

# SPIS TREŚCI

<b>WSTĘP</b> .....	11
--------------------	----

## CZĘŚĆ I

### DWUSZCZEBLOWOŚĆ SYSTEMU BANKOWEGO W POLSCE

#### Rozdział 1

<b>SPECYFIKA SYSTEMU BANKOWEGO</b> .....	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

<b>NARODOWY BANK POLSKI W DWUSZCZEBLOWYM SYSTEMIE BANKOWYM</b> .....	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

<b>POLITYKA PIENIĘŻNA .....</b>	<b>49</b>
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

<b>NADZÓR BANKOWY .....</b>	<b>67</b>
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

<b>BANKI JAKO DRUGI SZCZEBEL SYSTEMU BANKOWEGO .....</b>	<b>81</b>
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**

<b>RYNEK FINANSOWY</b> .....	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**

<b>RACHUNKI BANKOWE</b> .....	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**

<b>DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA</b> .....	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**

<b>DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA</b> .....	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**

<b>DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA</b> .....	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**

<b>BANKOWE ROZLICZENIA PIENIĘŻNE</b> .....	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**

<b>ZARZĄDZANIE FINANSAMI BANKU .....</b>	<b>211</b>
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**

<b>SPRAWOZDAWCZOŚĆ FINANSOWA .....</b>	<b>225</b>
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**

<b>ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM BANKU .....</b>	<b>237</b>
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**

<b>ZARZĄDZANIE RYZYKIEM BANKOWYM .....</b>	<b>251</b>
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**

<b>ANALIZA KONDYCJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ BANKU ....</b>	<b>275</b>
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**

<b>MARKETING BANKOWY .....</b>	<b>287</b>
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

<b>BIBLIOGRAFIA .....</b>	<b>303</b>
<b>SPIS RYSUNKÓW .....</b>	<b>315</b>
<b>SPIS TABLIC .....</b>	<b>318</b>