

Wstęp

Część I

System bankowy i jego otoczenie

Rozdział 1

Banki i system bankowy

(Władysław L. Jaworski, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Anna Szelańska)

1.1. Pojęcie banku (W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska)

1.2. System bankowy i rodzaje banków

(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska, A. Szelańska)

1.3. Modele systemu finansowego i rola banków

(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska)

1.3.1. Udział w kreacji pieniądza

1.3.2. Udział w społecznym podziale pracy

1.3.3. Dokonywanie alokacji i transformacji środków

1.4. Sieć bezpieczeństwa finansowego (M. Iwanicz-Drozdowska)

1.5. Współczesne trendy w bankowości (M. Iwanicz-Drozdowska)

1.6. Kryzysy w XXI w. (M. Iwanicz-Drozdowska)

Pytania kontrolne

Rozdział 2

Polityka pieniężna banku centralnego i rynek pieniężny

(Władysław L. Jaworski, Anna Szelańska)

2.1. Cele polityki pieniężnej

2.2. Instrumenty oddziaływania banku centralnego

2.3. Pieniądz cyfrowy banku centralnego

2.4. Mechanizmy transmisji impulsów polityki pieniężnej

2.5. Rynek pieniężny

Pytania kontrolne

6 Spis treści

Rozdział 3

Nadzór nad działalnością bankową w Polsce

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)

3.1. Formy instytucjonalne sprawowania nadzoru nad działalnością bankową

3.2. Zakres zainteresowań instytucji nadzorującej działalność bankową

3.3. Regulacje ostrożnościowe

Pytania kontrolne

Rozdział 4

System gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)

4.1. Cele i geneza

4.2. Rozwiązania przyjęte w Polsce

Pytania kontrolne

Część II

Operacje bankowe (Anna Szelągowska)

Rozdział 1

Istota i rodzaje operacji bankowych

1.1. Istota operacji bankowych

1.2. Klasyfikacje operacji bankowych

Pytania kontrolne

Rozdział 2

Operacje finansujące działalność banków

2.1. Operacje depozytowe

2.1.1. Rachunki rozliczeniowe

2.1.2. Rachunki lokat terminowych oraz rachunki terminowych lokat oszczędnościowych

2.1.3. Rachunki oszczędnościowe

2.1.4. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe

2.1.5. Rachunki rodzinne

2.1.6. Rachunki powiernicze

2.2. Lokaty międzybankowe

2.3. Emisje bankowych papierów wartościowych

Pytania kontrolne

Rozdział 3

Finansowanie i prefinansowanie klientów

Spis treści 7

3.1. Finansowanie bezpośrednie

3.1.1. Kredyty i pożyczki

3.1.2. Faktoring i forfaiting

3.2. Finansowanie pośrednie

3.2.1. Gwarancje bankowe

3.2.2. Poręczenia

3.3. Organizowanie finansowania

Pytania kontrolne

Rozdział 4

Operacje rozliczeniowe

4.1. Rozliczeniowe operacje gotówkowe

4.1.1. Wpłata gotówki na rachunek wierzyciela

4.1.2. Przekazy pieniężne

4.1.3. Skup i sprzedaż walut

4.2. Rozliczeniowe operacje bezgotówkowe

4.2.1. Rozliczenia międzybankowe

4.2.2. Rodzaje rozliczeń bezgotówkowych

4.3. Bankowość alternatywna (shadow banking)

Pytania kontrolne

Część III

Zarządzanie bankiem

Rozdział 1

Cele działalności bankowej

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Władysław L. Jaworski)

1.1. Generowanie zysku

1.2. Zachowanie bezpieczeństwa

Pytania kontrolne

Rozdział 2

Kapitał własny banku (M. Iwanicz-Drozdowska)

2.1. Kategorie i funkcje kapitałów własnych

2.2. Rola kapitałów własnych w działalności bankowej

Pytania kontrolne

Rozdział 3

Kanały dystrybucji i produkty (Anna Szelągowska)

3.1. Dystrybucja produktów i usług bankowych

8 Spis treści

3.2. Tradycyjne placówki bankowe vs. oddziały wirtualne

3.3. E-dystrybucja usług bankowych

3.3.1. Bankowość terminalowa i e-POS

3.3.2. Bankowość internetowa

3.3.3. Bankowość telefoniczna

3.3.4. Bankowość mobilna

3.4. Polityka cenowa

3.5. Promocja banku i jego produktów

Pytania kontrolne

Rozdział 4

Ocena działalności banku na podstawie sprawozdania finansowego

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)

4.1. Cel oceny

4.2. Sprawozdanie finansowe

4.3. Metody oceny kondycji banku na podstawie sprawozdań finansowych

4.3.1. Analiza wstępna

4.3.2. Analiza pogłębiona

Pytania kontrolne

Część IV

Ryzyko bankowe

Rozdział 1

Pojęcie i rodzaje ryzyka bankowego

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka)

1.1. Pojęcie ryzyka bankowego

1.2. Przyczyny występowania ryzyka w działalności bankowej

1.3. Rodzaje ryzyka

1.4. Zarządzanie ryzykiem bankowym .

Pytania kontrolne

Rozdział 2

Ryzyko płynności (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka)

2.1. Istota ryzyka płynności

2.2. Przyczyny braku płynności

2.3. Teoretyczne reguły zachowania płynności

2.4. Metody pomiaru ryzyka płynności

2.4.1. Luka płynności

2.4.2. Urealnione zestawienie luki płynności

Spis treści 9

2.5. Płynność bieżąca i strukturalna

2.6. Metody zarządzania płynnością

Pytania kontrolne

Rozdział 3

Ryzyko kredytowe (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka)

3.1. Istota ryzyka kredytowego

3.2. Indywidualne ryzyko kredytowe i ryzyko portfela

3.3. Ocena indywidualnego ryzyka kredytowego

3.3.1. Badanie zdolności kredytowej przedsiębiorstw

3.3.2. Badanie zdolności kredytowej osób fizycznych

3.3.3. Ocena ryzyka w transakcjach międzybankowych

3.3.4. Zabezpieczenie kredytowe

3.3.5. Analiza po udzieleniu kredytu

3.4. Zarządzanie portfelem kredytowym

Pytania kontrolne

Rozdział 4

Ryzyko kraju (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka)

4.1. Istota ryzyka kraju

4.2. Zarządzanie ryzykiem kraju

Pytania kontrolne

Rozdział 5

Ryzyko stopy procentowej

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka)

5.1. Pojęcie ryzyka stopy procentowej

5.2. Przyczyny zagrożenia ryzykiem stopy procentowej

5.3. Metody kwantyfikacji ryzyka stopy procentowej

5.3.1. Metoda luki

5.3.2. Analiza okresowa (duration)

5.4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

Pytania kontrolne

Rozdział 6

Ryzyko walutowe (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka)

6.1. Istota ryzyka walutowego

6.2. Rodzaje kursów walutowych

6.3. Kwantyfikacja ryzyka walutowego

6.4. Strategie zarządzania ryzykiem walutowym

Pytania kontrolne

10 Spis treści

Rozdział 7

Ryzyko operacyjne (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Anna Szelągowska)

7.1. Źródła i definicje

7.2. Metody oceny

7.3. Oszustwa (defraudacje)

7.4. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy

Pytania kontrolne

Rozdział 8

Modele VaR (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska)

8.1. Podstawy wartości zagrożonej

8.2. Szacowanie VaR

8.3. Sprawdzanie wiarygodności modelu i wytrzymałości banku

Pytania kontrolne

Bibliografia