



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na seminár

IFRS 9 A KREDITNÝ SCORING

**Bratislava
20. máj 2020**

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 KREDITNÝ SCORING

ÚČASTNÍCI:

Seminár je určený najmä zamestnancom z oblasti riadenia rizík, ktorí sa podieľajú na štatistickom modelovaní podľa IFRS 9 (napr. kreditný scoring a ECL loss, portfólio, deriváty). Ďalej je určený zamestnancom útvarov financií alebo controllingu, či už vo finančných inštitúciách alebo z nefinančného sektora, a tiež zamestnancom účtovných útvarov, ktorí sa podieľajú na príprave účtovných závierok podľa IFRS. Predpokladajú sa základné znalosti štatistiky.

CIEĽ:

Cieľom seminára je zamerať sa predovšetkým na štatistické techniky, ktoré modelovanie Expected Credit Loss (ECL) model vyžaduje. Zamiera sa 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 ukáže účastníkom širokú škálu prístupov, od tradičných metód typu logistická regresia, až po data-driven metódy, používané 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)

LEKTORKA: Ing. Petra Tomanová, MSc, Vysoká škola ekonomická, Praha

ORGANIZAČNÉ POKYNY

TERMÍN KONANIA:

20. máj 2020

MIESTO KONANIA:

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
Drieňová 31 (budova Doprastavu)
Bratislava - Ružinov

GARANT PODUJATIA:

Ing. Mario Goliaš
☎ +421 905 436 719
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 **259,00 EUR**
na 1 účastníka vrátane 20 % DPH **310,80 EUR**

V účastníckom poplatku je zahrnuté občerstvenie.

BANKOVÉ SPOJENIE:

IBAN: SK08 0720 0000 0000 0007 4069
SWIFT: NBSB SK BX
Variabilný symbol: 2038
Konštantný symbol: 0308

KONTAKTNÉ ÚDAJE:

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
Drieňová 1081/31
821 01 Bratislava - Ružinov
IČO: 42166373
DIČ: 2022730369
IČ DPH: SK2022730369

Vysielajúce organizácie uhradia účastnícky poplatok do termínu uzávierky, t.j. 13. mája 2020, 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.**

Bližšie informácie o podmienkach sa nachádzajú vo Všeobecných obchodných podmienkach na: <http://www.ibv-nbs.sk/O-nas/VOP>.

DOPRAVA NA MIESTO KONANIA SEMINÁRA:



Mestskou hromadnou dopravou:

- zastávka „Maximiliána Hella“, spoje 50, 66, 78, 96, 196
- zastávka „Solivarská“, spoje 66, 78
- zastávka „Zalužická“, spoj 50

bližšie informácie o MHD: <http://www.imhd.sk/ba>

Autom: parkovanie v okolí

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že účastníci sú povinní preukázať sa pri vstupe do budovy platným občianskym preukazom.

**Vyplnené a potvrdené záväzné prihlášky zasielajte na e-mailovú adresu:
mario.golias@nbs.sk najneskôr do 13. mája 2020.**

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.