

SPIS TREŚCI

WSTĘP.....	5
Rozdział I BANK I CZYNNOŚCI BANKOWE.....	8
1.1. System bankowy.....	8
1.2. Podstawy prawne funkcjonowania NBP w Polsce.....	9
1.2.1. Organy NBP.....	10
1.3. Bank centralny i jego funkcje.....	13
1.3.1. Podstawowe funkcje banku centralnego.....	13
1.3.2. Narzędzia interwencji banku centralnego.....	14
1.3.3. Polski bank centralny.....	15
1.4. Budżet państwa i polityka pieniężna banku centralnego.....	17
1.5. Czynności dokonywane przez banki komercyjne.....	19
1.6. Zasady rachunkowości bankowej.....	20
1.7. Rodzaje produktów bankowych.....	22
1.8. Definicja i rodzaje banku tradycyjnego.....	23
1.9. System bankowy.....	26
Rozdział II CHARAKTERYSTYKA BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ JAKO INNOWACYJNEGO PRODUKTU BANKOWEGO.....	29
2.1. Bankowość elektroniczna a konkurencyjność banku.....	32
2.2. Idea bankowości elektronicznej.....	41
2.3. Internet w bankowości.....	50
2.4. Narzędzia i usługi Bankowości elektronicznej.....	58
Rozdział III ZALETY I WADY BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ.....	122
3.1. Korzyści dla klienta i banku.....	122
3.2. Zagrożenia i bariery.....	126
3.3. Bezpieczeństwo systemu.....	128
3.3.1. Podpis cyfrowy.....	131
3.3.2. Token.....	137
3.3.3. Zabezpieczenie kart.....	138
Rozdział IV SYSTEMY ROZLICZEŃ ELEKTRONICZNYCH ZA POŚREDNICTWEM KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ.....	142
4.1. KIR i jej zadania.....	142
4.2. Systemy rozliczeniowe.....	143
4.2.1. Krajowe systemy rozliczeniowe.....	143
4.2.1.1. SYBIR.....	143
4.2.1.2. ELIXIR.....	145
4.2.1.3. SZAFIR.....	147
4.2.1.4. IMBIR.....	147
4.2.1.5. ZEFIR.....	148
4.2.1.6. eMIR.....	149
4.2.2. Zagraniczne systemy rozliczeniowe.....	151
4.2.2.1. SORBNET.....	151
4.2.2.2. SWIFT.....	152
4.3.1. Kanały dystrybucji produktów bankowych.....	156
4.4. Sposoby komunikacji.....	162
4.4.1. Sposoby komunikacji banku z klientem.....	162
4.4.2. Podstawowe i dodatkowe kanały dostępu.....	162
4.4.3. Rodzaje dostępu do rachunku.....	164
4.4.4. Modele banków elektronicznych.....	167
4.4.5. Komunikacja drogą elektroniczną.....	167
4.5. Przegląd zdalnych usług bankowych.....	170
4.5.1. Usługi bankowości elektronicznej.....	170
4.6. Oferty banków.....	171
4.7. Innowacyjny aspekt bankowości elektronicznej.....	181
4.7.1. Innowacyjność w usługach bankowych.....	184
4.7.2. Stosunek społeczeństwa do usług bankowości elektronicznej.....	186

4.7.3. Tendencje rozwoju bankowości elektronicznej na świecie	187
4.8. Bankowość elektroniczna w Polsce na podstawie wybranych banków.....	203
4.8.1. Przegląd ofert bankowości internetowej.....	203
4.8.2. Stan i kierunki rozwoju bankowości elektronicznej.....	220
4.8.3. Bariery rozwoju bankowości elektronicznej.....	224
Rozdział V PORTFEL FINANSOWY JAKO FORMA INWESTYCJI	
W PAPIERY WARTOŚCIOWE.....	228
5.1. Portfel inwestycyjny, jego cele i założenia.....	228
5.2. Dywersyfikacja portfela papierów wartościowych.....	229
5.3. Czynniki określające portfel inwestycyjny.....	231
5.3.1. Stopa zwrotu z portfela.....	231
5.3.2. Korelacja dochodowości papierów wartościowych.....	233
5.3.3. Ryzyko w zarządzaniu portfelem.....	234
5.4. Rodzaje portfeli i ich konstrukcja.....	244
5.5. Strategie inwestycyjne na rynku kapitałowym.....	247
Rozdział VI METODY I TECHNIKI ZARZĄDZANIA PORTEFEM.....	252
6.1. Analiza techniczna jako badanie zachowań rynku.....	252
6.1.1. Pojęcie i podstawy analizy technicznej.....	252
6.1.2. Wykresy jako podstawowe narzędzie analizy technicznej.....	253
6.1.3. Formacje cenowe.....	257
6.1.4. Wskaźniki analizy technicznej.....	261
6.2. Analiza fundamentalna jako badanie kondycji emitenta.....	264
6.2.1. Założenia analizy fundamentalnej.....	264
6.2.2. Wskaźniki w analizie fundamentalnej.....	268
Rozdział VII OTOCZENIE ZARZĄDZANIA PORTEFEM INWESTYCYJNYM.....	272
7.1. Prawne aspekty i regulacje rynku kapitałowego.....	272
7.1.1. Uregulowania prawne.....	272
7.1.2. Etyczne aspekty działania pośredników.....	275
7.1.3. Koszty zarządzania i posiadania portfela.....	277
Rozdział VIII POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE – HISTORIA	
I STAN OBECNY.....	279
8.1. Starożytność.....	279
8.2. Średniowiecze.....	282
8.3. Czasy nowożytne i współczesne.....	284
8.4. Instrumenty pochodne jako segment rynku finansowego	285
8.5. Znaczenie pochodnych instrumentów finansowych, transakcji terminowych i derywatów..	290
8.6. Opcje – rodzaje i charakterystyka.....	291
8.7. Kontrakty terminowe <i>forward</i> i <i>futures</i>	298
8.8. Swap.....	303
8.9. Derywatywy na giełdzie papierów wartościowych.....	308
8.9.1. Kontrakty terminowe na indeks WIG20.....	309
8.9.2. Warranty na akcje i kontrakty terminowe.....	310
8.10. Instrumenty pochodne w bankach komercyjnych.....	312
Załącznik 1: Spis tabel.....	316
Załącznik 2: Spis rysunków.....	318
Literatura.....	320