

Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. si Vás dovoluje pozvat na seminář:

OPERAČNÍ RIZIKO

Seminář je určen především: risk managerům zodpovědným za operační riziko, specialistům zodpovědným za implementaci požadavků Basel II (resp. Solvency II) pro oblast operačního rizika, interním auditorům, pracovníkům compliance a všem manažerům, kteří chtějí aktivně řídit operační riziko.

Seminář vedou odborníci v oblasti operačního rizika a Basel II:
Ing. Jiří Kliment, Mgr. Tomáš Němeček a Mgr. Ing. Václav Novotný



Ing. Jiří Kliment

Jiří Kliment je vedoucím oddělení Řízení operačních rizik v České spořitelně, a.s. Vede tým zodpovědný za řízení operačních rizik, zahrnující mimo jiné Business Continuity Management, Fraud Management a pojištění. V České spořitelně pracoval od roku 1991 např. v oddělení Kapitálové trhy a Řízení tržního rizika. Do oddělení operačního rizika přešel krátce po privatizaci České spořitelny v roce 2000. Jiří Kliment vystudoval Stavební fakultu Českého vysokého učení technického.



Mgr. Tomáš Němeček

Tomáš Němeček je senior analytikem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Zodpovědný je zejména za vývoj statistických modelů (především IRB přístup) a teoretické části seminářů na kreditní a operační riziko a ekonomický kapitál. Dlouhodobě přednáší na odborných konferencích a seminářích, např. pro společnost Institute for International Research. Tomáš Němeček vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy, studoval také na Humboldtově univerzitě v Berlíně.



Mgr. Ing. Václav Novotný

Václav Novotný je ředitelem a majitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Již 10 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.

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

21. - 23. září 2010

Úvod do operačního rizika

ÚVOD

- Definice rizika
- Cíl řízení rizik
- Proces řízení rizik
- Klasifikace finančních rizik
- Použitá literatura
- Zkratky a některé pojmy

MATEMATICKO-STATISTICKÉ MINIMUM

- Matematické pojmy a symboly
- Derivace a integrál
- Náhodná veličina
- Distribuční funkce
- Střední hodnota
- Rozptyl a směrodatná odchylka
- Kovariance a korelace
- Nezávislost náhodných veličin
- Diskrétní náhodná veličina
- Spojité náhodné veličiny
- Odhad parametrů rozdělení metodou maximální věrohodnosti
- Základy Monte Carlo simulace

OPERAČNÍ RIZIKO

- Definice operačního rizika
- Cíl řízení operačního rizika
- Proces řízení operačního rizika
 - Operační riziko ve firmě x v bance
 - Očekávaná x neočekávaná ztráta
 - VaR pro operační riziko
- Vztah operačního rizika k ostatním rizikům

OPERAČNÍ RIZIKO V RÁMCI BASEL II

- Historie bankovní regulace a Basel II
- Definice operačního rizika podle Basel II
- Organizační struktura (Business Lines) a číselník typu událostí (Loss Event Types)
- Způsoby měření operačního rizika a výpočet kapitálového požadavku:
 - Metoda základního indikátoru (BIA)
 - Standardizovaný přístup (TSA)
 - Alternativní standardizovaný přístup (ASA)
 - Pokročilé přístupy (AMA)
- Řízení operačních rizik v souladu s doporučením BIS
- Postupy pro řízení a dohled nad operačním rizikem

Výpočet kapitálového požadavku a principy řízení operačního rizika

AMA: LOSS DISTRIBUTION APPROACH (LDA)

- Úvod do metody LDA
- Data - ztráty způsobené událostmi operačního rizika
 - Zdroje dat (interní data, externí data, scénářová analýza)
 - Data shromážděná BCBS
- Rozdělení četností událostí operačního rizika
 - Model pro četnost událostí operačního rizika
 - Odhady parametrů rozdělení četnosti
- Rozdělení velikosti ztrát
 - Model pro velikosti ztrát
 - Extreme Value Theory (EVT)
 - Odhady parametrů rozdělení velikosti ztrát
 - Collection Threshold
- Simulace rozdělení ročních ztrát
- Výpočet kapitálového požadavku
 - VaR pro operační riziko
 - Viv pojištění
 - Kapitálový požadavek pro banku
- Numerický příklad

KRITÉRIA POUŽITÍ AMA PŘÍSTUPU PRO VÝPOČET KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU

- Kvalitativní kritéria
- Kvantitativní kritéria

ŘÍZENÍ OPERAČNÍHO RIZIKA

- Proces řízení operačního rizika
- Úloha zdravého rozumu
- Přehled nástrojů pro řízení operačního rizika:
 - Sběr událostí operačního rizika
 - Risk & Control Self Assessment (RCSA)
 - Úloha interních směrnic
 - Key Risk Indicators (KRI)
 - Business Continuity Management (BCM)
 - Pojištění

Identifikace operačního rizika

OPERAČNÍ RIZIKO V REGULOVANÉM ODVĚTVÍ

Skutečně regulace snižuje rizikové expozice?
Vylučuje strategické riziko a riziko ztráty pověsti?
Obchodní pobídky a rizikové pobídky (pobídky na základě objemu vs. kvality)
Vnitřní kontrolní systém

HODNOCENÍ EXPOZICE SPOLEČNOSTI VŮČI OPERAČNÍMU RIZIKU

Jak identifikovat obchodní hrozby dříve, než je pozdě
Interní sběr dat - jak nastavit proces správně
Externí databáze - jejich klady a zápory
Expertní odhady - nezapomenout na lidský faktor
Rizikové scénáře
Key Risk Indicators

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT 1: NAJDĚTE „ZÁKEŘNÉHO DAREBÁKA“

Specifika BCM - zařazení v rámci operačního rizika
Business impact analysis
Business critical services
Jednoduchá rovnice: critical service + hrozby = problémy

IS/IT A OPERAČNÍ RIZIKO

Výzvy sbírání dat
Selhání HW/SW ... a lidské selhání
Obchodní jazyk a jazyk IT = komunikační selhání

VÝSTUP SBĚRU DAT: MAPY RIZIK

Akceptace operačního rizika a jeho zmírnění

AKCEPTACE RIZIKA - SPRÁVNÉ NASTAVENÍ PROCESU

Efektivní reporting rizika
Představenstvo a vrcholový management
Management prodeje
Risk management
Krátkodobé náklady a dlouhodobé přínosy = problematická rovnováha

BUSINESS CONTINUITY MANAGEMENT 2: BOJ SE „ZÁKEŘNÝM DAREBÁKEM“

Recovery a business continuity plány
Nebezpečné předpoklady
Testování a školení

FRAUD MANAGEMENT

„Běžné“ podvody
Bezpečnostní incidenty v IT
Finanční trhy
Finanční zprostředkovatelé
Nepřítel uvnitř - interní podvody

OUTSOURCING

Přesuňte rizika na někoho jiného!
Co byste měli vědět o poskytovateli služeb
Specifika IT služeb
Výzvy re-insourcingu

POJIŠTĚNÍ

Nechte je koupit Vaše riziko
Které riziko a za jakou cenu?
Zachránce poslední instance
Riziko je stále tady

ZÁVĚR

Důležitost zdravého rozumu
Operační riziko jako záležitost všech

VYBRANÉ REFERENCE - PROJEKTY:

- Validace AMA přístupu používaného v České spořitelně, a.s. pro měření kapitálového požadavku pro operační riziko.
- Spolupráce při vývoji metodiky pro výpočet očekávané a neočekávané ztráty pro GE Money Bank, a.s.
- Poradenství při tvorbě metodiky pro výpočet velikosti operačního rizika LDA metodou pro Tatra banku, a.s.
- Validace správnosti dat používaných pro hodnocení velikosti operačního rizika pro UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
- Spolupráce při implementaci Pilíře 2 v OTP Bance Slovensko a.s.
- Posílení českého bankovního sektoru - aplikace Basel II (EUROPEAID/Phare project).
- Podpora implementace dohledu nad řízením rizik ve Slovenské republice (EUROPEAID/Phare project).

REFERENCE: Věříme, že naše semináře budou stejně jako minulým účastníkům užitečné i Vám.

ABN AMRO Bank N. V.
Agropol Trading, s.r.o.
ATLANTIK finanční trhy, a.s.
CAC LEASING, a.s.
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP
Česká exportní banka, a.s.
Česká pojišťovna, a.s.
Česká konsolidační agentura
ČESKÁ RAFINÉRSKÁ, a.s.
Česká televize
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.
ČKD Praha DIZ, a.s.
Dexia banka Slovensko a.s.
Fritz Companies Czech Republic, s.r.o.
Goodyear Dunlop Tires Czech, s.r.o.

HYPO stavební spořitelna a.s.
Chládek a Tintěra,
silnice-železnice, Pardubice a.s.
eBanka, a.s.
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.
Komerční banka, a.s.
Kooperační pojišťovna, a.s.
Lease Plan Česká republika, s.r.o.
MAKRO Cash & Carry ČR, s.r.o.
MATADOR a.s. Púchov
Metrostav, a.s.
Nafta, a.s.
Národní banka Slovenska
NOVÁ HUŤ, a.s.
OB Leasing, a.s.
OMV Česká republika, s.r.o.
Penzijní fond České pojišťovny, a.s.
Pražská energetika, a.s.
PSJ holding, a.s.
RWE Transgas, a.s.

RWE Transgas NET, s.r.o.
Scania Finance
Czech Republic, spol. s r.o.
Shell Czech Republic a.s.
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Slovenský plynárenský priemysel, a.s.
Slovnaft, a.s.
S MORAVA Leasing, a.s.
STEINER & MAKOVEC s.r.o.
ŠKODA KOVÁRNY, Plzeň, s.r.o.
Škofin, s.r.o.
UNIMEX GROUP, a.s.
Unipetrol, a.s.
VERTEX, a.s.
Walter, a.s.
Wikov Gear, s.r.o.
Západočeská energetika, a.s.
Zentiva, a.s.
Železničná spoločnosť, a.s.
Živnostenská banka, a.s.

ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

Vyplněnou závaznou přihlášku zašlete laskavě faxem na číslo 00420 257 290 473 nebo e-mailem na adresu arm@arm.cz. Přijetí přihlášky bude potvrzeno zasláním e-mailu. Současně bude vystavena zálohová faktura. Platba (provedená před termínem konání akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad obdrží účastník při registraci před začátkem akce.

Účastnický poplatek za seminář „Operační riziko“ činí 29 800,- Kč + DPH. Při účasti dvou pracovníků z jedné organizace na tomtéž semináři činí poplatek 26 800,- Kč + DPH za jednoho účastníka. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovní, studijní materiály, kompletní celodenní občerstvení včetně obědů. Platby poukazujte na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. Seminář probíhá vždy od 9:00 do 12:15 a od 13:45 do 17:00, s přestávkami v 10:30 a 15:15. První den semináře probíhá registrace účastníků od 8:30. Po skončení prvního dne semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

Storno podmínky: Účast na semináři lze zrušit písemně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny zahájením akce bude účtován stornovací poplatek 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.

Společnost 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 podpisem akceptují všechny výše uvedené podmínky.

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

PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ OPERAČNÍ RIZIKO

Jméno, příjmení a titul účastníka:

Funkce:

Firma:

IČO:

Adresa:

DIČ:

Tel.:

Fax:

e-mail:

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**

Advanced Risk Management, s.r.o.,
Paříkova 3, 190 00 Prague 9, Czech Republic,
tel.: +420 257 290 252, fax: +420 257 290 473,
www.arm.cz, e-mail: arm@arm.cz,
IČO: 26140403, DIČ: CZ26140403
Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787