

Jan Szambelańczyk



UNIWERSYTET  
EKONOMICZNY  
W POZNANIU



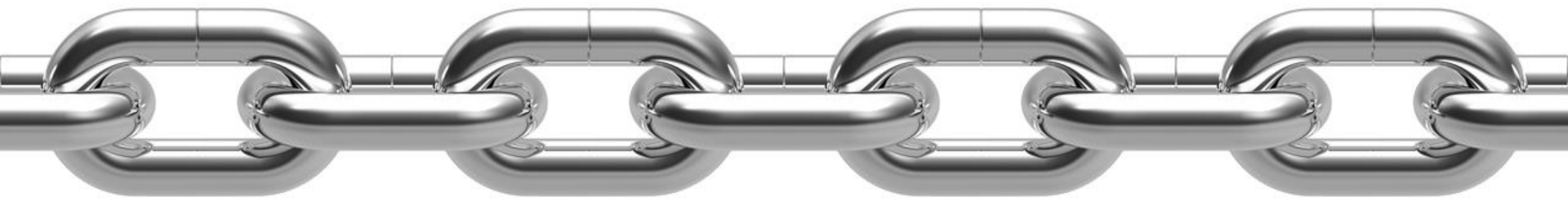
# Udział polskiej bankowości spółdzielczej w realizacji wspólnej polityki rolnej

Polskie Towarzystwo Ekonomiczne Warszawa 15-11-2018

# MISJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

**Efektywne zaspokajanie potrzeb  
na usługi finansowe**

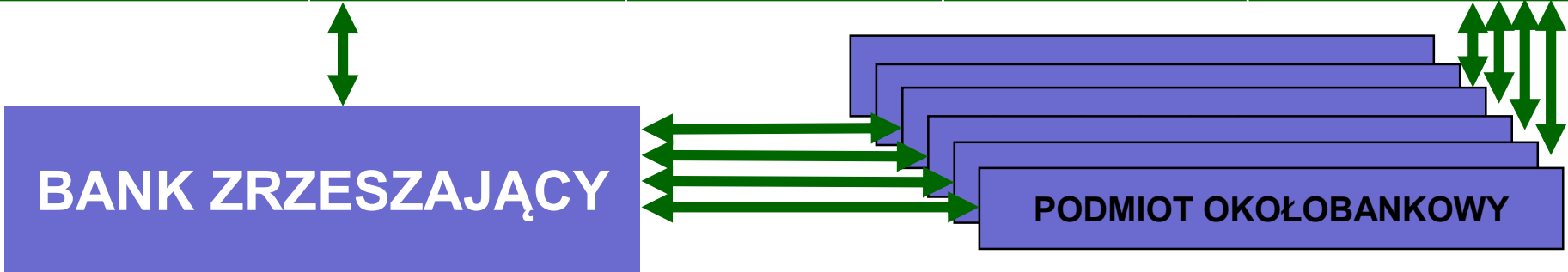
klientów indywidualnych i instytucjonalnych,  
**będących współwłaścicielami (udziałowcami) banku,**  
w środowisku lokalnym i ku jego pożytkom,  
wspierane kapitałowo i organizacyjnie  
przez bank wyższego szczebla  
we współpracy z innymi wyspecjalizowanymi podmiotami .



Istota nowego modelu biznesowego w sektorze spółdzielczym:  
**INTEGRACJA OGNIW ŁAŃCUCHA WARTOŚCI**  
w działalności klienta z usługami banku spółdzielczego

**KLIENT BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

Planowanie/ Business plan	Zaopatrzenie	Produkcja	Sprzedaż	Restrukturyzacja
Doradztwo finansowe	Wsparcie logistyczno-finansowo-rozliczeniowe	Doradztwo finansowe i współdziałanie	Cross-selling faktoring leasing	Doradztwo finansowe i współdziałanie



## Wykorzystanie profesjonalnego i nieegoistycznego doradztwa finansowego

Klient dostarcza bogatego zbioru informacji

Doradca dobiera pakiet usług korzystnych dla klienta identyfikując istotne ryzyka

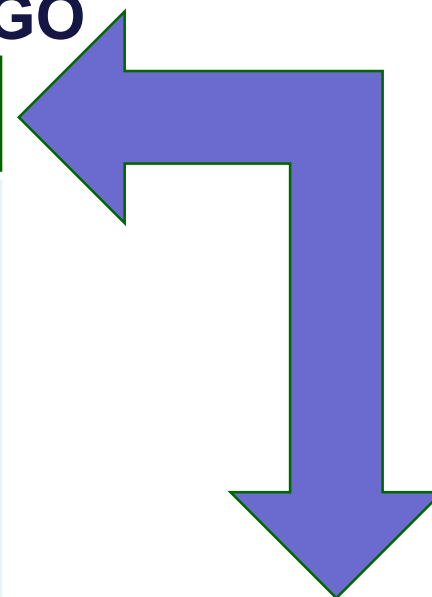
Klient samodzielnie wybiera wariant dla siebie ze świadomością towarzyszącego mu ryzyka

**KSZTAŁTOWANIE  
RELACJI**

# BS INTEGRATOREM POTRZEB FINANSOWYCH KLIENTÓW w LOKALNEJ SPOŁECZNOŚCI WSPIERANY: KAPITAŁAMI, KADRAŃ I TECHNOLOGIĄ BANKU ZRZESZAJĄCEGO

## BANK SPÓŁDZIELCZY

- 1) **KONCENTRACJA NA BIZNESIE BANKOWYM**  
(racjonalizacja struktur i kosztów banku)
- 2) **USPOŁECZNIE NIE SPÓŁDZIELNI**  
(pozyskanie liderów środowiskowych, zwiększenie znaczenia banku w społeczności )
- 2) **EKSPLOZJA NIEEGOISTYCZNEGO DORADZTWA**  
(racjonalizacja i profesjonalizacja HR w banku)



## BANK ZRZESZAJĄCY

- 1) **OUTSOURCING** funkcji wsparcia biznesu BS-u  
(do BZ lub specjalistycznych podmiotów zewnętrznych wg Rachunku Ekonomicznego)
- 2) **SKOK INFORMATYCZNO-TECHNOLOGICZNY**  
(z integracją systemową i obniżeniem kosztów)
- 2) **ELASTYCZNE PROCEDURY WZORCOWYCH USŁUG**  
(Dedykowani specjaliści w BZ projektantami)

## PRZYPADEK 1: Farmer z USA

- Frank Walker ma dużą farmę niedaleko Mineapolis a na farmie przemysłowy kurnik na kilkadziesiąt tysięcy kurczaków oraz magazyn pasz sąsiadujący z jego biurem, w którym znajdują się urządzenia elektroniczne kontrolujące parametry chowu kurcząt, nadzorujące poziom zapasu paszy, zamawianej automatycznie u dostawcy gdy spadnie poniżej określonego poziomu.
- Moduły informatyczno-programowe do obsługi kurnika dostarczył bank spółdzielczy wraz z bankowym systemem obsługi farmera. Można dodać, że rozliczenia za dostawę paszy ze spółdzielni produkcyjnej odbywają się automatycznie poprzez polecenia zapłaty.
- System komputerowy banku i terminale dla klientów, po korzystnej cenie zakupił dla zrzeszonych banków spółdzielczych stanowy bank zrzeszający.

# Jakie wnioski z tego przypadku dla BS-ów w Polsce ?

- Racjonalizacja prowadzi do obniżki kosztów produkcji i konkurencyjności na rynkach krajowym i międzynarodowym a nawet większego ryzyka kredytowego na rynkach tradycyjnych
- Kształtuje się tendencja do tworzenia technologiczno-organizacyjno-finansowych powiązań zwiększających trwałość więzów biznesowych
- Globalizacja wpływa na interesy lokalne nawet gdy instytucje globalne nie są obecne kapitałowo czy dostępne organizacyjnie

## PRZYPADEK 2: Piekarz z Tyrolu w Austrii

- Gdy 55 letni Robert Fiegel z Huben k/Soelden w Austrii (z zawodu piekarz), napotkał barierę popytu na swe wypieki na lokalnym rynku a konkurencja pieczywa przemysłowego w okolicznych marketach zmuszała go do obniżania cen postanowił zdywersyfikować swą działalność gospodarczą. Dzięki pośrednictwu i gwarancji RAIKA Lagenfeld zaciągnął kredyt hipoteczny i zbudował okazały pensjonat na 60 miejsc. Wczesnym rankiem nadal pracuje z rodziną w piekarni a po południu urzęduje dwie godziny w niewielkiej skomputeryzowanej recepcji swego pensjonatu. W minionym 8 latach setki Holendrów, Niemców Polaków czy Węgrów zostawiło na rachunku R.Fiegla w banku spółdzielczym pokaźne sumy szylingów i Euro. A R.Fiegel nadal wypieka bułki, które rano rozkłada w koszyczkach swym gościom pod drzwiami. Z wpływów przekraczających raty kredytowe wybudował już kryty basen z anty-falą oraz tepidarium.



# Jakie wnioski z tego przypadku dla BS-ów w Polsce ?

- Bank spółdzielczy jest atrakcyjnym partnerem swych klientów i udziałowców we wszystkich potrzebach finansowych
- Bank spółdzielczy sprawnie obsługuje finansowo zagraniczne interesy swych klientów
- Centrala organizacyjno-finansowa banków spółdzielczych z powodzeniem wypełnia zasadę subsydiarności

## **PRZYPADK 3:** kamieniarz z Bilbao - Hiszpania

Carlos Magoja stracił pracę w farmie przemysłowej na przedmieściach Bilbao w 1988 r.

Od tego czasu przez dwa lata miał się różnych zajęć – doraźnie, bez stałego zatrudnienia.

W 1990 roku podjął samodzielną działalność w inkubatorze przedsiębiorczości, zlokalizowanym w hali produkcyjnej upadłej firmy, przerobionej na modułowe pomieszczenia produkcyjne wyposażone w podstawowe media oraz wspólne pomieszczenia socjalne, konferencyjne i telekomunikacyjne.

Powstanie inkubatora sponsorował lokalny samorząd przy wsparciu funduszy strukturalnych Unii Europejskiej. Środki na działalność warsztatu kamieniarskiego pozyskał z lokalnego funduszu „założkowego”.

Po dwóch latach opłacania „ochronnego” czynszu i wsparcia programami inkubatora Magoja został pożądanym klientem lokalnego banku.

Po czterech latach wybudował własny warsztat, korzystając z kredytu udzielonego przez ten bank.

Dziś jego wyroby z marmuru można znaleźć w hurtowniach budowlanych w Polsce, a początkowo eksport do Polski był ubezpieczany przez lokalny fundusz poręczeniowy.

# Jakie wnioski z tego przypadku dla BS-ów w Polsce ?

- Tworzyć nowoczesną architekturę finansową stwarzającą szanse i możliwości racjonalnego wykorzystania zasobów
- Współtworzyć dobrobyt przyszłych klientów bs-u
- Partnerstwo publiczno-prywatne w stymulowaniu przedsiębiorczości lokalnej
- Rozwijać funkcję doradztwa w bs-ach

# Co łączy opisane trzy przypadki ?

- Praktyczne konsekwencje globalizacji, postępu technicznego, liberalizacji i deregulacji rynku
- Dostosowanie działalności banku spółdzielczego do zmieniających się potrzeb klientów, gdzie odpowiednie usługi w bliskiej palcówce ważniejsze od samodzielności banku
- Wyzwania członkostwa w UE tak co do konkurencji jak i wykorzystania możliwych do pozyskania zasobów

Uwzględnić wpływ przemian w otoczeniu na strategię banków, a zwłaszcza to że:

- wzrost konkurencji prowadzi do działań o podwyższonym ryzyku
- zachodzi konieczność zintensyfikowania nadzoru właścicielskiego i ograniczania moralnego hazardu w działalności banku
- konsolidacja w sektorze bankowym generuje nowe rodzaje ryzyka organizacyjnego wynikające ze złożoności struktur i procedur (kontrola z za biurka)