

Tytuł: Portfele aktywów bankowych. Analiza teoretyczno-empiryczna.

Autorzy: Irena Pyka, Joanna Cichorska, Janusz Cichy

Opis:

Monografia koncentruje się na zagadnieniach kształtowania portfeli aktywów finansowych współczesnych banków. Wysoka dynamika ich ekspansji kredytowej połączona z rosnącym zaangażowaniem na rynku papierów wartościowych, w tym instrumentów sekurytyzowanych skłaniała do refleksji nad granicą i skutkami nasilających się tendencji inwestycyjnych współczesnych banków - szczególnie wobec doświadczeń wynikających z globalnego kryzysu finansowego.

Bezpośrednim celem publikacji jest analiza i ocena portfeli aktywów finansowych banków skierowana na identyfikację czynników zmian ich struktury i jakości. Zawiera ona część efektów empiryczno-teoretycznych projektów badawczych realizowanych w zespole Katedry Bankowości i Rynków Finansowych Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach. Publikacja jest kierowana do szerokiego kręgu Czytelników zainteresowanych złożonością decyzji alokacyjnych współczesnych banków.

Spis treści:

Wstęp 5

Rozdział 1

Analiza portfela aktywów bankowych 7

1.1. Portfel aktywów bankowych - analiza terminologiczna 7

1.2. Kryteria budowy portfela aktywów bankowych 14

1.3. Struktura i jakość portfela aktywów bankowych 16

1.4. Globalne i makroekonomiczne uwarunkowania zmian portfela aktywów bankowych 23

1.5. Sektorowe determinanty kształtowania struktury i jakości portfela aktywów bankowych 28

Rozdział 2

Substytucyjność i komplementarność portfela aktywów bankowych 41

2.1. Produkty komplementarne - ujęcie teoretyczne 41

2.2. Pojęcie i cechy substytucyjności produktów 43

2.3. Specyfika substytucyjności i komplementarności produktów bankowych 46

2.4. Substytucyjność i komplementarność w zarządzaniu aktywami bankowymi 48

2.5. Substytucyjność aktywów w zarządzaniu płynnością banku 50

2.6. Substytucyjność aktywów a rentowność banku 52

2.7. Substytucyjność w warunkach ożywienia i spowolnienia gospodarczego 55

Rozdział 3

Struktura i jakość portfela kredytowego banków w Polsce 63

3.1. Makroekonomiczne determinanty kształtowania portfela kredytowego w polskim sektorze bankowym 63

3.2. Analiza wielkości i struktury aktywów polskiego sektora bankowego 67

3.3. Poziom i struktura portfela kredytowego polskiego sektora bankowego	71
3.4. Wielkość i struktura kredytów w krajowych bankach gieldowych	79
3.5. Jakość portfela kredytowego krajowych banków komercyjnych	86
Rozdział 4	
Struktura i jakość portfela aktywów banków w Unii Europejskiej. Analiza empiryczna	93
4.1. Aktywa systemów bankowych w krajach Unii Europejskiej	93
4.2. Ocena portfela aktywów wybranych banków europejskich	99
4.3. Jakość portfela kredytów w bankach Unii Europejskiej	109
Bibliografia	115
Inne	116
Spis tabel	119
Spis rysunków	121
Informacja o autorach	122