

Kapitał wypłacalności

Building Block #7: Agregacja ryzyka

Standardowy model będzie ustalał wymogi kapitałowe niezależnie dla każdego ryzyka / linii biznesowej / produktu. Agregacja ryzyka powinna brać pod uwagę zarówno efekt dywersyfikacji, jak i koncentracji ryzyka. Metoda uwzględniania tych efektów powinna być różna dla modelu standardowego i modeli wewnętrznych.

Efekty dywersyfikacji / koncentracji ryzyka

Dywersyfikacja wewnątrz jednego typu ryzyka (np. dywersyfikacja portfela w ramach ryzyka kredytowego)

Dywersyfikacja pomiędzy różnymi liniami biznesowymi w ramach jednego typu ryzyka (np. ryzyko ubezpieczeniowe dla różnych grup produktowych)

Dywersyfikacja pomiędzy różnymi typami ryzyka (np. pomiędzy ryzykiem rynkowym i kredytowym)