



INŠTITÚT BANKOVÉHO  
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

**Pozvánka na online seminár**

# **RIZIKOVÝ APETÍT**

**31. máj 2023**

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.  
je certifikovaný podľa európskej normy  
systému manažerstva kvality

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.  
je členom European Banking and Financial  
Services Training Association



# ***RIZIKOVÝ APETÍT***

## **ÚČASTNÍCI:**

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

## **CIEĽ:**

Cieľom seminára je oboznámiť účastníkov s konceptom a praktickou aplikáciou rizikového apetítu. Účastníci sa naučia ako jednotlivé riziká zahrnúť do rizikového apetítu inštitúcie vrátane zohľadnenia interakcií medzi identifikovanými rizikami a celkovým finančným plánom inštitúcie.

## **OBSAH SEMINÁRA:**

### **ÚVOD**

- Motivácia – vzťah výnosu a rizika v ekonomickom rozhodovaní
- Vysvetlenie kľúčových pojmov
  - Risk capacity
  - Risk tolerance
  - Risk appetite
  - Risk profile
- Používané definície rizikového apetítu (FSB, BCBS, CRD,...)
- Informačné zdroje

### **RÁMEC RIZIKOVÉHO APETÍTU (RISK APPETITE FRAMEWORK)**

- Všeobecné požiadavky
- Role a zodpovednosti
- Procesy
- Tri línie obrany (Three lines of defense)
- Posúdenie bankovým dohľadom

### **STANOVENIE RIZIKOVÉHO APETÍTU (RISK APPETITE STATEMENT)**

- Všeobecné požiadavky
- Štruktúra dokumentu
- Kvantitatívne riziká
  - obchodné riziko a ziskovosť
  - kreditné riziko
  - trhové riziko
  - riziko likvidity
  - IRRBB

- Kvalitatívne riziká
- Agregácia jednotlivých rizík
- Limity rizika

## **IMPLEMENTÁCIA RIZIKOVÉHO APETÍTU DO RIADENIA BANKY**

- Konkrétne kroky implementácie
- Úskalia pri implementácii
- Reporting
- Prínosy a náklady plynúce z implementácie

## **PRÍPADOVÉ ŠTÚDIE**

- Banco Santander
- Caixa Geral de Depositos
- HSBC
- ING Bank
- Reserve Bank of Australia
- Royal Bank of Scotland
- Sociétés Générale

## **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. máj 2023**

### **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 platformu MS Teams, ktorá umožňuje vzdialenú komunikáciu a zdieľanie vysielajúcej obrazovky. Ak účastníci nemajú na PC nainštalovaný MS Teams, 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 podujatia.

### ČASOVÝ HARMONOGRAM:

vyučovanie: **9.00 h – 13:00 h**

### ÚČASTNÍCKY POPLATOK:

na 1 účastníka bez DPH **226,00 EUR**

na 1 účastníka vrátane 20 % DPH **271,20 EUR**

### BANKOVÉ SPOJENIE:

**IBAN: SK08 0720 0000 0000 0007 4069**

**SWIFT: NBSB SK BX**

**Variabilný symbol: 2543**

**Konštantný symbol: 0308**

### KONTAKTNÉ ÚDAJE:

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.

Ulica Imricha Karvaša 6851/1

811 07 Bratislava – Staré Mesto

IČO: 42166373

DIČ: 2022730369

IČ DPH: SK2022730369

**Vysielajúce organizácie uhradia účastnícky poplatok do termínu uzávierky, t.j. 24. mája 2023. 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@ibv-nbs.sk najneskôr do 24. mája 2023.**

**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.