

Spis treści

Wstęp	9
Rozdział 1. Ewolucja pieniądza i rozwój bankowości	11
1.1. Ewolucja pieniądza	11
1.2. Rodzaje pieniądza	13
1.3. Historia bankowości	14
1.3.1. Rozwój bankowości w Polsce do czasów rozbiorów	15
1.3.2. Funkcjonowanie banków w czasach zaborów	17
1.3.3. Banki komercyjne – zabór rosyjski	17
1.3.4. Banki komercyjne – zabór austriacki	18
1.3.5. Banki komercyjne – zabór pruski	18
1.3.6. Bankowość na ziemiach polskich w okresie międzywojennym	20
1.3.7. Bankowość na ziemiach polskich w okresie II wojny światowej	24
1.3.8. Polska bankowość po II wojnie światowej	27
1.3.9. Lata 1952–1980 w polskiej bankowości	30
1.3.10. Zmiany systemu bankowego po 1986 roku	31
Rozdział 2. Struktura systemu bankowego w Polsce	36
2.1. Pojęcie systemu bankowego	36
2.2. Ramy prawne funkcjonowania polskiego systemu bankowego	37
2.2.1. Proces dostosowania polskiego prawa bankowego do standardów Unii Europejskiej	39
2.3. Rodzaje banków	41
2.3.1. Banki komercyjne	45
2.3.2. Bank centralny i jego rola w gospodarce i w systemie finansowym	53
2.3.3. Polityka pieniężna realizowana przez bank centralny	55
2.4. Bankowy Fundusz Gwarancyjny	71
2.5. Nadzór bankowy	72

Rozdział 3. Czynności bankowe	78
3.1. Systematyka czynności bankowych	78
3.2. Rozliczenia gotówkowe i bezgotówkowe w bankach	81
3.2.1. Rozliczenia gotówkowe	82
3.2.2. Rozliczenia bezgotówkowe	82
3.3. Rozliczenia zagraniczne	90
 Rozdział 4. Pojęcie i rodzaje ryzyka bankowego	 94
4.1. Ryzyko płynności	96
4.2. Ryzyko rynkowe	103
4.2.1. Ryzyko stopy procentowej	103
4.2.1.1. Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej	104
4.2.1.2. Metody zabezpieczania przed ryzykiem stopy procentowej	108
4.2.2. Ryzyko walutowe	111
4.2.2.1. Pozycje wymiany walutowej banku	112
4.2.2.2. Zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym za pomocą instrumentów finansowych	114
4.3. Ryzyko operacyjne	115
4.4. Inne rodzaje ryzyka	116
4.5. Zarządzanie ryzykiem bankowym i metody jego ograniczania	117
4.6. Test warunków skrajnych	120
 Rozdział 5. Działalność kredytowa banków i ryzyko kredytowe	 122
5.1. Pojęcie kredytu i jego funkcje	122
5.2. Rodzaje kredytów	124
5.3. Cechy umowy kredytowej	128
5.4. Pojęcie ryzyka kredytowego	130
5.5. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	131
5.6. Metody ograniczania ryzyka kredytowego	134
5.6.1. Ocena zdolności kredytowej	135
5.6.1.1. Metody nieklasyczne	139
5.6.1.2. Ocena ekonomiczno-finansowa przedsięwzięcia inwestycyjnego	144
5.6.2. Zabezpieczenia kredytu	145
5.6.3. Monitoring kredytowy	147
5.6.4. Rezerwy celowe	149
5.6.5. Pozostałe normy prawne ograniczające ryzyko kredytowe banku	149
 Rozdział 6. Współczynnik wypłacalności	 152
6.1. Rola i funkcje kapitałów własnych banku	152

6.2. Ewolucja szacowania współczynnika wypłacalności	156
6.2.1. Współczynnik wypłacalności Bazylea I – 1988 roku	156
6.2.2. Nowelizacja standardów obliczania współczynnika wypłacalności	159
6.2.3. Współczynnik wypłacalności Bazylea II (Nowa Umowa Kapitałowa) – 2004 roku	161
6.3. Metody szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	163
6.3.1. Metoda standardowa	164
6.3.2. Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	164
6.4. Metody szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego	166
6.4.1. Metoda podstawowa	167
6.4.2. Metoda wartości zagrożonej	167
6.5. Metody szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	170
6.5.1. Metoda wskaźnika podstawowego (BIA)	171
6.5.2. Metoda standardowa (STA)	172
6.5.3. Metoda zaawansowanego pomiaru (AMA)	173
6.6. Przykład obliczania współczynnika wypłacalności według standardów I Umowy Kapitałowej i Nowej Umowy Kapitałowej	174
 Rozdział 7. Problemy jakości aktywów bankowych – sekurytyzacja wierzycelności	178
7.1. Pojęcie i cele sekurytyzacji	178
7.1.1. Podmioty uczestniczące w procesie sekurytyzacji	180
7.1.2. Procedura sekurytyzacyjna	181
7.1.3. Rola banku w procesie sekurytyzacji	183
7.2. Podstawy prawne rozwoju sekurytyzacji w Polsce	184
7.3. Fundusze sekurytyzacyjne	187
7.4. Ryzyko w procesie sekurytyzacji	188
7.5. Proces sekurytyzacji w kontekście kryzysu na rynku kredytów <i>subprime</i>	190
 Pytania sprawdzające	193
 Literatura	195
 Spis rysunków i tabel	199
 Załącznik 1. Podstawowe stopy procentowe NBP w latach 1989–1997	201
 Załącznik 2. Podstawowe stopy procentowe NBP w latach 1998–2013	203