

Książka umożliwi zapoznanie się z problemami bankowości detalicznej zarówno od strony klienta (gospodarstw domowych oraz małych i średnich przedsiębiorstw), jak i banku, który musi dostosować swoją ofertę do nowych warunków ekonomicznych. Po przystąpieniu Polski do Unii Europejskiej pojawiły się zróżnicowane możliwości wspomagania rozwoju sektora MSP, a zatem nowe wyzwania dla sektora bankowego. Publikacja zawiera:

- przystępne ujęcie zagadnień dotyczących kredytowania MSP (w tym m.in. wyniki badań rynkowych, analizy porównawcze, metody oceny zdolności kredytowej małych firm oraz ryzyka działalności banków w sektorze MSP),
- omówienie możliwości rozwoju bankowości detalicznej w Polsce i oferowania nowych usług przez banki, z uwzględnieniem programów Unii Europejskiej związanych z finansowaniem małych i średnich przedsiębiorstw,
- informacje dotyczące ogólnych warunków umów bankowych i nadzoru bankowego (uwarunkowania i regulacje prawne obowiązujące w Polsce i krajach Unii Europejskiej).

Polecamy ją szczególnie:

- studentom uczelni ekonomicznych, wybierającym finanse i bankowość jako swoją specjalizację,
- uczestnikom kursów i szkoleń, zainteresowanym polskim systemem bankowym i nowymi rozwiązaniami dotyczącymi bankowości detalicznej oraz finansowania rozwoju MSP,
- pracownikom banków.

Spis treści

Wstęp	11
CZĘŚĆ I	
Potrzeby kredytowe gospodarstw domowych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz metody zarządzania ryzykiem kredytowym w bankowości detalicznej . . .	17
1. Bankowość detaliczna — procesy oszczędzania i kredytowania gospodarstw domowych (Grażyna Rytelewska)	19
1.1. Potrzeby finansowe sektora gospodarstw domowych	19
1.2. Lokowanie nadwyżek finansowych gospodarstw domowych — substytucja produktów depozytowych	26
1.3. Wybrane problemy kredytowania sektora gospodarstw domowych . . .	47
1.4. Perspektywy rozwoju bankowości detalicznej — aktywizacja działalności kredytowej wobec sektora gospodarstw domowych	67
Bibliografia	74
2. Rola lokalnych instytucji bankowych w obsłudze klienta detalicznego (Władysław L. Jaworski)	76
2.1. Wprowadzenie	76
2.2. Banki spółdzielcze	79
2.3. Banki komunalne	88
2.4. Małe i średnie przedsiębiorstwa jako kredytobiorcy	92
2.5. Oferta banków komercyjnych dla MSP na przykładzie PKO BP S.A. .	104
2.6. Podsumowanie	108
Bibliografia	109

3. Problemy kredytowania małych i średnich przedsiębiorstw w świetle badań rynkowych (Paweł Karpiński)	110
3.1. Wprowadzenie	110
3.2. Produkty (usługi) bankowe mające największe znaczenie dla średnich przedsiębiorstw	111
3.3. Źródła finansowania działalności małych i średnich przedsiębiorstw	114
3.4. Korzystanie z kredytów bankowych przez małe i średnie przedsiębiorstwa	116
3.5. Wpływ przystąpienia Polski do Unii Europejskiej na poziom wykorzystania unijnych środków pomocowych	123
3.6. Rozmiary działalności gospodarczej w szarej strefie według opinii przedsiębiorstw	124
3.7. Podsumowanie	125
4. System oceny zdolności kredytowej małych firm na przykładzie wybranych banków komercyjnych w Polsce (Maciej S. Wiatr)	127
4.1. Wprowadzenie	127
4.2. Systemowe regulacje w zakresie bankowej oceny zdolności kredytowej małych firm w Polsce	129
4.3. Wybrane modele oceny zdolności kredytowej	130
4.4. Podsumowanie	159
Bibliografia	162
5. Zastosowanie analizy dyskryminacyjnej do oceny ryzyka kredytowego małych i średnich przedsiębiorstw (Robert Jagiełło)	163
5.1. Wprowadzenie	163
5.2. Sformułowanie celu modelu	164
5.3. Wybór przedsiębiorstw	165
5.4. Dobór wskaźników finansowych	166
5.5. Kształt funkcji dyskryminacyjnej i estymacja jej parametrów	173
5.6. Podsumowanie	177
Bibliografia	178
6. Zarządzanie portfelem kredytowym detalicznych podmiotów gospodarujących (Sławomira Goloś)	179
6.1. Wprowadzenie	179
6.2. Ogólna charakterystyka regionu	182
6.3. Ocena zysku i ryzyka portfela	184
6.4. Modelowanie portfela banku	198
6.5. Podsumowanie	210
Bibliografia	215

CZĘŚĆ II
Szanse i zagrożenia funkcjonowania
bankowości detalicznej 217

7. Ocena efektywności kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw. Rekomendacje metodologiczne (<i>Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Agnieszka K. Nowak</i>)	219
7.1. Wprowadzenie	219
7.2. Zakres i cel oceny efektywności kredytów dla MSP	221
7.3. Zakres podmiotowy sektora małych i średnich przedsiębiorstw	222
7.4. Oferta produktowa dla MSP	224
7.5. Udział oraz dynamika kredytów i depozytów sektora MSP	228
7.6. Skala ryzyka kredytowego w segmencie MSP	231
7.7. Metody oceny efektywności działalności w segmencie MSP	237
7.8. Podsumowanie	243
Bibliografia	244
8. Rola kredytu w finansowaniu nowo powstałych podmiotów gospodarujących i wprowadzających nowe technologie (<i>Barbara Gruszka</i>)	246
8.1. Wprowadzenie	246
8.2. Rola inwestycji w rozwoju MSP w latach 2000–2003	249
8.3. Uwarunkowania procesów innowacyjnych w MSP	255
8.4. Kondycja przedsiębiorstw powstałych w 2001 r.	263
8.5. Małe i średnie przedsiębiorstwa jako klienci banków komercyjnych	270
8.6. Alternatywne formy zewnętrznego finansowania przedsiębiorstw	275
8.7. Podsumowanie	288
Bibliografia	290
9. Usługa zarządzania portfelem papierów wartościowych na zlecenie jako czynnik transformacji oszczędności w instrumenty rynku kapitałowego (<i>Paweł Niedziółka</i>)	292
9.1. Wprowadzenie	292
9.2. Przyczyny względnie słabego wpływu kredytu bankowego na rozwój gospodarczy w Polsce	293
9.3. Pozyskiwanie kapitału przez podmioty gospodarujące drogą emisji papierów udziałowych oraz dłużnych w Polsce a finansowanie za pomocą kredytu bankowego	297
9.4. Alternatywne sposoby inwestowania nadwyżek pieniężnych przez podmioty gospodarujące w Polsce — zalety i wady poszczególnych możliwości	299

9.5. Giełdowy rynek papierów wartościowych w Polsce — tendencje rozwojowe w dobie globalnie obserwowanych przekształceń instytucjonalnych	299
9.6. Asset management w Polsce — podstawy prawne, zasady współpracy z inwestorami, rynek oraz oferowane usługi	304
9.7. Podsumowanie	322
Bibliografia	324
10. Kredyt dla małych i średnich przedsiębiorstw w gospodarce rynkowej — analiza porównawcza (Zofia Zawadzka)	327
10.1. Znaczenie małych i średnich przedsiębiorstw dla stabilnego rozwoju gospodarczego w Europie Zachodniej	327
10.2. Bariery wzrostu MSP	333
10.3. Kredyt bankowy jako źródło finansowania zewnętrznego MSP	333
10.4. Alternatywne w stosunku do kredytu bankowego formy finansowania	337
10.5. Finansowe metody wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw	340
10.6. Podsumowanie	347
Bibliografia	348
11. Programy Unii Europejskiej w procesie finansowania małych i średnich przedsiębiorstw (Robert Jagielto)	350
11.1. Programy przedakcesyjne	350
11.2. Fundusze strukturalne	362
11.3. Banki w procesie absorpcji pomocy unijnej przez sektor MSP	369
11.4. Podsumowanie	372
Bibliografia	372
12. Ogólne warunki umów bankowych — platforma współpracy w interesie klientów (Włodzimierz Szpringer)	374
12.1. Umowa bank–klient a wzorce umowne (perspektywa harmonizacji prawa umów)	374
12.2. Normatywne i orzecznicze formułowanie wzorców umownych w krajach Unii Europejskiej	379
12.3. Problemy regulacji umów w krajach Unii Europejskiej i w Polsce	384
12.4. Przykłady pokrzywdzenia konsumentów oraz postępowań w sprawach konsumenckich w krajach Unii Europejskiej i w Polsce	392
12.5. Podsumowanie	401
Bibliografia	402

13. Nadzór nad rynkiem kredytów detalicznych (Krzysztof Markowski) 404	404
13.1. Wprowadzenie	404
13.2. Charakterystyka rynku kredytów detalicznych	405
13.3. Uwarunkowania i regulacje prawne	412
13.4. Nadzór „zewnątrzny” i regulacja rynku	416
13.5. Wpływ polityki kredytowej banków na rynek kredytów detalicznych	427
13.6. Podsumowanie	430
Bibliografia	431