

Tytuł: **Adekwatność kapitałowa w ocenie bezpieczeństwa banku**

Autorzy: Mirosława Capiga, Witold Gradoń, Grażyna Szustak

Wydawnictwo: CeDeWu.pl

Rok wydania: **2011**

Opis:

Funkcjonowanie banku, jako instytucji zaufania publicznego, wymaga oceny w aspekcie jego stabilności i bezpieczeństwa. Najważniejszym kryterium tej oceny stała się adekwatność kapitałowa, oddająca relacje ryzyko - kapitał, a tym samym rozszerzająca dotychczasową ocenę wypłacalności banku. W książce zaprezentowano kapitał i ryzyko jako elementy adekwatności kapitałowej, zarówno od strony regulacji nadzorczych, jak i zakresu przekazywania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej, zarówno przez centralne instytucje, jak i banki (w ujęciu jednostkowym i grupy kapitałowej).

Autorami książki są pracownicy naukowo-dydaktyczni Zakładu Bankowości w Katedrze Finansów Uniwersytetu Ekonomicznego im. Karola Adamieckiego w Katowicach:

Mirosława Capiga - profesor UE, doktor habilitowany, której przedmiotem zainteresowania są zagadnienia zarządzania bankiem, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień finansów i oceny funkcjonowania, w tym adekwatności kapitałowej.

Grażyna Szustak - doktor nauk ekonomicznych, adiunkt, która koncentruje się na zagadnieniach dotyczących działalności operacyjnej banku i problemach związanych z zapewnieniem bezpieczeństwa finansowego sektora bankowego oraz jego klientów, w tym nadzoru bankowego.

Witold Gradoń - doktor nauk ekonomicznych, adiunkt, który jest specjalistą w zakresie funkcjonowania rynku finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem instrumentów rynku pieniężnego i rynku kapitałowego oraz ochrony interesów jego uczestników.

Spis treści:

Wprowadzenie 5

Rozdział 1

Ocena bezpieczeństwa funkcjonowania banku - Mirosława Capiga 7

1.1. Elementy kompleksowej oceny funkcjonowania banku 7

1.2. Identyfikacja i determinanty bezpieczeństwa banku 10

1.2.1. Bezpieczeństwo banku jako wypłacalność 10

1.2.2. Bezpieczeństwo banku jako stan równowagi 13

1.3. Kryteria oceny bezpieczeństwa banku 16

1.4. Identyfikacja i elementy oceny adekwatności kapitałowej 19

1.5. Adekwatność kapitałowa holdingu i konglomeratu finansowego 24

1.6. Polityka informacyjna banków dotycząca adekwatności kapitałowej 26

Rozdział 2

Kapitał jako element adekwatności kapitałowej - Witold Gradoń 35

2.1. Struktura kapitału bankowego i jego funkcje 35

- 2.1.1. Istota kapitału jako czynnika produkcji 35
- 2.1.2. Struktura kapitału finansowego banku - znaczenie i funkcje 36
- 2.2. Kategorie kapitału własnego banku w kontekście struktury adekwatności kapitałowej określonej przez NUK 45
- 2.2.1. Kapitał regulacyjny a ocena adekwatności kapitałowej banków 45
- 2.2.2. Kapitał ekonomiczny i wewnętrzny a bezpieczeństwo finansowe banku określone w II Filarze NUK 54
- 2.2.2.1. Istota ICCAP i SREP 54
- 2.2.2.2. Koncepcja kapitału ekonomicznego 60
- 2.2.2.3. Koncepcja kapitału wewnętrznego 63
- 2.3. Zarządzanie kapitałem banku 66

Rozdział 3

Ryzyko jako determinanta oceny bezpieczeństwa banku i przesłanka jego adekwatności kapitałowej - Grażyna Szustak 71

- 3.1. Identyfikacja ryzyka bankowego i jego rodzaje eksponowane w NUK 71
- 3.1.1. Ryzyko kredytowe jako zasadniczy komponent ryzyka bankowego 72
- 3.1.2. Pozostałe rodzaje ryzyka bankowego 75
- 3.2. Podejście do ryzyka w konglomeracie finansowym 80
- 3.3. System zarządzania ryzykiem bankowym 84
- 3.4. Pomiar ryzyka jako kluczowy etap systemu zarządzania ryzykiem bankowym (I filar NUK) 90
- 3.5. Obszary ryzyka bankowego a szacowanie stopnia adekwatności kapitałowej banku 95
- 3.5.1. Metody kwantyfikacji regulacyjnych wymogów kapitałowych (I filar NUK) 97
- 3.5.2. Adekwatność kapitałowa banku a ryzyko płynności (Bazylea II i Bazylea III) 102

Rozdział 4

Adekwatność kapitałowa jako kryterium oceny na szczeblu instytucji centralnych i grup kapitałowych 109

- 4.1. Adekwatność kapitałowa w ocenie stabilności finansowej Narodowego Banku Polskiego - Mirosława Capiga 109
- 4.2. Adekwatność kapitałowa jako kryterium nadzorczej oceny bezpieczeństwa systemu bankowego w Polsce - Grażyna Szustak 116
- 4.3. Adekwatność kapitałowa w ocenie banków i identyfikacji ryzyka w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym - Mirosława Capiga 126
- 4.4. Adekwatność kapitałowa jako kryterium oceny działania grup kapitałowych - Witold Gradoń 132
- 4.4.1. Ocena adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku BZ WBK SA 133
- 4.4.2. Ocena adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej ING Bank Śląski SA 137
- 4.4.3. Ocena adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku PKO BP SA 140

Bibliografia 149