

seminář ÚROKOVÉ RIZIKO BANKOVNÍ KNIHY – IRRBB

17. května 2023

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Seminář je zaměřen na problematiku úrokového rizika bankovní knihy (IRRBB) a rizika kreditního spreadu bankovní knihy (CSRBB). Seznamuje účastníky s měřením IRRBB a CSRBB, jejich řízením a kontrolou a s výpočtem vnitřně stanoveného kapitálu k těmto rizikům. Seminář se věnuje aktuálním změnám regulatorních požadavků vyplývajících z dokumentů EBA/GL/2022/14, EBA/RTS/2022/09 a EBA/RTS/2022/10, včetně výpočtu dopadu IRRBB do ekonomické hodnoty a čistého úrokového výnosu dle standardizovaného a zjednodušeného standardizovaného přístupu. Součástí semináře je rovněž část věnující se behaviorálnímu modelování depozit bez definované splatnosti a úvěrů.

CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen pracovníkům risk managementu, compliance a interního auditu.

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. Je zakládajícím členem a předsedou sdružení Risk Management Klub a 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. S oběma vysokými školami dlouhodobě spolupracuje jako externí lektor.

TĚMATA SEMINÁŘE

Seminář se podrobně věnuje následujícím oblastem:

- > ČÁST 1: IRRBB A REGULATORNÍ POŽADAVKY
- > ČÁST 2: BEHAVIORÁLNÍ MODELOVÁNÍ
- > ČÁST 3: CHYSTANÉ REGULATORNÍ ZMĚNY

seminář ÚROKOVÉ RIZIKO BANKOVNÍ KNIHY – IRRBB

PRŮBĚH SEMINÁŘE

Seminář se koná od 9.00 do 17.00 (s přestávkami v 10.30, 12.30 a 15.15).

PROGRAM SEMINÁŘE

ČÁST 1: IRRBB A REGULATORNÍ POŽADAVKY

ÚVOD DO IRRBB

Definice IRRBB

- › Co je bankovní kniha?
- › Co je IRRBB?
- › Komponenty IRRBB

REGULATORNÍ POŽADAVKY NA IRRBB

Přehled regulatorních požadavků
BCBS Standard
EBA/GL/2018/02
CRD 5 a CRR 2
Proporcionalita

PŘEDPOKLADY MĚŘENÍ IRRBB

Typy předpokladů
Produkty s opcemi
Ostatní předpoklady

MĚŘENÍ IRRBB

Úvod – dříve, než začneme měřit
Ukazatele založené na výnosech

- › Gapová analýza (repricing gap)
- › Čistý úrokový výnos (NII)
- › Výnosy v riziku (Earnings at Risk, EaR)

Ukazatele založené na ekonomické hodnotě

- › Ekonomická hodnota vlastního kapitálu (EVE)
- › Kapitál v riziku (Capital at risk)
- › Modifikovaná durace vlastního kapitál
- › PVO1 vlastního kapitálu
- › Parciální modifikovaná durace vlastního kapitálu
- › Parciální PVO1 kapitálu

SCÉNÁŘE A STRESOVÉ TESTOVÁNÍ

Typy scénářů

Supervisory outlier test (SOT)

Interní úrokové šoky pro průběžné řízení

Interní úrokové šoky pro zátěžové testování

ŘÍZENÍ A KONTROLA IRRBB

Strategie pro IRRBB

Postupy, procesy a kontroly v oblasti IRRBB

Vnitřně stanovený kapitál k IRRBB

Metodika IRRBB – klíčové oblasti

IT systémy a data

Interní reporting

ČÁST 2: BEHAVIORÁLNÍ MODELOVÁNÍ

Relevantní regulatorní požadavky

Přístupy pro modelování depozit bez definované splatnosti (NMD)

- › Úvod do modelování NMD
- › Struktura modelu
- › Vstupní data
- › Segmentace portfolia
- › Modelování stabilní části
- › Modelování jádrové (core) části
- › Senzitivita na změny úrokových sazeb
- › Zpětné testování

Přístupy pro modelování úvěrů

Přístupy pro modelování nevýkonných expozic

ČÁST 3: CHYSTANÉ REGULATORNÍ ZMĚNY

GUIDELINES ON IRRBB/CSRBB (EBA/GL/2022/14)

Změny v porovnání s EBA/GL/2018/02

Hodnocení a monitoring CSRBB (Ne)vyhovující interní systémy pro IRRBB

RTS ON SUPERVISORY OUTLIER TEST (SOT) (EBA/RTS/2022/10)

Dohledové úrokové scénáře

Požadavky na EVE v rámci SOT

Požadavky na NII v rámci SOT

Definice „velkého poklesu“

RTS ON STANDARDIZED APPROACH (EBA/RTS/2022/09)

Relevantní pozice

Alokace peněžních toků dle přecenění

- › Časové koše přecenění
- › Fixně a variabilně úročené instrumenty
- › Depozita bez definované splatnosti (NMD)
- › Fixně úročené úvěry
- › Termínované vklady
- › Deriváty
- › Ostatní instrumenty
- › Specifika NII

Výpočet EVE

- › Čistý pomyslný (notional) peněžní tok
- › Výpočet EVE
- › Výpočet změny EVE
- › Add-on pro automatické úrokové opce
- › Agregace pro jednotlivé úrokové scénáře

Výpočet NII

- › Struktura výpočtu
 - › Změna NII (bezrizikový výnos, komerční marže a platby úroků)
 - › Add-on pro automatické úrokové opce
 - › NII add-on pro instrumenty držené ve fair value
 - › NII add-on pro bazické riziko
- Zjednodušený standardizovaný přístup
- › Zjednodušení výpočtu EVE
 - › Zjednodušení výpočtu NII

SHRNUTÍ A ZÁVĚR

seminář ÚROKOVÉ RIZIKO BANKOVNÍ KNIHY – IRRBB

REFERENCE

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Air Bank a.s.

Artesa, spořitelní družstvo

Aviva životní pojišťovna, a.s.

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA,
pobočka zahraniční 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 spořitelna, a.s.

Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

Českomoravská hypoteční banka, a.s.

Českomoravská stavební spořitelna, 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.

Equa bank a.s.

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Erste Asset Management GmbH,
pobočka Česká republika

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Ezpada 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 spořitelny, a.s.

Modrá pyramida stavební spořitelna, 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.

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.

Pražská plynárenská, a.s.

Prima banka Slovensko, a.s.

Raiffeisen stavební spořitelna 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 spořitelňa, 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 nebo e-mailem na adresu arm@arm.cz. Přijetí přihlášky vám potvrdíme zasláním e-mailu.

Poplatek Účastnický poplatek za seminář činí 9 900 Kč + DPH. Poplatek za seminář zahrnuje kurzové, 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 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, 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 (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.

Advanced Risk Management, s.r.o.

Paříkova 3

190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

e arm@arm.cz

i www.arm.cz

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

