
SPIS TREŚCI

Wprowadzenie	13
--------------------	----

CZĘŚĆ I. ZAGADNIENIA PODSTAWOWE

Rozdział 1. DYSCYPLINA RYNKOWA W BANKOWOŚCI	29
1.1. Pojęcie i rodzaje dyscypliny rynkowej	29
1.2. Podmioty sprawujące dyscyplinę rynkową	33
1.2.1. Dyscyplina deponencka	34
1.2.2. Niedepozytowa dyscyplina wierzycielska	36
1.2.3. Dyscyplina rynkowa ze strony właścicieli	42
1.2.4. Dyscyplina rynkowa ze strony kapitałobiorców	45
1.2.5. Dyscyplina rynkowa ze strony innych grup interesariuszy	46
1.3. Warunki funkcjonowania dyscypliny rynkowej	48
1.3.1. Motywacja do monitorowania sytuacji banku	49
1.3.2. Zakres i jakość dostępnych informacji o banku	52
1.3.3. Kompetencje uczestników rynku w zakresie oceny sytuacji banku	54
1.3.4. Narzędzia wywierania wpływu na bank	55
1.4. Dyscyplina rynkowa a dyscyplina regulacyjna	56
1.5. Podsumowanie	62
 Rozdział 2. BANKI SPÓŁDZIELCZE W POLSCE	 65
2.1. Znaczenie bankowości spółdzielczej w Polsce	65
2.2. Model biznesowy banków spółdzielczych	68
2.2.1. Zakres przedmiotowy działania banków spółdzielczych w Polsce	68
2.2.2. Zakres podmiotowy działania banków spółdzielczych w Polsce	70

2.2.3. Zakres terytorialny działania banków spółdzielczych w Polsce	72
2.3. Rola banku zrzeszającego	75
2.4. Dyscyplina regulacyjna a dyscyplina rynkowa wobec banków spółdzielczych w Polsce	78
2.5. Podsumowanie	82

CZĘŚĆ II. DISCYPLINA RYNKOWA ZE STRONY DEPONENTÓW. DOTYCHCZASOWE USTALENIA

Rozdział 3. MONITORING KONDYCJI BANKÓW PROWADZONY PRZEZ DEPONENTÓW	91
3.1. Badania dotyczące rynków rozwiniętych	91
3.1.1. Stany Zjednoczone	92
3.1.1.1. Banki komercyjne i holdingi bankowe	92
3.1.1.2. Stowarzyszenia oszczędnościowo-pożyczkowe	107
3.1.2. Japonia	112
3.1.2.1. Banki <i>shinkin</i> i spółdzielnie kredytowe	112
3.1.2.2. Inne podmioty	117
3.1.3. Inne kraje rozwinięte	125
3.2. Badania dotyczące rynków rozwijających się	131
3.2.1. Europa	131
3.2.1.1. Polska	131
3.2.1.2. Rosja	134
3.2.1.3. Turcja	140
3.2.1.4. Chorwacja	144
3.2.2. Ameryka Łacińska	145
3.2.3. Azja	156
3.3. Badania międzynarodowe	163
Rozdział 4. WPŁYW DEPONENTÓW NA ZACHOWANIE BANKÓW	175
4.1. Badania dotyczące rynków rozwiniętych	175
4.2. Badania dotyczące rynków rozwijających się	178
4.3. Badania międzynarodowe	180
Podsumowanie	187

CZĘŚĆ III. BADANIE EMPIRYCZNE DLA BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH W POLSCE

Rozdział 5. CZY DEPONENCI REAGUJĄ NA RYZYKO BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH?	195
5.1. Hipotezy badawcze	195
5.2. Zestaw danych i konstrukcja modeli	197
5.2.1. Zestaw danych	197
5.2.2. Konstrukcja modeli regresji	204
5.3. Wyniki empiryczne	208
5.3.1. Istnienie dyscypliny deponenckiej	208
5.3.2. System gwarantowania depozytów a dyscyplina deponencka	213
5.4. Podsumowanie	216
 Rozdział 6. NIEFORMALNE ŹRÓDŁA INFORMACJI A DYSCYPLINA DEPONENCKA	 219
6.1. Hipotezy i strategia badawcza	219
6.2. Rozproszenie placówek a dyscyplina deponencka	224
6.2.1. Zestaw danych i konstrukcja modeli	224
6.2.1.1. Zestaw danych	224
6.2.1.2. Konstrukcja zmiennych	228
6.2.1.3. Konstrukcja modeli regresji	229
6.2.2. Wyniki empiryczne	230
6.2.2.1. Wyniki estymacji modeli panelowych	230
6.2.2.2. Dyscyplina deponencka a rozproszenie placówek – specyfika rejonów Polski	235
6.3. Wyniki finansowe konkurentów a dyscyplina deponencka	238
6.3.1. Zestaw danych i konstrukcja modeli	238
6.3.1.1. Wyniki innych banków spółdzielczych na rynku lokalnym a dynamika depozytów	238
6.3.1.2. System identyfikacji wizualnej banku a wrażliwość na wyniki konkurentów	243
6.3.2. Wyniki empiryczne	245
6.3.2.1. Wyniki innych banków spółdzielczych na rynku lokalnym a dynamika depozytów	245

6.3.2.2. System identyfikacji wizualnej banku a wrażliwość na wyniki konkurentów	252
6.4. Podsumowanie	255

Rozdział 7. CHARAKTERYSTYKA ROZWOJU EKONOMICZNEGO OBSZARU DZIAŁANIA BANKU A DYSCYPLINA DEPONENCKA	259
7.1. Hipotezy badawcze	259
7.2. Zestaw danych i konstrukcja modeli	261
7.3. Wyniki empiryczne	264
7.3.1. Wyniki estymacji podstawowych modeli panelowych	264
7.3.2. Analiza stabilności wyników	268
7.3.3. Dyscyplina deponencka a charakterystyka ekonomiczna powiatów – specyfika rejonów Polski	274
7.4. Podsumowanie	276

Rozdział 8. KONKURENCJA NA LOKALNYM RYNKU BANKOWYM A DYSCYPLINA DEPONENCKA	279
8.1. Hipotezy badawcze	279
8.2. Zestaw danych i konstrukcja modeli	280
8.2.1. Specyfika konkurencji wobec banków spółdzielczych w poszczególnych rejonach Polski	281
8.2.2. Zmienne opisujące relatywną siłę konkurencji	286
8.2.3. Konstrukcja modeli regresji	288
8.3. Wyniki empiryczne	289
8.3.1. Wyniki estymacji podstawowych modeli panelowych	289
8.3.2. Analiza stabilności wyników	293
8.3.3. Dyscyplina deponencka a konkurencja na rynku lokalnym ze strony innych banków spółdzielczych – specyfika rejonów Polski	300
8.4. Podsumowanie	302

Rozdział 9. AKTYWNOŚĆ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W INTERNECIE A DYSCYPLINA DEPONENCKA	303
9.1. Hipoteza badawcza	303
9.2. Zestaw danych i konstrukcja modeli	306

9.2.1. Zmienne opisujące aktywność banku spółdzielczego w Internecie	306
9.2.2. Konstrukcja modeli regresji	308
9.3. Wyniki empiryczne	309
9.3.1. Wyniki estymacji podstawowych modeli panelowych	309
9.3.2. Analiza stabilności wyników	312
9.3.3. Dyscyplina deponencka a aktywność banku w Internecie – specyfika rejonów Polski	317
9.4. Podsumowanie	319
Podsumowanie	321
Bibliografia	335
Spis tabel	357
Spis rysunków	359