

Sprawozdanie z konferencji „Zastosowania rozwiązań informatycznych w bankach spółdzielczych”

Wrocław 23–24 listopada 2004 r.

Bankowość spółdzielcza uważana jest zazwyczaj za mniej zaawansowaną technologicznie od bankowości komercyjnej. W rzeczywistości banki spółdzielcze, stojąc przed takimi samymi problemami jak banki komercyjne, wykorzystują najnowocześniejsze narzędzia informatyczne, często w szerszym zakresie niż konkurencja. Tezę tę potwierdza konferencja „Zastosowania rozwiązań informatycznych w bankach spółdzielczych”, zorganizowana przez Katedrę Zarządzania Bankiem Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu, Fundację Rozwoju Bankowości Spółdzielczej i Bank PBS, pod honorowym patronatem Prezesa NBP Leszka Balcerowicza oraz Prezesa ZBP, Krzysztofa Pietraszkiewicza, w dniach 23–24 listopada 2004 r. we Wrocławiu.

W konferencji wzięło udział około 300 osób, reprezentujących przede wszystkim sektor bankowości spółdzielczej, firmy informatyczne tworzące oprogramowanie dla tego sektora, a także krajowe ośrodki akademickie z Warszawy, Katowic, Krakowa, Poznania, Łodzi, Szczecina i Wrocławia. Podczas dwudniowych obrad wygłoszono 16 referatów. Odbyła się także prezentacja firm software'owych.

Konferencję otworzyła Zofia Kuzyk, Prezes Fundacji Rozwoju Bankowości Spółdzielczej. Po niej głos zabrał prof. Józef Dziechciarz, Prorektor AE we Wrocławiu. W swoim wystąpieniu wskazał na wagę kontaktów instytucji bankowych i środowisk naukowych. Paweł Siano, Prezes Zarządu BPS SA w Warszawie, krótko scharakteryzował stan informatyki w bankach spółdzielczych, postulując głębszą współpracę między nauką a praktyką.

Pierwszą sesję konferencji, której przewodniczył prof. Jan Szambelańczyk, rozpoczął Krzysztof Pietraszkiewicz, Prezes Związku Banków Polskich. Krótko scharakteryzował aktualne problemy polskiego systemu bankowego, odnosząc się przede wszystkim do występujących w nim zagrożeń, związanych z rosnącą konkurencją ze strony banków zagranicznych oraz polskich instytucji pozabankowych. Wskazał również na możliwości rozwoju banków spółdzielczych wykorzystujących odpowiednią infrastrukturę informatyczną.

Głównym tematem pozostałych wystąpień referentów pierwszego dnia konferencji były zagadnienia związane z wprowadzaniem nowoczesnych rozwiązań informatycznych do bankowości spółdzielczej. Wojciech Grzegorzczak z Uniwersytetu Łódzkiego wskazał na konieczność wykorzystywania Internetu do marketingowych badań (zarówno pierwotnych, jak i wtórnych) preferencji klientów, którymi dla banków spółdzielczych są mieszkańcy małych miejscowości i wsi oraz z firmy sektora MSP działające w sektorze rolniczym. Podobne stanowisko zaprezentowała Janina Harasim z AE w Katowicach. Według niej, nowoczesne technologie informatyczne powinny być wykorzystywane przede wszystkim do pozyskiwania i obsługi klientów, a informatyzacja działalności powinna być dokonywana poprzez outsourcing usług informatycznych. Analizę zastosowań najnowszych technologii informatycznych w bankowości spółdzielczej przedstawił Witold Chmielarz z Uniwersytetu Warszawskiego. W swoim wystąpieniu wskazał również obszary stosowania tych technologii, ich roz-

wój bowiem zapewni bankom spółdzielczym możliwość konkurencyjnego z bankami komercyjnymi. Podobne aspekty informatyzacji banków spółdzielczych poruszył w swym wystąpieniu Tomasz Zieliński z Akademii Ekonomicznej w Katowicach. Wskazał on na istotność informatyzacji działalności banku. Właściwą drogą, którą powinny iść banki spółdzielcze, jest tworzenie wspólnej platformy sprzętowo-programowej poprzez outsourcing usług informatycznych.

Wystąpienie Andrzeja Gospodarowicza z Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu było poświęcone identyfikacji i szacowaniu ryzyka operacyjnego. Ten rodzaj ryzyka jest obecnie szeroko dyskutowany ze względu na propozycje zawarte w Nowej Umowie Kapitałowej. W referacie przedstawiono podział, definicje oraz metody oceny ryzyka operacyjnego, wskazując na wagę tego rodzaju ryzyka także dla banków spółdzielczych.

Pierwszy dzień konferencji zakończyła prezentacja firm software'owych realizujących swoje projekty w bankowości spółdzielczej.

Wystąpienia prelegentów w drugim dniu konferencji dotyczyły różnorodnych zastosowań technologii IT w bankowości spółdzielczej, m.in. outsourcingu usług informatycznych, wykorzystania narzędzi zarządzania ryzykiem informatycznym oraz systemów CRM.

Referat Renaty Jankowskiej z Banku BPS poświęcony był dostosowaniu polskich banków spółdzielczych do wymogów Unii Europejskiej w zakresie wprowadzania technologii informatycznych. Szybkość rozwoju informatyki w sektorze banków spółdzielczych może stać się jednym z elementów konkurencyjności tego sektora na Jednolitym Rynku Europejskim. W referacie zaprezentowano również wyniki badań ankietowych, które przeprowadzono w celu identyfikacji stopnia wykorzystania nowoczesnych technologii informatycznych w ofercie banków spółdzielczych w latach 2002–2004.

Michał Kossowski z BOC Information Technologies Consulting z Wiednia zaprezentował sposób działania centrów obliczeniowych świadczących usługi IT dla banków na rynku niemieckim. Skorzystanie z ich doświadczeń pozwoliłoby na uniknięcie błędów przy budowie takich centrów w Polsce oraz na pełniejsze wykorzystanie korzyści z outsourcingu usług IT, szczególnie w sektorze bankowości spółdzielczej.

Wystąpienie Dariusza Wawrzyniaka z Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu dotyczyło szczególnie rodzaju ryzyka operacyjnego, jakim jest ryzyko informatyczne. W referacie omówione zostały najważniejsze elementy procesu zarządzania ryzykiem informatycznym, a zwłaszcza problematyka bezpieczeństwa bankowych systemów informatycznych.

Rosnące wymagania klientów bankowości spółdzielczej oraz sposoby ich realizacji były tematem wystąpienia Edyty Rudawskiej z Uniwersytetu Szczecińskiego. Jako przykład systemu wspomagającego budo-

wę trwałych relacji klienta z bankiem zaprezentowano system Zarządzania Relacjami z Klientem – CRM. System taki zapewnia właściwe rozpoznanie potrzeb klientów oraz utrzymywanie i rozwijanie relacji z nimi.

Mariusz Zychowicz z Banku BPS przedstawił w swoim referacie metodę SWOBS wspomagającą monitorowanie zagrożenia upadłością banków spółdzielczych. Autor metody scharakteryzował jej założenia oraz przedstawił wyniki zastosowania SWOBS w 120 bankach spółdzielczych w latach 1999–2000.

Wystąpienie Grzegorza Kotlińskiego z Akademii Ekonomicznej w Poznaniu nawiązywało do tematyki outsourcingu usług informatycznych w bankowości spółdzielczej. Banki spółdzielcze, nie dysponując indywidualnie wystarczającym zapleczem operacyjno-informatycznym do korzystania z outsourcingu IT, muszą zacieśniać współpracę między sobą, gdyż da im to lepszą pozycję przetargową przy wyborze firmy zewnętrznej oraz umożliwi obniżenie kosztów outsourcingu.

Tematyka kosztów działań polskich banków pojawiła się również w wystąpieniu Agnieszki Bojnowskiej z Politechniki Wrocławskiej, która przedstawiła rezultaty swoich badań ankietowych w polskich bankach spółdzielczych. Badania te dotyczyły metod rachunku kosztów działań stosowanych przez polskie banki spółdzielcze. Zaprezentowana została także jedna z metod rachunku kosztów działań – metoda ABC (Activity Based Costing).

Ewa Łosiewicz z Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu zaprezentowała koncepcję zarządzania jakością w banku z wykorzystaniem systemu ADO-NIS. Poprawa jakości nawet najmniejszych elementów działalności banku wpływa na wzrost sprawności całego banku, co znajduje wyraz w satysfakcji klientów i wzroście pozycji banku na rynku.

Ryzyko kredytowe było tematem referatu Joanny Bryndzy z Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu. Przedstawiła ona możliwości zastosowania pakietów statystycznych do szacowania ryzyka kredytów dla rolnictwa, sposoby analizy danych kredytowych oraz warunki tworzenia systemu oceny ryzyka kredytowego z zastosowaniem pakietu statystycznego.

Konferencję zakończyła dyskusja, w której brali udział m.in. Andrzej Gospodarowicz, Zofia Kuzyk oraz Paweł Siano. W dyskusji podsumowano dwudniowe spotkanie przedstawicieli środowisk akademickich, informatycznych i bankowych, wskazując na konieczność organizacji takich konferencji w przyszłości. Podkreślono wagę wymiany doświadczeń w zakresie wprowadzania rozwiązań informatycznych w bankowości spółdzielczej, szczególnie w kontekście Nowej Umowy Kapitałowej, wymuszającej stosowanie nowoczesnych narzędzi zarządzania ryzykiem informatycznym

Dariusz Garczyński