

Spis treści

Wstęp	11
Część I	
System bankowy i jego otoczenie	13
1. Banki i system bankowy (<i>Władysław L. Jaworski</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	27
1.7. Ekspansja kapitału zagranicznego	30
1.8. Rodzaje banków	31
1.9. Konkurencja między bankami	38
1.10. Sieć bezpieczeństwa finansowego	40
1.10.1. Bank centralny	41
1.10.2. Nadzór bankowy	41
1.10.3. System gwarantowania depozytów	42
1.11. Ewolucja bankowości na świecie	43
1.12. Kryzys subprime 2007–2010 (<i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	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	62
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	80

2.4. Rynek pieniężny	82
2.5. Europejski Bank Centralny	86
2.6. Polityka pieniężna w Polsce	88
2.6.1. Instrumenty pieniężne Narodowego Banku Polskiego	88
2.6.2. Ogólna charakterystyka polskiej polityki pieniężnej	91
3. Nadzór nad działalnością bankową w Polsce (<i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	97
3.1. Formy instytucjonalne sprawowania nadzoru nad działalnością bankową	97
3.2. Zakres zainteresowań instytucji nadzorującej działalność bankową ..	100
3.3. Regulacje ostrożnościowe	102
Część II	
Operacje bankowe	113
1. Operacje kredytowo-depozytowe (<i>Władysław L. Jaworski</i>)	115
1.1. Rodzaje operacji bankowych	115
1.2. Usługi finansujące	117
1.2.1. Rodzaje usług finansujących i ich elementy	117
1.2.2. Operacje udzielania kredytu	119
1.2.3. Przyrzeczenie udzielenia kredytu	128
1.2.4. Operacje papierami wartościowymi	130
1.3. Operacje depozytowe	133
1.3.1. Rodzaje operacji depozytowych	133
1.3.2. Wkłady klientów	133
1.3.3. Emitowanie papierów wartościowych	135
1.3.4. Pośrednictwo w operacjach papierami wartościowymi i innymi walorami	135
1.4. Operacje zlecone	135
1.4.1. Obrót płatniczy	135
1.4.2. Instrumenty obrotu bezgotówkowego	136
1.4.3. Rozliczenia międzybankowe	141
2. Operacje zagraniczne (<i>Władysław L. Jaworski</i>)	143
3. Operacje bankowości elektronicznej (<i>Władysław L. Jaworski</i>)	147
3.1. Elektroniczne przetwarzanie danych	147
3.2. Pieniądz elektroniczny i usługi internetowe	149
3.2.1. eBanking	151
3.2.2. eLending	152
3.2.3. eBilling	153
3.2.4. eCash	153
4. Operacje bankowości inwestycyjnej (<i>Władysław L. Jaworski</i>)	155
4.1. Banki i usługi inwestycyjne	155

4.2. Usługi brokerskie	157
4.3. Przejęcia i fuzje	158
4.4. Emisja papierów wartościowych	159
5. Sekurytyzacja (<i>Zofia Zawadzka</i>)	161
5.1. Istota sekurytyzacji	161
5.2. Rodzaje sekurytyzowanych aktywów	162
5.3. Przebieg procesu sekurytyzacji	162
5.4. Sekurytyzacja w formie „prawdziwej sprzedaży”	163
5.5. Zadania spółki celowej w procesie sekurytyzacji	164
5.6. Korzyści sekurytyzacji	165
6. Operacje instrumentami pochodnymi (<i>Zofia Zawadzka,</i> <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	167
6.1. Przyczyny i cele zawierania transakcji instrumentami pochodnymi ..	167
6.2. Rodzaje transakcji i definicje instrumentów pochodnych	168
6.3. Transakcje forward	170
6.4. Kontrakty futures	171
6.5. Transakcje swapowe	173
6.5.1. Swapy odsetkowe	174
6.5.2. Swapy walutowe	176
6.6. Opcje	176
6.7. Cap, floor, collar	179
6.7.1. Cap	179
6.7.2. Floor	180
6.7.3. Collar	180
6.8. Derywaty kredytowe	181
6.9. Rozwój transakcji instrumentami pochodnymi w Polsce	183

Część III

Zarządzanie bankiem komercyjnym

1. Cele polityki bankowej (<i>Władysław L. Jaworski</i>)	187
1.1. Określenie celów polityki bankowej	188
1.2. Osiągnięcie zysku	188
1.3. Rozwój czynności bankowych	189
1.4. Zwiększenie sumy bilansowej	190
1.5. Maksymalizacja wartości akcji banku	190
1.6. Zachowanie bezpieczeństwa banku	190
2. Kapitał własny banku (<i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	193
3. Strategia marketingowa banków komercyjnych (<i>Władysław L. Jaworski</i>) ..	197
3.1. Marketing bankowy	197

3.2. Rozpoznanie środowiska	198
3.3. Elementy strategii marketingowej	201
3.3.1. Polityka lokalizacji banku	202
3.3.2. Produkty oferowane przez banki	202
3.3.3. Polityka cenowa banku	204
3.3.4. Metody ustalania cen kredytów i oprocentowania depozytów	207
3.3.5. Polityka dystrybucji	208
3.3.6. Polityka promocji	209
4. Ocena działalności banku (<i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	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
1. Pojęcie i rodzaje ryzyka bankowego (<i>Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	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
2. Ryzyko płynności (<i>Zofia Zawadzka</i>)	241
2.1. Istota ryzyka płynności	241
2.2. Przyczyny występowania 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
3. Ryzyko kredytowe (<i>Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	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	275
3.3.4. Zabezpieczenie kredytowe	276
3.3.5. Analiza po udzieleniu kredytu	279
3.4. Zarządzanie portfelem kredytowym	282
4. Ryzyko kraju (<i>Zofia Zawadzka</i>)	287
4.1. Istota ryzyka kraju	287
4.2. Zarządzanie ryzykiem kraju	291
5. Ryzyko stopy procentowej (<i>Zofia Zawadzka</i>)	293
5.1. Pojęcie ryzyka stopy procentowej	293
5.2. Przyczyny zagrożenia ryzykiem stopy procentowej	295
5.3. Metody kwantyfikacji ryzyka stopy procentowej	297
5.3.1. Metoda luki	297
5.3.2. Analiza okresowa	300
5.3.3. Metoda badania elastyczności stopy procentowej	302
5.3.4. Modele symulacyjne	304
5.4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej	305
6. Ryzyko walutowe (<i>Zofia Zawadzka</i>)	309
6.1. Istota ryzyka walutowego	309
6.2. Rodzaje kursów walutowych	310
6.3. Kwantyfikacja ryzyka walutowego	311
6.4. Strategie zarządzania ryzykiem walutowym	314
6.5. Tradycyjne transakcje walutowe	316
7. Ryzyko operacyjne (<i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka</i>) ...	319
8. Modele VaR (<i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	323
8.1. Podstawy wartości zagrożonej	323
8.2. Szacowanie VaR	325
8.3. Sprawdzanie wiarygodności modelu	329
Bibliografia	331