

# Spis treści

|   |    |
|---|----|
| <b>Wstęp</b> .....  | 11 |
| <b>CZĘŚĆ I</b>  |    |
| <b>SYSTEM BANKOWY I JEGO OTOCZENIE</b> .....  | 13 |
| <b>Rozdział 1</b>   |    |
| <b>Banki i system bankowy</b>   |    |
| <i>(Władysław L. Jaworski, Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Anna Szelągowska)</i> ..... | 15 |
| 1.1. Pojęcie banku <i>(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska)</i> .....                | 15 |
| 1.2. System bankowy i rodzaje banków  |    |
| <i>(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska, A. Szelągowska)</i> .....                   | 16 |
| 1.3. Modele systemu finansowego i rola banków   |    |
| <i>(W.L. Jaworski, M. Iwanicz-Drozdowska)</i> .....                                   | 21 |
| 1.3.1. Udział w kreacji pieniądza .....   | 23 |
| 1.3.2. Udział w społecznym podziale pracy .....                                       | 23 |
| 1.3.3. Dokonywanie alokacji i transformacji środków .....                             | 25 |
| 1.4. Sieć bezpieczeństwa finansowego <i>(M. Iwanicz-Drozdowska)</i> .....             | 26 |
| 1.5. Współczesne trendy w bankowości <i>(M. Iwanicz-Drozdowska)</i> .....             | 30 |
| 1.6. Kryzysy w XXI w. <i>(M. Iwanicz-Drozdowska)</i> .....                            | 31 |
| Pytania kontrolne .....   | 35 |
| <b>Rozdział 2</b>   |    |
| <b>Polityka pieniężna banku centralnego i rynek pieniężny</b>                         |    |
| <i>(Władysław L. Jaworski, Anna Szelągowska)</i> .....                                | 37 |
| 2.1. Cele polityki pieniężnej .....   | 37 |
| 2.2. Instrumenty oddziaływania banku centralnego .....                                | 43 |
| 2.3. Pieniądz cyfrowy banku centralnego .....   | 53 |
| 2.4. Mechanizmy transmisji impulsów polityki pieniężnej .....                         | 58 |
| 2.5. Rynek pieniężny .....  | 61 |
| Pytania kontrolne .....   | 65 |

## 6 Spis treści

### Rozdział 3

#### Nadzór nad działalnością bankową w Polsce

|  |    |
|--|----|
| (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska) .....  | 67 |
| 3.1. Formy instytucjonalne sprawowania nadzoru nad działalnością bankową ..... | 67 |
| 3.2. Zakres zainteresowań instytucji nadzorującej działalność bankową .....    | 69 |
| 3.3. Regulacje ostrożnościowe .....  | 71 |
| Pytania kontrolne .....  | 80 |

### Rozdział 4

#### System gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji

|  |    |
|--|----|
| (Małgorzata Iwanicz-Drozdowska) .....    | 81 |
| 4.1. Cele i geneza .....                 | 81 |
| 4.2. Rozwiązania przyjęte w Polsce ..... | 82 |
| Pytania kontrolne .....                  | 84 |

## CZĘŚĆ II

### OPERACJE BANKOWE (Anna Szelańska) .....

#### Rozdział 1

##### Istota i rodzaje operacji bankowych .....

|  |    |
|--|----|
| 1.1. Istota operacji bankowych .....       | 87 |
| 1.2. Klasyfikacje operacji bankowych ..... | 89 |
| Pytania kontrolne .....                    | 90 |

#### Rozdział 2

##### Operacje finansujące działalność banków .....

|   |     |
|---|-----|
| 2.1. Operacje depozytowe .....  | 91  |
| 2.1.1. Rachunki rozliczeniowe .....   | 92  |
| 2.1.2. Rachunki lokat terminowych oraz rachunki terminowych lokat oszczędnościowych ..... | 93  |
| 2.1.3. Rachunki oszczędnościowe .....   | 94  |
| 2.1.4. Rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe .....                                       | 94  |
| 2.1.5. Rachunki rodzinne .....  | 96  |
| 2.1.6. Rachunki powiernicze .....   | 97  |
| 2.2. Lokaty międzybankowe .....   | 98  |
| 2.3. Emisje bankowych papierów wartościowych .....  | 99  |
| Pytania kontrolne .....   | 101 |

|  |     |
|--|-----|
| <b>Rozdział 3</b>  |     |
| <b>Finansowanie i prefinansowanie klientów</b> .....                       | 103 |
| 3.1. Finansowanie bezpośrednie .....                                       | 103 |
| 3.1.1. Kredyty i pożyczki .....  | 103 |
| 3.1.2. Faktoring i forfaiting .....  | 114 |
| 3.2. Finansowanie pośrednie .....  | 117 |
| 3.2.1. Gwarancje bankowe .....   | 117 |
| 3.2.2. Poręczenia .....  | 119 |
| 3.3. Organizowanie finansowania .....                                      | 120 |
| Pytania kontrolne .....  | 122 |
| <b>Rozdział 4</b>  |     |
| <b>Operacje rozliczeniowe</b> .....  | 123 |
| 4.1. Rozliczeniowe operacje gotówkowe .....                                | 123 |
| 4.1.1. Wpłata gotówki na rachunek wierzyciela .....                        | 123 |
| 4.1.2. Przekazy pieniężne .....  | 124 |
| 4.1.3. Skup i sprzedaż walut .....   | 125 |
| 4.2. Rozliczeniowe operacje bezgotówkowe .....                             | 126 |
| 4.2.1. Rozliczenia międzybankowe .....                                     | 126 |
| 4.2.2. Rodzaje rozliczeń bezgotówkowych .....                              | 129 |
| 4.3. Bankowość alternatywna ( <i>shadow banking</i> ) .....                | 146 |
| Pytania kontrolne .....  | 149 |
| <b>CZĘŚĆ III</b>   |     |
| <b>ZARZĄDZANIE BANKIEM</b> .....   | 151 |
| <b>Rozdział 1</b>  |     |
| <b>Cele działalności bankowej</b>  |     |
| ( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Władysław L. Jaworski</i> ) .....      | 153 |
| 1.1. Generowanie zysku .....   | 153 |
| 1.2. Zachowanie bezpieczeństwa .....                                       | 155 |
| Pytania kontrolne .....  | 156 |
| <b>Rozdział 2</b>  |     |
| <b>Kapitał własny banku</b> ( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i> ) ..... | 157 |
| 2.1. Kategorie i funkcje kapitałów własnych .....                          | 157 |
| 2.2. Rola kapitałów własnych w działalności bankowej .....                 | 159 |
| Pytania kontrolne .....  | 161 |

## 8 Spis treści

### Rozdział 3

|  |     |
|--|-----|
| <b>Kanały dystrybucji i produkty</b> ( <i>Anna Szelągowska</i> ) . . . . . | 163 |
| 3.1. Dystrybucja produktów i usług bankowych . . . . .                     | 163 |
| 3.2. Tradycyjne placówki bankowe vs. oddziały wirtualne . . . . .          | 165 |
| 3.3. E-dystrybucja usług bankowych . . . . .                               | 166 |
| 3.3.1. Bankowość terminalowa i e-POS . . . . .                             | 167 |
| 3.3.2. Bankowość internetowa . . . . .                                     | 169 |
| 3.3.3. Bankowość telefoniczna . . . . .                                    | 170 |
| 3.3.4. Bankowość mobilna . . . . .   | 171 |
| 3.4. Polityka cenowa . . . . .   | 172 |
| 3.5. Promocja banku i jego produktów . . . . .                             | 175 |
| Pytania kontrolne . . . . .  | 177 |

### Rozdział 4

|   |     |
|---|-----|
| <b>Ocena działalności banku na podstawie sprawozdania finansowego</b><br>( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i> ) . . . . . | 179 |
| 4.1. Cel oceny . . . . .  | 179 |
| 4.2. Sprawozdanie finansowe . . . . .   | 180 |
| 4.3. Metody oceny kondycji banku na podstawie sprawozdań finansowych . .  | 183 |
| 4.3.1. Analiza wstępna . . . . .  | 183 |
| 4.3.2. Analiza pogłębiona . . . . .   | 185 |
| Pytania kontrolne . . . . .   | 188 |

## CZĘŚĆ IV

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| <b>RYZIKO BANKOWE</b> . . . . . | 189 |
|---------------------------------|-----|

### Rozdział 1

|   |     |
|---|-----|
| <b>Pojęcie i rodzaje ryzyka bankowego</b><br>( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka</i> ) . . . . . | 191 |
| 1.1. Pojęcie ryzyka bankowego . . . . .   | 192 |
| 1.2. Przyczyny występowania ryzyka w działalności bankowej . . . . .  | 193 |
| 1.3. Rodzaje ryzyka . . . . .   | 193 |
| 1.4. Zarządzanie ryzykiem bankowym . . . . .  | 196 |
| Pytania kontrolne . . . . .   | 199 |

### Rozdział 2

|  |     |
|--|-----|
| <b>Ryzyko płynności</b> ( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka</i> ) . . . . | 201 |
| 2.1. Istota ryzyka płynności . . . . .   | 201 |
| 2.2. Przyczyny braku płynności . . . . .   | 202 |
| 2.3. Teoretyczne reguły zachowania płynności . . . . .                                   | 203 |

|   |     |
|---|-----|
| 2.4. Metody pomiaru ryzyka płynności .....  | 205 |
| 2.4.1. Luka płynności .....   | 205 |
| 2.4.2. Urealnione zestawienie luki płynności .....  | 206 |
| 2.5. Płynność bieżąca i strukturalna .....  | 207 |
| 2.6. Metody zarządzania płynnością .....  | 209 |
| Pytania kontrolne .....   | 214 |
| <br>  |     |
| <b>Rozdział 3</b>   |     |
| <b>Ryzyko kredytowe</b> ( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka</i> ) ...              | 215 |
| 3.1. Istota ryzyka kredytowego .....  | 215 |
| 3.2. Indywidualne ryzyko kredytowe i ryzyko portfela .....  | 216 |
| 3.3. Ocena indywidualnego ryzyka kredytowego .....  | 216 |
| 3.3.1. Badanie zdolności kredytowej przedsiębiorstw .....   | 218 |
| 3.3.2. Badanie zdolności kredytowej osób fizycznych .....   | 227 |
| 3.3.3. Ocena ryzyka w transakcjach międzybankowych .....  | 229 |
| 3.3.4. Zabezpieczenie kredytowe .....   | 230 |
| 3.3.5. Analiza po udzieleniu kredytu .....  | 233 |
| 3.4. Zarządzanie portfelem kredytowym .....   | 235 |
| Pytania kontrolne .....   | 238 |
| <br>  |     |
| <b>Rozdział 4</b>   |     |
| <b>Ryzyko kraju</b> ( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka</i> ) .....                | 239 |
| 4.1. Istota ryzyka kraju .....  | 239 |
| 4.2. Zarządzanie ryzykiem kraju .....   | 241 |
| Pytania kontrolne .....   | 242 |
| <br>  |     |
| <b>Rozdział 5</b>   |     |
| <b>Ryzyko stopy procentowej</b><br>( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka</i> ) ..... | 243 |
| 5.1. Pojęcie ryzyka stopy procentowej .....   | 243 |
| 5.2. Przyczyny zagrożenia ryzykiem stopy procentowej .....  | 245 |
| 5.3. Metody kwantyfikacji ryzyka stopy procentowej .....  | 247 |
| 5.3.1. Metoda luki .....  | 247 |
| 5.3.2. Analiza okresowa ( <i>duration</i> ) .....   | 249 |
| 5.4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej .....   | 252 |
| Pytania kontrolne .....   | 254 |
| <br>  |     |
| <b>Rozdział 6</b>   |     |
| <b>Ryzyko walutowe</b> ( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Zofia Zawadzka</i> ) .....             | 255 |
| 6.1. Istota ryzyka walutowego .....   | 255 |
| 6.2. Rodzaje kursów walutowych .....  | 257 |

## 10 Spis treści

|  |     |
|--|-----|
| 6.3. Kwantyfikacja ryzyka walutowego .....   | 258 |
| 6.4. Strategie zarządzania ryzykiem walutowym .....  | 260 |
| Pytania kontrolne .....  | 262 |
| <b>Rozdział 7</b>  |     |
| <b>Ryzyko operacyjne</b> ( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Anna Szelałgowska</i> ) ..... | 263 |
| 7.1. Źródła i definicje .....  | 263 |
| 7.2. Metody oceny .....  | 264 |
| 7.3. Oszustwa (defraudacje) .....  | 269 |
| 7.4. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy .....   | 270 |
| Pytania kontrolne .....  | 271 |
| <b>Rozdział 8</b>  |     |
| <b>Modele VaR</b> ( <i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska</i> ) .....                           | 273 |
| 8.1. Podstawy wartości zagrożonej .....  | 273 |
| 8.2. Szacowanie VaR .....  | 275 |
| 8.3. Sprawdzanie wiarygodności modelu i wytrzymałości banku .....                          | 278 |
| Pytania kontrolne .....  | 279 |
| <b>Bibliografia</b> .....  | 281 |