

seminář

ICAAP, ILAAP, Pilíř 2 a stresové scénáře

16.–17. února 2021

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Cílem teoretické části semináře je seznámit účastníky s problematikou ICAAP, metodami identifikace rizik, výpočtem ekonomického kapitálu, jeho agregací a alokací, a s využitím ekonomického kapitálu pro řízení bank. Seminář se dále věnuje způsobům stanovení interních kapitálových zdrojů a jejich plánování. Samostatná část semináře se zabývá stresovým testováním. Diskutována je i oblast ILAAP a související principy řízení rizika likvidity.

V praktické části semináře si představíme řízení kapitálu a měření výkonnosti banky z procesního pohledu – od vymezení odpovědnosti až po konečný reporting.

CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen především specialistům bank a dalších kreditních institucí, kteří jsou zodpovědní za implementaci Basel III v oblasti ICAAP, výpočet ekonomického kapitálu, interních kapitálových zdrojů a strategické plánování. Dále pak interním auditorům.

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.

RNDr. Martina Orsáková, Ph.D.

vedoucí oddělení Řízení kapitálu, Česká spořitelna, a.s.



Martina Orsáková je zodpovědná za vývoj a implementaci strategie ekonomického kapitálu. V České spořitelně pracuje od roku 2001, kde vedla projekt Řízení operačního rizika. Věnuje se rovněž lektorským činnostem v oblasti řízení rizika (např. Institute for International Research, Advanced Risk Management).

Vystudovala ekonometrii a matematickou statistiku na Matematicko-fyzikální fakultě Univerzity Karlovy.

seminář ICAAP, ILAAP, Pilíř 2 a stresové scénáře

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). První den semináře probíhá registrace účastníků od 8.30. Po skončení prvního dne semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

PROGRAM SEMINÁŘE

ÚVOD

- Definice rizika
- Proces a cíl řízení rizik
- Klasifikace finančních rizik
- Použitá literatura
- Zkratky a některé pojmy
- Matematicko-statistické minimum

CO JE TO EKONOMICKÝ KAPITÁL?

- Metodické východisko – rozdělení ztrát
- Definice ekonomického kapitálu

EKONOMICKÝ KAPITÁL, REGULACE, ICAAP A PILÍŘ 2

- Regulatorní rámec CRD IV / CRD V
- Vztah ekonomického a regulatorního kapitálu
- Ekonomický kapitál a ICAAP
- Definice interního kapitálu a interní kapitálové přiměřenosti
- TSCR, OCR a P2G
- SREP Guidelines
- Interní audit a Pilíř 2

KLASIFIKACE RIZIK V RÁMCI PILÍŘE 2

- Přístupy ke klasifikaci rizik a vytvoření modelu ekonomického kapitálu
- Metoda RCSA
- Výčet typických rizik řešených v rámci ICAAP
- Riziko koncentrace

MODELY EKONOMICKÉHO KAPITÁLU PRO KREDITNÍ RIZIKO

- Přístupy k modelování:
 - › Default model (dvoustavový)
 - › Market-to-market model (vícestavový)
 - › Strukturální modely
 - › Redukované modely
- KMV Portfolio Manager:
 - › Myšlenka a cíl modelu - vztah mezi dluhem a opcí
 - › KMV model pro jeden úvěr
 - › KMV model pro portfolio
- Jednofaktorové a vícefaktorové modely:
 - › Vlastnosti modelů
 - › Jedno-, dvou- a vícefaktorové modely
 - › Modely v rámci Basel II/III
- CreditMetrics:
 - › Myšlenka a cíl modelu
 - › Předpoklady modelu
 - › CreditMetrics pro jednoduché portfolio (2 úvěry)
 - › CreditMetrics pro portfolio o N úvěrech
 - › CreditMetrics na reálných datech
- Srovnání různých typů modelů

MODELY EKONOMICKÉHO KAPITÁLU PRO OSTATNÍ RIZIKA

- Ekonomický kapitál pro kreditní riziko a rizika související
- Ekonomický kapitál pro tržní riziko
- Ekonomický kapitál a úrokové riziko bankovní knihy
- Ekonomický kapitál a riziko likvidity
- Ekonomický kapitál pro operační riziko
- Ekonomický kapitál a reputační riziko
- Ekonomický kapitál a strategické riziko
- Ekonomický kapitál a outsourcing
- Agregace kapitálových požadavků

RIZIKO LIKVIDITY A ILAAP

- Úvod do rizika likvidity
- Co to je ILAAP
- Regulatorní rámec ILAAP
- Celkový rámec ILAAP:
 - › ŘKS pro řízení likvidity a financování
 - › Strategie financování
 - › Strategie pro likvidní polštáře a řízení kolaterálu
 - › Mechanismus alokace nákladů a výnosů
 - › Řízení likvidity v průběhu dne
 - › Stresové testování likvidity
 - › Pohotovostní plány
- Případová studie – Deutsche Bank

STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

- Úvod
- Modelový průběh stress-testingu
- Typy scénářů:
 - › Testy citlivosti
 - › Historické scénáře
 - › Hypotetické scénáře
 - › Reverzní stresové scénáře
- Tvorba stresových scénářů
- Stresové testování kreditního rizika
- Stresové testování tržních rizik
- Stresové testování operačního rizika
- Stresové testování rizika likvidity
- Stresové testování ostatních rizik
- Stresové testování pro ICAAP a ILAAP
- Regulatorní požadavky na stresové testování

POUŽITÍ VÝSTUPŮ ICAAP A ILAAP PRO ŘÍZENÍ BANKY

- Naplnění očekávání akcionářů
- Cílování externího ratingu
- Plánovací proces ICAAP
- Časový horizont ICAAP
- Definice rizikového apetitu
- Sledování a vyhodnocování rizikového apetitu
- Rámec stresového testování a jeho integrace do rizikového apetitu a plánovacího procesu ICAAP
- Možné přístupy ke stresovému testování v rámci ICAAP
- Reporting v rámci ICAAP
- Oceňování produktů a stanovení výnosnosti jednotlivých aktivit
- Stanovování limitů
- Organizační zajištění – kdo to udělá?
- Dokumentace ICAAP

POKYNY ECB K ICAAP A ILAAP

- Cíl dokumentu a komu je určen
- Novinky plynoucí z dokumentu

ŘÍZENÍ KAPITÁLU A MĚŘENÍ VÝKONNOSTI BANKY – ICAAP V PRAXI [Martina Orsáková]

- Organizační začlenění, odpovědnosti
- Vztah kapitálové přiměřenosti dle Pilíře 1 a Pilíře 2
- Identifikace rizik:
 - › Výčet typických rizik (definice)
 - › Určení materiality rizik (metoda, frekvence, výstupy)
 - › Rozhodnutí o pokrytí rizik
- Výpočet ekonomického kapitálu:
 - › Časový horizont
 - › Hladina spolehlivosti
 - › Přístupy pro jednotlivá rizika
 - › Agregace rizik
- Risk Absorbing Capacity
- Měření výkonnosti banky s ohledem na rizika (ROE, RAROC, EVA, ...)
- Alokace ekonomického kapitálu
- Plánovací proces a ICAAP (předpovědi)
- Stresové testování v ICAAP
- Rizikový apetit banky
- Začlenění stresového testování do rizikového apetitu banky
- Reporting

SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

seminář ICAAP, ILAAP, Pilíř 2 a stresové scénáře

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 19 800 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 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 účastníci 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 nebylo nebo aby jejich fotografie byly smazány a Advanced Risk Management, s.r.o. musí jejich požadavek dodržet.

PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ „ICAAP, ILAAP, PILÍŘ 2 A STRESOVÉ SCÉNÁŘE“ KONANÉHO 16.–17. ÚNORA 2021

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

