

Spis treści

Wprowadzenie	9
1. Kierunki rozwoju bankowości detalicznej na świecie – <i>Eugeniusz Gostomski</i>	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. <i>Outsourcing</i> jako forma optymalizacji kosztów w bankowości detalicznej.	26
Bibliografia	28
2. Równoległa bankowość detaliczna – <i>Jan K. Solarz</i>	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 – <i>Grzegorz Kotliński</i>.	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 Kłopotka	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. <i>Private banking</i> we współczesnej bankowości detalicznej – Rafał Płókarz.	147
8.1. Światowy rynek <i>private banking</i> w okresie kryzysu finansowego	148
8.2. Rozwój polskiego rynku <i>private banking</i>	150
8.3. Banki i ich klienci	152
8.4. <i>Wealth management</i> i <i>family office</i>	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	
– <i>Maria Magdalena Golec</i>	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	
– <i>Urszula Wiśniewska</i>	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 – <i>Anna Matuszyk</i>	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	
– <i>Anna Szelągowska</i>	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. Wyłudzenia kredytów samochodowych a przestępczość ubezpieczeniowa	
– <i>Piotr Majewski</i>	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 wyłudzeń kredytów samochodowych	273
Bibliografia	277
 16. Edukacja finansowa – analiza inicjatyw podejmowanych w wybranych krajach wysoko rozwiniętych i w Polsce – <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska,</i> <i>Radosław Kitala, Anna Matuszyk, Agnieszka K. Nowak</i>	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