

**Paweł Siarka**

Wyższa Szkoła Bankowa we Wrocławiu

## **Praktyczne aspekty zarządzania ryzykiem płynności banku na tle kryzysu finansowego**

**Streszczenie.** Jednym z podstawowych wyzwań współczesnej bankowości jest kontrola ryzyka płynności. Kryzys ostatnich lat uwydatnił konieczność rozwoju systemów oceny i kontroli ryzyka z uwzględnieniem zależności między poszczególnymi typami ryzyka. W swoich zaleceniach Komitet Bazylejski zachęca do wdrażania metod ilościowych oraz analizy skutków zdarzeń katastroficznych. W niniejszym artykule przedstawiono zagadnienie analizy płynności banku z naciskiem na rolę jego organów w procesie zarządzania ryzykiem. Odniesiono się także do wielu praktycznych zagadnień związanych z kontrolą płynności obejmujących problematykę urealniania pozycji płynności, jak również komunikacji w ramach struktury organizacyjnej banku.

**Słowa kluczowe:** ryzyko płynności, niewypłacalność, test warunków skrajnych

### **Practical aspects of the bank's liquidity risk management in light of the financial crisis**

One of the main challenges of modern banking is to control liquidity risk. The recent crisis emphasized the need to develop systems that are used to risk assess and control. It is important that these systems take into account the dependencies between various types of risk. In its recommendations, the Basel Committee recommends the implementation of quantitative methods and analysis of the effects of catastrophic events. In this article the author presents the problem of liquidity analysis in banks with particular emphasis placed on the role of their organs in risk management process. Reference was made to a number of practical issues related to the liquidity control, such as the issue of open position calculation or communication within the organizational structure of the bank.