

Spis treści

Wstęp	9
Rozdział 1. Wprowadzenie do zagadnień ryzyka bankowego	11
1.1. Istota ryzyka w działalności banku i zarządzania nim (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)	11
1.2. Klasyfikacja ryzyka w działalności banku. Charakterystyka rodzajów ryzyka (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)	16
1.3. Miary ryzyka (Tomasz Chmielewski)	21
1.3.1. Wartość zagrożona (VaR)	23
1.3.2. Alternatywne miary ryzyka	28
1.3.3. Metody szacowania ryzyka	33
1.4. Ryzyko modelu (Tomasz Chmielewski)	36
Kluczowe hasła	37
Pytania kontrolne	38
Bibliografia	38
Rozdział 2. Regulacje nadzorcze a zarządzanie ryzykiem (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)	41
2.1. Rola regulacji nadzorczych w zarządzaniu ryzykiem w bankach	41
2.2. Międzynarodowe standardy nadzorcze dotyczące zarządzania ryzykiem	47
2.2.1. Baza kapitałowa i współczynnik wypłacalności	47
2.2.2. Współczynnik dźwigni	53
2.2.3. Współczynniki płynności	54
2.2.4. Bufory kapitałowe	58
2.3. Polskie rozwiązania regulacyjne dotyczące zarządzania ryzykiem	61
Kluczowe hasła	62
Pytania kontrolne	63
Bibliografia	63
Rozdział 3. Organizacja zarządzania ryzykiem w banku (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)	65
3.1. Rola organów banku w procesie zarządzania ryzykiem	65
3.2. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej	74
3.3. Zasoby informacyjne w zarządzaniu ryzykiem	76
Kluczowe hasła	78
Pytania kontrolne	79
Bibliografia	79

Rozdział 4. Zewnętrzne zasoby informacyjne w zarządzaniu ryzykiem kredytowym i operacyjnym	81
4.1. Pojęcie i cechy informacji (<i>Waldemar Rogowski</i>)	81
4.2. Zewnętrzne zasoby informacyjne do analizy ryzyka kredytowego (<i>Waldemar Rogowski</i>)	82
4.2.1. Źródła informacji	82
4.2.2. Rola i znaczenie informacji w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym	84
4.2.3. Charakterystyka wybranych zagranicznych biur informacji	88
4.2.4. Infrastruktura rynku wymiany informacji kredytowej i gospodarczej w Polsce	90
4.2.5. Charakterystyka alternatywnych źródeł informacji	103
4.3. Zewnętrzne zasoby informacyjne do analizy ryzyka operacyjnego (<i>Mateusz Górnisiewicz</i>)	104
4.3.1. Znaczenie zewnętrznych baz danych i ich zakres	104
4.3.2. Kategorie zewnętrznych baz zdarzeń operacyjnych	106
4.3.3. Zastosowanie zewnętrznych baz zdarzeń operacyjnych	108
Kluczowe hasła	110
Pytania kontrolne	111
Bibliografia	111
Rozdział 5. Ryzyko kredytowe (<i>Anna Matuszyk</i>)	113
5.1. Identyfikacja ryzyka i czynniki ryzyka	113
5.1.1. Pojęcie ryzyka kredytowego	113
5.1.2. Czynniki ryzyka kredytowego	114
5.1.3. Parametry ryzyka kredytowego	120
5.2. Ryzyko kredytowe klienta indywidualnego a ryzyko kredytowe klienta instytucjonalnego	124
5.2.1. Zdolność kredytowa	124
5.2.2. Ryzyko kredytowe klienta indywidualnego	126
5.2.3. Ryzyko kredytowe klienta instytucjonalnego	129
5.3. Metody pomiaru i modelowania ryzyka kredytowego na przykładzie wybranych modeli	134
5.3.1. Modele credit scoring	135
5.3.2. Credit rating i wewnętrzne ratingi bankowe	144
5.3.3. Modele portfelowe ryzyka kredytowego	152
5.4. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym. Procykliczność działalności kredytowej	183
5.4.1. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym	183
5.4.2. Procykliczność działalności kredytowej	188
Kluczowe hasła	194
Pytania kontrolne	195
Bibliografia	195
Rozdział 6. Ryzyko struktury bilansu (<i>Agnieszka K. Nowak</i>)	197
6.1. Ryzyko płynności	198
6.1.1. Identyfikacja ryzyka i czynniki ryzyka	198
6.1.2. Metody pomiaru ryzyka płynności	202
6.1.3. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i przykłady błędów	220

6.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	226
6.2.1. Istota ryzyka stopy procentowej	226
6.2.2. Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej	231
6.2.3. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej i przykłady błędów	244
Kluczowe hasła	247
Pytania kontrolne	249
Bibliografia	249
Rozdział 7. Ryzyko rynkowe (Tomasz Chmielewski)	251
7.1. Identyfikacja ryzyka i czynniki ryzyka	251
7.1.1. Pozycje w instrumentach a czynniki ryzyka	252
7.1.2. Rozkłady i współzależności między czynnikami ryzyka	255
7.2. Pomiar ryzyka rynkowego	256
7.2.1. Metody szacowania ryzyka rynkowego	256
7.2.2. Testowanie wsteczne modeli	269
7.2.3. Agregacja i dekompozycja ryzyka rynkowego	271
7.3. Nadzorcze wymogi kapitałowe	275
7.4. Przykłady błędów w zarządzaniu ryzykiem rynkowym	280
7.5. Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym	283
Kluczowe hasła	285
Pytania kontrolne	286
Bibliografia	286
Rozdział 8. Ryzyko operacyjne (Katarzyna Urbankowska-Bąk)	287
8.1. Identyfikacja ryzyka i czynniki ryzyka. Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego	287
8.2. Dane wewnętrzne i zewnętrzne	292
8.3. Jakościowa analiza ryzyka operacyjnego	296
8.4. Ilościowa analiza ryzyka operacyjnego	305
8.5. Przykłady błędów w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym	321
8.6. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym	327
Kluczowe hasła	330
Pytania kontrolne	331
Bibliografia	331
Rozdział 9. Zintegrowana ocena ryzyka i efektywności banku (Iwona Schab)	333
9.1. Kapitał ekonomiczny	333
9.1.1. Koncepcja i zastosowania kapitału ekonomicznego	333
9.1.2. Kapitał ekonomiczny z tytułu pojedynczych ryzyk	344
9.1.3. Agregacja kapitału ekonomicznego	345
9.2. Pomiar wyników działalności banku	350
9.3. Alokacja kapitału	356
9.4. Wycena transakcji kredytowej z uwzględnieniem ryzyka	372
9.5. Testy warunków skrajnych	377
Kluczowe hasła	384
Pytania kontrolne	385
Bibliografia	385

ANEKS. Wybrane metody wyceny instrumentów pochodnych	
<i>(Tomasz Chmielewski)</i>	387
1. Dyskontowanie przepływów pieniężnych i wycena obligacji	387
2. Krzywa dochodowości i stopy terminowe	389
3. Wybrane instrumenty pochodne na stopę procentową	391
3.1. <i>FRA (forward rate agreement)</i>	391
3.2. <i>IRS (interest rate swap)</i>	393
3.3. <i>FX swap</i>	394
3.4. <i>CIRS (currency interest rate swap)</i>	395
4. Transakcje <i>futures i forward</i>	395
5. Opcje	397
Indeks rzeczowy	401
O Autorach	407