

**Podstawy bankowości. System bankowy. Kredyty i rozliczenia. Ryzyko i ocena banku. Marketing. Wydanie 2 rozszerzone i zaktualizowane.**

Jacek Grzywacz

Podstawowym zamiarem autora jest wyjaśnienie w sposób zrozumiały i przystępny istoty operacji bankowych oraz możliwości ich praktycznego wykorzystania. Treść opracowania osadzona jest mocno w realiach gospodarczych Polski, które znacząco wpływają na kształt i rozwój naszego rynku finansowego.

Istotną część opracowania stanowią wiadomości na temat operacji rozliczeniowych przeprowadzonych za pośrednictwem banków. Skoncentrowano się tu na formach najczęściej wykorzystywanych zarówno w rozliczeniach krajowych, jak też w transakcjach zagranicznych. Wyjaśniono skuteczność poszczególnych operacji i możliwości ich praktycznego wykorzystania. Nie pominięto także nowoczesnych form obsługi, do których zalicza się bankowość elektroniczną oraz rozliczenia z użyciem kart płatniczych.

Dużo uwagi poświęcono działalności kredytowej banków, zwłaszcza z punktu widzenia zasad udzielania kredytów i związanej z tym oceny zdolności kredytowej zarówno w odniesieniu do klienta indywidualnego, jak i przedsiębiorstwa. Wskazano także na możliwości finansowania działalności gospodarczej z wykorzystaniem leasingu i faktoringu.

Opracowanie uzupełnia aneks przedstawiający analityczne przykłady sposobów obliczania dochodów z inwestycji pieniężnych oraz kosztów pozyskiwania środków za pośrednictwem kredytu.

Książka kompleksowo i przystępnie przedstawia podstawowe informacje dotyczące szeroko ujętej działalności banku oraz wskazuje na praktyczne możliwości korzystania z jego usług. Dzięki temu może być wykorzystana nie tylko przez studentów kierunków ekonomicznych, ale także przez praktyków gospodarczych oraz klientów banków. Może również stanowić pomoc dla pracowników bankowych, pragnących uzupełnić wiedzę z zakresu zasad funkcjonowania banku.

---

**Spis treści (skrótowy):**

**Wstęp**

**Rozdział 1. Charakterystyka rynku pieniężnego**

- 1.1. Rynek finansowy
- 1.2. Istota rynku pieniężnego
- 1.3. Instrumenty finansowe na rynku pieniężnym

**Rozdział 2. System bankowy w Polsce**

- 2.1. Historia bankowości polskiej
- 2.2. Obecny kształt systemu bankowego w Polsce, rodzaje banków
- 2.3. Działalność banku centralnego
- 2.4. Nadzór bankowy

### **Rozdział 3. Tradycyjne rozliczenia pieniężne**

- 3.1. Rachunki bankowe
- 3.2. Tradycyjne rozliczenia bezgotówkowe
- 3.3. Operacje gotówkowe w bankach
- 3.4. Usługi depozytowe w banku; skrytki sejfowe
- 3.5. Systematyka rozliczeń pieniężnych

### **Rozdział 4. Elektroniczne usługi bankowe**

- 4.1. Istota bankowości elektronicznej
- 4.2. Rodzaje systemów bankowości elektronicznej
- 4.3. System *home banking*
- 4.4. Inne formy bankowości elektronicznej
- 4.5. Internet w bankowości; bank wirtualny
- 4.6. Karty płatnicze
- 4.7. Rodzaje bankowości elektronicznej

### **Rozdział 5. Zagraniczne operacje rozliczeniowe**

- 5.1. Istota rozliczeń zagranicznych
- 5.2. Polecenie wypłaty w handlu zagranicznym
- 5.3. Czek w obrocie zagranicznym
- 5.4. Weksel w transakcjach handlu zagranicznego
- 5.5. Inkaso dokumentowe
- 5.6. Akredytywa dokumentowa w transakcjach zagranicznych
- 5.7. Gwarancja bankowa w operacjach eksportowo-importowych

### **Rozdział 6. Kredyty bankowe**

- 6.1. Istota kredytu
- 6.2. Klasyfikacja kredytów bankowych
- 6.3. Zabezpieczenie kredytowe
- 6.4. Metody oceny zdolności kredytowej osób indywidualnych
- 6.5. Ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstwa
- 6.6. Podstawowe zasady oceny projektów inwestycyjnych
- 6.7. Umowa kredytowa
- 6.8. Monitoring kredytowy
- 6.9. Usługi leasingowe
- 6.10. Faktoring w praktyce gospodarczej

### **Rozdział 7. Zasady rozrachunków międzybankowych**

- 7.1. Istota i typologia systemów rozrachunków międzybankowych
- 7.2. Rola banku centralnego w rozrachunkach międzybankowych
- 7.3. System SORBNET
- 7.4. Rola Krajowej Izby Rozliczeniowej SA w rozliczeniach międzybankowych
- 7.5. Zasady rozrachunków papierów wartościowych

### **Rozdział 8. Podstawowe rodzaje ryzyka w działalności banku**

- 8.1. Istota ryzyka bankowego
- 8.2. Ryzyko w działalności kredytowej
- 8.3. Ryzyko stopy procentowej
- 8.4. Ryzyko płynności
- 8.5. Ryzyko walutowe w banku
- 8.6. Inne rodzaje ryzyk w działalności banku

## **Rozdział 9. Podstawowe zasady oceny sytuacji finansowej banku**

- 9.1. Istota i rodzaje sprawozdawczości finansowej banku
- 9.2. Istota bilansu
- 9.3. Rachunek zysków i strat
- 9.4. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych
- 9.5. Podstawowe mierniki oceny sytuacji finansowej banku

## **Rozdział 10. Marketing w działalności banku**

- 10.1. Istota marketingu bankowego
- 10.2. Zasady segmentacji rynku usług bankowych
- 10.3. Badania marketingowe
- 10.4. Istota strategii marketingowej banku; marketing-mix
- 10.5. Polityka produktowa banku
- 10.6. Polityka kształtowania ceny
- 10.7. Promocja usług bankowych
- 10.8. Marketing partnerski
- 10.9. Customer Relationship Management

## **Aneks nr 1. Przykłady liczbowe**

- I. Depozyty
- II. Weksle
- III. Kredyty
- IV. Papiery wartościowe