

# seminář ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

## 20. května 2025

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 a měření. Následně se seminář zabývá samotným řízením kreditního rizika, tzn. organizačním uspořádáním a nezbytnými procesními postupy včetně postupu vymáhání a souvisejícího reportingu.

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.

### CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen každému, kdo se chce zorientovat v problematice změny klimatu z hlediska její závažnosti a řešitelnosti a udělat si vlastní názor na základě faktů. Management a podnikatelé získají cenný vhled do toho, jaký dopad může mít klimatická změna (či opatření přijatá pro její řešení) na jejich podnikání a zda ji považovat za hrozbu, nebo naopak za atraktivní příležitost.

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

## 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 procedury  
Schvalovací proces:  
› podoba procesu  
› technické zabezpečení  
› specifika v případě, že věřitelem je nefinanční instituce  
› fraudy  
Důležitost segmentace klientů a protistran  
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  
GL on Loan Origination and

Monitoring  
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  
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, spošiteľní družstvo

Aviva životní pojišťovna, a.s.

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA,

pobočka zahraničnej 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 spošitelna, a.s.

Česká spošitelna – penzijní společnost, a.s.

Českomoravská stavební spošitelna, 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 spošitelny, a.s.

Modrá pyramida stavební spošitelna, 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 spošitelny, 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 spošitelna 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 asociacia

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](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 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 spošitelny, 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.

Paříkova 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

