

SPIS TREŚCI

WSTĘP	11
--------------------	-----------

CZĘŚĆ I

DWUSZCZEBLOWOŚĆ SYSTEMU BANKOWEGO W POLSCE

Rozdział 1

SPECYFIKA SYSTEMU BANKOWEGO	15
1.1. System bankowy jako element rynkowego systemu finansowego	15
1.2. Ewolucja, funkcje i sprawność systemu bankowego	18
1.3. Struktura systemu bankowego	21
1.4. Kategorie bankowości	26
1.5. Przekształcenia w sektorze bankowym w Polsce	29
1.5.1. Restrukturyzacja i prywatyzacja	29
1.5.2. Konsolidacja w sektorze bankowym	32

Rozdział 2

NARODOWY BANK POLSKI W DWUSZCZEBLOWYM

SYSTEMIE BANKOWYM	37
2.1. Cel i zadania NBP jako banku centralnego	37
2.2. Rola i funkcje banku centralnego	39
2.3. Niezależność banku centralnego	41
2.4. NBP w strukturze Europejskiego Systemu Banków Centralnych	45

Rozdział 3

POLITYKA PIENIĘŻNA	49
3.1. Funkcje i formy pieniądza	49
3.2. Istota i cele polityki pieniężnej	51
3.3. Kształtowanie i realizacja polityki pieniężnej przez Radę Polityki Pieniężnej	55
3.4. Instrumenty polityki pieniężnej	59
3.4.1. Rezerwa obowiązkowa	59
3.4.2. Kredyty refinansowe	61
3.4.3. Operacje otwartego rynku	63
3.4.4. Pozostałe instrumenty polityki pieniężnej	64

Rozdział 4

NADZÓR BANKOWY	67
4.1. Bezpieczeństwo sektora bankowego	67
4.1.1. Bank jako instytucja zaufania publicznego	67
4.1.2. Sieć bezpieczeństwa finansowego	68
4.2. Nadzór bankowy w strukturze nadzoru zintegrowanego	69
4.3. Funkcje nadzoru bankowego	73
4.4. Formy nadzoru bankowego	77

Rozdział 5

BANKI JAKO DRUGI SZCZEBEL SYSTEMU BANKOWEGO	81
5.1. Rola banku w gospodarce i kierunki zmian w jego funkcjonowaniu	81
5.2. Zasady działania i kryteria klasyfikacji banków	84
5.3. Specyfika funkcjonowania wybranych rodzajów banków	87
5.3.1. Banki uniwersalne	87
5.3.2. Banki spółdzielcze	90
5.3.3. Banki hipoteczne	94
5.3.4. Banki inwestycyjne	98
5.4. Monetarne instytucje finansowe w systemie bankowym	100
5.4.1. Fundusze rynku pieniężnego	101
5.4.2. Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe	102

CZĘŚĆ II

DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA BANKU

Rozdział 6

RYNEK FINANSOWY 109

6.1. Specyfika rynku finansowego	109
6.2. Rynek pieniężny	113
6.2.1. Cechy, funkcje i segmenty rynku pieniężnego	113
6.2.2. Instrumenty rynku pieniężnego	115
6.2.3. Specyfika funkcjonowania rynku pieniężnego	118
6.3. Rynek kapitałowy	119
6.3.1. Cechy, funkcje i segmenty rynku kapitałowego	119
6.3.2. Instrumenty rynku kapitałowego	122
6.4. Funkcje banku na rynku finansowym	125

Rozdział 7

RACHUNKI BANKOWE 131

7.1. Rodzaje rachunków bankowych	131
7.2. Umowa rachunku bankowego	133
7.3. Wielofunkcyjność rachunku bankowego	134
7.4. Operacje, czynności i usługi bankowe oferowane posiadaczowi rachunku bankowego	137

Rozdział 8

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA 143

8.1. Źródła pozyskiwania obcych środków pieniężnych przez bank	143
8.1.1. Klasyfikacja obcych źródeł zasilania finansowego	143
8.1.2. Wkłady pieniężne klientów banku	144
8.1.3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	148
8.1.4. Lokaty międzybankowe	149
8.2. System gwarantowania depozytów w Polsce	150
8.2.1. Cechy systemów gwarantowania depozytów	150
8.2.2. Działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	151

Rozdział 9

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA 157

9.1. Polityka kredytowa banku	157
9.2. Oferta kredytowa banku	159
9.3. Procedura kredytowa	165
9.3.1. Etapy procedury kredytowej	165
9.3.2. Zdolność kredytowa	167
9.3.3. Zabezpieczenia kredytów	170
9.3.4. Monitoring kredytowy	174
9.4. Biuro Informacji Kredytowej SA	175

Rozdział 10

DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA 179

10.1. Specyfika działalności inwestycyjnej	179
10.2. Kryteria podejmowania decyzji inwestycyjnych	181
10.3. Analiza obligacji	183
10.4. Analiza akcji	185
10.4.1. Analiza fundamentalna	185
10.4.2. Analiza techniczna	187
10.5. Analiza portfelowa	189

Rozdział 11

BANKOWE ROZLICZENIA PIENIĘŻNE 193

11.1. Istota i struktura rozliczeń pieniężnych	193
11.2. Rozliczenia gotówkowe i bezgotówkowe	195
11.3. Rozliczenia krajowe i zagraniczne	197
11.4. Elektroniczne instrumenty płatnicze	200
11.5. Systemy rozliczeń międzybankowych	202

CZĘŚĆ III

WYBRANE ASPEKTY ZARZĄDZANIA BANKIEM

Rozdział 12

ZARZĄDZANIE FINANSAMI BANKU 211

- 12.1. Specyfika zarządzania finansami banku 211
- 12.2. Plan finansowy podstawą gospodarki finansowej banku 213
- 12.3. Budżetowanie w banku 216
- 12.4. Specyfika wybranych metod i instrumentów
zarządzania finansowego 217
 - 12.4.1. Portfel bankowy i portfel handlowy 217
 - 12.4.2. Odsetki, prowizje, opłaty 219
 - 12.4.3. Marża 222

Rozdział 13

SPRAWOZDAWCZOŚĆ FINANSOWA 225

- 13.1. Funkcje i elementy sprawozdania finansowego 225
- 13.2. Charakterystyka elementów sprawozdania finansowego 226
 - 13.2.1. Bilans 226
 - 13.2.2. Rachunek zysków i strat 229
 - 13.2.3. Rachunek przepływów pieniężnych 230
 - 13.2.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym 232
 - 13.2.5. Informacja dodatkowa 232
- 13.3. Międzynarodowe Standardy Rachunkowości
w rachunkowości bankowej 233

Rozdział 14

ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM BANKU 237

- 14.1. Rola i funkcje kapitału bankowego 237
- 14.2. Poziom kapitału banku 240
- 14.3. Formy kapitału i ich struktura 241
- 14.4. Uregulowania nadzorcze w zarządzaniu kapitałem 247

Rozdział 15

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM BANKOWYM	251
15.1. Fazy zarządzania ryzykiem bankowym	251
15.2. Specyfika wybranych rodzajów ryzyka bankowego	254
15.2.1. Ryzyko kredytowe	254
15.2.2. Ryzyko rynkowe	260
15.2.3. Ryzyko operacyjne	262
15.2.4. Ryzyko płynności	266
15.2.5. Ryzyko kapitałowe	270

Rozdział 16

ANALIZA KONDYCJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ BANKU	275
16.1. Elementy i rodzaje analiz w ocenie banku	275
16.2. Analiza wstępna sprawozdań finansowych	279
16.3. Analiza wskaźnikowa	280
16.3.1. Zakres analizy wskaźnikowej	280
16.3.2. Efektywność jako klasyczne kryterium oceny banku	282
16.3.3. Wypłacalność i adekwatność kapitałowa jako kryterium bezpieczeństwa	284
16.3.4. Kryterium oceny rynkowej	285

Rozdział 17

MARKETING BANKOWY	287
17.1. Istota marketingu bankowego	287
17.2. Segmentacja klientów	290
17.3. Strategie marketingowe	292
17.4. Elementy strategii marketingowej	293
17.4.1. Produkt	293
17.4.2. Cena	295
17.4.3. Dystrybucja	297
17.4.4. Promocja	299

BIBLIOGRAFIA	303
---------------------------	------------

SPIS RYSUNKÓW	315
----------------------------	------------

SPIS TABLIC	318
--------------------------	------------