

Spis treści

Wstęp	7
-------------	---

1

Wprowadzenie do zarządzania finansowego bankiem	11
1.1. Banki jako pośrednicy finansowi i ich otoczenie	12
1.2. Regulacje dotyczące działalności bankowej	22
1.3. Cele działalności bankowej	27
1.4. Definicja zarządzania finansowego bankiem	30

2

Sprawozdania finansowe banku	33
2.1. Ogólne zasady konstrukcji sprawozdań finansowych	33
2.2. Sprawozdania udostępniane szerokiej publiczności	36
2.2.1. Bilans	37
2.2.2. Rachunek zysków i strat	52
2.2.3. Pozostałe sprawozdania finansowe	60
2.3. Sprawozdania zarządcze	62

3

Zarządzanie efektywnością	69
3.1. Co podlega ocenie efektywności i jak ją mierzyć?	69
3.2. Wskaźniki finansowe	70
3.3. Model ROE	78
3.4. Metody wartości dodanej	83
3.4.1. Ogólne założenia metod wartości dodanej	83
3.4.2. SVA a EVA	84
3.4.3. Zasady szacowania EVA	87

3.5.	Ocena efektywności transakcji	96
3.5.1.	Kalkulacja nadwyżki odsetkowej	97
3.5.2.	Kalkulacja kosztu jednostkowego	110
3.5.3.	Pozostałe składniki marży	120
3.6.	Jak zarządzać efektywnością?	121

4

Zarządzanie ryzykiem	127
4.1. Co to jest ryzyko oraz jak je mierzyć?	127
4.2. Nowa Umowa Kapitałowa i pozostałe regulacje ostrożnościowe	133
4.3. Metody pomiaru ryzyka bankowego	146
4.3.1. Ryzyko kredytowe	146
4.3.2. Ryzyko struktury aktywów i pasywów	154
4.3.3. Ryzyko rynkowe	175
4.3.4. Ryzyko operacyjne	178
4.4. Modele wartości zagrożonej (VaR)	182
4.4.1. Modele VaR dla ryzyka rynkowego	186
4.4.2. Modele VaR dla ryzyka kredytowego	192
4.4.3. Modele VaR dla ryzyka operacyjnego	199
4.5. Jak zarządzać ryzykiem?	201

5

Zarządzanie kapitałem	212
5.1. Co to jest kapitał banku?	212
5.2. Kapitał regulacyjny	216
5.3. Kapitał ekonomiczny	218
5.4. Alokacja kapitału	225
5.5. Jak zarządzać kapitałem?	231

6

Zintegrowane zarządzanie efektywnością i ryzykiem	235
6.1. Co to jest zintegrowane zarządzanie efektywnością i ryzykiem? . . .	236
6.2. Zastosowanie RORAC/RAROC do oceny kredytu	238
6.3. Modele RORAC/RAROC „GÓRA-DÓŁ” (<i>top-down</i>)	241
6.4. Modele RORAC/RAROC „DÓŁ-GÓRA” (<i>bottom-up</i>)	246
6.5. Zarządzanie efektywnością i ryzykiem w sposób zintegrowany . . .	249
Bibliografia	252