

Adekwatność kapitałowa banków. Standardy regulacyjne

Autor: [Jan Koleśnik](#)

Autor publikacji porusza aktualną i niezwykle istotną problematykę zmian w zakresie pomiaru adekwatności kapitałowej banków, wynikających z wejścia w życie od 1 stycznia 2014 r. unijnego pakietu regulacji CRD IV, stanowiącego m.in. podstawę licencjonowania oraz nadzorowania działalności bankowej na terenie Unii Europejskiej. Książka koncentruje się na czterech kluczowych obszarach pomiaru i oceny adekwatności kapitałowej w świetle uregulowań pakietu CRD IV:

- rachunku funduszy własnych,
- współczynnikach i buforach kapitałowych,
- wymogach kapitałowych,
- porównawczym wymogu kapitałowym.

Autor opisuje przyjęte regulacje, prezentuje kolejność i harmonogram ich wdrażania, wskazuje na specyfikę, a także wyjaśnia ich znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa systemu finansowego oraz zarządzania ryzykiem w poszczególnych bankach.

Spis treści:

Wprowadzenie

Rozdział 1. Rachunek funduszy własnych instytucji kredytowych

- 1.1. Zasady ogólne
- 1.2. Kapitał podstawowy Tier I
 - 1.2.1. Pozycje i instrumenty w kapitale podstawowym Tier I
 - 1.2.2. Odliczenia od kapitału podstawowego Tier I
- 1.3. Kapitał dodatkowy Tier I
 - 1.3.1. Pozycje i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I
 - 1.3.2. Odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I
- 1.4. Kapitał Tier II
 - 1.4.1. Pozycje i instrumenty w kapitale Tier II
 - 1.4.2. Odliczenia od kapitału Tier II

Rozdział 2. Współczynniki i bufory kapitałowe

- 2.1. Współczynniki kapitałowe
- 2.2. Bufory kapitałowe
 - 2.2.1. Wymóg połączonego bufora
 - 2.2.2. Sankcje za nieprzestrzeganie buforów
 - 2.2.3. Bufor zabezpieczający
 - 2.2.4. Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny
 - 2.2.5. Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
 - 2.2.6. Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym

- 2.2.7. Bufor ryzyka systemowego
- 2.3. Dźwignia finansowa

Rozdział 3. Wymogi kapitałowe

- 3.1. Poziom stosowania
- 3.2. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia
 - 3.2.1. Metoda standardowa
 - 3.2.2. Metoda wewnętrznych ratingów
 - 3.2.2.1. Konstrukcja systemów ratingowych
 - 3.2.2.2. Zezwolenie na stosowanie i możliwość łączenia metod
 - 3.2.2.3. Kluczowe parametry stosowane w systemach ratingowych
 - 3.2.2.4. Rodzaje klas ekspozycji oraz obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
 - 3.2.2.5. Ryzyko rozmycia skupionych wierzytelności
 - 3.2.2.6. Kwoty oczekiwanych strat
 - 3.2.3. Ograniczanie ryzyka kredytowego
 - 3.2.3.1. Ochrona kredytowa rzeczywista
 - 3.2.3.2. Ochrona kredytowa nierzeczywista
 - 3.2.4. Sekurytyzacja
- 3.3. Ryzyko kredytowe kontrahenta
- 3.4. Ryzyko pozycji
 - 3.4.1. Ryzyko pozycji w instrumentach kapitałowych
 - 3.4.1.1. Ryzyko ogólne pozycji w instrumentach kapitałowych
 - 3.4.1.2. Ryzyko szczególne pozycji w instrumentach kapitałowych
 - 3.4.1.3. Ryzyko ogólne i szczególne pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania
 - 3.4.2. Ryzyko pozycji w instrumentach dłużnych
 - 3.4.2.1. Ryzyko ogólne pozycji w instrumentach dłużnych
 - 3.4.2.2. Ryzyko szczególne pozycji w instrumentach dłużnych
- 3.5. Ryzyko walutowe
- 3.6. Ryzyko cen towarów
- 3.7. Metoda modeli wewnętrznych
 - 3.7.1. Pomiar ryzyka i wymogi jakościowe
 - 3.7.2. Modele wewnętrzne dla ryzyka pozycji, ryzyka walutowego oraz ryzyka cen towarów
 - 3.7.3. Modele wewnętrzne dla ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji
 - 3.7.4. Modele wewnętrzne dla transakcji korelacyjnych
- 3.8. Ryzyko operacyjne
- 3.9. Ryzyko rozliczenia
- 3.10. Duże ekspozycje
- 3.11. Ryzyko korekty wyceny kredytowej

Rozdział 4. Porównawczy wymóg kapitałowy

- 4.1. Zasady ogólne
- 4.2. Ryzyko kredytowe
 - 4.2.1. Aktywa ważone ryzykiem

- 4.2.2. Pozycje pozabilansowe ważone ryzykiem
- 4.3. Ryzyko kontrahenta
- 4.4. Ryzyko pozycji
 - 4.4.1. Ryzyko pozycji w instrumentach dłużnych
 - 4.4.1.1. Ryzyko szczególne pozycji w instrumentach dłużnych
 - 4.4.1.2. Ryzyko ogólne pozycji w instrumentach dłużnych
 - 4.4.2. Ryzyko pozycji w instrumentach kapitałowych
- 4.5. Ryzyko walutowe
- 4.6. Ryzyko cen towarów
- 4.7. Modele wewnętrzne
- 4.8. Ryzyko rozliczenia
- 4.9. Koncentracja zaangażowań

Podsumowanie

Bibliografia

Spis tabel