

SPIS TREŚCI

WSTĘP	11
--------------------	----

Rozdział 1

ISTOTA KONTROLINGU BANKU KOMERCYJNEGO	15
1.1. Geneza kontrolingu	15
1.2. Definicje kontrolingu	17
1.3. Cele, funkcje i zadania kontrolingu.....	19
1.4. Rodzaje kontrolingu	26
1.4.1. Kontroling strategiczny i operacyjny	27
1.4.2. Kontroling finansowy	30
1.5. System kontrolingu banku komercyjnego	32
1.5.1. Budowa systemu kontrolingu banku komercyjnego	32
1.5.1.1. Podstawowe elementy systemu kontrolingu	32
1.5.1.2. Elementy wspierające system kontrolingu.....	37
1.5.1.3. Kontrola instytucjonalna.....	38
1.5.2. Organizacja systemu kontrolingu banku komercyjnego	39
1.5.2.1. Struktura komórki kontrolingu banku komercyjnego	39
1.5.2.2. Pozycja komórki kontrolingu w strukturze organizacyjnej banku komercyjnego	41

Rozdział 2

WYBRANE METODY I NARZĘDZIA KONTROLINGU BANKU KOMERCYJNEGO	44
2.1. Analiza sytuacji finansowej banku	45
2.1.1. Analiza pozioma	45
2.1.2. Analiza pionowa	46
2.2. Analiza wskaźnikowa – podstawowe wskaźniki zarządcze	46
2.2.1. Wskaźniki efektywności	48
2.2.2. Wskaźniki płynności i wypłacalności	51
2.2.3. Wskaźniki jakości aktywów	53
2.3. Rachunek efektywności.....	54
2.3.1. Rachunek marży odsetkowej.....	58
2.3.1.1. Metoda pool'u.....	59

2.3.1.2. Metoda bilansu warstwowego	60
2.3.1.3. Metoda stóp rynkowych (odsetek rynkowych)	61
2.3.2. Metoda cen transferowych	63
2.3.3. Rachunek efektywności projektów inwestycyjnych	65

Rozdział 3

ANALIZA WSPOMAGANIA KONTROLINGU BANKU KOMERCYJNEGO PRZEZ NARZĘDZIA TECHNOLOGII INFORMACYJNEJ	70
3.1. Rola narzędzi IT we wspomaganii procesu zarządzania	71
3.2. Determinanty informatycznego wspomaganii kontrolingu w banku komercyjnym	75
3.3. Analiza możliwości narzędzi IT do wspomaganii kontrolingu banku komercyjnego	80
3.3.1. Systemy informatyczne zarządzania	81
3.3.2. Arkusze kalkulacyjne	83
3.3.3. Hurtownie danych	84
3.3.4. Systemy oparte na technologii dynamicznej wielowymiarowej analizy danych OLAP	86
3.3.5. Systemy Business Intelligence	87
3.3.6. Systemy oparte na technologii sztucznej inteligencji	88
3.3.6.1. Systemy ekspertowe	89
3.3.6.2. Systemy „neuronowe”	89
3.3.6.3. Systemy hybrydowe	91
3.3.6.4. Inteligentni asystenci	93

Rozdział 4

SYSTEMY EKSPERTOWE I ICH WYKORZYSTANIE DO WSPOMAGANIA KONTROLINGU BANKU KOMERCYJNEGO	96
4.1. Możliwości systemów ekspertowych	97
4.2. Ograniczenia systemów ekspertowych	100
4.3. Rodzaje systemów ekspertowych	103
4.4. Metodyka budowy systemu ekspertowego wspomagającego kontroling banku komercyjnego	104
4.4.1. Architektura systemów ekspertowych	105
4.4.2. Etapy budowy systemu ekspertowego	107
4.4.2.1. Identyfikacja problemu	108
4.4.2.2. Nabywanie wiedzy	109
4.4.2.3. Formalizacja wiedzy	110
4.4.2.4. Implementacja SE	112
4.4.2.5. Testowanie SE	112

Rozdział 5

PROTOTYP SYSTEMU EKSPERTOWEGO WSPOMAGAJĄCEGO KONTROLING BANKU KOMERCYJNEGO	116
5.1. Zakres przedmiotowy prototypu	117
5.1.1. Wstępna analiza i ocena działalności banku	117
5.1.2. Pogłębiona analiza i ocena działalności banku	118
5.1.3. Rachunek marży odsetkowej.....	119
5.1.4. Próg rentowności.....	119
5.2. Charakterystyka narzędzia wykorzystanego do budowy prototypu.....	120
5.3. Dialog system prototypowy – użytkownik	121
5.4. Wnioskowanie w prototypie.....	126
5.5. Wyjaśnienia dostępne w prototypie.....	127
5.6. Struktura bazy wiedzy prototypu systemu ekspertowego wspomagającego kontroling banku komercyjnego	129
5.6.1. Opis źródeł wiedzy.....	129
5.6.2. Opis faset.....	130
5.6.3. Opis reguł.....	130
5.6.4. Procedury	130
ZAKOŃCZENIE.....	133
ZAŁĄCZNIKI	135
LITERATURA	149
SPIS RYSUNKÓW	157
SPIS TABLIC	158