

Imię i nazwisko: Piotr Michał Borkowski

Dyscyplina: Ekonomia i Finanse

Tytuł rozprawy doktorskiej: Rozwój rynku pośrednictwa kredytowego w Polsce w warunkach współczesnych rozwiązań technologicznych

Słowa kluczowe: rynek pośrednictwa kredytowego, rozwiązania technologiczne, pandemia COVID-19

STRESZCZENIE

W rozprawie podjęto temat rozwoju rynku pośrednictwa kredytowego w kontekście współczesnych rozwiązań technologicznych. Praca dotyczy ważnej tematyki pośrednictwa kredytowego, które pełni funkcję łącznika między podmiotami z nadwyżką finansową a podmiotami z deficytem. Pandemia COVID-19 uwidoczniła potrzeby technologiczne w tym sektorze.

Dlatego głównymi celami rozprawy jest wykazanie przydatności systemu - porównywarości kredytowej oraz próba zbudowania modelu ekonomiczno-finansowych czynników i stref wpływających na rozwój rynku pośrednictwa kredytowego w Polsce, ze szczególnym uwzględnieniem zmian spowodowanych pandemią COVID-19.

Rozprawa składa się z dwóch etapów: studiów literaturowych i badań empirycznych. Na etapie przeglądu literatury wykorzystano krytyczną analizę literatury krajowej i zagranicznej, analizę istniejących danych oraz metody analizy ekonomicznej. Na etapie badań empirycznych wykorzystano metodę kwestionariuszową, model SUS, obserwację uczestniczącą wśród ekspertów kredytowych oraz wywiady pogłębione z prezesami spółek pośrednictwa kredytowego. Wykorzystano również macierz SWOT oraz metodę opracowania scenariuszy przyszłego rozwoju spółki. Badania były prowadzone w Polsce w latach 2020-2022 i koncentrowały się na nowoczesnych rozwiązaniach technologicznych stosowanych w instytucjach pośrednictwa kredytowego. Tematyka badań została zlokalizowana w obszarze nauk społecznych, a konkretnie w dyscyplinie ekonomia i finanse. Rozprawa składa się z sześciu rozdziałów, wstępu i zakończenia.

W rozdziale I omówiono instytucje pośrednictwa kredytowego na tle Nowej Ekonomii Instytucjonalnej oraz zwrócono uwagę na różnice między pośrednictwem a doradztwem finansowym. Rozdział II koncentruje się na wykorzystaniu nowych technologii przez instytucje pośrednictwa kredytowego w Polsce, w tym na analizie innowacji w codziennej pracy ekspertów kredytowych. Rozdział III poświęcony jest praktycznej analizie i ocenie wyników sprzedaży kredytów hipotecznych, gotówkowych i korporacyjnych w kanale pośrednictwa. Przedstawiono również różnice pomiędzy spółkami technologicznymi i nietechnologicznymi.

Rozdział IV opisuje metodologię badań. Rozdział V koncentruje się na określeniu potencjału technologii w sektorze pośrednictwa kredytowego, przy czym porównywarka kredytowa została wyróżniona jako podstawowe narzędzie wśród innych nowych technologii. W rozdziale VI podjęto próbę zbudowania modelu ekonomiczno-finansowych czynników i stref mających największy wpływ na rozwój instytucji pośrednictwa kredytowego w Polsce w oparciu o obszary analizy PEST rozszerzonej o obszary prawno-regulacyjne.

Badania potwierdziły postawione hipotezy, a mianowicie, że w podmiotach pośrednictwa kredytowego nastawionych na aktywne wykorzystywanie i/lub wprowadzanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych średni przychód na zatrudnionego eksperta kredytowego jest wyższy niż w podmiotach, które nie są nastawione na nowoczesne technologie. Udowodniono również, że porównywarki kredytowe są użytecznym i powszechnie wykorzystywanym narzędziem przez ekspertów kredytowych na rynku pośrednictwa kredytowego w Polsce. Pandemia COVID-19 pokazała, że jej skutki przyspieszyły rozwój rynku pośrednictwa kredytowego i uwydatniły potrzebę rozwiązań technologicznych.

Przewidywana przyszłość sektora pośrednictwa kredytowego do 2025 roku w najbardziej prawdopodobnym scenariuszu sugeruje, że sektor skupi się na kilku kluczowych działaniach. Najważniejszym z nich jest tworzenie własnych rozwiązań technologicznych. Drugim krokiem będzie zwiększenie działań marketingowych, a trzecim – zintensyfikowanie współpracy z podmiotami zewnętrznymi w celu tworzenia tzw. finansowych one-stop-shops, czyli punktów kompleksowej obsługi finansowej.

Przedstawione w dysertacji badania pozwalają odpowiedzieć na postawione we wstępie pytanie badawcze: „Czy nowoczesne rozwiązania technologiczne są głównym czynnikiem napędzającym rozwój rynku pośrednictwa kredytowego w Polsce?” Odpowiedź na to pytanie jest twierdząca, ale jednocześnie niejednoznaczna. Z jednej strony badania wykazały, że nowoczesne rozwiązania technologiczne odgrywają ważną rolę w rozwoju rynku pośrednictwa kredytowego w Polsce. Jednak z drugiej strony równie ważną rolę odgrywają ludzie. Autor rozprawy uważa, że technologia nie może być jedynym czynnikiem wpływającym na rozwój rynku pośrednictwa kredytowego, gdyż równie ważna jest praca człowieka. Bez ludzi nie byłoby nowych produktów finansowych, trendów czy strategii biznesowych, nie byłoby też nadzoru nad rynkiem. Wiedza i doświadczenie osób związanych z sektorem finansowym są niezbędne dla jego rozwoju i utrzymania. Ważnym czynnikiem wpływającym na rozwój rynku pośrednictwa kredytowego jest również jakość obsługi klienta, na którą zwracali uwagę eksperci kredytowi podczas badań. Można zatem wnioskować, że rozwój rynku pośrednictwa kredytowego jest wynikiem współdziałania zarówno nowoczesnych technologii, jak i pracy ludzkiej.