

ABSTRAKT

mgr Muddassar Rasheed Malik

Niniejsza rozprawa doktorska analizuje problem standardów zarządzania ryzykiem (risk governance) w bankach komercyjnych, podkreślając że skuteczne mechanizmy ładu i nadzoru przyczyniają się do ograniczania ryzyka bankowego i poprawy wyników finansowych, co poprowadzi do poprawy ogólnej stabilności i integralności instytucji i rynków finansowych. Opierając się na teorii ryzyka Knighta, teorii naczelnego przywództwa Hambricka i Masona (upper echelons theory) oraz teorii zgodności (regulatory compliance), praca kompleksowo analizuje związki między zarządzaniem ryzykiem a wskaźnikami finansowymi w bankach w krajach OECD. Badanie koncentruje się w szczególności na kluczowych elementach procesu zarządzania ryzykiem, w tym na charakterystyce Komitetów Ryzyka, Dyrektora ds. Ryzyka, czy funkcjonowaniu rad nadzorczych. Analizując powyższe czynniki w sposób kompleksowy, praca wypełnia lukę badawczą, zapewniając kompleksową analizę wewnętrznej siły i skuteczności mechanizmów zarządzania ryzykiem w bankach a ich wynikami finansowymi.

W części empirycznej, rozprawa formułuje i pozytywnie weryfikuje trzy hipotezy, odnoszące się do kwestii wpływu zarządzania ryzykiem na wybrane współczynniki efektywności oraz dostosowania regulacyjnego. Zastosowane modele ekonometryczne potwierdzają badane hipotezy, pokazują, że zarządzanie ryzykiem odgrywa kluczową rolę w poprawie wyników finansowych i zapewnieniu zgodności z przepisami w bankach komercyjnych w krajach OECD. Źródła danych obejmują bazy BankFocus i BoardEx Wyniki badań empirycznych rzucają światło na znaczenie systemów zarządzania ryzykiem w sektorze bankowym, przez co praca wypełnia istotną lukę badawczą.