

I. Wprowadzenie

- Pojęcie adekwatności kapitałowej – rola kapitału w integrowanym zarządzaniu instytucją
- Różnica pomiędzy „planowaniem kapitałowym” i „zarządzaniem kapitałowe”
- Rodzaje i charakterystyka kapitału (fundusze własne, kapitał regulacyjny, wewnętrzny, ekonomiczny)
- Ewolucja podejścia do zarządzania adekwatnością kapitałową
- Nowe wskaźniki kapitałowe
- Nowe bufony kapitałowe – ograniczenie swobodnego dysponowania zyskiem przez nadzorców
 - Bufor zabezpieczający
 - Bufor antycykliczny
 - Bufor instytucji globalnych oraz innych o znaczeniu systemowym
 - Bufor ryzyka systemowego

II. Zasób kapitałowy

- Metodyki wyznaczania poszczególnych rodzajów kapitału
- Zasób kapitałowy w kontekście zapisów Bazylei III i CRR – zmiany w stosunku do bieżących uregulowań
 - Fundusze podstawowe a CET 1 oraz Tier 1
 - Fundusze uzupełniające a Tier 2
 - Pomniejszenia zdefiniowane w CRR

III. Proces zarządzania kapitałowego – kluczowe elementy

- Polityka zarządzania kapitałem
- Długofalowe cele kapitałowe a apetyt na ryzyko
- Proces planowania kapitałowego – prognozy bazujące o scenariusze bazowe oraz scenariusze alternatywne
- Rola testów warunków skrajnych w planowaniu kapitałowym

Program szkolenia

IV. Proces ICAAP w zarządzaniu kapitałowym

- Określenie ryzyk istotnych
- Nadzór nad modelami kapitału wewnętrznego
- Monitoring poziomu wykorzystania kapitału
- Określenie limitów wewnętrznych – zasady konstrukcji limitów, wyznaczanie limitów w oparciu o miary kapitału wewnętrznego

V. Kapitałowy plan awaryjny

- Elementy i zakres planu
- Możliwe do pojęcia działania w ramach kapitałowego planu awaryjnego

VI. Polityka wypłaty dywidendy

- Zakres polityki – kluczowe zagadnienia
- Uwzględnienie oczekiwań nadzorczych

VII. Kapitał wewnętrzny w zakresie ryzyka operacyjnego – wady i zalety poszczególnych metod

- Metoda podstawowego wskaźnika
- Metoda standardowa
- Metoda zaawansowana

VIII. Kapitał wewnętrzny w zakresie ryzyka rynkowego

IX. Kapitał wewnętrzny w zakresie ryzyka kredytowego

- Potencjalne podejścia do kalkulacji kapitału wewnętrznego – metoda IRB, podejście bottom-up, model CreditRisk+
- Zastosowanie metody CreditRisk+ w zakresie wyznaczania kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka kredytowego
- Alokacja kapitału ekonomicznego – budowa i wyznaczanie limitów na ryzyko kredytowe w oparciu o miary kapitału ekonomicznego wyznaczonego metodą CreditRisk+

X. Charakterystyka metodyki RAPM

- Definicja metody
- Koszt kapitału: pojęcie i metody wyznaczania
- Rodzaje, charakterystyka i interpretacja miar

XI. Metody alokacji kapitału ekonomicznego na jednostki biznesowe

- Alokacja kapitału ekonomicznego
- Kryteria alokacji kapitału ekonomicznego

Profil

Szkolenie jest przeznaczone przede wszystkim dla:

- Pracowników działów odpowiedzialnych za proces zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego
- Osób zaangażowanych w proces szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe oraz operacyjne oraz proces monitoringu ww. ryzyk
- Osób odpowiedzialnych za sprawozdawczość wewnętrzną i zewnętrzną
- Osób, które będą zaangażowane w implementację regulacji nadzorczych w obszarze adekwatności kapitałowej.

Poziom

Szkolenie dedykowane jest dla osób posiadających podstawową wiedzę lub średni poziom w zakresie procesu zarządzania kapitałowego, w tym na temat identyfikacji, pomiaru i zarządzania kluczowymi ryzykami.

Metodyka

Szkolenie prowadzone będzie w formie wykładu. Po każdym bloku szkolenia przewidziany jest czas na zadawanie pytań przez uczestników szkolenia