

Spis treści

Wstęp	7
1. Rodzaje ryzyka bankowego	11
1.1. Ryzyko i niepewność jako nieodłączne elementy prowadzenia działalności gospodarczej	11
1.2. Zarządzanie ryzykiem	14
1.3. Identyfikacja ryzyka związanego z działalnością banku komercyjnego	16
1.3.1. Klasyfikacja ryzyka bankowego	16
1.3.2. Ryzyko operacyjne w banku komercyjnym	19
1.3.3. Ryzyko finansowe w działalności banku komercyjnego	21
1.3.4. Ryzyko kredytowe w działalności banku komercyjnego	29
1.4. Metody pomiaru ryzyka niekredytowego w banku komercyjnym	31
1.4.1. Miary ryzyka niekredytowego	31
1.4.2. Pomiar ryzyka operacyjnego	32
1.4.3. Pomiar ryzyka utraty płynności	33
1.4.4. Pomiar ryzyka stopy procentowej	35
1.4.5. Pomiar ryzyka walutowego	38
1.4.6. Pomiar ryzyka zmian cen papierów wartościowych i kursów metali szlachetnych	38
1.5. Sposoby sterowania ryzykiem niekredytowym w banku komercyjnym	40
1.5.1. Znaczenie sterowania ryzykiem	40
1.5.2. Sterowanie ryzykiem operacyjnym	41
1.5.3. Sterowanie niekredytowym ryzykiem finansowym	42
2. Metody pomiaru ryzyka kredytowego	47
2.1. Metody pomiaru indywidualnego ryzyka kredytowego w banku komercyjnym	47
2.1.1. Klasyfikacja metod pomiaru indywidualnego ryzyka kredytowego	47
2.1.2. Metody eksperckie	50
2.1.3. Metody klasyfikacyjne (ratingowe)	52
2.1.4. Metody oceny ilościowej	56
2.1.5. Metody punktowe	60
2.1.6. Metody skorygowanej o ryzyko rentowności kapitału	62
2.2. Metody pomiaru ryzyka kredytowego dla portfela kredytowego w banku komercyjnym	63
2.2.1. Metody VaR/ <i>CreditMetrics</i>	63
2.2.2. Metoda symulacji makroekonomicznej/ <i>CreditPortfolio View</i> McKinseya	66
2.2.3. Metoda <i>CreditRisk+</i>	66
2.2.4. Metoda <i>Portfolio Manager/KMV</i>	67
2.3. Sposoby sterowania ryzykiem kredytowym w banku komercyjnym	68
2.3.1. Sterowanie indywidualnym ryzykiem kredytowym	68
2.3.2. Sterowanie ryzykiem kredytowym portfela kredytowego	71

3. Uregulowania dotyczące rezerw celowych i odpisów aktualizujących wierzytelności w banku komercyjnym	74
3.1. Istota rachunkowości finansowej w świetle prawa i literatury	74
3.2. Zasady i funkcje rachunkowości w podmiotach działających w gospodarce rynkowej	77
3.2.1. Zasady rachunkowości	77
3.2.2. Funkcje rachunkowości	83
3.3. Zasady wyceny składników sprawozdań finansowych oraz sposób ustalania wyniku finansowego w polskim prawie	85
3.4. Rachunkowość banku komercyjnego	88
3.5. Przyczyny tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących wartość aktywów	97
3.5.1. Rezerwy i odpisy aktualizujące w niebankowych podmiotach gospodarczych	97
3.5.2. Rezerwy i odpisy aktualizujące w banku komercyjnym	105
3.6. Polskie uregulowania prawne dotyczące rezerw celowych w banku komercyjnym	106
3.6.1. Odpisy na należności tworzone zgodnie z ustawą o rachunkowości	106
3.6.2. Rezerwy celowe tworzone do 31 grudnia 2003 r.	107
3.6.3. Rezerwy celowe tworzone po 31 grudnia 2003 r.	109
3.7. Międzynarodowe uregulowania prawne dotyczące rezerw celowych	113
3.7.1. Uregulowania dotyczące tworzenia rezerw celowych zawarte w dokumentach Komitetu Bazylejskiego	113
3.7.2. Uregulowania dotyczące tworzenia rezerw celowych w Unii Europejskiej	123
3.7.3. Rezerwy celowe w bankach komercyjnych i instytucjach finansowych w świetle Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej	124
3.7.4. Uregulowania dotyczące tworzenia rezerw celowych zawarte w amerykańskich standardach rachunkowości (US GAAP)	126
4. Konsekwencje wyboru metody pomiaru ryzyka kredytowego	128
4.1. Sprawozdawczość bankowa	128
4.2. Obliczanie wartości rezerw celowych przy zastosowaniu różnych kryteriów pomiaru ryzyka kredytowego	135
4.2.1. Metody kalkulacji rezerw celowych	135
4.2.2. Wartość rezerw celowych obliczona na podstawie kryterium terminowości spłaty oraz kryterium sytuacji majątkowo-finansowej kredytobiorcy	135
4.2.3. Wartość rezerw celowych obliczona przy wykorzystaniu systemu ratingów nadawanych kredytobiorcom	136
4.2.4. Wartość rezerw celowych obliczona metodą VaR	137
4.3. Analiza wpływu metody stosowanej do obliczania rezerw celowych na wybrane wskaźniki służące do oceny działalności banków komercyjnych	138
Zakończenie	146
Bibliografia	148
Wykaz cytowanych aktów prawnych	154
Załączniki	157
Indeks	178