

# seminář CRR 3 / CRD 6 V DETAILU

## 1. října 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 25 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 přechodu na méně sofistikované přístupy  
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
- › EBA: Role of Environmental and Social Risks in the Prudential Framework

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, spošiteľní 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 spošiteľna, a.s.

Česká spošiteľna – penzijní spoločnosť, a.s.

Českomoravská stavební spošiteľna, a.s.

Československá obchodní banka, a.s.

ČEZ, a.s.

Direct pojišťovna, a.s.

Dopravní podnik hl. m. Prahy, akciová spoločnosť

E.ON Česká republika, s.r.o.

Erste & Steiermärkische Bank d.d.

Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika

Exportní garanční a pojišťovací spoločnosť, 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 spoločnosť KB, a.s.

J&T Banka, a.s.

KB Penzijní spoločnosť, a.s.

Leasing České spošiteľny, a.s.

Modrá pyramida stavební spošiteľna, a.s.

Moneta Money Bank, a.s.

Moravia IT, a.s.

Národná banka Slovenska

Národní rozvojová banka, a.s.

NESS Czech s.r.o.

NET4GAS, s.r.o.

Nova KBM d.d.

Partners Investiční spoločnosť, a.s.

Penzijní fond České pojišťovny, a.s.

Pojišťovna České spošiteľny, 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 spošiteľna 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](http://www.arm.cz/prihlaska) nebo e-mailem na adresu [arm@arm.cz](mailto: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 spošiteľny, 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](http://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](mailto:arm@arm.cz).

## Advanced Risk Management, s.r.o.

Paříkova 3

190 00 Praha 9

t +420 257 290 252

e [arm@arm.cz](mailto:arm@arm.cz)

i [www.arm.cz](http://www.arm.cz)

IČO 26140403 • DIČ CZ26140403 • Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 73787

