

Spis treści

Wstęp	9
1. System bankowy	11
1.1. Sieć stabilności finansowej (<i>Małgorzata Zaleska</i>)	11
1.1.1. Bank centralny (<i>Stanisław Owsiak</i>)	13
1.1.2. Nadzór finansowy (<i>Małgorzata Zaleska</i>)	36
1.1.3. System ochrony klientów sektora finansowego (<i>Małgorzata Zaleska</i>)	41
1.2. Banki i inne instytucje kredytowe (<i>Małgorzata Zaleska</i>)	48
1.2.1. Pojęcie i rodzaje banków (instytucji kredytowych)	48
1.2.2. Licencjonowanie działalności bankowej	53
1.2.3. Sankcje wobec banków	56
1.3. Instytucje tworzące infrastrukturę systemu bankowego (<i>Marian Żukowski</i>)	57
1.3.1. Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	57
1.3.2. Instytucje systemu wymiany informacji gospodarczych	62
2. Produkty i usługi finansowe oraz ich dystrybucja	72
2.1. Pojęcie i charakterystyka produktów i usług bankowych (<i>Monika Marcinkowska</i>)	72
2.1.1. Depozyty	76
2.1.2. Kredyty	79
2.1.3. Rozliczenia pieniężne	83
2.2. Segmentacja klientów bankowych (<i>Monika Marcinkowska</i>)	86
2.2.1. Kapitał relacji z klientami i zarządzanie relacjami z klientami	86
2.2.2. Cele i zasady segmentacji klientów	90
2.2.3. Kryteria segmentacji klientów	93
2.2.4. Metody segmentacji klientów	98
2.3. Obsługa klientów korporacyjnych (<i>Krystyna Brzozowska</i>)	101
2.4. Obsługa mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw (<i>Stanisław Flejterski</i>)	120
2.5. <i>Private banking</i> (<i>Leszek Dziawgo</i>)	134
2.5.1. Zakres bankowej obsługi klienta indywidualnego	134
2.5.2. Podstawowa definicja <i>private banking</i>	135

2.5.3.	Kategorie klientów <i>private banking</i>	135
2.5.4.	Cele <i>private banking</i>	137
2.5.5.	Oferta produktów i usług <i>private banking</i>	138
2.5.6.	Dobór produktów i usług	140
2.5.7.	Bankowy doradca klienta	141
2.5.8.	Otwarta platforma produktowa	142
2.5.9.	Kanały dystrybucji	143
2.5.10.	Światowy rynek <i>private banking</i>	143
2.5.11.	Znaczenie <i>private banking</i> dla bankowości i gospodarki	145
2.5.12.	Wybrane kwestie terminologiczne	146
2.5.13.	Polski rynek <i>private banking</i>	147
2.6.	Obsługa klienta masowego (<i>Danuta Dziawgo</i>)	148
2.6.1.	Istota i specyfika obsługi klienta masowego	148
2.6.2.	Finanse gospodarstw domowych	150
2.6.3.	Oferta bankowa	152
2.6.4.	Kanały dystrybucji oferty bankowej	158
2.6.5.	Wykluczenie finansowe	160
3.	Ryzyko w działalności bankowej	163
3.1.	Ryzyko kredytowe (<i>Maciej S. Wiatr</i>)	163
3.1.1.	Pojęcie i podstawowe klasyfikacje ryzyka kredytowego	163
3.1.2.	System zarządzania ryzykiem kredytowym	167
3.1.3.	Pomiar ryzyka kredytowego	168
3.1.4.	Rola zabezpieczeń spłat kredytu	171
3.1.5.	Limity kredytowe i rezerwy celowe	174
3.1.6.	Monitoring kredytowy	179
3.2.	Ryzyko rynkowe (<i>Paweł Niedziółka</i>)	181
3.2.1.	Istota ryzyka rynkowego	181
3.2.2.	Pomiar ryzyka rynkowego	181
3.2.3.	Metody ograniczania ryzyka rynkowego	190
3.3.	Ryzyko operacyjne (<i>Paweł Niedziółka</i>)	193
3.3.1.	Istota i źródła ryzyka operacyjnego	193
3.3.2.	Pomiar ryzyka operacyjnego	199
3.3.3.	Wybrane rozwiązania instytucjonalne ukierunkowane na ograniczenie ryzyka operacyjnego	204
3.4.	Ryzyko płynności (<i>Paweł Niedziółka</i>)	205
3.4.1.	Istota płynności banku	205
3.4.2.	Płynność portfela aktywów oraz stabilność źródeł finansowania – poziom mikro	206
3.4.3.	Płynność banku – analiza struktury bilansu oraz metody prognozowania płynności	207
3.4.4.	Wpływ otoczenia rynkowego na płynność banku	210
3.5.	Nowa Umowa Kapitałowa (<i>Jan Kolesnik</i>)	213
3.5.1.	Wymogi kapitałowe	213
3.5.2.	Kapitał regulacyjny	218
3.5.3.	Współczynnik adekwatności kapitałowej	218
3.5.4.	Proces analizy nadzorczej oraz dyscyplina rynkowa	220
3.5.5.	Basel III	221
4.	Zarządzanie portfelem i metody oceny banku	225
4.1.	Zarządzanie aktywami i pasywami banku (<i>Jerzy Nowakowski</i>)	225
4.1.1.	Zarządzanie portfelem pasywów (struktura finansowania) (<i>Ryszard Mikołajczak</i>)	227

4.1.2. Zarządzanie portfelem kredytowym (<i>Jerzy Nowakowski</i>)	235
4.1.3. Zarządzanie portfelem inwestycyjnym (<i>Krzysztof Jajuga</i>)	244
4.2. Metody oceny i analizy ekonomiczno-finansowej banku (<i>Andrzej Gospodarowicz</i>)	261
4.2.1. Cele analizy	262
4.2.2. Metody analizy i oceny banku	263
4.2.3. DEA jako metoda oceny i analizy banku	266
4.2.4. Analiza i ocena banku przy wykorzystaniu wielowymiarowego podejścia DEA	275
4.3. Audyt działalności bankowej (<i>Agnieszka Janc, Alfred Janc</i>)	280
4.3.1. Definicje audytu wewnętrznego i jego miejsce w działalności bankowej	281
4.3.2. Standardy i regulacje w obszarze audytu wewnętrznego	284
4.3.3. Organizacja audytu w banku	285
4.3.4. Rola i funkcje komitetu audytu	295
Bibliografia	305
Indeks	311

