

# SPIS TREŚCI

## Część I. ORGANIZACJA I STRATEGIE DZIAŁALNOŚCI BANKÓW KOMERCYJNYCH

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Rozdział 1. Współczesna bankowość komercyjna</b>                            | <b>12</b> |
| 1.1. Pojęcie i cechy .....   | 13        |
| 1.2. Determinanty rozwoju współczesnych banków komercyjnych .....              | 18        |
| 1.3. Model biznesowy banku komercyjnego .....                                  | 20        |
| 1.4. Bezpieczeństwo banku komercyjnego .....                                   | 22        |
| 1.5. Zaufanie publiczne .....  | 28        |
| 1.6. Dyscyplina regulacyjna i rynkowa .....                                    | 31        |
| 1.7. Upadłość banku komercyjnego .....   | 33        |
| <br>   |           |
| <b>Rozdział 2. Modele organizacji działalności banków komercyjnych</b>         | <b>36</b> |
| 2.1. Zasady organizacji i funkcjonowania banków .....                          | 37        |
| 2.2. Struktura wewnętrzna – jednostki organizacyjne banków .....               | 42        |
| 2.3. Rodzaje banków komercyjnych w Polsce .....                                | 46        |
| 2.4. Grupy bankowe i konglomeraty finansowe .....                              | 51        |
| 2.5. Organizacja i formy bankowości elektronicznej .....                       | 55        |
| <br>   |           |
| <b>Rozdział 3. Strategie konkurencyjne banków komercyjnych</b>                 | <b>61</b> |
| 3.1. Konkurencyjność banku jako efekt konkurencji<br>w sektorze bankowym ..... | 62        |
| 3.1.1. Konkurencja w sektorze bankowym i jej specyfika .....                   | 62        |
| 3.1.2. Istota i składniki konkurencyjności banku .....                         | 65        |
| 3.2. Źródła przewagi konkurencyjnej banku komercyjnego .....                   | 67        |
| 3.2.1. Identyfikacja determinant konkurencyjności banku .....                  | 67        |
| 3.2.2. Przewaga konkurencyjna – istota, modele, cechy .....                    | 69        |
| 3.2.3. Źródła przewagi konkurencyjnej banków .....                             | 71        |
| 3.3. Strategie konkurencyjne banków .....                                      | 73        |

|  |    |
|--|----|
| 3.3.1. Rodzaje strategii konkurencyjnych banków .....                | 73 |
| 3.3.2. Ewolucja strategii konkurencyjnych banków .....               | 76 |
| 3.4. Pomiar konkurencji i konkurencyjności w sektorze bankowym ..... | 81 |
| 3.4.1. Miary konkurencji w sektorze bankowym .....                   | 81 |
| 3.4.2. Miary konkurencyjności banku .....                            | 84 |

---

## **Część II. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA BANKÓW KOMERCYJNYCH**

---

|   |            |
|---|------------|
| <b>Rozdział 4. Klasyczne produkty działalności operacyjnej banków komercyjnych</b> .....  | <b>90</b>  |
| 4.1. Kredyty bankowe – tradycyjne źródło finansowania potrzeb klientów ....   | 92         |
| 4.2. Bankowe formy wykupu wierzytelności pieniężnych .....  | 99         |
| 4.3. Pozabilansowe operacje przejęcia ryzyka .....  | 103        |
| 4.4. Produkty działalności depozytowej banków .....   | 106        |
| 4.5. Bank jako uczestnik międzybankowych rozliczeń bezgotówkowych.....  | 108        |
| 4.6. Operacje handlowe banku .....  | 116        |
| <br>  |            |
| <b>Rozdział 5. Działalność inwestycyjna w bankach komercyjnych</b> .....  | <b>119</b> |
| 5.1. Czynności inwestycyjne banków komercyjnych – podstawowe zagadnienia .....  | 120        |
| 5.1.1. Pojęcie i podział czynności inwestycyjnych banków komercyjnych .....   | 120        |
| 5.1.2. Nadzędne determinanty działalności inwestycyjnej banków komercyjnych .....   | 123        |
| 5.2. Działalność inwestycyjna banków komercyjnych na rynku pieniężnym i walutowym .....   | 126        |
| 5.3. Operacje banków komercyjnych na rynku papierów wartościowych .....   | 130        |
| 5.4. Sekurytyzacja aktywów banku komercyjnego .....   | 136        |
| 5.5. Tworzenie funduszy inwestycyjnych i kapitałowych oraz zarządzanie nimi w ramach działalności inwestycyjnej przez bank komercyjny ..... | 142        |
| 5.6. Doradztwo finansowe banku komercyjnego .....   | 145        |
| 5.7. Private banking .....  | 147        |
| <br>  |            |
| <b>Rozdział 6. Współczesna bankowość hipoteczna</b> .....   | <b>150</b> |
| 6.1. Bank hipoteczny – prawne uwarunkowania działania .....   | 151        |
| 6.2. Kredyt jako podstawowy produkt banku hipotecznego .....  | 153        |

|   |     |
|---|-----|
| 6.3. Pozostałe czynności banku hipotecznego .....           | 157 |
| 6.4. Zasady emisji listów zastawnych .....                  | 159 |
| 6.5. Ryzyko i zabezpieczenia w bankowości hipotecznej ..... | 163 |
| 6.6. Odwrócona hipoteka .....                               | 166 |

## **Rozdział 7. Współczesna bankowość korporacyjna** 169

|   |     |
|---|-----|
| 7.1. Usługi depozytowo-lokacyjne .....  | 170 |
| 7.2. Usługi finansowe .....   | 173 |
| 7.2.1. Oferta kredytowa dla banków korporacyjnych .....                       | 173 |
| 7.2.2. Leasing w ofercie banków korporacyjnych .....                          | 178 |
| 7.2.3. Faktoring i bankowy wykup wierzytelności korporacyjnych .....          | 180 |
| 7.3. Usługi rozliczeniowe bankowości korporacyjnej .....                      | 183 |
| 7.3.1. Firmowe rachunki bankowe .....   | 183 |
| 7.3.2. Usługi rozliczeniowe oferowane przedsiębiorstwom (trade finance) ..... | 186 |
| 7.3.2.1. Polecenie przelewu i zapłaty .....                                   | 186 |
| 7.3.2.2. Akredytywa .....   | 188 |
| 7.3.2.3. Inkaso .....   | 189 |
| 7.3.2.4. Gwarancje bankowe, poręczenia i awale .....                          | 191 |
| 7.3.2.5. Rozliczenia z wykorzystaniem czeków .....                            | 191 |
| 7.3.2.6. Usługi korporacyjnych kart płatniczych .....                         | 192 |
| 7.3.2.7. Usługi cash management .....   | 194 |

## **Rozdział 8. Współczesna bankowość detaliczna** 196

|  |     |
|--|-----|
| 8.1. Zmiany instytucjonalne i strukturalne w obszarze<br>bankowości detalicznej .....                              | 197 |
| 8.1.1. Tradycyjna i współczesna bankowość detaliczna .....   | 197 |
| 8.1.2. Bankowość detaliczna w nowych uwarunkowaniach rynkowych .....   | 199 |
| 8.2. Ewolucja oferty kierowanej do klientów indywidualnych .....   | 202 |
| 8.2.1. Nowe produkty oszczędnościowo-inwestycyjne .....  | 202 |
| 8.2.2. Zmiany w ofercie kredytowej banków dla klientów indywidualnych .....  | 210 |
| 8.2.3. Innowacyjne instrumenty płatnicze dla klientów indywidualnych .....   | 213 |
| 8.3. Przekształcenia w obszarze dystrybucji .....  | 218 |
| 8.3.1. Zmiany ilościowe i jakościowe w stacjonarnej sieci dystrybucji .....  | 218 |
| 8.3.2. Znaczenie elektronicznych kanałów sprzedaży usług bankowych w strategii<br>wielokanałowej dystrybucji ..... | 222 |

---

## **Część III. FINANSE BANKÓW KOMERCYJNYCH**

---

|  |            |
|--|------------|
| <b>Rozdział 9. Cele i instrumenty ich realizacji w działalności banku komercyjnego</b> | <b>228</b> |
| 9.1. Identyfikacja celów strategicznych i operacyjnych .....                           | 229        |
| 9.2. Zysk jako cel operacyjny banku komercyjnego .....                                 | 231        |
| 9.2.1. Funkcje, kategorie i determinanty zysku .....                                   | 231        |
| 9.2.2. Etapy powstawania zysku .....   | 233        |
| 9.3. Wartość jako cel strategiczny banku komercyjnego .....                            | 236        |
| 9.4. Instrumenty realizacji celów banku komercyjnego .....                             | 239        |
| 9.4.1. Odsetki .....   | 239        |
| 9.4.2. Opłaty i prowizje .....   | 242        |
| 9.4.3. Marże bankowe .....   | 245        |
| <br>   |            |
| <b>Rozdział 10. Struktura źródeł finansowania banku komercyjnego</b>                   | <b>247</b> |
| 10.1. Finansowy kapitał bankowy – klasyfikacja, struktura i funkcje .....              | 248        |
| 10.2. Analiza składników kapitałów własnych banku .....                                | 252        |
| 10.3. Kapitały obce – źródła i procedura ich pozyskiwania .....                        | 256        |
| 10.4. Koszt a struktura kapitału bankowego .....                                       | 263        |
| 10.5. Dźwignia finansowa a rentowność kapitału własnego banku .....                    | 266        |
| <br>   |            |
| <b>Rozdział 11. Ryzyko banku komercyjnego</b>  | <b>269</b> |
| 11.1. Ryzyko banku komercyjnego i jego determinanty .....                              | 270        |
| 11.2. Systematyzacja ryzyka bankowego .....  | 273        |
| 11.3. Ryzyko banku komercyjnego w aspekcie regulacji kapitałowych .....                | 276        |
| 11.4. Główne rodzaje ryzyka banku komercyjnego .....                                   | 277        |
| 11.4.1. Ryzyko kredytowe .....   | 277        |
| 11.4.2. Ryzyko rynkowe .....   | 280        |
| 11.4.3. Ryzyko operacyjne .....  | 281        |
| 11.5. Etapy procesu zarządzania ryzykiem bankowym .....                                | 282        |
| 11.6. Zarządzanie ryzykiem kredytowym .....  | 284        |
| 11.7. Zarządzanie ryzykiem rynkowym .....  | 289        |
| 11.8. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym .....   | 294        |

|  |            |
|--|------------|
| <b>Rozdział 12. Portfel aktywów bankowych</b>  | <b>297</b> |
| 12.1. Pojęcie portfela aktywów bankowych .....   | 298        |
| 12.2. Zasady budowy portfela inwestycyjnego banku komercyjnego .....   | 300        |
| 12.3. Struktura portfela aktywów bankowych .....   | 303        |
| 12.4. Jakość portfela aktywów banku komercyjnego .....   | 310        |
| <br>   |            |
| <b>Rozdział 13. Alokacja kapitału własnego banku</b>   | <b>318</b> |
| 13.1. Kapitał inwestycyjny a kapitał ryzyka .....  | 319        |
| 13.2. Inwestowanie a alokacja kapitału bankowego .....   | 323        |
| 13.3. Metody alokacji kapitału ryzyka .....  | 327        |
| 13.4. Pomiar efektywności alokowanego kapitału .....   | 334        |
| <br>   |            |
| <b>Rozdział 14. Płynność banku komercyjnego</b>  | <b>339</b> |
| 14.1. Pojęcie, rodzaje i czynniki determinujące poziom płynności banku .....   | 340        |
| 14.2. Zasady i metody zarządzania płynnością w banku komercyjnym .....   | 344        |
| 14.3. Wymogi regulowania płynności w banku komercyjnym.<br>Pomiar ryzyka płynności finansowej banku komercyjnego ..... | 348        |
| <br>   |            |
| <b>Rozdział 15. Analiza i ocena finansowa działalności banku komercyjnego</b>  | <b>359</b> |
| 15.1. Zakres, cel i metody analizy finansowej banku .....  | 360        |
| 15.2. Informacja finansowa jako źródło i efekt analizy finansowej banku .....  | 362        |
| 15.3. Sprawozdanie finansowe jako podstawowe źródło danych<br>do analizy finansowej .....                              | 364        |
| 15.3.1. Składniki i elementy sprawozdania finansowego .....  | 364        |
| 15.3.2. Analityczna forma sprawozdań finansowych .....   | 368        |
| 15.4. Analiza struktury i dynamiki jako przedmiot analizy wstępnej<br>sprawozdań finansowych .....                     | 370        |
| 15.5. Rozwinięta analiza kondycji finansowej banku .....   | 371        |
| 15.5.1. Klasyfikacja wskaźników finansowych .....  | 371        |
| 15.4.2. Analiza płynności płatniczej .....   | 372        |
| 15.5.3. Analiza efektywności/rentowności .....   | 374        |
| 15.5.4. Analiza wypłacalności/adekwatności kapitałowej .....   | 377        |
| 15.4.5. Analiza sprawności zarządzania .....   | 378        |
| 15.4.6. Analiza wskaźników rynkowych banków giełdowych .....   | 380        |
| <br>   |            |
| <b>Literatura zalecana</b>   | <b>383</b> |