



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

INŠTITÚT BANKOVÉHO VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na seminár

CRR 2 / CRD 5 A ĎALŠIE NOVINKY BANKOVEJ REGULÁCIE

**Bratislava
31. marec 2020**

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



CRR 2 / CRD 5 A ĎALŠIE NOVINKY BANKOVEJ REGULÁCIE

ÚČASTNÍCI:

Seminár je vhodný najmä pre risk manažérov, špecialistov kreditného rizika, pracovníkov compliance a interných audítorov.

CIEĽ:

Seminár poskytuje prehľad o najdôležitejších zmenách v regulácii bánk v oblasti riadenia rizík. Účastníci sa postupne zoznámia s pripravovanými novinkami v regulácii za jednotlivé riziká – kreditné, operačné a trhové riziko a riziko likvidity. Počas seminára bude načrtnutý možné spôsoby implementácie navrhovaných zmien.

OBSAH SEMINÁRA:

SKÔR AKO ZAČNEME

- Kto vytvára bankovú reguláciu a na koho sa vzťahuje?
- Typy regulačných dokumentov
- Prehľad novín od začiatku roku 2016

MALÉ NOVELY CRR/CRD

- Malá novela k IFRS 9
- Malá novela k sekuritizácii
- Malá novela na krytie strát z nevýkonných expozícií

VEĽKÁ NOVELA CRR 2 A CRD 5

- Motivácia a zhrnutie zmien
- Implementácia odložených požiadaviek:
 - o NSFR
 - o Pákový pomer (Leverage Ratio)
- Výpočet kapitálovej požiadavky pre trhové riziko
- Kreditné riziko protistrany (CCR)
- Úrokové riziko bankovej knihy (IRRBB):
 - o Súčasná legislatíva
 - o Nový BCBS štandard pre IRRBB
 - o Zhrnutie hlavných zmien v CRD a CRR
 - o Zmeny v CRD (články 84 a 98)
 - o Sprístupnenie informácií o meraní IRRBB podľa článku 448 CRR
- Centrálna protistrana
- Veľké expozície

- Zverejňovanie informácií
- Rozsah pôsobnosti CRD
- SII (G-SII a O-SII)
- Zmeny v Pilieri II
- Požiadavky na odmeňovanie
- Zaobchádzanie s vybranými expozíciami:
 - o Expozície voči SME
 - o Expozície do štrukturálnych projektov
 - o Expozície voči fondom kolektívneho investovania
- Investičné podniky
- Compliance tool
- Predpokladaný harmonogram implementácie

NOVINKY OD EBA

- Budúcnosť IRB prístupu:
 - o Regulačný vývoj EBA dokumentov k IRB
 - o Definícia defaultu
 - o Odhady rizika
 - o Zaobchádzanie s aktívami v defaulte
 - o Rozsah aplikácie IRB prístupu
 - o Techniky znižovania kreditného rizika
 - o Transparentnosť a konzistencia dohľadu
 - o Možné smery regulačného vývoja
- Regulačné zmeny v definícii defaultu
 - o Súčasný prístup k definícii defaultu
 - o Past due kritérium
 - o Indikátory pravdepodobného nesplácania
 - o Externé dáta a definícia defaultu
 - o Kritéria pre návrat do nedefaultného stavu
 - o Konzistencia definícií defaultu
 - o Definícia defaultu pre retailové expozície
 - o Dokumentácia, interné politiky a procesy riadenia rizík
 - o Odhady rizikových parametrov
 - o Identifikácia ekonomického poklesu pre odhad rizikových parametrov
 - o Zaistenie úverového rizika
 - o IRRBB – nové EBA GL
 - o Stresové testovani – nové EBA GL
 - o Aktualizace SREP GL
 - o Guidelines on ICT Risk Assessment under SREP
 - o Guidelines on management of non-performing and forborne exposures
 - o Guidelines on disclosure of non-performing and forborne exposures
 - o Draft EBA GL on outsourcing arrangements
 - o Draft EBA GL on loan origination and monitoring
 - o EBA consultation on comprehensive Pillar 3 disclosure
 - o Draft EBA GL on the application of the structural FX provisions
 - o Guidelines on ICT and security risk management

BASEL III (2017)

- Revízia STA prístupu ku kreditnému riziku:
 - o Role externého ratingu
 - o Rizikové váhy pre jednotlivé kategórie expozícií
 - o Credit risk mitigation (uznateľné prostriedky a ich dopad na rizikové váhy)
- Revízia IRB prístupu ku kreditnému riziku
 - o Obmedzenie A-IRB prístupu pre určité triedy aktív
 - o Prahy (input floors) pre IRB prístup
 - o Ostatné zmeny
- Rámec pre riziko CVA
- Revízia prístupu k operačnému riziku:
 - o Súčasné prístupy k operačnému riziku
 - o Navrhované zmeny v regulácii
 - o Definícia business indikátora
 - o Revidovaný štandardizovaný prístup
- Prirážka k pákovému pomeru pre G-SIFI
- Výstupný prah pre pokročilé prístupy (tzv. output floor)
- Harmonogram implementácie
- Results of the cumulative QIS

ĎALŠIE NOVINKY

- ČNB: Vyhláška 392/2017 Sb.
- ECB: Guide to internal models (TRIM) – consolidated version
- ECB: Non-performing Loans
- EU: Aktualizácia nariadenia k LCR
- ECB: Guides to ICAAP and ILAAP
- BCBS: Stress testing principles
- EBA: Rizikové váhy v STA prístupe pre high risk exposures

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

TERMÍN KONANIA: 31. marec 2020

GARANT PODUJATIA: Ing. Monika Kováčsová
☎ +421 915 720 043
e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

ČASOVÝ HARMONOGRAM:

prezentácia: 08:45 h – 09.00 h
vyučovanie: 09:00 h – 16.00 h

ÚČASTNÍCKY POPLATOK:

na 1 účastníka bez DPH 379,00 EUR
na 1 účastníka vrátane DPH 454,80 EUR

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

BANKOVÉ SPOJENIE:

Číslo účtu IBV:	74069/0720
IBAN:	SK08 0720 0000 0000 0007 4069
SWIFT:	NBSB SKBX
Variabilný symbol:	2015
Konštantný symbol:	0308

Účastnícky poplatok je potrebné uhradiť do termínu uzávierky t. j. **22. marca 2020**. 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 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>.

MIESTO KONANIA: budova Doprastavu, IBV NBS, n.o., Drieňová 31, Bratislava, cez hlavný vchod
DOPRAVA NA MIESTO KONANIA:



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
alebo prostredníctvom on-line formulára na stránke: www.ibv-nbs.sk
najneskôr do **22. marca 2020**

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.