

Wstęp

Rozdział 1. **Wprowadzenie do zagadnień ryzyka bankowego**

- 1.1. Istota ryzyka w działalności banku i zarządzania nim (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)
 - 1.2. Klasyfikacja ryzyka w działalności banku. Charakterystyka rodzajów ryzyka (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)
 - 1.3. Miary ryzyka (Tomasz Chmielewski)
 - 1.3.1. Wartość zagrożona (VaR)
 - 1.3.2. Alternatywne miary ryzyka
 - 1.3.3. Metody szacowania ryzyka
 - 1.4. Ryzyko modelu (Tomasz Chmielewski)
- Kluczowe hasła
Pytania kontrolne
Bibliografia

Rozdział 2. **Regulacje nadzorcze w zarządzaniu ryzykiem** (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)

- 2.1. Rola regulacji nadzorczych w zarządzaniu ryzykiem w bankach
 - 2.2. Międzynarodowe standardy nadzorcze dotyczące zarządzania ryzykiem
 - 2.2.1. Baza kapitałowa i współczynnik wypłacalności
 - 2.2.2. Współczynnik dźwigni
 - 2.2.3. Współczynniki płynności
 - 2.2.4. Bufory kapitałowe
- Kluczowe hasła
Pytania kontrolne
Bibliografia

Rozdział 3. **Organizacja zarządzania ryzykiem w banku** (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)

- 3.1. Rola organów banku w procesie zarządzania ryzykiem
 - 3.2. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej
 - 3.3. Zasoby informacyjne w zarządzaniu ryzykiem
- Kluczowe hasła
Pytania kontrolne
Bibliografia

Rozdział 4. **Zewnętrzne zasoby informacyjne w zarządzaniu ryzykiem kredytowym i operacyjnym**

- 4.1. Pojęcie i cechy informacji (Waldemar Rogowski)
 - 4.2. Zewnętrzne zasoby informacyjne do analizy ryzyka kredytowego (Waldemar Rogowski)
 - 4.2.1. Źródła informacji
 - 4.2.2. Rola i znaczenie informacji w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym
 - 4.2.3. Charakterystyka wybranych zagranicznych biur kredytowych
 - 4.2.4. Infrastruktura rynku wymiany informacji kredytowej i gospodarczej w Polsce
 - 4.2.5. Charakterystyka alternatywnych źródeł informacji
 - 4.3. Zewnętrzne zasoby informacyjne do analizy ryzyka operacyjnego (Mateusz Górniewicz)
 - 4.3.1. Znaczenie zewnętrznych baz danych i ich zakres
 - 4.3.2. Kategorie zewnętrznych baz zdarzeń operacyjnych
 - 4.3.3. Zastosowanie zewnętrznych baz zdarzeń operacyjnych
- Kluczowe hasła
Pytania kontrolne
Bibliografia

Rozdział 5. **Ryzyko kredytowe** (Anna Matuszyk)

- 5.1. Identyfikacja ryzyka i czynniki ryzyka
 - 5.1.1. Pojęcie ryzyka kredytowego
 - 5.1.2. Czynniki ryzyka kredytowego
 - 5.1.3. Parametry ryzyka kredytowego
 - 5.1.4. Ramy czasowe danych wykorzystywanych do budowy modelu scoringowego
- 5.2. Ryzyko kredytowe klienta indywidualnego a ryzyko kredytowe klienta instytucjonalnego
 - 5.2.1. Zdolność kredytowa
 - 5.2.2. Ryzyko kredytowe klienta indywidualnego

- 5.2.3. Ryzyko kredytowe klienta instytucjonalnego
- 5.3. Metody pomiaru i modelowania ryzyka kredytowego na przykładzie wybranych modeli
 - 5.3.1. Modele credit scoring
 - 5.3.2. Credit rating i wewnętrzne ratingi bankowe
 - 5.3.3. Modele portfelowe ryzyka kredytowego
- 5.4. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym. Procykliczność działalności kredytowej
 - 5.4.1. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym
 - 5.4.2. Procykliczność działalności kredytowej
- Kluczowe hasła
- Pytania kontrolne
- Bibliografia

Rozdział 6. **Ryzyko struktury bilansu** (Agnieszka K. Nowak)

- 6.1. Ryzyko płynności
 - 6.1.1. Identyfikacja ryzyka i czynniki ryzyka
 - 6.1.2. Metody pomiaru ryzyka płynności
 - 6.1.3. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i przykłady błędów
- 6.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
 - 6.2.1. Istota ryzyka stopy procentowej
 - 6.2.2. Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej
 - 6.2.3. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej i przykłady błędów
- Kluczowe hasła
- Pytania kontrolne
- Bibliografia

Rozdział 7. **Ryzyko rynkowe** (Tomasz Chmielewski)

- 7.1. Identyfikacja ryzyka i czynniki ryzyka
 - 7.1.1. Pozycje w instrumentach a czynniki ryzyka
 - 7.1.2. Rozkłady i współzależności między czynnikami ryzyka
- 7.2. Pomiar ryzyka rynkowego
 - 7.2.1. Metody szacowania ryzyka rynkowego
 - 7.2.2. Testowanie wsteczne modeli (backtesting)
 - 7.2.3. Agregacja i dekompozycja ryzyka rynkowego
- 7.3. Nadzorcze wymogi kapitałowe
- 7.4. Przykłady błędów w zarządzaniu ryzykiem rynkowym
- 7.5. Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym
- Kluczowe hasła
- Pytania kontrolne
- Bibliografia

Rozdział 8. **Ryzyko operacyjne** (Katarzyna Urbanowska-Bąk, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)

- 8.1. Identyfikacja ryzyka i czynniki ryzyka. Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego
- 8.2. Dane wewnętrzne i zewnętrzne
- 8.3. Jakościowa analiza ryzyka operacyjnego
- 8.4. Ilościowa analiza ryzyka operacyjnego
- 8.5. Przykłady błędów w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym
- 8.6. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- Kluczowe hasła
- Pytania kontrolne
- Bibliografia

Rozdział 9. **Zintegrowana ocena ryzyka i efektywności banku** (Iwona Schab)

- 9.1. Kapitał ekonomiczny
 - 9.1.1. Koncepcja i zastosowania kapitału ekonomicznego
 - 9.1.2. Kapitał ekonomiczny z tytułu pojedynczych ryzyk
 - 9.1.3. Agregacja kapitału ekonomicznego
- 9.2. Pomiar wyników działalności banku
- 9.3. Alokacja kapitału
- 9.4. Wycena transakcji kredytowej z uwzględnieniem ryzyka
- 9.5. Testy warunków skrajnych

Kluczowe hasła
Pytania kontrolne
Bibliografia

Aneks. **Wybrane metody wyceny instrumentów pochodnych** (Tomasz Chmielewski)

1. Dyskontowanie przepływów pieniężnych i wycena obligacji
2. Krzywa dochodowości i stopy terminowe
3. Wybrane instrumenty pochodne na stopę procentową
 - 3.1. FRA (forward rate agreement)
 - 3.2. IRS (interest rate swap)
 - 3.3. FX swap
 - 3.4. CIRS (currency interest rate swap)
4. Transakcje futures i forward
5. Opcje

Indeks rzeczowy

O Autorach