

Bankowość korporacyjna w szerokim ujęciu obejmuje zbiór specjalistycznych operacji finansowych wykonywanych przez banki komercyjne lub ich pionierzy organizacyjne na rzecz różnych podmiotów prowadzących działalność gospodarczą. W wąskim rozumieniu bankowość korporacyjna koncentruje się jednak najczęściej na obsłudze wybranych podmiotów, najbardziej znaczących z punktu widzenia strategii banku.

Podręcznik odnosi się do węższego ujęcia bankowości korporacyjnej, choć charakterystyka niektórych produktów bankowych ma wymiar bardziej uniwersalny aniżeli zakres przedmiotowy operacji zaliczanych tylko do bankowości korporacyjnej sensu stricto.

Celem opracowania jest dostarczenie podstawowej wiedzy zarówno z teorii bankowości korporacyjnej, jak i współczesnej praktyki bankowej. Zakres podjętych w pracy zagadnień i forma ich prezentacji są dostosowane do wymogów struktury wykładu o tym samym tytule na studiach pierwszego stopnia o kierunku finanse i rachunkowość (specjalność: bankowość). Ukierunkowano je też na realizację zakładanych efektów kształcenia (wiedzy, umiejętności, kompetencji społecznych), ujętych w krajowych ramach kwalifikacji dla tego kierunku.

Praca napisana pod kierunkiem prof. dr. hab. Macieja S. Wiatra stanowi zbiorowy dorobek pracowników naukowych o bogatych kontaktach zawodowych i badawczych związanych z praktyką bankową, rekrutujących się Instytutu Bankowości Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie.

Książka w zamyśle autorów ma charakter podręcznikowy, ale ze względu na specyfikę przedmiotu oraz sposób ujęcia wielu problemów, a także relatywny niedostatek podejmowania w innych pracach całościowo tej tematyki (zwykle rozproszonej) można mieć nadzieję, że zainteresuje ona szerszy krąg odbiorców; nie tylko studentów kierunku finanse i rachunkowość, ale również słuchaczy kierunków zarządzanie czy też praktyków gospodarczych – przedsiębiorców, finansistów i bankowców.

Maciej S. Wiatr

kierownik Zakładu Bankowości Detalicznej i Korporacyjnej Instytutu Bankowości SGH.

Spis treści:

Wstęp

Część I. WPROWADZENIE DO BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ

Rozdział 1. Wprowadzenie do bankowości korporacyjnej

- 1.1. Bank jako pośrednik finansowy i dostawca płynności
- 1.2. Segmentacja działalności banków – bankowość korporacyjna
- 1.3. Zakres przedmiotowy i obsługa klientów bankowości korporacyjnej
- 1.4. System organizacji pionów i obsługi klientów korporacyjnych
- 1.5. Bank a przedsiębiorstwo – zaufanie w biznesie
- 1.5.1. Bankowość relacyjna i transakcyjna

- 1.5.2. Zaufanie w relacjach biznesowych – różnice podejść
- 1.5.3. Podsumowanie
- Bibliografia

Część II. USŁUGI PŁATNICZE I ROZLICZENIOWE W BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ

Rozdział 2. Rachunek bankowy jako podstawa współpracy z bankiem

- 2.1. Aspekty prawne otwierania rachunku bankowego przez przedsiębiorstwo
- 2.2. Podstawowe rodzaje rachunków bankowych
- 2.3. Oznaczenia rachunków bankowych
- 2.4. Wybór rachunku firmowego – kwestie praktyczne
- Bibliografia

Rozdział 3. Usługi zarządzania płynnością (cash management)

- 3.1. Istota usług cash management
- 3.2. Klasy systemów cash management
- 3.3. Produkty i usługi cash management
 - 3.3.1. Usługi konsolidacji sald (cash pooling)
 - 3.3.2. Klasyfikacja usług cash poolingu
 - 3.3.3. Prawnopodatkowe aspekty cash poolingu
 - 3.3.4. System płatności masowych (collect)
- Bibliografia

Rozdział 4. Krajowe systemy rozliczeniowe i rozrachunkowe

- 4.1. Podstawowe pojęcia
- 4.2. Usługi płatnicze
- 4.3. System obsługi płatności w Polsce
 - 4.3.1. Rada ds. Systemu Płatniczego
- 4.4. Procedury rozliczeń
 - 4.4.1. System ELIXIR
 - 4.4.2. System SORBNET
- 4.5. Formy rozliczeń pieniężnych wykorzystywane przez podmioty niebankowe
 - 4.5.1. Operacje bezgotówkowe
 - 4.5.2. Pozostałe operacje
- Bibliografia

Rozdział 5. Jednolity rynek płatności w Europie (SEPA)

- 5.1. Istota SEPA
- 5.2. Podstawy prawne SEPA
- 5.3. Instrumenty SEPA
 - 5.3.1. Polecenie przelewu SEPA
 - 5.3.2. Polecenie zapłaty SEPA
 - 5.3.3. Karty płatnicze SEPA
 - 5.3.4. Innowacje w płatnościach
- 5.4. Korzyści i wady systemu SEPA

Bibliografia

Rozdział 6. Zagraniczne operacje finansowania handlu

- 6.1. Bank jako pośrednik finansowy w obrocie międzynarodowym przedsiębiorstw
 - 6.2. Bankowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym
 - 6.2.1. Bezwarunkowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym
 - 6.2.2. Warunkowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym
- Bibliografia

Rozdział 7. Ryzyko walutowe w przedsiębiorstwie

- 7.1. Definicja i systematyka ryzyka walutowego
 - 7.2. Metody i narzędzia pomiaru ryzyka walutowego
 - 7.2.1. Pozycja walutowa
 - 7.2.2. Miary ryzyka walutowego
 - 7.2.3. Miary zmienności
 - 7.3. Zarządzanie ryzykiem walutowym
 - 7.3.1. Metody tradycyjne
 - 7.3.2. Metody nowoczesne
- Bibliografia

Część III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Rozdział 8. Istota i rodzaje kredytów korporacyjnych

- 8.1. Pojęcie i istota kredytu bankowego
 - 8.2. Rodzaje korporacyjnych kredytów bankowych
 - 8.3. Finansowe warunki kredytowania
 - 8.4. Przebieg procesu kredytowania przedsiębiorstw
- Bibliografia

Rozdział 9. Ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstwa – ustalanie ratingu kredytowego

- 9.1. Relacje bank – przedsiębiorstwo w toku nadawania ratingu
 - 9.2. Rating kredytowy – praktyczny model wyznaczania ryzyka
 - 9.2.1. Ogólna charakterystyka modelu
- Bibliografia

Rozdział 10. Ocena korporacyjnych przedsięwzięć inwestycyjnych wg standardów bankowych

- 10.1. Inwestycje, projekt inwestycyjny – procedura oceny bankowej
- 10.2. Feasibility study jako źródło informacji o projekcie
- 10.3. Weryfikacja przyjętych założeń w projekcie
- 10.4. Ryzyko transakcji kredytowej i jego zabezpieczenia
- 10.5. Metody oceny efektywności oraz zdolności do obsługi długu korporacyjnych projektów inwestycyjnych
- 10.6. Analiza wrażliwości
- 10.7. Warunki finansowania projektu

Bibliografia

Rozdział 11. Kowenanty finansowe jako narzędzia ograniczania i monitorowania ryzyka kredytowego

- 11.1. Kowenant finansowy – istota oraz zastosowanie
- 11.2. Częstotliwość weryfikacji oraz ogólne zasady konstrukcji kowenantów finansowych
- 11.3. Konsekwencje niedotrzymania kowenantów finansowych przez dłużnika
- 11.4. Monitoring wybranych obszarów działalności kredytobiorcy z wykorzystaniem kowenantów finansowych
- 11.5. Problem forbearance w kontekście złamania kowenantu finansowego

Bibliografia

Rozdział 12. Konsorcjum kredytowe

- 12.1. Typologia konsorcjów oraz przesłanki ich tworzenia
- 12.2. Etapy syndykacji
- 12.3. Funkcje konsorcjantów
- 12.4. Dokumentacja prawna oraz spektrum produktów bankowych podlegających syndykacji
- 12.5. Zasady demokracji konsorcjalnej
- 12.6. Rentowność konsorcjów kredytowych

Bibliografia

Część IV. BANKOWE WSPARCIE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW NA RYNKACH FINANSOWYCH

Rozdział 13. Bank na rynku instrumentów dłużnych

- 13.1. Rodzaje papierów dłużnych
- 13.2. Organizacja rynku instrumentów dłużnych
- 13.3. Rola banku w procesie emisji obligacji

Bibliografia

Rozdział 14. Organizacja emisji akcji

- 14.1. Istota akcji
- 14.2. Zalety i wady finansowania kapitałem własnym oraz upublicznienia spółki
- 14.3. Doradcy w emisji akcji
- 14.4. Etapy organizacji emisji akcji
- 14.5. Prospekt emisyjny
- 14.6. Gwarantowanie emisji

Bibliografia

Rozdział 15. Sekurytyzacja aktywów

- 15.1. Istota sekurytyzacji
- 15.2. Uczestnicy transakcji
- 15.3. Przebieg transakcji
- 15.4. Sekurytyzowane aktywa
- 15.5. Prawne aspekty transakcji

- 15.6. Metody podnoszenia ratingu
- 15.7. Koszty, zalety i wady sekurytyzacji
- 15.8. Sekurytyzacja syntetyczna
- Bibliografia

Część V. ALTERNATYWNE FORMY FINANSOWANIA PRZEDSIĘBIORSTW

Rozdział 16. Gwarancje i poręczenia bankowe

- 16.1. Umowa gwarancji bankowej
- 16.2. Cechy i rodzaje gwarancji bankowych
- 16.3. Charakterystyka i podstawy prawne gwarancji bankowej
- Bibliografia
- Załącznik 1. Wzór umowy gwarancji bankowej

Rozdział 17. Operacje wekslowe

- 17.1. Pojęcie, funkcje i rodzaje weksli
- 17.2. Mechanizmy dyskonta weksla
- Bibliografia

Rozdział 18. Usługi faktoringu i forfaitingu

- 18.1. Istota faktoringu
- 18.2. Rodzaje faktoringu
 - 18.2.1. Rodzaje faktoringu ze względu na umiejscowienie ryzyka
 - 18.2.2. Rodzaje faktoringu ze względu na moment zapłaty
 - 18.2.3. Rodzaje faktoringu ze względu na przedmiot umowy
 - 18.2.4. Rodzaje faktoringu ze względu na jawność transakcji
 - 18.2.5. Rodzaje faktoringu ze względu na zasięg terytorialny
- 18.3. Funkcje faktoringu
 - 18.3.1. Funkcja finansująca faktoring
 - 18.3.2. Funkcja administracyjna faktoringu
 - 18.3.3. Funkcja zabezpieczająca faktoring
 - 18.3.4. Funkcje dodatkowe faktoringu
- 18.4. Opłaty faktoringowe
- 18.5. Faktoring a forfaiting i kredyt obrotowy
- 18.6. Ograniczenia faktoringu
- Bibliografia

Rozdział 19. Usługi leasingowe

- 19.1. Istota leasingu
 - 19.1.1. Definicja leasingu według UNIDROIT
 - 19.1.2. Definicja leasingu według Kodeksu cywilnego
- 19.2. Rodzaje leasingu
- 19.3. Porównanie leasingu operacyjnego z kredytem
- Bibliografia

Część VI. KORPORACYJNA BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA

Rozdział 20. Systemy office banking

20.1. Ewolucja systemów bankowości elektronicznej dla przedsiębiorstw

20.2. Istota systemów office banking

20.3. Funkcjonalność office banking na przykładzie MultiCash

Bibliografia

Rozdział 21. Systemy bankowości internetowej dla przedsiębiorstw

21.1. Istota i przesłanki rozwoju systemów bankowości internetowej

21.2. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom podstawowy

21.2.1. Podstawowa funkcjonalność procesowa

21.2.2. Podstawowa funkcjonalność produktowa

21.3. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom zaawansowany

21.3.1. Zaawansowana funkcjonalność procesowa

21.3.2. Zaawansowana funkcjonalność produktowa

21.4. E-fakturowanie w systemach bankowości elektronicznej (EBPP i EIPP)

Bibliografia

Rozdział 22. Podpis elektroniczny i metody kryptograficzne

22.1. Istota metod kryptograficznych

22.2. Kryptografia symetryczna

22.3. Kryptografia asymetryczna

22.4. Koncepcja bezpiecznego podpisu elektronicznego

22.4.1. Istota i klasyfikacja podpisów elektronicznych

22.4.2. Funkcje podpisu elektronicznego

22.4.3. Procedura złożenia podpisu elektronicznego

22.4.4. Usługa znakowania czasem

22.4.5. Infrastruktura klucza publicznego

Bibliografia

Rozdział 23. Metody zabezpieczeń oparte na systemie uprawnień

23.1. Istota systemu uprawnień

23.2. Uprawnienia funkcjonalne

23.2.1. Uprawnienia do funkcji systemu

23.2.2. Uprawnienia do rachunków bankowych

23.2.3. Grupy i schematy akceptacji

23.3. Uprawnienia techniczne

23.3.1. Uprawnienia do baz danych i wprowadzania zleceń

23.3.2. Uprawnienia administracyjne

23.3.3. Ograniczenia dostępu do systemu

Bibliografia