



INŠTITÚT BANKOVÉHO  
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

**Pozvánka na online seminár**

# **CRR 2 / CRD 5 A ĎALŠIE NOVINKY BANKOVEJ REGULÁCIE**

**14. október 2021**

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 regulátornych 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 testovanie – nové EBA GL
  - o Aktualizácia 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 Roly externého ratingu
  - o 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 Vysoké škole ekonomickej v Prahe.


## **ORGANIZAČNÉ POKYNY**

#### **TERMÍN KONANIA:**

**14. október 2021**

#### **GARANT PODUJATIA:**

Ing. Mario Goliaš

 +421 905 436 719

e-mail: [mario.golias@ibv-nbs.sk](mailto:mario.golias@ibv-nbs.sk)

### TECHNICKÁ REALIZÁCIA:

Seminár bude prebiehať on-line cez platformy Microsoft Teams, Zoom alebo Skype, ktoré umožňujú vzdialenú komunikáciu a zdieľanie vysielajúcej obrazovky. Ak účastníci nemajú na PC nainštalovaný MS Teams, Zoom alebo Skype, je možné použiť pripojenie cez web.

Na pripojenie on-line postačuje štandardný web prehliadač a notebook, tablet alebo PC s reproduktormi/slúchadlami a mikrofónom.

Podrobnejšie informácie ohľadom pripojenia a priebehu školenia poskytneme prihláseným účastníkom pred konaním kurzu.

### ČASOVÝ HARMONOGRAM:

vyučovanie: **9.00 h – 16:00 h**

### ÚČASTNÍCKY POPLATOK:

na 1 účastníka bez DPH **388,00 EUR**  
na 1 účastníka vrátane 20 % DPH **465,60 EUR**

### BANKOVÉ SPOJENIE:

**IBAN: SK08 0720 0000 0000 0007 4069**  
**SWIFT: NBSB SK BX**  
**Variabilný symbol: 2243**  
**Konštantný symbol: 0308**

### KONTAKTNÉ ÚDAJE:

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.  
Drieňová 1081/31  
821 01 Bratislava - Ružinov  
IČO: 42166373  
DIČ: 2022730369  
IČ DPH: SK2022730369

**Vysielajúce organizácie uhradia účastnícky poplatok do termínu uzávierky, t.j. 5. októbra 2021, a priloženú IDENTIFIKÁCIU PLATBY (s názvom podujatia) zašlú ihneď po jeho úhrade na adresu IBV NBS, n. o. Pri prezentácii sa účastníci preukážu kópiou výpisu z účtu. Účastnícky poplatok nie je možné uhrádzať poštovým peňažným poukazom.**

### PODMIENKY ZRUŠENIA ÚČASTI:

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.

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že v prípade **nestornovanej záväznej prihlášky si IBV NBS, n.o. vyhradzuje právo vyfakturovať účastnícky poplatok v plnej výške.**

Bližšie informácie o podmienkach sa nachádzajú vo Všeobecných obchodných podmienkach na:  
<http://www.ibv-nbs.sk/O-nas/VOP>.

**Vyplnené a potvrdené záväzné prihlášky zasielajte na e-mailovú adresu:  
[mario.golias@nbs.sk](mailto:mario.golias@nbs.sk) najneskôr do 5. októbra 2021.**

**Prihlásenie je možné aj prostredníctvom online formulára na stránke [www.ibv-nbs.sk](http://www.ibv-nbs.sk).**

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.