

Stress testy w instytucjach finansowych

- raportowanie i wykorzystanie
wyników w praktyce

30-31 marca 2020 r.
Sheraton Warsaw Hotel

PATRONI MEDIALNI:

CAPITAL 24 TV

SARE system
way to sell

WSPÓŁPRACA:

mm:design

ORGANIZATOR:

mmc  polska

DLACZEGO WARTO WZIĄĆ UDZIAŁ W KONFERENCJI?

Stress Testy są kluczowym narzędziem oceny ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego oraz ryzyka płynności. Aktualnie kształtuje się podejście nadzorcze w zakresie wymogów CRR2, które dotyczą ryzyka rynkowego oraz ryzyka kredytowego kontrahenta. EBA opublikowała w czerwcu 2019 roku zakres nowego podejścia do tych ryzyk, plan oraz harmonogram działań związanych z przygotowaniem standardów technicznych w ramach nowelizacji. Podczas konferencji nasi Eksperti omówią i przeanalizują kwestie planowania i przeprowadzenia testów warunków skrajnych, zgodnie z obowiązującymi rekomendacjami i standardami. Przedstawią również wytyczne, jakie wydała EBA na 2020 rok, a także wymagania polskiego nadzoru zawarte w rekomendacjach oraz wytycznych BION. Dzięki uczestnictwu w wydarzeniu dowiedzą się Państwo, jak prawidłowo przeprowadzić testy warunków skrajnych w poszczególnych obszarach ryzyk, poznają Państwo najlepsze metody budowy scenariuszy testowych oraz nabędą i usystematyzują wiedzę dotyczącą wymogów nadzorczych.

GŁÓWNE ZAGADNIENIA:

- Wytyczne EBA dot. stress testów na 2020 rok
- Wystąpienie wielu ryzyk jednocześnie - agregacja wyników w sytuacji stresowej
- Ryzyko płynności - identyfikacja czynników ryzyka i analiza stabilności
- Zastosowanie stress testów na potrzeby Filara I: metoda wewnętrznych ratingów (IRB)
- Szacowanie ryzyka operacyjnego - modele pomiaru
- Filar II - wykorzystanie w ramach procesu ICAAP
- Nadzór w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w ramach Procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP)
- Zmiany w metodyce BION dla banków
- Komunikat KNF dotyczący polityki dywidendowej banków w 2020 roku

PRELEGENCI



Stefan Kawalec
Prezes Capital Strategy, były wiceminister finansów



Jarosław Klepacki
Dr ekonomii, Adiunkt na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego



Dr Jan Kowalski
Dyrektor Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami, Bank Pekao S.A.



Tomasz Mironczuk
Prezes Zarządu, Instytut Rynku Finansowego



Dr Radosław Pusz
Dyrektor Biura Zarządzania i Alokacji Kapitału, Bank Pekao S.A.



Ewa Renz
Dyrektor Departamentu Analiz i Pomiaru Ryzyka, mBank Hipoteczny S.A.

PROGRAM

DZIEŃ I

09:00 REJESTRACJA UCZESTNIKÓW; PORANNA KAWA

09:30 Wytyczne EBA w zakresie testów warunków skrajnych

- Zakres testowania
- Wymagania dla poszczególnych stress testów
- Implementacja wymagań nadzorczych, realia we wdrożeniu, największe wyzwania
- Podejście do stress testów kompleksowych
- Wymagania w zakresie Pillar 2 Requirement
- Rodzaje testów warunków skrajnych

Ewa Renz, Dyrektor Departamentu Analiz i Pomiaru Ryzyka, mBank Hipoteczny S.A.

10:30 PRZERWA KAWOWA

10:45 Odwrotne testy warunków skrajnych a plany naprawy

- Otoczenie regulacyjne (Dyrektywa BRR oraz wymogi polskie)
- Struktura Planu Naprawy
- Wymogi dotyczące stress testów
- Rola i zastosowanie odwrotnych TWS w planie naprawy
- Przykłady scenariuszy i ich wpływ na bank

Dr Radosław Pusz, Dyrektor Biura Zarządzania i Alokacji Kapitału, Bank Pekao S.A.

Dr Jan Kowalski, Dyrektor Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami, Bank Pekao S.A.4

12:15 PRZERWA NA LUNCH

13:00 Wpływ rozporządzenia BMR na kluczowe procesy bankowe

- Zarządzanie ryzykiem modeli (Rekomendacja W)
- Wyznaczanie krzywych rentowności i wycena instrumentów finansowych
- Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej (Rekomendacja G)
- Kredyty hipoteczne (Rekomendacja S)
- Zarządzanie ryzykiem płynności – modele wewnętrznych cen transferowych (Rekomendacja P)
- Testy warunków skrajnych a BMR
- Implikacji procesu reformy wskaźników na rachunkowość zabezpieczeń
- Ryzyko „zniknięcia” niektórych instrumentów finansowych

Tomasz Mironczuk, Prezes Zarządu, Instytut Rynku Finansowego

14:15 Szacowanie ryzyka operacyjnego - modele pomiaru

- Identyfikacja danych o incydentach
- Raporty zarządcze i audytu
- Określanie konsekwencji finansowych
- Szacowanie wpływu scenariuszy stresowych na wynik finansowy banku/linii biznesowych
- Zarządzanie ryzykiem operacyjnym a wyniki testów warunków skrajnych

15:15 ZAKOŃCZENIE I DNIA KONFERENCJI

PROGRAM

DZIEŃ II

09:30 REJESTRACJA UCZESTNIKÓW; PORANNA KAWA

09:45 Identyfikacja zdarzeń skrajnych: zielony łabędź

- *Zmiana klimatu jako źródło niestabilności finansowej, monetarnej i cenowej*
- *Stabilność finansowa i klimatyczna jako dwa wzajemnie powiązane dobra publiczne*
- *Konieczność alternatywnych epistemologii ryzyk*
- *Identyfikacji ryzyka związanego z klimatem: ryzyka główne i poboczne*
- *Transformacja niskoemisyjna, a „zielone łagodzenie ilościowe”*
- *Przełożenie scenariusza klimatyczno-gospodarczego na ryzyko na poziomie sektora i firm*
- *Nowe podejścia do przyszłościowego zarządzania ryzykiem*
- *Włączanie zagrożeń związanych z klimatem do nadzoru ostrożnościowego*

Jarosław Klepacki, Dr ekonomii, Adiunkt na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego

11:00 PRZERWA KAWOWA I CZAS NA NETWORKING

11:30 Ryzyko rynkowe - wykorzystanie wyników TWS dla ryzyka rynkowego w zarządzaniu instytucją

- *Metody szacowania ryzyka rynkowego*
- *Zarządzanie ryzykiem rynkowym: identyfikacja, pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka*
- *Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej*

Stefan Kawalec, Prezes Capital Strategy, były wiceminister finansów

13:00 PRZERWA NA LUNCH

13:45 Zmiany w metodyce BION dla banków oraz komunikat KNF dotyczący stanowiska organu nadzoru w sprawie założeń polityki dywidendowej banków w 2020 roku

- *Organizacja procesu BION*
 - *Zasady nadawania ocen BION*
 - *Zmiany w najnowszej metodyce BION*
 - *Zasady formułowania odpowiedzi dla procesu BION*
 - *Wymagania BION dla obszaru:*
 1. *Ryzyko płynności*
 2. *Zarządzanie kapitałowe*
 3. *Ryzyko kredytowe i koncentracji*
 4. *Ryzyko rynkowe*
 5. *Ryzyko operacyjne*
- » *Komunikat KNF dotyczący polityki dywidendowej banków w 2020 roku*

15:00 ZAKOŃCZENIE KONFERENCJI I WRĘCZENIE CERTYFIKATÓW UCZESTNIKOM

PRELEGENCI



Stefan Kawalec, Prezes Capital Strategy, były wiceminister finansów

Prezes firmy doradztwa strategicznego Capital Strategy. Pracował na stanowiskach kierowniczych (głównie jako szef strategii) w dużych instytucjach finansowych (Bank Handlowy w Warszawie SA, grupa Commercial Union/Aviva Polska, grupa PZU). W latach 1989 – 1994 pracował w Ministerstwie Finansów jako głównym doradcą ekonomicznym Wicepremiera i Ministra Finansów, a następnie - Podsekretarz Stanu. Współautor planu stabilizacji i transformacji polskiej gospodarki ("Plan Balcerowicza" – w latach 1989-1990). Kierował restrukturyzacją i prywatyzacją banków państwowych, a w szczególności przygotowaniem i wdrożeniem innowacyjnej ustawy o restrukturyzacji finansowej przedsiębiorstw i banków (1991-1994). Był wielokrotnie konsultantem Banku Światowego, Międzynarodowego Funduszu Walutowego oraz rządowych i komercyjnych instytucji w krajach Europy Środkowej i Wschodniej w sprawach transformacji gospodarki i reform systemu finansowego. Autor (lub współautor) wielu publikacji i raportów dotyczących systemu finansowego. Ukończył Uniwersytet Warszawski i jest magistrem matematyki.



Jarosław Klepacki, Dr ekonomii, Adiunkt na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego

Doktor ekonomii w zakresie nauki o zarządzaniu, adiunkt na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego, specjalizujący się w szeroko rozumianym zarządzaniu finansami ukierunkowanym głównie na obszary: rynków kapitałowych, instrumentów finansowych, ryzyka finansowego, zarządzania finansami w przedsiębiorstwie, rynku walutowego. Posiada kilkunastoletnie doświadczenie zawodowe m.in. jako menadżer i doradca w firmach notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych i New Connect. Arbiter przy Międzynarodowym Sądzie Arbitrażowym w Amsterdamie i Sądzie Arbitrażowym przy Regionalnej Izbie Gospodarczej w Katowicach. Biegły sądowy przy Sądzie Okręgowym w Warszawie oraz Sądzie Okręgowym Warszawa – Praga. Autor licznych publikacji naukowych, laureat prestiżowej nagrody Prezesa Polskiej Akademii Nauk „za wybitne osiągnięcia naukowe w zakresie finansów” w IX konkursie Komitetu Nauk o Finansach PAN w 2016 roku.



Dr Jan Kowalski, Dyrektor Biura Zarządzania Aktywami i Pasywami, Bank Pekao S.A.

Blisko 20 lat doświadczenia w bankowości, kariera zawodowa związana z Bankiem Pekao. Początkowo w obszarze informacji zarządczej i controllingu, od 2008 roku w zarządzaniu aktywami i pasywami (ALM). Obecnie odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej w Grupie Pekao, uczestniczył m.in. we wdrożeniu CRR, BRRD i BMR. Bierze również aktywny udział w testach warunków skrajnych przeprowadzanych na potrzeby KNF, EBA, Planu Naprawy. Wiceprzewodniczący Komitetu Zarządzających Aktywami i Pasywami w Bankach przy Związku Banków Polskich. Regularnie prowadzi szkolenia z obszaru ALM i występuje na konferencjach branżowych.

Prywatnie entuzjasta sportu: dwukrotny mistrz Polski w futbolu amerykańskim z drużyną Warsaw Eagles, triathlonista, na rowerze zdobył m.in. Mount Ventoux.

PRELEGENCI



Tomasz Mironczuk, Prezes Zarządu, Instytut Rynku Finansowego

Jest związany z bankowością od samego początku swojej kariery zawodowej. Pracę rozpoczynał w 1994 roku w Polskim Banku Rozwoju. Zarządzał obszarami skarbcowymi w BRE Banku jak również Banku BPH. Był członkiem zarządu PKO Banku Polskiego. Pełnił funkcje prezesa zarządu w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz Banku Polskiej Spółdzielczości.

Od 2016 roku pełni funkcje prezesa zarządu Instytutu Rynku Finansowego (IRF). W ramach IRF prowadzi projekt uruchomienia Wskaźnika Kosztu Finansowania (WKF) – pierwszego wskaźnika stopy procentowej opartego o transakcje zawierane przez banki, zgodnego z wymaganiami Rozporządzenia BMR.

Głównym obszarem specjalizacji zawodowej Tomasza Mironczuka jest zarządzanie płynnością i ryzykiem stopy procentowej. W toku kariery zawodowej był współtwórcą umowy ramowej używanej obecnie na polskim rynku instrumentów pochodnych jak również umowy dotyczącej transakcji REPO. Jego obszary aktywności zawodowej dotyczyły również sekurytyzacji aktywów, kreowania i zarządzania portfelami instrumentów pochodnych. Od 2010 roku współpracuje z Instytutem Badań nad Gospodarką Rynkową.

Wspólnie z prof. Leszkiem Pawłowiczem jest inicjatorem stworzenia SMRP (System Monitoringu Rynku Pieniężnego).

Jest absolwentem Central European University w Pradze.



Dr Radosław Pusz, Dyrektor Biura Zarządzania i Alokacji Kapitału, Bank Pekao S.A.

Dr Radosław Pusz jest absolwentem matematyki na Uniwersytecie Warszawskim. W Roku 2014 uzyskał stopień doktora nauk ekonomicznych na Akademii Górniczo-Hutniczej. W swojej karierze zawodowej od 13 lat związany jest z regulacjami dotyczącymi wymogów kapitałowych, głównie ryzykiem kredytowym. Swoją karierę rozpoczął w firmach doradczych, gdzie doradzał instytucjom finansowym w implementacji regulacji i rozwiązań związanych z adekwatnością kapitałową. Następnie pracował w kilku bankach, zarówno w pionach ryzyka jak i pionach finansów. Obecnie w Banku Pekao S.A. na stanowisku Dyrektora Biura Zarządzania i Alokacji Kapitału odpowiada za adekwatność kapitałową, planowanie kapitałowe, politykę dywidendową, implementację nowych regulacji związanych z adekwatnością kapitałową (ryzyko kredytowe, fundusze własne, LR), wymogi MREL, stress-testy (kapitałowe, budżetowe jak i regulacyjne), opracowywanie i utrzymanie Planu Naprawy, rozwój miar rentowności skorygowanych o ryzyko (RAPM), a także marże minimalne na kredytach.

PRELEGENCI



Ewa Renz, Dyrektor Departamentu Analiz i Pomiaru Ryzyka, mBank Hipoteczny S.A.

Ewa Renz –obecnie Dyrektor w Departamencie Pomiaru i Raportowania Ryzyka w mBanku Hipotecznym SA, uprzednio Zastępca Dyrektora w Departamencie Ryzyka Kredytowego. Wcześniej przez wiele lat pracowała jako ekspert w Departamencie Kontroli i Kwantyfikacji Ryzyka Kredytowego w Banku BPH SA (5,5 roku) oraz w Banku PKO BP SA (1,5 roku). Od lat zajmuje się zagadnieniami związanymi z wdrażaniem nowoczesnych metod zarządzania ryzykiem w bankach. Odpowiadała m.in. za wdrożenie metod wyceny zgodnych ze standardem MSSF 9 oraz MSSF13 oraz prowadzenie projektu mającego na celu uzyskanie zgody na stosowanie metod zaawansowanych do pomiaru adekwatności kapitałowej w ramach ryzyka kredytowego. W swojej dotychczasowej pracy uczestniczyła ponadto w pracach mających na celu:

- udział w projekcie dostosowania banku do wymogów Bazylei II, dyrektywy CRD oraz Bazylei III,
- wdrożenie Procesu Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrzny (ICAAP) w Banku w tym rozwój właściwych metodologii i modeli. Członek zespołu odpowiedzialny za aspekty ilościowe,
- wdrożenie systemów ratingowych dla portfeli low-default
- rozwój oraz walidację metod estymacji podstawowych parametrów ryzyka kredytowego zgodnych z wymogami metod zaawansowanych,
- rozwój metodologii testów warunków skrajnych obejmujących podejście scenariuszowe oraz analizy wrażliwości,
- rozwój metod pomiaru rentowności skorygowanej o ryzyko oraz narzędzi służących do określania minimalnego poziomu marży (pricing tool).

Absolwentka Szkoły Głównej Handlowej na wydziałach – Finanse i Bankowość oraz Międzynarodowe Stosunki Gospodarcze i Polityczne. Prowadzi szkolenia wewnętrzne oraz zewnętrzne z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym, kapitału ekonomicznego, iccap, wymogów kapitałowych, ryzyk trudnomierzalnych, testów warunków skrajnych. Prelegent na wielu konferencjach branżowych, w tym konferencjach międzynarodowych („7th Annual CEE Credit Risk Management”, “Basel III Forum, the challenges of new rules”, “8th Annual CEE Credit Risk Management”).

ORGANIZATOR:

MMC Polska jest niezależnym organizatorem spotkań biznesowych w Polsce. Spółka organizuje szkolenia, konferencje i kongresy dedykowane specjalistom, kadry menadżerskiej oraz zarządom wiodących firm w Polsce. Szkolenia i konferencje prowadzone są przez znanych praktyków, ekspertów posiadających wieloletnie doświadczenie w swojej branży. Kongresy mają charakter międzynarodowy, skupiają pełną reprezentację rynku, zarówno firm, jak i administracji centralnej i regulatora. MMC Polska organizuje również szkolenia zamknięte w pełni dopasowane do potrzeb klientów. Efektem organizowanych wydarzeń jest podniesienie kwalifikacji pracowników, zdobycie wiedzy praktycznej oraz zwiększenie przewagi konkurencyjnej. Współpracujemy m.in. z: Orange, T-Mobile, Play, Polkomtel, PKN ORLEN S.A., PGNiG, Tauron Polska Energia, Hawe SA, Emitel, KPMG, PwC, E&Y, Deloitte, UKE, URE, KNF, PKO BP, PEKAO SA, PZU, NBP, Asseco Poland, Intel, Comarch. W skład Grupy MMC Polska wchodzi: MM Conferences S.A., MMC Events oraz MMC Design.

GRUPA DOCELOWA

Nasze wydarzenie kierujemy do instytucji finansowych: dyrektorów, kierowników i specjalistów. Zapraszamy:

- Członków zarządu
- Audytorów wewnętrznych i zewnętrznych
- Pracownikom komórek, zajmującym się różnymi aspektami zarządzania ryzykiem: kredytowym, rynkowym, finansowym, operacyjnym, płynności
- Przedstawicieli departamentu controllingu
- Pracowników departamentu zarządzania aktywami i pasywami
- Analityków

KONTAKT DO PRODUCENTA



Paulina Jaworska

Senior Project Manager
Workshops Department

T: +48 22 379 29 42

e-mail: p.jaworska@mmcpolska.pl

KONTAKT W SPRAWIE UCZESTNICTWA



Aneta Ślepowska

Project Advisor
Business Advisory Department

T: +48 22 379 29 17

e-mail: a.slepowska@mmcpolska.pl

ADRES WYDARZENIA

The Westin Warsaw Hotel

al. Jana Pawła II 21,
00-854 Warszawa