

18 MAJA 2017**MERCURE GRAND HOTEL, WARSZAWA**

Instrumenty makroostrożnościowe przeciwdziałające cyklicznemu ryzyku systemowemu

PRELEGENT

**dr Piotr
Bańbuła**

Dlaczego warto wziąć udział w szkoleniu:

Celem warsztatów jest przedstawienie najważniejszych instrumentów makroostrożnościowych stosowanych w Polsce i na świecie do przeciwdziałania cyklicznemu ryzyku systemowemu. To ryzyko jest przede wszystkim utożsamiane z nadmierną akcją kredytową, a stosowane instrumenty mają na celu zarówno ograniczenie ryzyka nadmiernego rozluźnienia standardów kredytowych jak i zbudowanie odporności w systemie na wypadek dekonjunkury.

Na szkoleniu zostaną omówione najważniejsze wskaźniki służące do informowania o konieczności użycia instrumentów makroostrożnościowych oraz poszczególne instrumenty makroostrożnościowe.

Grupa docelowa:

- ✓ Pracownicy banków i innych instytucji kredytowych
- ✓ Pracownicy firm pośrednictwa finansowego
- ✓ Uczestnicy rynku finansowego ✓ Ekonomiści
- ✓ Pracownicy sieci bezpieczeństwa finansowego

Wymagania/Poziom:

Na szkoleniu zostaną zaprezentowane schematy i wyniki szeregu analiz ilościowych, ale wiedza ze statystyki i ekonometrii nie jest warunkiem koniecznym do zrozumienia prezentowanego materiału

9.30 Rejestracja uczestników i poranna kawa

10.0 - 11.00 Normy ostrożnościowe dotyczące banków w Polsce

- Normy CRR vs. stanowisko KNF, Filar II, bufory kapitałowe, rekomendacje dywidendowe KNF
- Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym
 - strukturalne i antycykliczne bufory kapitałowe oraz ich wzajemne relacje

11.00 - 11.15 Przerwa na kawę

11.15 - 13.00 Cykliczne ryzyko systemowe

Wśród wskaźników informujących o cyklicznym ryzyku systemowym omówione zostaną:

- Wskaźniki cyklu kredytowego/finansowego
 - Luka kredytowa (credit gap) - kalibracja zgodna z Bazyleą III, rekomendacjami ERRS i uwzględniająca charakterystykę kraju
 - Modele wczesnego ostrzegania przed kryzysem bankowym
- Wszystkie wskaźniki zostaną zaprezentowane na przykładzie Polski.

13.00 - 13.45 Lunch

13.45 - 16.00 Instrumenty makroostrożnościowe

Przy prezentacji instrumentów każdorazowo omawiamy: przesłanki do ich nakładania, uwarunkowania prawne i możliwą skalę/sposób kalibracji instrumentu na przykładzie Polski.

Instrumenty harmonizowane:

- CRR: dodatkowe narzuty na wagi ryzyka, w tym sektorowe wymogi kapitałowe
- Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym: antycykliczny bufor kapitałowy

Instrumenty nieharmonizowane:

- Limity Debt-to-Income i Debt-Service-to-Income
- Limit Loan-to-Value

16.00 Zakończenie warsztatów i wręczenie certyfikatów



**dr Piotr
Bańbuła**

Doktor nauk ekonomicznych, obroniony w Szkole Głównej Handlowej, gdzie ukończył też studia magisterskie na kierunku Finanse i Bankowość. Studiował ekonomię w Universidade de Santiago de Compostela w Hiszpanii. Od 2012 r. pracownik naukowy SGH, adiunkt w Katedrze Ekonomii Ilościowej. Prowadzi wykłady z Inżynierii Finansowej, Wyceny Aktywów i Rynków Finansowych.

Związany z bankowością centralną i rynkiem finansowym. W Narodowym Banku Polskim przez kilka lat prowadził analizy rynków i instrumentów finansowych na potrzeby Zarządu i Rady Polityki Pieniężnej. Następnie przez dwa lata pracował jako ekonomista w Europejskim Banku Centralnym zajmując się m.in. problematyką kursu walutowego i bilansu płatniczego. Obecnie znów pracuje w instytucji sieci bezpieczeństwa finansowego, gdzie kieruje wydziałem odpowiedzialnym za politykę makroostrożnościową w Polsce.