



Praktyczne zastosowanie postanowień i rekomendacji Bazylei II i III

23-24 września 2010, Centrum Bankowo-Finansowe



Krzysztof Czerkas,
Członek Zarządu
BRE Banku Hipotecznego S.A.



Stefan Kawalec,
Prezes Zarządu
Capital Strategy Sp. z o.o.



Anna Łuszczyńska,
Dyrektor Departamentu
Regulacji Ostrożnościowych,
BZ WBK



Michał Magdziarz,
Advisor in Financial Risk
Department, BRE Bank



Elżbieta Perlińska,
Business Development Manager,
SAS Institute



Piotr Piwowar,
Kierownik w Dziale
Rozwiązań Biznesowych,
Bazy i Systemy Bankowe Sp. z o.o.



Piotr Renn,
Specjalista ds. ICAAP,
HSBC Bank Polska S.A.



Anna Waluda,
Starszy konsultant

Celem warsztatu jest praktyczne podejście do problemów, które wiążą się z postanowieniami Komitetu Bazylejskiego. Osoby prowadzące warsztaty to wysokiej klasy eksperci, którzy podczas trwania zajęć podzielą się swoją wiedzą z uczestnikami spotkania. Formuła zajęć skoncentrowana jest na wykorzystaniu zgromadzonych doświadczeń poimplementacyjnych z Basel II w radzeniu sobie z obecnymi trudnościami oraz problemami, które mogą wynikać z nowymi propozycjami Basel III. Założenie warsztatu jest takie by każdy z uczestników mógł efektywnie z niego skorzystać, w związku z tym organizatorzy przewidują nie przekroczyć liczby 20 uczestników. Pozwoli to skupić się na konkretnych problemach, a także na otwartą dyskusję wokół budzących najwięcej wątpliwości kwestii.

Warsztat polecany jest:

- Pracownikom departamentów zarządzania ryzykiem w bankach: średniej i wyższej kadry kierowniczej oraz analitykom
- Ekspertom ds. ryzyka finansowego
- Pracownikom komórek controllingu
- Przedstawicielom nadzoru bankowego

Partner merytoryczny



Patroni medialni



Praktyczne zastosowanie postanowień i rekomendacji Bazylei II i III

23-24 września 2010,
Centrum Bankowo-Finansowe

Szanowni Państwo,

Globalny kryzys finansowy uwidocznili słabe strony stosowanych dotychczas regulacji bankowych. Komitet Bazylejski odpowiedział na wyzwania związane z nową sytuacją gospodarczą opublikowaniem dokumentów konsultacyjnych. Po poprzednich normach, które okazały się niewystarczające pod koniec bieżącego roku powinna mieć miejsce implementacja w zakresie pochodnych i wdrożeń Bazylei III. Bazylea to cykl regulacji skierowanych do sektora bankowego Unii Europejskiej, mający na celu ujednoczenie i zwiększenie odporności na wstrząsy finansowe. Konsekwencje wprowadzonych zmian oraz propozycji powiązanych z Bazyleą III można rozpatrywać na poziomie ogólnoeuropejskim oraz lokalnym. Wartością nadrzędną jest zwiększenie bezpieczeństwa sektora bankowego. Jednocześnie bardzo ważnym aspektem jest dobre zrozumienie ustaleń Komitetu oraz prawidłowa implementacja regulacji z nich wypływających. Dlatego stworzyliśmy dla Państwa warsztat, który da uczestnikom szansę znalezienia odpowiedzi na dotychczas nurtujące kwestie powiązane z Bazyleą II oraz otworzy dyskusję przed okresem wdrożenia modyfikacji zawartych w Bazylei III.

Celem warsztatu jest praktyczne podejście do problemów, które wiążą się z postanowieniami Komitetu Bazylejskiego. Osoby prowadzące warsztaty to wysokiej klasy eksperci, którzy podczas trwania zajęć podzielą się swoją wiedzą z uczestnikami spotkania. Formuła zajęć skoncentrowana jest na wykorzystaniu zgromadzonych doświadczeń poimplementacyjnych z Bazylei II w radzeniu sobie z obecnymi trudnościami oraz problemami, które mogą wynikać z nowych propozycji Bazylei III. Założenie warsztatu jest takie by każdy z uczestników mógł efektywnie z niego skorzystać, w związku z tym organizatorzy przewidują nie przekroczyć liczby 20 uczestników. Pozwoli to skupić się na konkretnych problemach, a także na otwartej dyskusji wokół budzących najwięcej wątpliwości kwestii.

Zapraszam Państwa na warsztaty

Zofia Światała
Project Manager



Praktyczne zastosowanie postanowień i rekomendacji Bazylei II i III

23-24 września 2010,
Centrum Bankowo-Finansowe

23 września 2010 (czwartek)

9.30 Rejestracja uczestników, powitalna kawa

10.00 Stefan Kawalec, Prezes Zarządu Capital Strategy

„Od Basel I do Basel III: Przyczyny wprowadzenia regulacji bazylejskich i ich kolejnych modyfikacji. Ocena dotychczasowych efektów implementacji oraz dylematy związane z propozycjami nowych regulacji”

I Filar – wymogi w zakresie obliczania Kwot Ważonych Ryzykiem (RWA) oraz wymóg kapitałowy

10.45 Anna Łuszczyńska, Dyrektor ds. Regulacji Wewnętrznych w BZWBK

➢ Ryzyko kredytowe

- ✓ Wymóg kapitałowy - metoda Standardowa (STA)
- ✓ Krótki zarys
- ✓ Wymóg kapitałowy - metoda wewnętrznych ratingów (F-IRB oraz A-IRB)
- ✓ Szczegółowy opis tworzonych parametrów oraz wyliczonych modeli w kontekście aplikacji do KNF. Samoocena banku i doświadczenia w zakresie zatwierdzania systemów ratingowych przez Nadzór Bankowy.
 - Ryzyko rynkowe
 - ✓ Krótki zarys

12.15 Przerwa kawowa

12.30 Krzysztof Czerkas, członek zarządu, BRE Bank Hipoteczny

➢ Finansowanie specjalistycznie w AIRB

- ✓ Definicja finansowania specjalistycznego w Basel 2 i jego charakterystyka
- ✓ Praktyczne aspekty definicji finansowania specjalistycznego
- ✓ Budowa systemu ratingowego finansowania specjalistycznego - fazy i problemy

13.15 Lunch

14.15 Elżbieta Perlińska, Business Development Manager, SAS Institute

➢ Ryzyko operacyjne

- ✓ Metoda podstawowego wskaźnika („Basic Indicator”)
- ✓ Metoda standardowa – („Standardized Approach”)

15.15 Piotr Piwowar, Kierownik w Dziale Rozwiązań Biznesowych, Bazy i Systemy Bankowe Sp. z o.o.

- ✓ Zaawansowana metoda pomiaru – Advanced Measurement Approach (AMA)

16.15 Zakończenie pierwszego dnia warsztatów

24 września 2010 (piątek)

9.30 Poranna kawa

II Filar – zasady Procesu Analizy Nadzorczej (BION/SRP) i Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ICAAP)

10.00 Piotr Renn, Specjalista ds. ICAAP w HSBC

➢ BION

- ✓ Procesu Analizy Nadzorczej (BION/SRP)
- ✓ Założenia i podstawy prawne BION.
- ✓ Kryteriów przeprowadzanie i wydawania oceny w ramach BION.
- ✓ Wykorzystanie analizy BION w kształtowaniu strategii zarządzania ryzykiem banku
- ✓ Praktyczne uwagi dotyczące przeprowadzanie analizy BION

11.30 Michał Magdziarz, Advisor in Financial Risk Department w BRE Banku

➢ ICAAP

- ✓ Zasady ICAAP
- ✓ Implementacja procesu w ramach międzynarodowej grupy kapitałowej
- ✓ Ryzyka trudnomierzalne - definicje, ocena istotności, kapitał
- ✓ Kapitał wewnętrzny, regulacyjny a fundusze własne

12.30 Przerwa kawowa

13.30 Prelegent (oczekujemy ma potwierdzenie)

- ✓ Analiza ryzyka, w tym ryzyka „trudnomierzalnego”
- ✓ Analiza kapitału własnego

13.30 Lunch

14.30 Anna Łuszczyńska, Dyrektor ds. Regulacji Wewnętrznych w BZWBK

- ✓ Kapitał wewnętrzny: idea, metody, wykorzystanie modeli „grupowych”, synergia między metodą IRB a stosowanym modelem kapitału wewnętrznego

15.30 Anna Waluda, Starszy konsultant

➢ Stress testy

- ✓ koncepcja regulatorów i banków
- ✓ budowa przykładowych scenariuszy

16.30 Zakończenie drugiego dnia warsztatów, wręczenie certyfikatów



**Dr Krzysztof Czerkas – Członek Zarządu BRE Banku Hipotecznego S.A.**

Z BRE Bankiem Hipotecznym (dawniej Rheinhyp-BRE Bank Hipoteczny S.A.) związany od 2001: w latach 2001-2004 dyrektor Departamentu Kredytów Komercyjnych, później w latach 2004-2009 Dyrektor Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym. Od 2009 roku członek Zarządu BRE Banku Hipotecznego SA odpowiedzialny zarządzanie ryzykiem bankowym. W trakcie swojej kariery zawodowej współpracował m.in. z duńskim bankiem inwestycyjnym Sankt Annae Bank oraz pracował na różnych stanowiskach w Powszechnym Bankiem Kredytowym S.A, gdzie pełnił od 1996 do 2001 roku funkcję Dyrektora Departamentu Finansowania Projektów Inwestycyjnych. Do roku 2007 Wykładowca w Wyższej Szkole Finansów, Bankowości i Zarządzania im. Kudlińskiego. Obecnie wykładowca na studiach podyplomowych z zakresu bankowości i finansów oraz bankowości hipotecznej na Uniwersytecie Warszawskim. Autor i współautor książek Banki inwestycyjne-nowe spojrzenie na restrukturyzację finansową i prywatyzację, Bankowość Inwestycyjna w systemie finansowym. Wnioski dla Polski oraz Project Finance w polskiej praktyce. Zastosowanie w działalności deweloperskiej, Finansowanie nieruchomości komercyjnych w Polsce. Czynniki Ryzyka i Modele Transakcji. Współautor artykułów m.in. z zakresu metodyki oceny zdolności kredytowej, finansowania projektów inwestycyjnych, finansowania nieruchomości. Publikuje w Rzeczpospolitej, Gazecie Bankowej, Gazecie Prawnej, Prawie Bankowym, w Banku i Kredycie, Hospitality, RNW, Finansowanie Nieruchomości. Teoretyk i praktyk. Doświadczony wykładowca i szkoleniowiec.

**Michał Magdziarz - Advisor in Financial Risk Department**

Prawnik, absolwent WPiA UMK w Toruniu, studiów podyplomowych SGH i UW z zakresu prawa europejskiego i prawa rynków kapitałowych. Ukończył studia Executive MBA prowadzone przez Szkołę Biznesu Politechniki Warszawskiej we współpracy z London Business School, HEC i NHH. Obecnie doktorant Instytutu Nauk Prawnych PAN. Zawodowo związany z Grupą BRE Banku SA. Kierował Wydziałem Analiz Strategicznych, oraz jako kierownik projektu odpowiadał za implementację rozwiazań II Filara BASEL II. Obecnie Doradca w Departamencie Ryzyka Finansowego i członek zespołu odpowiadającego za implementację regulacji AIRB.

Elżbieta Perlińska - Business Development Manager, SAS Institute

Ekspert w dziedzinie ryzyka kredytowego i operacyjnego. Świadczy usługi doradcze klientom sektora finansowego w zakresie zarządzania ryzykiem finansowym. Posiada wieloletnie doświadczenie w doradztwie dla sektora bankowego w zakresie tworzenia metodyk estymacji parametrów ryzyka, projektowania, budowy, implementacji i walidacji systemów wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym i operacyjnym, w tym metod zaawansowanych na potrzeby wymogów nadzorczych. Kieruje projektami związanymi z wdrożeniem i analizą systemów oceny ryzyka kredytowego i operacyjnego. Elżbieta Perlińska jest absolwentem Politechniki Warszawskiej, posiada tytuł doktora fizyki teoretycznej, który uzyskała na Uniwersytecie Warszawskim. Od kilku lat prowadzi wykłady na studiach podyplomowych SGH dotyczących tematyki zarządzania ryzykiem operacyjnym Jest członkiem stowarzyszenia PRMIA oraz POLRISK.

**Stefan Kawalec - Prezes Zarządu Capital Strategy Sp. z o.o.**

Członek rady nadzorczej Kredyt Banku S.A. oraz wice-przewodniczący rady nadzorczej spółki Lubelski Węgiel „Bogdanka” S.A. W latach 1994-2006 pracował na stanowiskach kierowniczych w dużych instytucjach finansowych (Bank Handlowy w Warszawie SA, grupa Commercial Union/Aviva Polska, grupa PZU). W latach 1991-1994 był Podsekretarzem Stanu w Ministerstwie Finansów, a w latach 1989-1991 był Dyrektorem Generalnym w Ministerstwie Finansów i szefem doradców ekonomicznych Wicepremiera i Ministra Finansów. Kierował programem restrukturyzacji złych długów w bankach oraz prywatyzacją banków państwowych (1990-1994). W roku 2001 był członkiem czteroosobowego zespołu niezależnych ekspertów powołanego przez Rząd Polski dla weryfikacji przedstawionych przez Ministra Finansów założeń budżetu państwa na rok 2002. Był wielokrotnie konsultantem, m.in. Banku Światowego i Międzynarodowego Funduszu Walutowego, w sprawach transformacji gospodarki, reform systemu finansowego oraz oceny stabilności systemu bankowego w krajach przechodzących do gospodarki rynkowej. Ukończył Uniwersytet Warszawski i jest magistrem matematyki.

**Piotr Piwowar – Kierownik w Dziale Rozwiazań Biznesowych, Bazy i Systemy Bankowe Sp. z o.o.**

Absolwent Finansów i Bankowości na Uniwersytecie Gdańskim. Współpracuje z polskimi bankami świadcząc usługi doradztwa w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z regulacjami Nowej Umowy Kapitałowej. Od 2005 r. prowadzi szkolenia z zakresu Nowej Umowy Kapitałowej. Obecnie pracuje w firmie Bazy i Systemy Bankowe Sp. z o.o. na stanowisku Kierownika Zespołu Ryzyka Operacyjnego. Uczestniczył jako konsultant i główny analityk projektu w wielu projektach bezpośrednio powiązanych z zarządzaniem ryzykiem i implementacją NUK w instytucjach finansowych. Obszar szczególnego zainteresowania: zarządzanie ryzykiem operacyjnym, tematyka przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy oraz sprawozdawczość FINREP i COREP.

**Piotr Renn - Specjalista ds. ICAAP, HSBC Bank Polska S.A.**

Absolwent Wydziału Matematyki i Informatyki na Uniwersytecie im. Adama Mickiewicza w Poznaniu. Od 1999 roku rozpoczął swoją przygodę z zarządzaniem ryzykiem bankowym pracując w Invest-Bank S.A., gdzie zdobywał kolejne szczeble swojego doświadczenia zawodowego, rozpoczynając jako samodzielny referent, potem specjalista, kierownik sekcji, a kończywszy w latach 2004-2005 jako dyrektor Departamentu Ryzyka Finansowego. Od 2007 roku pracuje dla HSBC Bank Polska S.A., który jest częścią jednej z największych grup finansowych na świecie, gdzie zajmuje się procesem ICAAP, obecnie dodatkowo koordynuje cały proces adekwatności kapitałowej oraz FTP. Członek PRMIA.

**Anna Łuszczyńska – Dyrektor Departamentu Regulacji Ostrożnościowych, BZ WBK**

Od 2005 r. pracuje w Banku Zachodnim WBK S.A., gdzie odpowiada za zapewnianie zgodności z regulacjami nadzorczymi w zakresie zaawansowanych metod zarządzania ryzykiem oraz pomiaru kapitału regulacyjnego i kapitału wewnętrznego. Jednocześnie odpowiada za zapewnienie niezależnego monitorowania ryzyka rynkowego. Poprzednio, w latach 1999-2005 pracowała w uznanych instytucjach sektora finansowego: w PricewaterhouseCoopers w grupie usług finansowych, w Banku BPH w projekcie wdrażającym rozwiązania zgodne z Nową Umową Kapitałową oraz w Ernst & Young w Dziale Zarządzania Ryzykiem Gospodarczym. Absolwentka Wydziału Ekonomii Uniwersytetu w Białymstoku oraz Oxford Brookes University. Jest członkiem POLRISK, PRMIA, Międzynarodowego Stowarzyszenia Biegłych Rewidentów (Association of Certified Chartered Accountants) oraz członkiem Stowarzyszenia Audytorów Wewnętrznych Polskiego Oddziału Instytutu Audytorów Wewnętrznych (The Institute of Internal Auditors). Posiada certyfikat PRM, CIA i CFSA. Autorka wielu publikacji i szkoleń z zakresu rachunkowości i finansów oraz zarządzania ryzykiem.

**Anna Waluda – Starszy konsultant**

Absolwentka Finansów i Bankowości SGH oraz kierunku matematyka WSMiU. Ukończyła studia doktoranckie w zakresie ekonomii w Kolegium Zarządzania i Finansów Szkoły Głównej Handlowej. Zajmuje się problematyką zarządzania ryzykiem, specjalizuje się we wdrażaniu regulacji nadzorczych. Brała udział w wielu projektach w Polsce i zagranicą, m.in. w Austrii, Wielkiej Brytanii, Tajlandii. Wraz z zespołem implementowała system do zarządzania ryzykiem kredytowym dla grupy bankowej Raiffeisen w Raiffeisen Zentralbank w Wiedniu.



Praktyczne zastosowanie postanowień i rekomendacji Bazylei II i III

23-24 września 2010 r.,
Centrum Bankowo-Finansowe