

SPIS TREŚCI

Wstęp	9
1. Uwarunkowania zarządzania finansowego	15
1.1. Banki jako pośrednicy finansowi i ich otoczenie	16
1.2. Wybrane uwarunkowania zewnętrzne	28
1.2.1. Sieć bezpieczeństwa finansowego i regulacje	28
1.2.2. Nowe technologie i ich znaczenie	34
1.2.3. Relacje z klientami	40
1.3. Wybrane uwarunkowania wewnętrzne	45
1.3.1. Cele działalności bankowej	45
1.3.2. Struktura organizacyjna banków	47
1.3.3. Modele biznesowe banków i ich ewolucja	50
2. Sprawozdania finansowe banku	55
2.1. Ogólne zasady konstrukcji sprawozdań finansowych	55
2.2. Sprawozdania udostępniane szerokiej publiczności	58
2.2.1. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	59
2.2.2. Rachunek zysków i strat	70
2.2.3. Pozostałe sprawozdania finansowe	75
2.3. Sprawozdania zarządcze	76
2.4. Raporty finansowe a cyfryzacja	79
3. Ocena efektywności	81
3.1. Zakres oceny efektywności	81
3.2. Wskaźniki finansowe	82
3.3. Model ROE	88
3.4. Metody wartości dodanej	91
3.4.1. Ogólne założenia metod wartości dodanej	91
3.4.2. SVA a EVA	92
3.4.3. Zasady szacowania EVA	96
3.5. Ocena efektywności transakcji	101
3.5.1. Kalkulacja nadwyżki odsetkowej	102
3.5.2. Kalkulacja kosztu jednostkowego	112
3.5.3. Pozostałe składniki marży	120
3.6. Zarządzanie efektywnością	121

4. Ocena ryzyka	129
4.1. Podstawowe definicje i klasyfikacja	129
4.2. Ramy regulacyjne	136
4.3. Metody pomiaru ryzyka bankowego	153
4.3.1. Ryzyko kredytowe	153
4.3.2. Ryzyko struktury aktywów i pasywów	163
4.3.3. Ryzyko rynkowe	174
4.3.4. Ryzyko operacyjne	177
4.4. Modele wartości zagrożonej (VaR)	186
4.4.1. Modele VaR dla ryzyka rynkowego	189
4.4.2. Modele VaR dla ryzyka kredytowego	195
4.4.3. Modele VaR dla ryzyka operacyjnego	199
4.5. Zarządzanie ryzykiem	202
5. Kapitały i zintegrowane zarządzanie finansami banku	211
5.1. Kapitały własne banku	211
5.2. Kapitał regulacyjny	216
5.3. Kapitał ekonomiczny	220
5.4. Alokacja kapitału	224
5.5. Zarządzanie kapitałem	226
5.6. Zintegrowane zarządzanie efektywnością i ryzykiem	228
Podsumowanie	237
Spis rysunków	240
Spis tablic	241
Bibliografia	242