

**Artur Stefański**

# Rola kwalifikacji analityków w zarządzaniu ryzykiem kredytowym w bankach

Spis treści

Wstęp

## **Rozdział 1. Ryzyko kredytowe w działalności banku**

- 1.1. Definicja i typologia ryzyka
- 1.2. Istota i typologia ryzyka bankowego
  - 1.2.1. Specyfika działalności banków
  - 1.2.2. Typologia ryzyka bankowego
- 1.3. Znaczenie ryzyka kredytowego w działalności banku
  - 1.3.1. Pojęcie oraz rodzaje ryzyka kredytowego
    - 1.3.1.1. Pojęcie zdolności kredytowej
    - 1.3.1.2. Ryzyko kredytowe a zdolność kredytowa
  - 1.3.2. Usługi obciążone ryzykiem kredytowym w działalności banku

## **Rozdział 2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku**

- 2.1. Struktura zarządzania ryzykiem
- 2.2. Identyfikacja ryzyka kredytowego
- 2.3. Pomiar ryzyka kredytowego
  - 2.3.1. Ryzyko pojedynczej transakcji kredytowej
  - 2.3.2. Ryzyko portfela kredytowego banku
- 2.4. Sterowanie ryzykiem kredytowym
- 2.5. Finansowanie ryzyka
  - 2.5.1. Finansowanie wewnętrzne
  - 2.5.2. Finansowanie zewnętrzne
  - 2.5.3. Cena kredytu
- 2.6. Kontrola ryzyka kredytowego

## **Rozdział 3. Kadry w procesie ograniczania ryzyka kredytowego banku**

- 3.1. Kapitał ludzki a wyniki organizacji
- 3.2. Rola i miejsce analityków kredytowych w procesie decyzyjnym
- 3.3. Profil kwalifikacyjny analityka kredytowego
  - 3.3.1. Definicja kwalifikacji zawodowych
  - 3.3.2. Definicja profilu kwalifikacyjnego
  - 3.3.3. Pożądane cechy osobowe analityka kredytowego
  - 3.3.4. Umiejętności zawodowe i wiedza analityków kredytowych
  - 3.3.5. Etyka zawodowa
  - 3.3.6. Standaryzacja wymagań kwalifikacyjnych w bankowości

## **Rozdział 4. Kwalifikacje analityków kredytowych a jakość portfela kredytowego banków**

- 4.1. Metodyczne aspekty działania
  - 4.1.1. Cel badania
  - 4.1.2. Merytoryczna weryfikacja doboru zmiennych objaśniających
  - 4.1.3. Materiał badawczy oraz narzędzia badawcze
  - 4.1.4. Statystyczna weryfikacja zebranego materiału empirycznego

- 4.2. Charakterystyka badania empirycznego
  - 4.2.1. Statystyczna charakterystyka struktury kredytów zagrożonych jako miary jakości portfela kredytowego
  - 4.2.2. Charakterystyka badanej populacji ze względu na wiek, wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz aktywność szkoleniową
    - 4.2.2.1. Charakterystyka badanej populacji analityków kredytowych ze względu na wiek
    - 4.2.2.2. Charakterystyka badanej populacji analityków kredytowych ze względu na poziom i kierunek wykształcenia
    - 4.2.2.3. Charakterystyka badanej populacji analityków kredytowych ze względu na doświadczenie zawodowe
    - 4.2.2.4. Charakterystyka badanych analityków kredytowych ze względu na uczestnictwo w specjalistycznych szkoleniach zawodowych
- 4.3. Zależność między cechami opisującymi wiedzę analityków kredytowych a jakością portfela kredytowego
  - 4.3.1. Analiza korelacji między cechami opisującymi wiedzę analityków kredytowych a jakością portfela kredytowego
    - 4.3.1.1. Zmienne o charakterze ilościowym
    - 4.3.1.2. Zmienne o charakterze jakościowym
  - 4.3.2. Wielowymiarowa analiza zależności między cechami opisującymi wiedzę analityków kredytowych a jakością portfela kredytowego
    - 4.3.2.1. Łączny wpływ zmiennych ilościowych i zmiennych jakościowych na zmienną objaśnianą
    - 4.3.2.2. Metoda drzewa klasyfikacyjnego
  - 4.3.3. Podsumowanie wyników analizy zależności między cechami opisującymi wiedzę analityków a jakością portfela kredytowego

Uwagi końcowe

Załączniki

Bibliografia

Spis tabel

Spis schematów

Spis wykresów

Spis załączników