
- *Test II* – se va susține la finalul modului 3 – din materia aferentă acestuia

Nota finală va reprezenta media aritmetică a punctajelor obținute la cele două teste.

Pentru absolvirea cursului este necesar un **punctaj de minim 60 puncte din maxim 100 puncte**.

La finalizarea cu succes a cursului, participanților li se va elibera un Certificat de Absolvire, emis de IBR (sub egida membrilor fondatori: BNR și ARB).

TAXA DE PARTICIPARE

Tariful cursului este **550 EUR/participant***, cu posibilitatea achitării în 2 rate astfel:

- 275 EUR - rata 1 (la înscriere)
- 275 EUR - rata 2 (înainte de modulul 3)

Locuri disponibile: max. 15 participanți / serie

Detalii cu privire la derularea programului și a procedurilor de înscriere pot fi obținute la adresa de e-mail: georgiana.gojgarea@ibr-rbi.ro; mobil **0748 886 819**.

* Nu se aplică TVA. Plata primei rate se va face integral, **cu cel puțin patru zile înainte de începerea cursului**, în contul Institutului Bancar Roman numărul RO93BTRLRONCRT0261315401, deschis la Banca Transilvania, Sucursala Lipscani (pe ordinul de plată va rugăm să specificați numele cursanților și titlul cursului). În cazul în care un participant anunță retragerea sa de la curs cu 1-2 zile înainte de începerea cursului, din suma plătită **se reține un procent de 17 %**. În cazul în care un participant anunță retragerea la data începerii cursului, suma plătită **nu se mai restituie**. În toate cazurile, există posibilitatea înlocuirii participantului retras cu un alt participant, caz în care nu se percepe nici o penalizare.