

seminář IRB V PRAXI

20. dubna 2021

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Účastníci semináře se naučí, jak počítat kapitálový požadavek pro kreditní riziko IRB přístupem a jak zavést IRB přístup tak, aby byly splněny nejen kvantitativní, ale i kvalitativní požadavky na něj kladené. Mezi hlavní diskutovaná témata patří definice defaultu včetně stanovení materiality, rating a skóring klientů a také stanovení rizikových parametrů.

Seminář představí regulatorní požadavky pro oblast IRB – zejména EBA GL a ECB TRIM GL, které upřesňují požadavky v oblasti rizikových parametrů PD, LGD a CCF. Díky tomu, že je seminář založen na praktických zkušenostech získaných při zavádění IRB přístupu v bankách CEE regionu, budou diskutovány i praktické rady při implementaci jednotlivých požadavků.

CÍLOVÁ SKUPINA

Risk manažeři a projektoví manažeři zodpovědní za implementaci IRB přístupu a také pracovníci interního auditu a compliance

PŘEDNÁŠEJÍCÍ

Mgr. Ing. Václav Novotný

ředitel, Advanced Risk Management, s.r.o.



Václav Novotný je ředitelem a majitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Více než 20 let se specializuje na poradenství a školení v oblasti identifikace, měření a řízení finančních rizik.

V roce 1994 započal svou kariéru v investičním oddělení České pojišťovny, a. s. Václav Novotný je zakládajícím členem a předsedou sdružení Risk Management Klub a je často zvaným lektorem na konferencích a seminářích uznávaných institucí.

Václav Novotný vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy a Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze.

TÉMATA SEMINÁŘE

Seminář se podrobně věnuje následujícím oblastem:

- > KREDITNÍ RIZIKO V RÁMCI CRD V
- > ŽÁDOST O POUŽÍVÁNÍ IRB PŘÍSTUPU
- > MINIMÁLNÍ KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY DLE IRB PŘÍSTUPU
- > USE TEST, EXPERIENCE TEST A POUŽÍVÁNÍ IRB PŘÍSTUPU PRO ŘÍZENÍ BANKY
- > PRINCIPY V PRAXI POUŽÍVANÝCH MODELŮ
- > IRB PŘÍSTUP A PILÍŘ 3 (REGULATORNÍ REPORTING)
- > ODHADY RIZIKOVÝCH PARAMETRŮ DLE POŽADAVKŮ REGULACE
- > BUDOUCNOST IRB
- > CREDIT RISK MITIGATION (CRM)
- > EKONOMICKÝ POKLES A DOWNTURN LGD/CCF
- > PRAKTICKÝ POSTUP IMPLEMENTACE IRB PŘÍSTUPU

seminář IRB V PRAXI

PRŮBĚH SEMINÁŘE

Seminář se koná od 9.00 do 17.00 (s přestávkami v 10.30, 12.30 a 15.15). Po skončení semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

PROGRAM SEMINÁŘE

ÚVOD

- Co je vlastně kreditní riziko?
- Očekávaná a neočekávaná ztráta

KREDITNÍ RIZIKO V RÁMCI CRD V

- Struktura CRD V
- Používané přístupy (STA a IRB)
- Segmentace expozic v rámci jednotlivých přístupů
- Proč je segmentace tak důležitá?
- Princip kapitálové přiměřenosti (KP)
- Doporučené principy řízení kreditního rizika

MINIMÁLNÍ KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY DLE IRB PŘÍSTUPU

- Principy IRB přístupu – regulační cvičení nebo užitečný přístup k řízení kreditního rizika?
- Definice defaultu a materialita
- Interní rating – základ IRB přístupu
- Rizikové parametry PD, LGD a CCF
- Výpočet KP pro jednotlivé druhy expozic
- Výpočet očekávané ztráty
- Numerické příklady výpočtu KP pro nezajištěné expozice (STA vs. IRB)

PRINCIPY V PRAXI POUŽÍVANÝCH MODELŮ

- Společné principy vývoje
 - Volba vzorku
 - Typy prováděných analýz
 - Metody odhadů modelů
 - Kritéria úspěšnosti modelů
 - Out-of-time a out-of-sample testování
 - Kalibrace
 - Validace, back-testing a monitoring
- Modely pro odhad PD
 - Diskrétní vs. spojitá stupnice
 - Přehled používaných přístupů
- Modely pro odhad LGD
 - Pozorovaný průměr vs. regresní přístup
 - LGD pro nezdefaultované expozice
 - LGD in-default
- Modely pro odhad CCF

ODHADY RIZIKOVÝCH PARAMETRŮ DLE POŽADAVKŮ REGULACE

- Hlavní regulační dokumenty
 - EBA: GL on PD and LGD estimation
 - ECB: TRIM Guidelines
- Všeobecné požadavky na odhady Margin of Conservatism
- Požadavky pro odhad PD
- Požadavky pro odhad LGD
- Odhady parametrů pro defaultované expozice
- Požadavky pro odhad CCF
- Používání rizikových parametrů
- Validace modelů používaných v IRB přístupu
 - Co všechno je předmětem validace?
 - Specifika validace jednotlivých modelů v rámci IRB přístupu

CREDIT RISK MITIGATION (CRM)

- Obecná ustanovení
- Rozdíly v zacházení a uznatelnosti CRM mezi STA a IRB přístupem
- Typy CRM technik povolené v CRD V
- Minimální požadavky na CRM
- Výpočet efektu CRM
- Numerické příklady výpočtu KP pro zajištěné expozice (STA vs. IRB)

EKONOMICKÝ POKLES A DOWNTURN LGD/CCF

- Úvod
- Pravidla pro identifikaci ekonomického poklesu (economic downturn)
- Odhad LGD DT

PRAKTICKÝ POSTUP IMPLEMENTACE IRB PŘÍSTUPU

- Co je potřeba udělat, abychom uspěli?
- Kolik to stojí a jak dlouho to trvá?
- Limity podpory mateřské banky
- Problémy přeshraniční spolupráce regulátorů
- Praktické zkušenosti

ŽÁDOST O POUŽÍVÁNÍ IRB PŘÍSTUPU

- Proces podání žádosti
- Důležitost formálního dokumentu (žádosti) a jeho vztah k řízení projektu implementace IRB
- Požadované náležitosti dokumentu

USE TEST, EXPERIENCE TEST A POUŽÍVÁNÍ IRB PŘÍSTUPU PRO ŘÍZENÍ BANKY

- Vysvětlení pojmů use test a experience test
- IRB přístup a proces poskytování úvěrů
- IRB přístup a Risk Based Pricing
- IRB přístup v rámci ICAAP
- IRB přístup a výpočet opravných položek

IRB PŘÍSTUP A PILÍŘ 3 (REGULATORNÍ REPORTING)

- Východiska
- COREP

BUDOUCNOST IRB

- Dokument Basel III: Finalising post-crisis reforms
- Basel III – hlavní cíle STA a IRB
- Omezení možnosti používat IRB pro některé třídy aktiv
- Floors pro rizikové parametry („input“ floors) a pro RWA („output“ floors)
- Další změny

SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

seminář IRB V PRAXI

REFERENCE

Agropol Trading, s.r.o.
Air Bank a.s.
Artesa, spořitelní družstvo
Aviva životní pojišťovna, a.s.
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP
Citibank Europe plc, organizační složka
Čepro, a.s.
ČEPS, a.s.
Česká exportní banka, a.s.
Česká národní banka
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
Česká pojišťovna, a.s.
Česká spořitelna, a.s.
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.
Českomoravská hypoteční banka, a.s.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.
ČEZ, a.s.
ČSOB Pojišťovna, a.s.
Equa bank a.s.
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Generali Pojišťovna a.s.
Hypoteční banka, a.s.
Komerční banka, a.s.
Kooperativa pojišťovna, a.s.
KPMG Česká republika, s.r.o.
ING Bank N.V.
ING Životní pojišťovna N.V.,
pobočka pro Českou republiku
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.
J&T Banka, a.s.
KB Penzijní společnost, a.s.
Moneta Money Bank, a.s.
Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo
Moravia IT, a.s.
Národní banka Slovenska
NESS Czech s.r.o.
NET4GAS, s.r.o.
Nova KBM d.d.
OTP Banka Slovensko, a.s.
Penzijní fond České pojišťovny, a.s.
Pojišťovna České spořitelny, a.s.
Poštová banka, a.s.

PPF banka a.s.
Pražská energetika, a.s.
Prima banka Slovensko, a.s.
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Raiffeisenbank a.s.
s Autoleasing, a.s.
Sberbank CZ, a.s.
Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.
Slovenská banková asociácia
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Slovenský plynárenský priemysel, a.s.
Slovnaft, a.s.
STABILITA, d.d.s., a.s.
ŠkoFIN, s.r.o.
Telefónica O2 Czech Republic, a.s.
Triglav pojišťovna, a.s.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Unipetrol, a.s.
Všeobecná úverová banka, a.s.
Zentiva, a.s.
Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.

Věříme, že naše semináře budou, stejně jako minulým účastníkům, užitečné i vám.

ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

Přihlášení Na seminář se můžete přihlásit na našich webových stránkách www.arm.cz/prihlaska nebo e-mailem na adresu arm@arm.cz. Přijetí přihlášky vám potvrdíme zasláním e-mailu.

Poplatek Účastnický poplatek za seminář činí 9 900 Kč + DPH. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovné, studijní materiály, kompletní celodenní občerstvení včetně obědů.

Po přihlášení bude vystavena zálohová faktura. Platba (provedena před termínem konání akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad obdrží účastník po zaplacení zálohové faktury nebo po skončení semináře poštou. Platby poukazujete na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. na základě zaslání zálohové faktury.

Storno podmínky Účast na semináři lze zrušit pouze písemně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny před zahájením akce bude účtován stornovací poplatek ve výši 10 % z uhrazené ceny. Při zrušení objednávky v době kratší než 3 týdny před zahájením akce je splatný celý účastnický poplatek bez náhrady. Organizace může vyslat na tento seminář jiného účastníka, než který byl původně přihlášen.

Advanced Risk Management, s.r.o. si vyhrazuje právo zrušit pořádání semináře a vrátit účastníkům zpět celou uhrazenou zálohu. Přihlašující organizace i účastník berou na vědomí, že svým přihlášením akceptují všechny výše uvedené podmínky.

Ochrana osobních údajů Advanced Risk Management, s.r.o. primárně pracuje s údaji, které jsou poskytnuty v rámci objednávky služeb. Jedná se zejména o následující údaje: E-mail; a Jméno

a Příjmení (případně akademický titul); a Kontaktní (doručovací a/nebo fakturační adresa); a Telefonní číslo; a Pracovní pozice.

Přehled základních zásad a principů ochrany osobních údajů a dalších údajů zpracovaných společností Advanced Risk Management, s.r.o. naleznete na webové stránce společnosti www.arm.cz (Informace a přístup k osobním údajům).

Ostatní ujednání Advanced Risk Management, s.r.o. informuje účastníky, že na seminářích či jiných akcích pořizuje fotografie, které účastníky zachycují při účasti na seminářích a akcích. Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. tyto fotografie poskytuje pouze ostatním účastníkům stejné akce, neposkytuje je třetím osobám a ani je nezveřejňuje. Účastníci mohou požádat, aby focení nebyli nebo aby jejich fotografie byly smazány a Advanced Risk Management, s.r.o. musí jejich požadavek dodržet.

PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ „IRB V PRAXI“ KONANÝ 20. DUBNA 2021

Jméno, příjmení a titul účastníka

funkce

firma

adresa

tel. fax

IČO

DIČ

e-mail

Přihlašující organizace potvrzuje, že závazně přihlašuje účastníka na tento seminář.

.....
podpis a razítko organizace

.....
podpis účastníka

 Chcete-li se během semináře zaměřit na vybrané téma nebo řešit v rámci případových studií konkrétní problém, **napište nám** prosím svůj návrh.

Advanced Risk Management, s.r.o.

Paříkova 3
190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

f +420 257 290 473

e arm@arm.cz

i www.arm.cz

IČO 26140403 • DIČ CZ26140403 • Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787

