

seminář CRR 3 / CRD 6 V DETAILU

19. března 2024

Business Park Košíře, Jinonická 80, Praha 5

Seminář poskytuje přehled o změnách v regulaci bank, které přináší nová regulace CRR 3 a CRD 6. Účastníci se postupně seznámí se změnami v regulaci za jednotlivé oblasti – kreditní riziko, operační riziko, output floor, ESG, FRTB a další. Během semináře budou diskutovány jak zaváděné změny, tak i dopad těchto změn na banky.

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. Během své kariéry se Václav stal uznávaným lektorem na téma řízení rizik na konferencích a seminářích nejen v ČR. Václav rovněž spoluorganizuje Risk Management Klub, pravidelné setkávání odborníků z řad finančních institucí i dalších podniků, na kterém se diskutují zkušenosti z praxe.

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:

- > REVIZE STA KE KREDITNÍMU RIZIKU
- > REVIZE IRB PŘÍSTUPU KE KREDITNÍMU RIZIKU
- > KREDITNÍ RIZIKO: CRM
- > REVIZE PŘÍSTUPŮ K OPERAČNÍMU RIZIKU
- > OSTATNÍ ZMĚNY V CCR 3
- > VÝSTUPNÍ PRÁH PRO POKROČILÉ PŘÍSTUPY (OUTPUT FLOOR)
- > ZMĚNY V CRD 6
- > HARMONOGRAM IMPLEMENTACE
- > OČEKÁVANÝ DOPAD NA BANKY

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 V DETAILU

PROGRAM SEMINÁŘE

ÚVOD

BCBS: dokončení implementace Basel III
Přístup EU

REVIZE STA KE KREDITNÍMU RIZIKU

Cíle změn
Nové definice týkající se KR
Shrnutí hlavních změn v STA
Obecné zásady u STA
Použití externího ratingu pro určení RW
RW pro expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům
RW pro expozice vůči subjektům veřejného sektoru
RW pro expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám
RW pro expozice vůči institucím
RW pro expozice vůči podnikům
RW pro specializované úvěrové expozice
RW pro retailové expozice
RW pro expozice zajištěné nemovitostmi
RW pro expozice v selhání
RW pro podřízené dluhové expozice
RW pro expozice v krytých dluhopisech
RW pro akciové expozice
Kategorie expozic, u kterých nedochází ke změně RW
Nové zacházení s SME supporting faktorem

REVIZE IRB PŘÍSTUPU KE KREDITNÍMU RIZIKU

Cíle změn
Nové definice týkající se IRB
Omezení IRB přístupu pro určité třídy aktiv
Nové kategorie expozic
RW pro expozice vůči ústředním vládám a centrálním bankám, expozic vůči RGLA-PSE, expozic vůči institucím a expozic vůči podnikům
RW pro retailové expozice
Input floors
Hodnota expozice
Požadavky týkající se IRB přístupu
Kvantifikace rizika
Možnost návratu z IRB přístupu na STA
Další navrhované změny

KREDITNÍ RIZIKO: CRM

Nové definice
Přehled použití CRM v STA a IRB
Způsobilé formy FCP
Způsobilé formy UCP
Výpočet efektu CRM – přehled
Zohlednění majetkového zajištění
Zohlednění osobního zajištění

REVIZE PŘÍSTUPŮ K OPERAČNÍMU RIZIKU

Současné přístupy k OR
Navrhované změny
Nové definice
Nový výpočet kapitálového požadavku
Výpočet roční ztráty z operačního rizika
Rámec pro řízení OR

OSTATNÍ ZMĚNY V CRR 3

Dokončení implementace FRTB

- › Bankovní vs. obchodní portfolio
- › Zjednodušený standardizovaný přístup
- › Úpravy v alternativním standardizovaném přístupu
- › Úpravy v přístupu založeném na alternativních interních modelech

Rámec pro riziko CVA

- › Cíle revize
- › Standardizovaný přístup
- › Základní přístup
- › Zjednodušený přístup

Úpravy v Leverage ratio
Udržitelnost (ESG)

- › Definice ESG rizika
- › Pravidla zveřejňování
- › Úpravy v CRD 6 vztahující se k ESG rizikům

Změny v CCR
Ostatní změny v CRR 3

VÝSTUPNÍ PRÁH PRO POKROČILÉ PŘÍSTUPY (OUTPUT FLOOR)

Cíl zavedení output floor
Výpočet output floor
Přechodná ustanovení
Úpravy v CRD 6 vztahující se k output flooru

ZMĚNY V CRD 6

Posílení dohledu
Rámec „fit-and-proper“
Pobočky ze třetích zemích
Režim správních sankcí
Ostatní změny v CRD 6

HARMONOGRAM IMPLEMENTACE

OČEKÁVANÝ DOPAD NA BANKY

EBA Impact study k implementaci Basel III

SHRnutí SEMINÁŘE A ZÁVĚR

seminář CRR 3 / CRD 6 V DETAILU

REFERENCE

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Air Bank a.s.

Artesa, spořitelni 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 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.

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika

Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.

Ezpada s.r.o.

GasNet, 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.

Partners Investiční společnost, 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.

Slovenská záručná a rozvojová banka, 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 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 (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.

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

