

OFERTA**Szkolenie e-learningowe
RYZIKO STOPY PROCENTOWEJ v.202504**

Szkolenie adresowane jest do pracowników Banków Spółdzielczych, korzystających z modelu do analizy ryzyka stopy procentowej autorstwa firmy Ratio+, w celu zapoznania ich z nowymi przepisami dotyczącymi zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz zmianami, jakie zaszły w modelu ZRSP.

**Podstawa
prawna****REKOMENDACJA G**

Dotycząca zarządzania ryzykiem stopy procentowej, aktualizacja z lutego 2024 r.

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2024/857

z dnia 1 grudnia 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających standardową metodykę i uproszczoną standardową metodykę w celu oceny ryzyka z tytułu potencjalnych zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na wartość ekonomiczną kapitału własnego, jak i na wynik odsetkowy netto z działalności w ramach portfela bankowego instytucji

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2024/856

z dnia 1 grudnia 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne oraz definicję „dużego obniżenia”

Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2024/855

z dnia 15.03.2024 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 w odniesieniu do przepisów dotyczących sprawozdawczości nadzorczej w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym

Forma szkolenia

Szkolenie przeprowadzone zostanie poprzez platformę elektroniczną i będzie miało formę dwóch bloków wykładów trwających po 3 godziny zegarowe.

Pierwszy z bloków obejmował będzie zmiany i nowości wprowadzone w zakresie metodologii wzorcowej dot. ryzyka stopy procentowej oraz testów wartości odstających i ich odwzorowania w narzędziu ZRSP. W ramach bloku przedstawione zostaną dodatkowe raporty i analizy uzupełniające standardową analizę RSP wymagane przez rekomendację G.

Blok ten skierowany jest dla wszystkich pracowników banków spółdzielczych przeprowadzających analizy ryzyka stopy procentowej przy wykorzystaniu narzędzi firmy Ratio+.

Drugi blok skierowany jest w szczególności do pracowników rozpoczynających przeprowadzanie analiz ryzyka stopy procentowej lub chcących odświeżyć swoją wiedzę i obejmował będzie zarówno podstawową wiedzę teoretyczną, jak i podstawy obsługi narzędzia ZRSP.

Termin szkoleńBlok 1 - 13 maja, godz. 9⁰⁰-12⁰⁰Blok 2 - 20 maja, godz. 9⁰⁰-12⁰⁰**Treść szkolenia****BLOK 1**

1. Zmiany w metodyce RSP z kwietnia 2025, w tym m.in.:
 - a. Odejście od wyodrębniania aktywów i pasywów w grupie papiery skarbowe/WIRON, na rzecz wyodrębnienia waluty istotnej;
 - b. Wyjaśnienia różnic pomiędzy wzorami w procedurze *Ratio* i w wytycznych wzorcowych;
 - c. Zmiany w ryzyku opcji klienta w analizie przedterminowych spłat kredytów oraz wycofanych depozytów przed terminem umownym;
 - d. Stosowanie szokowej zmiany stóp procentowych w testach rygorystycznych, wynikającej ze zmienności na podstawie pięcioletnich obserwacji historycznych;
 - e. Zmiany w obliczeniach TWS EVE;
2. Implementacja zmian w modelu, w tym prezentacja sposobu samodzielnego wykonania zmian w ZRSP.xls;
3. **Przedstawienie sposobu wykonania analizy w kierunku minimalizacji wskaźnika NII/Tier 1 poniżej progu 5%, w okresie kolejnych lat;**
4. Omówienie wzorów nowych raportów wynikających z Rekomendacji G:
 - a. Ocena przyjętej polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz informacja o skuteczności i adekwatności realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej;
 - b. Przegląd założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych oraz przyjęcie założeń i parametrów;
 - c. Przegląd założeń i scenariuszy testów warunków skrajnych oraz test weryfikujący założenia testów warunków skrajnych.

BLOK 2Część teoretyczna:

1. Ryzyko Stopy procentowej i jego składowe:
 - a. ryzyko przeszacowania,
 - b. ryzyko bazowe,
 - c. ryzyko opcji klienta;
2. Wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału (EVE);
3. Limity i wskaźniki towarzyszące analizie ryzyka stopy procentowej.

Część praktyczna:

1. Budowa narzędzia ZRSP;
2. Wprowadzanie danych do arkuszy ZRSP;
3. Interpretacja wyników poszczególnych arkuszy.

Koszt szkolenia**300 zł brutto od uczestnika za 1 blok****250 zł brutto od uczestnika za 1 blok przy zgłoszeniu =co najmniej 2 osób****500 zł brutto od uczestnika za udział w obydwu blokach**

Cena szkolenia nie obejmuje narzędzia ZRSP.

Z poważaniem

Piotr Żytkowiak