

Spis treści

Wstęp	9
Część I. Czym jest bank?	11
1. System bankowy	13
1.1. Uwagi o historii banków	13
1.2. Prawo bankowe	13
1.3. Rola nadzoru nad bankami	14
1.4. Bank centralny	16
1.5. Banki komercyjne	17
1.6. Bankowe grupy kapitałowe	18
1.7. Banki spółdzielcze	21
1.8. Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe – SKOK	22
2. Funkcje banków, operacje i produkty bankowe	23
2.1. „Rewolucja informatyczna” w bankach	23
2.2. Powierzanie innym przedsiębiorstwom czynności wykonywanych przez bank – outsourcing bankowy	24
2.3. Podstawowe funkcje banków w gospodarce	25
2.4. Zaufanie klienta warunkiem sukcesu banku	26
2.5. Operacje i produkty bankowe	27
2.6. Marketing bankowy	30
3. Organizacja banku	32
3.1. Struktura organizacyjna banku	32
3.2. Sieć placówek bankowych	33
4. Polityka ograniczania ryzyka bankowego	36
4.1. Rodzaje ryzyka bankowego	36
4.2. Ryzyko utraty płynności	37
4.3. Ryzyko kursowe	38
4.4. Ryzyko stopy procentowej	39
5. Konkurencja i współpraca między bankami	41
5.1. Konkurencja między bankami	41

5.2. Współpraca między bankami	42
Zadania i pytania kontrolne	43
Część II. Jak bank pozyskuje pieniądze na swoje operacje? Operacje pasywne banków	45
6. Operacje pasywne banków i ich struktura	47
6.1. Konstrukcja bilansów banków	47
6.2. Podział pasywów	48
7. Kapitały własne banku	50
7.1. Udział kapitałów własnych w pasywach i wynikające z niego konsekwencje	50
7.2. Funkcje kapitałów własnych	51
7.3. Podział kapitałów własnych	52
7.4. Kapitał akcyjny banku	53
8. Bankowe rachunki depozytowe	54
8.1. Depozyty w polskim systemie bankowym	54
8.2. Umowa o prowadzenie rachunku depozytowego	55
8.3. Bankowy Fundusz Gwarancyjny	56
9. Lokaty bieżące	58
9.1. Charakterystyka rachunków bieżących	58
9.2. Korzyści banków z lokat bieżących	59
10. Depozyty terminowe	60
10.1. Podstawowe zasady dokonywania depozytów terminowych	60
10.2. Wysokość oprocentowania depozytów terminowych	60
10.3. Rezerwa obowiązkowa i podatek od zysku z depozytów terminowych	61
11. Depozyty dewizowe	63
11.1. Oprocentowanie depozytów dewizowych	63
11.2. Zmiany znaczenia depozytów dewizowych dla polskich banków	63
12. Lokaty międzybankowe	66
12.1. Lokaty międzybankowe jako wtórne źródło finansowego zasilania banków	66
12.2. Koszt lokat międzybankowych	67
13. Inne źródła pozyskiwania pieniędzy przez polskie banki	69
13.1. Zasady emisji bonów bankowych	69
13.2. Obligacje	70
13.3. Certyfikaty depozytowe	70
14. Kształtowanie pasywów i aktywów banku	72
14.1. Porównanie rentowności aktywów z kosztem pozyskania pieniądza	72
14.2. Zmieniające się zasady transformacji pieniądza w czasie	73
14.3. Cykle napływu pieniądza a wykorzystanie depozytów przez bank	75
Zadania i pytania kontrolne	76

Część III. Jak bank zarabia pieniądze? Operacje aktywne banków	83
15. Operacje aktywne	85
15.1. Podział operacji aktywnych	85
15.2. Aktywa pracujące i niepracujące	85
16. Kredyty w gospodarce banków	88
16.1. Kredyty i pożyczki	88
16.2. Rola kredytu w finansach banku	89
17. Procedury kredytowe	91
17.1. Dokumentacja kredytowa klienta i jej weryfikacja	91
17.2. Analiza wskaźnikowa i credit-scoring	94
17.3. Komitety kredytowe i umowa kredytowa	95
17.4. Procedury kredytowe przy kredytach konsumenckich	96
18. Zabezpieczenia kredytów	98
18.1. Wielkość i typy zabezpieczeń	98
18.2. Zabezpieczenia osobiste	98
18.3. Zabezpieczenia rzeczowe	99
18.4. Wycena wartości zabezpieczeń	100
19. Koszt i spłata kredytu	102
19.1. Minimalny i maksymalny koszt kredytu	102
19.2. Zasady naliczania prowizji i odsetek od kredytów	102
19.3. Zasady ustalania kosztu oprocentowania przez banki	104
19.4. Marża kredytowa banków	106
19.5. Należności w sytuacji nieregularnej (złe kredyty)	107
19.6. Windykacja i restrukturyzacja kredytów	108
20. Typy kredytów	111
20.1. Kredyty gotówkowe i bezgotówkowe	111
20.2. Kredyty złotowe i dewizowe	111
20.3. Kredyty komercyjne i preferencyjne	112
20.4. Podział kredytów z uwagi na ich przeznaczenie	112
20.5. Kredyty w rachunku bieżącym	114
20.6. Kredyty obrotowe	115
20.7. Kredyty inwestycyjne	115
20.8. Kredyty dla ludności	116
20.9. Kredyty budowlano-mieszkaniowe	118
21. Bankowe inwestycje w papiery wartościowe	120
21.1. Główne kierunki inwestycji	120
21.2. Bankowe inwestycje w obligacje i bony skarbowe	120
21.3. Inwestycje w akcje	121
22. Lokaty międzybankowe czynne, skup weksli i inne operacje aktywne	123
22.1. Lokaty międzybankowe czynne	123

22.2. Skup weksli	123
22.3. Faktoring	125
Zadania i pytania kontrolne	125
Część IV. Operacje pośredniczące – przyszłość banków	129
23. Charakterystyka operacji pośredniczących	131
24. Bankowe rozliczenia pieniężne	132
24.1. Rozliczenia gotówkowe	132
24.2. Polecenia przelewu i polecenia zapłaty	132
24.3. Rozliczenia międzybankowe krajowe	133
24.4. Czeki	134
24.5. Karty płatnicze	135
25. Pośrednictwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi	136
25.1. Zarządzanie portfelem papierów wartościowych klientów	136
25.2. Papiery wartościowe dłużne	137
25.3. Bony i obligacje skarbowe	138
25.4. Papiery dłużne przedsiębiorstw i gmin	139
25.5. Pośrednictwo w zakresie emisji akcji przedsiębiorstw	140
26. Gwarancje bankowe	142
27. Operacje kasowo-skarbowe	145
28. Zagraniczne operacje pośredniczące	146
28.1. Rozliczenia zagraniczne	146
28.2. Wymiana walut	147
28.3. Akredytywa dokumentowa	148
28.4. Inkaso dokumentowe	149
29. Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi	150
Zadania i pytania kontrolne	152
Założenia i wzory do zadań	153
Odpowiedzi	157
Zakończenie	165
Wybrana literatura	166