

Spis treści

Wprowadzenie	7
Rozdział 1. Bankowość spółdzielcza jako część polskiego sektora bankowego	
1.1. Struktura sektora bankowego w Polsce	10
1.2. Restrukturyzacja w obrębie sektora bankowości spółdzielczej	14
1.2.1. Nowa struktura sektora bankowości spółdzielczej	16
1.2.2. Uregulowania prawne i zmiany po 2000 r.	19
1.2.3. Aktualna pozycja rynkowa banków spółdzielczych	21
1.3. Bank spółdzielczy jako podmiot gospodarczy	26
1.3.1. Istota bankowości spółdzielczej	27
1.3.2. Działalność banku spółdzielczego	30
1.3.3. Zarządzanie bankiem spółdzielczym	34
Rozdział 2. Ryzyko w działalności bankowej	
2.1. Pojęcie ryzyka	39
2.2. Klasyfikacja ryzyka bankowego	42
2.3. Elementy umowy kredytowej	47
2.4. Ryzyko kredytowe	50
2.5. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	54
2.6. Pomiar ryzyka kredytowego, jego ocena i zmniejszanie	58
2.7. Prawne formy zabezpieczeń kredytów	65
2.8. Zewnętrzne regulacje ostrożnościowe ograniczające ryzyko kredytowe banków	69
2.8.1. Współczynnik wypłacalności	71
2.8.2. Fundusze własne	75
2.8.3. Koncentracja zaangażowań	79
2.8.4. Rezerwy celowe	81
2.9. Teoretyczne ramy skuteczności wewnętrznych regulacji zarządzania ryzykiem kredytowym	85
Rozdział 3. Wewnętrzne regulacje ograniczające ryzyko kredytowe w bankach spółdzielczych regionu świętokrzyskiego	
3.1. Charakterystyka banków spółdzielczych regionu świętokrzyskiego	89
3.2. Zakres regulacji i struktura wewnętrznych uregulowań banków spółdzielczych regionu świętokrzyskiego	104
3.2.1. Obszary uregulowań statutowych	104
3.2.2. Zakres uregulowań wynikających z kompetencji organów statutowych banku spółdzielczego	105
3.2.3. Struktura wewnętrznych regulacji	107
3.3. System regulacji wewnętrznych dotyczących portfela kredytowego banków spółdzielczych regionu świętokrzyskiego	110
3.3.1. Ogólne zasady polityki kredytowej banków spółdzielczych jako fundament bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym	112
3.3.2. Zasady regulaminowe kredytowania	113
3.3.2.1. Podstawowe zasady i warunki udzielania kredytów	114
3.3.2.2. Zasady określające rodzaje kredytów	115

3.3.2.3. Zasady sporządzania wniosków i umów kredytowych	117
3.3.2.4. Zasady wykorzystania i spłaty kredytów oraz zasady dokonywania zmian udzielania lub wykorzystania kredytów	119
3.3.2.5. Zasady windykacji należności	120
3.3.3. Procedury kredytowe	121
3.3.3.1. Postępowanie kredytowe	121
3.3.3.2. Ocena zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu	123
3.3.3.3. Analiza zabezpieczenia kredytu	140
3.3.3.4. Ocena zdolności kredytowej po udzieleniu kredytu	146
3.3.4. Wewnętrzne regulacje ostrożnościowe	149
3.3.4.1. Kontrola wewnętrzna i wewnętrzny system przeglądu należności	150
3.3.4.2. Zasady klasyfikacji należności	153
3.3.4.3. Zasady i procedury tworzenia rezerw celowych	157
Rozdział 4. Analiza skuteczności regulacji wewnętrznych wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym banków spółdzielczych regionu świętokrzyskiego	
4.1. Zmiany w działalności kredytowej w latach 1995-2004	159
4.2. Jakość kredytów w latach 1995-2004	163
4.2.1. Jakość kredytów dla podmiotów gospodarczych	164
4.2.2. Jakość kredytów konsumpcyjnych	175
4.3. Wpływ zmian w jakości portfela kredytowego na tworzenie rezerw celowych	185
4.4. Stabilność finansowa i bezpieczeństwo banków spółdzielczych	188
Rozdział 5. Regulacje wewnętrzne kształtujące skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym, syntetyczne wyniki analizy i ocena skuteczności	
5.1. Ocena regulacji wewnętrznych wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym	193
5.1.1. Wpływ poszczególnych elementów systemu regulacji wewnętrznych na jakość kredytów	193
5.1.2. Postanowienia banków w zakresie oceny zdolności kredytowej wpływające na jakość kredytów	194
5.1.3. Postanowienia banków w zakresie analizy zabezpieczenia kredytów wpływające na jakość kredytów	196
5.1.4. Wewnętrzne regulacje ostrożnościowe wpływające na jakość kredytów	196
5.2. Syntetyczne wyniki analizy i ocena skuteczności systemu regulacji wewnętrznych ..	197
5.3. Samoocena zarządzania ryzykiem kredytowym w trybie wewnętrznych regulacji banków spółdzielczych regionu świętokrzyskiego (wyniki ankiety skierowanej do władz banków)	204
Zakończenie	206
Spis map	209
Spis tablic	209
Spis rysunków	211
Spis wykresów	211
Literatura	213
Wykaz banków spółdzielczych objętych analizą	226