

Spis treści

Wstęp (<i>Dorota Korenik</i>)	9
Rozdział 1. Bank i jego usługi w dobie „rewolucji finansowej” (<i>Dorota Korenik</i>)	15
1.1. Od banku tradycyjnego do banku jako przedsiębiorstwa przemysłu usług finansowych	15
1.1.1. Rola, funkcje i usługi tradycyjnego banku. Przekształcanie się rynków bankowych	15
1.1.2. Obraz banku przyszłości i jego usług (w zarysie)	21
1.1.3. Podstawowe tendencje oraz zjawiska dotyczące oferty rynkowej i obsługi bankowej klienta	25
1.2. Usługa bankowa w różnych ujęciach (studium podstawowe)	31
1.2.1. Usługa i produkt bankowy – pojęcie, struktura, powiązania, cechy i rodzaje	31
1.2.2. Nowa formuła usługi bankowej. Informacja i doradztwo elementem usługi bankowej	37
Pytania kontrolne	42
Literatura rozszerzająca	43
Rozdział 2. Usługi o charakterze innowacyjnym przeznaczone dla klientów indywidualnych	44
2.1. Informacja i doradztwo bankowe w różnych segmentach klientów (<i>Bogumiła Swat</i>)	44
2.2. Nowoczesny rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (<i>Bogumiła Swat</i>)	52
2.2.1. Przesłanki, zakres i tendencje zmian ROR	52
2.2.2. ROR dla klientów z różnych segmentów	54
2.3. Innowacje w zakresie oszczędzania (w szczególności w Polsce) (<i>Bogumiła Swat</i>)	58
2.3.1. Innowacje oszczędnościowe a czynniki determinujące skłonność do oszczędzania	58
2.3.2. Ważniejsze innowacje oszczędnościowe	63
2.4. Kredyt konsumencki (<i>Bogumiła Swat</i>)	71
2.4.1. Makroekonomiczne i rynkowe aspekty kredytu konsumpcyjnego	71
2.4.2. Kredyt konsumencki – nowa kategoria kredytu w Polsce i Unii Europejskiej	74
2.4.3. Polskie rozwiązania dotyczące kredytu konsumenckiego	80
2.4.4. Nielegalne praktyki oferentów kredytu konsumenckiego	82
2.5. Inne ważniejsze innowacje usługowe (w zarysie) (<i>Bogusław Póttorak, Bogumiła Swat</i>)	83
Pytania kontrolne	89
Literatura rozszerzająca	90

Rozdział 3. Usługi o charakterze innowacyjnym przeznaczone dla małych i średnich przedsiębiorstw	91
3.1. Informacja i doradztwo bankowe (<i>Marta Maciejasz-Świątkiewicz</i>)	91
3.2. Nowoczesny rachunek bieżący. Usługi lokacyjne (lokaty automatyczne) (<i>Marta Maciejasz-Świątkiewicz</i>)	98
3.3. Rachunek <i>escrow</i> (<i>Marta Maciejasz-Świątkiewicz</i>)	101
3.4. Nowe i nowoczesne usługi faktoringowe. Faktoring a kredyt i forfaiting (<i>Marta Maciejasz-Świątkiewicz</i>)	102
3.5. Leasing (w świetle zmienionych regulacji prawnych) (<i>Bogusław Półtorak</i>)	110
3.6. Usługi funduszu <i>venture capital</i> (<i>Bogusław Półtorak</i>)	114
Pytania kontrolne	120
Literatura rozszerzająca	121
Rozdział 4. Usługi przeznaczone dla klientów instytucjonalnych	122
4.1. Informacja i doradztwo bankowe (<i>Hanna Kociemska-Pociecha, Bogusław Półtorak</i>)	122
4.1.1. Złożony i niejednorodny charakter usługi	122
4.1.2. Specyfika i zakres usługi dla przedsiębiorstw korporacyjnych	124
4.1.3. Specyfika i pojemność usługi dla jednostek samorządu terytorialnego	127
4.1.4. Korzyści łączące się z usługą informacji i doradztwa – reasumpcja	136
4.2. Innowacyjny rachunek bieżący i usługi z nim związane (<i>Marta Maciejasz-Świątkiewicz</i>)	137
4.3. Usługi w zakresie lokowania nadwyżek (<i>asset management</i>) (<i>Bogusław Półtorak</i>)	140
4.4. Usługi finansowania w ramach <i>project finance</i> (<i>Bogusław Półtorak</i>)	145
4.5. Usługi na rynku kapitałowym (<i>Bogusław Półtorak</i>)	153
4.6. Sekurytyzacja aktywów – usługa wielofunkcyjna (<i>Bogusław Półtorak</i>)	161
Pytania kontrolne	171
Literatura rozszerzająca	172
Rozdział 5. Usługi banku na rynku instrumentów pochodnych (<i>Agata Kulas</i>)	173
5.1. Znaczenie informacji i doradztwa bankowego w usługach związanych z instrumentami zarządzania ryzykiem finansowym	173
5.2. Instrumenty zarządzania ryzykiem walutowym w przedsiębiorstwie	177
5.2.1. Kontrakt terminowy na kurs walutowy	177
5.2.2. Swap walutowy	179
5.2.3. Opcje walutowe	181
5.2.4. Zaawansowane transakcje opcyjne	183
5.3. Instrumenty zarządzania ryzykiem stopy procentowej w przedsiębiorstwie	187
5.3.1. Transakcja FRA	187
5.3.2. Transakcje swapowe na stopę procentową	192
5.3.3. Zaawansowane transakcje swapowe	197
5.3.4. Transakcje opcyjne na stopę procentową	200
Pytania kontrolne	206
Literatura rozszerzająca	207
Rozdział 6. Usługi <i>bancassurance</i> i inne usługi banku na rynku ubezpieczeniowym	208
6.1. Istota i zakres usługi <i>bancassurance</i> (<i>Hanna Kociemska-Pociecha</i>)	208
6.2. Usługi doradcze w ramach <i>bancassurance</i> (<i>Hanna Kociemska-Pociecha</i>)	213
6.3. Ubezpieczenia finansowe powiązane z usługą bankową (<i>Hanna Kociemska-Pociecha</i>)	215
6.4. Usługi banku w zakresie ubezpieczenia emerytalnego (<i>Maria Węgrzyn</i>)	224
6.5. Ubezpieczenie osobowe NNW jako komponent usługi bankowej (<i>Maria Węgrzyn</i>)	238
Pytania kontrolne	241
Literatura rozszerzająca	242

Rozdział 7. Usługi banku w środowisku elektronicznym (<i>Michał Kisiel</i>)	243
7.1. Nowe kanały dystrybucji usług banku	243
7.2. Usługa informacji i doradztwa bankowego w środowisku elektronicznym	247
7.3. Elektroniczne usługi płatniczo-rozliczeniowe	250
7.3.1. Pieniądz elektroniczny – substytut pieniądza gotówkowego i jego systemy	250
7.3.2. Podstawowe usługi w bezgotówkowym tradycyjnym obrocie gospodarczym	253
7.3.3. Płatności w handlu elektronicznym	261
7.3.4. Płatności mobilne – usługi m-płatności	267
7.3.5. Elektroniczna prezentacja i płatność rachunków	270
7.3.6. Elektroniczna obsługa wypłaty wynagrodzeń	271
7.4. Agregacja rachunków	272
Pytania kontrolne	275
Literatura rozszerzająca	276
Zakończenie (<i>Dorota Korenik</i>)	277
Bibliografia	281
Spis tabel	288
Spis rysunków	290
Indeks produktów i usług banku	291