

SEKTOR FINANSOWY

ROZWIJAMY KOMPETENCJE W **FINANSACH**  
**25 lat**



WARSZAWSKI  
INSTYTUT  
BANKOWOŚCI  
25 LAT



WARSZAWSKI  
INSTYTUT  
BANKOWOŚCI  
25 LAT



# BANRISK 4.0

NAUKA PRZEZ DOŚWIADCZENIE  
WIRTUALNY BANK • PRAWDZIWE WYZWANIA

Nowoczesna symulacja zarządzania bankiem

## Pasywa

Świat:

Nazwa banku:

Kwartał:

Jestem gotowy/gotowa ze wszystkimi decyzjami dotyczącymi pasywów

### Finansowanie repo i depozyty

#### Depozyty

	Spread (bp) <input type="text"/>	Prowizja za prowadzenie rachunku (%) <input type="text"/>
Srodki na rachunkach bieżących fizycznych: osoba	450	2,0000
Korporacyjna lokata na rachunku bieżącym:	550	2,0000
Lokata terminowa klientów indywidualnych:	550	
Korporacyjna lokata terminowa:	550	

### Finansowanie z banku centralnego

#### Repo

	Środki z transakcji Repo (MPLN) <input type="text"/>
Repo 91-dni	400

### Finansowanie z rynku pieniężnego

#### Certyfikaty Depozytowe

	Kwota wyemitowanych CD (MPLN) <input type="text"/>
CD 91-dniowe	100
CD 182-dniowe	100
CD 1 roczne	100
CD 2 letnie	0
CD denominowane w walucie obcej (M EUR)	300

### Kapitał regulacyjny

#### Pozyskanie kapitału

Emisja podporządkowanego kapitału pożyczkowego (MPLN) <input type="text"/>	50
Emisja akcji uprzywilejowanych (MPLN) <input type="text"/>	0
Emisja akcji zwykłych (MPLN) <input type="text"/>	0
Wypłata dywidendy na 1 akcję (PLN(1/100) /akcji): <input type="text"/>	18,0000

- **BANRISK 4.0** - symulacja komputerowa, odwzorowująca działalność typowego banku uniwersalnego
- Uczestnicy podejmują decyzje zarządcze jak w realnym środowisku gospodarczym, doświadczając ich konsekwencji dla funkcjonowania banku w całej złożoności

- Dynamika gry - na rynku w tym samym czasie działa kilka banków, konkurujących ze sobą o dostępne kredyty, lokaty i inne produkty, z uwzględnieniem towarzyszącego decyzjom ryzyka
- Celem gry jest uzyskanie wyższego kursu akcji niż konkurencyjne banki

- Wybór klas aktywów i ich wolumenów, jakie bank chce pozyskać w kwartale (m.in. różne rodzaje finansowania dla klientów detalicznych i przedsiębiorstw w PLN i walutach obcych, projekty, bony skarbowe, obligacje)
- Wybór polityki cenowej i apetytu na ryzyko, inwestycje w narzędzia zarządzania ryzykiem, marketing i inne

- Wybór funding mix (wolumeny depozytów bieżących i terminowych do pozyskania od klientów detalicznych i przedsiębiorstw, transakcje repo z bankiem centralnym, rynek pieniężny)
- Zarządzanie kapitałem banku (emisje akcji i długu podporządkowanego)

- Portfel swapów walutowych i na stopę procentową, transakcje futures,
- Polityka płacowa banku
- Sieć dystrybucji (zwiększanie lub zmniejszanie liczby oddziałów, bankomatów, terminali POS)
- Nakłady na IT
- Nakłady na marketing



## BAZYLEA II, BAZYLEA III, CRD IV

- **Ryzyko kredytowe**
  - Możliwość wyboru maksymalnego poziomu ekspozycji w stosunku do zabezpieczenia LTV (Loan to Value) w poszczególnych rodzajach ekspozycji oraz progi odcięcia (Cut off)
  - Wybór metody oceny ryzyka w celu obniżenia typowych miar: Probability of Deafault (PD) i Loss Given Deafault (LGD)
  - Wymogi kapitałowe według standardów bazylejskich
  - Zróżnicowane warunki kredytowania dla klientów z różnych sektorów gospodarki
- **Ryzyko płynności**
  - Liquidity Coverage Ratio (LCR)
  - Net Stable Funding Ratio (NSFR)
  - Operacje Otwartego Rynku: Repo i Reverse Repo

## Obszary decyzyjne **BANRISK 4.0**

- **Ryzyko stopy procentowej**
  - Swap na stopę procentową (IRS)
  - Praktyczne narzędzia oceny ryzyka stopy procentowej: planowanie luk przeszacowania aktywów i pasywów w walucie rodzimej i obcej
- **Ryzyko walutowe**
  - Instrumenty do zabezpieczenie ryzyka walutowego: Swapy Walutowe, kontrakty Futures
- **Ryzyko operacyjne**
  - Metoda podstawowego wskaźnika (BIA)
  - Metoda standardowa
  - Metody zaawansowane (AMA)
- **Nowoczesne instrumenty i inne zadania decyzyjne**
  - Finansowanie projektów
  - Zarządzanie rozwojem sieci, pracownikami, jakością
- **Rating zewnętrzny, ocena wizerunkowa banku, wycena akcji**

## **BANRISK 4.0** - jak przebiega cykl decyzyjny?

- Analiza wyników z poprzedniego okresu (własnych i częściowo - pozostałych zespołów)
- Prognoza sytuacji makroekonomicznej w nowym okresie
- Planowanie decyzji z wykorzystaniem narzędzi planistycznych i podręcznika
- Dyskusja w zespole i podjęcie decyzji on-line
- Przetworzenie wyników i komentarz mentora

## **BANRISK 4.0** - dlaczego warto?

- Narzędzie rozwoju nowej kultury zarządzania ryzykiem
- Wypełnienie wymogu Rekomendacji Z KNF
- Narzędzie integracji i rozwoju pracowników
- Doskonalenie umiejętności pracy zespołowej i komunikacji
- Wspomagające procesy onboardingu, zmian i konsolidacji
- Wszystkie ważne obszary funkcjonowania banku
- Nauka przez doświadczenie

- „Nie pracuj dla dobra swojego departamentu, pracuj dla dobra całej firmy!” - Elon Musk
- Nie da się dobrze zarządzać częścią, nie rozumiejąc działania całości

### **BANRISK 4.0**

- ponad 20 lat doświadczenia
- edycje bankowe i studenckie
- symulacja Uniwersytetu Stanforda
- nowa symulacja - partner ITCB Hungary
- doświadczenie graczy: od studentów do wieloletnich pracowników banków



### Lider XI edycji BANRISK - Paweł Warmiński (zespół First Choice Bank z BGK),

fragmenty wypowiedzi\*

*„...Zespół reprezentowali koledzy z Kontrolingu, Ryzyka Finansowego, Organizacji...*

*„...Gra pozwala całościowo spojrzeć na bank - zarówno od strony ryzyka, kwestii utrzymywania pozycji bilansowych, liczenia efektywności, analizy pomiędzy różnymi typami produktów, rozwojem strategii przyjmowanej przez bank....”*

*„...Potencjalni uczestnicy powinni brać pod uwagę, że duży nakład pracy procentuje w grze, ale i w pracy, gdyż jesteśmy w niej ograniczeni do własnego obszaru i ciężko zrozumieć bank jako całość...”*

*„... Było super, czekam na następną edycję konkursu”*

*\*) <https://www.youtube.com/watch?v=WJlM893Mhn4&feature=youtu.be>*



# **BANRISK 4.0**

[www.banrisk.pl](http://www.banrisk.pl)

[www.wib.org.pl](http://www.wib.org.pl)