

# **Bankowość detaliczna: idee – modele – procesy**

**PRACE NAUKOWE  
UNIwersYTETU EKONOMICZNEGO  
WE WROCŁAWIU  
nr 124**

**RESEARCH PAPERS  
OF WROCŁAW UNIVERSITY  
OF ECONOMICS  
No. 124**

# Bankowość detaliczna: idee – modele – procesy



Redaktor naukowy

**Andrzej Gospodarowicz**



Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu  
Wrocław 2010

Senacka Komisja Wydawnicza

*Zdzisław Pisz* (przewodniczący),  
*Andrzej Bąk, Krzysztof Jajuga, Andrzej Matysiak, Waldemar Podgórski,*  
*Mieczysław Przybyła, Aniela Styś, Stanisław Urban*

Recenzent

*Jerzy Węclawski*

Redaktor Wydawnictwa

*Agnieszka Flasińska*

Łamanie

*Comp-rajt*

Korekta

*Barbara Cibis*

Projekt okładki

*Beata Dębska*

Publikacja dofinansowana ze środków Narodowego Banku Polskiego

**NBP**

Narodowy Bank Polski

Kopiowanie i powielanie w jakiegokolwiek formie  
wymaga pisemnej zgody Wydawcy

© Copyright by Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu  
Wrocław 2010

**ISSN 1899-3192**

**ISBN 978-83-7695-074-7**

## Spis treści

Wstęp .....	7
<b>Tamara Anna Galbarczyk:</b> Zarządzanie ryzykiem kredytowym sektora bankowego w Polsce w okresie spowolnienia gospodarczego .....	9
<b>Sylwia Grenda:</b> Produkty strukturyzowane jako element oferty bankowości detalicznej .....	35
<b>Wojciech Grzegorzczak:</b> Dylematy marketingu bankowego .....	50
<b>Grzegorz Kotliński:</b> Wybrane organizacyjne i rozwojowe wyzwania bankowości detalicznej w Polsce .....	67
<b>Iwa Kuchciak:</b> Odwrócona hipoteka nowym produktem w ofercie bankowości detalicznej .....	81
<b>Monika Marcinkowska:</b> Restrykcyjność polityki kredytowej banków .....	97
<b>Ewa Miklaszewska, Katarzyna Mikołajczyk:</b> Model biznesowy i wielkość banku a jego bezpieczeństwo – analiza empiryczna .....	122
<b>Józef Myrczek, Justyna Partyka, Renata Rokita-Rogala:</b> Wpływ dokapitalizowania na wzrost aktywności kredytowej banków spółdzielczych w Polsce .....	137
<b>Michał Polasik:</b> Analiza potencjalnych skutków stosowania surchargingu dla rynku kart płatniczych .....	148
<b>Michał Skopowski:</b> Zmiany regulacji w zakresie rynku kredytów mieszkaniowych w Polsce w okresie kryzysu finansowego .....	169
<b>Dariusz Wawrzyniak:</b> Ryzyko informatyczne w działalności bankowej – w stronę nowego paradygmatu .....	183
<b>Maciej S. Wiatr:</b> Dywersyfikacja jakości portfeli kredytowych banków w Polsce. Paradoks czy prawidłowość trendów .....	204
<b>Marcin Wiśniewski:</b> O możliwości zastosowania syntetycznego miernika zdolności kredytowej gminy w procesie kredytowania jednostek samorządu terytorialnego – przykład gmin województw dolnośląskiego i wielkopolskiego .....	219

## Summaries

<b>Tamara Anna Galbarczyk:</b> Credit risk management in the Polish banking sector during economic slowdown .....	34
<b>Sylwia Grenda:</b> Structured products as a part of retail banking offer .....	49
<b>Wojciech Grzegorzczak:</b> Bank marketing dilemmas .....	66

---

<b>Grzegorz Kotliński:</b> Selected organizational and developmental challenges in the retail banking in Poland .....	80
<b>Iwa Kuchciak:</b> Reverse mortgage as retail banking new product .....	96
<b>Monika Marcinkowska:</b> The restrictiveness of bank's lending policy .....	121
<b>Ewa Miklaszewska, Katarzyna Mikołajczyk:</b> Bank size and business model and its soundness: empirical analysis .....	135
<b>Józef Myrczek, Justyna Partyka, Renata Rokita-Rogala:</b> An impact of the capitalisation of the cooperative banks on increasing their lending activity .....	147
<b>Michał Polasik:</b> Analysis of potential effects of surcharging on the payment cards market .....	168
<b>Michał Skopowski:</b> Regulatory changes related to mortgage loans during the financial crisis in Poland .....	182
<b>Dariusz Wawrzyniak:</b> Information security risk in banking – towards new paradigm .....	203
<b>Maciej S. Wiatr:</b> Credit portfolio quality diversification in Polish banking. Paradox or trend .....	218
<b>Marcin Wiśniewski:</b> About the possibility of application of synthetic indicator of community's creditability in crediting process – an example of Lower Silesian and Greater Poland voivodeships' communities .....	234

## Wstęp

W większości publikacji ukazujących się w naszym kraju przez bankowość detaliczną rozumie się obszar bankowości, w ramach którego świadczone są usługi małym przedsiębiorstwom i osobom fizycznym. W ostatnich latach ta bankowość rozwijała się w Polsce bardzo intensywnie. Wszystko wskazuje na to, że w najbliższej przyszłości ten wzrostowy trend będzie utrzymany. Trzeba wyraźnie podkreślić, że bardzo szybki rozwój bankowości detalicznej widoczny jest również we wszystkich tych krajach Europy Środkowej i Wschodniej, które przed niespełną dwudziestu laty zaczęły tworzyć zręby gospodarki rynkowej.

Kraje Europy Zachodniej natomiast mają już za sobą okres szybkiego tempa wzrostu bankowości detalicznej. Banki tam działające poszukują przede wszystkim sposobów racjonalizacji kosztów świadczenia usług i ich doskonalenia. Nie ulega wątpliwości, że powinniśmy w tych krajach analizować działalność związaną z bankowością detaliczną i starać się adaptować doświadczenia w tym zakresie do naszych polskich uwarunkowań. Może to zapobiec popełnianiu błędów wdrażania nietrafionych rozwiązań.

W krajach Europy Zachodniej od wielu lat odbywają się konferencje poświęcone bankowości detalicznej. Przykładem jest coroczna konferencja CEE Retail Banking, której szósta edycja odbywała się 29-30 października 2009 r. w Wiedniu. W Polsce jest niewiele przykładów podejmowania tego typu działań. Chodzi przede wszystkim o spotkania ogólnopolskie z udziałem przedstawicieli praktyki bankowej i pracowników naukowych, w trakcie których dyskutowane byłyby aktualne zagadnienia związane z funkcjonowaniem bankowości detalicznej w naszym kraju. Jest ich wiele. Przykładowo można do nich zaliczyć strategię rozwoju bankowości detalicznej, metodologie wdrażania zmian organizacyjnych w procesie świadczenia usług, innowacje technologiczne w bankowości detalicznej, poprawę rentowności relacji z klientami, marketing w bankowości detalicznej, standaryzację i automatyzację działalności *back office*.

Z inicjatywy Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Narodowego Banku Polskiego oraz Banku Zachodniego WBK organizowana jest 19-20 października 2010 r. we Wrocławiu druga już konferencja pt. „Bankowość detaliczna – idee, modele, procesy”, na którą zaproszeni zostali zarówno przedstawiciele praktyki bankowej, jak i pracownicy naukowcy. Należy sądzić, że taki skład uczestników konferencji pozwoli na prezentację poglądów dwóch grup mających istotny wpływ na rozwój bankowości detalicznej w Polsce, a także na przedstawienie niektórych wyników badań związanych z bankowością detaliczną oraz identyfikację problemów badawczych ważnych dla praktyki bankowej. Niniejsza książka zawiera referaty zgłoszone na tę konferencję.

*Andrzej Gospodarowicz*

