

Spis treści

Wstęp

Część I. WPROWADZENIE DO BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ

Rozdział 1. Wprowadzenie do bankowości korporacyjnej

- 1.1. Bank jako pośrednik finansowy i dostawca płynności
- 1.2. Segmentacja działalności banków – bankowość korporacyjna
- 1.3. Zakres przedmiotowy i obsługa klientów bankowości korporacyjnej
- 1.4. System organizacji pionów i obsługi klientów korporacyjnych
- 1.5. Bank a przedsiębiorstwo – zaufanie w biznesie
 - 1.5.1. Bankowość relacyjna i transakcyjna
 - 1.5.2. Zaufanie w relacjach biznesowych – różnice podejść
 - 1.5.3. Podsumowanie

Bibliografia

Część II. USŁUGI PŁATNICZE I ROZLICZENIOWE W BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ

Rozdział 2. Rachunek bankowy jako podstawa współpracy z bankiem

- 2.1. Aspekty prawne otwierania rachunku bankowego przez przedsiębiorstwo
- 2.2. Podstawowe rodzaje rachunków bankowych
- 2.3. Oznaczenia rachunków bankowych
- 2.4. Wybór rachunku firmowego – kwestie praktyczne

Bibliografia

Rozdział 3. Usługi zarządzania płynnością (cash management)

- 3.1. Istota usług cash management
- 3.2. Klasy systemów cash management
- 3.3. Produkty i usługi cash management
 - 3.3.1. Usługi konsolidacji sald (cash pooling)
 - 3.3.2. Klasyfikacja usług cash pooling
 - 3.3.3. Prawnopodatkowe aspekty cash pooling
 - 3.3.4. System płatności masowych (collect)

Bibliografia

Rozdział 4. Krajowe systemy rozliczeniowe i rozrachunkowe

- 4.1. Podstawowe pojęcia
- 4.2. Usługi płatnicze
- 4.3. System obsługi płatności w Polsce
 - 4.3.1. Rada ds. Systemu Płatniczego
- 4.4. Procedury rozliczeń
 - 4.4.1. System ELIXIR

4.4.2. System SORBNET

4.5. Formy rozliczeń pieniężnych wykorzystywane przez podmioty niebankowe

4.5.1. Operacje bezgotówkowe

4.5.2. Pozostałe operacje

Bibliografia

Rozdział 5. Jednolity rynek płatności w Europie (SEPA)

5.1. Istota SEPA

5.2. Podstawy prawne SEPA

5.3. Instrumenty SEPA

5.3.1. Polecenie przelewu SEPA

5.3.2. Polecenie zapłaty SEPA

5.3.3. Karty płatnicze SEPA

5.3.4. Innowacje w płatnościach

5.4. Korzyści i wady systemu SEPA

Bibliografia

Rozdział 6. Zagraniczne operacje finansowania handlu

6.1. Bank jako pośrednik finansowy w obrocie międzynarodowym przedsiębiorstw

6.2. Bankowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym

6.2.1. Bezwarunkowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym

6.2.2. Warunkowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym

Bibliografia

Rozdział 7. Ryzyko walutowe w przedsiębiorstwie

7.1. Definicja i systematyka ryzyka walutowego

7.2. Metody i narzędzia pomiaru ryzyka walutowego

7.2.1. Pozycja walutowa

7.2.2. Miary ryzyka walutowego

7.2.3. Miary zmienności

7.3. Zarządzanie ryzykiem walutowym

7.3.1. Metody tradycyjne

7.3.2. Metody nowoczesne

Bibliografia

Część III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Rozdział 8. Istota i rodzaje kredytów korporacyjnych

8.1. Pojęcie i istota kredytu bankowego

8.2. Rodzaje korporacyjnych kredytów bankowych

8.3. Finansowe warunki kredytowania

8.4. Przebieg procesu kredytowania przedsiębiorstw

Bibliografia

Rozdział 9. Ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstwa – ustalanie ratingu kredytowego

9.1. Relacje bank – przedsiębiorstwo w toku nadawania ratingu

9.2. Rating kredytowy – praktyczny model wyznaczania ryzyka

9.2.1. Ogólna charakterystyka modelu

Bibliografia

Rozdział 10. Ocena korporacyjnych przedsięwzięć inwestycyjnych wg standardów bankowych

10.1. Inwestycje, projekt inwestycyjny – procedura oceny bankowej

10.2. Feasibility study jako źródło informacji o projekcie

10.3. Weryfikacja przyjętych założeń w projekcie

10.4. Ryzyko transakcji kredytowej i jego zabezpieczenia

10.5. Metody oceny efektywności oraz zdolności do obsługi długu korporacyjnych projektów inwestycyjnych

10.6. Analiza wrażliwości

10.7. Warunki finansowania projektu

Bibliografia

Rozdział 11. Kowenanty finansowe jako narzędzia ograniczania i monitorowania ryzyka kredytowego

11.1. Kowenant finansowy – istota oraz zastosowanie

11.2. Częstotliwość weryfikacji oraz ogólne zasady konstrukcji kowenantów finansowych

11.3. Konsekwencje niedotrzymania kowenantów finansowych przez dłużnika

11.4. Monitoring wybranych obszarów działalności kredytobiorcy z wykorzystaniem kowenantów finansowych

11.5. Problem forbearance w kontekście złamania kowenantu finansowego

Bibliografia

Rozdział 12. Konsorcjum kredytowe

12.1. Typologia konsorcjów oraz przesłanki ich tworzenia

12.2. Etapy syndykacji

12.3. Funkcje konsorcjantów

12.4. Dokumentacja prawna oraz spektrum produktów bankowych podlegających syndykacji

12.5. Zasady demokracji konsorcjalnej

12.6. Rentowność konsorcjów kredytowych

Bibliografia

Część IV. BANKOWE WSPARCIE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW NA RYNKACH FINANSOWYCH

Rozdział 13. Bank na rynku instrumentów dłużnych

13.1. Rodzaje papierów dłużnych

13.2. Organizacja rynku instrumentów dłużnych

12.3. Rola banku w procesie emisji obligacji

Bibliografia

Rozdział 14. Organizacja emisji akcji

- 14.1. Istota akcji
- 14.2. Zalety i wady finansowania kapitałem własnym oraz upublicznienia spółki
- 14.3. Doradcy w emisji akcji
- 14.4. Etapy organizacji emisji akcji
- 14.5. Prospekt emisyjny
- 14.6. Gwarantowanie emisji
- Bibliografia

Rozdział 15. Sekurytyzacja aktywów

- 15.1. Istota sekurytyzacji
- 15.2. Uczestnicy transakcji
- 15.3. Przebieg transakcji
- 15.4. Sekurytyzowane aktywa
- 15.5. Prawne aspekty transakcji
- 15.6. Metody podnoszenia ratingu
- 15.7. Koszty, zalety i wady sekurytyzacji
- 15.8. Sekurytyzacja syntetyczna
- Bibliografia

Część V. ALTERNATYWNE FORMY FINANSOWANIA PRZEDSIĘBIORSTW

Rozdział 16. Gwarancje i poręczenia bankowe

- 16.1. Umowa gwarancji bankowej
- 16.2. Cechy i rodzaje gwarancji bankowych
- 16.3. Charakterystyka i podstawy prawne gwarancji bankowej
- Bibliografia
- Załącznik 1. Wzór umowy gwarancji bankowej

Rozdział 17. Operacje wekslowe

- 17.1. Pojęcie, funkcje i rodzaje weksli
- 17.2. Mechanizmy dyskonta weksla
- Bibliografia

Rozdział 18. Usługi faktoringu i forfaitingu

- 18.1. Istota faktoringu
- 18.2. Rodzaje faktoringu
 - 18.2.1. Rodzaje faktoringu ze względu na umiejscowienie ryzyka
 - 18.2.2. Rodzaje faktoringu ze względu na moment zapłaty
 - 18.2.3. Rodzaje faktoringu ze względu na przedmiot umowy
 - 18.2.4. Rodzaje faktoringu ze względu na jawność transakcji
 - 18.2.5. Rodzaje faktoringu ze względu na zasięg terytorialny

- 18.3. Funkcje faktoringu
 - 18.3.1. Funkcja finansująca faktoring
 - 18.3.2. Funkcja administracyjna faktoringu
 - 18.3.3. Funkcja zabezpieczająca faktoring
 - 18.3.4. Funkcje dodatkowe faktoringu
- 18.4. Opłaty faktoringowe
- 18.5. Faktoring a forfaiting i kredyt obrotowy
- 18.6. Ograniczenia faktoringu
- Bibliografia

Rozdział 19. Usługi leasingowe

- 19.1. Istota leasingu
 - 19.1.1. Definicja leasingu według UNIDROIT
 - 19.1.2. Definicja leasingu według Kodeksu cywilnego
- 19.2. Rodzaje leasingu
- 19.3. Porównanie leasingu operacyjnego z kredytem
- Bibliografia

Część VI. KORPORACYJNA BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

Rozdział 20. Systemy office banking

- 20.1. Ewolucja systemów bankowości elektronicznej dla przedsiębiorstw
- 20.2. Istota systemów office banking
- 20.3. Funkcjonalność office banking na przykładzie MultiCash
- Bibliografia

Rozdział 21. Systemy bankowości internetowej dla przedsiębiorstw

- 21.1. Istota i przesłanki rozwoju systemów bankowości internetowej
- 21.2. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom podstawowy
 - 21.2.1. Podstawowa funkcjonalność procesowa
 - 21.2.2. Podstawowa funkcjonalność produktowa
- 21.3. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom zaawansowany
 - 21.3.1. Zaawansowana funkcjonalność procesowa
 - 21.3.2. Zaawansowana funkcjonalność produktowa
- 21.4. E-fakturowanie w systemach bankowości elektronicznej (EBPP i EIPP)
- Bibliografia

Rozdział 22. Podpis elektroniczny i metody kryptograficzne

- 22.1. Istota metod kryptograficznych
- 22.2. Kryptografia symetryczna
- 22.3. Kryptografia asymetryczna
- 22.4. Koncepcja bezpiecznego podpisu elektronicznego
 - 22.4.1. Istota i klasyfikacja podpisów elektronicznych
 - 22.4.2. Funkcje podpisu elektronicznego

22.4.3. Procedura złożenia podpisu elektronicznego

22.4.4. Usługa znakowania czasem

22.4.5. Infrastruktura klucza publicznego

Bibliografia

Rozdział 23. Metody zabezpieczeń oparte na systemie uprawnień

23.1. Istota systemu uprawnień

23.2. Uprawnienia funkcjonalne

23.2.1. Uprawnienia do funkcji systemu

23.2.2. Uprawnienia do rachunków bankowych

23.2.3. Grupy i schematy akceptacji

23.3. Uprawnienia techniczne

23.3.1. Uprawnienia do baz danych i wprowadzania zleceń

23.3.2. Uprawnienia administracyjne

23.3.3. Ograniczenia dostępu do systemu

Bibliografia