

Spis treści

Wprowadzenie	9
Rozdział 1	
Rachunek funduszy własnych instytucji kredytowych	15
1.1. Zasady ogólne	15
1.2. Kapitał podstawowy Tier I	17
1.2.1. Pozycje i instrumenty w kapitale podstawowym Tier I	17
1.2.2. Odliczenia od kapitału podstawowego Tier I	20
1.3. Kapitał dodatkowy Tier I	24
1.3.1. Pozycje i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I	24
1.3.2. Odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I	25
1.4. Kapitał Tier II	26
1.4.1. Pozycje i instrumenty w kapitale Tier II	26
1.4.2. Odliczenia od kapitału Tier II	27
Rozdział 2	
Współczynniki i bufory kapitałowe	28
2.1. Współczynniki kapitałowe	28
2.2. Bufory kapitałowe	32
2.2.1. Wymóg połączonego bufora	32
2.2.2. Sankcje za nieprzestrzeganie buforów	33
2.2.3. Bufor zabezpieczający	36
2.2.4. Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny	36
2.2.5. Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	40
2.2.6. Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	43
2.2.7. Bufor ryzyka systemowego	45
2.3. Dźwignia finansowa	47

Rozdział 3	
Wymogi kapitałowe	50
3.1. Poziom stosowania	50
3.2. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia	52
3.2.1. Metoda standardowa	52
3.2.2. Metoda wewnętrznych ratingów	73
3.2.2.1. Konstrukcja systemów ratingowych	73
3.2.2.2. Zezwolenie na stosowanie i możliwość łączenia metod	77
3.2.2.3. Kluczowe parametry stosowane w systemach ratingowych	80
3.2.2.4. Rodzaje klas ekspozycji oraz obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	86
3.2.2.5. Ryzyko rozmycia skupionych wierzytelności	101
3.2.2.6. Kwoty oczekiwanych strat	101
3.2.3. Ograniczanie ryzyka kredytowego	102
3.2.3.1. Ochrona kredytowa rzeczywista	103
3.2.3.2. Ochrona kredytowa nierzeczywista	114
3.2.4. Sekurytyzacja	116
3.3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	118
3.4. Ryzyko pozycji	131
3.4.1. Ryzyko pozycji w instrumentach kapitałowych	131
3.4.1.1. Ryzyko ogólne pozycji w instrumentach kapitałowych	133
3.4.1.2. Ryzyko szczególne pozycji w instrumentach kapitałowych	133
3.4.1.3. Ryzyko ogólne i szczególne pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	133
3.4.2. Ryzyko pozycji w instrumentach dłużnych	134
3.4.2.1. Ryzyko ogólne pozycji w instrumentach dłużnych	135
3.4.2.2. Ryzyko szczególne pozycji w instrumentach dłużnych	139
3.5. Ryzyko walutowe	142
3.6. Ryzyko cen towarów	144
3.7. Metoda modeli wewnętrznych	147
3.7.1. Pomiar ryzyka i wymogi jakościowe	147
3.7.2. Modele wewnętrzne dla ryzyka pozycji, ryzyka walutowego oraz ryzyka cen towarów	150
3.7.3. Modele wewnętrzne dla ryzyka niewykonania zobowiązań i ryzyka migracji	152
3.7.4. Modele wewnętrzne dla transakcji korelacyjnych	153
3.8. Ryzyko operacyjne	154
3.9. Ryzyko rozliczenia	162
3.10. Duże ekspozycje	164
3.11. Ryzyko korekty wyceny kredytowej	170

Rozdział 4

Porównawczy wymóg kapitałowy	174
4.1. Zasady ogólne	174
4.2. Ryzyko kredytowe	176
4.2.1. Aktywa ważone ryzykiem	176
4.2.2. Pozycje pozabilansowe ważone ryzykiem	178
4.3. Ryzyko kontrahenta	182
4.4. Ryzyko pozycji	183
4.4.1. Ryzyko pozycji w instrumentach dłużnych	184
4.4.1.1. Ryzyko szczególne pozycji w instrumentach dłużnych	184
4.4.1.2. Ryzyko ogólne pozycji w instrumentach dłużnych	184
4.4.2. Ryzyko pozycji w instrumentach kapitałowych	184
4.5. Ryzyko walutowe	185
4.6. Ryzyko cen towarów	185
4.7. Modele wewnętrzne	186
4.8. Ryzyko rozliczenia	187
4.9. Koncentracja zaangażowań	187
Podsumowanie	191
Bibliografia	197
Spis tabel	201