

# PLANOWANIE I ZARZĄDZANIE KAPITAŁOWE W BANKU. WYZNACZANIE KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO DLA KLUCZOWYCH RYZYK Z UWZGLĘDNIENIEM WYBRANYCH ZMIAN PLANOWANYCH W CRR II I BAZYLEI IV

## Główne Atrakcje Szkolenia

- Zarządzanie ryzykiem kapitałowym
- Fundusze własne w kontekście wymagań CRR
- Pomiar adekwatności kapitałowej – kluczowe miary
- Proces ICAAP
- Kapitałowe plany awaryjne
- Polityka dywidendy
- Kapitał wewnętrzny dla ryzyka operacyjnego, kredytowego, rynkowego
- Alokacja kapitału ekonomicznego

## Wykładowcy

**Ewa Renz, Zastępca Dyrektora Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, mBank Hipoteczny SA** – dotychczas przez wiele lat pracowała jako ekspert w Departamencie Controllingu Ryzyka Kredytowego i Zarządzania Jakością w Banku BPH SA – od 2004 zajmuje się zagadnieniami związanymi z wdrażaniem nowoczesnych metod zarządzania portfelowym ryzykiem kredytowym w bankach. W swojej dotychczasowej pracy uczestniczyła w pracach mających na celu m.in. rozwój metod pomiaru i oceny ryzyka kredytowego w tym standardowych kosztów ryzyka oraz miar rentowności skorygowanej o ryzyko, prognozowanie poziomu rezerw kredytowych, szacowanie kapitału wewnętrznego.

## Program

### 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
- Common Equity Tier 1 (CET1) oraz Additional Tier 1 (AT1)
- Tier 2
- Pomniejszenia funduszy zdefiniowane w CRR

## III. Zmiany wprowadzane przez CRR II, CRDV oraz Bazylee IV

- Dokończenie implementacji w porządku prawnym UE części propozycji Bazylei III:
  - Wskaźnika stabilnego finansowania netto (*Net Stable Funding Ratio, NSFR*)
  - Wskaźnika dźwigni (*Leverage Ratio, LR*)
- Wdrożenie minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego (FRTB) oraz metody standardowej dla ryzyka kredytowego kontrahenta (SA-CRR)
- Implementacja wskaźnika TLAC (*Total Loss Absorbing Capacity*)
- Rozszerzenie zakresu stosowania zasady proporcjonalności;
- Promowanie inwestycji poprzez preferencyjne traktowanie kredytów wobec SME oraz projektów inwestycyjnych.
- Finalizacja reform pokryzysowych – dalsze kierunki zmian regulacji nadzorczych w związku z wdrożeniem Bazylei IV (*Finalising post-crisis reforms*)
  - Konsensus pomiędzy Komitetem Bazylejskim a UE
  - Minimalne progi kapitałowe w ramach Bazylei IV
  - Harmonogram wdrożenia Bazylei IV

## IV. 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

## V. 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

## VI. Kapitałowy plan awaryjny

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

## VII. Polityka wypłaty dywidendy

- Zakres polityki – kluczowe zagadnienia
- Uwzględnienie oczekiwań nadzorczych

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

- Metoda podstawowego wskaźnika
- Metoda standardowa
- Metoda zaawansowana
- Planowane zmiany w ramach Bazylei IV

### **IX. Kapitał wewnętrzny w zakresie ryzyka rynkowego**

### **X. 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+

### **XI. Charakterystyka metodyki RAPM**

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

### **XII. Metody alokacji kapitału ekonomicznego na jednostki biznesowe**

- Alokacja kapitału ekonomicznego
- Kryteria alokacji kapitału ekonomicznego