

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	5
2. ISTOTA I SYSTEMATYZACJA RYZYK BANKOWYCH	8
2.1. Uwagi wprowadzające	8
2.2. Pojęcie i istota ryzyka w działalności gospodarczej i bankowej	12
2.3. Klasyfikacja ryzyk bankowych	14
2.4. Podsumowanie	19
3. POJĘCIE, CZYNNIKI I NASTĘPSTWA WYSTĘPOWANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	20
3.1. Uwagi wprowadzające	20
3.2. Pojęcie i rodzaje ryzyk kredytowych	22
3.3. Czynniki występowania ryzyka kredytowego	26
3.4. Następstwa występowania ryzyka kredytowego	34
3.5. Podsumowanie	37
4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU ZE SZCZEGÓLNYM UWZGLĘDNIENIEM ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTOWYM	39
4.1. Uwagi wprowadzające	39
4.2. Pojęcie zarządzania ryzykiem kredytowym	41
4.3. Funkcje zarządzania ryzykiem kredytowym	48
4.4. Elementy zarządzania ryzykiem kredytowym	49
4.5. Podsumowanie	59
5. ANALIZA RYZYKA KREDYTOWEGO	60
5.1. Uwagi wprowadzające	60
5.2. Rodzaje analiz ryzyka kredytowego	61
5.3. Metody analizy ryzyka kredytowego	79
5.3.1. Ogólna charakterystyka metod analizy ryzyka kredytowego	79
5.3.2. Metody analizy ryzyka „pojedynczego” kredytu	80
5.3.3. Metody analizy ryzyka portfela kredytowego	100
5.3.4. Metody analizy pokrycia kapitałowego aktywów i zobowiązań poza- bilansowych	102
5.4. Źródła informacji do analizy ryzyka kredytowego	106
5.5. Podsumowanie	107
6. STEROWANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM	109
6.1. Uwagi wprowadzające	109
6.2. Obszary sterowania ryzykiem kredytowym	110
6.3. Charakterystyka instrumentów zmniejszania ryzyka kredytowego	114

6.4. Charakterystyka instrumentów wtórnego podziału ryzyka kredytowego .	121
6.5. Charakterystyka instrumentów „risk taking”	128
6.6. Podsumowanie	131
7. NADZÓR NAD RYZYKIEM KREDYTOWYM	134
7.1. Uwagi wprowadzające	134
7.2. Rozgraniczenie pojęć: nadzór – rewizja – kontrola	135
7.3. Kontrola ryzyka kredytowego (kontrola kredytowa)	140
7.4. Rewizja ryzyka kredytowego	147
7.5. Podsumowanie	155
8. FINANSOWANIE RYZYKA KREDYTOWEGO	157
8.1. Uwagi wprowadzające	157
8.2. Cena kredytu jako źródło pokrycia ryzyka kredytowego	158
8.3. Wewnętrzne finansowanie ryzyka kredytowego	164
8.4. Zewnętrzne finansowanie ryzyka kredytowego	167
8.5. Podsumowanie	170
9. ADMINISTROWANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM	171
10. ZAMIAST ZAKOŃCZENIA	173
BIBLIOGRAFIA	176