

# seminář

## CRR 3 / CRD 6 A DALŠÍ NOVINKY BANKOVNÍ REGULACE

### 9. března 2023

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Seminář poskytuje přehled o nejdůležitějších změnách v regulaci bank v oblasti řízení rizik. Účastníci se postupně seznámí s novinkami v regulaci za jednotlivá rizika – kreditní, operační a tržní riziko a riziko likvidity. Během semináře budou diskutovány novinky nejen ve směrnících a nařízeních EU, ale i v upřesňujících textech orgánů EBA, BCBS či ECB. Část semináře je věnována rovněž novinkám v bankovním sektoru ČR/SR.

Cílem semináře je poskytnout účastníkům srozumitelné manažerské shrnutí širokého spektra revizí regulace z posledních let. Během semináře bude nastíněn i možný způsob implementace navrhovaných změn.

#### CÍLOVÁ SKUPINA

Seminář je určen především pracovníkům risk managementu, compliance a interního auditu.

#### 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.

#### TÉMATA SEMINÁŘE

Seminář se podrobně věnuje následujícím oblastem:

- > NOVELA CRR 2 A CRD 5
- > NOVINKY EBA
- > NÁVRH CRR 3 A CRD 6
- > DALŠÍ NOVINKY

#### PRŮBĚH SEMINÁŘE

Seminář se koná od 9.00 do 17.00 (s přestávkami v 10.30, 12.30 a 15.15).

# seminář

## CRR 3 / CRD 6 A DALŠÍ NOVINKY BANKOVNÍ REGULACE

### PROGRAM SEMINÁŘE

#### NEŽ SE DO TOHO PUSTÍME

Kdo vytváří bankovní regulaci a na koho se vztahuje  
Typy regulačních dokumentů  
Výčet novinek od začátku 2019  
Malé novely CRR/CRD

#### NOVELA CRR 2 A CRD 5

Motivace a shrnutí změn  
Nové definice  
Princip proporcionality  
Implementace odložených požadavků

- › NSFR
- › Leverage Ratio

Kapitálové požadavky pro tržní riziko (FRTB)

Úvěrové riziko protistrany (CCR)

Úrokové riziko bankovní knihy (IRRBB)

- › EBA GL on IRRBB/CSRBB (aktualizace)

Expozice vůči centrálním protistranám

Velké expozice

- › EBA GL on large exposures breaches
- › EBA RTS on criteria for the identification of shadow banking entities
- › EBA GL ke „trojstranným repům“

Zveřejňování informací

- › EBA ITS on comprehensive Pillar 3 disclosure

Změny v okruhu institucí podléhajících CRD

Definice významných institucí (G-SII a O-SII)

Změny v Příloze 2

Požadavky na odměňování

- › EBA GL a RTS k odměňování
- › EBA GL k odměňování (aktualizace)

Zacházení s vybranými expozicemi

Odpočet software od CET 1

Compliance tool

Vstup v platnost a použitelnost

Další novely CRR

#### NOVINKY EBA

Kreditní riziko – společné požadavky

- › Regulační změny v definici defaultu
- › GL on management of non-performing and forborne exposures
- › GL on loan origination and monitoring
- › Zajištění úvěrového rizika

Kreditní riziko – STA

- › RTS on the calculation of credit risk adjustments
- › GL ke specifikaci druhů expozic, jež mají být spojovány s vysokým rizikem

Kreditní riziko – IRB

- › Odhady rizikových parametrů
- › Odhady rizikových parametrů pro ekonomický pokles
- › RTS on assessment methodology of the IRB
- › GL on CRM for A-IRB
- › Příručka pro dohled nad ověřováním ratingových systémů v rámci IRB
- › Report on the 2021 Credit Risk Benchmarking Exercise
- › DP on machine learning for IRB models

Tržní riziko

- › GL on the application of the structural FX provisions
- › Report on the 2021 Market Risk Benchmarking Exercise

SREP

- › GL on stress testing (aktualizace)
- › SREP GL (aktualizace)
- › SREP GL under IFD
- › EBA report on convergence of supervisory practices

Internal governance

- › GL on outsourcing arrangements
- › GL on ICT and security risk management
- › GL on internal governance (aktualizace)
- › GL on assessment of the suitability of members of the management body
- › GL a RTS k odměňování pro investiční společnosti

BRRD

- › Přehled BRRD
- › GL on stress tests of DGS
- › GL on recovery plans indicators
- › GL on improving resolvability for institutions and resolution authorities
- › GL on transferability

AML/CFT

Ostatní

- › Snaha EBA snížit náklady na reporting
- › GL ke Covid-19
- › EBA work programme
- › GL a RTS k požadavkům na likviditu pro investiční společnosti

#### NÁVRH CRR 3 A CRD 6

BCBS: dokončení implementace Basel III

Přístup EU a hlavní odlišnosti mezi EU a BCBS

Revize STA přístupu ke kreditnímu riziku

Revize IRB přístupu ke kreditnímu riziku

Kreditní riziko: CRM

Dokončení implementace FRTB

Rámec pro riziko CVA

Úpravy v Leverage ratio

Revize přístupů k operačnímu riziku

Výstupní práh pro pokročilé přístupy (output floor)

Udržitelnost (ESG)

Posílení dohledu

Ostatní změny

Navržený harmonogram implementace

EBA Impact study k implementaci Basel III

#### DALŠÍ NOVINKY

Významné legislativní změny v ČR

ČNB: Vyhláška 354/2021 Sb.

ČNB: vyhláška 399/2021 Sb.

o úvěrových ukazatelích

ČNB: Důležitá úřední sdělení

ECB: Guide to internal models (TRIM)

ECB: EGAM for CCR and CVA

BCBS: Novinky v řízení OR

BCBS: Regulace kryptoaktiv

BCBS: Obecné úvahy o proporcionalitě

Přehled regulace v oblasti Green finance a ESG

Kapitálové požadavky pro investiční podniky

EU: Návrh novely CRR 2 k daisy chains

EU: Směrnice o správcích úvěru a obchodnících s úvěry

EU: Balíček AML

EU: Nařízení DORA

EU: Návrh nařízení MiCA

EU: Návrh nařízení AIA

#### SHRNUTÍ SEMINÁŘE A ZÁVĚR

# seminář

## CRR 3 / CRD 6 A DALŠÍ NOVINKY BANKOVNÍ REGULACE

### 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

