



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  
13. október 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:
  - Role externého ratingu
  - Rizikové váhy pre jednotlivé kategórie expozícií
  - Credit risk mitigation (uznateľné prostriedky a ich dopad na rizikové váhy)
- Revízia IRB prístupu ku kreditnému riziku
  - Obmedzenie A-IRB prístupu pre určité triedy aktív
  - Prahy (input floors) pre IRB prístup
  - Ostatné zmeny
- Rámec pre riziko CVA
- Revízia prístupu k operačnému riziku:
  - Súčasné prístupy k operačnému riziku
  - Navrhované zmeny v regulácii
  - Definícia business indikátora
  - 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:** **13. október 2020**

**GARANT PODUJATIA:** Ing. Monika Kováčsová  
☎ +421 915 720 043  
e-mail: [monika.kovacsova@nbs.sk](mailto: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: **2103**  
Konštantný symbol: **0308**

Účastnícky poplatok je potrebné uhradiť do termínu uzávierky t. j. **01. októbra 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](mailto: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](mailto:monika.kovacsova@nbs.sk)  
alebo prostredníctvom on-line formulára na stránke: [www.ibv-nbs.sk](http://www.ibv-nbs.sk)  
najneskôr do **01. októbra 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.

Ing. Tomáš Sokol, PhD.  
riaditeľ  
Inštitút bankového vzdelávania NBS, n. o.