

Spis treści

Wstęp	9
-------------	---

Rozdział I

Istota, rodzaje i źródła generowania ryzyka w działalności kredytowej banku	15
---	----

1. Działalność kredytowa banku komercyjnego – ogólna charakterystyka	15
1.1. Pojęcie i istota kredytu bankowego	15
1.2. Rodzaje kredytów bankowych	18
1.3. Działalność kredytowa banku i jej znaczenie	22
2. Pojęcie i segmentacja ryzyka kredytowego	30
2.1. Istota i zakres ryzyka kredytowego	30
2.2. Klasyfikacje ryzyka kredytowego	32
3. Determinanty indywidualnego ryzyka w działalności kredytowej banku	38
3.1. Uwagi wstępne	38
3.2. Zewnętrzne determinanty indywidualnego ryzyka kredytowego	41
3.2.1. Determinanty koniunkturalno-rynkowe	41
3.2.2. Determinanty polityczno-systemowe	42
3.2.3. Determinanty społeczno-demograficzne	44
3.2.4. Determinanty techniczne	45
3.2.5. Pozostałe determinanty	46
3.3. Wewnętrzne (bankowe) czynniki generowania ryzyka kredytowego	46
3.3.1. Determinanty proceduralno-systemowe wynikające z wytycznych i procedur kredytowych banku (tzw. czynniki stanowiące)	47
3.3.2. Determinanty wynikające z zaniedbań bądź zaniechań realizacyjnych (błędy ludzkie)	49

Rozdział II

System zarządzania indywidualnym ryzykiem kredytowym – elementy składowe	51
--	----

1. Pojęcie i zakres systemu zarządzania ryzykiem kredytowym	51
2. Prawne regulacje działalności kredytowej banków; konsekwencje Nowej Umowy Kapitałowej	54

2.1. Fundusze własne banku	55
2.2. Adekwatność kapitałowa banku a ryzyko kredytowe	56
2.3. Klasy ekspozycji w metodzie standardowej	62
2.4. Klasy ekspozycji i ich wagi w metodzie ratingów wewnętrznych	65
3. Praktyczne komponenty systemu zarządzania ryzykiem kredytowym	71
3.1. Triadowy układ systemu	71
3.2. Przebieg procesu kredytowania	73

Rozdział III

Zdolność kredytowa jako fundament systemu zarządzania ryzykiem kredytowym	77
1. Zdolność kredytowa – pojęcie, kryteria oceny i zakres badania	77
2. Ogólna charakterystyka modeli pomiaru ryzyka kredytowego	80
2.1. Analiza dyskryminacyjna – ilościowy model oceny ryzyka kredytowego	87
2.2. Ewolucja polskiego systemu szacowania ryzyka kredytowego – synteza zmian	92
2.2.1. Uwagi wstępne	92
2.2.2. Klasyfikacje kategorii należności (ekspozycji) kredytowych	94
2.2.3. Kryterium terminowości obsługi długu	95
2.2.4. Kryterium oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika	96
2.2.5. Prawne zabezpieczenia spłaty kredytu w ustalaniu kategorii ryzyka	103
2.2.6. Aktualne rozwiązania systemowe	105
2.3. Wewnętrzne modele ryzyka kredytowego wg NUK – rating kredytowy	108
2.3.1. System ratingowy – istota zakres, funkcje	108
2.3.2. Ogólne zasady budowy systemów ratingów wewnętrznych	112
2.3.3. Parametry ryzyka kredytowego: PD, LGD, EAD oraz M	115

Rozdział IV

Praktyczne systemy pomiaru ryzyka kredytowego w obszarze corporate	123
1. Zastosowanie <i>hard</i> i <i>soft facts</i> w klasycznym ratingu kredytowym przedsiębiorstw ...	123
1.1. Ogólne zasady budowy klasycznego ratingu kredytowego	123
1.2. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy	128
1.2.1. Ocena według kryteriów ilościowych – <i>hard facts</i>	129
1.2.2. Ocena czynników jakościowych – <i>soft facts</i>	147
1.2.3. Zindywidualizowany tryb oceny według kryteriów ilościowych niektórych podmiotów	151
2. Ryzyko kredytowania małych przedsiębiorstw	155
2.1. Małe przedsiębiorstwo w optyce banku	155
2.2. Bankowa ocena zdolności kredytowej małych firm w Polsce	162
2.2.1. Model polski	162
2.2.2. Model zagraniczny	176
2.2.3. Próba syntezy	180
3. Wewnętrzne modele pomiaru ryzyka kredytowego	182
3.1. Model ratingu w polskim systemie bankowym – I	183

3.1.1. Funkcje i zakres stosowania modelu	183
3.1.2. Konstrukcja systemu ratingowego	184
3.1.3. Klasyfikacja kategorii ratingowych	189
3.1.4. Cechy systemu ratingowego	191
3.2. Model ratingu w polskim systemie bankowym – II	192
3.2.1. Masterskala – główna skala ratingowa	192
3.2.2. Ocena czynników ilościowych (hard facts)	193
3.2.3. Analiza czynników jakościowych (soft facts)	197
3.2.4. Zatwierdzanie ratingu	199
3.3. Model ratingu w niemieckim systemie bankowym	200
3.3.1. Elementy oceny ratingu jakościowego	201
3.3.2. Elementy oceny ratingu ilościowego	202
3.3.3. Klasy ratingowe i współczynniki niewypłacalności	203
3.4. Model ratingu na przykładzie japońskiego systemu bankowego	204
3.4.1. Geneza i zakres stosowania modelu	204
3.4.2. Konstrukcja modelu	204
3.4.3. Właściwości modelu	213
3.5. Podsumowanie	213
4. Rating kredytowy agencji Fitch	214
4.1. Analiza jakościowa – ocena ryzyka branży, otoczenia, pozycji rynkowej, jakości zarządzania, systemu ewidencji	215
4.1.1. Ryzyko branży	215
4.1.2. Otoczenie gospodarcze	215
4.1.3. Pozycja rynkowa	216
4.1.4. Zarząd	216
4.1.5. Rachunkowość	217
4.2. Analiza ilościowa	217
4.2.1. Zyski i przepływy pieniężne	218
4.2.2. Struktura kapitałowa	218
4.2.3. Elastyczność finansowa	220
4.2.4. Wybrane wskaźniki kredytowe agencji Fitch	220
4.3. Próba podsumowania	225

Rozdział V

Ocena przedsięwzięć inwestycyjnych przedsiębiorstwa wg standardów bankowych ...	229
1. Inwestycje i <i>feasibility study</i>	229
2. Metody oceny projektów inwestycyjnych dla potrzeb banku	231
2.1. Proste metody oceny projektów inwestycyjnych	231
2.1.1. Okres zwrotu	232
2.1.2. Prosta stopa zwrotu	233
2.1.3. Test pierwszego roku	234
2.1.4. Próg rentowności i próg płynności w warunkach kredytowania	234

2.2. Dyskontowe metody oceny projektów inwestycyjnych	241
2.2.1. Zaktualizowana wartość netto (NPV)	241
2.2.2. Wskaźnik zaktualizowanej wartości netto (NPVR)	243
2.2.3. Wewnętrzna stopa zwrotu (IRR)	243
2.2.4. Zmodyfikowana wewnętrzna stopa zwrotu – MIRR (<i>Modified Internal Rate of Return</i>)	244
Rozdział VI	
Zabezpieczenia spłaty kredytów	247
1. Ogólna charakterystyka zabezpieczeń	247
2. Zabezpieczenia osobiste	249
3. Zabezpieczenia rzeczowe	256
4. Zabezpieczenia jako instrument korekty ryzyka transakcji kredytowej	263
5. Zabezpieczenia w NUK – zakres nowych technik redukcji indywidualnego ryzyka kredytowego	267
Rozdział VII	
Limitowanie wysokości kredytów i tworzenie rezerw celowych	275
1. Limity kredytowe – regulacje nadzorcze i wewnętrzne banku	275
2. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych	283
Rozdział VIII	
Monitoring kredytowy	287
1. Istota i funkcje monitoringu kredytowego	287
2. Zakres i metody monitoringu kredytowego	288
2.1. Personalna zdolność kredytowa	289
2.2. Ekonomiczna zdolność kredytowa	289
2.3. Warunki kredytowania	289
2.4. Zabezpieczenia prawne	290
2.5. Tryb monitorowania	290
2.6. Monitoring umów kredytowych	291
2.6.1. Sygnały wczesnego ostrzegania	292
3. Bankowa wywiadownia gospodarcza	295
Rozdział IX	
Działania restrukturyzacyjno-windykacyjne	297
1. Warunki i formy działań restrukturyzacyjno-naprawczych	298
2. Proces windykacji wierzytelności kredytowych	300
Bibliografia	303