

Společnost Advanced Risk Management, s.r.o. si Vás dovoluje pozvat na seminář:

# ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

**Seminář je určený zejména:** risk managerům zodpovědným za kreditní riziko, expertům zodpovědným za kreditní riziko při implementaci Basel II, dále interním auditorům a pracovníkům compliance.

## Odborné vedení:

PhDr. Adam Geršl PhD., vedoucí referátu finanční stability, Česká národní banka

Mgr. Tomáš Němeček, senior analytik, Advanced Risk Management, s.r.o.

Mgr. Ing. Václav Novotný, jednatel a ředitel, Advanced Risk Management, s.r.o.



### **PhDr. Adam Geršl PhD.**

Adam Geršl je vedoucím referátu finanční stability v České národní bance a věnuje se problematice vývoje finančního systému, zátěžovému testování finančních rizik a výzkumu v oblasti vzájemných vazeb mezi reálným a finančním sektorem. Studium ekonomie absolvoval na Institutu ekonomických studií Univerzity Karlovy v Praze, kde též v roce 2006 získal titul PhD. V ČNB pracuje od roku 2001, absolvoval několik dlouhodobých studijních a výzkumných pobytů na předních evropských institucích a v letech 2004-2006 pracoval v Evropské centrální bance.



### **Mgr. Tomáš Němeček**

Tomáš Němeček je senior analytikem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Zodpovědný je zejména za vývoj statistických modelů (především IRB přístup) a teoretické části seminářů na kreditní a operační riziko a ekonomický kapitál. Dlouhodobě přednáší na odborných konferencích a seminářích, např. pro společnost Institute for International Research. Tomáš Němeček vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy, studoval také na Humboldtově univerzitě v Berlíně.



### **Mgr. Ing. Václav Novotný**

Václav Novotný je ředitelem a majitelem společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Již téměř 15 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.

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

**23. - 24. března 2010**

### 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 fin. 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  
Klasifikace kreditního rizika dle typu transakce

### MĚŘENÍ KREDITNÍHO RIZIKA - ZÁKLAD KVALITNÍHO ŘÍZENÍ

Metody segmentace klientů z hlediska jejich bonity  
scoringové metody  
rating a vliv expertního hodnocení  
Klíčové charakteristiky kreditního rizika  
pravděpodobnost selhání (PD)  
ztráta způsobená selháním (LGD)  
velikost expozice (EAD)  
Vztah PD, LGD a kreditní prémie  
Způsoby měření kreditního rizika  
očekávaná ztráta (EL)  
neočekávaná ztráta (UL)  
Value at Risk (VaR)  
Vliv korelace na velikost kreditního rizika  
Vhodnost jednotlivých měř z hlediska měření rizikovosti jedné protistrany nebo rizikovosti portfolia  
Stresové testování  
metody stresového testování  
faktory ovlivňující velikost kreditního rizika  
vliv zvýšení PD a LGD na očekávanou a neočekávanou ztrátu  
Pohledávky po splatnosti a jejich vývoj

### ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

Organizační uspořádání  
Požadavky na procedury  
Schvalovací proces  
znáte své klienty?  
podoba procesu  
pravomoci  
technické zabezpečení  
blacklisty a registry klientských informací  
Důležitost segmentace klientů a protistran  
Systém kreditních limitů  
způsob jejich stanovení  
vazba na velikost rizika a marži  
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  
Jak kreditní riziko snížit či přenést na třetí stranu?  
záruky  
pojištění  
zajištění

factoring a forfaiting  
kreditní deriváty  
sekuritizace aktiv  
Tvorba oprávek a rezerv - vztah k očekávané ztrátě a účetní souvislosti (IFRS x Basel II)  
Psychologické aspekty kreditního rizika  
rozdílná rizikovost různých prodejních kanálů  
rozdílná rizikovost různých finančních produktů  
morální hazard

### VYMÁHACÍ PROCES

Podoba procesu  
Early collection  
Late collection  
Způsoby vymáhání ... sms, dopisy, osobní kontakt, vymáhací agentury, prodej pohledávek  
Efektivita jednotlivých způsobů vymáhání  
Insolvenční zákon

### REPORTING

Návrh podoby reportingu - klíčové otázky:  
komu má být report určen?  
kolik času má daný manažer na zkoumání daného reportu?  
jak zdůraznit klíčové informace?  
Součástí reportingu a jak se mají konstruovat grafy  
tabulky  
komentáře  
Frekvence reportingu  
Co dělat, chcete-li, aby se manažer rozhodl špatně?

### KRIZE A POUČENÍ Z NÍ

Důvody vzniku krize  
zlí bankéři, kteří se honí jen za ziskem?  
selhání regulace?  
moderní nástroje řízení kreditních rizik a jejich selhání?  
Znovuobjevení kola - aneb nejdůležitější závěry:  
nepůjčovat všem a za jakýchkoli okolností  
statistika je dobrý sluha, ale zlý pán - aneb důležitost zdravého rozumu i v časech pokročilých statistických modelů  
spolehnout se na vlastní úsudek a nespo-  
léhat se jen na ratingové agentury

### FINANČNÍ STABILITA, ZÁTĚŽOVÉ TESTY A KREDITNÍ RIZIKO POHLEDEM ČNB

Zpráva o finanční stabilitě  
Metody testování vlivu kreditního rizika na zdraví finančního systému  
Výsledky zátěžových testů ČNB pro rok 2009 a výhled na další roky  
Předpokládané vlivy finanční a hospodářské krize na kreditní portfolia bank  
Budoucí možné problémy v oblasti kreditního rizika  
Rizika pro finanční stabilitu české ekonomiky

### SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

## REFERENCE, Věříme, že naše semináře budou stejně jako minulým účastníkům užitečné i Vám.

ABN AMRO Bank N. V.	Chládek a Tintěra,	Scania Finance
Agropol Trading, s.r.o.	silnice-železnice, Pardubice a.s.	Czech Republic, spol. s r.o.
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	eBanka, a.s.	Shell Czech Republic a.s.
CAC LEASING, a.s.	Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	Slovenská sporiteľňa, a.s.
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP	Komerční banka, a.s.	Slovenský plynárenský
Česká exportní banka, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	priemysel, a.s.
Česká pojišťovna, a.s.	Lease Plan Česká republika, s.r.o.	Slovnaft, a.s.
Česká konsolidační agentura	MAKRO Cash & Carry ČR, s.r.o.	S MORAVA Leasing, a.s.
ČESKÁ RAFINÉRSKÁ, a.s.	MATADOR a.s. Púchov	STEINER & MAKOVEC s.r.o.
Česká televize	Metrostav, a.s.	ŠKODA KOVÁRNY, Plzeň, s.
Českomoravská hypoteční banka, a.s.	Nafta, a.s.	ŠkoFIN, s.r.o.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	Národní banka Slovenska	UNIMEX GROUP, a.s.
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	NOVÁ HUŤ, a.s.	Unipetrol, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.	OB Leasing, a.s.	VERTEX, a.s.
ČEZ, a.s.	OMV Česká republika, s.r.o.	Walter, a.s.
ČKD Praha DIZ, a.s.	Penzijní fond České pojišťovny, a.s.	Wikov Gear, s.r.o.
Dexia banka Slovensko a.s.	Pražská energetika, a.s.	Západočeská energetika, a.s.
Fritz Companies Czech Republic, s.r.o.	PSJ holding, a.s.	Zentiva, a.s.
Goodyear Dunlop Tires Czech, s.r.o.	RWE Transgas, a.s.	Železničná spoločnosť, a.s.
HYPO stavební spořitelna a.s.	RWE Transgas NET, s.r.o.	Živnostenská banka, a.s.

## ORGANIZAČNÍ INFORMACE K SEMINÁŘI

Vyplněnou závaznou přihlášku zašlete laskavě faxem na číslo 00420 257 290 473 nebo e-mailem na adresu arm@arm.cz. Přijetí přihlášky bude potvrzeno zasláním e-mailu. Současně bude vystavena zálohová faktura. Platba (provedená před termínem konání akce) je zálohou ve výši 100 % sjednaného poplatku. Daňový doklad obdrží účastník při registraci před začátkem akce.

Účastnický poplatek za seminář „Řízení kreditního rizika“ činí 19 800,- Kč + DPH. Při účasti dvou pracovníků z jedné organizace na tomto semináři činí poplatek 17 800,- Kč + DPH za jednoho účastníka. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovní, studijní materiály, kompletní celodenní občerstvení včetně obědů. Platby poukazujte na účet společnosti Advanced Risk Management, s.r.o. číslo 13923349/0800 vedený u České spořitelny, a.s. Seminář probíhá vždy od 9:00 do 12:15 a od 13:45 do 17:00, s přestávkami v 10:30 a 15:15. První den semináře probíhá registrace účastníků od 8:30. Po skončení prvního dne semináře následuje koktejl, na kterém je možné dále diskutovat.

Storno podmínky: Účast na semináři lze zrušit písemně. V případě odhlášení nejpozději 3 týdny zahájením akce bude účtován stornovací poplatek 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.

Společnost 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 podpisem akceptují všechny výše uvedené podmínky.

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

## PŘIHLÁŠKA NA SEMINÁŘ ŘÍZENÍ KREDITNÍHO RIZIKA

Jméno a příjmení účastníka:

Funkce:

Firma:

IČO:

Adresa:

DIČ:

Telefon:

Fax:

e-mail:

Podpis a razítko



Advanced Risk Management, s.r.o.,  
Paříkova 3, 190 00 Prague 9, Czech Republic,  
tel.: +420 257 290 252, fax: +420 257 290 473,  
www.arm.cz, e-mail: arm@arm.cz,  
IČO: 26140403, DIČ: CZ26140403  
Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787