

seminář

MĚŘENÍ ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK VE FINANČNÍCH INSTITUCÍCH

11. září 2025

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Seminář je zaměřen na praktické aspekty měření environmentálních rizik v bankách a dalších finančních institucích. V úvodní části je představen kontext problematiky, vč. členění environmentálních rizik a jejich potenciálních dopadů na soukromé společnosti i banky.

Následně jsou posluchači seznámeni s principy, předpoklady i jednotlivými metodami pro měření environmentálních rizik – jedná se o modelování budoucího vývoje, stresové testování, metriky přímo zachycující environmentální faktory, proxy ukazatele nebo zohlednění v ratingu. Seminář se dále zabývá regulačními požadavky vyplývajícími z CRR 3, CRD 6 a dalších dokumentů. Seminář také popisuje nejčastější typy problémů, které měření environmentálních rizik typicky přináší. Samostatná kapitola je věnována tomu, jak prakticky nastavit stresové testování ve finančních institucích.

CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen zejména risk managerům, specialistům zodpovědným za řízení rizik, pracovníkům z oddělení udržitelného rozvoje a řízení ESG rizik a interním auditorům. Cenné informace poskytnete také zaměstnancům velkých společností, které se měření environmentálních rizik věnují, ať již z důvodu vlastních interních analýz, splnění nároků na získání financování nebo požadavků stakeholderů.

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 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. Je zakládajícím členem a předsedou sdružení Risk Management Klub a 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. S oběma vysokými školami dlouhodobě spolupracuje jako externí lektor.

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.

ÚČASTNICKÝ POPLATEK

10 990 Kč + DPH

seminář

MĚŘENÍ ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK VE FINANČNÍCH INSTITUCÍCH

PROGRAM SEMINÁŘE

ÚVOD K ENVIRONMENTÁLNÍM RIZIKŮM

Základní pojmy
Proces řízení rizik
ESG rizika

DOPAD ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK NA FIRMY A FINANČNÍ INSTITUCE

Riziko změn klimatu
Ostatní environmentální rizika
Fyzická rizika
Přechodová rizika
Změny v poptávce
Dopady na podniky v rámci
dodavatelských řetězců
Reputační riziko
Transmisní mechanismy
Přímé a nepřímé dopady na
finanční instituce

RIZIKOVÉ SEGMENTY

Společné vs. odvětvové rizikové
faktory
Pohled na úrovni odvětví vs. pohled
na úrovni expozice
Odvětví obvykle označovaná jako
rizikovější
Ziskovost, rizikovost a atraktivita
neudržitelných činností
Ziskovost, rizikovost a atraktivita
udržitelných činností
Dopad environmentálních rizik na
hodnotu kolaterálů

PRINCIPY MĚŘENÍ ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK

Co a proč chceme vlastně měřit?
Vstupní, mezivýstupní a skutečné
výstupní proměnné
Délka časového horizontu
Metody měření a přístupy
k vyhodnocení fyzických
a přechodových rizik
Posouzení materiality

ZDROJE DAT A PROBLÉMY S NIMI SPOJENÉ

Externí data
Interní data
Problémy spojené s daty

MĚŘENÍ GHG EMISÍ

Předpoklady pro výpočet objemu
emisí GHG
Scope 1
Scope 2
Scope 3
Scope 3: financované emise

PRINCIPY KONSTRUKCE KLIMATICKÝCH MODELŮ

Konstrukce klimatického modelu
Zpětné vazby a další předpoklady
Výstupy modelů
Shrnutí závěrů z aktuálně
používaných modelů IPCC
Spolehlivost modelů
Analýzy navazující na klimatické
modely

PRINCIPY KONSTRUKCE EMISNÍCH SCÉNÁŘŮ

Simulace ekonomických aktivit
Simulace politicko-spoolečenských
reakcí

MĚŘENÍ KLIMATICKÝCH FYZICKÝCH RIZIK

Přímé použití proxy ukazatelů
Expertní přístup
Modelování

MĚŘENÍ KLIMATICKÝCH PŘECHODOVÝCH RIZIK

Přímé použití proxy ukazatelů
Expertní přístup
Modelování

MĚŘENÍ OSTATNÍCH ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK (= NEKLIMATICKÝCH)

Přímé použití proxy ukazatelů
Expertní přístup
Modelování

EXTERNÍ ESG RATINGY

Účel ESG ratingu
Trendy vývoje ESG ratingů
Regulační požadavky na
poskytovatele ESG ratingů

Porovnání ESG ratingů vybraných
externích poskytovatelů

CENTRÁLNÍ BANKY A STRESOVÉ TESTOVÁNÍ ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK

Centrální banky a jejich modely
(„stresové testování“)
Stresové testování ECB a EBA
Stresové testování ČNB

REGULATORNÍ POŽADAVKY NA MĚŘENÍ ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK A STRESOVÉ TESTOVÁNÍ V BANKÁCH

Přehled regulací a norem v EU
Klasifikace expozic z hlediska
udržitelnosti (EU Taxonomy a TSC)
Požadavky plynoucí z CRD 6
Další regulační požadavky
a dohledová očekávání
Ukazatele používané při reportingu
E rizik

SOUČASNÁ BANKOVNÍ PRAXE PRO MĚŘENÍ ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK

Používané přístupy
„Zakázaná“ odvětví
Proxy ukazatele používané
v bankách
Zahrnutí environmentálních rizik
v „klasickém“ (kreditním) ratingu
Evoluce v čase

SHRUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

seminář

MĚŘENÍ ENVIRONMENTÁLNÍCH RIZIK VE FINANČNÍCH INSTITUCÍCH

REFERENCE

Allianz - Slovenská dôchodková
správovská spoločnosť, a.s.

Air Bank a.s.

Artesa, spožitelní 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 spořitelna, a.s.

Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.

Českomoravská hypoteční banka, a.s.

Českomoravská stavební spořitelna, 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.

Equa bank a.s.

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Erste Asset Management GmbH,
pobočka Česká republika

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Ezpada 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 spořitelny, a.s.

Modrá pyramida stavební spořitelna, 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.

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.

Pražská plynárenská, a.s.

Prima banka Slovensko, a.s.

Raiffeisen stavební spořitelna 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 asociácia

Slovenská sporiteľňa, 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 nebo e-mailem na adresu 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 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, 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 (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.

 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.

Advanced Risk Management, s.r.o.

Paříkova 3

190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

e arm@arm.cz

i www.arm.cz

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

