

Spis treści

Wstęp	9
CZEŚĆ I. SPECYFIKA SYSTEMU BANKOWEGO W POLSCE	13
Rozdział 1. System bankowy jako element rynkowego systemu finansowego	15
1.1. Ogniwa, sektory i modele systemu finansowego	15
1.2. Ewolucja, determinanty i funkcje systemu bankowego	19
1.3. Dwuszczeblowa struktura systemu bankowego.	23
1.4. Instytucje wspierające działalność banków	28
1.4.1. Związek Banków Polskich	28
1.4.2. Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	29
1.4.3. Biuro Informacji Kredytowej SA	31
Rozdział 2. Narodowy Bank Polski w dwuszczeblowym systemie bankowym	33
2.1. Cel, zadania i funkcje Narodowego Banku Polskiego	33
2.2. Niezależność banku centralnego	37
2.3. Kształtowanie i realizacja polityki pieniężnej przez Radę Polityki Pieniężnej	40
2.4. Instrumenty polityki pieniężnej	45
2.4.1. Rezerwa obowiązkowa	45
2.4.2. Operacje otwartego rynku	46
2.4.3. Operacje depozytowo-kredytowe.	47
2.4.4. Pozostałe instrumenty polityki pieniężnej	48
Rozdział 3. Nadzór bankowy w zintegrowanym nadzorze nad rynkiem finansowym	50
3.1. Europejska architektura nadzoru nad rynkiem finansowym	50

3.2. Zasady funkcjonowania Komisji Nadzoru Finansowego	53
3.3. Cele, czynności i formy nadzoru bankowego	55
3.4. Funkcje nadzoru bankowego	58
3.4.1. Funkcja licencyjna	58
3.4.2. Funkcja regulacyjna	59
3.4.3. Funkcja kontrolna	61
3.4.4. Funkcja dyscyplinująca	63
Rozdział 4. Sieć bezpieczeństwa finansowego	65
4.1. Struktura instytucjonalna sieci bezpieczeństwa finansowego.	65
4.2. Rola banku centralnego w sieci bezpieczeństwa finansowego.	69
4.3. Bankowy Fundusz Gwarancyjny jako ogniwo sieci bezpieczeństwa finansowego.	73
4.3.1. Organizacja i źródła finansowania działalności BFG	73
4.3.2. Działalność gwarancyjna, pomocowa i analityczna BFG	75
4.4. Sieć bezpieczeństwa finansowego a kryzys finansowy	77
Rozdział 5. Banki w dwuszczeblowym systemie bankowym	79
5.1. Zasady funkcjonowania banków i kryteria ich klasyfikacji	79
5.2. Banki uniwersalne	82
5.3. Banki spółdzielcze	85
5.4. Banki hipoteczne	90
5.5. Banki inwestycyjne	93
CZĘŚĆ II. ZARZĄDZANIE FINANSAMI BANKU	97
Rozdział 6. Identyfikacja zarządzania finansami banku	99
6.1. Istota, cel i zakres zarządzania finansami banku	99
6.2. Plan finansowy podstawą gospodarki finansowej banku	103
6.3. Budżetowanie.	106
6.4. Portfel handlowy i portfel bankowy	108
Rozdział 7. Metody i instrumenty finansowe wykorzystywane w zarządzaniu finansami banku	111
7.1. Odsetki	111
7.2. Prowizje i opłaty	114
7.3. Marże bankowe.	117

7.4. Rachunek kosztów	121
7.5. Wynik finansowy i całkowite dochody	127
Rozdział 8. Zasoby finansowe banku	132
8.1. Źródła pozyskiwania obcych środków pieniężnych	132
8.2. Depozyty jako podstawowe zasoby finansowe banku	137
8.2.1. Polityka pozyskiwania depozytów	137
8.2.2. Kalkulacja cen depozytów.	140
8.3. Kapitały własne banku	143
8.3.1. Rola, funkcje i poziom kapitału własnego	143
8.3.2. Kategorie kapitału własnego	147
8.3.3. Koszt kapitału własnego.	150
Rozdział 9. Zagospodarowanie zasobów finansowych banku	153
9.1. Działalność kredytowa banku	153
9.1.1. Produkty kredytowe banku	153
9.1.2. Polityka kredytowa banku.	157
9.1.3. Kalkulacja cen kredytów	160
9.2. Działalność inwestycyjna banku	163
9.2.1. Bank jako inwestor na rynku kapitałowym	163
9.2.2. Polityka inwestycyjna banku	166
9.2.3. Kalkulacja opłacalności inwestycji w instrumenty finansowe.	169
Rozdział 10. Ryzyko w działalności banku	173
10.1. Zarządzanie ryzykiem bankowym	173
10.1.1. Etapy zarządzania ryzykiem bankowym	173
10.1.2. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem.	177
10.2. Specyfika wybranych rodzajów ryzyka bankowego.	180
10.2.1. Ryzyko kredytowe	180
10.2.2. Ryzyko rynkowe	185
10.2.3. Ryzyko operacyjne	189
10.2.4. Ryzyko płynności płatniczej	193
Rozdział 11. Regulacje nadzorcze w zakresie ryzyka bankowego	198
11.1. Limity koncentracji zaangażowań	198
11.2. Próg koncentracji kapitałowej	201
11.3. Całkowity wymóg kapitałowy	202
11.4. Współczynnik wypłacalności	204
11.5. Kapitał wewnętrzny.	206
11.6. Norma adekwatności kapitałowej	208
11.7. Rezerwy na ryzyko związane z działalnością banków	211

11.8. Zabezpieczenia prawne	213
11.9. System ratingowy	217
CZĘŚĆ III. ANALIZA I OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ BANKU . . .	221
Rozdział 12. Sprawozdawczość finansowa jako podstawowe źródło informacji finansowej	223
12.1. Funkcje, cechy i elementy sprawozdawczości finansowej . . .	223
12.2. Sprawozdanie finansowe banku	230
12.2.1. Bilans	230
12.2.2. Rachunek zysków i strat	235
12.2.3. Rachunek przepływów pieniężnych	236
12.2.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	240
12.2.5. Informacja dodatkowa	242
12.3. Operacyjne segmenty działalności.	244
Rozdział 13. Analiza finansowa banku	249
13.1. Założenia metodologiczne analizy finansowej	249
13.2. Analiza wstępna kondycji finansowej banku	255
13.3. Rozwinięta analiza finansowa banku	260
13.3.1. Klasyfikacje wskaźników finansowych	260
13.3.2. Kryteria ogólne analizy finansowej	262
13.3.2.1. Płynność płatnicza	262
13.3.2.2. Efektywność finansowa	269
13.3.2.3. Adekwatność kapitałowa	278
13.3.2.4. Jakość portfela kredytowego i innych należności.	280
13.4. Kryteria szczegółowe analizy finansowej	282
Rozdział 14. Kondycja finansowa banków w ocenie centralnych instytucji bankowych	286
14.1. Ocena kondycji finansowej w metodyce oceny banków i identyfikacji ryzyka w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym	286
14.2. Ocena kondycji finansowej sektora bankowego w raporcie o stabilności finansowej NBP	290
14.3. Ocena kondycji finansowej sektora bankowego w raporcie Komisji Nadzoru Finansowego	295
Bibliografia	297
Spis tabel	307
Spis ilustracji	309
Indeks	311