**ЕЛЕКТРОННЕ ПОВІДОМЛЕННЯ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ** |  | Асоціація українських банків  Асоціація «Кредитно-Банківський Союз»  Асоціація «Незалежна асоціація банків України»  Банки України |

01.08.2016 №22-0003/64082

Національний банк України повідомляє, що 11 та 12 серпня 2016 року буде проведено 2 одноденні семінари на тему: “Впровадження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями”.

Запрошуємо взяти участь у семінарі до двох представників від кожної асоціації та до двох представників від кожного банку.

У семінарі, який буде проведено 11 серпня, запрошуємо прийняти участь представників асоціацій та банків, які зазначені у додатку 1, у семінарі 12 серпня – які зазначені у додатку 2.

Інформацію про учасників семінару просимо повідомити до 03 серпня 2016 року відділу навчання персоналу управління навчання та розвитку персоналу Департаменту персоналу Національного банку України електронною поштою (електронна адреса: [Liudmyla.Ihnatenko@bank.gov.ua](mailto:Liudmyla.Ihnatenko@bank.gov.ua)) за формою, що додається (додаток 3).

Участь у семінарі безкоштовна. Програма семінару додається (додаток 4).

Початок реєстрації учасників семінарів о 9.00 11 серпня та о 9-00 12 серпня за адресою: м. Київ, вул. Андріївська, 1 (станція метро “Поштова площа”). Початок семінарів о 9.15.

Учасникам семінарів необхідно мати документ, що засвідчує їх особу.

Контактний телефон: (044) 230-16-07.

Додаток: на 8 арк.

В.о. заступника Голови К.В. Рожкова

Філіпов О.В.

253-23-55

40UМBN&U0H2

Додаток 1

Перелік асоціацій та банків, запрошених на семінар на 11 серпня 2016 р.

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Асоціація українських банків |
| 2 | Асоціація «Кредитно-Банківський Союз» |
| 3 | Асоціація «Незалежна асоціація банків України» |
| 4 | АБ "ЕКСПРЕС-БАНК" |
| 5 | АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" |
| 6 | АБ "УКРГАЗБАНК" |
| 7 | АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" |
| 8 | АКБ "НОВИЙ" |
| 9 | Акціонерний банк "Південний" |
| 10 | АТ "АРТЕМ-БАНК" |
| 11 | АТ "БАНК БОГУСЛАВ" |
| 12 | АТ "БМ БАНК" |
| 13 | АТ "КІБ" |
| 14 | АТ "МетаБанк" |
| 15 | АТ "Місто Банк" |
| 16 | АТ "НК БАНК" |
| 17 | АТ "ОТП БАНК" |
| 18 | АТ "Ощадбанк" |
| 19 | АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" |
| 20 | АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК" |
| 21 | АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку" |
| 22 | АТ "Райффайзен Банк Аваль" |
| 23 | АТ "РЕГІОН-БАНК" |
| 24 | АТ "ТАСКОМБАНК" |
| 25 | АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" |
| 26 | АТ "Укрексімбанк" |
| 27 | АТ "УкрСиббанк" |
| 28 | АТ "ФОРТУНА-БАНК" |
| 29 | ПАT "ІНГ Банк Україна" |
| 30 | ПАТ "А - БАНК" |
| 31 | ПАТ "АБ "РАДАБАНК" |
| 32 | ПАТ "Агрокомбанк" |
| 33 | ПАТ АКБ "АРКАДА" |
| 34 | ПАТ "АКБ "КОНКОРД" |
| 35 | ПАТ АКБ "Львів" |
| 36 | ПАТ "АКБ "Траст-капітал" |
| 37 | ПАТ "АЛЬПАРІ БАНК" |
| 38 | ПАТ "АЛЬФА-БАНК" |
| 39 | ПАТ "АП БАНК" |
| 40 | ПАТ "АПЕКС-БАНК" |
| 41 | ПАТ "АСВІО БАНК" |
| 42 | ПАТ "БАНК АВАНГАРД" |
| 43 | ПАТ "БАНК АЛЬЯНС" |
| 44 | ПАТ "БАНК ВОСТОК" |
| 45 | ПАТ "БАНК "ГРАНТ" |
| 46 | ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" |
| 47 | ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" |
| 48 | ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" |
| 49 | ПАТ "БАНК СІЧ" |
| 50 | ПАТ БАНК "ТРАСТ" |
| 51 | ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" |
| 52 | ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" |
| 53 | ПАТ "БАНК ФОРВАРД" |
| 54 | ПАТ "БАНК 3/4" |
| 55 | ПАТ "БТА БАНК" |

Додаток 2

Перелік банків, запрошених на семінар на 12 серпня 2016 р.

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | ПАТ "ВЕКТОР БАНК" |
| 2 | ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" |
| 3 | ПАТ "ВіЕс Банк" |
| 4 | ПАТ "ВТБ БАНК" |
| 5 | ПАТ "Держзембанк" |
| 6 | ПАТ "ДІАМАНТБАНК" |
| 7 | ПАТ "ДІВІ БАНК" |
| 8 | ПАТ "Дойче Банк ДБУ" |
| 9 | ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 10 | ПАТ "Ідея Банк" |
| 11 | ПАТ "КБ "ГЛОБУС" |
| 12 | ПАТ "КБ "ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ" |
| 13 | ПАТ "КБ "Інвестбанк" |
| 14 | ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" |
| 15 | ПАТ "КБ "ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР" |
| 16 | ПАТ КБ "Центр" |
| 17 | ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ" |
| 18 | ПАТ "КОМІНВЕСТБАНК" |
| 19 | ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" |
| 20 | ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" |
| 21 | ПАТ "КРЕДИТВЕСТ БАНК" |
| 22 | ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" |
| 23 | ПАТ "КРЕДОБАНК" |
| 24 | ПАТ "КРИСТАЛБАНК" |
| 25 | ПАТ "КСГ БАНК" |
| 26 | ПАТ "МАРФІН БАНК" |
| 27 | ПАТ "МЕГАБАНК" |
| 28 | ПАТ "МІБ" |
| 29 | ПАТ "МОТОР-БАНК" |
| 30 | ПАТ "НЕОС БАНК" |
| 31 | ПАТ "ОКСІ БАНК" |
| 32 | ПАТ "ПЕРЕХІДНИЙ БАНК "РВС БАНК" |
| 33 | ПАТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" |
| 34 | ПАТ "Полтава-банк" |
| 35 | ПАТ "Промінвестбанк" |
| 36 | ПАТ "ПтБ" |
| 37 | ПАТ "ПУМБ" |
| 38 | ПАТ "ПФБ" |
| 39 | ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" |
| 40 | ПАТ "СБЕРБАНК" |
| 41 | ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" |
| 42 | ПАТ "СІТІБАНК" |
| 43 | ПАТ "УКРСОЦБАНК" |
| 44 | ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" |
| 45 | ПАТ "ФІНБАНК" |
| 46 | ПАТ "ФІНЕКСБАНК" |
| 47 | ПАТ "ЮНЕКС БАНК" |
| 48 | ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" |
| 49 | ПАТ "Полікомбанк" |
| 50 | ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" |
| 51 | АТ "РОДОВІД БАНК" |
| 52 | ПАТ "КЛАСИКБАНК" |
| 53 | ПАТ КБ"ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА |
| 54 | ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" |
| 55 | ПАТ "БАНК "ЮНІСОН" |

Додаток 3

Інформація

про участь у одноденному семінарі на тему «Впровадження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» (11/12 серпня 2016 року)

представника **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(повна назва банку та його місцезнаходження)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Прізвище, ім’я, по батькові учасника семінару (повністю) | Посада | Контактний e-mail | Контактний телефон |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

Підпис керівника

Додаток 4

Програма семінару на тему

“Впровадження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями ”

(11/12 серпня 2016 року)

Місце проведення: м. Київ, вул. Андріївська, 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Час проведення | Тема | Доповідачі |
| 1 | 2 | 3 |
| 09.00 – 09.15 | Ранкова кава |  |
| 09.15– 09.35 | Відкриття семінару.  Вступне слово. | Іваненко Наталія Вікторівна, Директор Департаменту методології Національного банку України  Ваврищук Віталій Васильович, Директор Департаменту фінансової стабільності Національного банку України  Будник Ігор Михайлович, Директор Департаменту управління ризиками Національного банку України |
|  | БЛОК 1. Практичні аспекти застосування вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями |  |
| 9.35 – 10.00 | Принципи визначення розміру кредитного ризику за активами.  Основні етапи визначення розміру кредитного ризику за активами | Філіпов Олексій Валерійович,  начальник відділу методології оцінки ризиків та  організації систем ризик-менеджменту в банках Управління методології діяльності банків  Департаменту методології  Національного банку України |
|  | БЛОК 1.1. Розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі | Кузніченко Яна Миколаївна,  старший економіст відділу методології оцінки ризиків та  організації систем ризик-менеджменту в банках  Управління методології діяльності банків  Департаменту методології  Національного банку України |
| 10.00 -11.00 | Особливості визначення розміру кредитного ризику за активами, наданими боржнику-юридичній особі (крім банку та бюджетної установи), в т.ч.:   * оцінка фінансового стану боржника; |
| * застосування логістичної моделі під час оцінки фінансового стану боржника; * визначення класу боржника на підставі інтегрального показника; | Ваврищук Віталій Васильович |
| * застосування коригуючих факторів під час визначення класу боржника; * інструменти мінімізації кредитного ризику | Кузніченко Яна Миколаївна |
| 11.00 – 11.15 | Перерва на каву |  |
| 11.15 – 11.40 | Особливості визначення розміру кредитного ризику за активами, наданими іншим боржникам, в т.ч. фізичним особам, банкам, бюджетним установам | Кузніченко Яна Миколаївна |
| 11.40 – 12.10 | БЛОК 1.2. Розрахунок розміру кредитного ризику за активами на груповій основі | Кузніченко Яна Миколаївна |
| 12.10 – 12.30 | БЛОК 1.3. Критерії та принципи прийнятності забезпечення з метою зменшення кредитного ризику | Кузніченко Яна Миколаївна |
| 12.30 – 13.15 | Перерва на обід |  |
| 13.15 – 14.45 | БЛОК 2. Професійне судження як один з аспектів оцінки кредитного ризику за активними банківськими операціями | Euan Robertson, принципал консалтингової компанії Oliver Wyman |
| 14.45 – 15.00 | БЛОК 3. Тестовий режим розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями | Кузніченко Яна Миколаївна |
| 15.00 – 15.15 | Перерва на каву |  |
| 15.15 – 17.30 | БЛОК 4. Реалізація норм Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями в операційних системах банків | Квач Любов, Антоненко Юрій,  представники компанії CS Ltd |
| 17.30 – 18.30 | Підбиття підсумків, відповіді на запитання |  |