Prestige Conferences
BO LICZY SIĘ JAKOŚĆ



KONFERENCJA

CRR III / CRD VI - WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO 2025

18-19 LISTOPADA 2025

WARSAW REGENT HOTEL

PRELEGENCI



EWA KACZYŃSKA
Partner Associate | Risk, Regulatory and Forensic | Financial Institutions Risk and Regulatory



RENATA KOSESKA
Head of Financial Risk Control Bureau, Credit Agricole Bank Polska S.A



AGNIESZKA SIECZYŃSKA
Head of Market Risk and ALM Models, mBank S.A.



MARTA JEDLIŃSKA
Head of CSRE/ Sustainable Finance Department, BNP Paribas Bank Polska



ANNA TRYTEK
Ekspert ds. Compliance, Kontroli i Audytu



PATRYK LORENZ
Head of Risk & Capital Integration Team, mBank S.A.



BORYS WRÓBLEWSKI
Dyrektor w Risk Consulting , EY Polska



GRZEGORZ DRĄG
Head of Non-Financial Risk Management /ORM/ESG mBank S.A.



ŁUKASZ WTULICH
Starszy Konsultant w Risk Consulting, EY Polska



JAKUB STOLARCZYK
Wiceprezes Zarządu, White Berg TFI



MIROSŁAW RAK
FRM, Dyrektor ds. Ryzyka Rynkowego i Ryzyka Kredytowego Kontrahenta, Bank Pekao S.A.



MACIEJ BUCZAK
Ekspert zarządzania ryzykiem modeli, ryzyka operacyjnego i kredytowego



TADEUSZ PEKSA
Executive Director, Head of Model Risk Framework and System, Standard Chartered Bank



PAWEŁ JAGŁOWSKI
Partner in Deloitte | Financial Institutions Risk and Regulatory

ZAGADNIENIA

- Wpływ zmian regulacyjnych w obszarze ryzyka kredytowego
- Wyzwania i możliwości optymalizacji w obszarze ryzyka kredytowego
- Szczegółowe zmiany w ryzyku kredytowym
- Zmiany w metodzie standardowej i metodzie IRB
- Wpływ zmian regulacyjnych na modele IRB
- Zmiany w CVA
- Nowe podejście do wyceny nieruchomości w zarządzaniu ryzykiem kredytowym – implikacje regulacyjne i praktyczne
- Kluczowe zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i adekwatności kapitałowej
- Zarządzanie ryzykiem outsourcingu i ryzykiem dostawców zewnętrznych
- Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego
- Ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym Gromadzenie danych o stratach operacyjnych / Raportowanie nadzorcze i ujawnienia
- Zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym
- Zmiany w CRR3 i ich wpływ na FRTB
- Nowa definicja portfela bankowego i handlowego
- Sposób kalkulacji wymogow kapitałowych w ryzyku rynkowym
- Zarządzanie ryzykiem ESG w świetle wymogów CRR 3/CRD 6
- Planowanie transformacji oraz ujawnienia ESG zgodnie z CRD oraz Wytycznymi EBA
- Ryzyko reputacji i compliance w nowej erze regulacyjnej CRR III I CRD VI
- Ewolucja governance oraz wyzwania stojące wraz użyciem modeli AI (data driven models) z użyciem uczenia maszynowego i wzrastającego profilu ryzyka

WWW.PRESTIGECONFERENCES.PL
+48 22 641 14 30 INFO@PRESTIGECONFERENCES.PL

DZIEŃ I , 18 LISTOPADA 2025

9:00 – 9:10 **Otwarcie konferencji**

9:10 – 10:00 **Wpływ CRR III/ CRD VI na sektor bankowy – największe wyzwania i szanse optymalizacyjne**

1. *Wyzwania i możliwości optymalizacji w obszarze ryzyka kredytowego:*
   a. *Metoda standardowa:*

   Potencjalne wzrosty i możliwości optymalizacji wag ryzyka
   - *Zabezpieczenia w metodzie standardowej*
   - *Zasady uwzględniania ofert w kalkulacji RWA i przypisywania CCF*
   - *Potencjalne możliwości optymalizacji RWA*

   b. *Metoda IRB:*
   - *Zmiany zakresu stosowania metody IRB*
   - *Output floor i input floors*
   - *Podejście do uwzględniania zabezpieczeń w kalkulacjach*
   - *Potencjalne możliwości optymalizacji*
2. *Wyzwania i możliwości optymalizacji w obszarze ryzyka operacyjnego:*
   a. *Kalkulacja i raportowanie wymogu kapitałowego*
   b. *Gromadzenie i raportowanie danych o zdarzeniach i stratach operacyjnych*
3. *Raportowanie i ujawnienia*

***Ewa Kaczyńska**, Partner Associate | Risk, Regulatory and Forensic | Financial Institutions Risk and Regulatory*

10:00 – 10:45 **Szczegółowe zmiany w ryzyku kredytowym dotychczas i co na przyszłość.**

1. *Ryzyko kredytowe - przejście przez zmiany w metodzie standardowej oraz IRB*
3. *Jakie zmiany w CVA*
4. *Co nowego w Q&A EBA, publikacjach EBC oraz BIS*
5. *Co nowego w sekurytyzacji*
6. *Co dalej – czego oczekiwać w ryzyku kredytowym*

***Patryk Lorenz**, Head of Risk & Capital Integration Team, mBank*

10:45 – 11:00 **Przerwa na kawę**

11:00 – 11:45 **Jak najnowsze zmiany regulacyjne wpływają na modele IRB?**

1. *Konsekwencje zmian w CRR III na modele IRB*
   a. *Definicja zaangażowania a podejście do kalibracji modelu*
   b. *Zmiana podejścia do gwarancji: potencjalna zmiana konstrukcji modeli*
   c. *Zmiany w zakresie CCF*
   d. *Pozostałe zmiany*
2. *Zmiany w ECB Guide to internal models w zakresie ryzyka kredytowego*
   a. *Zmiany w modelach PD i LGD*
   b. *Wykorzysytanie modeli ML – doprecyzowanie oczekiwań*
   c. *Zmiany w zakresie DOD*
3. *Zakładane zmiany w ramach Draft guidelines on CCF (EBA/CP/2025/10)*
   a. *Uspójnienie z CRR 3, czy istotne zmiany?*

***Borys Wróblewski**, Dyrektor w Risk Consulting , EY Polska*

11:45 – 12:30 **Nieoczywiste drogi rozwoju metod kalkulacji kapitałów na przykładzie metod IRB i AMA**

1. *Jakie racjonalizacje stały za wprowadzeniem metod IRB i AMA w Basel II (2004)*
2. *Czym są/były te metody, co i w jaki sposób liczą, a czego liczyć nie potrafią*
3. *Kryzys 2007-2008 jako test adekwatności metod*
4. *Zmiany w CRR III: korekta IRB, wycofanie AMA. Kto zawiódł: regulator, czy sektor bankowy?*

***Maciej Buczak**, Maciej Buczak, Ekspert zarządzania ryzykiem modeli, ryzyka operacyjnego i kredytowego*

12:30 – 13:30 **Lunch**

13:30 – 14:15

Nowe podejście do wyceny nieruchomości w zarządzaniu ryzykiem kredytowym – implikacje regulacyjne i praktyczne

1. *Zmiany w klasyfikacji ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami w CRR 3*
2. *Wymogi regulacyjne w zakresie metody wyceny nieruchomości*
3. *Metodologie wyceny nieruchomości, a ich zgodność regulacyjna*
4. *Nowe wymogi monitorowania wartości nieruchomości – implikacje na stosowane metody monitorowania.*
5. *Określenie wartości nieruchomości do kalkulacji RWA przy aktualizacji wyceny.*

***Łukasz Wtulich**, Starszy Konsultant w Risk Consulting, EY Polska*

14:15 – 15:00

Kluczowe zmiany w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i adekwatności kapitałowej

1. *Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego*
2. *Ramy zarządzania ryzykiem operacyjnym*
3. *Gromadzenie danych o stratach operacyjnych*
4. *Raportowanie nadzorcze i ujawnienia*

***Grzegorz Drąg**, Head of Non-Financial Risk Management /ORM/ESG mBank*

15:00 – 15:40

Zarządzanie ryzykiem outsourcingu i ryzykiem dostawców zewnętrznych

1. *Nowy projekt wytycznych EBA dotyczący outsourcingu - jakie czekają nas zmiany?*
2. *Oceny ryzyka,*
3. *Raportowanie KNF o zawartych umowach, 4. Due diligence i monitoring insourcerów - dokumentacja, 5. Łańcuchy outsourcingowe.*

***Jakub Stolarczyk**, Wiceprezes Zarządu, White Berg TFI*

15:40 – 16:10

Ewolucja governance oraz wyzwania stojące wraz użyciem modeli AI (data driven models) z użyciem uczenia maszynowego i wzrastającego profilu ryzyka

1. *Wdrożenie rejestracji, walidacji oraz governance modeli opartych na danych (AI driven)*
2. *Narzędzia AI oraz Agenci AI w użycie versus tradycyjna definicja modeli w bankach i wymogach EBA, PRA, FRB, MAS i HKMA*
3. *Testowanie oraz techniki walidacji wymagane przy AI / ML i narzędzi uczących się na danych*
4. *Governance oraz schemat odpowiedzialności, polityk oraz struktur ryzyka w firmach niezbędny aby zarządzać narzędziami AI, Gen AI, Agentic AI*

***Tadeusz Peksa**, Executive Director, Head of Model Risk Framework and System, Standard Chartered Bank*

16:10 – 16:45

Panel dyskusyjny podsumowujący I dzień konferencji

DZIEŃ II , 19 LISTOPADA 2025

9:00 – 10:00 **Zmiany w CRR3 i ich wpływ na FRTB**

1. *Nowa definicja portfela handlowego i bankowego*
2. *Wpływ nowych metod stosowanych w FRTB (alternatywna metoda standardowa i modeli wewnętrznych) na wymogi*
3. *Wyzwania dla banków i perspektywa nadzorcza*
4. *Odroczenie terminu wdrożenia FRTB - przyczyny i konsekwencje*

***Renata Koseska**, Head of Financial Risk Control Bureau, Credit Agricole Bank Polska S.A*

10:00 – 10:50 **Nowa definicja portfela handlowego i bankowego**

1. *Rozgraniczenie portfela handlowego i portfela bankowego*
   a. *Cel definicji*
   b. *Porównanie CRR3 vs. CRR*
      - *Wprowadzenie listy instrumentów domyślnie przypisywanych do portfela handlowego*
      - *Podejście deklaratywne CRR vs. podejście procesowe CRR3*
      - *Zwiększenie roli nadzoru w ocenie klasyfikacji*

2. *Doprecyzowane zasady przypisywania instrumentów do portfela handlowego lub bankowego*
   a. *Lista instrumentów domyślnie przypisywanych do portfela handlowego*
   b. *Intencja handlowa i możliwości handlu*
   c. *Zasady reklasyfikacji, rola nadzoru*
   d. *Uproszczone zasady dla małego portfela handlowego*

3. *Proces kwalifikacji do portfela w praktyce – wyzwania operacyjne i organizacyjne*
   a. *Odzwierciedlenie nowych wymogów w dokumentacji i governance*
   b. *Organizacja procesu przypisania*
   c. *Postępowanie w przypadku reklasyfikacji*

***Mirosław Rak**, FRM, Dyrektor ds. Ryzyka Rynkowego i Ryzyka Kredytowego Kontrahenta, Bank Pekao S.A.*

10:50 – 11:10 **Przerwa na kawę**

11:10 – 12:00 **Sposób kalkulacji wymogow kapitałowych w ryzyku rynkowym**
Agnieszka Sieczyńska, Head of Market Risk and ALM Models, mBank S.A.

12:00 – 12:30 **Panel dyskusyjny**

12:30 – 13:30 **Lunch**

13:30 – 14:20 **Zarządzanie ryzykiem ESG w świetle wymogów CRR 3/CRD 6**

1. *Zmiany w dyrektywie 2013/36/UE (dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych CRD)*
   a. *Raport EBA w sprawie zarządzania i nadzoru nad ryzykiem ESG i w instytucjach kredytowych firmach inwestycyjnych (2021 r.) i Raport EBA w sprawie uwzględniania ryzyka ESG w nadzorze (...) (2022 r.)*
   b. *geneza i cel zmian dyrektywy CRD*
   c. *perspektywa krótko-, średnio-, długoterminowe dla ryzyka ESG*
   d. *plany przeciwdziałania ryzykom ESG*
   e. *rola testów warunków skrajnych*
   f. *uwzględnienie ryzyk ESG w ramach ryzyka kredytowego, operacyjnego, płynności, ryzyka reputacji, ICAAP*

2. *Zmiany w rozporządzenia (UE) nr 575/2013 CRR*
   a. *geneza i cel zmiany rozporządzenia CRR*
   b. *harmonizacja definicji ryzyka ESG: ryzyko środowiskowe , społeczne, ładu korporacyjnego, ryzyko fizyczne, ryzyko przejścia*
   c. *ujawnianie informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społeczne i ładu korporacyjnego (ryzyka ESG)*

***Marta Jedlińska**, Head of CSRE/ Sustainable Finance Department, BNP Paribas Bank Polska*

14:20 – 15:10 **Planowanie transformacji oraz ujawnienia ESG zgodnie z CRD oraz Wytycznymi EBA**

1. *Kluczowe wyzwania związane z planowaniem transformacji oraz zapewnieniem zgodności planu z oczekiwaniami regulacyjnymi*
2. *Kluczowe wyzwania związane z obowiązkami ujawnień w zakresie ESG*

***Paweł Jagłowski**, Partner in Deloitte | Financial Institutions Risk and Regulatory*

15:10 – 15:20 **Przerwa na kawę**

15:20 – 16:00 **Ryzyko reputacji i compliance w nowej erze regulacyjnej CRR III I CRD VI**

***Anna Trytek**, Ekspert ds. Compliance, Kontroli i Audytu*

16:00 – 16:30 **Panel Dyskusyjny**

16:30 **Zakończenie Konferencji**