

Spis treści

Wprowadzenie	7
---------------------------	----------

Rozdział 1

Charakterystyka banku lokalnego	11
--	-----------

1.1. Polski sektor bankowy	12
----------------------------------	----

1.1.1. Banki spółdzielcze	13
---------------------------------	----

1.1.2. Społeczne Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe	16
---	----

1.2. Spółdzielczy charakter banków lokalnych	20
--	----

1.3. Rynek lokalny	26
--------------------------	----

1.3.1. Szara strefa gospodarcza	28
---------------------------------------	----

Rozdział 2

Nadzór bankowy	33
-----------------------------	-----------

2.1. Uchwały KNF	36
------------------------	----

2.2. Rekomendacje	43
-------------------------	----

2.3. Zasada proporcjonalności w stosowaniu norm nadzorczych	47
---	----

2.4. Partnerskie relacje pomiędzy nadzorem i bankiem	50
--	----

2.5. Kwestionariusz BION	53
--------------------------------	----

Rozdział 3

Zarządzanie bankiem	55
----------------------------------	-----------

3.1. Planowanie, organizowanie, kontrolowanie	58
---	----

3.2. Cel działania banku spółdzielczego	63
---	----

3.3. Praktyczne aspekty zarządzania	66
---	----

3.4. Zakres podejmowanych spraw i zarządzanie czasem	68
--	----

3.5. Organizacja banku	69
------------------------------	----

3.6. Organizacja formalna, nieformalna i rzeczywista	75
--	----

3.7. Organizacja systemu zarządzania w małym banku	76
--	----

3.8. Procedury bankowe	79
------------------------------	----

Rozdział 4

Marketing i sprzedaż	85
4.1. Produkty bankowe	85
4.2. Marketing	87
4.3. Podejście innowacyjne	94

Rozdział 5

Zarządzanie finansowe	95
5.1. Analiza finansowa	95
5.2. Planowanie finansowe i kontrolowanie	100
5.3. Analiza praktyczna	105

Rozdział 6

Ryzyko bankowe	113
6.1. Systemy zarządzania ryzykiem	116
6.1.1. Procedury zarządzania ryzykiem	119

Rozdział 7

Ryzyko działalności kredytowej	123
7.1. Działalność kredytowa	124
7.2. Ogólne uwagi o regulacjach dotyczących badania zdolności kredytowej	130
7.2.1. Obiektywne i subiektywne metody szacowania ryzyka kredytowego	134
7.3. Pożyczki dla osób fizycznych	136
7.3.1. Zdolność i wiarygodność kredytowa	137
7.3.2. Dochody pożyczkobiorców	141
7.3.3. Wymóg kapitałowy z ekspozycji detalicznych	144
7.4. Kredyty dla przedsiębiorców	148
7.4.1. Ocena ryzyka kredytowego podmiotów z pełną rachunkowością	148
7.4.2. Ocena ryzyka kredytowego podmiotów z uproszczoną rachunkowością	153
7.5. O raportach i bazach danych	158
7.6. Monitoring portfela kredytowego	161
7.7. Obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	164

Rozdział 8

Istotne rodzaje ryzyka	169
8.1. Ryzyko operacyjne	169
8.2. Ryzyko koncentracji	173

8.3. Ryzyko płynności	178
8.3.1. Rezerwa płynności	181
8.3.2. Nadpłynność rzeczywista i pozorna	182
8.4. Ryzyko stopy procentowej	184
8.5. Ryzyko braku zgodności	191
8.6. Ryzyko kapitałowe	194
8.7. Testowanie trudnych warunków	198
8.8. Rodzaje ryzyka trudnomierzalnego	199
8.8.1. Ryzyko wyniku finansowego	199
8.8.2. Ryzyko strategiczne	200
8.8.3. Ryzyko modeli	200
8.8.4. Ryzyko transferowe	201
8.8.5. Ryzyko cyklu gospodarczego	201
8.8.6. Ryzyko kraju	201
8.8.7. Ryzyko ubezpieczeniowe	202
8.8.8. Ryzyko utraty reputacji	202

Rozdział 9

Technologie informatyczne	203
9.1. Stan informatyzacji banków	204
9.2. Kierunki rozwoju IT	205
9.3. Informatyzacja zarządzania ryzykiem bankowym	206
9.4. Problemy przy informatyzacji banku	210

Rozdział 10

Kontrola wewnętrzna i audyt	213
--	------------

Rozdział 11

Zarządzanie kadrami	219
11.1. Strategia i praktyka	219
11.2. Style kierowania	221

Rozdział 12

Szanse i zagrożenia dla przyszłości banków lokalnych	225
---	------------

Bibliografia	233
---------------------------	------------