

# Spis treści

---

Wstęp .....	9
<b>1. System bankowy .....</b>	<b>11</b>
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
<b>2. Produkty i usługi finansowe oraz ich dystrybucja .....</b>	<b>72</b>
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
<b>3.</b>	<b>Ryzyko w działalności bankowej</b> .....	<b>163</b>
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
<b>4.</b>	<b>Zarządzanie portfelem i metody oceny banku</b> .....	<b>225</b>
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
<b>Bibliografia</b> .....	305
<b>Indeks</b> .....	311