



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na seminár

IFRS 9 A MODELY KREDITNÉHO RIZIKA

**Bratislava
25. marec 2019**

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 se 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 se 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 úskalía 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)

LEKTORKA: Ing. Petra Tomanová, M.Sc.
(Vysoká škola ekonomická, Praha)

ORGANIZAČNÉ POKYNY

TERMÍN KONANIA:

25. marec 2019

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: **8.45 h – 9.00 h**
vyučovanie: **9.00 h – 16.00 h**

ÚČASTNÍCKY POPLATOK:

na 1 účastníka bez DPH **220,00 EUR**
na 1 účastníka vrátane 20 % DPH **264,00 EUR**

V účastníckom poplatku je zahrnuté občerstvenie.

BANKOVÉ SPOJENIE:

IBAN: SK08 0720 0000 0000 0007 4069
SWIFT: NBSB SK BX
Variabilný symbol: 1835
Konštantný symbol: 0308

Vysielajúce organizácie uhradia účastnícky poplatok do termínu uzávierky, t.j. 19. marca 2019, 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.

PODMIENKY ZRUŠENIA ÚČASTI:

Závaznú 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 (TOMÁŠIKOVA 28A):

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

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 19. marca 2019.**

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.