

НАДЗОР И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

№	ТЕМА
1.	ОСНОВИ НА БАНКОВОТО РЕГУЛИРАНЕ. БАНКОВ НАДЗОР 1.1. Банково регулиране – банков контрол 1.2. Банков надзор – цели, общи принципи, видове банков надзор 1.3. Институционална организация на надзора 1.4. Международни регулации на надзора
2.	ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ ЗА ЕФЕКТИВЕН БАНКОВ НАДЗОР 2.1. Предварителни условия за ефективен банков надзор 2.2. Лицензиране и промени в структурата 2.3. Надзорни наредби и изисквания 2.4. Методи за постоянен банков надзор 2.5. Счетоводство и оповестяване 2.6. Официални правомощия на надзорниците
3.	БЪЛГАРСКОТО БАНКОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО ПО МОДЕЛА НА ЕВРОПЕЙСКИТЕ РЕГУЛАЦИИ ЗА БАНКОВ НАДЗОР 3.1. Закон за кредитните институции (ЗКИ) 3.2. Закон за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати 3.3. Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници 3.4. Наредба №2 на БНБ за лицензите, одобренията и разрешенията, издавани от БНБ по Закона за кредитните институции (ЗКИ) 3.5. Наредба № 20 на БНБ за издаване на одобрения по чл. 11 от ЗКИ 3.6. Закони и наредби на БНБ с ненадзорен характер 3.7. Други закони, които надзорната институция прилага при осъществяване на надзорните функции
4.	КАПИТАЛ И КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА БАНКАТА. ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС ЗА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ; РЕГЛАМЕНТ ЕС/575/2013 ЗА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ 4.1. Международни споразумения за измерване на капитала (Базел 1, 2, 3, 4) 4.2. Минимални изисквания за капитал – управление на кредитния, пазарния и операционния риск 4.3. Процес на надзорен преглед. Вътрешен анализ на адекватността на капитала 4.4. Прозрачност на финансовата отчетност в банките и пазарната дисциплина

5.	ПРОГРАМИ ЗА РЕФОРМИ НА БАЗЕЛСКИЯ КОМИТЕТ – БАЗЕЛ III БАЗЕЛ IV 5.1. Подобряване на глобалната капиталова рамка 5.1.1. Повишаване на качеството, устойчивостта и прозрачността на капиталовата база 5.1.2. Подобряване на рисковото покритие 5.1.3. Допълване на рисково базираното капиталово изискване с коефициента за ливъридж 5.1.4. Намаляване на процикличността и представяне на антициклични буфери 5.1.5. Регулиране на системния риск и взаимосвързаността 5.2. Въвеждане на глобален стандарт за ликвидност 5.3. Базел IV
6.	НАДЗОРНИ МЕТОДИ И НАДЗОРЕН ПРОЦЕС: РЕГУЛИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И РИСКА ОТ КОНЦЕНТРАЦИИ 6.1. Нормативна уредба на кредитния риск и риска от концентрации – Наредба №7 на БНБ за управление на риска в банките; Наредба №37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките; Регламент ЕС 575/2013 за капиталовите изисквания 6.2. Оценка на качеството на активите. Управление на кредитния риск и риска от концентрации 6.3. Общи принципи при регулирането и управлението на кредитния риск и риска от концентрации 6.4. Фактори за оценка и формулиране на критерии за рейтинг
7.	НАДЗОРНИ МЕТОДИ И НАДЗОРЕН ПРОЦЕС: ЛИКВИДНОСТ И УПРАВЛЕНИЕ НА ЛИКВИДНИЯ РИСК НАРЕДБА №11 НА БНБ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И НАДЗОРА ВЪРХУ ЛИКВИДНОСТТА 7.1. Същност на ликвидния риск и политика за регулиране и управление на ликвидността 7.2. Методи за измерване на ликвидния риск 7.3. Основни елементи на системата за управление на ликвидния риск
8.	НАДЗОРНИ МЕТОДИ И НАДЗОРЕН ПРОЦЕС: КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ В БАНКИТЕ. ОЦЕНКА НА РЪКОВОДСТВОТО И ВЪТРЕШНИЯ КОНТРОЛ 8.1. Особености в нормативната уредба на вътрешния контрол в банките 8.2. Изисквания към възнагражденията в банките 8.3. Съдържание на одиторския доклад за надзорни цели 8.4. Надзор на консолидирана основа 8.5. Ръководство и корпоративно управление. Оценка на системите за вътрешен контрол и одит

9.	НАДЗОРНИ МЕТОДИ И НАДЗОРЕН ПРОЦЕС: ДОХОДНОСТ. СПОСОБНОСТ НА БАНКАТА ДА ГЕНЕРИРА ПРИХОДИ И ПЕЧАЛБА 9.1. Оценка чрез методите на дистанционния надзор 9.2. Надзорна оценка чрез инспекции на място 9.3. Фактори за оценка и формулиране на критерии за рейтинг
----	---