

Spis treści

Wstęp	9
-------	---

CZĘŚĆ I. CZYM JEST BANK?

1. Uwagi o historii polskich banków	12
1.1. Przedsiębiorstwa bankowo-handlowe Polski przedrozbiorowej	12
1.2. Polskie banki w XIX i na początku XX wieku	13
1.3. System bankowy Polski międzywojennej	16
1.4. Podstawowe zmiany w systemie bankowym w latach 1944–1988	17
2. Kształtowanie się nowego polskiego systemu bankowego	20
2.1. Wzrost liczby banków	20
2.2. Poprawa jakości pracy banków	23
2.3. Skład nowego systemu bankowego	25
3. Funkcje banków i produkty bankowe	29
3.1. Struktura organizacyjna banków	29
3.2. Bank jako specyficzna forma przedsiębiorstwa	31
3.3. Podstawowe funkcje banków w gospodarce	32
3.4. Zaufanie klienta warunkiem sukcesu banku	33
3.5. Operacje i produkty bankowe	34
3.6. Marketing bankowy	36
4. Konkurencja i współpraca między bankami	40
4.1. Konkurencja między bankami	40
4.2. Współpraca między bankami	42
5. Banki a inne instytucje finansowe	43
5.1. Konkurencja	43
5.2. Współpraca	44
5.3. Bankowe grupy kapitałowe	45

CZĘŚĆ II. JAK BANK POZYSKUJE PIENIĄDZE DLA SWOICH OPERACJI? OPERACJE PASYWNE BANKÓW

6. Operacje pasywne banków i ich struktura	50
6.1. Konstrukcja bilansów banków	50

6.2. Podział pasywów	51
6.3. Główne pozycje pasywów	53
7. Kapitały własne banku	55
7.1. Udział kapitałów własnych w pasywach i wynikające z niego konsekwencje.	55
7.2. Środki własne banku jako zabezpieczenie depozytów; normy ostrożnościowe dotyczące kapitałów własnych	56
7.3. Podział środków własnych	57
7.4. Kapitał akcyjny banku	58
8. Bankowe rachunki depozytowe	60
8.1. Depozyty w polskim systemie bankowym	60
8.2. Umowa rachunku depozytowego.	62
8.3. Bankowy Fundusz Gwarancyjny.	63
9. Lokaty bieżące	65
9.1. Charakterystyka rachunków bieżących.	65
9.2. Korzyści banków z lokat bieżących	66
9.3. Wpływ rezerw obowiązkowych na koszt pozyskania pieniądza przez bank.	67
10. Depozyty terminowe	69
10.1. Podstawowe zasady dokonywania depozytów terminowych.	69
10.2. Wysokość oprocentowania depozytów terminowych.	70
10.3. Rezerwa obowiązkowa na depozyty terminowe	72
11. Depozyty dewizowe	73
11.1. Oprocentowanie depozytów.	73
11.2. Zmiany znaczenia depozytów dewizowych dla polskich banków	75
12. Lokaty międzybankowe	77
12.1. Lokaty międzybankowe jako wtórne źródło finansowego zasilania banków.	77
12.2. Banki dokonujące największych lokat międzybankowych	78
12.3. Koszt lokat międzybankowych	78
13. Inne źródła pozyskiwania pieniądza przez polskie banki	80
13.1. Zasady emisji bonów bankowych.	80
13.2. Bony bankowe o stałym oprocentowaniu.	81
13.3. Bony bankowe o zmiennym oprocentowaniu.	81
13.4. Obligacje	82
13.5. Certyfikaty depozytowe.	83
14. Kształtowanie pasywów i aktywów banku	85
14.1. Porównanie rentowności aktywów z kosztem pozyskania pieniądza.	85
14.2. Zmieniające się zasady transformacji pieniądza w czasie	87
14.3. Cykle napływu pieniądza a wykorzystanie depozytów przez bank.	89

CZĘŚĆ III. JAK BANK ZARABIA PIENIĄDZE? OPERACJE AKTYWNE BANKU

15. Operacje aktywne	92
15.1. Podział operacji aktywnych.	93
15.2. Aktywa pracujące i niepracujące	93
16. Kredyty w gospodarce banków	97
16.1. Rola kredytu w finansach banków	97
16.2. Udział kredytu w aktywach banków	99

17. Procedury kredytowe i zabezpieczenia kredytów	101
17.1. Dokumentacja kredytowa klienta	101
17.2. Analiza wskaźnikowa i <i>credit-scoring</i>	104
17.3. Zabezpieczenia kredytów	106
17.4. Komitety kredytowe i umowa kredytowa	109
18. Koszt i spłata kredytu	112
18.1. Zasady naliczania prowizji i odsetek od kredytów	112
18.2. Zasady ustalania przez bank kosztu oprocentowania	114
18.3. Marża kredytowa banków (<i>spread</i>)	116
18.4. Należności w sytuacji nieregularnej („złe kredyty”)	118
18.5. Rezerwy na „złe kredyty”	119
18.6. Windykacja i restrukturyzacja kredytów	120
19. Typy kredytów	122
19.1. Kredyty gotówkowe i bezgotówkowe	122
19.2. Kredyty złotowe i dewizowe	123
19.3. Kredyty komercyjne i preferencyjne	123
19.4. Kredyty gospodarcze	125
19.5. Kredyty w rachunku bieżącym	126
19.6. Kredyty obrotowe	127
19.7. Kredyty inwestycyjne	127
19.8. Kredyty dla ludności	128
19.9. Kredyty budowlano-mieszkaniowe	131
20. Bankowe inwestycje w papiery wartościowe	133
20.1. Główne kierunki inwestycji	133
20.2. Bankowe inwestycje w bony i obligacje skarbowe	134
20.3. Inwestycje w akcje	138
21. Lokaty międzybankowe czynne, skup weksli i inne operacje aktywne	141
21.1. Lokaty międzybankowe czynne	141
21.2. Skup weksli	142
21.3. Faktoring i forfaiting	144

CZĘŚĆ IV. OPERACJE POŚREDNICZĄCE – PRZYSZŁOŚĆ BANKÓW

22. Charakterystyka operacji pośredniczących	148
23. Bankowe rozliczenia pieniężne	150
23.1. Rozliczenia gotówkowe	150
23.2. Polecenia przelewu	151
23.3. Czeki	154
23.4. Karty płatnicze	155
24. Pośrednictwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi	157
24.1. Zarządzanie portfelem papierów wartościowych klientów	157
24.2. Papiery wartościowe dłużne	158
24.3. Bony i obligacje skarbowe	160
24.4. Papiery dłużne przedsiębiorstw i gmin	161
24.5. Pośrednictwo w zakresie emisji akcji przedsiębiorstw	164
25. Gwarancje bankowe	168

26. Operacje kasowo-skarbcowe	171
26.1. Wynajmowanie skrytek skarbowych i korzystanie ze skarbca bankowego	171
26.2. Inkaso środków płatniczych	172
27. Zagraniczne operacje pośredniczące	173
27.1. Rozliczenia zagraniczne	173
27.2. Wymiana walut	175
27.3. Akredytywa dokumentowa	176
27.4. Inkaso dokumentowe	178
28. Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi	179

CZĘŚĆ V. POLITYKA ROZWOJU BANKÓW KOMERCYJNYCH

29. Wzrost sumy bilansowej i kapitałów własnych	184
29.1. Suma bilansowa	184
29.2. Kapitały własne	186
30. Rozwój sieci bankowej	189
30.1. Rozbudowa sieci placówek	189
30.2. Racjonalność rozbudowy sieci	193
31. Polityka ograniczania ryzyka bankowego	196
31.1. Rodzaje ryzyka bankowego	196
31.2. Ryzyko utraty płynności	197
31.3. Ryzyko kursowe	198
31.4. Ryzyko niedopasowania stopy procentowej	199
32. Specjalizacja banków	201
32.1. Problem specjalizacji banków	201
32.2. Specjalizacja polskich banków	203
Wybrana literatura	206