

Organizator specializiranih strokovnih seminarjev za strokovnjake s področja financ organizira finančni seminar z naslovom

Spremembe pri upravljanju in modeliranju kreditnega tveganja zaradi uvedbe nove kapitalske ureditve Basel 2

2. in 3. junij, Terme Olimia, Hotel Sotelia

Komu je seminar namenjen?

Seminar je namenjen:

- vsem tistim, ki se **v bankah ukvarjajo z upravljanjem kreditnih tveganj**, da bi spoznali nove načine merjenja kreditnih tveganj,
- vsem tistim, ki se **v bankah ukvarjajo s spremljanjem kreditnih tveganj**, da bi spoznali vpliv sklepanja kreditnih pogodb na izpostavljenost banke kreditnemu tveganju,
- vsem tistim, ki se **v bankah ukvarjajo z odobravanjem kreditov**, da bi spoznali uporabnost merjenja kreditnih tveganj pri poslovanju banke,
- vsem tistim, ki se **v bankah ukvarjajo z obvladovanjem tveganj**, da bi spoznali možnosti za merjenje tveganja na nivoju banke kot celote s pomočjo pristopa tvegane vrednosti (VaR),
- vsem tistim, ki se **želi spoznati s procesom odobravanja kreditov in obvladovanja kreditnih tveganj v bankah**,
- vsem tistim, ki jih **zanimajo praktične izkušnje bank pri implementaciji kompleksnih pristopov merjenja kreditnih tveganj**,
- vsem tistim, ki jih **zanima smiselna nadgradnja informacijskih sistemov za potrebe racionalnega obvladovanja kreditnih tveganj**,
- vsem tistim, ki jih zanimajo **najnovejša spoznanja** na področju merjenja kreditnih tveganj,
- vsem tistim, ki jih zanima način merjenja kreditnih tveganj na **praktičnih primerih**,
- vsem notranjim in zunanjim **revizorjem**, ki na podlagi obstoječe zakonodaje opravljajo revizijske preglede v finančnih institucijah in ocenjujejo tveganja, ki so jim institucije izpostavljene.

Izvajalci seminarja

1. mag. Miha Kristl, K&H bank, KBC skupina
2. mag. Igor Terzič, PITS d.o.o.
3. Matej Jovan, Banka Slovenije
4. mag. Aljoša Bučak Gasser, Hypo Alpe-Adria bank d.d.
5. dr. Srečko Devjak, Banka Slovenije

Seminar bo potekal **v angleškem jeziku**.

Predsednik programskega sveta

dr. Srečko Devjak, Banka Slovenije

Program seminarja

1. mag. Miha Kristl: Credit risk measurement (overview of theoretical background)

- drivers of credit risk (default, credit exposure, loss given default)
- measurement of credit risk (notionals, Basel I risk weighted amounts, external/internal credit ratings, internal portfolio models)
- measuring historical default risk (external and internal ratings used to calculate probability of default, recovery rates used to calculate loss given default)
- measuring default risk from market prices (credit exposure by instrument)
- measuring credit risk – measuring the distribution of credit losses (overview of credit portfolio models)

2. mag. Miha Kristl: Basel II credit risk (risk factors modelling)

- capital requirements for credit risk according to Basel II (IRB approach)
- model management framework in KBC Group and its application in case of credit risk models (model design and implementation, model maintenance and review, model validation)
- general modelling guidelines for probability of default and loss given default
- IRB compliant credit risk models used in K&H Bank:
 - probability of default models for different non-retail segments,
 - application scorecards, PD-pooling models, EAD models and LGD model in the retail segment used to allocate each transaction in appropriate retail pool

3. mag. Miha Kristl: Credit processes

- credit processes (general view), individual (non-retail) and automatic (retail) processes
- credit processes in light of Basel II requirements
 - correct asset class segmentation
 - business and technical implementation of rating models in the approval process
 - exposure monitoring: definition of default, operational implementation of default
 - workout processes: definition of loss and costs, operational implementation of loss and cost collection
 - credit risk mitigation

4. mag. Miha Kristl: Control structure in line with Basel II requirements

- senior management oversight (top management involvement and reporting)
- organizational aspects
- use test (use of Basel II outputs in setting limits, approval authorities, pricing, portfolio reporting, capital allocation)
- stress tests
- internal audit

5. mag. Igor Terzič: Practical example of risk weighted assets calculation for the whole banking balance sheet

- general presentation of the RWA calculation algorithm using banking data warehouse
- presentation of the practical solution using BIPS - P.IT.S. data warehouse model
- some critical problems in the RWA calculation planning process
- another practical example using BIPS - P.IT.S. solution

6. Matej Jovan: IRB and Value-at-Risk

- Overview of IRB risk parameters
- Merton model and estimation of probability of default
- Vasicek model

- IRB risk weight function and VaR
- A one-factor credit VaR with Monte Carlo simulation (simple example of credit VaR)

7. mag. Aljoša Bučak Gasser: Implementing active Credit Risk Management - the case of Hypo Alpe-Adira-Bank d.d.

- Credit VaR as a measure of credit portfolio risk (IRB initiative)
- Credit risk reporting and decision making (ICAAP perspective)
- Credit Risk limitation and steering
- Risk costs and risk adequate pricing

8. dr. Srečko Devjak: Risk appetite of a bank and risk allocation

- Measuring risk with VaR
- Determination of risk appetite of a bank
- Allocation of risks to business lines
- MIS – Management information system and monitoring

Urnik seminarja

DAN 1 - Ponedeljek, 2.6.2008

8.30 – 9.00 Arrival and registration

9.00 – 9.15 Opening remarks

9.15 – 10.45 Credit risk measurement (overview of theoretical background)

10.45 – 11.00 Brake

11.00 – 12.30 Basel II credit risk (risk factors modelling)

12.30 – 13.30 Lunch

13.30 – 15.00 Credit processes

15.00 – 15.20 Brake

15.20 – 16.45 Control structure in line with Basel II requirements

19.00 Dinner

DAN 2 - Torek, 3.6.2008

8.30 – 8.45 Starting remarks

8.45 – 10.15 Practical example of risk weighted assets calculation for the whole banking balance sheet

10.15 – 10.30 Brake

10.30 – 12.00 IRB and Value-at-Risk

12.00 – 13.00 Lunch

13.00 – 15.15 Implementing active Credit Risk Management - the case of Hypo Alpe-Adria-Bank

15.15 – 15.30 Brake

15.30 – 16.15 Risk appetite of a bank and risk allocation

16.15 – 16.30 Final remarks

Datum in lokacija izvedbe seminarja

Seminar bo potekal dva dni, **2. in 3. junija 2008**, v **Hotelu Sotelia, Terme Olimia**, Zdraviliška cesta 24, 3254 Podčetrtek. Udeleženci seminarja lahko dodatne informacije o nastanitvi pridobijo na spletnem naslovu <http://www.terme-olimia.com/si/namestitev/sotelia/> oziroma po telefonu **03 829 7000**. Pri rezervaciji omenite, da se prijavljate na seminar v organizaciji *IFIN, Inštituta za finance*, saj vam tako pripada 20% popust pri nastanitvi v hotelu Sotelia.

Kje je mogoče dobiti dodatne informacije o izvedbi seminarja?

Dodatne informacije je mogoče dobiti pri organizatorju seminarja, *IFIN, Inštitut za finance*, po elektronski pošti na naslovu info@ifin.si oziroma po telefonu **041 434 210**.

Kotizacija in splošni pogoji

Kotizacija za navedeni seminar znaša **650 EUR + DDV**. V primeru prijave na posamezni (samo prvi ali samo drugi) dan seminarja znaša kotizacija **400 EUR + DDV**. *IFIN, Inštitut za finance*, za tretjega in vsakega nadaljnjega udeleženca iz iste institucije priznava 15% popust od navedene cene. V kotizacijo je vključeno kosilo na prvi in drugi dan seminarja ter večerja na prvi dan seminarja. Nastanitev ni vključena v ceno.

Zadnji dan za prijavo na seminar je **petek, 30. maj 2008**. *IFIN, Inštitut za finance* si pridružuje pravico do spremembe programa v primeru nastopa nepredvidljivih dogodkov oziroma do odpovedi seminarja v primeru premajhnega števila prijav. Račun za plačilo kotizacije boste prejeli po končanem seminarju. Če se pisno odjavite 5 dni pred izvedbo seminarja, to je do vključno 28. maja 2008, vam bomo zaračunali 50% kotizacije. V primeru kasnejše odjave vam bomo kotizacijo zaračunali v celoti.

Kako se je mogoče prijaviti na seminar?

Prijavnica za seminar se nahaja na zadnji strani brošure. Izpolnjeno prijavnico pošljite po faksu na številko **01 513 17 30**. Udeležbo na seminarju lahko sporočite tudi na elektronski naslov info@ifin.si. Prosimo vas, da v primeru elektronske prijave pri prijavi navedete vse podatke, ki se nahajajo na prijavnici.

Udeleženci naj ob prijavi navedejo tudi svoj elektronski naslov, da jih bo lahko *IFIN, Inštitut za finance*, obvestil o točkovanju seminarja, ko bo od Slovenskega inštituta za revizijo dobil podatek o točkovanju seminarja.

Opomba

IFIN, Inštitut za finance, bo pri Slovenskem inštitutu za revizijo zaprosil za točkovanje seminarja na podlagi 4. člena pravilnika o priznanju dodatnega izobraževanja za podaljšanje veljavnosti dovoljenja za opravljanje nalog revizorja in pooblaščenega revizorja. Podatek o točkovanju vam bomo sporočili naknadno po elektronski pošti.

PRIJAVNICA za udeležbo na seminarju »**Spremembe pri upravljanju in modeliranju kreditnega tveganja zaradi uvedbe nove kapitalske ureditve Basel 2**«

2. in 3. junij 2008, Terme Olimia, Hotel Sotelia

Organizacija: _____

Naslov: _____
(Prosimo, vpišite točne podatke o firmi oz. imenu in sedežu, ki jih bomo uporabili za izstavitve računa)

ID za DDV: _____ Telefon: _____ Fax: _____

Prijavljamo:

1. _____ e-mail: _____
(ime in priimek, delovno mesto)

2. _____ e-mail: _____
(ime in priimek, delovno mesto)

3. _____ e-mail: _____
(ime in priimek, delovno mesto)

4. _____ e-mail: _____
(ime in priimek, delovno mesto)

5. _____ e-mail: _____
(ime in priimek, delovno mesto)

V _____, dne _____ 2008

Žig in podpis odgovorne osebe:

Izpolnjeno prijavnico pošljite po faksu na številko **01 513 17 30**. Udeležbo na izobraževanju lahko sporočite tudi elektronsko na naslov info@ifin.si. *IFIN, Inštitut za finance*, za tretjega in vsakega nadaljnjega udeleženca iz iste institucije priznava 15% popust pri kotizaciji.

Zadnji dan za prijavo na seminar je **petek, 30. maj 2008**. *IFIN, Inštitut za finance* si pridružuje pravico do odpovedi seminarja v primeru premajhnega števila prijav. **Račun za plačilo kotizacije boste prejeli po končanem seminarju**. Če se pisno odjavite 5 dni pred izvedbo seminarja, to je do vključno 28. maja 2008, vam bomo zaračunali 50% kotizacije. V primeru kasnejše odjave vam bomo kotizacijo zaračunali v celoti.

IFIN, Inštitut za finance, se zavezuje, da bo vaše podatke skrbno hranil v skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov (ZVOP, UL RS 59/1999, 57/2001 in 59/2001) in uporabljal za lastne potrebe ter jih brez vaše privolitve ne bo posredoval tretjim osebam. *IFIN, Inštitut za finance*, bo podatke uporabljal izključno z namenom lastnih poslovnih dejavnosti. Registrirani uporabnik lahko kadarkoli zahteva, da *IFIN, Inštitut za finance*, trajno ali začasno preneha uporabljati njegove osebne podatke za namene neposrednega trženja.