

Spis treści

Wstęp	7
Rozdział 1	
Zewnętrzny system kontroli ryzyka bankowego – podejście instytucjonalne	13
1.1. Ryzyko bankowe – istota, ryzyko tradycyjne i nowe rodzaje ryzyka, skutki jego nadmiernych rozmiarów	13
1.2. Płaszczyzny systemu kontroli ryzyka bankowego	30
1.3. Działania wybranych globalnych instytucji regulacyjno-nadzorczych i kredytowych w obszarze kontroli ryzyka bankowego	35
1.3.1. Międzynarodowy Fundusz Walutowy i Bank Światowy w służbie bezpieczeństwa banków	35
1.3.2. Komitety BIS i niezależne organizacje przy Banku Rozrachunków Międzynarodowych oraz ich działalność na rzecz kontroli ryzyka bankowego	43
1.4. Instytucjonalna kontrola ryzyka bankowego w Unii Europejskiej	50
1.4.1. Nadzór mikro- i makroostrożnościowy na szczeblu krajowym i paneuropejskim	50
1.4.2. Organy resolution	60
1.4.3. Europejski system gwarantowania depozytów	67
1.5. Działania instytucji samorządu bankowego na rzecz dyscypliny ryzyka w sektorze bankowym	71
Rozdział 2	
Europejski nadzór finansowy – organizacja, kierunki i ocena zmian	76
2.1. Organizacja nadzoru finansowego w państwach członkowskich UE – doświadczenia i wnioski	76
2.2. Paneuropejski nadzór nad bankami – pokryzysowe zmiany i ich ocena	86

2.3. Kierunki zmian nadzorczych regulacji ostrożnościowych i ich wpływ na sytuację sektora bankowego	96
2.4. Regulacje nadzorcze a zasada proporcjonalności. Skutki dysproporcji regulacyjnych	107

Rozdział 3

Zintegrowane zarządzanie ryzykiem bankowym – zasadniczy filar działań banku na rzecz jego bezpieczeństwa i priorytet nadzorczy

3.1. Zarządzanie ryzykiem bankowym – przegląd zaleceń nadzorczych	113
3.2. Zintegrowany, wewnętrzny system zarządzania ryzykiem banku – proces budowy	121
3.2.1. Infrastruktura zarządzania ryzykiem bankowym	123
3.2.2. Nadzór właścicielski – wewnętrzna odpowiedzialność organów zarządczych banku i jego akcjonariatu za ryzyko	127
3.2.3. Identyfikacja przyczyn powstawania ryzyka, jego rodzajów oraz zakresu wyjściowego pomiaru	131
3.2.4. Budowa strategii zintegrowanego zarządzania ryzykiem bankowym i jej wdrożenie	135
3.3. Metody kwantyfikacji zasadniczych rodzajów ryzyka bankowego	137
3.4. Pomiar ryzyka ekstremalnego – stress testy	155
3.5. Rozmiary ryzyka bankowego a kondycja finansowa banku	162

Rozdział 4

Instrumenty redukcji ryzyka bankowego i jego negatywnych skutków

4.1. Obowiązek ograniczania ryzyka bankowego i jego skutków – klasyfikacja instrumentów	171
4.2. Makro- i mikroostrożnościowe instrumenty budujące bezpieczeństwo finansowe banków	174
4.2.1. Instrumenty ograniczania skutków ryzyka	174
4.2.2. Instrumenty redukcji ryzyka	205
4.2.3. Problem działalności inwestycyjnej banków	212
4.3. Wybrane instrumenty ograniczania ryzyka bankowego i jego skutków – wewnętrzna inicjatywa banków	215
4.3.1. Dywersyfikacja ryzyka, monitoring i kontrola wewnętrzna	215
4.3.2. Hedging – metoda ograniczania ryzyka rynkowego banku	218
4.3.3. Ograniczanie ryzyka kredytowego banku i jego skutków – zasadnicze przedsięwzięcia banku	222

Podsumowanie

Bibliografia

232
238