

Spis treści

Wstęp	11
CZĘŚĆ I. SYSTEM BANKOWY I JEGO OTOCZENIE	13
Rozdział 1. Banki i system bankowy <i>(Władysław L. Jaworski pkt. 1.1–1.9, 1.11, 1.13; Małgorzata Iwanicz-Drozdowska pkt 1.10, 1.12)</i>	15
1.1. Pojęcie banku	15
1.2. Rola banku	17
1.2.1. Udział w kreacji pieniądza	18
1.2.2. Udział w społecznym podziale pracy	19
1.2.3. Dokonywanie alokacji i transformacji środków	20
1.3. System bankowy	21
1.4. Modele sektora finansowego	24
1.5. Prywatyzacja banków	27
1.6. Konsolidacja banków	28
1.7. Ekspansja kapitału zagranicznego	30
1.8. Rodzaje banków	32
1.9. Konkurencja między bankami	39
1.10. Sieć bezpieczeństwa finansowego	40
1.11. Ewolucja bankowości na świecie	43
1.12. Globalny kryzys finansowy (2007–2013)	48
1.13. System bankowy w Polsce	51
1.13.1. Dostosowanie systemu bankowego do potrzeb gospodarki rynkowej	51
1.13.2. Kierunki rozwoju polskiego systemu bankowego	61
Rozdział 2. Polityka pieniężna banku centralnego i rynek pieniężny <i>(Władysław L. Jaworski)</i>	67
2.1. Cele polityki pieniężnej	67
2.2. Instrumenty oddziaływania banku centralnego	71

2.3. Mechanizmy transmisji impulsów polityki pieniężnej	81
2.4. Rynek pieniężny	82
2.5. Europejski Bank Centralny	87
2.6. Polityka pieniężna w Polsce	89
2.6.1. Instrumenty pieniężne Narodowego Banku Polskiego	89
2.6.2. Ogólna charakterystyka polskiej polityki pieniężnej	92
Rozdział 3. Nadzór nad działalnością bankową	
<i>(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)</i>	95
3.1. Formy instytucjonalne sprawowania nadzoru nad działalnością bankową	95
3.2. Zakres zainteresowań instytucji nadzorującej działalność bankową	97
3.3. Regulacje ostrożnościowe	99
Rozdział 4. System gwarantowania depozytów	
<i>(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)</i>	112
4.1. Cele i geneza	112
4.2. System gwarantowania depozytów w Polsce	113
CZĘŚĆ II. OPERACJE BANKOWE	117
Rozdział 1. Istota i rodzaje operacji bankowych	
<i>(Anna Szelągowska)</i>	119
1.1. Istota operacji bankowych	119
1.2. Klasyfikacje operacji bankowych	121
Rozdział 2. Operacje finansujące działalność banków	
<i>(Anna Szelągowska)</i>	124
2.1. Operacje depozytowe	124
2.1.1. Rachunki rozliczeniowe	125
2.1.2. Rachunki lokat terminowych	126
2.1.3. Rachunki oszczędnościowe	127
2.1.4. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe	127
2.1.5. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych	127
2.1.6. Rachunki powiernicze	127
2.2. Lokaty międzybankowe	128
2.3. Emisje bankowych papierów wartościowych	132
Rozdział 3. Operacje rozliczeniowe	
<i>(Anna Szelągowska)</i>	134
3.1. Rozliczeniowe operacje gotówkowe	134

3.1.1. Wpłata gotówki na rachunek wierzyciela	134
3.1.2. Przekazy pieniężne	135
3.1.3. Skup i sprzedaż walut	135
3.2. Rozliczeniowe operacje bezgotówkowe	136
3.2.1. Polecenie przelewu	136
3.2.2. Polecenie zapłaty	138
3.2.3. Rozliczenia za pomocą kart płatniczych	139
3.2.4. Akredytywy	141
3.2.5. Inkaso	144
3.3. Rozliczenia międzybankowe	146
3.3.1. SORBNET2	146
3.3.2. ELIXIR	147
3.3.3. EuroELIXIR	147
3.3.4. SEPA	148
3.3.5. TARGET i TARGET2	148
3.3.6. SWIFT	150

Rozdział 4. Finansowanie i prefinansowanie klientów

<i>(Anna Szelągowska)</i>	151
4.1. Finansowanie bezpośrednie	151
4.1.1. Kredyty i pożyczki	151
4.1.2. Faktoring	163
4.1.3. Forfaiting	166
4.2. Finansowanie pośrednie	167
4.2.1. Gwarancje bankowe	167
4.2.2. Poręczenia	170
4.3. Organizowanie finansowania	171
4.3.1. Bankowe operacje papierami wartościowymi na rzecz klientów ..	171
4.3.2. Proces emisji papierów wartościowych	174

CZĘŚĆ III. ZARZĄDZANIE BANKIEM KOMERCYJNYM 179

Rozdział 1. Cele polityki bankowej

<i>(Władysław L. Jaworski)</i>	181
1.1. Określenie celów polityki bankowej	182
1.2. Osiągnięcie zysku	182
1.3. Rozwój operacji bankowych	183
1.4. Zwiększenie sumy bilansowej	184
1.5. Maksymalizacja wartości akcji banku	184
1.6. Zachowanie bezpieczeństwa banku	185

Rozdział 2. Kapitał własny banku

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)	186
2.1. Kategorie i funkcje kapitałów własnych	186
2.2. Rola kapitałów własnych w działalności bankowej	188

Rozdział 3. Marketing bankowy

(Anna Szelałgowska)	191
3.1. Strategie i działania marketingowe	191
3.2. Polityka marketingowa	194
3.2.1. Polityka lokalizacyjna	195
3.2.2. Polityka dystrybucji	196
3.2.2. Polityka cenowa	204
3.2.3. Polityka promocji	207

Rozdział 4. Ocena działalności banku

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)	211
4.1. Cel oceny	211
4.2. Sprawozdania finansowe	212
4.3. Metody oceny	215
4.3.1. Analiza wstępna	216
4.3.2. Analiza pogłębiona	217
4.3.3. Dekompozycja ROE	222

CZĘŚĆ IV. RYZYKO BANKOWE 225**Rozdział 1. Pojęcie i rodzaje ryzyka bankowego**

(Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)	227
1.1. Pojęcie ryzyka bankowego	227
1.2. Przyczyny występowania ryzyka w działalności bankowej	228
1.3. Rodzaje ryzyka	230
1.4. Zarządzanie ryzykiem bankowym	235

Rozdział 2. Ryzyko płynności

(Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)	241
2.1. Istota ryzyka płynności	241
2.2. Przyczyny braku płynności	242
2.3. Teoretyczne reguły zachowania płynności	243
2.4. Metody pomiaru ryzyka płynności	245
2.4.1. Luka płynności	245
2.4.2. Urealnione zestawienie luki płynności	246

2.4.3. Zestawienie przepływów pieniężnych	247
2.4.4. Wskaźniki	247
2.5. Płynność bieżąca i strukturalna	249
2.6. Metody zarządzania płynnością	250

Rozdział 3. Ryzyko kredytowe

(Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)	255
3.1. Istota ryzyka kredytowego	255
3.2. Indywidualne ryzyko kredytowe i ryzyko portfela	256
3.3. Ocena indywidualnego ryzyka kredytowego	256
3.3.1. Badanie zdolności kredytowej przedsiębiorstw	258
3.3.2. Badanie zdolności kredytowej osób fizycznych	273
3.3.3. Ocena ryzyka w transakcjach międzybankowych	276
3.3.4. Zabezpieczenie kredytowe	276
3.3.5. Analiza po udzieleniu kredytu	280
3.4. Zarządzanie portfelem kredytowym	282

Rozdział 4. Ryzyko kraju

(Zofia Zawadzka)	288
4.1. Istota ryzyka kraju	288
4.2. Zarządzanie ryzykiem kraju	293

Rozdział 5. Ryzyko stopy procentowej

(Zofia Zawadzka)	295
5.1. Pojęcie ryzyka stopy procentowej	295
5.2. Przyczyny zagrożenia ryzykiem stopy procentowej	297
5.3. Metody kwantyfikacji ryzyka stopy procentowej	299
5.3.1. Metoda luki	299
5.3.2. Analiza okresowa	302
5.3.3. Metoda badania elastyczności stopy procentowej	304
5.3.4. Modele symulacyjne	306
5.4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej	307

Rozdział 6. Ryzyko walutowe

(Zofia Zawadzka)	311
6.1. Istota ryzyka walutowego	311
6.2. Rodzaje kursów walutowych	313
6.3. Kwantyfikacja ryzyka walutowego	314
6.4. Strategie zarządzania ryzykiem walutowym	316
6.5. Tradycyjne transakcje walutowe	318

Rozdział 7. Ryzyko operacyjne

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska) 322

7.1. Źródła i definicje 322

7.2. Metody oceny 323

Rozdział 8. Modele *VaR*

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska) 326

8.1. Podstawy wartości zagrożonej 326

8.2. Szacowanie *VaR* 328

8.3. Sprawdzanie wiarygodności modelu 332

Rozdział 9. Operacje instrumentami pochodnymi

(Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska) 335

9.1. Przyczyny i cele zawierania transakcji instrumentami pochodnymi 335

9.2. Rodzaje transakcji i definicje instrumentów pochodnych 336

9.3. Transakcje forward 338

9.4. Kontrakty futures 339

9.5. Transakcje swapowe 341

9.5.1. Swapy odsetkowe 342

9.5.2. Swapy walutowe 344

9.6. Opcje 345

9.7. Cap, floor, collar 347

9.7.1. Cap 347

9.7.2. Floor 348

9.7.3. Collar 349

9.8. Derywaty kredytowe 349

Bibliografia 353