

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

BASEL III

Seminář je určen především: risk managerům, manažerům zodpovědným za implementaci pravidel Basel III, pracovníkům compliance, právníkům a interním auditorům.

PROGRAM:

ÚVOD

Co to je Basel III – a je to opravdu Basel III?
Příčiny vzniku Basel III
Cíle Basel III aneb pokus o kvadraturu kruhu: chceme stabilní banky, nebo levné úvěry, nebo úplně něco jiného?
Plánovaný harmonogram Basel III
Vztah Basel III a aktuálních změn v bankovní regulaci v EU (CRD I, II, III, IV a ???)
Použitá literatura

PŘEHLED STAVEBNÍCH KAMENŮ BASEL III

Definice kapitálu
Zvýšení kapitálových požadavků (enhancing risk coverage)
Pákový poměr (leverage ratio)
Proticykličnost (counter-cyclical capital buffers)
Minimální likvidita (quantitative liquidity ratios)

DEFINICE KAPITÁLU

Podstata problému
Požadavky na Tier 1 kapitál
Požadavky na Tier 2 kapitál
Zrušení Tier 3 kapitálu
Položky odečitatelné od kapitálu
Porovnání se současnou situací v ČR a návrhy CRD
Dopad změn na banky

ZVÝŠENÍ KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ (ENHANCING RISK COVERAGE)

Podstata problému
Zvýšení kapitálových požadavků pro sekuritizace, resekuritizace a vybrané položky obchodní knihy – pouze stručný přehled
Zvýšení kapitálových požadavků pro kreditní riziko protistrany (counterparty credit risk):
Kvantitativní požadavky
Kvalitativní požadavky

PÁKOVÝ POMĚR (LEVERAGE RATIO)

Podstata problému
Definice ukazatele a jeho význam
Definice kapitálu
Definice expozice

PROTICYKLIČNOST (COUNTER-CYCLICAL CAPITAL BUFFERS)

Podstata problému
Navržené nástroje:
Proticyklické kapitálové polštáře (capital buffers) – definice, pravidla pro jejich tvorbu a čerpání
bezpečnostní kapitálový polštář (capital conservation buffer)
kapitálový polštář regulující nadměrný růst úvěrů (moderating excessive credit growth)
Změna metodiky výpočtu opravných položek (forward looking provisioning based on expected loss approach)

MINIMÁLNÍ LIKVIDITA (LIQUIDITY RATIOS)

Podstata problému
Závazné kvantitativní ukazatele:
Ukazatel krátkodobé likvidity (LCR – liquidity coverage ratio)
Ukazatel střednědobé likvidity (NSFR – net stable funding ratio)
Monitorovací nástroje (monitoring tools):
Nesoulad ve splatnostech (contractual maturity mismatch)
Koncentrace zdrojů financování (concentration of funding)
Dostupná aktiva (available unencumbered assets)
Tržní ukazatele (market-related monitoring tools)

SOUVISEJÍCÍ OTÁZKY BANKOVNÍ REGULACE MIMO BASEL III

Odměňování (compensation):
Vnitřní kultura a řízení instituce
Provázanost odměňování s podstupovanými riziky
Dohled regulátora a zapojení investorů
Speciální zdanění bank / finančních transakcí

STANOVISKO ČNB K BASEL III

Vystoupení pana Pavla Vacka s navazujícími diskuzí

SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

Mgr. Ing. Václav Novotný, Advanced Risk Management, s.r.o.

Mgr. Tomáš Němeček, Advanced Risk Management, s.r.o.

RNDr. Pavel Vacek, CSc., MBA, ředitel odboru regulace finančního trhu, ČNB

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

2. března 2011

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

Agropol Trading, s.r.o.
ATLANTIK finanční trhy, a.s.
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP
Čepro, a.s.
ČEPS, a.s.
Česká exportní banka, a.s.
Česká národní banka
Česká pojišťovna, a.s.
ČESKÁ RAFINÉRSKÁ, a.s.
Česká spořitelna, 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.
Goodyear Dunlop Tires Czech, s.r.o.
HEWLETT-PACKARD s.r.o.

Investiční kapitálová společnost KB, a.s.
Komerční banka, a.s.
Kooperační pojišťovna, a.s.
KPMG Česká republika, s.r.o.
Lease Plan Česká republika, s.r.o.
MAKRO Cash & Carry ČR, s.r.o.
MATADOR a.s. Púchov
Metrostav, a.s.
Moravia IT, a.s.
Nafta, a.s.
Národní banka Slovenska
NESS Czech s.r.o.
NOVÁ HUŤ, 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.
S MORAVA Leasing, a.s.
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.
STEINER & MAKOVEC s.r.o.
ŠKODA KOVÁRNY, Plzeň, s.r.o.
ŠkoFIN, s.r.o.
Telefónica O2 Czech Republic, a.s.
UNIMEX GROUP, a.s.
Unipetrol, a.s.
VEBA-textilní závody a.s.
VERTEX, a.s.
Všeobecná úverová banka, a.s.
Wíkov 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 „**Basel III**“ činí 9 900,- Kč + DPH. Při účasti dvou a více pracovníků z jedné organizace na tomto semináři činí poplatek 8 900,- 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. Registrace účastníků začíná v 8:30, dopolední program probíhá od 9:00 do 12:15, odpolední od 13:45 do 17:00, s přestávkami v 10:30 a 15:15.

Po skončení semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

Storno podmínky: účast na semináři lze zrušit písemně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny před 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 BASEL III

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