

Spis treści

Wstęp	11
CZĘŚĆ I. SYSTEM BANKOWY I JEGO OTOCZENIE	13
Rozdział 1. Banki i system bankowy	15
<i>(Władysław L. Jaworski, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Anna Szelągowska)</i>	
1.1. Pojęcie banku <i>(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska)</i>	15
1.2. System bankowy i rodzaje banków <i>(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska, A. Szelągowska)</i>	18
1.3. Modele systemu finansowego i rola banków <i>(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska)</i>	23
1.3.1. Udział w kreacji pieniądza	24
1.3.2. Udział w społecznym podziale pracy	25
1.3.3. Dokonywanie alokacji i transformacji środków	26
1.4. Sieć bezpieczeństwa finansowego <i>(M. Iwanicz-Drozdowska)</i>	27
1.5. Współczesne trendy w bankowości <i>(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska)</i>	30
1.6. Globalny kryzys finansowy (2007–2016) <i>(M. Iwanicz-Drozdowska)</i>	33
1.7. Historia systemu bankowego w Polsce od rozpoczęcia transformacji politycznej i gospodarczej <i>(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska, A. Szelągowska)</i>	37
1.7.1. Dostosowanie systemu bankowego do potrzeb gospodarki rynkowej ..	37
1.7.2. Ewolucja rozwiązań prawnych dla sektora bankowego	40
1.7.3. Przemiany własnościowe w polskim sektorze bankowym	50
Rozdział 2. Polityka pieniężna banku centralnego i rynek pieniężny	53
<i>(Władysław L. Jaworski, Anna Szelągowska)</i>	
2.1. Cele polityki pieniężnej	53
2.2. Instrumenty oddziaływania banku centralnego	59
2.3. Mechanizmy transmisji impulsów polityki pieniężnej	68
2.4. Rynek pieniężny	72

2.5. Europejski Bank Centralny	75
2.6. Ewolucja polityki pieniężnej w Polsce	80
2.6.1. Polityka pieniężna od rozpoczęcia transformacji	80
2.6.2. Polityka stopy procentowej	82
Rozdział 3. Nadzór nad działalnością bankową w Polsce	85
<i>(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Anna Szelągowska)</i>	
3.1. Formy instytucjonalne sprawowania nadzoru nad działalnością bankową <i>(M. Iwanicz-Drozdowska, A. Szelągowska)</i>	85
3.2. Zakres zainteresowań instytucji nadzorującej działalność bankową <i>(M. Iwanicz-Drozdowska)</i>	87
3.3. Regulacje ostrożnościowe <i>(M. Iwanicz-Drozdowska)</i>	89
Rozdział 4. System gwarantowania depozytów i uporządkowanej restrukturyzacji	101
<i>(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)</i>	
4.1. Cele i geneza	101
4.2. Rozwiązania przyjęte w Polsce	102
CZĘŚĆ II. OPERACJE BANKOWE	105
Rozdział 1. Istota i rodzaje operacji bankowych	107
<i>(Anna Szelągowska)</i>	
1.1. Istota operacji bankowych	107
1.2. Klasyfikacje operacji bankowych	110
1.3. Ubankowienie gospodarstw domowych	111
Rozdział 2. Operacje finansujące działalność banków	115
<i>(Anna Szelągowska)</i>	
2.1. Operacje depozytowe	115
2.1.1. Rachunki rozliczeniowe	116
2.1.2. Rachunki lokat terminowych oraz rachunki terminowych lokat oszczędnościowych	117
2.1.3. Rachunki oszczędnościowe	118
2.1.4. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe	118
2.1.5. Rachunki rodzinne	120
2.1.6. Rachunki powiernicze	121
2.2. Lokaty międzybankowe	122
2.3. Emisje bankowych papierów wartościowych	125
Rozdział 3. Operacje rozliczeniowe	129
<i>(Anna Szelągowska)</i>	
3.1. Rozliczeniowe operacje gotówkowe	129

3.1.1. Wpłata gotówki na rachunek wierzyciela	129
3.1.2. Przekazy pieniężne	130
3.1.3. Bankomatowe przekazy pieniężne	130
3.1.4. Skup i sprzedaż walut	131
3.2. Rozliczeniowe operacje bezgotówkowe	132
3.2.1. Polecenie przelewu	132
3.2.2. Polecenie zapłaty	134
3.2.3. Rozliczenia za pomocą kart płatniczych	135
3.2.4. Akredytywy	141
3.2.5. Inkaso	143
3.3. Rozliczenia międzybankowe	145
3.3.1. SORBNET2	146
3.3.2. Elixir	146
3.3.3. Express Elixir	147
3.3.4. Euro Elixir	147
3.3.5. SEPA	148
3.3.6. TARGET i TARGET2	148
3.3.7. SWIFT	150
Rozdział 4. Finansowanie i prefinansowanie klientów	151
<i>(Anna Szelągowska)</i>	
4.1. Finansowanie bezpośrednie	151
4.1.1. Kredyty i pożyczki	151
4.1.2. Faktoring	163
4.1.3. Forfaiting	165
4.2. Finansowanie pośrednie	167
4.2.1. Gwarancje bankowe	167
4.2.2. Poręczenia	169
4.3. Organizowanie finansowania	171
4.3.1. Bankowe operacje papierami wartościowymi na rzecz klientów	171
4.3.2. Proces emisji papierów wartościowych	173
CZĘŚĆ III. ZARZĄDZANIE BANKIEM	179
Rozdział 1. Cele działalności bankowej	181
<i>(Władysław L. Jaworski, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)</i>	
1.1. Generowanie zysku	181
1.2. Zachowanie bezpieczeństwa	183
Rozdział 2. Kapitał własny banku	185
<i>(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Anna Szelągowska)</i>	

2.1. Kategorie i funkcje kapitałów własnych (<i>M. Iwanicz-Drozdowska, A Szelągowska</i>)	185
2.2. Rola kapitałów własnych w działalności bankowej (<i>M. Iwanicz-Drozdowska</i>)	188
Rozdział 3. Marketing bankowy (<i>Anna Szelągowska</i>)	191
3.1. Strategie i działania marketingowe	191
3.2. Polityka marketingowa	195
3.2.1. Lokalizacja sieci placówek bankowych	195
3.2.2. Dystrybucja produktów i usług bankowych	197
3.2.3. Polityka cenowa	207
3.2.4. Promocja banku i jego produktów	209
3.2.5. Content marketing w bankowości	212
Rozdział 4. Ocena działalności banku (<i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	215
4.1. Cel oceny	215
4.2. Sprawozdania finansowe	216
4.3. Metody oceny kondycji banku na podstawie sprawozdań finansowych	219
4.3.1. Analiza wstępna	219
4.3.2. Analiza pogłębiona	221
4.3.3. Dekompozycja ROE	225
CZĘŚĆ IV. RYZYKO BANKOWE	229
Rozdział 1. Pojęcie i rodzaje ryzyka bankowego (<i>Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	231
1.1. Pojęcie ryzyka bankowego	231
1.2. Przyczyny występowania ryzyka w działalności bankowej	232
1.3. Rodzaje ryzyka	233
1.4. Zarządzanie ryzykiem bankowym	237
Rozdział 2. Ryzyko płynności (<i>Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i>)	243
2.1. Istota ryzyka płynności	243
2.2. Przyczyny braku płynności	244
2.3. Teoretyczne reguły zachowania płynności	245
2.3.1. „Złota reguła bankowa”	246
2.3.2. Reguła „osadu we wkładach”	246
2.3.3. Reguła „przesunąć”	246
2.3.4. Reguła „maksymalnego obciążenia”	247

2.4. Metody pomiaru ryzyka płynności	247
2.4.1. Luka płynności	247
2.4.2. Urealnione zestawienie luki płynności	249
2.4.3. Zestawienie przepływów pieniężnych	249
2.4.4. Wskaźniki	250
2.5. Płynność bieżąca i strukturalna	251
2.6. Metody zarządzania płynnością	253
2.6.1. Zarządzanie płynnością na podstawie aktywów	253
2.6.2. Zarządzanie płynnością przez zaciąganie pożyczek na rynku pieniężnym	254
2.6.3. Zarządzanie aktywami i pasywami	254
2.6.4. Sekurytyzacja należności kredytowych	255
2.6.5. Limity wewnętrzne płynności	255
2.6.6. Awaryjne plany zachowania płynności i testy warunków skrajnych	256
Rozdział 3. Ryzyko kredytowe	259
<i>(Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)</i>	
3.1. Istota ryzyka kredytowego	259
3.2. Indywidualne ryzyko kredytowe i ryzyko portfela	259
3.3. Ocena indywidualnego ryzyka kredytowego	260
3.3.1. Badanie zdolności kredytowej przedsiębiorstw	262
3.3.2. Badanie zdolności kredytowej osób fizycznych	275
3.3.3. Ocena ryzyka w transakcjach międzybankowych	277
3.3.4. Zabezpieczenie kredytowe	278
3.3.5. Analiza po udzieleniu kredytu	282
3.4. Zarządzanie portfelem kredytowym	284
Rozdział 4. Ryzyko kraju	291
<i>(Zofia Zawadzka)</i>	
4.1. Istota ryzyka kraju	291
4.2. Zarządzanie ryzykiem kraju	295
Rozdział 5. Ryzyko stopy procentowej	297
<i>(Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)</i>	
5.1. Pojęcie ryzyka stopy procentowej	297
5.2. Przyczyny zagrożenia ryzykiem stopy procentowej	299
5.3. Metody kwantyfikacji ryzyka stopy procentowej	301
5.3.1. Metoda luki	301
5.3.2. Analiza okresowa	304
5.3.3. Metoda badania elastyczności stopy procentowej	306
5.4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej	308

Rozdział 6. Ryzyko walutowe	311
<i>(Zofia Zawadzka)</i>	
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	323
<i>(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Anna Szelągowska)</i>	
7.1. Źródła i definicje (<i>M. Iwanicz-Drozdowska</i>)	323
7.2. Metody oceny (<i>M. Iwanicz-Drozdowska</i>)	324
7.3. Oszustwa (defraudacje) (<i>A. Szelągowska</i>)	326
Rozdział 8. Modele <i>VaR</i>	331
<i>(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)</i>	
8.1. Podstawy wartości zagrożonej	331
8.2. Szacowanie <i>VaR</i>	333
8.3. Sprawdzanie wiarygodności modelu i wytrzymałości banku	337
Rozdział 9. Operacje instrumentami pochodnymi	339
<i>(Zofia Zawadzka, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)</i>	
9.1. Przyczyny i cele zawierania transakcji instrumentami pochodnymi	339
9.2. Rodzaje transakcji i definicje instrumentów pochodnych	340
9.3. Transakcje forward	342
9.4. Kontrakty futures	343
9.5. Transakcje swapowe	345
9.5.1. Swapy odsetkowe	346
9.5.2. Swapy walutowe	348
9.6. Opcje	349
9.7. Cap, floor, collar	351
9.7.1. Cap	351
9.7.2. Floor	352
9.7.3. Collar	353
9.8. Derywaty kredytowe	353
Bibliografia	357