

# seminář BANKOVNÍ REGULACE V KOSTCE

## 27. dubna 2023

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Cílem semináře je poskytnout účastníkům srozumitelnou formou komplexní přehled platné bankovní regulace. Na semináři budou prezentovány klíčové regulatorní požadavky, jako je výpočet kapitálových požadavků, stresové testování, rizikový apetit, ICAAP/ILAAP, a další vybrané oblasti bankovní regulace. Účastníci semináře se zorientují v aktuální problematice a také se seznámí s předpokládaným budoucím vývojem bankovní regulace a vybranými aktuálními novinkami.

### CÍLOVÁ SKUPINA

Pracovníci bank a jiných finančních institucí, pro které je problematika bankovní regulace nová, resp. s ní teprve začínají, a dále manažeři, kteří se s touto problematikou ve své každodenní praxi neseškávají a pochopení základních principů jim může pomoci v efektivním rozhodování a řízení svých oddělení

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.

### TÉMATA SEMINÁŘE

Seminář se podrobně věnuje následujícím oblastem:

- > STRUKTURA CRD/CRR A JEJÍ IMPLEMENTACE V ČR A EU
- > PRINCIPY KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI
- > PILÍŘ I: MINIMÁLNÍ KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY A SOUVISEJÍCÍ ZÁVAZNÉ POŽADAVKY
- > PILÍŘ II: HODNOCENÍ DOSTATEČNOSTI KAPITÁLU A LIKVIDITY A DOHLED
- > PILÍŘ III: TRŽNÍ DISCIPLÍNA
- > INTERNAL GOVERNANCE A ODMĚŇOVÁNÍ
- > OSTATNÍ TÉMATA

# seminář

# BANKOVNÍ REGULACE V KOSTCE

## 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

### ÚVOD

- Cíl bankovní regulace a její důvody
- Legislativní proces
- Stručná historie bankovní regulace:
  - › Historie BCBS
  - › Basel I
  - › Basel II a třípilířová struktura regulace
- Basel III
- Předpokládaný další vývoj
- Zkratky a pojmy

### STRUKTURA CRD/CRR A JEJÍ IMPLEMENTACE V ČR A EU

- Struktura evropské bankovní regulace
- Obsah směrnice CRD 4 a CRD 5
- Obsah nařízení CRR a CRR 2
- Připravovaná novela CRR 3 / CRD 6
- Bankovní dohled v České republice
- Bankovní dohled v Evropě
- Role EBA, ECB a národních orgánů

### PRINCIPY KAPITÁLOVÉ PŘÍMĚŘENOSTI

- Principy kapitálové přiměřenosti podle Basel II/III
- Struktura kapitálu
- Odečitatelné položky od kapitálu
- Kapitálové polštáře

### PILÍŘ I: MINIMÁLNÍ KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY A SOUVISEJÍCÍ ZÁVAZNÉ POŽADAVKY

- Kapitálové požadavky ke kreditnímu riziku
  - › Standardizovaný přístup (STA)
  - › Přístup založený na interním ratingu (IRB)
  - › Předpokládané změny v souvislosti s CRR 3 / CRD 6
  - › Vybrané důležité dokumenty EBA a ECB
    - » GL on Definition of Default
    - » GL on PD and LGD Estimation
    - » GL on Loan Origination and Monitoring
    - » GL on Management of Non-performing and Forborne Exposures
    - » ECB Guidance on Non-performing Loans
    - » TRIM: ECB Guide to Internal Models

Velké expozice a jejich regulace  
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku

- › Aktuálně používané přístupy (BIA, TSA, ASA a AMA)
- › Předpokládané změny v souvislosti s CRR 3 / CRD 6

Kapitálové požadavky k tržnímu riziku

- › Standardizovaný přístup
- › Interní model
- › FRTB a s ním související změny
- › Předpokládané změny v souvislosti s CRR 3 / CRD 6

Kapitálové požadavky pro riziko protistrany (CCR)

Kapitálové požadavky pro riziko CVA

Pákový poměr  
Regulace likvidity

- › LCR
- › NSFR
- › Kvalitativní požadavky

Output floor

### PILÍŘ II: HODNOCENÍ DOSTATEČNOSTI KAPITÁLU A LIKVIDITY A DOHLED

Pilíř II  
Rizika Pilíře II (IRRBB, riziko koncentrace a další)

Regulace vybraných rizik:

- › IRRBB
- › Model risk
- › ESG rizika

ICAAP: přehled požadavků

ILAAP: přehled požadavků

SREP

Stresové testování

### PILÍŘ III: TRŽNÍ DISCIPLÍNA

Základní principy

COREP/FINREP

### INTERNAL GOVERNANCE A ODMĚŇOVÁNÍ

Internal governance: přehled požadavků  
Odměňování

### OSTATNÍ TÉMATA

IFRS 9  
Pojištění vkladů  
Platební služby  
Krizové řízení a BRRD  
Ochrana spotřebitele  
AML/CFE

### SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

# seminář BANKOVNÍ REGULACE V KOSTCE

## REFERENCE

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Air Bank a.s.

Artesa, spořitelní družstvo

Aviva životní pojišťovna, a.s.

BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, pobočka zahraniční 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](http://www.arm.cz/prihlaska) nebo e-mailem na adresu [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz). Přijetí přihlášky vám potvrdíme zasláním e-mailu.

**Poplatek** Účastnický poplatek za seminář činí 9 900 Kč + DPH. Poplatek za seminář zahrnuje kurzové, 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 poukazuje 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](http://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 nebyli 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](mailto:arm@arm.cz).

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

Paříkova 3

190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

e [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz)

i [www.arm.cz](http://www.arm.cz)

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

