

# Spis treści

<b>Wstęp</b>	11
<b>Część I</b>	
<b>WPROWADZENIE DO BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ</b>	
Rozdział 1	
<b>Wprowadzenie do bankowości korporacyjnej</b>	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
<b>Część II</b>	
<b>USŁUGI PŁATNICZE I ROZLICZENIOWE W BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ</b>	
Rozdział 2	
<b>Rachunek bankowy jako podstawa współpracy z bankiem</b>	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	
<b>Usługi zarządzania płynnością (cash management)</b>	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.	Prawnopodatkowe aspekty cash pooling	59
3.3.4.	System płatności masowych (collect)	61
	Bibliografia	64
	Rozdział 4	
	<b>Krajowe systemy rozliczeniowe i rozrachunkowe</b>	65
4.1.	Podstawowe pojęcia	65
4.2.	Usługi płatnicze	66
4.3.	System obsługi płatności w Polsce	67
4.3.1.	Rada ds. Systemu Płatniczego	68
4.4.	Procedury rozliczeń	68
4.4.1.	System ELIXIR	68
4.4.2.	System SORBNET	69
4.5.	Formy rozliczeń pieniężnych wykorzystywane przez podmioty niebankowe	70
4.5.1.	Operacje bezgotówkowe	70
4.5.2.	Pozostałe operacje	75
	Bibliografia	75
	Rozdział 5	
	<b>Jednolity rynek płatności w Europie (SEPA)</b>	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	
	<b>Zagraniczne operacje finansowania handlu</b>	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	
	<b>Ryzyko walutowe w przedsiębiorstwie</b>	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

Rozdział 8	
<b>Istota i rodzaje kredytów korporacyjnych</b>	133
8.1. Pojęcie i istota kredytu bankowego	133
8.2. Rodzaje korporacyjnych kredytów bankowych	135
8.3. Finansowe warunki kredytowania	141
8.4. Przebieg procesu kredytowania przedsiębiorstw	142
Bibliografia	147
Rozdział 9	
<b>Ocena zdolności kredytowej przedsiębiorstwa</b>	
<b>- ustalanie ratingu kredytowego</b>	148
9.1. Relacje bank – przedsiębiorstwo w toku nadawania ratingu	148
9.2. Rating kredytowy – praktyczny model wyznaczania ryzyka	154
9.2.1. Ogólna charakterystyka modelu	154
Bibliografia	158
Rozdział 10	
<b>Ocena korporacyjnych przedsięwzięć inwestycyjnych</b>	
<b>wg standardów bankowych</b>	159
10.1. Inwestycje, projekt inwestycyjny – procedura oceny bankowej	159
10.2. Feasibility study jako źródło informacji o projekcie	161
10.3. Weryfikacja przyjętych założeń w projekcie	163
10.4. Ryzyko transakcji kredytowej i jego zabezpieczenia	165
10.5. Metody oceny efektywności oraz zdolności do obsługi długu korporacyjnych projektów inwestycyjnych	168
10.6. Analiza wrażliwości	171
10.7. Warunki finansowania projektu	171
Bibliografia	172
Rozdział 11	
<b>Kowenanty finansowe jako narzędzia ograniczania i monitorowania</b>	
<b>ryzyka kredytowego</b>	173
11.1. Kowenant finansowy – istota oraz zastosowanie	173
11.2. Częstotliwość weryfikacji oraz ogólne zasady konstrukcji kowenantów finansowych	175
11.3. Konsekwencje niedotrzymania kowenantów finansowych przez dłużnika	176
11.4. Monitoring wybranych obszarów działalności kredytobiorcy z wykorzystaniem kowenantów finansowych	177
11.5. Problem forbearance w kontekście złamania kowenantu finansowego	181
Bibliografia	183

Rozdział 12	
<b>Konsorcjum kredytowe</b>	185
12.1. Typologia konsorcjów oraz przesłanki ich tworzenia	185
12.2. Etapy syndykacji	188
12.3. Funkcje konsorcjantów	190
12.4. Dokumentacja prawna oraz spektrum produktów bankowych podlegających syndykacji	192
12.5. Zasady demokracji konsorcjalnej	193
12.6. Rentowność konsorcjów kredytowych	194
Bibliografia	200

#### **Część IV**

### **BANKOWE WSPARCIE DZIAŁALNOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW NA RYNKACH FINANSOWYCH**

Rozdział 13	
<b>Bank na rynku instrumentów dłużnych</b>	203
13.1. Rodzaje papierów dłużnych	203
13.2. Organizacja rynku instrumentów dłużnych	214
13.3. Rola banku w procesie emisji obligacji	220
Bibliografia	224

Rozdział 14	
<b>Organizacja emisji akcji</b>	225
14.1. Istota akcji	226
14.2. Zalety i wady finansowania kapitałem własnym oraz upublicznienia spółki	227
14.3. Doradcy w emisji akcji	231
14.4. Etapy organizacji emisji akcji	232
14.5. Prospekt emisyjny	236
14.6. Gwarantowanie emisji	237
Bibliografia	238

Rozdział 15	
<b>Sekurytyzacja aktywów</b>	240
15.1. Istota sekurytyzacji	240
15.2. Uczestnicy transakcji	241
15.3. Przebieg transakcji	244
15.4. Sekurytyzowane aktywa	246
15.5. Prawne aspekty transakcji	247
15.6. Metody podnoszenia ratingu	247
15.7. Koszty, zalety i wady sekurytyzacji	248
15.8. Sekurytyzacja syntetyczna	250
Bibliografia	251

**Część V****ALTERNATYWNE FORMY FINANSOWANIA PRZEDSIĘBIORSTW**

Rozdział 16	
<b>Gwarancje i poręczenia bankowe</b>	255
16.1. Umowa gwarancji bankowej	255
16.2. Cechy i rodzaje gwarancji bankowych	260
16.3. Charakterystyka i podstawy prawne gwarancji bankowej	263
Bibliografia	267
Załącznik 1. Wzór umowy gwarancji bankowej	268
Rozdział 17	
<b>Operacje wekslowe</b>	270
17.1. Pojęcie, funkcje i rodzaje weksli	270
17.2. Mechanizmy dyskonta weksla	277
Bibliografia	283
Rozdział 18	
<b>Usługi faktoringu i forfaitingu</b>	285
18.1. Istota faktoringu	285
18.2. Rodzaje faktoringu	287
18.2.1. Rodzaje faktoringu ze względu na umiejscowienie ryzyka	287
18.2.2. Rodzaje faktoringu ze względu na moment zapłaty	288
18.2.3. Rodzaje faktoringu ze względu na przedmiot umowy	289
18.2.4. Rodzaje faktoringu ze względu na jawność transakcji	289
18.2.5. Rodzaje faktoringu ze względu na zasięg terytorialny	289
18.3. Funkcje faktoringu	290
18.3.1. Funkcja finansująca faktoring	290
18.3.2. Funkcja administracyjna faktoringu	291
18.3.3. Funkcja zabezpieczająca faktoring	292
18.3.4. Funkcje dodatkowe faktoringu	292
18.4. Opłaty faktoringowe	292
18.5. Faktoring a forfaiting i kredyt obrotowy	293
18.6. Ograniczenia faktoringu	297
Bibliografia	298
Rozdział 19	
<b>Usługi leasingowe</b>	300
19.1. Istota leasingu	300
19.1.1. Definicja leasingu według UNIDROIT	301
19.1.2. Definicja leasingu według Kodeksu cywilnego	301
19.2. Rodzaje leasingu	302
19.3. Porównanie leasingu operacyjnego z kredytem	308
Bibliografia	311

**Część VI****KORPORACYJNA BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA**

Rozdział 20	
<b>Systemy office banking</b>	315
20.1. Ewolucja systemów bankowości elektronicznej dla przedsiębiorstw	315
20.2. Istota systemów office banking	316
20.3. Funkcjonalność office banking na przykładzie MultiCash	320
Bibliografia	325
Rozdział 21	
<b>Systemy bankowości internetowej dla przedsiębiorstw</b>	326
21.1. Istota i przesłanki rozwoju systemów bankowości internetowej	326
21.2. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom podstawowy	329
21.2.1. Podstawowa funkcjonalność procesowa	330
21.2.2. Podstawowa funkcjonalność produktowa	333
21.3. Funkcjonalność bankowości internetowej dla przedsiębiorstw – poziom zaawansowany	338
21.3.1. Zaawansowana funkcjonalność procesowa	338
21.3.2. Zaawansowana funkcjonalność produktowa	342
21.4. E-fakturowanie w systemach bankowości elektronicznej (EBPP i EIIP)	347
Bibliografia	352
Rozdział 22	
<b>Podpis elektroniczny i metody kryptograficzne</b>	353
22.1. Istota metod kryptograficznych	353
22.2. Kryptografia symetryczna	354
22.3. Kryptografia asymetryczna	356
22.4. Koncepcja bezpiecznego podpisu elektronicznego	358
22.4.1. Istota i klasyfikacja podpisów elektronicznych	358
22.4.2. Funkcje podpisu elektronicznego	362
22.4.3. Procedura złożenia podpisu elektronicznego	363
22.4.4. Usługa znakowania czasem	365
22.4.5. Infrastruktura klucza publicznego	367
Bibliografia	368
Rozdział 23	
<b>Metody zabezpieczeń oparte na systemie uprawnień</b>	369
23.1. Istota systemu uprawnień	369
23.2. Uprawnienia funkcjonalne	370
23.2.1. Uprawnienia do funkcji systemu	370
23.2.2. Uprawnienia do rachunków bankowych	371
23.2.3. Grupy i schematy akceptacji	373
23.3. Uprawnienia techniczne	375
23.3.1. Uprawnienia do baz danych i wprowadzania zleceń	375
23.3.2. Uprawnienia administracyjne	376
23.3.3. Ograniczenia dostępu do systemu	376
Bibliografia	377