

Spis treści

Wstęp	11
 Rozdział 1. Ryzyko bankowe – praprzyczyna regulacji nadzorczych..	15
1.1. Zakres działalności banków.....	15
1.2. Ryzyko	22
1.3. Źródła i rodzaje ryzyka bankowego	28
1.4. Zarządzanie ryzykiem bankowym	31
1.5. Metody kwantyfikacji ryzyka	36
1.5.1. Miary wrażliwości	36
1.5.2. Miary zmienności	37
1.5.3. Wartość zagrożona (VaR)	38
1.5.4. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego	46
1.6. Główne przyczyny upadłości banków	56
 Rozdział 2. Regulacje bankowe.....	71
2.1. Powody ustanowienia regulacji bankowych	71
2.2. Zakres regulacji bankowych	80
2.3. Bazylejski Komitet ds. Nadzoru Bankowego (BCBS) i międzynarodowa konwergencja standardów kapitałowych	85
2.4. Regulacje bankowe Unii Europejskiej	90
2.5. Regulacje bankowe w Polsce.....	93

Rozdział 3. Struktura Nowej umowy kapitałowej (NUK)	101
3.1. Trzy filary NUK	101
3.2. Adekwatność kapitałowa banku – współczynnik wypłacalności i minimalne wymogi kapitałowe	105
3.3. Kapitał regulacyjny – składniki funduszy własnych	116
3.3.1. Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy	116
3.3.2. Fundusze własne a kapitały własne	125
3.4. Podejścia do pomiaru ryzyka	128
3.4.1. Poziom zaawansowania pomiaru ryzyka (podejście uproszczone, standardowe, zaawansowane)	128
3.4.2. Wymogi odnośnie do metodologii VAR	129
 Rozdział 4. Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko kredytowe	 141
4.1. Podejście standardowe	142
4.1.1. Klasy ekspozycji	142
4.1.2. Zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej	146
4.1.3. Wagi ryzyka	153
4.1.4. Redukcja ryzyka kredytowego	171
4.2. Podejście wewnętrznych ratingów	189
4.2.1. System wewnętrznych ratingów	189
4.2.2. Ustalanie wymogów kapitałowych	193
4.2.3. Traktowanie oczekiwanych strat	226
4.2.4. Redukcja ryzyka kredytowego	229
4.2.5. Porównanie metod ustalania wymogów kapitałowych	235
4.3. Sekurytyzacja	236
4.3.1. Istota sekurytyzacji	236
4.3.2. Wymogi kapitałowe z tytułu sekurytyzacji	238
 Rozdział 5. Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko operacyjne	 255
5.1. Istota ryzyka operacyjnego	255
5.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	263
5.2.1. Metoda podstawowego wskaźnika (BIA)	265
5.2.2. Metoda standardowa (TSA)	267
5.2.3. Metoda zaawansowanego pomiaru (AMA)	273

5.2.4. Podsumowanie	286
5.3. Rekomendacje nadzorcze dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym	292

Rozdział 6. Minimalne wymogi kapitałowe – ryzyko rynkowe i pozostałe wymogi..... 295

6.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego.....	295
6.1.1. Zasady obliczania pozycji w instrumentach bazowych.....	296
6.1.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.....	298
6.1.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów	305
6.1.4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych	310
6.1.5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych.....	316
6.1.6. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	322
6.2. Pozostałe wymogi kapitałowe.....	338
6.2.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.....	338
6.2.2. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	342
6.2.3. Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	346

Rozdział 7. Proces analizy nadzorczej..... 349

7.1. Znaczenie i zasady analizy nadzorczej.....	349
7.2. System zarządzania ryzykiem i kontrola wewnętrzna	354
7.3. Wewnętrzna ocena adekwatności kapitałowej – ICAAP	362
7.3.1. Proces analizy adekwatności kapitałowej	362
7.3.2. Rodzaje ryzyka wymagające dodatkowego kapitału.....	366
7.3.3. Podejścia do obliczania kapitału wewnętrznego	371
7.4. Ocena nadzorcza (SREP) i działania nadzoru	384
7.4.1. Proces badania i oceny nadzorczej (SREP).....	384
7.4.2. Zasady efektywnego nadzoru bankowego	390

Rozdział 8. Dyscyplina rynkowa	395
8.1. Znaczenie i założenia dyscypliny rynkowej	395
8.1.1. Konstrukcja dyscypliny rynkowej	395
8.1.2. Regulacje rachunkowości.....	403
8.2. Dyscyplina rynkowa jako trzeci filar NUK.....	412
8.2.1. Wytyczne BCBS.....	412
8.2.2. Wymogi informacyjne w polskich regulacjach prawnych ..	417
 Rozdział 9. Zarządzanie kapitałem banku.....	 427
9.1. Kapitał własny w banku	427
9.1.1. Funkcje kapitału własnego banku	427
9.1.2. Wymiary kapitału własnego banku	428
9.2. Rzeczywiste zapotrzebowanie na kapitał	432
9.2.1. Struktura kapitału banku – rozważania ogólne	432
9.2.2. Zapotrzebowanie na fundusze własne banku	435
9.3. Alokacja kapitału ekonomicznego	448
 Rozdział 10.Konsekwencje Nowej umowy kapitałowej.....	 463
10.1.Wpływ NUK na wysokość współczynnika wypłacalności i wymogi kapitałowe	463
10.1.1.Badania ilościowe przed wdrożeniem NUK.....	463
10.1.2.Faktyczna zmiana współczynnika wypłacalności i wymogów kapitałowych po wdrożeniu NUK.....	474
10.2. Skutki wdrożenia NUK.....	488
10.2.1.Korzyści i koszty NUK.....	488
10.2.2. Krytyka NUK.....	498
10.3. Propozycje zmian regulacji kapitałowych	510
10.3.1. Alternatywy dla NUK.....	510
10.3.2. Kierunki zmian NUK.....	516
 Zakończenie	 523
 Bibliografia	 527