

OBSAH

ÚVOD.....	5
1 ŘÍZENÍ RIZIK A BASEL II.....	9
1.1 Finanční rizika, jejich řízení a regulace.....	9
1.1.1 Riziko a klasifikace rizik.....	9
1.1.2 Finanční rizika.....	13
1.1.3 Řízení a regulace finančních rizik.....	15
1.2 Regulace finančních rizik na mezinárodní úrovni.....	16
1.2.1 Basilejský výbor pro bankovní dohled.....	16
1.2.2 Basilejské dohody v legislativě České republiky.....	23
1.3 Kapitálová přiměřenost a metody výpočtu kapitálových požadavků.....	24
1.3.1 Význam a vývoj kapitálové přiměřenosti.....	24
1.3.2 Kapitálová přiměřenost v českém bankovním prostředí.....	29
1.3.3 Metody výpočtu kapitálového požadavku.....	31
1.3.4 Kritika kapitálové přiměřenosti a nejnovější koncept.....	32
1.4 Dílčí závěry, shrnutí.....	36
2 ÚVĚROVÉ RIZIKO A BASEL II.....	39
2.1 Úvěrové riziko a jeho řízení.....	39
2.1.1 Úrovně řízení úvěrového rizika.....	41
2.1.2 Omezování úvěrového rizika.....	44
2.2 Přístupy k měření a modelování úvěrového rizika.....	47
2.2.1 Přístupy k měření úvěrového rizika.....	47
2.2.2 Přístupy k modelování úvěrového rizika.....	48
2.3 Metody výpočtu kapitálového požadavku k úvěrovému riziku.....	51
2.3.1 Standardizovaný přístup.....	51
2.3.2 Přístupy založené na interním ratingu.....	54
2.3.3 Vzájemná komparace metod.....	65
2.4 Dílčí závěry, shrnutí.....	68
3 RATING V RÁMCI ŘÍZENÍ ÚVĚROVÉHO RIZIKA.....	71
3.1 Vymezení ratingu vůči ostatním metodám hodnocení.....	72
3.1.1 Externí rating vs. audit.....	72
3.1.2 Externí rating vs. skóringové metody.....	73
3.1.3 Externí rating vs. obchodní rating.....	76
3.2 Externí rating.....	76
3.2.1 Základní pojmy a souvislosti.....	77
3.2.2 Rating jako nástroj bankovní regulace při řízení úvěrového rizika.....	83
3.2.3 Kritika externích ratingových agentur.....	85
3.2.4 Regulace externích ratingových agentur.....	89
3.2.5 Externí rating v kontextu celosvětové finanční krize.....	90

3.3	Interní rating.....	91
3.3.1	Interní rating v souvislostech	91
3.3.2	Volba metody a tvorba interního ratingového modelu	94
3.3.3	Ratingová škála.....	95
3.3.4	Typy interního ratingu.....	102
3.3.5	Úrovně interního ratingu	103
3.3.6	Interní rating a všeobecné principy tvorby interního ratingu.....	105
3.3.7	Způsob tvorby interního ratingu.....	108
3.3.8	Interní rating vs. klasifikace klienta	115
3.4	Dílčí závěry, shrnutí.....	115
4	INTERNÍ RATINGOVÉ MODELY BANK	117
4.1	Interní ratingové modely bank.....	117
4.1.1	Interní ratingové modely hodnotící bankovní subjekty.....	120
4.1.2	Interní ratingové modely pro hodnocení ostatních peněžních ústavů.....	124
4.1.3	Interní ratingové modely pro hodnocení korporátních klientů	127
4.1.4	Interní ratingové modely pro hodnocení malých a středních podniků.....	130
4.1.5	Komparace interní ratingových modelů bank	132
4.2	Identifikace faktorů ovlivňujících výsledky interního ratingu a jejich členění	136
4.2.1	Hard facts.....	138
4.2.2	Soft facts	144
4.2.3	Vzájemný vztah hard a soft facts	148
4.2.4	Možnosti korekce interního ratingu	149
4.3	Momenty možného zkrácení výsledku interního ratingu	153
4.3.1	Kvantitativní a kvalitativní indikátory	154
4.3.2	Selhání lidského faktoru	158
4.3.3	Zdroje informací	159
4.3.4	Ostatní faktory	161
4.4	Dílčí závěry, shrnutí.....	165
	ZÁVĚR.....	169
	LITERATURA	177
	PŘEHLED POUŽITÝCH ZKRATEK	187
	PŘÍLOHY	189