



INŠTITÚT BANKOVÉHO  
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

## INŠTITÚT BANKOVÉHO VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na seminár

# RIADENIE KREDITNÉHO RIZIKA

**Bratislava**

**19. november 2019**

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.  
je certifikovaný podľa európskej normy  
systému manažérstva kvality

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.  
je členom European Banking and Financial  
Services Training Association



## **RIADENIE KREDITNÉHO RIZIKA**

### **ÚČASTNÍCI:**

Seminár je určený predovšetkým pracovníkom oddelenia financií a predaja, risk manažérom a expertom zodpovedným za kreditné riziko, ďalej interným audítorom a pracovníkom compliance.

### **CIEĽ:**

Seminár je zameraný na riadenie kreditného rizika. Úvodná časť seminára sa venuje vysvetleniu nevyhnutných pojmov, spôsobom identifikácie a merania rizika. Podstatná časť seminára sa zaoberá samotným riadením kreditného rizika, t.j. organizačným usporiadaním a postupmi zameranými na poskytovanie, správu a vymáhanie úverov vrátane reportingu.

### **OBSAH SEMINÁRA:**

#### **ÚVOD**

- Definícia kreditného rizika
- Cieľ riadenia kreditného rizika
- Proces riadenia kreditného rizika
- Základné pojmy a ich význam
- Príklady nezvládnutého riadenia kreditného rizika
- Štruktúra kreditného rizika
- Klasifikácia finančných rizík
- Väzby medzi kreditným rizikom a ostatnými finančnými rizikami
- Strategická konkurenčná výhoda vyplývajúca z dobrého systému merania a riadenia kreditného rizika

#### **IDENTIFIKÁCIA KREDITNÉHO RIZIKA**

- Najčastejšie formy kreditného rizika
- Klasifikácia kreditného rizika podľa typu dlžníka a typu transakcie

#### **MERANIE KREDITNÉHO RIZIKA – ZÁKLAD KVALITNÉHO RIADENIA**

- Úvod do merania kreditného rizika
- Kľúčové charakteristiky kreditného rizika:
  - o pravdepodobnosť zlyhania (PD)
  - o strata spôsobená zlyhaním (LGD)
- Metódy segmentácie klientov z hľadiska ich bonity
- Spôsoby merania kreditného rizika:
  - o očakávaná strata (EL)
  - o neočakávaná strata (UL)
  - o Value at Risk (VaR)

- Úvod do stresového testovania:
  - o metódy stresového testovania
  - o faktory ovplyvňujúce rozsah kreditného rizika
  - o vplyv zvýšenia PD a LGD na očakávanú a neočakávanú stratu

## **RIADENIE KREDITNÉHO RIZIKA**

- Organizačné usporiadanie
- Požiadavky na procesy
- Schvaľovací proces:
  - o poznáte svojich klientov?
  - o podoba procesu
  - o právomoci
  - o technické zabezpečenie
  - o blacklisty a registre klientskych informácií
- Dôležitosť segmentácie klientov a protistrán
- Systém kreditných limitov:
  - o spôsob ich stanovenia
  - o väzba na rozsah rizika a marží
- Obchodné podmienky a ich vplyv na výšku rizika:
  - o Vplyv na výšku expozície
  - o dôležitosť ich nastavenia
  - o motivačné schémy pre predajcov
  - o „boj“ medzi obchodným oddelením a oddelením risk manažmentu
- Nástroje riadenia kreditného rizika
- Tvorba opravných položiek a rezerv – vzťah k očakávanej strate a účtovné súvislosti (IFRS x CRD IV)
- Psychologické aspekty kreditného rizika
  - o rozdielna rizikovosť rôznych predajných kanálov
  - o rozdielna rizikovosť rôznych finančných produktov

## **VYMÁHACÍ PROCES**

- podoba procesu
- pre-collection
- základné rozdiely medzi soft/early a hard/late collection

## **REPORTING**

- štruktúra reportingu
- frekvencia reportingu

## **ZHRNUTIE SEMINÁRA A ZÁVER**

**LEKTOR:** Mgr. Ing. Václav Novotný, odborník na danú problematiku z českej konzultačnej spoločnosti Advanced Risk Management, s.r.o. Od roku 1999 je konateľom a riaditeľom tejto spoločnosti. Špecializuje sa na posudzovanie kvality procesov a postupov, na posudzovanie kvalitatívnych požiadaviek na modely merania a riadenia rizík a pod. . Vyštudoval Matematicko-fyzikálnu fakultu Karlovej univerzity a Fakultu financií a účtovníctva na Vysokej škole ekonomickej v Prahe.

## ORGANIZAČNÉ POKYNY

<b>TERMÍN KONANIA:</b>	<b>19. november 2019</b>
<b>MIESTO KONANIA:</b>	Bratislava
<b>GARANT PODUJATIA:</b>	Ing. Monika Kováčsová ☎ +421 915 720 043 e-mail: <a href="mailto:monika.kovacsova@nbs.sk">monika.kovacsova@nbs.sk</a>

### ČASOVÝ HARMONOGRAM:

prezentácia:	<b>08:45 h – 09.00 h</b>
vyučovanie:	<b>09:00 h – 16.30 h</b>

### ÚČASTNÍCKY POPLATOK:

na 1 účastníka bez DPH	<b>379,00 EUR</b>
na 1 účastníka vrátane DPH	<b>454,80 EUR</b>

### KONTAKTNÉ ÚDAJE IBV NBS, N.O.:

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.  
Drieňová 1081/31  
821 01 Bratislava - Ružinov  
IČO: 42166373  
DIČ: 2022730369  
IČ DPH: SK 2022730369

<b>BANKOVÉ SPOJENIE:</b>	<b>Číslo účtu IBV:</b>	<b>74069/0720</b>
	<b>IBAN:</b>	<b>SK08 0720 0000 0000 0007 4069</b>
	<b>SWIFT:</b>	<b>NBSB SKBX</b>
	<b>Variabilný symbol:</b>	<b>1900</b>
	<b>Konštantný symbol:</b>	<b>0308</b>

Účastnícky poplatok je potrebné uhradiť do termínu uzávierky t. j. **3. novembra 2019**. Účastnícky poplatok nie je možné uhrádzať poštovým peňažným poukazom.

Potvrdenie o úhrade (výpis z účtu alebo z internetbankingu) zašlite e-mailom na adresu [monika.kovacsova@nbs.sk](mailto:monika.kovacsova@nbs.sk) alebo sa ním preukážete pred začiatkom seminára.

### PODMIENKY ZRUŠENIA ÚČASTI / ZMENY:

Závaznú prihlášku je možné stornovať a zmeny v objednaných službách sú možné iba písomne, najneskôr 5 pracovných dní pred začiatkom podujatia. Zastúpenie účastníka je možné.

Bližšie informácie o podmienkach sa nachádzajú vo Všeobecných obchodných podmienkach na: <http://www.ibv-nbs.sk/O-nas/VOP>.

**DOPRAVA NA MIESTO KONANIA SEMINÁRA (BUDOVA DOPRASTAVU, DRIEŇOVÁ 31):**



**Mestskou hromadnou dopravou:**

- zastávka „Solivarská“, spoje 66, 78
- zastávka „Maximiliána Hella“, spoje 50, 66, 78, 96, 196
- zastávka „Zálužická“, spoj 50

Bližšie informácie o doprave: <http://www.imhd.sk/ba>

**Autom:** Parkovanie v okolí.

Vyplnené a potvrdené záväzné prihlášky zasielajte na adresu: [monika.kovacsova@nbs.sk](mailto:monika.kovacsova@nbs.sk)  
alebo prostredníctvom on-line formulára na stránke: [www.ibv-nbs.sk](http://www.ibv-nbs.sk)  
**najneskôr do 3. novembra 2019**

**Dovoľujeme si Vás upozorniť, že účastníci sú povinní preukázať sa pri vstupe do budovy platným občianskym preukazom.**

Kompletnú ponuku vzdelávacích podujatí Inštitútu bankového vzdelávania NBS, n.o. nájdete na internetovej adrese <http://www.ibv-nbs.sk>

Tešíme sa na stretnutie s Vami.

doc. Ing. Peter Szovics, PhD.  
riaditeľ  
Inštitút bankového vzdelávania NBS, n. o.

## **Z á v ä z n á   p r i h l á š k a**

Názov podujatia: .....

Termín konania:.....

Názov organizácie pre fakturáciu:.....

Adresa organizácie:.....

PSČ organizácie: .....

IČ DPH: ..... IČO:.....

### **Závazne prihlasujeme:**

Meno:.....Priezvisko:.....Titul:.....

Dĺžka bankovej praxe: .....

Presná adresa pracoviska:.....

.....PSČ: .....

Útvar: .....

Telefón: .....

Fax: ..... E-mail: .....

Odborné zameranie:.....

Závaznú prihlášku je možné **stornovať písomne v termíne, ktorý je uvedený v pozvánke** na vzdelávacie podujatie. Zastúpenie účastníka je možné. V prípade nestornovanej záväznej prihlášky si IBV vyhradzuje právo vyfakturovať účastnícky poplatok.

V..... dňa .....

.....

pečiatka a podpis zástupcu vysielajúcej organizácie

Súhlasím so Všeobecnými obchodnými podmienkami, dostupné na webovej stránke:

[http://ibv-nbs.sk/docs/VOP\\_IBV\\_2018\\_v1.2.pdf](http://ibv-nbs.sk/docs/VOP_IBV_2018_v1.2.pdf)

Súhlasím  Nesúhlasím so spracúvaním mojich osobných údajov uvedených v registračnom formulári, a to na účel zasielania informačných emailov na podujatia organizované spoločnosťou Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.