

SPIS TREŚCI

Wstęp	9
1. Czym jest ryzyko bankowe?	13
1.1. Wprowadzenie	13
1.2. Ryzyko – zdefiniowana niepewność skutków określonego działania	15
1.3. Okiem praktyka	18
1.4. Polskie doświadczenia	21
1.5. Obecne wyzwania	22
2. Ryzyko działania banku	25
2.1. Rodzaje ryzyka bankowego	25
2.2. Zarządzanie ryzykiem	32
3. Geneza nowoczesnych regulacji nadzorczych	35
3.1. Instytucjonalny nadzór bankowy	36
3.2. Umowa Kapitałowa Bazylea I	37
3.3. Umowa Kapitałowa Bazylea II	38
3.4. Wdrożenie Dyrektywy CRD w Polsce	40
3.5. Nowa Umowa Kapitałowa – Filar III	43
3.6. Reakcja na kryzys finansowy	44
3.7. Jednolite wymogi nadzorcze wobec banków w krajach UE	47
3.8. Jakie zmiany jeszcze nas czekają?	48
3.9. Regulacje nadzorcze wobec małych banków	51

4. Praktyczne zadania banków w zakresie wdrażania nowych regulacji.....	55
4.1. Podejście do regulacji w małym banku komercyjnym.	57
4.2. Inaczej w bankach spółdzielczych	58
4.3. Planowanie procesu wprowadzania zmian.....	61
4.4. System zarządzania bankiem.....	62
4.5. System zarządzania ryzykiem bankowym	64
4.6. Cenotwórcza funkcja pomiaru narażenia działalności banku na ryzyko.....	66
5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka bankowego	69
5.1. Ryzyko działalności bankowej.....	70
5.2. Minimalny poziom kapitału.....	71
5.3. Bank otwarty.....	75
5.4. Najważniejsze zasady budowy modeli zarządzania ryzykiem bankowym	76
5.5. Ryzyko regulacji	78
5.6. System zarządzania bankiem.....	81
5.7. Metody opracowania procesu zarządzania kapitałem	83
6. Ryzyko kredytowe i kontrahenta.....	87
6.1. Ryzyko rozliczenia, dostaw oraz ryzyko kontrahenta.....	89
6.2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	90
6.3. Metody szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.....	91
6.4. Metoda standardowa	93
6.5. Metoda wewnętrznych ratingów (IRB).....	98
6.6. Szczegółowe regulacje z Rozporządzenia UE 575/2013	105
6.7. Stosowanie wobec ekspozycji detalicznych i mieszkaniowych parametrów do obliczania oczekiwanej straty	110
6.8. Modele ratingowe.....	111
6.9. Zarządzanie portfelem kredytowym	125
6.10. Testy warunków skrajnych.....	128
7. Ograniczanie ryzyka kredytowego – ryzyko rezydualne.....	131
7.1. Ograniczanie ryzyka kredytowego w metodzie standardowej i metodzie wewnętrznych ratingów	132
7.2. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego	135

8. Ryzyko koncentracji	141
8.1. Duże ekspozycje	142
8.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji łącznego zaangażowania	145
8.3. Ryzyko przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	151
8.4. Ryzyko koncentracji portfela kredytowego	152
8.5. Ryzyko koncentracja portfela kredytowego w sytuacji niedostatecznych danych	154
8.6. Szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka koncentracji	156
9. Ryzyko wynikające z sekurytyzacji	159
10. Ryzyko zmiany warunków makroekonomicznych	161
11. Ryzyko rynkowe	163
11.1. Ogólne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym	164
11.2. Metody mierzenia ryzyka rynkowego	166
11.3. Ryzyko walutowe	168
11.4. Ryzyko cen towarów	170
11.5. Ryzyko rozliczenia	171
11.6. Modele wewnętrzne do obliczania wymogu w zakresie funduszy własnych	172
12. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	177
12.1. Wewnętrzne modele ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym	178
12.2. Luka przeszacowania	180
12.3. Luka duracji	185
12.4. Ryzyko bazowe	186
12.5. Metoda elastyczności stopy procentowej	187
12.6. Ryzyko opcji klienta	189
12.7. Limitowanie ryzyka stopy procentowej	191
13. Ryzyko operacyjne	193
13.1. Charakterystyka zdarzeń z obszaru ryzyka operacyjnego	195
13.2. Wyznaczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	196

13.3. Miary ryzyka operacyjnego	198
13.4. Uwagi praktyczne.....	203
14. Ryzyko płynności i finansowania	207
14.1. Zasady zarządzania ryzykiem płynności	209
14.2. Obliczanie luki niedopasowania (GAP)	213
14.3. Planowanie.....	215
14.4. Zarządzanie płynnością bieżącą, krótkoterminową i długoterminową.....	215
14.5. Nowe miary ryzyka płynności.....	217
14.6. Testowanie warunków skrajnych	219
14.7. Szacowanie wartości adekwatnego kapitału wewnętrznego	221
15. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	223
16. Testowanie warunków skrajnych	225
17. Ład korporacyjny	229
Literatura.....	235