

Spis treści

Wstęp	9
1. Współczesny rynek usług finansowych	11
1.1. Usługi finansowe i ich klasyfikacja	11
1.2. Banki jako oferenci usług finansowych	16
1.3. Funkcje banku na różnych segmentach rynku klientowskiego	28
1.4. Uwarunkowania rozwoju poszczególnych form aktywności bankowej w Polsce	50
2. Bankowość detaliczna	65
2.1. Usługi depozytowe dla klientów detalicznych	65
2.1.1. Oferta depozytowa banków	65
2.1.2. Znaczenie depozytów gospodarstw domowych w działalności banków	79
2.1.3. Formuły depozytów (modele matematyczne)	85
2.2. Usługi kredytowe	92
2.2.1. Rodzaje kredytów i ich klasyfikacja	92
2.2.2. Ocena wiarygodności klienta indywidualnego (problemy metodologiczne)	100
2.2.3. Formuły spłaty kredytów (modele matematyczne)	108
2.2.4. Dochodzenie roszczeń banku w trybie polubownym i przymusowym.....	117
2.2.5. Zabezpieczenie spłaty kredytów	124
2.2.5.1. Zabezpieczenia osobiste	125
2.2.5.2. Zabezpieczenia rzeczowe	128
2.2.5.3. Kryteria i ogólne zasady doboru formy prawnego zabezpie- czenia kredytów bankowych	133
2.3. Usługi związane z transferem pieniądza (rozliczeniowe)	136
2.3.1. Czeki	136
2.3.2. Wpłaty na rachunek bankowy	145
2.3.3. Zlecenia płatnicze	148
2.4. Usługi kustodialne	151
3. Bankowość korporacyjna	155
3.1. Prowadzenie rachunków bankowych na rzecz podmiotów gospodarczych...	155
3.2. Finansowanie bankowe działalności klientów korporacyjnych	160
3.2.1. Finansowanie działalności gospodarczej — formy i funkcje	160
3.2.1.1. Klasyfikacja i funkcje makroekonomiczne bankowych in- strumentów finansowania gospodarki	160
3.2.1.2. Tradycyjne kredyty na bieżącą działalność gospodarczą	162
3.2.1.3. Wekslowe kredyty krajowe na działalność bieżącą	166
3.2.1.4. Tradycyjne kredyty na działalność inwestycyjną	169
3.2.1.5. Kredyty konsorcyjne	171
3.2.1.6. Factoring	175

3.2.1.7. Wykup wierzytelności krajowych	179
3.2.1.8. Kredytowanie handlu zagranicznego	182
3.2.1.9. Kredyty i pożyczki lombardowe	189
3.2.1.10. Gwarancje bankowe i poręczenia	190
3.2.2. Algorytm postępowania banku w operacjach kredytowych	193
3.2.2.1. Podstawowe elementy procedury finansowania kredytem bankowym ..	193
3.2.2.2. Postępowanie w kredytowaniu konsorcyjnym	197
3.2.2.3. Główne elementy kredytowania opartego na metodzie dyskontowej ...	205
3.2.2.4. Algorytm procedury gwarancji i poręczeń bankowych	213
3.2.2.5. Tendencje zmian w postępowaniu kredytowym współczesnego banku..	216
3.2.3. Badanie zdolności kredytowej podmiotów sektora niebankowego	227
3.2.3.1. Wniosek o finansowanie działalności bieżącej firmy	227
3.2.3.2. Wniosek o finansowanie działalności rozwojowej firmy	243
3.2.4. Sprawozdawczość jednostek niefinansowych prowadzących działalność gospodarczą wykorzystywana przez banki do badania i oceny ich zdolności kredytowej	247
3.2.5. Badanie i ocena wiarygodności kredytowej banków	266
3.2.5.1. Podstawy metodologiczne	266
3.2.5.2. Sprawozdawczość finansowa banków jako źródło informacji do oceny zdolności kredytowej	278
3.2.6. Pozostałe elementy wpływające na efektywny koszt kredytowania podmiotu korporacyjnego	301
3.2.7. Dochodzenie roszczeń banku	303
3.2.7.1. Postępowanie w razie niezapłacenia weksli w terminie	303
3.2.7.2. Egzekucja kredytów tradycyjnych	306
3.2.7.3. Postępowanie upadłościowe	306
3.2.7.4. Układ	309
3.3. Bankowe rozliczenia obrotów gospodarczych	310
3.3.1. Rodzaje i funkcjonowanie rachunków bankowych w operacjach rozliczeniowych	310
3.3.2. Formy rozliczeń pieniężnych	315
3.3.2.1. Akredytywa dokumentowa	318
3.3.2.2. Inkaso dokumentowe	343
3.3.3. Rozrachunki międzybankowe	351
4. Bankowość inwestycyjna	355
4.1. Banki na różnych segmentach rynku finansowego	355
4.2. Operacje banków inwestycyjnych	368
4.2.1. Uwarunkowania prawne rozwoju bankowości inwestycyjnej	368
4.2.1.1. Bankowość inwestycyjna na tle polskiego prawa	368
4.2.1.2. Regulacje Unii Europejskiej	372
4.2.1.3. Regulacje dotyczące podmiotów oferujących usługi bankowości inwestycyjnej w Polsce	378
4.2.1.4. Regulacje dotyczące najważniejszych usług bankowości inwestycyjnej	389

4.2.2. Usługi banków inwestycyjnych	397
4.2.2.1. <i>Wprowadzanie akcji do obrotu publicznego</i>	397
4.2.2.2. <i>Obsługa pozaskarbowych instrumentów dłużnych</i>	401
4.2.2.3. <i>Zarządzanie aktywami i doradztwo inwestycyjne</i>	408
4.2.2.4. <i>Własne zaangażowanie kapitałowe</i>	410
4.2.2.5. <i>Działalność konsultacyjno-doradcza</i>	412
4.3. Banki na rynku skarbowych papierów wartościowych	413
4.3.1. Banki na rynku bonów skarbowych	423
4.3.2. Banki na rynku obligacji skarbowych	428
4.4. Działalność banku na rynku ubezpieczeniowym	430
4.5. Banki na rynkach eurowalutowych	446
4.5.1. Pojęcie i geneza rynków eurowalutowych	446
4.5.2. Główne centra eurowalutowe	449
4.5.3. Instrumenty rynków eurowalutowych	450
4.5.4. Rozwój rynków eurowalutowych	453
4.5.5. Nadzór i regulacja rynków eurowalutowych	456
4.6. Rynki euroobligacji	459
4.6.1. Pojęcie i geneza rynków euroobligacji	459
4.6.2. Instrumenty rynków euroobligacji	461
4.6.3. Procedury emisji na rynkach euroobligacji	464
4.6.4. Wycena euroobligacji	468
4.6.5. Polska na rynkach euroobligacji	470
4.6.6. Atrakcyjność euroobligacji	471
4.7. Rating jako narzędzie wspomagające ocenę ryzyka inwestycyjnego ...	473
4.8. Sekurytyzacja aktywów banku	482
5. Bankowość hipoteczna	493
5.1. Kredyt hipoteczny jako produkt bankowy	493
5.2. Operacje związane z listami zastawnymi	500
5.3. Organizacja i funkcjonowanie kredytu hipotecznego w Polsce	508
5.3.1. Kredyty bankowe na cele mieszkaniowe	508
5.3.2. Operacje kredytowania hipotecznego przez kasy mieszkaniowe	510
5.3.3. Operacje kredytowania hipotecznego przez kasy oszczędnościowo- -budowlane	516
5.4. Hipoteczne zabezpieczenie zwrotności kredytu	524
5.4.1. Instytucja hipoteki	524
5.4.2. Przyjęcie hipoteki na zabezpieczenie kredytu	528
5.4.3. Egzekucja hipotecznej wierzytelności banku	533

6. Bankowość komunalna	537
6.1. Specyfika oferty bankowej dla samorządu terytorialnego	537
6.2. Przesłanki tworzenia metodyki badania zdolności kredytowej samorządu terytorialnego	542
6.3. Podstawowe elementy badania zdolności kredytowej na potrzeby finansowania bieżącej działalności samorządu terytorialnego	545
6.4. Podstawowe elementy badania zdolności kredytowej samorządu terytorialnego w finansowaniu projektów inwestycyjnych	551
6.5. Aktywne doradztwo bankowe na rzecz samorządu terytorialnego	558
7. Bankowość elektroniczna	577
7.1. Zarys bankowości elektronicznej	577
7.2. Charakterystyka podstawowych elementów systemu kartowego	581
7.2.1. Budowa i zabezpieczenia kart płatniczych	581
7.2.2. Rodzaje kart płatniczych	586
7.2.3. Proces autoryzacji i rozliczania kart	591
7.2.4. Rynek kart płatniczych w Polsce	596
7.3. Usługi bankofonowe	597
7.4. Usługi bankowości domowej (<i>home banking</i>)	599
7.5. Usługi banku wirtualnego	603
7.5.1. Zabezpieczenia funkcjonowania usług banku wirtualnego	607
7.5.2. Stan rozwoju i organizacji bankowych usług wirtualnych	609
8. Bankowość ekologiczna — nowe wyzwanie dla działalności banków	611
8.1. U progu bankowości ekologicznej	611
8.2. Obszary proekologicznej reorientacji banków	616
8.2.1. Ekologizacja funkcji banków	616
8.2.2. Ekologizacja roli banków	617
8.2.3. Ekologizacja gospodarki zakładowej banków	618
8.3. Przesłanki proekologicznej reorientacji banków	618
8.4. Strategie proekologicznej reorientacji banków	625
8.4.1. Rodzaje strategii proekologicznej reorientacji banków	625
8.4.2. Charakterystyka strategii etyki środowiskowej	626
8.4.3. Charakterystyka polityki unikania ryzyka ekologicznego	628
8.4.4. Charakterystyka strategii polityki ekologicznej	631
Literatura	633