

seminář

# ICAAP, ILAAP, Pilíř 2 a stresové testování

## 20.–21. února 2024

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 oblasti ILAAP a souvisejícím principům řízení rizika likvidity. Samostatná část semináře se zabývá stresovým testováním.

V praktické části semináře si představíme řízení kapitálu a měření výkonnosti banky z procesního pohledu, tzn. 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 je určen interním auditorům.

### 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 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. 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.

#### RNDr. Martina Orsáková, Ph.D.

vedoucí oddělení Risk costs, RWA a ICAAP, 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. Aktuálně vede tým zodpovědný za výpočet opravných položek, kreditních rizikově vážených aktiv a řízení kapitálu podle ICAAP. Věnuje se rovněž lektorským činnostem v oblasti řízení rizik (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 testování

## 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.

## 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

- Regulační rámec CRD IV / CRD V
- Vztah ekonomického a regulačního kapitálu
- Ekonomický kapitál a ICAAP
- Definice interního kapitálu a interní kapitálové přiměřenosti
- Dodatečné kapitálové požadavky, TSCR, OCR a P2G
- SREP Guidelines
- Guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes
- Internal governance

### 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
  - › 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 a konstrukce modelu
- 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
- ESG, Zelené finance a Pilíř 2

### RIZIKO LIKVIDITY A ILAAP

- Úvod do rizika likvidity
- Co to je ILAAP
- Regulační 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
- Integrace stresového testování do ICAAP a ILAAP
- Stresové testování kreditního rizika
- Stresové testování tržních rizik
- Stresové testování operačního rizika
- Stresové testování rizika likvidity
- Regulační 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

Interní audit a pilíř 2

### POKYNY ECB K ICAAP A ILAAP

- Cíle dokumentů a komu jsou určeny
- Očekávání plynoucí z dokumentů

### 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 testování

## 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 spošiteľna, a.s.

Česká spošiteľna – penzijní společnost, a.s.

Českomoravská stavební spošiteľna, 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 spošiteľny, a.s.

Modrá pyramida stavební spošiteľna, 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 spošiteľny, 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 spošiteľna 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 20 980 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 poukazuje na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spošiteľny, 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

