



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na seminár

IFRS 9 A MODELY KREDITNÉHO RIZIKA

Bratislava

24. – 25. október 2018

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
je certifikovaný podľa európskej normy
systému manažerstva kvality

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
je členom European Banking and Financial
Services Training Association



IFRS 9 A MODELÝ KREDITNÉHO RIZIKA

ÚČASTNÍCI:

Seminár je určený najmä zamestnancom z riadenia rizík, ktorí sa podieľajú na výpočte opravných položiek podľa IFRS 9. Zároveň je určený zamestnancom útvaru financií či controllingu, či už vo finančných inštitúciách alebo z nefinančného sektora, a tiež zamestnancom útvarov účtovníctva, ktorí sa podieľajú na príprave účtovných závierok podľa IFRS. Predpokladajú sa základné vedomosti zo štatistiky.

CIEĽ:

Cieľom seminára je vysvetliť obsah štandardu IFRS 9 – opravné položky (impairment) a hlavne sa zamerať na štatistické techniky, ktoré Expected Credit Loss (ECL) model vyžaduje. V tomto seminári sa zameriame na kvantitatívne aspekty modelovania ECL a jeho jednotlivých častí: modelovanie a predikovanie pravdepodobnosti zlyhania (PD), percentuálna výška straty pri zlyhaní (LGD), expozícia pri zlyhaní (EAD) atď.

Seminár sa bude venovať ECL z hľadiska návrhu modelu kreditného rizika a vysvetlí účastníkom širokú škálu prístupov, od tradičných metód, typu logistická regresia, až po data-driven metódy, používanú napr. v klasifikácii a v data miningu.

OBSAH SEMINÁRA:

- Expected Credit Loss (ECL) model – základné princípy
 - indikátory podstatného zhoršenia kreditnej kvality aktíva či portfólia aktív
 - možné prístupy k ECL
 - časová hodnota peňazí, zdroje informácií, modelovanie predčasných splátok a ďalšie úskalia modelovania ECL
- Pravdepodobnosť zlyhania (PD)
 - tradičný prístup pre modelovanie PD: výber indikátora zlyhania a jeho prediktorov, transformácia premenných, korelačná analýza, logistická regresia
 - meranie kvality modelu: Giniho koeficient, ROC krivka
 - alternatívne prístupy: Lasso regresia, Cox proportional hazards model, Neural networks, Classification trees atď.
- výška straty pri zlyhaní
 - zásady pri modelovaní LGD a EAD pod štandardom IFRS 9 (vs. Basel II)

LEKTORI:

prof. RNDr. Ing. Michal Černý, Ph.D.
Ing. Petra Tomanová, M.Sc.
Mgr. Vladimír Holý
(Vysoká škola ekonomická, Praha)

ORGANIZAČNÉ POKYNY

TERMÍN KONANIA:

24. – 25. október 2018

MIESTO KONANIA:

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
Tomášikova 28A
Bratislava - Ružinov

GARANT PODUJATIA:

Ing. Mario Goliaš
☎ 02/5787 3541, 0905 436 719
fax: 02/4363 9314
e-mail: mario.golias@nbs.sk

ČASOVÝ HARMONOGRAM:

prezentácia:	24. 10. 2018	8.45 h – 9.00 h
otvorenie seminára:	24. 10. 2018	9.00 h
vyučovanie denne:		9.00 h – 16.00 h

ÚČASTNÍCKY POPLATOK:

na 1 účastníka bez DPH	320,00 EUR
na 1 účastníka vrátane 20 % DPH	384,00 EUR

V účastníckom poplatku je zahrnutý obed aj občerstvenie.

BANKOVÉ SPOJENIE:

IBAN:	SK08 0720 0000 0000 0007 4069
SWIFT:	NBSB SK BX
Variabilný symbol:	1763
Konštantný symbol:	0308

CENY UBYTOVANIA:

	<u>cena bez DPH</u>	<u>cena vrátane 20 % DPH</u>
1 nocľah v budove IBV na Tomášikovej 28A:	26,92 EUR	32,30 EUR

Presnú objednávku ubytovania prosíme vyznačiť v záväznej prihláške.

Vysielajúce organizácie uhradia účastnícky poplatok vrátane požadovaného ubytovania do termínu uzávierky, t.j. 18. októbra 2018, a priloženú IDENTIFIKÁCIU PLATBY (s názvom podujatia) zašlú ihneď po jeho úhrade na adresu IBV NBS, n. o. Pri prezentácii sa účastníci preukážu kópiou výpisu z účtu. Účastnícky poplatok nie je možné uhrádzať poštovým peňažným poukazom.

UBYTOVANIE:

Pre mimobratisklavských účastníkov zabezpečíme ubytovanie v rámci našich kapacitných možností v budove IBV NBS, n.o. na Tomášikovej 28A. Účastníci sa môžu ubytovať už deň pred začiatkom podujatia, a to **najskôr po 14.00 h.**

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že účastníci, ktorí nie sú zamestnancami NBS, sú povinní preukázať sa pri vstupe do budovy platným občianskym preukazom alebo cestovným pasom.

Na základe všeobecne záväzného nariadenia hlavného mesta SR Bratislavy č. 8/2016 s účinnosťou od 1. januára 2017 o dani za ubytovanie, počínajúc dňom 1. 1. 2017 je IBV NBS, n.o. povinný fakturovať okrem ubytovania aj daň vo výške **1,70 EUR** za fyzickú osobu a prenocovanie. Účastníci, ktorí si budú hradiť ubytovanie v hotovosti, zaplatia súčasne aj túto sadzbu dane na 3. poschodí budovy IBV NBS, n.o.

PODMIENKY ZRUŠENIA ÚČASTI:

Záväznú prihlášku je možné **stornovať a zmeny** v objednaných službách **sú možné iba písomne**, najneskôr **5 pracovných dní** pred začiatkom podujatia. Zastúpenie účastníka je možné.

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že v prípade **nestornovanej záväznej prihlášky si IBV NBS, n.o. vyhradzuje právo vyfakturovať účastnícky v plnej výške.**

DOPRAVA NA MIESTO KONANIA SEMINÁRA A MIESTO UBYTOVANIA (TOMÁŠIKOVA 28A):

- ❖ z hlavnej železničnej autobusom č. 61, zastávka Trnavská, s prípadným prestupom na autobus č. 50, vystúpiť na zastávke na znamenie Haburská
- ❖ z autobusovej stanice Mlynské nivy autobusom č. 50, zastávka na znamenie Zalužická

Bližšie informácie o mestskej hromadnej doprave v rámci Bratislavy môžete nájsť na stránke <http://www.imhd.sk/ba>.

**Vyplnené a potvrdené záväzné prihlášky zasielajte na e-mailovú adresu:
mario.golias@nbs.sk, resp. faxom na číslo 02/4363 9314,
najneskôr do 18. októbra 2018.**

Prihlásenie je možné aj prostredníctvom online formulára na stránke www.ibv-nbs.sk.

Kompletnú ponuku vzdelávacích podujatí Inštitútu bankového vzdelávania NBS, n.o. nájdete na internetovej adrese <http://www.ibv-nbs.sk>.

Tešíme sa na stretnutie s Vami.

doc. Ing. Peter Szovics, PhD.
riaditeľ
Inštitút bankového vzdelávania NBS, n. o.