

seminář ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

15. dubna 2026

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Seminář je zaměřen především na praktické aspekty řízení kreditního rizika. Úvodní část se stručně věnuje způsobům jeho identifikace. Následně se seminář zabývá měřením kreditního rizika a jeho samotným řízením kreditního rizika, tzn. organizačním uspořádáním a nezbytnými procesními postupy včetně postupu vymáhání a souvisejícího reportingu.

CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen především pracovníkům oddělení financí a prodeje, v kreditních institucích pak risk managerům a expertům zodpovědným za kreditní riziko, dále interním auditorům a pracovníkům compliance.

PŘEDNÁŠEJÍCÍ

Mgr. Ing. Václav Novotný

ředitel, Advanced Risk Management, s.r.o.



Václav Novotný je ředitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Více než 25 let se specializuje na poradenství a školení v oblasti identifikace, měření a řízení finančních rizik.

V roce 1994 započal svou kariéru v investičním oddělení České pojišťovny, a. s. Během své kariéry se Václav stal uznávaným lektorem na téma řízení rizik na konferencích a seminářích nejen v ČR. Václav rovněž spoluorganizuje Risk Management Klub, pravidelné setkávání odborníků z řad finančních institucí i dalších podniků, na kterém se diskutují zkušenosti z praxe.

Václav Novotný vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy a Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze. S oběma vysokými školami dlouhodobě spolupracuje jako externí lektor.

ÚČASTNICKÝ POPLATEK

10 990 Kč + DPH

seminář ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

PRŮBĚH SEMINÁŘE

Seminář probíhá vždy od 9.00 do 12.15 a od 13.45 do 17.00, s přestávkami v 10.30 a 15.15.

PROGRAM SEMINÁŘE

KREDITNÍ RIZIKO – ÚVOD

Definice kreditního rizika
Cíl řízení kreditního rizika
Proces řízení kreditního rizika
Základní pojmy a jejich význam
Příklady nezvládnutého řízení kreditního rizika
Struktura kreditního rizika
Klasifikace finančních rizik
Vazby mezi kreditním rizikem a ostatními finančními riziky
Strategická konkurenční výhoda plynoucí z dobrého systému měření a řízení kreditního rizika

IDENTIFIKACE KREDITNÍHO RIZIKA

Nejčastější formy kreditního rizika
Klasifikace kreditního rizika dle typu dlužníka a typu transakce

MĚŘENÍ KREDITNÍHO RIZIKA – ZÁKLAD KVALITNÍHO ŘÍZENÍ

Úvod do měření kreditního rizika
Klíčové charakteristiky kreditního rizika:

- › pravděpodobnost selhání (PD)
- › ztráta způsobená selháním (LGD)
- › velikost expozice (EAD)

Metody segmentace klientů z hlediska jejich bonity

Externí zdroje dat

Vztah PD, LGD a kreditní prémie

Způsoby měření kreditního rizika:

- › očekávaná ztráta (EL)
- › neočekávaná ztráta (UL)
- › Value at Risk (VaR)

Výstraha před blížícími se rizika – EWS

Kapitálový požadavek ke kreditnímu riziku

Stresové testování kreditního rizika:

- › metody stresového testování
- › faktory ovlivňující velikost kreditního rizika

Pohledávky po splatnosti a jejich vývoj

Opravné položky dle IFRS 9

ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

Organizační uspořádání

Požadavky na procesy

Schvalovací proces:

- › podoba procesu
- › technické zabezpečení
- › specifika v případě, že věřitelem je nefinanční instituce
- › GL on Loan Origination and Monitoring
- › Úvěrové podvody (fraudy)

Důležitost segmentace

Systém kreditních limitů:

- › způsob jejich stanovení
- › vazba na velikost rizika a marží

Obchodní podmínky a jejich vliv na výši rizika:

- › vliv na výši expozice
- › důležitost jejich nastavení
- › motivační schémata pro obchodníky
- › „boj“ mezi obchodním oddělením a oddělením risk managementu

Nástroje řízení kreditního rizika

Opravné položky

Psychologické aspekty kreditního rizika:

- › rozdílná rizikovost různých prodejních kanálů
- › rozdílná rizikovost různých finančních produktů

Nefinanční aspekty kreditního rizika a riziko země

VYMÁHACÍ PROCES

Podoba vymáhacího procesu

Pre-collection

Soft/Early collection

Hard/Late collection

Problematická místa vymáhacího procesu

Regulační požadavky k NPL (non-performing loans)

REPORTING

Návrh podoby reportingu

Frekvence reportingu

Konkrétní postup návrhu reportingu

Co dělat, chcete-li, aby se manažer rozhodl špatně?

SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

seminář ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

REFERENCE

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Air Bank a.s.

Artesa, spořitelní družstvo

Aviva životní pojišťovna, a.s.

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA,

pobočka zahraniční banky

CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP

Čepro, a.s.

ČEPS, a.s.

Česká exportní banka, a.s.

Česká národní banka

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Česká spořitelna, a.s.

Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

Českomoravská stavební spořitelna, a.s.

Československá obchodní banka, a.s.

ČEZ, a.s.

Direct pojišťovna, a.s.

Dopravní podnik hl. m. Prahy, akciová společnost

E.ON Česká republika, s.r.o.

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Erste Asset Management GmbH,

pobočka Česká republika

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Ezpada s.r.o.

GasNet, s.r.o.

Generali Česká pojišťovna a.s.

Hypoteční banka, a.s.

Komerční banka, a.s.

Kooperativa pojišťovna, a.s.

KPMG Česká republika, s.r.o.

ING Bank N.V.

Investiční kapitálová společnost KB, a.s.

J&T Banka, a.s.

KB Penzijní společnost, a.s.

Leasing České spořitelny, a.s.

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Moneta Money Bank, a.s.

Moravia IT, a.s.

Národní banka Slovenska

Národní rozvojová banka, a.s.

NESS Czech s.r.o.

NET4GAS, s.r.o.

Nova KBM d.d.

Partners Investiční společnost, a.s.

Penzijní fond České pojišťovny, a.s.

Pojišťovna České spořitelny, a.s.

Poštová banka, a.s.

PPF banka a.s.

Pražská energetika, a.s.

Pražská plynárenská, a.s.

Prima banka Slovensko, a.s.

Raiffeisen stavební spořitelna a.s.

Raiffeisenbank a.s.

Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.

SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

SKB banka d.d. Ljubljana

Slovenská banková asociácia

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.

Slovenský plynárenský priemysel, a.s.

Slovnaft, a.s.

STABILITA, d.d.s., a.s.

ŠkoFIN, s.r.o.

Tatra banka, a.s.

TRINITY BANK a.s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Unipetrol, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Zentiva, a.s.

Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.

Věříme, že naše semináře budou, stejně jako minulým účastníkům, užitečné i vám.

ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

Přihlášení Na seminář se můžete přihlásit na našich webových stránkách www.arm.cz/prihlaska nebo e-mailem na adresu arm@arm.cz. Přijetí přihlášky vám potvrdíme zasláním e-mailu.

Poplatek Účastnický poplatek za seminář činí 10 990 Kč + DPH. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovní, studijní materiály, kompletní celodenní občerstvení včetně obědů.

Po přihlášení bude vystavena zálohová faktura. Platba (provedena před termínem konání akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad obdrží účastník po zaplacení zálohové faktury nebo po skončení semináře poštou. Platby poukazuje na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. na základě zaslání zálohové faktury.

Storno podmínky Účast na semináři lze zrušit pouze písemně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny před

zahájením akce bude účtován stornovací poplatek ve výši 10 % z uhrazené ceny. Při zrušení objednávky v době kratší než 3 týdny před zahájením akce je splatný celý účastnický poplatek bez náhrady. Organizace může vyslat na tento seminář jiného účastníka, než který byl původně přihlášen.


Advanced Risk Management, s.r.o. si vyhrazuje právo zrušit pořádání semináře a vrátit účastníkům zpět celou uhrazenou zálohu. Přihlašující organizace i účastník berou na vědomí, že svým přihlášením akceptují všechny výše uvedené podmínky.

Ochrana osobních údajů Advanced Risk Management, s.r.o. primárně pracuje s údaji, které jsou poskytnuty v rámci objednávky služeb. Jedná se zejména o následující údaje: e-mail, jméno a příjmení (případně akademický titul), kontaktní (doručovací a/nebo fakturační adresa), telefonní číslo a pracovní pozice.

Přehled základních zásad a principů ochrany osob-

ních údajů a dalších údajů zpracovaných společností Advanced Risk Management, s.r.o. naleznete na webové stránce společnosti www.arm.cz (Informace a přístup k osobním údajům).

Ostatní ujednání Advanced Risk Management, s.r.o. informuje účastníky, že na seminářích či jiných akcích pořizuje fotografie, které účastníky zachycují při účasti na seminářích a akcích. Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. tyto fotografie poskytuje pouze ostatním účastníkům stejné akce, neposkytuje je třetím osobám a ani je nezveřejňuje. Účastníci mohou požádat, aby focení nebyli nebo aby jejich fotografie byly smazány a Advanced Risk Management, s.r.o. musí jejich požadavek dodržet.

 Chcete-li se během semináře zaměřit na vybrané téma nebo řešit v rámci případových studií konkrétní problém, napište nám prosím svůj návrh e-mailem na adresu arm@arm.cz.

Advanced Risk Management, s.r.o.

Paříkova 3

190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

e arm@arm.cz

i www.arm.cz

IČO 26140403 • DIČ CZ26140403 • Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787

