

Basel II

Implementácia vo finále

www.konference.cz

- **Analýza požiadaviek na komerčné banky regulátorom**
- **Priebeh schvaľovacieho a overovacieho procesu interných modelov**
- **Praktické skúsenosti krok za krokom**
- **ICAAP a problematika jeho nastavenia**
- **Riadenie, správa a zaistenie bankových rizík**

Vystupujú:

Martin Budaj

Národná banka Slovenska, Bratislava

Ing. Pavel Hodek

Adastra Corporation, Bratislava

Dipl.-Kfm. Manfred Gram

Ľudová banka a.s. – ústredie, Bratislava

Ing. Jiří Kliment

Česká spořitelna a. s., Praha

Ing. Jana Kriaková

OTP Banka, Bratislava

Ing. Jiří Kubálek, Ph.D., D.E.S.S.

SAS Institute GmbH, Bratislava

RNDr. Monika Laušmanová, CSc.

Česká spořitelna a.s., Praha

Ing. Marcel Laznia

Asociácia bánk Slovenska, Bratislava

Mgr. Juraj Lörinc

Národná banka Slovenska, Bratislava

Ing. RNDr. Ľubor Malina, CSc.

Národná banka Slovenska, Bratislava

Pierre Meme

Komerční banka a.s., Praha

Ing. Mgr. Václav Novotný

Advanced Risk Management s. r. o., Praha

Markus Partl

Österreichischer Genossenschaftsverband
(Schulze-Delitzsch), Volksbank, Vídeň

Doc. Ing. Anna Pilková, CSc., MBA

UniBanka, a.s., Bratislava

6. – 7. februára 2007, hotel Danube, Bratislava

Špeciálny deň – 8. februára 2007

Interný audit v rámci pravidiel Basel II

Referujú:

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

Mediálny partner:



Know how to achieve

Institute for International Research



Praha, november 2006

Vážené dámy, vážení páni,

rok 2007 je tu a s ním aj povinnosti, ktoré so sebou prináša zavedenie smernice Basel II, ktorej cieľom je zvýšiť bezpečnosť či stabilitu finančných systémov a posilniť konkurenčnú rovnosť medzi bankami.

Príďte na odbornú konferenciu **Basel II – implementácia vo finále** a budete tam, kde sa bude hovoriť o praktických aspektoch, dopadoch a skúsenostiach s bazilejskou smernicou. Institute for International Research pre Vás pripravil už štvrtý ročník odbornej konferencie, ktorá sa bude konať v bratislavskom hoteli **Danube v dňoch 6. – 7. februára 2007** a na ktorú Vás srdečne pozývame.

Tento ročník konferencie bude zameraný predovšetkým na **praktické skúsenosti**, ktoré bolo možné získať v priebehu posledného roku pri zavádzaní prvého a druhého piliera. Budete mať príležitosť získať ďalšie **informácie k regulatórnym podmienkam smernice** z úst hneď niekoľkých zástupcov **Národnej banky Slovenska**.

Budete mať možnosť vypočuť si názory špecialistov komerčných bank nielen k čiastkovým otázkam **implementácie**, ale bude Vám tu predstavený **ucelený návod** k jednotlivým pilierom Basel II. Zistíte, ako najlepšie riešiť **problematiku ICAAP-u** či ktorý **ratingový systém** je pre Vašu banku vhodný. Ako riadiť jednotlivé riziká, kde hľadať ťažisko pre ich manažment v rámci Basel II? Ako riešiť **kritické situácie v rámci operačných rizík** a ako im predchádzať?

Príďte, pýtajte sa a získajte impulz pre Vaše ďalšie kroky bazilejskou smernicou, pretože úspech Vašej banky v týchto dňoch závisí do značnej miery od kvality Vašich informácií.

S priateľským pozdravom



Ing. Petra Lejsková
Conference Producer
Institute for International Research



PS: Príďte na nadväzujúci špeciálny deň – na aktuálnu tému interného auditu!

Predsedníctvo: **Doc. Ing. Anna Pilková, CSc., MBA,**
námestníčka generálneho riaditeľa, členka
predstavenstva, UniBanka, a.s., Bratislava

8.30 hod.

Privítanie a výdaj podkladov ku konferencii

9.00 hod.

Uvítací prejav Institute for International Research
a predsedu dňa

Ťažisko bazilejských pravidiel a implementácie očami regulátora

9.10 hod.

Analýza súčasného stavu implementácie smerníc 2006/48/EC a 2006/49/EC na Slovensku

- Prehľad zmien v regulačnom rámci
- Skúsenosti z postupného zavádzania regulačného rámca
- Úlohy kladené na banky a dohľad v rámci piliera II.
- Zhodnotenie pripravenosti bánk na validačný proces

Ing. RNDr. Ľubor Malina, CSc.,
riaditeľ odboru metodiky riadenia rizík,
Národná banka Slovenska, Bratislava

10.00 hod.

Validácia interných modelov

- Prehľad požiadaviek na interné modely bánk
- Ako prebieha schvaľovací proces a overovanie modelov bankovým dohľadom
- Skúsenosti s preverovaním interných modelov

Martin Budaj, bankový špecialista,
Národná banka Slovenska, Bratislava

10.30 hod. Prestávka na kávu

10.50 hod.

Medzinárodné aspekty implementácie smerníc 2006/48/EC a 2006/49/EC

- Úloha, práva a povinnosti Výboru európskych bankových dohľadov (CEBS) a ďalších európskych inštitúcií
- Ako vyzerá odborná spolupráca dohľadov
- Postup pri nesúlade požiadaviek na banku v jednotlivých krajinách
- Kde hľadať odpovede na otázky home/host issue?

Mgr. Juraj Lörinc, bankový špecialista,
Národná banka Slovenska, Bratislava

11.30 hod.

Praktické skúsenosti s implementáciou Basel II alebo jednotlivé kroky implementácie v rakúskej Volksbank

- Centrálné zaistenie a implementácia Basel II pre všetky pobočky prostredníctvom štandardizovaného prístupu
- Pilier 1
 - technické riešenia štandardov pre riadenie operačného rizika
 - Basic Indicator Approach
 - definícia segmentácie zákazníkov a produktov pre jednotlivé riziká a ich zabezpečenie

**Praktický
příklad**

• Pilier 2

- zavedenie a vytvorenie efektívneho risk manažmentu
- zavedenie stratégie pre tvorbu správ o rizikách a riadení procesov

• Pilier 3 – definícia možného scenára trhovej disciplíny

**Markus Partl, VB-Rating, Österreichischer
Genossenschaftsverband (Schulze-Delitzsch),
Volksbank, Viedeň**

12.30 hod. Spoločný obed

13.45 hod.

Základ pre pilier II. pod menom ICAAP

- Aké sú možnosti implementácie požiadavky vnútorného modelu kapitálovej primeranosti
- Ako riešiť problematiku nastavenia a parametrizácie ICAAP
- Riadenie kapitálu alebo ako začleniť ICAAP do rozhodovacích a radiacích procesov
- Stresové scenáre pre jednotlivé riziká
- Zaradenie stresstestingu do ICAAP
- Ako komunikovať ICAAP s regulátorom alebo zamyslenie nad princípom proporcionality

RNDr. Monika Laušmanová, CSc.,
riaditeľka úseku Centrálna riadenie rizík,
Česká spořitelna, a. s., Praha

14.45 hod. Prestávka na kávu

15.05 hod.

Zaistenie efektívneho ratingového systému

- Ako vybrať z rôznych druhov ratingov (pre koho, čo, ako)
- Štruktúra ratingových modelov
- Systém posudzovania bonity klientov
- Ako kontrolovať kvalitu ratingových systémov
- Rating a úverové riziká v Baseli II
- Vyhodnocovanie úverového portfólia na základe ratingových systémov

Dipl.–Kfm. Manfred Gram, člen predstavenstva,
Ľudová banka, a. s. – ústredie, Bratislava

16.05 hod.

Behaviorálny scoring v kontexte Basel II – praktické skúsenosti

- Princípy scoringu a dôvod pre štatistické modelovanie
- Kúpiť alebo vytvoriť vlastné skorekarty?
- Formulácia zadania pre data mining
- Ako vyberať a pripraviť dáta, potenciálne problémy
- Skúsenosti s tvorbou modelu
- Meranie kvality modelu a rekalibrácie
- Implementácia behaviorálneho scoringu v kontexte risk management ako aj prodajných procesov (cross-selling)

Ing. Pavel Hodek, Senior Business Analyst,
Adastra Corporation, Bratislava

16.50 hod. Záverečné slovo predsedu dňa

17.00 hod. Nasleduje kokteil

KOKTEIL

Na záver prvého dňa konferencie Vás spoločnosť IIR srdečne pozýva na pohárik vína. Využite túto príležitosť na neformálnu výmenu názorov s kolegami v príjemnej atmosfére.



Predsedníctvo: **Ing. Marcel Laznia, koordinátor,**
Asociácia bánk Slovenska, Bratislava

9.00 hod.

Otvorenie druhého dňa konferencie predsedom dňa

Najvýznamnejšie benefity z riadenia rizík

9.10 hod.

Politika riadenia rizík v rámci regulatórnych požiadaviek

- Ako vytvoriť vhodné prostredie pre risk manažment
- Zakotvenie risk manažmentu v organizačnej štruktúre banky
- Výkon risk control self-assessments
- Ako zaistiť efektívnu spoluprácu v rámci organizačnej štruktúry
- Zodpovednosti riadenia rizík

**Ing. Jana Kriaková, riaditeľka odboru riadenia
korporátnych kreditných rizík,**
OTP Banka, Bratislava

10.10 hod. Prestávka na kávu

Návod, ako pracovať s operačnými rizikami

10.30 hod.

Riadenie operačných rizík

- Zvyšovanie povedomia o operačných rizikách v rámci podnikovej kultúry
- Komplexný pohľad na operačné riziko a jeho zložky
- Definícia operačného rizika pre účely bankovej regulácie verzus prax
- Operation Risk Management a controlling
- Riadenie operačných rizík verzus požiadavky regulátora na riadenie operačného rizika

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

11.30 hod.

Včasný varovný systém = Key Risk Indicators – skúsenosti s jeho používaním

- Aký je význam a vzťah KRI ku kapitálovým požiadavkám na banku?
- Všeobecné verzus špecializované indikátory
- Ktoré KRI zvoliť v rámci AMA?
- Ako spresňovať KRI
- Správne vyhodnotenie KRI
- Ako interpretovať výsledky KRI a aká je výpovedná hodnota?

Referent kontaktovaný

12.30 hod. Spoločný obed

Elegantné riešenie kritických situácií!

13.45 hod.

Implementácia Scenario Analysis

- Definovanie analýzy scenárov
- Ako zvoliť vhodný scenár
- Implementácia do bankovej infraštruktúry
- Testovanie
- Zaistenie väzby do kontinuity podnikania

Pierre Meme, vedúci operačného rizika,
Komerční banka, a. s., Praha

14.30 hod. Prestávka na kávu

14.50 hod.

Business continuity planning

- Štandardy a „Good Practices“ v oblasti BCM
- Zavádzanie BCP v bankovej inštitúcii: postupné kroky
- Manažment BCM programu
- Outsourcing a väzby na BCM

Ing. Jiří Kliment,
vedúci oddelenia operačného rizika,
Česká spořitelna – centrála, Praha

15.50 hod.

Trendy v riadení aktív a pasív vplyvom Basel II

- systémy pre riadenie aktív a pasív v kontexte Basel II
- možnosti merania strategických dlhodobých finančných rizík

Ing. Jiří Kubálek, Ph.D., D.E.S.S.,
senior business konzultant,
SAS Institute GmbH Bratislava

16.20 hod.

Záverečné slovo predsedu dňa

16.30 hod.

Ukončenie konferencie

NA KONFERENCII SA STRETNETE S TÝMITO ZÁSTUPCAMI BÁNK:

- S vedúcimi oddelení riadenia rizika
- So špecialistami na kreditné riziko
- S vedúcimi oddelení interného auditu
- So špecialistami na operačné riziko
- S finančnými riaditeľmi
- S právnikmi
- S členmi top manažmentu

Špeciálny deň 9.00 – 16.00 hod.

Interný audit v rámci pravidiel Basel II

Basel II a nové zodpovednosti a povinnosti interného audítora

- Vymedzenie nových povinností a úloh IA
- Hlavné úlohy v rámci implementácie Basel II
- Za čo je IA zodpovedný?
- Audítorská správa
- Plánovanie auditu
- Ako informovať top manažment o návrhoch

Referent kontaktovaný

Vplyv implementácie Basel na prácu interného audítora v bankách

- Ako pokračuje implementácia modelov v bankách, najväčšie problémy a prekážky?
- Aktuálne hodnotenie efektivity kontrolných mechanizmov

- Kvalitatívne a kvantitatívne kritériá
- Dostupnosť príslušných dát a súvisiace problémy
- Príprava na validáciu kreditných modelov
 - Časový harmonogram
 - Schvaľovací postup modelov
- Ako ošetriť „neurčitosti“ zo zavádzaných modelov do systému riadenia rizík
 - Rozhranie a korelácia úverových, trhových a operačných rizík v bankovom sektore v kontexte koncepcie
- Basel II a nové zodpovednosti a povinnosti interného audítora
 - Rola externých auditorov v rámci Basel II (Pilier 3)

**Mgr. Tomáš Němeček, Senior analytik,
Advanced Risk Management, s. r. o., Praha**

partneri konferencie



Adastra Corporation je medzinárodná konzultačná spoločnosť, ktorá dodáva špičkové softvérové riešenia pre váš biznis. Firma sa špecializuje na riešenia Data Warehousing, Business Intelligence a Data Mining. Na Slovensku pôsobí firma prostredníctvom Adastry s.r.o. so sídlom v Bratislave.

**Data Mining – Data Warehousing – Business Intelligence
Data Integration – Data Quality**

www.adastracorp.sk



Našou úlohou v SAS-e je dodávať vysokokvalitný softvér a služby, ktoré dávajú ľuďom silu robiť správne rozhodnutia. Chceme byť najcenejšou konkurenčnou zbraňou v oblasti podpory rozhodovania.

Počas celého vývoja spoločnosti SAS, zostala jedna vec nezmenená – kľúčová úloha informácií v procese rozhodovania. SAS vždy pomáhal organizáciám zbierať tie najdôležitejšie údaje a transformovať ich do využiteľných strategických informácií o zákazníkoch, dodávateľoch a vlastnej organizácii. Výsledkom toho je skutočnosť, že SAS nájdete všade tam, kde spoločnosti potrebujú vyriešiť biznis problémy analyzovaním obrovského množstva údajov, vrátane údajov z webu.

Riešenia SAS sú využívané na viac ako 40,000 inštaláciách, vrátane 96 z Top 100 spoločností FORTUNE Global 500®, aby vytvárali ziskovejšie vzťahy so zákazníkmi a dodávateľmi; aby umožňovali rozhodnutia na základe lepších a presnejších informácií a aby umožňovali rast organizácií.

SAS je jediným dodávateľom, ktorý kompletne integruje data warehousing, analytické a tradičné BI aplikácie na získanie informácií z veľkého množstva dát. Ponúka i riešenie pre aktuálne zosúladovanie s požiadavkami Basel II, komplexné riešenie pre riadenie trhových, operačných a kreditných rizík.

V roku 2005 SAS pokračoval v neprerušenom raste a ziskovosti s celkovými príjmami \$1,68 mld. USD. SAS v minulom roku investoval 26 % svojich príjmov do výskumu a vývoja, čo je skoro dvojnásobok investícií ostatných veľkých softvérových spoločností.

SAS Institute GmbH, organizačná zložka bola založená v roku 1995. Sídlom pobočky je v Bratislave na Rajskej 15.

Najväčšími užívateľmi riešení SAS na Slovensku sú napríklad: UniBanka, a. s., VÚB, a.s., OTP Banka Slovensko, a.s. Národná Banka Slovenska, SPP, a.s., T-Mobile Slovakia, a.s., Pôdohospodárska Platobná Agentúra a U.S. Steel Košice.

Viac informácií nájdete na www.sas.com/slovakia alebo na tel. č.: 02/5778 0911.

prihláška: Basel II – prvé skúsenosti s implementáciou

fax: +420 222 074 524

tel.: +420 222 074 555

e-mail: konferenc@konferenc.cz

www.konferenc.cz

adresa: Institute for International Research GmbH., org. zložka Praha, Rumunská 1, 120 00 Praha 2

Kód konferencie: **C0659**

PROSÍME, VYPLŇTE ÚDAJE PRE REGISTRÁCIU

Áno, záväzne sa prihlasujem na konferenciu
 špeciálny deň

priezvisko meno
pozícia oddelenie
telefón fax
e-mail

Áno, záväzne sa prihlasujem na konferenciu
 špeciálny deň

priezvisko meno
pozícia oddelenie
telefón fax
e-mail

Áno, záväzne sa prihlasujem na konferenciu
 špeciálny deň

priezvisko meno
pozícia oddelenie
telefón fax
e-mail
firma
IČ
DIČ
ulica/poštová priehradka
mesto/PSC
počet zamestnancov v podniku
oblasť podnikania
dátum podpis

Žiadam o informácie e-mailom z oblasti bankovníctva
Pokiaľ si želáte informácie z iných oblastí, máte možnosť zaregistrovať sa na <http://www.konferenc.cz/enews.cfm>

Konferencie sa nemôžem zúčastniť, objednávam dokumentačné materiály v cene 3.990,- Kč

Objednávam si dokumentáciu z minulých konferencií:

Basel II – implementácia basilejských pravidiel v praxi
(4/2006), cena 3.990,- Kč

ÚČASTNÍCKY POPLATOK

Účastnícky poplatok je vrátane dokumentácie, obeda, nápoja a občerstvenia na osobu pre:

Registrácia:	cena znížená: do 8. 12. 06	cena základná: 9. 12. 06 – 15. 1. 07	cena zvýšená: od 16. 1. 07
konferenciu	22.995,- Kč	23.995,- Kč	24.995,- Kč
špeciálny deň	11.995,- Kč	12.995,- Kč	13.995,- Kč
konferenciu + špeciálny deň	33.995,- Kč	34.995,- Kč	35.995,- Kč

Po doručení Vašej prihlášky Vám do 14 dní zašleme písomné potvrdenie o prihlásení. Uvedenú čiastku použijete, prosím, po doručení faktúry na uvedené konto v Českej republike. Prosíme – uveďte bezpodmienečne na potvrdenie o zaplatení: variabilný symbol, meno účastníka a firmy a kód konferencie C0659. Uvedenú čiastku zaplatte, prosím, pred začiatkom konferencie. Prístup na konferenciu Vám bude umožnený len vtedy, ak prišla platba na náš účet. Pri zaplatení účastníckeho poplatku neskôr než 14 dní pred začiatkom konferencie Vás prosíme o predloženie kópie dokladu o zaplatení v konferenčnom sekretariáte.

V prípade, že pre Vaše prihlásenie nepoužijete formulár IIR, uveďte, prosím, nasledujúci mailkód:

WEBC0659

Kto schválil Vašu účasť na tejto konferencii?

meno priezvisko
pozícia oddelenie

Kto je zodpovedný za vzdelávanie vo Vašej firme?

meno priezvisko
pozícia oddelenie

TERMÍNY A MIESTO KONANIA KONFERENCIE

Konferencia: Basel II – prvé skúsenosti s implementáciou
Utorok 6. februára 2007, 9.00 – 17.00 hod., nasleduje koktail
Streda 7. februára 2007, 9.00 – 16.30 hod.

Špeciálny deň: Interný audit v rámci pravidiel Basel II
Štvrtok 8. februára 2007, 9.00 – 16.00 hod.

Hotel/Ubytovanie:

Ubytovanie nie je zahrnuté v účastníckom poplatku. Pre účastníkov konferencie ponúkame možnosť využitia obmedzeného kontingentu izieb za špeciálnu cenu v hoteli, v ktorom sa konferencia koná. Tento kontingent je možné využiť pri rezervovaní najneskôr 4 týždne pred začiatkom konferencie. Rezervujte, prosím, priamo v hoteli s odvolaním na Vašu účasť na konferencii IIR:

Hotel Danube, Rybné námestie 1, 813 38 Bratislava
tel.: +421 2 5934 0000, fax: +421 2 5441 4311

IIR

Institute for International Research je celosvetová úspešne operujúca nezávislá konferenčná organizácia s kanceláriami v kľúčových hospodárskych centrách. Obzvlášť v dobe rastúceho prisunu informácií a zmedzinárodňovania trhov potrebujú zodpovední pracovníci zo všetkých hospodárskych odvetví odborné vedomosti na vysokej úrovni. Neponúkame žiadnu konferenčnú tému bez uskutočnenia riadneho prieskumu, či skutočne ide o informácie, ktoré sú potrebné k riešeniu Vašich problémov.

ODSTÚPENIE

Táto prihláška je záväzná, v prípade stornovania prihlášky účtujeme manipulačný poplatok 3.000,- Kč. Pri odhlásení neskôr než 14 dní pred začiatkom konferencie bude splatný celý účastnícky poplatok. Zastúpenie účastníka je samozrejme možné. Usporiadateľ konferencie si vyhradzuje z naliehavých dôvodov právo na zmeny programu. Program vytlačený dňa 16. 11. 2006.

VÁŠ KONTAKT NA NÁS

Prihláška:	konferenc@konferenc.cz	+420 222 074 555
Obsah konferencie:		
Ing. Petra Lejsková	petra.lejskova@konferenc.cz	+420 222 074 506
Zmeny adresy/marketing:		
Květoslava Neubauerová	kvetoslava.neubauerova@konferenc.cz	+420 222 074 527
Partnerstvo & výstavnictvo:		
Magdalena Kopecká	magdalena.kopecka@konferenc.cz	+420 222 074 528