

seminář

# OPERAČNÍ RIZIKO V PRAXI

4.–5. října 2022

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

První část semináře pokrývá otázky celkového rámce operačního rizika – jeho identifikaci, měření a řízení. Ve druhé části se věnujeme praktické implementaci řízení operačního rizika, a to zejména nastavení rizikového apetitu, risk governance a školení, RCSA a mitigaci rizika. V rámci semináře budou diskutovány jak příklady zdrojů rizika, tak příklady nástrojů řízení rizika – klíčové rizikové indikátory (KRI) a rizikové scénáře. V závěru semináře se věnujeme souvisejícím tématům, kterými jsou riziko třetích stran, transfer rizika a riziko reputační.

## CÍLOVÁ SKUPINA

Risk manažeři a specialisté zodpovědní za operační riziko, interní auditoři a pracovníci compliance

### Mgr. Ing. Václav Novotný

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



Václav Novotný je ředitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Více než 20 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. Je zakládajícím členem a předsedou sdružení Risk Management Klub a často zvaným lektorem na konferencích a seminářích uznávaných institucí.

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.

### Ing. Petr Bartel

Vedoucí Odboru operačního rizika, UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.



Petr Bartel je vedoucí Odboru operačního rizika v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. V tomto útvaru má na starosti vedle operačního rizika i riziko reputační a integraci rizik (ICAAP). Během své kariéry prošel řadou pozic v oblasti řízení rizik, financí a treasury. Zároveň vedl několik projektů v oblasti IT a fúzí. Byl také předsedou Komise pro účetnictví České bankovní asociace.

Petr Bartel vystudoval VŠE, obor matematické metody v ekonomice.

# seminář

# OPERAČNÍ RIZIKO V PRAXI

## 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. Po skončení prvního dne semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

## PROGRAM SEMINÁŘE

### ÚVOD DO OPERAČNÍHO RIZIKA [VN]

- Definice operačního rizika
- Cíl řízení operačního rizika
- Proces řízení operačního rizika
- Vztah operačního rizika k ostatním rizikům
- Behaviorální riziko
- ICT rizika
- Conduct-related risk
- Použitá literatura
- Zkratky a některé pojmy

### ÚVOD DO ŘÍZENÍ OPERAČNÍHO RIZIKA [VN]

- Úloha zdravého rozumu
- Katalog rizik
- Stanovení akceptovatelné úrovně operačního rizika (rizikový apetit)
- Identifikace operačního rizika
- Způsoby měření operačního rizika
- Možnosti řízení operačního rizika:
  - › Sběr událostí operačního rizika
  - › Risk & Control Self Assessment (RCSA)
  - › Limity velikosti operačního rizika
  - › Key Risk Indicators (KRI)
  - › Kontinuita podnikání (BCM)
  - › Pojištění
  - › Finanční deriváty
- Úloha interních směrnic
- Koncentrace OR a ostatních finančních rizik

### OPERAČNÍ RIZIKO V RÁMCI BASEL III [VN]

- Přehled platné regulace v EU
- Způsoby měření operačního rizika a výpočet kapitálového požadavku:
  - › Metoda základního indikátoru (BIA)
  - › Standardizovaný přístup (TSA)
  - › Alternativní standardizovaný přístup (ASA)
  - › Pokročilé přístupy (AMA)
- Kritéria použití standardizovaného přístupu (TSA)
- Řízení operačního rizika dle doporučení BCBS

### STRESOVÉ TESTOVÁNÍ OPERAČNÍHO RIZIKA [VN]

- Typy stresových testů
- Regulační požadavky na stresové testování operačního rizika
- Výstupy stresového testování

### PLÁNOVANÉ ZMĚNY VE VÝPOČTU KAPITÁLOVÉHO POŽADAVKU [VN]

- Cíle změn
- Výpočet kapitálového požadavku
- Harmonogram implementace

### AMA: LOSS DISTRIBUTION APPROACH (LDA) [VN]

- Úvod do metody LDA
- Hlavní stavební kameny LDA přístupu
- Kritéria pro použití AMA přístupu:
  - › Kvalitativní kritéria
  - › Kvantitativní kritéria

### ZDROJE OPERAČNÍHO RIZIKA A PŘÍKLADY [PB]

- Zaměstnanci
- Klienti
- Třetí strany
- Systémy
- Produkty a procesy
- Data a modely
- Externí faktory

### DOPADY A KVANTIFIKACE OPERAČNÍHO RIZIKA [PB]

- Důležitost slovního vyjádření
- Finanční vyjádření rizika
- Odhady frekvence a úskalí s tím spojená

### REPUTAČNÍ RIZIKO [PB]

- Definice a dopady na firmu
- Vazba na ostatní rizika
- Příklad postupu řízení reputačního rizika

### RIZIKOVÝ APETIT [PB]

- Proč je důležitý pro firmu
- Kde a jak ho stanovit a řídit
- Nebezpečí extrémů: nulová tolerance vs. riziková ruleta
- Měření rizikového apetitu

### NÁSTROJE ŘÍZENÍ OPERAČNÍHO RIZIKA [PB]

- Rizikové scénáře
- Detailní analýzy rizik
- Rizikové indikátory
- Analýza rizik v kontextu řízení změn a vývoje produktů
- Analýza rizik a IT projekty

### RISK GOVERNANCE [PB]

- Kdo je skutečný vlastník rizika
- Role lokálních risk manažerů – první linie obrany
- Druhá a třetí linie obrany

### TRÉNINK A ŠKOLENÍ ZAMĚŠTNANCŮ [PB]

- Proč je důležité
- Pravidlo 1: srozumitelně!
- Kdy, kde, jak, jak často, koho školit?
- Sběr dat

### SNÍŽENÍ OPERAČNÍHO RIZIKA VLASTNÍMI SILAMI [PB]

- Akční plány: na papíře a ve skutečnosti
- Interní fraud management

### TRANSFER OPERAČNÍHO RIZIKA A OUTSOURCING [PB]

- Snižuje riziko nebo ho jen mění do nové podoby?
- Dopady GDPR: outsourcing a zpracování osobních údajů
- Cloud computing a s tím spojená rizika

### TRANSFER RIZIKA PODRUHÉ: POJIŠTĚNÍ [PB]

- Kdy má smysl
- Dopad na rizikový profil firmy
- Nebezpečí nevhodně zvoleného pojistného programu: morální hazard a přecenění ochrany proti ztrátám

### ZÁVĚR [PB]

- Důležitost používání zdravého rozumu

V hranatých závorkách za nadpisy kapitol jsou uvedeny iniciály přednášejících: [VN] – Václav Novotný, [PB] – Petr Bartel

# seminář OPERAČNÍ RIZIKO V PRAXI

## 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 hypoteční banka, 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.

Equa bank a.s.

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Ezpada 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.

OTP Banka Slovensko, 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.

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](http://www.arm.cz/prihlaska) nebo e-mailem na adresu [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz). Přijetí přihlášky vám potvrdíme zasláním e-mailu.

**Poplatek** Účastnický poplatek za seminář činí 19 800 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](http://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](mailto:arm@arm.cz).

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

Pařílkova 3

190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

e [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz)

i [www.arm.cz](http://www.arm.cz)

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

