

Tytuł: **Bank lokalny**
Autorzy: Wiesław Żółtkowski
Wydawnictwo: CeDeWu.pl
Rok wydania: **2011**

Opis:

Nowa książka Wiesława Żółtkowskiego - autora bardzo popularnej książki - Zarządzanie ryzykiem bankowym w praktyce.

Na polskim rynku jest bardzo mało praktycznych książek z bankowości. Tak jak poprzednia i "Bank lokalny" do nich należy.

Książka przydatna tak dla pracowników małych banków lokalnych, SKOK, jak i pracowników oddziałów, filii i agencji banków komercyjnych którzy nie chcą swojej wiedzy bankowej opierać na regulaminach słanych z centrali.

Bankowość lokalna jest ważnym elementem polskiego systemu finansowego, mimo jej niewielkich aktywów. Decyduje o tym sieć placówek rozmieszczonych w całym kraju oraz zakorzenienie banków w lokalnych społecznościach. Bank lokalny to biznes, ale także ważny element kształtowania kultury gospodarczej w wielu miejscowościach kraju.

- Potrzebna jest refleksja ekspercka nad bankowością lokalną, w której nie można ograniczać się do narracji przepisów organów nadzorczych, jak to się często dzieje. Poglądy specjalistów nie muszą przekształcać się w przepisy prawa. Są jednak nieodzowne, aby stanowiący prawo mieli jakiś punkt odniesienia i materiał do weryfikacji tworzonego prawa, które w końcu wypracowują według własnych kryteriów, wynikających z posiadanych informacji i odpowiedzialności za efekty działania.

- Kryzysy finansowe pokazują, że siła jest w różnorodności. Instytucje finansowe zbudowane na jednakowych podstawach jednakowo poddają się systemowemu ryzyku. Wielosektorowość jest wartością w bezpiecznej bankowości.

- W polskich warunkach bank lokalny jest bankiem spółdzielczym. Ta formuła własności może sprzyjać dużej efektywności, jeśli umie się korzystać z jej zalet. W sensie działalności biznesowej jest to po prostu bank i o bankowym charakterze spółdzielni traktuje ta książka.

Wiesław Żółtkowski jest niezależnym ekspertem finansowym i menedżerem z dużym doświadczeniem bankowym. Pracował w NBP, na kierowniczych stanowiskach, a także w zarządach banków komercyjnych. Prowadzi działalność doradczą i szkoleniową skierowaną głównie do banków lokalnych. Jest autorem książki "Zarządzanie ryzykiem bankowym w praktyce" i wielu innych publikacji.

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