

Tytuł: **Współczesna bankowość korporacyjna**

Autorzy: Anna Szelałowska (red.)

Wydawnictwo: CeDeWu.pl

Rok wydania: **2011**

## **Opis:**

"Współczesna bankowość korporacyjna" to kolejne, długo oczekiwane na polskim rynku wydawniczym opracowanie poświęcone w całości dynamicznym procesom zmian zachodzących na krajowym i światowym rynku bankowości korporacyjnej. Merytoryczną zaletą tej monografii jest niewątpliwie bogactwo informacyjne. Książka pod red. A. Szelałowskiej jest publikacją aktualną i nowocześnie traktującą problematykę bankowości korporacyjnej. W pracy poruszono szeroki wachlarz tematów związanych ze współczesną bankowością korporacyjną, począwszy od aktualnych kierunków i uwarunkowań jej rozwoju w zakresie finansowania działalności operacyjnej i inwestycyjnej przedsiębiorstw, marketingu usług bankowości korporacyjnej, współczesnych strategii rozwoju w tym obszarze bankowości, kredytów konsorcjalnych i inwestycyjnych, a także kwestii dostępności kredytów bankowych dla przedsiębiorstw w Polsce i pozostałych krajach Unii Europejskiej. Publikacja odwołuje się również do współczesnych metod oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstw, wyludzeń kredytów gospodarczych, roli banków w tworzeniu drugiej szansy dla przedsiębiorstw, dłużnych papierów korporacyjnych, bankowych usług powierniczych, kontraktów opcyjnych oraz analizy Państwowych Funduszy Majątkowych i ich roli we współczesnej bankowości korporacyjnej.

Niezaprzeczalną zaletą tej książki jest autorski sposób prezentacji omawianych zagadnień, co sprawia, że czyta się ją z dużym zainteresowaniem. "Współczesna bankowość korporacyjna" to lektura adresowana zarówno do praktyków bankowych, jak i przedsiębiorców, którzy pragną poszerzyć swą wiedzę w zakresie bankowej obsługi przedsiębiorstw. Jednak przede wszystkim pozycja ta może być przydatna studentom szkół wyższych o profilu ekonomicznym oraz pracownikom naukowym.

Dr hab. Paweł Niedziółka, prof. nadzw. SGH

## **Spis treści:**

### **Wprowadzenie 11**

#### **1. Marketing usług bankowości korporacyjnej - Grzegorz Kotliński 17**

##### **1.1. Popyt na usługi bankowości korporacyjnej 19**

##### **1.2. Finansowe uwarunkowania rozwoju usług bankowości korporacyjnej w Polsce 20**

##### **1.3. Metody dystrybucji usług bankowości korporacyjnej stosowane na polskim rynku usług bankowych 23**

##### **1.4. Swoiste cechy marketingu usług bankowości korporacyjnej 26**

##### **1.5. Marketing mix w świadczeniu usług bankowości korporacyjnej 27**

##### **1.6. Marketing usług bankowości korporacyjnej na przykładzie działalności wybranego banku 33**

#### **Bibliografia 39**

#### **2. Współczesny bank korporacyjny jako partner przedsiębiorczości - Stanisław Kaszuba 41**

**2.1. Relationship banking (bankowość relacyjna) 41**

**2.2. Bankowość korporacyjna - istota i definicja 46**

**Bibliografia 51**

**3. Finansowanie działalności operacyjnej przedsiębiorstw - Anna Pyka 53**

**3.1. Współpraca banku i przedsiębiorstwa w aspekcie finansowania działalności gospodarczej 53**

**3.2. Finansowanie działalności operacyjnej 54**

**3.3. Finansowanie transakcji handlowych 58**

**Bibliografia 69**

**4. Finansowanie działalności inwestycyjnej przedsiębiorstw - Anna Pyka 71**

**4.1. Finansowanie działalności inwestycyjnej poprzez kredyty 72**

**4.2. Kredyty inwestycyjne na finansowanie wierzytelności leasingowych 74**

**4.3. Specjalistyczna oferta finansowania inwestycji 77**

**4.4. Banki a emisja obligacji korporacyjnych 79**

**4.5. Banki a sekurytyzacja aktywów przedsiębiorstwa 81**

**4.6. Finansowanie strukturalne 82**

**Bibliografia 90**

**5. Kredyty konsorcjalne we współczesnej bankowości korporacyjnej - Janusz Cichy 91**

**5.1. Konsorcjum bankowe jako szczególny rodzaj współpracy kredytowej banków 92**

**5.2. Bankowy kredyt konsorcjalny w finansowaniu przedsięwzięć inwestycyjnych 95**

**5.3. Ocena rynku kredytów konsorcjalnych w Polsce 102**

**Bibliografia 107**

**6. Współczesne metody oceny zdolności kredytowej przedsiębiorstwa - Maciej S. Wiatr 109**

**6.1. Rodzaje systemów pomiaru ryzyka kredytowego przedsiębiorstw 109**

**6.2. Proces ustalania ratingu kredytowego 112**

**6.3. Informacyjne podstawy ustalania ratingu przedsiębiorstwa 114**

**6.4. Bankowy system ratingowy w praktyce 116**

**6.4.1. Masterskała - podstawowa skala ratingowa 117**

**6.4.2. Analiza czynników ilościowych (Hard Facts) 117**

**6.4.2.1. Rentowność sprzedaży (ROS - Return on Sales) lub OIM (Ordinary Income Margin - marża zysku operacyjnego) 118**

**6.4.2.2. Marża na poziomie EBITDA (EBITDA Margin) 118**

**6.4.2.3. Wskaźnik rentowności aktywów (Return on Assets) 118**

**6.4.2.4. Wskaźnik kapitałowy (samofinansowania - Equity Ratio ? ER) 119**

**6.4.2.5. Wskaźnik pokrycia odsetek (ICR - Interest Coverage Ratio) 119**

**6.4.2.6. Wskaźnik okresu obsługi długu (DAP - Debt Amortization Period) 120**

**6.4.3. Analiza czynników jakościowych (Soft Facts) 121**

**Bibliografia 125**

**7. Udział banków w tworzeniu drugiej szansy dla przedsiębiorstw - Piotr Masiukiewicz 127**

**7.1. Podejście procesowe do działań naprawczych 128**

**7.2. Przyczyny kryzysów polskich przedsiębiorstw a zasięg procesów naprawczych 130**

**7.3. Ścieżki postępowania naprawczego w świetle prawa polskiego 132**

**7.3.1. Postępowanie wewnętrzne 134**

- 7.3.2. Ugoda cywilna 134
- 7.3.3. Postępowanie naprawcze sądowe 134
- 7.3.4. Postępowanie upadłościowe z możliwością zawarcia układu 135
- 7.4. Koszty upadłości i koszty społeczne a polityka "drugiej szansy" w UE 135
- 7.5. Koncepcje zarządzania kryzysem w przedsiębiorstwie i strategię udziału banków 137
- 7.6. Bankowe instrumenty wsparcia 139
- 7.7. Windykacja i restrukturyzacja należności przez bank 140
- 7.8. Program naprawczy Koncernu DUDA. Studium przypadku 142
- 7.9. Postrzeganie banków przez przedsiębiorstwa w świetle ostatniego kryzysu 142
- Bibliografia 145

## **8. Zagrożenie bankowości korporacyjnej zorganizowaną przestępczością gospodarczą - Piotr Majewski 149**

- 8.1. Zmiana charakteru przestępczości w Polsce 150
- 8.2. Metody działania sprawców przestępstw gospodarczych 153
- 8.3. Zagrożenia związane z działaniem pracowników banków 158
- 8.4. Przestępczość zorganizowana w branży ubezpieczeniowej 159
- 8.5. Pranie brudnych pieniędzy 161
- Bibliografia 163

## **9. Strategie rozwoju we współczesnej bankowości korporacyjnej - Jakub Marszałek 165**

- 9.1. Strategie rozwoju i wzrostu banku 166
- 9.2. Bankowość korporacyjna w polskim sektorze bankowym - ocena strategii 170
- Bibliografia 179

## **10. Papiery dłużne we współczesnej bankowości korporacyjnej - Sławomir Antkiewicz 181**

- 10.1. Istota papierów dłużnych 181
- 10.2. Infrastruktura prawna dotycząca finansowania przedsiębiorstw obligacjami korporacyjnymi i krótkoterminowymi papierami dłużnymi 184
- 10.3. Procedura emisji papierów dłużnych 186
- 10.4. Uczestnicy rynku obligacji korporacyjnych i krótkoterminowych papierów dłużnych 187
- 10.5. Rozwój krajowego rynku papierów korporacyjnych 192
- 10.6. Perspektywy rozwoju polskiego rynku papierów dłużnych 194
- Bibliografia 199

## **11. Działalność banków komercyjnych na rynku papierów wartościowych - Witold Gradoń 201**

- 11.1. Ogólna charakterystyka instrumentów dłużnych oferowanych przez banki klientom korporacyjnym na rynku finansowym 202
- 11.2. Przedemisyjne czynności banków komercyjnych na rynku papierów wartościowych 204
- 11.3. Usługi poemisyjne banków na rynku papierów wartościowych 214
- Bibliografia 219

## **12. Bankowe usługi powiernicze - Rafał Płókarz 221**

- 12.1. Definicja i zakres usług powierniczych 221
- 12.2. Globalny rynek usług powierniczych 223

**12.3. Polski rynek bankowych usług powierniczych 228**

**12.3.1. Centralne depozyty papierów wartościowych 228**

**12.3.2. Usługi powiernicze w polskich bankach 230**

**Bibliografia 236**

**13. Kontrakty opcyjne - niesymetryczne instrumenty zarządzania ryzykiem - Ewa**

**Dziawgo 237**

**13.1. Rodzaje opcji i ich własności 237**

**13.2. Podział i charakterystyka głównych strategii opcyjnych 239**

**13.3. Popularność zerokosztowych strategii opcyjnych 249**

**Bibliografia 251**

**14. Państwowe Fundusze Majątkowe w dobie globalizacji - Izabela Pruchnicka-Grabias  
253**

**14.1. Definicja, rodzaje i zakres działalności Państwowych Funduszy Majątkowych 253**

**14.2. Aktywa oraz wartość i ilość transakcji zawieranych przez fundusze majątkowe 257**

**14.3. Geograficzna rejonizacja inwestycji 259**

**14.4. PFM jako źródło kapitału 260**

**Bibliografia 263**

**15. Dostępność kredytów bankowych dla polskich przedsiębiorstw w świetle badań  
literaturowych - Anna Szelągowska 265**

**15.1. Luka finansowa w sektorze MSP 266**

**15.2. Źródła finansowania działalności gospodarczej przedsiębiorstw 268**

**15.3. Poziom akceptacji wniosków kredytowych w sektorze MSP 272**

**15.4. Bariery rozwoju sektora MSP w Polsce 276**

**Bibliografia 280**

**Zakończenie 283**