



Instytut Finansów  
Bankowości i Ubezpieczeń  
Uniwersytet Łódzki



*Redakcja naukowa*

Monika Marcinkowska  
Stanisław Wieteska

# Harmonizacja bankowości i ubezpieczeń

*podstawy prawnoprawnej i europejskiej*

**Difin**



*Redakcja naukowa*

**Monika Marcinkowska**

**Stanisław Wieteska**

# Harmonizacja bankowości i ubezpieczeń *w skali narodowej i europejskiej*

**Difin**



Recenzenci:  
prof. zw. dr hab. Wanda Sułkowska  
prof. dr hab. Leszek Dziawgo

307481



Publikacja dofinansowana przez Narodowy Bank Polski  
oraz Związek Banków Polskich

Copyright © by Centrum Doradztwa i Informacji  
Difin sp. z o.o., Warszawa 2007 r.  
Wszelkie prawa zastrzeżone.  
Kopiowanie, przedrukowywanie i rozpowszechnianie  
całości lub fragmentów niniejszej pracy  
bez zgody wydawcy zabronione.

Redaktor prowadzący:  
dr Monika Szczerbak

ISBN 978-83-7251-765-4

Printed in Poland

Centrum Doradztwa i Informacji Difin sp. z o.o.,  
Warszawa 2007 r.  
00-768 Warszawa, ul. F. Kostrzewskiego 1,  
tel. (0-22) 851-45-61, (0-22) 851-45-62,  
fax (0-22) 841-98-91  
Skład i lamowanie: Z. Wasilewski,  
Warszawa, tel. (0-22) 642-05-20  
Wydrukowano w Polsce

## Spis treści

Wprowadzenie .....	11
<b>Rozdział 1</b>	
<b>Kierunki rozwoju sektora bankowego w wymiarze krajowym i europejskim</b> .....	15
1. Współczesne banki europejskie – między mono- a multistrukturą <i>Stanisław Flejterski</i> .....	17
2. Zjawisko <i>bankassurance</i> w kontekście dyrektyw UE <i>Magdalena Swacha-Lech</i> .....	26
3. Stabilność sektora bankowego a wzrost akcji kredytowej <i>Andrzej Bogus</i> .....	36
4. Zmiany sytuacji gospodarczej i rozwój sektora bankowego w Rosji <i>Marian Żukowski, Helena Żukowska</i> .....	44
5. Ocena produktywności banków giełdowych w Polsce w latach 2001–2005. Analiza taksonomiczna <i>Katarzyna Chudy-Laskowska, Kinga Stępień</i> .....	56
6. Kapitał zagraniczny w średnich bankach, 1998–2005. Strategie i wyniki <i>Ewa Miklaszewska, Katarzyna Mikołajczyk</i> .....	69
7. Małe banki a przeobrażenia na rynku usług finansowych <i>Agnieszka Bretyn</i> .....	82
8. Spółdzielczy sektor bankowy w makroekonomicznym otoczeniu <i>Ryszard Mikołajczyk</i> .....	90
9. Nowe kierunki bankowości inwestycyjnej – <i>art banking</i> i fundusze dzieł sztuki <i>Krzysztof Borowski</i> .....	101
10. Dylematy rozwoju bankowości detalicznej w Polsce <i>Grażyna Rytelewska</i> .....	111



11. Uwarunkowania i perspektywy rozwoju detalicznej bankowości internetowej w Polsce <i>Michał Polasik</i> .....	120
12. Podatek od wartości dodanej w bankowości niemieckiej i polskiej <i>Katarzyna Stieger</i> .....	129
13. Możliwości oddziaływania banków na długofalowe procesy rozwoju budownictwa mieszkaniowego w Polsce <i>Anna Szelągowska</i> .....	133
14. Wielkość podmiotów gospodarczych jako klientów banków a struktura aktywów sektora bankowości komercyjnej <i>Krzysztof Jackowicz, Oskar Kowalewski</i> .....	145

## Rozdział 2

<b>Ryzyko bankowe i nadzór nad bankami – krajowe i międzynarodowe regulacje i ich implikacje</b> .....	157
1. Harmonizacja systemów nadzoru bankowego według Nowej Umowy Kapitałowej w skali międzynarodowej <i>Jerzy Gwizdała</i> .....	159
2. System regulacji i nadzoru bankowego jako element sieci bezpieczeństwa finansowego. Doświadczenia francuskie <i>Ryszard Wierzba</i> .....	170
3. Rola regulacji ostrożnościowych w kształtowaniu bezpieczeństwa finansowego w polskim sektorze bankowym <i>Tamara Galbarczyk</i> .....	180
4. Wzrost częstotliwości występowania kryzysów bankowych jako wyzwanie do opracowywania zaleceń na rzecz stabilizacji systemów finansowych <i>Agnieszka Ostalecka</i> .....	190
5. Zarządzanie ryzykiem w banku jako przedmiot regulacji zewnętrznych <i>Anna Iwańczuk</i> .....	199
6. Metody pomiaru ryzyka operacyjnego według Nowej Umowy Kapitałowej <i>Agnieszka Mikulska</i> .....	208
7. Modelowanie ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem procesów biznesowych <i>Dariusz Garczyński</i> .....	219
8. Szacowanie ryzyka kredytowego przedsiębiorstw ze szczególnym uwzględnieniem metody DEA <i>Anna Feruś</i> .....	225
9. Możliwości ograniczania ryzyka rynkowego w polskim sektorze bankowym przy wykorzystaniu instrumentów pochodnych <i>Aleksandra Jurkowska</i> .....	234

10. <i>Credit Default Swap</i> jako instrument transferu ryzyka kredytowego – potencjalne implikacje dla polskiego sektora bankowego <i>Paweł Niedziółka</i> .....	243
11. Rezerwy na straty kredytowe w świetle dokumentów Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego – uwagi ogólne <i>Teresa Orzeszko</i> .....	253
12. Jakość należności kredytowych przedsiębiorców indywidualnych w latach 2002–2005 <i>Agnieszka Czajkowska</i> .....	262
13. Analiza rynku kredytowego w odniesieniu do zjawiska niewypłacalności, bankructwa i upadłości gospodarstw domowych <i>Beata Świecka</i> .....	272
14. Preferencyjne warunki rozwoju rynku klasyfikacji kredytowej <i>Izabela Kidacka</i> .....	281
15. Ryzyko kredytów mieszkaniowych w świetle obecnych i projektowanych polskich regulacji nadzorczych <i>Jan Kolesnik</i> .....	290
16. Bezpieczeństwo oszczędności w banku a Nowa Umowa Kapitałowa <i>Heuryk Mikulski</i> .....	299
17. Proces dostosowywania funduszy własnych polskich banków spółdzielczych do standardów Unii Europejskiej <i>Ewa Kania, Zofia Łękawa</i> .....	305
18. Zagrożenia dla banków wynikające z praktyk kreatywnej rachunkowości kredytobiorców <i>Radosław Kałużny</i> .....	314
19. Rola kontroli wewnętrznej w bankach po nowelizacji ustawy Prawo bankowe <i>Urszula Mleczko</i> .....	324

## Rozdział 3

<b>Bankowość centralna i polityka pieniężna</b> .....	333
1. Powiązania instytucjonalne Europejskiego Banku Centralnego z instytucjami Unii Europejskiej <i>Grzegorz Paluszak</i> .....	335
2. Instytucjonalne podstawy bankowości centralnej nowych państw członkowskich Unii Europejskiej <i>Wiesława Przybylska-Kapuścińska</i> .....	340
3. Strategiczne interakcje między bankiem centralnym i rządem – wprowadzenie <i>Paweł Marszałek</i> .....	350



4. Ontyczna i epistemiczna istota pieniądza bazą harmonizacji finansów <i>Bogdan Nogalski, Tadeusz Falencikowski</i> .....	361
5. Cel inflacyjny polityki pieniężnej w neokeynesowskim modelu gospodarki <i>Andrzej Kaźmierczak</i> .....	370
6. Metody pomiaru restrykcyjności polityki pieniężnej <i>Michał Skopowski</i> .....	383
7. Polityka pieniężna i jej wpływ na gospodarkę w Polsce po 1990 roku w warunkach nadpłynności sektora bankowego <i>Joanna Trembińska</i> .....	393
8. Własna waluta jako warunek niezależności <i>Jaek Karwowski</i> .....	401
9. Bank centralny jako kredytodawca ostatniej szansy – przesłanki istnienia <i>Piotr Karaś</i> .....	411
10. Polski system płatniczy w procesie harmonizacji unijnego systemu rozliczeń transgranicznych w euro .....	420
11. Zmienność kursu złotego w stosunku do euro po przystąpieniu Polski do UE. Wnioski z analizy porównawczej <i>Michał Jurek</i> .....	429
 <b>Rozdział 4</b>	
<b>Zarządzanie bankiem w konkurencyjnym otoczeniu</b> .....	439
1. Marketingowy i finansowy wymiar relacji banku z klientami <i>Kulińska-Sadłocha, Grzegorz Kotliński</i> .....	441
2. Banki jako podmioty odpowiedzialne społecznie i ekologicznie <i>Monika Marcinkowska</i> .....	451
3. Rola technologii informacyjnej w budowaniu konkurencyjności polskich banków spółdzielczych na jednolitym rynku europejskim <i>Grażyna Woźniewska</i> .....	463
4. Psychologiczne aspekty polityki cenowej banków komercyjnych <i>Jerzy Węclawski</i> .....	472
5. Lojalność jako element zyskowności klienta banku <i>Małgorzata Witkowska</i> .....	482
6. Kanaly dystrybucji kredytu bankowego dla klientów indywidualnych <i>Małgorzata Solarz</i> .....	490
7. Rynek transakcji sekurytyzacyjnych w bankach – analiza porównawcza <i>Irena Pyka</i> .....	500
8. Przyczyny stosowania outsourcingu przez banki w Polsce <i>Anna Korzeniowska</i> .....	511

9. Zarządzanie relacjami z klientami banku w procesie udzielania kredytów hipotecznych <i>Agnieszka Bojanowska</i> .....	520
10. Innowacje produktowe na rynku kredytowania hipotecznego <i>Bogusław Półtorak</i> .....	529
11. Komunikacja nieformalna na rynku usług bankowych dla mikro i małych przedsiębiorstw <i>Andrzej Sołoma</i> .....	538
 <b>Rozdział 5</b>	
<b>Wybrane aspekty funkcjonowania ubezpieczeń gospodarczych</b> .....	549
1. Rola i miejsce ubezpieczenia w procesie zarządzania ryzykiem w działalności gospodarczej <i>Ilona Kwiecień</i> .....	551
2. Zjawisko awersji do ryzyka i jego związek z ubezpieczeniami <i>Małgorzata Jeziorska</i> .....	561
3. Perspektywy rozwoju ubezpieczeń ekologicznych w Polsce <i>Auna Doś</i> .....	572
4. Aktualne trendy w reasekuracji polskiego rynku ubezpieczeniowego <i>Teresa H. Bednarczyk</i> .....	583
5. Rola zakładów ubezpieczeń na rynku nieruchomości w Polsce <i>Patrycja Kowalczyk</i> .....	592
6. Stopień wykorzystania pola ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach obowiązkowych w Polsce w latach 2000–2004 <i>Stanisław Wieteska</i> .....	601
7. Uwarunkowania wzrostu popytu podmiotów gospodarczych na ubezpieczenia nałożności <i>Robert Dankiewicz</i> .....	610
8. Rating ubezpieczeniowy – element oceny działalności zakładów ubezpieczeń na przykładzie Nowej Zelandii <i>Robert Kurek</i> .....	617
 <b>Rozdział 6</b>	
<b>Aktualne zagadnienia ubezpieczeń emerytalnych</b> .....	627
1. Determinanty poziomu wydatków społecznych systemów emerytalnych w krajach Unii Europejskiej <i>Kamila Bielawska</i> .....	629
2. Niektóre aspekty zastosowania elastycznego wieku emerytalnego <i>Aldona Klimkiewicz</i> .....	639



3. Fundusz rezerwy demograficznej w nowym systemie emerytalnym <i>Małgorzata Olszewska</i> .....	648
4. Indywidualne konta emerytalne w latach 2004–2006 <i>Maciej Dykto</i> .....	656
 <b>Rozdział 7</b>	
Zarządzanie finansami zakładów ubezpieczeń .....	665
1. Specyfika konsolidacji sprawozdań finansowych zakładów ubezpieczeń <i>Marzanna Lament</i> .....	667
2. Pomiar i cena efektywności działalności lokacyjnej towarzystw ubezpieczeń w Polsce w latach 1995–2004 <i>Beata Szkudlarek</i> .....	676
3. Wpływ inwestycji zagranicznych na wybrane wskaźniki działalności ubezpieczeniowej – badania empiryczne w latach 1991–2006 <i>Adam Śliwiński</i> .....	687
4. Pozyskiwanie kapitału przez zakłady ubezpieczeń w warunkach zharmonizowanego europejskiego rynku finansowego <i>Barbara Jonczyk, Helena Ogrodnik</i> .....	698
5. Problematyka podatku VAT w odszkodowaniach z ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów <i>Katarzyna Pastusiak</i> .....	708

## Wprowadzenie

Rola pośredników finansowych ulega znaczącym zmianom wraz z rozwojem rynków finansowych, wzrostem ryzyka prowadzenia działalności gospodarczej, wzrostem skali transakcji transgranicznych, skróceniem czasu realizacji transakcji. W konsekwencji banki i zakłady ubezpieczeń – podobnie jak inne instytucje pośrednictwa finansowego – muszą z jednej strony dostosować się do owych zmian, a z drugiej – aktywnie włączyć w ich kształtowanie. Kierunki rozwoju polskich instytucji finansowych uzależnione są w znacznej mierze od rozwiązań przyjętych przez instytucje nadzorcze i regulacyjne zarówno na szczeblu krajowym, jak i międzynarodowym – w szczególności w ramach rozwiązań unijnych. Najistotniejszą bodaj kwestią w działalności bankowej i ubezpieczeniowej jest zarządzanie ryzykiem. Instytucje regulacyjne – w trosce o stabilność systemów finansowych – wprowadzają przepisy i wytyczne, które mają służyć ograniczeniu podejmowania przez banki i zakłady ubezpieczeń nadmiernego ryzyka oraz wspomóc organizację procesów zarządzania ryzykiem. Co istotne, regulacje te – wobec internacjonalizacji rynków, instytucji i transakcji finansowych – podlegają harmonizacji międzynarodowej.

Publikacja stanowi zbiór artykułów prezentujących dorobek teoretyczny i aplikacyjny pracowników naukowych uczelni akademickich z całego kraju zajmujących się problematyką bankowości i ubezpieczeń. Łącznie opracowanie obejmuje 55 artykułów dotyczące bankowości oraz 17 artykułów poświęconych ubezpieczeniom. Ich zakres tematyczny jest na tyle zróżnicowany, że uzasadnione stało ich podzielenie na grupy problemowe.

W części dotyczącej bankowości wyodrębniono cztery grupy zagadnień, a mianowicie:

- Kierunki rozwoju sektora bankowego w wymiarze krajowym i międzynarodowym;
- Ryzyko bankowe i nadzór nad bankami – krajowe i międzynarodowe regulacje i ich implikacje;