

BANKOWOŚĆ DETALICZNA. POTRZEBY SZANSE I ZAGROŻENIA

Autorka: GRAŻYNA RYTELEWSKA

Wstęp

CZĘŚĆ I

Potrzeby kredytowe gospodarstw domowych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz metody zarządzania ryzykiem kredytowym w bankowości detalicznej

1. Bankowość detaliczna procesy oszczędzania i kredytowania gospodarstw domowych *(Grażyna Rytelewska)*

- 1.1. Potrzeby finansowe sektora gospodarstw domowych
 - 1.2. Lokowanie nadwyżek finansowych gospodarstw domowych substytucja produktów depozytowych
 - 1.3. Wybrane problemy kredytowania sektora gospodarstw domowych
 - 1.4. Perspektywy rozwoju bankowości detalicznej aktywizacja działalności kredytowej wobec sektora gospodarstw domowych
- Bibliografia

2. Rola lokalnych instytucji bankowych w obsłudze klienta detalicznego *(Władysław L. Jaworski)*

- 2.1. Wprowadzenie
 - 2.2. Banki spółdzielcze
 - 2.3. Banki komunalne
 - 2.4. Małe i średnie przedsiębiorstwa jako kredytobiorcy
 - 2.5. Oferta banków komercyjnych dla MSP na przykładzie PKO BP S.
 - 2.6. Podsumowanie
- Bibliografia

3. Problemy kredytowania małych i średnich przedsiębiorstw w świetle badań rynkowych *(Paweł Karpiński)*

- 3.1. Wprowadzenie
- 3.2. Produkty (usługi) bankowe mające największe znaczenie dla średnich przedsiębiorstw
- 3.3. Źródła finansowania działalności małych i średnich przedsiębiorstw
- 3.4. Korzystanie z kredytów bankowych przez małe i średnie przedsiębiorstwa
- 3.5. Wpływ przystąpienia Polski do Unii Europejskiej na poziom wykorzystania unijnych środków pomocowych
- 3.6. Rozmiary działalności gospodarczej w szarej strefie według opinii przedsiębiorstw
- 3.7. Podsumowanie

4. System oceny zdolności kredytowej małych firm na przykładzie wybranych banków komercyjnych w Polsce *(Maciej S. Wiatr)*

- 4.1. Wprowadzenie
 - 4.2. Systemowe regulacje w zakresie bankowej oceny zdolności kredytowej małych firm w Polsce
 - 4.3. Wybrane modele oceny zdolności kredytowej
 - 4.4. Podsumowanie
- Bibliografia

5. Zastosowanie analizy dyskryminacyjnej do oceny ryzyka kredytowego małych i średnich przedsiębiorstw

(Robert Jagiello)

- 5.1. Wprowadzenie
- 5.2. Sformułowanie celu modelu
- 5.3. Wybór przedsiębiorstw
- 5.4. Dobór wskaźników finansowych
- 5.5. Kształt funkcji dyskryminacyjnej i estymacja jej parametrów
- 5.6. Podsumowanie
- Bibliografia

6. Zarządzanie portfelem kredytowym detalicznych podmiotów gospodarujących

(Sławomira Gołoś)

- 6.1. Wprowadzenie
- 6.2. Ogólna charakterystyka regionu
- 6.3. Ocena zysku i ryzyka portfela
- 6.4. Modelowanie portfela banku
- 6.5. Podsumowanie
- Bibliografia

CZĘŚĆ II

Szanse i zagrożenia funkcjonowania bankowości detalicznej

7. Ocena efektywności kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw. Rekomendacje metodologiczne

(Małgorzata Iwanicz-Drozdowska, Agnieszka K. Nowak)

- 7.1. Wprowadzenie
- 7.2. Zakres i cel oceny efektywności kredytów dla MSP
- 7.3. Zakres podmiotowy sektora małych i średnich przedsiębiorstw
- 7.4. Oferta produktowa dla MSP
- 7.5. Udział oraz dynamika kredytów i depozytów sektora MSP
- 7.6. Skala ryzyka kredytowego w segmencie MSP
- 7.7. Metody oceny efektywności działalności w segmencie MSP
- 7.8. Podsumowanie
- Bibliografia

8. Rola kredytu w finansowaniu nowo powstałych podmiotów gospodarujących i wprowadzających nowe technologie

(Barbara Gruszka)

- 8.1. Wprowadzenie
- 8.2. Rola inwestycji w rozwoju MSP w latach 2000-2003
- 8.3. Uwarunkowania procesów innowacyjnych w MSP
- 8.4. Kondycja przedsiębiorstw powstałych w 2001 r
- 8.5. Małe i średnie przedsiębiorstwa jako klienci banków komercyjnych
- 8.6. Alternatywne formy zewnętrznego finansowania przedsiębiorstw
- 8.7. Podsumowanie
- Bibliografia

9. Usługa zarządzania portfelem papierów wartościowych na zlecenie jako czynnik transformacji oszczędności w instrumenty rynku kapitałowego

(Paweł Niedziółka)

9.1. Wprowadzenie

9.2. Przyczyny względnie słabego wpływu kredytu bankowego na rozwój gospodarczy w Polsce

9.3. Pozyskiwanie kapitału przez podmioty gospodarujące drogą emisji papierów udziałowych oraz dłużnych w Polsce a finansowanie za pomocą kredytu bankowego

9.4. Alternatywne sposoby inwestowania nadwyżek pieniężnych przez podmioty gospodarujące w Polsce zalety i wady poszczególnych możliwości

9.5. Giełdowy rynek papierów wartościowych w Polsce tendencje rozwojowe w dobie globalnie obserwowanych przekształceń instytucjonalnych

9.6. Asset management w Polsce podstawy prawne, zasady współpracy z inwestorami, rynek oraz oferowane usługi

9.7. Podsumowanie

Bibliografia

10. Kredyt dla małych i średnich przedsiębiorstw w gospodarce rynkowej - analiza porównawcza

(Zofia Zawadzka)

10.1 Znaczenie małych i średnich przedsiębiorstw dla stabilnego rozwoju gospodarczego w Europie Zachodniej

10.2. Bariery wzrostu MSP

10.3. Kredyt bankowy jako źródło finansowania zewnętrznego MSP

10.4. Alternatywne w stosunku do kredytu bankowego formy finansowania

10.5. Finansowe metody wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw

10.6. Podsumowanie

Bibliografia

11. Programy Unii Europejskiej w procesie finansowania małych i średnich przedsiębiorstw

(Robert Jagiello)

11.1 Programy przedakcesyjne

11.2. Fundusze strukturalne

11.3. Banki w procesie absorpcji pomocy unijnej przez sektor MSP

11.4. Podsumowanie

Bibliografia

12. Ogólne warunki umów bankowych platforma współpracy w interesie klientów

(Włodzimierz Szpringer)

12.1. Umowa bank-klient a wzorce umowne (perspektywa harmonizacji prawa umów)

12.2. Normatywne i orzecznicze formułowanie wzorców umownych w krajach Unii Europejskiej

12.3. Problemy regulacji umów w krajach Unii Europejskiej i w Polsce

12.4. Przykłady pokrzywdzenia konsumentów oraz postępowań w sprawach konsumenckich w krajach Unii Europejskiej i w Polsce

12.5. Podsumowanie

Bibliografia

13. Nadzór nad rynkiem kredytów detalicznych

(Krzysztof Markowski)

13.1. Wprowadzenie

13.2. Charakterystyka rynku kredytów detalicznych

13.3. Uwarunkowania i regulacje prawne

13.4. Nadzór zewnętrzny" i regulacja rynku

13.5. Wpływ polityki kredytowej banków na rynek kredytów detalicznych

13.6. Podsumowanie

Bibliografia