

Credit risk management

Aktuálně – přehledně – komplexně

23. – 24. února 2010

Hotel Diplomat, Praha

- Změny v řízení kreditního rizika vlivem ekonomické recese
- Regulace a legislativa: Směrnice o spotřebitelských úvěrech, CRD
- Jak se banky vyrovnávají s rostoucím rizikem nesplácených retailových a korporátních úvěrů?
- Zvyšující se riziko úvěrových podvodů
- Změny v úvěrování: pokles poptávky po úvěrech nebo nižší akceptace rizika?
- Správa a inkaso pohledávek jako součást řízení kreditních rizik

Referují:

Matthias Baron

Unicredit Bank Austria, Wien

Brett Matthew Belcher

GE Money Bank, Praha

Ing. Petr Benedikt

Intrum Justitia s.r.o., Praha

Ing. Drahomíra Dubská, CSc.

Český statistický úřad, Praha

Mgr. Filip Hanzlík, LL.M.

DVOŘÁK & SPOL., Praha

Petr Jakubík

Česká národní banka, Praha

Oliver Sommer

Unicredit Bank Austria, Wien

Mgr. Lukáš Vacek

Ministerstvo financí ČR, Praha

RNDr. Pavel Vacek, CSc., MBA

Česká národní banka Praha

Ing. Lenka Vrátková

Česká spořitelna a.s., Praha

Jozef Zubrický

Česká spořitelna a.s., Praha

Účast přislíbil zástupce Ministerstva průmyslu a obchodu České republiky

Aktualizace programu
na www.konference.cz

Workshop

22. února 2010

Credit Risk Management od A–Z

Odborné vedení:

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

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

Mediální partneři:



finance.cz

OPOJIŠTĚNÍ.CZ
informace ze světa pojištění

Know how to achieve

Institute for International Research



an informa business

Od 8.30 hod. Přivítání a výdej podkladů ke konferenci

9.00 hod.

Uvítací projev zástupce Institute for International Research

9.10 hod.

Změny v řízení kreditního rizika vlivem ekonomické recese

- Proč se kreditní riziko stává čím dál důležitějším
- Řízení kreditních rizik v pokrizových dobách
- Nový pohled na hodnocení rizika
- Kreditní riziko jako součást corporate governance
- Efektivní nástroje pro řízení kreditního rizika
- Early warning systém

**Přednáška
v anglickém
jazyce**

**Brett Matthew Belcher, Chief Risk Officer,
GE Money Bank, Praha**

10.00 hod. Přestávka na kávu

10.20 hod.

Vybrané problémy procesu poskytování úvěrů v době krize

- Jak se mění strategie banky v oblasti úvěrů
- Řízení úvěrového portfolia
- Underwriting
- Pravidla pro vytváření opravných položek

11.00 hod.

Současná ekonomická situace a její vliv na hodnocení bonity klientů

- Schvalovací systémy bank: jak se mění požadovaná úroveň bonity?
- Databáze dlužníků jako nutný zdroj informací pro ochranu věřitele i dlužníka
- Analýza úvěrových rizik mimo bankovní sféru
- Credit scoring
 - Scoring v různých klientských segmentech
 - Scoringové modely: Independent model, WOE model, logistický model
 - Schopnost diverzifikace klientů
- Rating

Jozef Zubrický, Rating a Scoring, Česká spořitelna a.s., Praha

11.50 hod.

Credit risk stress testing

- Regulatory framework
- Stress testing methods
- Macroeconomic scenario generation for stress events
- Dependency model

**Přednáška
v anglickém
jazyce**

**Matthias Baron, Senior Quantitative Analyst,
Unicredit Bank Austria, Wien**

Oliver Sommer, Unicredit Bank Austria, Wien

12.20 hod. Společný oběd

13.45 hod.

Stresové testování kreditního rizika z pohledu regulátora

- Aktuální evropský vývoj v kontextu makroekonomické situace
- Stresové testování a jeho úloha v řízení rizik
- Klíčová role modelování kreditního rizika

Petr Jakubík, samostatný odbor ekonomického výzkumu a finanční stability, Česká národní banka, Praha

Jak mnoho stoupají rizika nesplácených úvěrů v současné době?

14.25 hod. Přestávka na kávu

14.45 hod.

Jaká je aktuální situace v úsporách a úvěrech domácností v ČR

- Půjčují si lidé méně a více šetří nebo naopak?
- Jaká je struktura úvěrů v ČR?
- Porovnání situace se sousedními zeměmi a Evropou

Ing. Drahomíra Dubská, CSc., útvar statisticko-ekonomických analýz ČSÚ, Český statistický úřad, Praha

15.15 hod.

Bad loan management a možnosti zajištění rizika

- Credit default swap a další úvěrové deriváty
- Kreditní deriváty – stále používané prostředky nebo krizi zdiskreditované nástroje?
- Participace a jejich varianty
- Pojištění úvěrů
- Bankovní záruky

16.00 hod.

Zvyšující se rizika úvěrových podvodů

- Jaké jsou nejčastější scénáře spotřebitelských úvěrových podvodů?
- Jak jim předcházet?
- Eliminujte rizika firemních úvěrových podvodů!

Ing. Lenka Vrtátková, Department Head Credit Fraud Management, Česká spořitelna a.s., Praha

16.45 hod. Závěrečné slovo

17.00 hod. Ukončení prvního dne konference, následuje koktejl

KOKTEJL

Na závěr prvního dne konference Vás IIR srdečně zve na skleničku vína. Využijte této příležitosti k neformální výměně názorů s kolegy v příjemné atmosféře

Kdo se účastní naší konference

Ředitelé strategie, zástupci retailového bankovníctví, zástupci korporátního bankovníctví, vedoucí oddělení řízení rizika, risk manažeři, specialisté na kreditní riziko, úvěrový specialista – metodik, právníci bankovních institucí, vedoucí odboru regulace, interní auditoři, vedoucí odboru compliance, poradci

9.00 hod. Zahájení druhého dne konference

**Vymáhání pohledávek jako součást řízení
kreditních rizik**

9.10 hod.

Early collections a vymáhání

- Interní vymáhání versus outsourcing inkasa pohledávek
- Výhody a nevýhody odprodeje pohledávek

Ing. Petr Benedikt, Sales Director, Intrum Justitia s.r.o., Praha

10.00 hod.

**Late Collections a pokročilé metody
vymáhání**

- Optimální nastavení vymáhacích procesů ke zvýšení efektivity inkasa pohledávek
- Na které oblasti je v rámci optimalizace nutné se především zaměřit
- Výhody a nevýhody odprodeje pohledávek

10.30 hod. Přestávka na kávu

Aktuální evropská a česká legislativa

10.50 hod.

**Směrnice o spotřebitelských úvěrech a její
transpozice do českého právního rámce**

- Omezení tzv. nepřiměřených úvěrů tou správnou cestou?
- Co vše se skrývá pod pojmem „odpovědné půjčování peněz“?
- Jaké povinnosti z nové směrnice vyplývají pro banky a jaké pro klienty?
- Můžeme očekávat účinnost této legislativy opravdu v červnu 2010?

**Mgr. Lukáš Vacek, vedoucí oddělení retailové finanční
služby a ochrana spotřebitele, Ministerstvo financí ČR,
Praha**

Účast přislíbil zástupce **Ministerstva průmyslu a obchodu
České republiky**

11.40 hod.

Směrnice CRD

- Co vše (z)mění tato směrnice?
- Transpozice do národních legislativ v říjnu 2010 a účinnost v lednu 2011 jako reálný termín?
- Velké expozice
- Konsolidace dohledu

**RNDr. Pavel Vacek, CSC., MBA, ředitel odboru regulace
finančního trhu, Česká národní banka Praha**

12.40 hod. Společný oběd

13.40 hod.

Bankovní instituce a insolvenční zákon v praxi

- Jak se změnilo postavení banky jako věřitele?
- Jaké jsou zkušenosti bank s insolvenčním řízením

Mgr. Filip Hanzlík, LL.M., advokát, DVOŘÁK & SPOL., Praha

14.20 hod. Kávová přestávka

**Změny v úvěrování – ubraly banky pouze plyn
nebo šláply na brzdu?**

14.40 hod.

Spotřebitelské úvěry

- Jak se banky vyrovnávají s nárůstem platební neschopnosti klientů?
- Ztížený přístup k úvěrům sníží ziskovost banky – co je menší zlo?
- Proč stagnují úrokové sazby, když ČNB sazby snižuje?

15.20 hod.

Úvěry poskytované korporátním klientům

- Počet firem v insolvenční stadiu stále stoupá, jak se to odráží v úvěrování?
- Jak předně lze odhadnout default?
- Restrukturalizace úvěrového portfolia aneb ztrátám nelze předejít ale lze je minimalizovat
- Zpřísnění podmínek úvěrů – problémy podniků – zhoršení situace bank aneb kruh se uzavírá?
- Propady v kvalitě úvěrových portfolií a jejich vliv na finanční výkonnost bank

16.00 hod. Závěrečné slovo

16.05 hod. Ukončení konference

Workshop:

Credit Risk Management od A–Z

PONĚLÍ 22. ÚNORA 2010, 9.00 – 16.00 hod.

- Definice rizika, klasifikace rizik
- Proces a cíl řízení rizik
- Matematicko-statistické minimum
- Role kreditního rizika ve vztahu k ostatním rizikům
- Organizace řízení rizik v bankách (role a odpovědnosti)
- Identifikace kreditního rizika
- Credit rating a scoring (finanční analýza, subjektivní hodnocení, regrese, stupnice kalibrace, pravděpodobnost selhání, očekávané ztráty)
- Měření kreditního rizika jednoho aktiva
- Měření kreditního rizika na úrovni portfolia (credit value at risk)
- Nástroje pro řízení kreditního rizika
- Kreditní riziko podle Basel I a Basel II
- Systém kontroly kreditního rizika
- Úvěrové deriváty (swapy úvěrového selhání, sekuritizace úvěrů)
- Řízení kreditního rizika: hranice a záruky, procesy a postupy
- Dokumentace: smlouvy, ISDA a CSA a další zajišťovací dokumenty

Mgr. Tomáš Němeček, senior analytik,

Advanced Risk Management s.r.o., Praha

Ing. Mgr. Václav Novotný, ředitel společnosti,

Advanced Risk Management s. r. o., Praha

Titul konference: **Credit risk management**, kód konference: **C0983****PROSÍME, VYPLŇTE ÚDAJE PRO REGISTRACI**Ano, závazně se přihlašuji na: konferenci
 workshoppříjmení křestní jméno
pozice oddělení
telefon fax
e-mail Přeji si dostávat informace e-mailemAno, závazně se přihlašuji na: konferenci
 workshoppříjmení křestní jméno
pozice oddělení
telefon fax
e-mail Přeji si dostávat informace e-mailemAno, závazně se přihlašuji na: konferenci
 workshoppříjmení křestní jméno
pozice oddělení
telefon fax
e-mail Přeji si dostávat informace e-mailemfirma
IČ
DIČ ulice/poštovní příhrádka
město/PSČ
počet zaměstnanců v podniku
oblast podnikání datum podpis **Konference se nemohu zúčastnit, objednávám dokumentaci ke konferenci v ceně 3.990,- Kč + DPH****ÚČASTNICKÝ POPLATEK**

Účastnický poplatek zahrnuje dokumentaci, oběd, nápoje a občerstvení a je stanoven na osobu za:

Registrace a cena:	zvýhodněná: do 1. 2. 10	základní: od 2. 2. 10
konference	22.495,- Kč + DPH	24.995,- Kč + DPH
konference + workshop	33.995,- Kč + DPH	37.995,- Kč + DPH

Po obdržení Vaší přihlášky dostanete do 14 dnů písemné potvrzení o přihlášení. Uvedenou částku poukažte, prosím, po obdržení faktury na uvedené konto v České republice. Prosíme – uveďte bezpodmínečně na stvrzenku o zaplacení: variabilní symbol, jméno účastníka a firmy a kód konference C0983. Uvedenou částku zaplatte, prosím, před začátkem konference. Přístup na konferenci může být umožněn jen tehdy, došla-li platba na naše konto. Při zaplacení účastnického poplatku později než 14 dní před začátkem konference Vás prosíme o předložení kopie dokladu o zaplacení v konferenčním sekretariátu.

VÁŠ KONTAKT NA NÁS

Přihláška:

Obsah konference:

Změny adresy/marketing:

Partnerství & výstavnictví:

Mgr. Andrea Franková
Květoslava Neubauerová, DiS.
Ing. Petra Kopeckákonference@konference.cz
andrea.frankova@konference.cz
kvetoslava.neubauerova@konference.cz
petra.kopecka@konference.cz+420 222 074 555
+420 222 074 540
+420 222 074 513
+420 222 074 528

V případě, že pro Vaše přihlášení nepoužijete formulář IIR, uveďte, prosím, následující mailkód:

WEBC0983

Kdo schválil Vaši účast na této konferenci?

jméno příjmení
pozice oddělení

Kdo je zodpovědný za vzdělávání ve Vaší firmě?

jméno příjmení
pozice oddělení **TERMÍNY A MÍSTO KONÁNÍ KONFERENCE****Konference:** Credit risk management

Úterý 23. února 2010, 8.30 – 17.00 hod., následuje koktejl

Středa 24. února 2010, 9.00 – 16.00 hod.

Workshop: Credit Risk Management od A–Z

Pondělí 22. února 2010, 9.00 – 16.00 hod.

Hotel/ubytování: Ubytování není zahrnuto v účastnickém poplatku. Pro účastníky konference nabízíme možnost využití omezeného kontingentu pokojů za speciální cenu v hotelu, ve kterém se konference koná. Tento kontingent je možné využít při rezervaci nejpozději 4 týdny před začátkem konference. Rezervujte, prosíme, přímo v hotelu s odvoláním na Vaši účast na konferenci IIR:**Hotel Diplomat, Evropská 15, 160 41 Praha 6****tel.: +420 296 559 111, fax: +420 296 559 215****e-mail: info@diplomathotel.cz, www.diplomathotel.cz****ODSTOUPENÍ**

Tato přihláška je závazná, při stornování přihlášky vybíráme manipulační poplatek ve výši 3.000,- Kč. Při odhlášení později než 14 dní před začátkem konference bude splatný celý účastnický poplatek. Samozřejmě, že zastoupení účastníka je možné. Pořadatel konference si vyhrazuje z naléhavých důvodů právo na změny programu. Program vytištěn dne 18. 12. 2009.

Objednávám dokumentaci z minulých konferencí:

 3 dny pro banky (11/2009), cena 3.990,- Kč + DPH

Využijte náš atraktivní slevový systém!

† †

při přihlášení 2 účastníků obdržíte 10% slevu

† † †

při přihlášení 3 účastníků obdržíte 20% slevu

† † † †

při přihlášení 4 a více účastníků obdržíte 30% slevu