

seminář

# ŘÍZENÍ AKTIV A PASIV – ALM

## 10. října 2024

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Cílem semináře je seznámit účastníky s širokou problematikou ALM a na praktických příkladech ukázat možnosti řízení aktiv a pasiv.

V úvodu semináře jsou diskutovány hlavní oblasti související s činností ALM. Po představení struktury bilance banky a role ALM při jejím řízení se účastníci postupně seznámí s metodami oceňování, rizikem likvidity a financování a tržním rizikem, u kterého bude speciální pozornost věnována řízení úrokového rizika bankovní knihy (IRRBB).

Druhá část semináře se zaměřuje na stresové testování a možnosti jeho využití při řízení aktiv a pasiv. Dále bude diskutována problematika stanovení cen bankovních produktů, vnitrobankovní vykazování výnosů a nákladů a metody tradičně využívané pro řízení aktiv a pasiv.

### CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen risk manažerům, oddělení ALM a dále interním auditorům z bank, pojišťoven, penzijních a investičních fondů a leasingových společností.

### PŘEDNÁŠEJÍCÍ

**Mgr. Ing. Václav Novotný**

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



Václav Novotný je ředitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Více než 25 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. Během své kariéry se Václav stal uznávaným lektorem na téma řízení rizik na konferencích a seminářích nejen v ČR. Václav rovněž spoluorganizuje Risk Management Klub, pravidelné setkávání odborníků z řad finančních institucí i dalších podniků, na kterém se diskutují zkušenosti z praxe.

Václav Novotný vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy a Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze. S oběma vysokými školami dlouhodobě spolupracuje jako externí lektor.

### PRŮBĚH SEMINÁŘE

Seminář probíhá vždy od 9.00 do 12.15 a od 13.45 do 17.00, s přestávkami v 10.30 a 15.15. Po skončení prvního dne semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

## ÚVOD

- Cíle řízení aktiv a pasiv
- Vztah ALM a Treasury
- Vztah ALM a řízení rizik
- Činnosti tradičně zařazované do odpovědnosti útvaru ALM
- Činnosti tradičně vnímané mimo odpovědnost útvaru ALM

## STRUKTURA BILANCE BANKY

- Struktura aktiv
- Struktura pasiv
  - › Struktura závazků
  - › Struktura kapitálu
- Kapitálové požadavky
- Propojení s výsledovkou
- Propojení s výkazem cash flow
- Koncept trading book a banking book

## METODY OCEŇOVÁNÍ

- Východiska
- Obecné principy oceňování
- Fair value (FV)
- Ocenění naběhlou hodnotou (AC)
- IFRS9
- Přehled účetních standardů

## RIZIKO LIKVIDITY A FINANCOVÁNÍ

- Identifikace rizika likvidity
- Měření rizika likvidity
- Řízení rizika likvidity
- Liquidity contingency plan
- Přehled regulatorních požadavků

## TRŽNÍ RIZIKO

- Podstata tržního rizika
- Pohled na tržní riziko v bance
- Bankovní praxe

## IRRBB

- Identifikace úrokového rizika v bankovní knize
- Předpoklady měření
- Metody měření
- Behaviorální modelování
- Řízení a kontrola IRRBB
- CSRBB
- Přehled regulatorních požadavků

## STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

- Obecné principy
- Stresové testování v rámci ALM

## STANOVENÍ CENY BANKOVNÍCH PRODUKTŮ

- Struktura cen produktu
- Risk-based pricing
- Vnitrobankovní vykazování výnosů a nákladů
- Replikační portfolia
- Zahrnutí nákladů na kapitál banky do cen finančních produktů

## METODY ŘÍZENÍ AKTIV A PASIV

- Rizikový apetit v oblasti ALM
- Plánování budoucí struktury portfolia a zisku
- Nástroje pro řízení likvidity a rizika likvidity
  - › Likvidní aktiva
  - › Úvěrové linky
  - › Repo operace
  - › Emise cenných papírů
  - › Sekuritizace
  - › Účetní souvislosti
- Nástroje pro řízení IRRBB
  - › Přírozené zajištění
  - › Finanční deriváty (hedging)
- Organizační struktura
  - › Útvar ALM
  - › Asset and liability committee (ALCO)
- Limity a reporting

## SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

# seminář ŘÍZENÍ AKTIV A PASIV – ALM

## REFERENCE

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Air Bank a.s.

Artesa, spošiteľní družstvo

Aviva životní pojišťovna, a.s.

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA,

pobočka zahraničnej banky

CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP

Čepro, a.s.

ČEPS, a.s.

Česká exportní banka, a.s.

Česká národní banka

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká spošitelna, a.s.

Česká spošitelna – penzijní společnost, a.s.

Českomoravská stavební spošitelna, a.s.

Československá obchodní banka, a.s.

ČEZ, a.s.

Direct pojišťovna, a.s.

Dopravní podnik hl. m. Prahy, akciová společnost

E.ON Česká republika, s.r.o.

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Erste Asset Management GmbH,

pobočka Česká republika

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Ezpada s.r.o.

GasNet, s.r.o.

Generali Česká 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.

Investiční kapitálová společnost KB, a.s.

J&T Banka, a.s.

KB Penzijní společnost, a.s.

Leasing České spošitelny, a.s.

Modrá pyramida stavební spošitelna, a.s.

Moneta Money Bank, a.s.

Moravia IT, a.s.

Národní banka Slovenska

Národní rozvojová banka, a.s.

NESS Czech s.r.o.

NET4GAS, s.r.o.

Nova KBM d.d.

Partners Investiční společnost, a.s.

Penzijní fond České pojišťovny, a.s.

Pojišťovna České spošitelny, a.s.

Poštová banka, a.s.

PPF banka a.s.

Pražská energetika, a.s.

Pražská plynárenská, a.s.

Prima banka Slovensko, a.s.

Raiffeisen stavební spošitelna a.s.

Raiffeisenbank a.s.

Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

SKB banka d.d. Ljubljana

Slovenská banková asociácia

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.

Slovenský plynárenský priemysel, a.s.

Slovnaft, a.s.

STABILITA, d.d.s., a.s.

ŠkoFIN, s.r.o.

Tatra banka, a.s.

TRINITY BANK 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](http://www.arm.cz/prihlaska) nebo e-mailem na adresu [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz). Přijetí přihlášky vám potvrdíme zasláním e-mailu.

**Poplatek** Účastnický poplatek za seminář činí 10 990 Kč + DPH. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovní, 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 poukazujte na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spošitelny, 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, jméno a příjmení (případně akademický titul), kontaktní (doručovací a/nebo fakturační adresa), telefonní číslo a pracovní pozice.

Přehled základních zásad a principů ochrany osob-

ních údajů a dalších údajů zpracovaných společností Advanced Risk Management, s.r.o. naleznete na webové stránce společnosti [www.arm.cz](http://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.

 Chcete-li se během semináře zaměřit na vybrané téma nebo řešit v rámci případových studií konkrétní problém, napište nám prosím svůj návrh e-mailem na adresu [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz).

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

Paříkova 3

190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

e [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz)

i [www.arm.cz](http://www.arm.cz)

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

