

Spis treści

Słowo wstępne	9
Rozdział I	
Systemowa rzeczywistość społeczno-gospodarcza	15
1. Interdyscyplinarne badanie rzeczywistości w teorii systemów.	15
2. Modelowa koncepcja rzeczywistości systemowej.	23
3. Rodzaje modeli ekonomicznych.	25
4. Koncepcja systemowego badania rzeczywistości gospodarczej banków spółdzielczych	28
Rozdział II	
Bank spółdzielczy w polskim systemie bankowym	31
1. Polski system bankowy w teoriach systemu.	31
1.1. Środowisko zewnętrzne i wewnętrzne polskiego systemu bankowe- go w teorii różnicowania systemowego.	34
1.2. Element i relacja polskiego systemu bankowego w teorii złożoności systemu.	39
2. Usytuowanie banku spółdzielczego w polskim systemie bankowym . . .	45
3. Zmiany w strukturze polskiego systemu bankowego.	47
4. Wpływ europejskiego systemu bankowego na system działania banków spółdzielczych.	53
Rozdział III	
Instytucjonalne środowisko zewnętrzne wobec organizacji działania ban- ków.	57
1. Podłoże regulacyjne stosunków między bankiem a jego środowiskiem ze- wnętrznym w zakresie kształtowania kapitału.	57
2. Reguły europejskiego systemu bankowego w zakresie adekwatności ka- pitałowej.	58

3. Reguły polskiego systemu bankowego w zakresie funduszy własnych i minimalnego poziomu kapitału banku	64
3.1. Fundusze własne banku	69
3.2. Minimalny poziom kapitału banku	73
4. Przesłanki tworzenia zasad oceny adekwatności kapitałowej	76
5. Zasada proporcjonalności a model kapitału wewnętrznego	84

Rozdział IV

Reguły polskiego systemu bankowego dotyczące obliczania wymogów kapitałowych	87
1. Metody obliczania wymogów kapitałowych jako narzędzia przekształcania miar ryzyka w wymogi kapitałowe	87
2. Metody wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	88
2.1. Metoda standardowa	88
2.2. Metoda wewnętrznych ratingów	96
3. Metody obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego	101
3.1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	104
3.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów	105
3.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych	107
3.4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych	109
3.5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	110
4. Metody wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	112
5. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań oraz z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	117

Rozdział V

Organizacja środowiska wewnętrznego systemu zarządzania bankiem spółdzielczym	119
1. Autoreferencyjność systemu zarządzania bankiem	119
1.1. Autoreferencja w budowie systemu	121
1.2. Autoreferencja we wprowadzaniu zmian w systemie	123
2. Autoreferencyjny system zarządzania bankiem o uciążliwej złożoności	127
3. System zarządzania bankiem w teorii różnicowania systemowego	128
4. Konstrukcja modelu systemu zarządzania bankiem w teorii złożoności systemu	130
5. Adekwatność kapitałowa w systemie zarządzania bankiem	131
6. Hierarchiczna struktura organizacyjna banku	134
7. Tworzenie wewnętrznych zasad adekwatności kapitałowej	140
7.1. Zasady zarządzania ryzykiem	146
7.2. Zasady w zakresie adekwatności kapitałowej	147

Rozdział VI

Proces zarządzania ryzykiem i model szacowania kapitału wewnętrznego w banku spółdzielczym	151
1. Proces zarządzania ryzykiem jako dynamiczna forma systemu zarządzania ryzykiem.	151
2. Etapy procesu zarządzania ryzykiem.	153
3. Komunikacja w procesie zarządzania ryzykiem.	155
4. Modelowe szacowanie kapitału wewnętrznego jako narzędzie wyznaczenia kapitału na pokrycie ryzyka banku spółdzielczego.	161
5. Ustalenia strukturalne systemu zarządzania bankiem w modelowym szacowaniu kapitału wewnętrznego.	162
6. Konstruktywne tworzenie modelu szacowania kapitału wewnętrznego ..	164
7. Triadyczna konstrukcja modelu szacowania kapitału wewnętrznego	165
7.1. Reguły polskiego systemu bankowego postrzegane jako wzór wyjściowy.	169
7.2. Zakres i skala działalności banku spółdzielczego oraz zasada proporcjonalności jako podstawowe kryteria rozróżnienia.	170
7.3. Obserwacja wzoru rozróżnionego w metastrukturze synkretycznego modelu.	171
Zakończenie.	177
Spis tabel	187
Spis schematów.	189
Literatura.	191
Akty prawne.	203
Regulacje wewnętrzne banku spółdzielczego.	209
Abstract	211