

# Spis treści

---

Wstęp .....	11
<b>Część I</b>	
<b>System bankowy i jego otoczenie .....</b>	<b>13</b>
1. Banki i system bankowy ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ) .....	15
1.1. Pojęcie banku .....	15
1.2. Rola banku .....	17
1.2.1. Udział w kreacji pieniądza .....	17
1.2.2. Udział w społecznym podziale pracy .....	18
1.2.3. Dokonywanie alokacji i transformacji środków .....	19
1.3. System bankowy .....	20
1.4. Modele sektora finansowego .....	23
1.5. Prywatyzacja banków .....	26
1.6. Konsolidacja banków .....	27
1.7. Ekspansja kapitału zagranicznego .....	29
1.8. Rodzaje banków .....	30
1.9. Konkurencja między bankami .....	37
1.10. Nadzór bankowy .....	39
1.11. Pomoc dla banków zagrożonych upadłością .....	40
1.12. Ewolucja bankowości na świecie .....	42
1.13. System bankowy w Polsce .....	45
1.13.1. Zmiany dostosowujące działalność systemu bankowego do potrzeb gospodarki rynkowej .....	45
1.13.2. Kierunki rozwoju polskiego systemu bankowego .....	58
2. Polityka pieniężna banku centralnego i rynek pieniężny ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ) .....	67
2.1. Cele polityki pieniężnej .....	67
2.2. Instrumenty oddziaływania banku centralnego .....	71
2.3. Mechanizmy transmisji impulsów polityki pieniężnej .....	80
2.4. Rynek pieniężny .....	82
2.5. Polityka pieniężna w Polsce .....	86
2.5.1. Instrumenty pieniężne Narodowego Banku Polskiego .....	86
2.5.2. Ogólna charakterystyka polskiej polityki pieniężnej .....	90
3. Nadzór bankowy w Polsce ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ) .....	99

## Część II

<b>Operacje bankowe</b> .....	111
1. Operacje kredytowo-depozytowe ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ) .....	113
1.1. Rodzaje operacji bankowych .....	113
1.2. Usługi finansujące .....	115
1.2.1. Rodzaje usług finansujących i ich elementy .....	115
1.2.2. Operacje udzielania kredytu .....	117
1.2.3. Przyrzeczenie udzielenia kredytu .....	126
1.2.4. Operacje papierami wartościowymi .....	128
1.3. Operacje depozytowe .....	131
1.3.1. Rodzaje operacji depozytowych .....	131
1.3.2. Wkłady klientów .....	132
1.3.3. Emitowanie papierów wartościowych .....	133
1.3.4. Pośrednictwo w operacjach papierami wartościowymi i innymi walorami .....	133
1.4. Operacje zlecone .....	134
1.4.1. Obrót płatniczy .....	134
1.4.2. Instrumenty obrotu bezgotówkowego .....	134
1.4.3. Rozliczenia międzybankowe .....	140
1.4.4. Handel dewizami .....	141
2. Operacje zagraniczne ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ) .....	143
3. Operacje bankowości elektronicznej ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ) .....	147
3.1. Elektroniczne przetwarzanie danych .....	147
3.2. Usługi internetowe .....	148
3.2.1. eBanking .....	150
3.2.2. eLending .....	150
3.2.3. eBilling .....	151
3.2.4. eCash .....	151
4. Operacje bankowości inwestycyjnej ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ) .....	153
4.1. Banki i usługi inwestycyjne .....	153
4.2. Usługi brokerskie .....	155
4.3. Przejęcia i fuzje .....	156
4.4. Emisja papierów wartościowych .....	157
5. Sekurytyzacja ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	159
5.1. Istota sekurytyzacji .....	159
5.2. Rodzaje sekurytyzowanych aktywów .....	160
5.3. Przebieg procesu sekurytyzacji .....	160
5.4. Sekurytyzacja w formie „prawdziwej sprzedaży” .....	161
5.5. Zadania spółki celowej w procesie sekurytyzacji .....	162
5.6. Korzyści sekurytyzacji .....	163

6. Operacje instrumentami pochodnymi ( <i>Zofia Zawadzka</i> ).....	165
6.1. Przyczyny i cele zawierania transakcji instrumentami pochodnymi .....	165
6.2. Rodzaje transakcji .....	166
6.3. Transakcje forward .....	167
6.4. Kontrakty futures .....	169
6.5. Transakcje swapowe .....	170
6.5.1. Swapy odsetkowe .....	171
6.5.2. Swapy walutowe.....	173
6.6. Cap, floor, collar .....	174
6.6.1. Cap.....	174
6.6.2. Floor .....	174
6.6.3. Collar .....	175
6.7. Opcje.....	175
6.8. Rozwój transakcji instrumentami pochodnymi w Polsce .....	179

### **Część III**

<b>Zarządzanie bankiem komercyjnym .....</b>	<b>181</b>
1. Cele polityki bankowej ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ) .....	183
1.1. Określenie celów polityki bankowej .....	184
1.2. Osiągnięcie zysku .....	184
1.3. Rozwój czynności bankowych .....	185
1.4. Zwiększenie sumy bilansowej.....	186
1.5. Maksymalizacja wartości akcji banku .....	186
1.6. Zachowanie bezpieczeństwa banku .....	186
2. Kapitał własny banku ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ).....	189
3. Strategia marketingowa banków komercyjnych ( <i>Władysław L. Jaworski</i> ) ...	195
3.1. Marketing bankowy.....	195
3.2. Rozpoznanie środowiska .....	196
3.3. Elementy strategii marketingowej.....	199
3.3.1. Polityka lokalizacji banku .....	200
3.3.2. Produkty oferowane przez banki .....	200
3.3.3. Polityka cenowa banku .....	202
3.3.4. Metody ustalania cen kredytów i oprocentowania depozytów ...	205
3.3.5. Polityka dystrybucji.....	206
3.3.6. Polityka promocji .....	207
4. Metody oceny banku komercyjnego ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	209
4.1. Cele oceny .....	209
4.2. Źródła informacji o sytuacji banku .....	210
4.3. Analiza kondycji finansowej banku .....	211
4.4. Shareholder Value.....	213

## Część IV

<b>Ryzyko bankowe</b> .....	217
1. Pojęcie i rodzaje ryzyka bankowego ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	219
1.1. Pojęcie ryzyka bankowego .....	219
1.2. Przyczyny występowania ryzyka w działalności bankowej .....	220
1.3. Rodzaje ryzyka .....	222
1.4. Zarządzanie ryzykiem bankowym .....	226
1.4.1. Identyfikacja i kwantyfikacja ryzyka .....	227
1.4.2. Sterowanie ryzykiem .....	229
2. Ryzyko płynności ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	233
2.1. Istota ryzyka płynności .....	233
2.2. Przyczyny występowania braku płynności .....	234
2.3. Teoretyczne reguły zachowania płynności .....	235
2.4. Metody pomiaru ryzyka płynności .....	237
2.4.1. Luka płynności .....	237
2.4.2. Urealnione zestawienie luki płynności .....	238
2.4.3. Zestawienie przepływów pieniężnych .....	239
2.4.4. Wskaźniki .....	239
2.5. Płynność bieżąca i strukturalna .....	241
2.6. Metody zarządzania płynnością .....	242
3. Ryzyko kredytowe ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	247
3.1. Istota ryzyka kredytowego .....	247
3.2. Indywidualne ryzyko kredytowe i ryzyko portfela .....	248
3.3. Ocena indywidualnego ryzyka kredytowego .....	248
3.3.1. Badanie zdolności kredytowej przedsiębiorstw .....	250
3.3.2. Badanie zdolności kredytowej osób fizycznych .....	265
3.3.3. Ocena ryzyka w transakcjach międzybankowych .....	267
3.3.4. Zabezpieczenie kredytowe .....	268
3.3.5. Analiza po udzieleniu kredytu .....	271
3.4. Zarządzanie portfelem kredytowym .....	273
3.5. Zabezpieczanie się przed ryzykiem kredytowym za pomocą instrumen- tów pochodnych .....	278
4. Ryzyko kraju ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	279
4.1. Istota ryzyka kraju .....	279
4.2. Zarządzanie ryzykiem kraju .....	284
5. Ryzyko stopy procentowej ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	285
5.1. Pojęcie ryzyka stopy procentowej .....	285
5.2. Przyczyny zagrożenia ryzykiem stopy procentowej .....	287
5.3. Metody kwantyfikacji ryzyka stopy procentowej .....	289
5.3.1. Metoda luki .....	289

5.3.2. Metoda badania elastyczności stopy procentowej .....	292
5.3.3. Modele symulacyjne .....	294
5.3.4. Analiza okresowa .....	294
5.4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej .....	296
6. Ryzyko walutowe ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	299
6.1. Istota ryzyka walutowego .....	299
6.2. Rodzaje kursów walutowych .....	300
6.3. Kwantyfikacja ryzyka walutowego .....	301
6.4. Strategie zarządzania ryzykiem walutowym .....	304
6.5. Tradycyjne transakcje walutowe .....	305
7. Ryzyko operacyjne ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	309
Aneks	
Wewnętrzne modele zarządzania ryzykiem ( <i>Zofia Zawadzka</i> ) .....	313
Bibliografia .....	327