

seminář MODEL RISK

15. března 2021

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Množství a význam modelů používaných pro řízení finančních institucí neustále roste, a s tím roste i závažnost možných důsledků vyplývajících z jimi doporučených/automaticky realizovaných rozhodnutí.

Cílem semináře je proto naučit účastníky správně identifikovat a měřit rizika modelů a následně ukázat, jak výstupy těchto metod využívat pro praktické řízení rizika modelů. V rámci semináře budou diskutovány klíčové míry pro hodnocení správnosti a vhodnosti modelů, role validace, monitoringu, backtestingu a souvisejícího reportingu. Součástí semináře je i přehled regulatorních požadavků/očekávání v této oblasti. Pravidla řízení rizika modelů seminář představí na příkladech z praxe, a to během celého života modelu.

CÍLOVÁ SKUPINA

Specialisté, kteří se zabývají řízením vývoje, implementací, validacemi a backtestingem modelů, risk manažeři a interní auditoři.

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.

TÉMATA SEMINÁŘE

Seminář se podrobně věnuje následujícím oblastem:

- > IDENTIFIKACE RIZIKA MODELU
- > MĚŘENÍ RIZIKA MODELU
- > ŘÍZENÍ RIZIKA MODELU
- > INTERNÍ AUDIT
- > REGULATORNÍ POŽADAVKY

seminář MODEL RISK

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.

PROGRAM SEMINÁŘE

ÚVOD

- Co je to model?
- Co je to riziko?
- Co je to riziko modelu?
- Cíl řízení rizika modelu
- Proces řízení rizika modelu

IDENTIFIKACE RIZIKA MODELU

- Příčiny rizika modelu:
 - › Nedostatky dat a vstupů
 - › Nedostatky modelu
 - › Nedostatky aplikace modelu
- Typologie modelů a jejich specifika:
 - › Dle konstrukce (statistické vs. expertní)
 - › Dle tvůrce
 - › Dle výstupu modelu
- Příklady modelů:
 - › Oceňovací modely
 - › Modely pro tržní riziko
 - › Modely pro kreditní riziko
 - › Modely pro operační riziko
 - › ALM modely, modely pro likviditu a riziko likvidity
 - › Další (i nebankovní) modely
 - › Modely používané v rámci stresového testování
- Životní cyklus modelu:
 - › Vývoj modelu
 - › Kalibrace modelu
 - › Validace modelu
 - › Schválení modelu
 - › Implementace modelu
 - › Užívání modelu
 - › Monitoring modelu
 - › Revize modelu
 - › Vztah mezi vývojem, validací a revizí modelu
- Osoby se vztahem k modelu
- Využití modelů třetích stran

MĚŘENÍ RIZIKA MODELU

- Způsoby měření rizika modelu
- Základní postupy kvantifikace rizika modelu:
 - › Validace a back-testing
 - › Implementation test
 - › Benchmarking
 - › Příklady metod
- Odhad personálně-složitostního rizika
- Odhad dopadu změn ekonomických a společenských podmínek
- Míra používání (důležitosti) modelu
- Kategorizace modelů
- Měření rizika modelu – shrnutí

ŘÍZENÍ RIZIKA MODELU

- Základní princip – Effective Challenge
- Průběžný monitoring a reporting:
 - › Co, komu a jak často reportovat?
 - › Hlavní reportované oblasti
 - Kvalita vstupních dat
 - Splnění předpokladů modelu
 - Stabilita nastavených parametrů v čase
 - Stabilita vztahů mezi proměnnými zachycenými v modelu
 - Stabilita volatility proměnných
 - Přesnost modelu
 - Analýza expertních úprav (overrideů)
- Rozdíl mezi pojmy validace, back-testing a monitoring/reporting
- › Ukázka reportingu
- Způsoby řízení rizika modelu:
 - › Úroveň řízení rizika modelu
 - › Kdy a jak začít jednat?
 - › Definice a způsob nastavení limitů
 - › Reporting limitů
 - › Jak vybrat správnou akci při překročení limitu?
 - › Pravidelné hodnocení kvality modelů

Předpoklady řádného řízení rizika modelu:

- › Organizační struktura
- › Definice rolí a odpovědností
- › Evidence modelů
- › Interní předpisy a metodiky
- › Dokumentace modelu
- › Softwarová podpora pro řízení rizika modelu

Případové studie

Shrnutí – struktura metodiky pro řízení rizika modelu

INTERNÍ AUDIT

- Role interního auditu
- Výstup interního auditu

REGULATORNÍ POŽADAVKY

- Úvod k regulatorním požadavkům
- FED – Supervisory Guidance on Model Risk Management
- CRD IV / CRR a jejich novely
- EBA Guidelines
- Požadavky ECB
- Požadavky dalších regulátorů

SHRUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

seminář MODEL RISK

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 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 poukazujete 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 účastníky zachycují při účasti na seminářích a akcích. Společností 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 „MODEL RISK“ KONANÉHO 15. BŘEZNA 2021

jméno, příjmení a titul účastníka

funkce

firma

adresa

tel. fax

IČO

DIČ

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

