

Tytuł: **Współczesna bankowość detaliczna**
Autorzy: Anna Szelałowska (red.)
Wydawnictwo: CeDeWu.pl
Rok wydania: **2010**

Opis:

"Współczesna bankowość detaliczna" to jedno z najbardziej aktualnych na rynku opracowań poświęconych w całości dynamicznym procesom zmian zachodzących na krajowym i światowym rynku bankowości detalicznej. W pracy poruszono szeroki wachlarz problemów współczesnej bankowości detalicznej:

- aktualne kierunki i uwarunkowania jej rozwoju,
- zmiany organizacyjne,
- detaliczne systemy płatności,
- równoległą bankowość detaliczną,
- private banking,
- produkty oszczędnościowo-inwestycyjne,
- analizę rynku kredytów detalicznych.

Niewątpliwą zaletą tej książki jest jej przemyślana struktura, a także autorski sposób prezentacji omawianych zagadnień, co sprawia, że czyta się ją z dużym zainteresowaniem. "Współczesna bankowość detaliczna" to książka adresowana zarówno do praktyków bankowych, jak i klientów detalicznych, którzy pragną poszerzyć swą wiedzę i zrozumieć meandry działalności banków uniwersalnych oraz specjalistycznych. Jednak przede wszystkim publikacja ta może być przydatna studentom szkół wyższych zarówno o profilu ekonomicznym, jak i innym, a także uczniom ekonomicznych szkół średnich, których fascynuje otaczający nas świat finansów i bankowości. Jest to obowiązkowa lektura również dla tych wszystkich, którzy chcą wyrobić sobie własne zdanie na temat działalności banków detalicznych i ich wpływu na obsługę klientów banków.

Spis treści:

Wprowadzenie 9

- 1. Kierunki rozwoju bankowości detalicznej na świecie - Eugeniusz Gostomski 15**
 - 1.1. Miejsce bankowości detalicznej na rynku usług bankowych 15**
 - 1.2. Zmiany strukturalne w obszarze bankowości detalicznej 17**
 - 1.3. Wpływ starzenia się społeczeństwa na biznes bankowy 20**
 - 1.4. Przyszłość placówek bankowych w krajach Unii Europejskiej 24**
 - 1.5. Outsourcing jako forma optymalizacji kosztów w bankowości detalicznej 26**
- Bibliografia 28**
- 2. Równoległa bankowość detaliczna - Jan K. Solarz 31**
 - 2.1. Szacunki skali równoległej bankowości detalicznej 33**
 - 2.2. Koncentracja kapitałowa i organizacyjna w bankowości detalicznej 36**
 - 2.3. Potencjalne następstwa rozwoju "równoległej bankowości detalicznej" dla perspektyw rozwoju licencjonowanej bankowości detalicznej 38**
- Bibliografia 42**

3. Zmiany w organizacji bankowości detalicznej - wymiar operacyjny - Grzegorz Kotliński 45

3.1. Klienci bankowości detalicznej 45

3.2. Uwarunkowania organizacyjne świadczenia usług bankowości detalicznej 49

3.3. Wyzwania dla bankowości detalicznej 52

3.4. Predykcja zmian w organizacji działalności operacyjnej bankowości detalicznej 59

Bibliografia 63

4. Współczesne detaliczne systemy płatności - Grzegorz Kotliński 65

4.1. Detaliczne systemy płatności jako wyznacznik nowoczesnego społeczeństwa rynkowego 65

4.2. Płatności realizowane przez detaliczne systemy płatności 67

4.3. Organizacja detalicznych systemów płatności 69

4.4. Wymogi stawiane systemom płatności detalicznych w strefie euro 74

4.5. Realizacja detalicznych potrzeb płatniczych klientów przez system płatniczy w Polsce 80

4.6. Wyzwania dla rozwoju detalicznych systemów płatności w Polsce 84

Bibliografia 88

5. Popytowe uwarunkowania rozwoju bankowości detalicznej - Aneta Kłopocka 89

5.1. Popyt na detaliczne usługi bankowe jako wynik potrzeb gospodarstw domowych 90

5.2. Potrzeby gospodarstw domowych odnoszące się do usług finansowych - klasyfikacja i hierarchia 92

5.3. Ubankowienie społeczeństwa polskiego 94

5.4. Bariery wzrostu popytu na detaliczne usługi bankowe 98

5.5. Perspektywy zmian popytu na detaliczne usługi bankowe 102

Bibliografia 106

6. Systemy długoterminowego oszczędzania na cele mieszkaniowe we współczesnej bankowości detalicznej - Anna Szelańska 107

6.1. Zasady działania systemów długoterminowego oszczędzania na cele mieszkaniowe 107

6.2. Próba reaktywacji systemu długoterminowego oszczędzania na cele mieszkaniowe w Polsce 109

6.3. Systemy długoterminowego oszczędzania na cele mieszkaniowe w praktyce wybranych krajów 113

Bibliografia 119

7. Ewolucja produktów oszczędnościowych w polskiej bankowości detalicznej - Rafał Płókarz 121

7.1. Depozyty bieżące i terminowe. Rachunki oszczędnościowe 121

7.2. Bankowe papiery dłużne i skarbowe obligacje oszczędnościowe 126

7.3. Lokaty inwestycyjne 128

7.3.1. Lokaty dwuwalutowe 129

7.3.2. Gwarantowane lokaty inwestycyjne 130

7.3.3. Lokaty z funduszami inwestycyjnymi 133

7.3.4. Lokaty prywatyzacyjne 135

7.4. Antypodatkowe produkty oszczędnościowe w ofercie banków 135

7.4.1. Pierwsza kampania antypodatkowa (2001/2002) 135

7.4.2. Antypodatkowe obligacje i certyfikaty inwestycyjne (2002/2003) 139

7.4.3. Polisy lokacyjne 140

7.4.4. Lokaty antybelkowe 141

Bibliografia 146

8. Private banking we współczesnej bankowości detalicznej - Rafał Plókarz 147

8.1. Światowy rynek private banking w okresie kryzysu finansowego 148

8.2. Rozwój polskiego rynku private banking 150

8.3. Banki i ich klienci 152

8.4. Wealth management i family office 153

8.5. Oferta produktowa i struktura aktywów polskiej bankowości prywatnej 155

Bibliografia 163

9. Produkty strukturyzowane na polskim rynku finansowym - Izabela Pruchnicka-Grabias 165

9.1. Istota i podstawowe rodzaje produktów strukturyzowanych 165

9.2. Produkty strukturyzowane na rynku pozagiełdowym w Polsce 167

9.3. Oferta Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie w zakresie produktów strukturyzowanych 170

9.3.1. Certyfikaty strukturyzowane 170

9.3.2. Obligacje strukturyzowane 174

9.4. Najważniejsze problemy rynku produktów strukturyzowanych w Polsce oraz perspektywy jego rozwoju w przyszłości 175

Bibliografia 178

10. Perspektywy rozwoju kredytowania gospodarstw domowych w Polsce - Mariusz Zygierewicz 181

10.1. Aktualny rozwój akcji kredytowej dla gospodarstw domowych w Polsce 182

10.2. Uwarunkowania ekonomiczne wzrostu działalności kredytowej dla gospodarstw domowych w Polsce 187

10.3. Rozwiązania regulacyjne 191

Bibliografia 198

11. Kredyty konsumpcyjne dla gospodarstw domowych i ich warunki finansowe - Maria Magdalena Golec 199

11.1. Istota i rodzaje kredytów konsumpcyjnych dla gospodarstw domowych 199

11.2. Koszty kredytów konsumpcyjnych 203

11.3. Porównanie kosztów kredytów konsumpcyjnych 207

Bibliografia 214

12. Ustawa antylichwiarska a ochrona interesów kredytobiorców - Urszula Wiśniewska 215

12.1. Lichwa w teorii 215

12.2. Ustawa antylichwiarska 217

12.3. Konsekwencje wprowadzenia ustawy antylichwiarskiej dla sektora bankowego 219

12.4. Zjawisko lichwy w światowych systemach bankowych 221

Bibliografia 228

13. Metody pomiaru LGD dla kredytów detalicznych - Anna Matuszyk 229

13.1. Nowa Umowa Kapitałowa 230

13.2. Metody pomiaru ryzyka kredytowego 231

13.2.1. Podejście standardowe	231
13.2.2. Metoda wewnętrznych ratingów	232
13.3. Kredyty detaliczne w metodzie zaawansowanej	234
13.3.1. Wagi ryzyka	234
13.3.2. Porównanie metod: standardowej oraz ratingów wewnętrznych	235
13.4. Charakterystyka parametru LGD	236
13.4.1. Rozkład parametru LGD	237
13.4.2. Metody liczenia LGD w ramach metody zaawansowanej	238
13.4.2.1. Metoda wartości odzyskiwanej LGD	238
13.4.2.1.1. Ujemne wartości LGD (LGD < 0) oraz wartości LGD >1	239
13.4.2.1.2. Koniec procesu odzysku	241
13.4.2.2. Metoda rynkowej wartości LGD	241
13.4.2.3. Metoda implikowanej wartości rynkowej LGD	242
13.4.2.4. Metoda historycznej implikowanej wartości LGD	242
Bibliografia	245
14. Fenomen rozwoju Alior Banku SA na polskim rynku usług bankowych - Anna Szelańska	247
14.1. Koncepcja utworzenia Alior Banku SA	248
14.2. Tworzenie wizerunku Alior Banku SA	250
14.3. Założenia działalności Alior Banku SA w Polsce	255
14.4. Sieć placówek, zatrudnienie a wyniki finansowe Alior Banku SA	261
Bibliografia	265
15. Wyludzenia kredytów samochodowych a przestępczość ubezpieczeniowa - Piotr Majewski	267
15.1. Kredytowanie zakupu samochodów osobowych	268
15.2. Kredyty samochodowe a przestępczość ubezpieczeniowa	269
15.3. Praktyka udzielania kredytów i zawierania ubezpieczeń w stacjach dealerskich	271
15.4. Metody wyludzeń kredytów samochodowych	273
Bibliografia	277
16. Edukacja finansowa - analiza inicjatyw podejmowanych w wybranych krajach wysoko rozwiniętych i w Polsce - Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Radosław Kitala, Anna Matuszyk, Agnieszka K. Nowak	279
16.1. Definicja edukacji finansowej i zakres analizy	280
16.2. Analiza działań podejmowanych w wybranych krajach wysoko rozwiniętych i w Polsce	282
16.2.1. Niemcy	282
16.2.2. Austria	284
16.2.3. Szwajcaria	286
16.2.4. Irlandia	287
16.2.5. Wielka Brytania	288
16.2.6. USA	289
16.2.7. Kanada	290
16.2.8. Australia	291
16.2.9. Polska	292
Bibliografia	300
Zakończenie	301

