

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

ICAAP, Pilíř 2, ekonomický kapitál a stresové scénáře

Seminář je určen především: specialistům bank a dalších kreditních institucí, kteří jsou odpovědní za implementaci Basel II v oblasti ICAAP, Pilíře 2 a výpočtu ekonomického kapitálu.

Seminář vedou odborníci v oblasti risk managementu a Basel II:



Mgr. Ing. Václav Novotný

Václav Novotný je ředitelem a majitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Již 10 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.



Mgr. Martina Orsáková, Ph.D.

Martina Orsáková pracuje v oddělení Ekonomický kapitál v České spořitelně. 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). Vystudovala ekonometrii a matematickou statistiku na Matematickofyzikální fakultě Univerzity Karlovy, kde v roce 2006 obhájila titul Ph.D.

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

15.–17. 5. 2012

PROGRAM:

ÚVOD

Definice rizika
Klasifikace finančních rizik
Proces a cíl řízení rizik
Použitá literatura
Zkratky a některé pojmy

MATEMATICKO-STATISTICKÉ MINIMUM

Matematické pojmy a symboly
Náhodná veličina
Kumulativní distribuční funkce a hustota pravděpodobnosti
Nezávislost náhodných veličin
Value at Risk, očekávaná a neočekávaná ztráta
Expected Shortfall

ROZDĚLENÍ NÁHODNÉ VELIČINY

Diskrétní náhodná veličina a její nejčastěji používaná rozdělení
Spojitá náhodná veličina a její nejčastěji používaná rozdělení
Marginální a sdružené rozdělení
Náhodný výběr
Odhad parametrů rozdělení
Základy Monte Carlo simulace
Wienerův proces

CO TO JE ICAAP?

Pojetí ICAAP dle BCBS (BIS)
Pojetí ICAAP dle EU regulace

CO TO JE EKONOMICKÝ KAPITÁL?

Definice ekonomického kapitálu
Proč se ekonomickým kapitálem zabývat?
Vztah ekonomického a regulatorního kapitálu
Vztah ekonomického kapitálu a pilíře 2
Ekonomický kapitál a ICAAP proces
Přístupy ke klasifikaci rizik a vytvoření modelu ekonomického kapitálu

MODELY ICAAP PRO KREDITNÍ RIZIKO

KMV Portfolio Manager

Myšlenka a cíl modelu
Předpoklady modelu
Výpočet očekávané a neočekávané ztráty
Praktické otázky aplikace modelu

Jednofaktorové a vícefaktorové modely

Vlastnosti modelů
Jedno-, dvou- a vícefaktorové modely
Riziková funkce v rámci IRB přístupu Basel II

CreditMetrics

Myšlenka a cíl modelu
Předpoklady modelu
CreditMetrics pro jednoduché portfolio (2 úvěry)
CreditMetrics pro obecné portfolio (N úvěrů)
Přízpůsobení modelu pro ostatní finanční produkty

Srovnání různých typů modelů

Datová a časová náročnost
Diskuze přesnosti modelů

Výpočty na reálných datech

Praktická ukázka použití CreditMetrics
Srovnání výsledků CreditMetrics s výší kapitálového požadavku vypočteného IRB přístupem
Ukázka dopadu předpokladů na výsledky

MODELY ICAAP PRO OSTATNÍ RIZIKA

Relativní závažnost jednotlivých rizik
ICAAP a riziko koncentrace
ICAAP a tržní riziko
ICAAP a operační riziko
ICAAP a reputační riziko
ICAAP a strategické riziko
ICAAP a riziko likvidity
ICAAP a další rizika

ŘÍZENÍ RIZIKA A EKONOMICKÉHO KAPITÁLU A MĚŘENÍ VÝKONNOSTI SE ZOHLEDNĚNÍM RIZIK (RISK-ADJUSTED PERFORMANCE MEASUREMENT)

Riziko, kapitál a výkonnost – rámec
Porovnání Pilíře 1 a Pilíře 2
Interní kapitál (kapitálové zdroje)
Riziko a ekonomický kapitál (potřeba kapitálu)
Schopnost absorpce rizika (riziko versus kapitál)
Měření výkonnosti (ROE, RAROC, EVA)
Alokace ekonomického kapitálu
Možné využití systému RAPM v bance
Obchodní optimalizace na základě RAROC
definice úkolu, předpoklady, hodnocení, výsledky
Praktický příklad obchodní optimalizace v MS Excel

POUŽITÍ EKONOMICKÉHO KAPITÁLU PRO ŘÍZENÍ BANKY NEBO FIRMY

Naplnění očekávání akcionářů
Cílování externího ratingu
Stanovování limitů
Stanovení výnosnosti jednotlivých aktivit
Oceňování produktů

SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

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 „ICAAP, Pilíř 2, ekonomický kapitál a stresové scénáře“ činí 29 800,- Kč + DPH. Při účasti dvou a více pracovníků z jedné společnosti na tomto semináři činí poplatek 26 800,- 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. 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.

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 ICAAP, Pilíř 2, ekonomický kapitál a stresové scénáře

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