Advanced Risk Management, s.r.o. si vás dovoluje pozvat na seminář

IFRS 9 – OPRÁVKOVÁNÍ DLE NOVÉHO STANDARDU

29. ledna 2019

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Seminář je určen *analytikům a dalším specialistům,* kteří jsou zodpovědní za implementaci IFRS 9 a výpočet „Expected Credit Losses".

Seminář vede odborník v oblasti finančního rizika

Mgr. Ing. Václav Novotný

Václav Novotný je ředitelem a majitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Téměř 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 škole ekonomické v Praze.

PROGRAM SEMINÁŘE

TEORETICKÝ ZÁKLAD

Úvod do kreditního rizika
Struktura a charakteristiky kreditního rizika
Obecné principy oceňování aktiv
Použitá literatura
Zkratky a pojmy

ÚVOD DO PROBLEMATIKY IFRS 9

Historie a důvody vzniku IFRS 9
Struktura IFRS 9:
- Obsah standardu
- Vstup v platnost
- Na základě jakého právního dokumentu IFRS 9 platí v ČR?
- Na jaké instituce se IFRS 9 vztahuje?

Co je předmětem IFRS 9?
- Klasifikace a oceňování aktiv a pasiv
- Opravné položky
- Zajišťovací účetnictví

ZACHÁZENÍ S EXPOZICEMI V RÁMCI IFRS 9

Klasifikace expozic
Vazba ECL na kreditní kvalitu protistrany
Jak vyhodnotit zhoršující se kreditní kvalitu protistrany?
Definice a příklady interních limitů pro identifikaci zhoršení

VÝPOČET „12M EXPECTED CREDIT LOSSES"

Jak se stanoví ECL ve 12M horizontu?
- Loss Rate Method
- PD/LGD Method
- Individuální přístup

Modelování PD:
- Možnosti modelování
- Zdroje dat
- Numerický příklad

Modelování LGD:
- Možnosti modelování
- Spojitý vs. diskrétní přístup
- Zdroje dat
- Numerický příklad

Rozdíly ve výpočtu očekávané ztráty mezi IFRS 9 a IRB přístupem

VÝPOČET „LIFETIME EXPECTED CREDIT LOSSES"

Jak se stanoví ECL v Lifetime horizontu?
Využití existujících modelů pro EL dle Basel III
Forward-looking přístup:
- Makroekonomické modelování
- Zohlednění budoucího vývoje při výpočtu ECL

Numerický příklad: 12M vs. Lifetime ECL
Omezení pro non-performing loans dle ECB

DATOVÁ ZÁKLADNA

Strukturovaná vs. nestrukturovaná data
Struktura datové základny pro:
- IRB přístup
- IFRS 9 a finanční výkazy

Logická správnost a čištění dat

IMPLEMENTACE IFRS 9

Vliv IFRS 9 na instituci jako celek:
- Definice defaultu
- Výkaz zisku a ztrát
- Vlastní kapitál
- Strategie
- Uživatelé finančních výkazů

Specifika implementace IFRS 9 v bankách a v jiných institucích
Strategické implikace IFRS 9:
- Rozhodování bank
- Investoři a jejich rozhodování

Role útvaru řízení rizik a útvaru financí v procesu implementace IFRS 9
Reporting:
- Kvantitativní informace
- Kvalitativní informace

Vybraná úskalí výpočtu ECL
Kvantitativní dopady na banky v ČR
Kvantitativní dopady na banky v EU

Validace

Možné zdroje nepřesnosti velikosti ECL
Validace procesu ECL:
- Typy validace
- Předmět validace
- Metody validace

Validace stageingu
Validace interních dat
Validace modelů
Validace hodnot ECL
Příklad: podezřelé hodnoty

Regulatorní požadavky

EBA: Výpočet a účtování o ECL
Přechodná ustanovení pro zavedení IFRS 9
Změna reportingových standardů vzhledem k IFRS 9

SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

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.

ADVANCED RISK MANAGEMENT

IFRS 9 – OPRÁVKOVÁNÍ DLE NOVÉHO STANDARDU

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.
Národná 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 asociacia
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 „IFRS 9 – Oprávkování dle nového standardu" 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 poukazujte na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. na základě zaslané 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 adresu); 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. Společností Advanced Risk Management, s.r.o. tyto fotografie poskytuje pouze ostatním účastníků stejné akce, neposkytuje je třetím osobám a ani je nezveřejňuje. Účastníci mohou požádat, aby foceni nebyli nebo aby jejich fotografie byly smazány a Advanced Risk Management, s.r.o. musí jejich požadavek dodržet.

PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ IFRS 9 – OPRÁVKOVÁNÍ DLE NOVÉHO STANDARDU

Seminář IFRS 9 – Oprávkování dle nového standardu
29. ledna 2019

Jméno, příjmení a titul účastníka _____

Funkce _____

Firma _____ IČO _____

Adresa _____ DIČ _____

Tel. _____ Fax _____ 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

ADVANCED RISK MANAGEMENT