

Tartalom

1. Alapok	11
1.1. Bevezetés	11
1.2. Banküzemeltetési összefoglaló	12
1.2.1. Mérleg	13
1.2.2. Banki termékek	13
1.2.3. Kockázatok	14
1.2.4. Tőke	15
1.3. A banki tőkeszabályozás története	18
1.3.1. A Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság	18
1.3.2. Bázel I.	19
1.3.3. Kiegészítések	20
1.3.4. Bázel II.	21
1.3.5. Európai Unió	24
1.3.6. Magyarország	25
2. Piaci kockázat	27
2.1. Bevezetés	27
2.2. Kereskedési szándék, kereskedési könyv	28
2.3. Pozíciókockázat	28
2.3.1. Részvények tőkekövetelménye	29
2.3.2. Kötvények tőkekövetelménye	30
2.3.3. Kollektív befektetési formák	41
2.3.4. Származtatott ügyletek	42
2.4. Árukockázat	46
2.5. Devizakockázat	48
2.6. Nagyokockázati limitek és pótlólagos tőkekövetelmény	49
3. Hitelkockázat	53
3.1. Bevezetés	53
3.2. Sztenderd módszer	54
3.2.1. Ügyfélszegmentáció	55
3.2.2. Kockázati súlyok	55
3.2.3. A kitettség értéke	63
3.2.4. A kockázatcsökkentés eszközei	64

3.3. IRB	72
3.3.1. A módszer bemutatása	72
3.3.2. Kockázati paraméterek	72
3.3.3. Tőkekövetelmény-függvény	74
3.3.4. A kockázatcsökkentés eszközei	81
3.4. Partnerkockázat	84
3.4.1. Módszerválasztás	85
3.4.2. Az eredeti kitettség szerinti módszer	86
3.4.3. Piaci árazás szerinti módszer	87
3.4.4. Sztenderd módszer	89
3.5. Nyitva szállítás	95
3.6. Elszámolási kockázat	95
4. Működési kockázat	97
4.1. Bevezetés	97
4.2. Alapmutató módszere	98
4.3. Sztenderdizált módszer	99
4.4. A fejlett mérési módszer	104
5. Belső modellek	105
5.1. Bevezetés	105
5.2. Piaci kockázat mérésére alkalmazható belső modellek	105
5.2.1. A parametrikus VAR modell	106
5.2.2. Belső modell az általános pozíciókockázat számítására	120
5.3. Hitelkockázat mérésére alkalmazható belső modellek	121
5.3.1. Az IRB modell	121
5.3.2. A PD-becslésre alkalmazott modellek	129
5.3.3. Az LGD-becslésre alkalmazott módszerek	146
5.3.4. A CCF-becslésre alkalmazott módszerek	149
5.3.5. A várható veszteség és az értékvesztés-számítás	151
5.3.6. A partnerkockázat (CCR) becslésére alkalmazott modellek	152
5.4. Működési kockázat mérésére alkalmazható belső modellek	159
5.4.1. A fejlett mérési módszer	159
6. Szabályozói arbitrázs	169
6.1. Szabályozói arbitrázs fogalma	169
6.2. Hitelkockázat	169
6.2.1. Minősítéssel nem rendelkező ügyfelek a sztenderd módszerben	169
6.2.2. Az IRB tőkekövetelmény-függvények alakja	170

6.2.3. A retail tőkekövetelmény-függvények elemzése	177
6.2.4. A nemteljesítési esemény (default) definíció szigorítása	181
6.2.5. Az LGD-függvény folytonossága	181
6.2.6. Fedezetallokáció	184
6.3. Működési kockázat - Szakadáros tőkekövetelmény-függvény	195
6.3.1. Az alapmutató módszere	195
6.3.2. A sztenderd módszer	196
6.4. Módszerek közötti választás	199
7. Tőkeszámítás a gyakorlatban	201
7.1. Magyarországi tapasztalatok	201
7.2. Alaprendszerek fejlesztése	202
7.3. Minősítési rendszerek fejlesztése	203
7.4. Működési kockázati rendszerek fejlesztése	203
7.5. Adattárházak fejlesztése	204
7.6. Jelentéskészítés	206
8. Útban a Bázel III. felé	211
8.1. A 2007-ben kezdődő pénzügyi válság mint a banki szabályozás kudarca	211
8.2. Lehetséges utak a banki szabályozás reformjára	213
8.2.1. Intézményi javaslatok	214
8.2.2. Javaslatok a jelenlegi intézményrendszeren belül	216
8.3. A Bázeli Bizottság válasza	217
8.3.1. A 2009 júliusában kiadott ajánlások	217
8.3.2. A 2009 decemberében publikált konzultációs anyag („Bázel III.”)	220
8.3.3. A 2010 szeptemberében bejelentett kompromisszum	225
8.4. Az Európai Tőkeemfelelési Direktíva (CRD) megtörtént és várható változásai	227
Fogalmak	231
Rövidítések	235
Irodalomjegyzék	237
A szerzőkről	247