

seminář ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

9. září 2021

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 následného reportingu.

CÍLOVÁ SKUPINA

Pracovníci oddělení financí a prodeje, v kreditních institucích pak risk manageři a experti zodpovědní za kreditní riziko, dále interní auditoři a pracovníci compliance

PŘEDNÁŠEJÍCÍ

Mgr. Ing. Václav Novotný

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



Václav Novotný je ředitelem a majitelem 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. Václav Novotný je zakládajícím členem a předsedou sdružení Risk Management Klub a je 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.

TÉMATA SEMINÁŘE

Seminář se podrobně věnuje následujícím oblastem:

- > KREDITNÍ RIZIKO – ÚVOD
- > IDENTIFIKACE KREDITNÍHO RIZIKA
- > MĚŘENÍ KREDITNÍHO RIZIKA – ZÁKLAD KVALITNÍHO ŘÍZENÍ
- > ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA
- > VYMÁHACÍ PROCES
- > REPORTING

seminář ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

PRŮBĚH SEMINÁŘE

Seminář se koná od 9.00 do 17.00 (s přestávkami v 10.30, 12.30 a 15.15). Po skončení 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 riziky – 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

Agropol Trading, s.r.o.
Air Bank a.s.
Artesa, spořitelní družstvo
Aviva životní pojišťovna, a.s.
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP
Citibank Europe plc, organizační složka
Čepro, a.s.
ČEPS, a.s.
Česká exportní banka, a.s.
Česká národní banka
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
Česká pojišťovna, a.s.
Česká spořitelna, a.s.
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.
Českomoravská hypoteční banka, a.s.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.
ČEZ, a.s.
ČSOB Pojišťovna, a.s.
Equa bank a.s.
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Generali 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.
ING Životní pojišťovna N.V.,
pobočka pro Českou republiku
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.
J&T Banka, a.s.
KB Penzijní společnost, a.s.
Moneta Money Bank, a.s.
Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo
Moravia IT, a.s.
Národní banka Slovenska
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.
Prima banka Slovensko, a.s.
Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
Raiffeisenbank a.s.
s Autoleasing, a.s.
Sberbank CZ, a.s.
Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.
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.
Telefónica O2 Czech Republic, a.s.
Triglav pojišťovna, 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 9 900 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 poukazujte 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; a Jméno

a Příjmení (případně akademický titul); a Kontaktní (doručovací a/nebo fakturační adresa); a Telefonní číslo; a Pracovní pozice.

Přehled základních zásad a principů ochrany osobních 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 nebylo nebo aby jejich fotografie byly smazány a Advanced Risk Management, s.r.o. musí jejich požadavek dodržet.

PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ „ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA“ KONANÝ 9. ZÁŘÍ 2021

Jméno, příjmení a titul účastníka

Funkce

Firma

Adresa

Tel. fax

IČO

DIČ

e-mail

Přihlašující organizace potvrzuje, že závazně přihlašuje účastníka na tento seminář.

.....
podpis a razítko organizace

.....
podpis účastníka

 Chcete-li se během semináře zaměřit na vybrané téma nebo řešit v rámci případových studií konkrétní problém, [napište nám](#) prosím svůj návrh.

Advanced Risk Management, s.r.o.

Paříkova 3
190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

f +420 257 290 473

e arm@arm.cz

i www.arm.cz

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

