

seminář

GUIDELINES ON LOAN ORIGINATION AND MONITORING

17. června 2021

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Tento půldenní seminář Vás seznámí s finálním dokumentem – Guidelines on loan origination and monitoring (EBA/GL/2020/06), jehož cílem je zlepšit postupy, procesy a mechanismy řízení v souvislosti s poskytováním úvěrů. Požadavky vyplývající z těchto obecných pokynů vstoupí v platnost 30. června 2021. Během semináře se soustředíme především na ty oblasti, které se jeví jako nejvíce problematické z hlediska praktického fungování bank, a společně budeme diskutovat, jak nejlépe naplnit příslušná regulatorní očekávání.

CÍLOVÁ SKUPINA

Risk manažeři, manažeři a specialisté oddělení kreditního rizika, 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.

ÚVOD

- Co je cílem GL
- Co vše GL obsahují
- Obsah věcných capitól
- Na co se GL vztahují
- Proporcionalita
- Od kdy GL platí
- Definice zavedené v GL
- Sdělení ČNB ke GL

INTERNAL GOVERNANCE PRO POSKYTOVÁNÍ A SLEDOVÁNÍ ÚVĚRŮ

- Řízení a kultura řízení
- Rizikový apetit
- Zásady a postupy v oblasti KR
- Proces rozhodování o úvěrech
- Rámce řízení KR a vnitřní kontroly
- Zdroje a dovednosti
- Odměňování
- Shrnutí

POSTUPY POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ

- Společné požadavky
- Úvěry spotřebitelům
- Úvěry mikropodnikům a malým podnikům
- Úvěry středním a velkým podnikům
- Úvěry na nemovitosti
- Transakce s pákovým poměrem
- Financování lodní dopravy
- Projektové financování
- Rozhodnutí o úvěru a úvěrová smlouva
- Shrnutí

STANOVENÍ CEN ÚVĚRU (PRICING)

- Obecné požadavky
- Zohledňované náklady
- Sledované ukazatele
- Shrnutí

OCEŇOVÁNÍ MOVITÉHO A NEMOVITÉHO MAJETKU

- Oceňování v okamžiku poskytnutí
- Sledování a přecenění
- Kritéria pro odhadce
- Kritéria pro pokročilé statistické modely pro ocenění
- Shrnutí

MONITORING

- Sledování úvěrových rizik
- Sledování úvěrových expozic a dlužníků
- Pravidelná úvěrová přehodnocení dlužníků
- Sledování kovenantů
- Indikátory včasného varování
- Shrnutí

SHRUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

seminář GUIDELINES ON LOAN ORIENTATION AND MONITORING

REFERENCE

Agropol Trading, s.r.o.	Generali Pojišťovna a.s.	PPF banka a.s.
Air Bank a.s.	Hypoteční banka, a.s.	Pražská energetika, a.s.
Artesa, spořitelní družstvo	Komerční banka, a.s.	Prima banka Slovensko, a.s.
Aviva životní pojišťovna, a.s.	Kooperativa pojišťovna, a.s.	Raiffeisen stavební spořitelna a.s.
CENTRAL EUROPEAN ADVISORY GROUP	KPMG Česká republika, s.r.o.	Raiffeisenbank a.s.
Citibank Europe plc, organizační složka	ING Bank N.V.	s Autoleasing, a.s.
Čepro, a.s.	ING Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku	Sberbank CZ, a.s.
ČEPS, a.s.	Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	Scania Finance Czech Republic, spol. s r.o.
Česká exportní banka, a.s.	J&T Banka, a.s.	Slovenská banková asociácia
Česká národní banka	KB Penzijní banka, a.s.	Slovenská sporiteľňa, a.s.
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	Moneta Money Bank, a.s.	Slovenský plynárenský priemysel, a.s.
Česká pojišťovna, a.s.	Moravský Peněžní Ústav – spořitelní družstvo	Slovnaft, a.s.
Česká spořitelna, a.s.	Moravia IT, a.s.	STABILITA, d.d.s., a.s.
Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.	Národní banka Slovenska	ŠkoFIN, s.r.o.
Českomoravská hypoteční banka, a.s.	NESS Czech s.r.o.	Telefónica O2 Czech Republic, a.s.
Českomoravská stavební spořitelna, a.s.	NET4GAS, s.r.o.	Triglav pojišťovna, a.s.
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	Nova KBM d.d.	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Československá obchodní banka, a.s.	OTP Banka Slovensko, a.s.	Unipetrol, a.s.
ČEZ, a.s.	Penzijní fond České pojišťovny, a.s.	Všeobecná úverová banka, a.s.
ČSOB Pojišťovna, a.s.	Pojišťovna České spořitelny, a.s.	Zentiva, a.s.
Equa bank a.s.	Poštová banka, a.s.	Železničná spoločnosť Slovensko, a.s.
Exportní garanční a pojišťovací společnost, 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 4 900 Kč + DPH. Poplatek za seminář zahrnuje kurzovné, 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 poukazujete 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 „GUIDELINES ON LOAN ORIENTATION AND MONITORING“ KONANÝ 17. ČERVNA 2021

jméno, příjmení a titul účastníka

funkce

firma IČO

adresa DIČ

tel. fax 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

