

Adekwatność kapitałowa oraz zarządzanie płynnością – zmiany w świetle Bazylei III i CRR/CRDIV

Skorzystaj z dofinansowania do szkolenia w ramach [Bazy usług Rozwojowych](#).
(link: <https://uslugirozwojowe.parp.gov.pl/uslugi/view?id=249071&preview=1>)

Sprawdź warunki tutaj (link: <http://serwis-uslugirozwojowe.parp.gov.pl/dofinansowanie>) i zapisz się na szkolenie.

Co osiągniesz poprzez udział w szkoleniu?

Po zakończeniu szkolenia uczestnik będzie potrafił:

- Zdefiniować nowe współczynniki kapitałowe
- Określić łączny wymóg z tytułu buforów kapitałowych
- Wyznaczyć podstawowe składniki poszczególnych warstw kapitału zgodnie z CRR
- Zidentyfikować podstawowe różnice i podobieństwa w wyznaczaniu nowych miar adekwatności kapitałowej w Bazylei III i CRR/CRD
- Wyliczyć limit koncentracji dużych zaangażowań
- Wyznaczyć wskaźnik dźwigni oraz nowe miary płynności

Komu polecamy szkolenie?

-
- Specjalistom odpowiedzialnym za zarządzanie adekwatnością kapitałową
 - Specjalistom odpowiedzialnym za sprawozdawczość
 - Audytorom wewnętrznym i zewnętrznym, pracownikom nadzoru odpowiedzialnym za weryfikację ww. obszarów

Jak przebiegają zajęcia?

Szkolenie jest prowadzone w formie prezentacji, popartej analizami studiów przypadków i przykładami praktycznymi. W trakcie szkolenia będą przeprowadzane ćwiczenia w podziale na zespoły.

Po szkoleniu możesz kontynuować proces uczenia się, korzystając ze wsparcia trenera (kontakt mailowy przez miesiąc od zakończenia szkolenia) oraz zaglądając do „Przybornika uczestnika szkolenia WIB”. A w Przyborniku np.:

- Do poczytania, czyli spis lektur uzupełniających
- Do posurfowania, czyli adresy www warte zainteresowania
- Sprawdź się, czyli zadanie do samodzielnego rozwiązania
- Dla przypomnienia, czyli materiał szkoleniowy w pliku pdf
- Polecamy również, czyli rekomendowana ścieżka szkoleniowa

Kto prowadzi szkolenie?

Ewa Renz

Jaki jest zakres tematyczny szkolenia?

Zmiany w zakresie adekwatności kapitałowej

- Definicje, współczynniki regulacyjne, kapitał zakładowy
- Zmiany w definicji kapitału w Bazylei III/CRR w stosunku do obecnych regulacji
- Kapitał podstawowy Tier 1 (Common Equity Tier 1), Kapitał dodatkowy Tier 1 (Additional Tier 1), Kapitał Tier 2 (Tier 2 Capital)
- Składniki (zaliczane pozycje i instrument). Banki komercyjne a spółdzielcze.
- Podstawowe różnice w zakresie definicji kapitału pomiędzy Basel III i CRD IV (CRR)
- Przepisy przejściowe w zakresie ujmowania instrumentów kapitałowych
- Wyznaczenie współczynników kapitałowych - ćwiczenie

Limit dużych zaangażowań

- Wyznaczanie limitów koncentracji dużych zaangażowań w oparciu o kapitał I kategorii
- Wyznaczenie limitu dużych zaangażowań - ćwiczenie

Nowe bufory kapitałowe

- Źródła cykliczności wymogów kapitałowych
- Kapitałowy bufor zabezpieczający (Capital Conservation Buffer)
- Bufor antycykliczny (Countercyclical Buffer)
- Bufor na ryzyko systemowe (Systemic Risk Buffer)

Uregulowania w zakresie adekwatności kapitałowej dla Instytucji ważnych systemowo (SIFI)

- Kryteria klasyfikacji instytucji jako instytucji ważnej systemowo
- Regulacje na poziomie UE m.in. Inne Instytucje ważne systemowo
- Wymóg połączonego bufora

Zmiany w zakresie kalkulowania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

- Nowe podejście dla ocen bez ratingu w ramach metody standardowej
- Nowe podejście dla wymogu z tytułu małych i średnich przedsiębiorstw
- Opcje narodowe w zakresie ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Dźwignia finansowa

- Dualny system regulacji kapitałowych
- Wykorzystanie wskaźnika dźwigni przez nadzorców międzynarodowych, np. USA, Szwajcaria
- Wskaźnik dźwigni w CRR&CRD IV
- Wyznaczenie wskaźnika dźwigni - ćwiczenie

Podstawowe definicje w zakresie ryzyka płynności

- Kryzys płynności- identyfikacja czynników i źródeł problemów z płynnością
- Pomiar ryzyka płynności
- Metoda luki i analiza przepływu środków
- Nadzorcze miary płynności

Zmiany w zakresie płynności

- *Miara płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio)*
 - *szacowanie Aktywów Wysokiej Płynności*
 - *szacowanie odpływu środków netto*
- *Miara płynności długoterminowej NSFR (Net Stable Funding Ratio)*
 - *Podjęcie zaproponowane w Bazylei III a rozwiązanie wdrożone w CRR*

Gdzie: Warszawa

Jak długo trwa: 2 dni (16 godz. dydaktycznych)

Cena: 1840 zł zł netto VAT zwolniony (w tym koszt obiadów)

Termin: 17.12.2018 - 18.12.2018