

I. Wprowadzenie

- Podstawowe pojęcia: definicja i rodzaje ryzyka koncentracji
- Podstawy regulacyjne obowiązujące w zakresie ryzyka koncentracji

II. CEBS GUIDELINES NO 31

- Zakres przedmiotowy wytycznych
- Transpozycja na polski grunt

III. Znowelizowana rekomendacja C

- Co nowego – porównanie do „starej” rekomendacji C
- Na co oprócz limitów, kładzie nacisk rekomendacja C
- Wyzwania

IV. Limity

- Rodzaje limitów koncentracji
- Wyłączenia spod limitów koncentracji
- Wymogi minimalne w zakresie ustalania wysokości limitów
- Proces zarządzania limitami
- Wskaźniki wczesnego ostrzegania

V. Alternatywne sposoby pomiaru ryzyka koncentracji

- Wskaźniki (GINI, HHI, DISTANCE MEASURES)
- Modele (IRB, modele symulacyjne)
- Stress testy (w procesie ICAAP, na potrzeby ryzyka koncentracji)

VI. Przegląd literatury przedmiotu

Profil

Szkolenie przeznaczone jest przede wszystkim dla osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem koncentracji kredytowej – pracowników departamentów ryzyka systemowego, a także dla osób z obszaru audytu wewnętrznego i compliance.

Poziom

Oczekuje się, że uczestnicy posiadają ogólną znajomość problematyki ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji na poziomie średnim. Rekomendowane jest praktyczne doświadczenie w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym kredytowym.

Metodyka

Zajęcia warsztatowe poprzedzone wprowadzeniem teoretycznym w postaci wykładu.