

Spis treści

Wstęp	9
1. System bankowy	11
1.1. Sieć stabilności finansowej (Małgorzata Zaleska)	11
1.1.1. Bank centralny (Stanisław Owskiak)	13
1.1.2. Nadzór finansowy (Małgorzata Zaleska)	36
1.1.3. System ochrony klientów sektora finansowego (Małgorzata Zaleska)	41
1.2. Banki i inne instytucje kredytowe (Małgorzata Zaleska)	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 (Marian Żukowski)	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 (Monika Marcinkowska)	72
2.1.1. Depozyty	76
2.1.2. Kredyty	79
2.1.3. Rozliczenia pieniężne	83
2.2. Segmentacja klientów bankowych (Monika Marcinkowska)	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 (Krystyna Brzozowska)	101
2.4. Obsługa mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw (Stanisław Flejterski)	120
2.5. Private banking (Leszek Dziawgo)	134
2.5.1. Zakres bankowej obsługi klienta indywidualnego	134
2.5.2. Podstawowa definicja private banking	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 Koleśnik</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