

Spis treści

Wstęp	11
Część I	
WPROWADZENIE DO BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ	15
Rozdział 1 Wprowadzenie do bankowości korporacyjnej	17
1.1. Bank jako pośrednik finansowy i dostawca płynności	17
1.2. Segmentacja działalności banków – bankowość korporacyjna	20
1.3. Zakres przedmiotowy i obsługa klientów bankowości korporacyjnej	22
1.4. System organizacji pionów i obsługi klientów korporacyjnych	28
1.5. Bank a przedsiębiorstwo – zaufanie w biznesie	31
1.5.1. Bankowość relacyjna i transakcyjna	31
1.5.2. Zaufanie w relacjach biznesowych – różnice podejść	32
1.5.3. Podsumowanie	37
Bibliografia	38
Część II	
USŁUGI PŁATNICZE I ROZLICZENIOWE W BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ	39
Rozdział 2 Rachunek bankowy jako podstawa współpracy z bankiem	41
2.1. Aspekty prawne otwierania rachunku bankowego przez przedsiębiorstwo	41
2.2. Podstawowe rodzaje rachunków bankowych	43
2.3. Oznaczenia rachunków bankowych	46
2.4. Wybór rachunku firmowego – kwestie praktyczne	46
Bibliografia	47
Rozdział 3 Usługi zarządzania płynnością (cash management)	48
3.1. Istota usług cash management	48
3.2. Klasy systemów cash management	50
3.3. Produkty i usługi cash management	52

	3.3.1. Usługi konsolidacji sald (cash pooling)	52
	3.3.2. Klasyfikacja usług cash pooling	55
	3.3.3. Prawno-podatkowe aspekty cash pooling	58
	3.3.4. System płatności masowych (collect)	60
	Bibliografia	63
Rozdział 4	Krajowe systemy rozliczeniowe i rozrachunkowe	65
	4.1. Podstawowe pojęcia	65
	4.2. System obsługi płatności w Polsce	66
	4.2.1. Rada ds. Systemu Płatniczego	67
	4.3. Procedury rozliczeń	68
	4.3.1. System ELIXIR	68
	4.3.2. System SORBNET	68
	4.4. Formy rozliczeń pieniężnych wykorzystywane przez podmioty niebankowe	69
	4.4.1. Operacje bezgotówkowe	69
	4.4.2. Pozostałe operacje	74
	Bibliografia	75
Rozdział 5	Jednolity rynek płatności w Europie (SEPA)	76
	5.1. Istota SEPA	76
	5.2. Podstawy prawne SEPA	77
	5.3. Instrumenty SEPA	79
	5.3.1. Polecenie przelewu SEPA	79
	5.3.2. Polecenie zapłaty SEPA	81
	5.3.3. Karty płatnicze SEPA	84
	5.3.4. Innowacje w płatnościach	86
	5.4. Korzyści i wady systemu SEPA	86
	Bibliografia	88
Rozdział 6	Zagraniczne operacje finansowania handlu	90
	6.1. Bank jako pośrednik finansowy w obrocie międzynarodowym przedsiębiorstw	90
	6.2. Bankowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym	93
	6.2.1. Bezwarunkowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym	94
	6.2.2. Warunkowe produkty płatnicze w obrocie międzynarodowym	99
	Bibliografia	106
Rozdział 7	Ryzyko walutowe w przedsiębiorstwie	107
	7.1. Definicja i systematyka ryzyka walutowego	107
	7.2. Metody i narzędzia pomiaru ryzyka walutowego	109
	7.2.1. Pozycja walutowa	109
	7.2.2. Miary ryzyka walutowego	111
	7.2.3. Miary zmienności	113
	7.3. Zarządzanie ryzykiem walutowym	113
	7.3.1. Metody tradycyjne	114
	7.3.2. Metody nowoczesne	115
	Bibliografia	128

Część III

KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW 129

Rozdział 8	Istota i rodzaje kredytów korporacyjnych	131
	8.1. Pojęcie i istota kredytu bankowego	131
	8.2. Rodzaje korporacyjnych kredytów bankowych	133
	8.3. Finansowe warunki kredytowania	139
	8.4. Przebieg procesu kredytowania przedsiębiorstw	140
	Bibliografia	145
Rozdział 9	Ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstwa – ustalanie ratingu kredytowego	146
	9.1. Relacje bank – przedsiębiorstwo w toku nadawania ratingu	146
	9.2. Rating kredytowy – praktyczny model wyznaczania ryzyka	152
	9.2.1. Ogólna charakterystyka modelu	152
	Bibliografia	156
Rozdział 10	Ocena korporacyjnych przedsięwzięć inwestycyjnych wg standardów bankowych	157
	10.1. Feasibility study jako źródło informacji o projekcie	157
	10.2. Metody oceny efektywności korporacyjnych projektów inwestycyjnych	160
	10.3. Ryzyko transakcji kredytowej i jego zabezpieczenia	161
	Bibliografia	164
Rozdział 11	Konsorcjum kredytowe	165
	11.1. Typologia konsorcjów oraz przesłanki ich tworzenia	165
	11.2. Etapy syndykacji	168
	11.3. Funkcje konsorcjantów	170
	11.4. Dokumentacja prawna oraz spektrum produktów bankowych podlegających syndykacji	172
	11.5. Zasady demokracji konsorcjalnej	173
	11.6. Rentowność konsorcjów kredytowych	174
	Bibliografia	180

Część IV

BANKOWE WSPARCIE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW NA RYNKACH FINANSOWYCH 181

Rozdział 12	Bank na rynku instrumentów dłużnych	183
	12.1. Rodzaje papierów dłużnych	183
	12.2. Organizacja rynku instrumentów dłużnych	194
	12.3. Rola banku w procesie emisji obligacji	200
	Bibliografia	203
Rozdział 13	Organizacja emisji akcji	205
	13.1. Istota akcji	206
	13.2. Zalety i wady finansowania kapitałem własnym oraz upublicznienia spółki	207

13.3. Doradcy w emisji akcji	211
13.4. Etapy organizacji emisji akcji	212
13.5. Prospekt emisyjny	216
13.6. Gwarantowanie emisji	217
Bibliografia	218
Rozdział 14 Sekurytyzacja aktywów	220
14.1. Istota sekurytyzacji	220
14.2. Uczestnicy transakcji	221
14.3. Przebieg transakcji	224
14.4. Sekurytyzowane aktywa	226
14.5. Prawne aspekty transakcji	227
14.6. Metody podnoszenia ratingu	227
14.7. Koszty, zalety i wady sekurytyzacji	228
14.8. Sekurytyzacja syntetyczna	230
Bibliografia	231
Część V	
ALTERNATYWNE FORMY FINANSOWANIA PRZEDSIĘBIORSTW	233
Rozdział 15 Gwarancje i poręczenia bankowe	235
15.1. Umowa gwarancji bankowej	235
15.2. Cechy i rodzaje gwarancji bankowych	240
15.3. Charakterystyka i podstawy prawne gwarancji bankowej	243
Bibliografia	247
Załącznik 1. Wzór umowy gwarancji bankowej	248
Rozdział 16 Operacje wekslowe	250
16.1. Pojęcie, funkcje i rodzaje weksli	250
16.2. Mechanizmy dyskonta weksla	257
16.3. Słownik wybranych pojęć wekslowych	263
Bibliografia	263
Rozdział 17 Usługi faktoringu i forfaitingu	265
17.1. Istota faktoringu	265
17.2. Rodzaje faktoringu	267
17.2.1. Rodzaje faktoringu ze względu na umiejscowienie ryzyka	267
17.2.2. Rodzaje faktoringu ze względu na moment zapłaty	268
17.2.3. Rodzaje faktoringu ze względu na przedmiot umowy	269
17.2.4. Rodzaje faktoringu ze względu na jawność transakcji	269
17.2.5. Rodzaje faktoringu ze względu na zasięg terytorialny	269
17.3. Funkcje faktoringu	270
17.3.1. Funkcja finansująca faktoring	270
17.3.2. Funkcja administracyjna faktoringu	271
17.3.3. Funkcja zabezpieczająca faktoring	272
17.3.4. Funkcje dodatkowe faktoringu	272
17.4. Opłaty faktoringowe	272

17.5. Faktoring a forfaiting i kredyt obrotowy	273
17.6. Ograniczenia faktoringu	277
Bibliografia	278
Rozdział 18 Usługi leasingowe	280
18.1. Istota leasingu	280
18.1.1. Definicja leasingu według UNIDROIT	281
18.1.2. Definicja leasingu według Kodeksu cywilnego	281
18.2. Rodzaje leasingu	282
18.3. Porównanie leasingu operacyjnego z kredytem	288
Bibliografia	294
Część VI	
KORPORACYJNA BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA	295
Rozdział 19 Systemy office banking	297
19.1. Ewolucja systemów bankowości elektronicznej dla przedsiębiorstw	297
19.2. Istota systemów office banking	298
19.3. Funkcjonalność office banking na przykładzie MultiCash	302
Rozdział 20 Systemy bankowości internetowej dla przedsiębiorstw	307
20.1. Istota i przesłanki rozwoju systemu bankowości internetowej	307
20.2. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom podstawowy	310
20.2.1. Podstawowa funkcjonalność procesowa	311
20.2.2. Podstawowa funkcjonalność produktowa	314
20.3. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom zaawansowany	319
20.3.1. Zaawansowana funkcjonalność procesowa	319
20.3.2. Zaawansowana funkcjonalność produktowa	323
20.4. E-fakturowanie w systemach bankowości elektronicznej (EBPP)	328
Rozdział 21 Podpis elektroniczny i metody kryptograficzne	334
21.1. Istota metod kryptograficznych	334
21.2. Kryptografia symetryczna	335
21.3. Kryptografia asymetryczna	337
21.4. Koncepcja bezpiecznego podpisu elektronicznego	339
21.4.1. Istota i klasyfikacja podpisów elektronicznych	339
21.4.2. Funkcje podpisu elektronicznego	343
21.4.3. Procedura złożenia podpisu elektronicznego	344
21.4.4. Usługa znakowania czasem	346
21.4.5. Infrastruktura klucza publicznego	348
Rozdział 22 Metody zabezpieczeń oparte na systemie uprawnień	350
22.1. Istota systemu uprawnień	350
22.2. Uprawnienia funkcjonalne	351
22.2.1. Uprawnienia do funkcji systemu	351

22.2.2. Uprawnienia do rachunków bankowych	352
22.2.3. Grupy i schematy akceptacji	354
22.3. Uprawnienia techniczne	356
22.3.1. Uprawnienia do baz danych i wprowadzania zleceń	356
22.3.2. Uprawnienia administracyjne	357
22.3.3. Ograniczenia dostępu do systemu	357
Bibliografia	358