

Spis treści

Wstęp	5
1. Ryzyko operacyjne – wprowadzenie	7
1.1. Definicja ryzyka operacyjnego	7
1.2. Źródła ryzyka operacyjnego	11
1.3. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym	18
1.4. Rekomendacje i dobre praktyki w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym	23
Pytania kontrolne	33
Zagadnienia do opracowania	33
Literatura zalecana	33
2. Pozyskiwanie i przetwarzanie danych o stratach operacyjnych	35
2.1. Budowa wewnętrznej bazy danych o stratach operacyjnych	35
2.1.1. Uwagi wstępne	35
2.1.2. Zasady raportowania strat	36
2.1.3. Raportowanie strat z pogranicza innych rodzajów ryzyka	41
2.2. Metody pozyskiwania brakujących danych	43
2.2.1. Budowa scenariuszy awaryjnych	43
2.2.2. Zewnętrzne bazy danych	45
Pytania kontrolne	49
Zagadnienia do opracowania	49
Literatura zalecana	49
3. Metody pomiaru ryzyka operacyjnego	51
3.1. Uwagi wstępne	51
3.2. Metody jakościowe	53
3.3. Metody ilościowe	59
3.3.1. Metody zalecane przez Komitet Bazylejski	59
3.3.2. Metody statystyczne	68
3.3.3. Inne metody pomiaru ryzyka operacyjnego	83
3.4. Kluczowe wskaźniki ryzyka KRI	88

Pytania kontrolne	92
Zagadnienia do opracowania	93
Literatura zalecana	93
4. Metody redukcji ryzyka operacyjnego	95
4.1. Działania organizacyjne ograniczające ryzyko	95
4.2. Ubezpieczenia ryzyka operacyjnego	97
4.3. Alternatywne metody transferu ryzyka	101
4.4. Instrumenty finansowe	107
Pytania kontrolne	110
Zagadnienia do opracowania	110
Literatura zalecana	110
Literatura	112