

# Finanse – nowe wyzwania teorii i praktyki Bankowość

Redaktor naukowy  
**Andrzej Gospodarowicz**



Wydawnictwo Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu  
Wrocław 2011

Senacka Komisja Wydawnicza

*Zdzisław Pisz (przewodniczący),  
Andrzej Bąk, Krzysztof Jajuga, Andrzej Matysiak, Waldemar Podgórski,  
Mieczysław Przybyła, Aniela Styś, Stanisław Urban*

Recenzenci

*Leszek Dziawgo, Stanisław Flejterski, Monika Marcinkowska,  
Wiesława Przybylska-Kapuścińska, Jan Szambelańczyk, Ryszard Wierzb*

Redaktor Wydawnictwa

*Aleksandra Śliwka*

Redaktor techniczny

*Barbara Łopusiewicz*

Korektor

*Barbara Cibis*

Skład i łamanie

*Beata Mazur*

Projekt okładki

*Beata Dębska*

Kopiowanie i powielanie w jakiegokolwiek formie  
wymaga pisemnej zgody Wydawcy

© Copyright by Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu  
Wrocław 2011

**ISSN 1899-3192**

**ISBN 978-83-7695-156-0**

Druk: Drukarnia TOTEM

## Spis treści

Wstęp .....	11
-------------	----

---

### Część 1. Bankowość centralna

---

<b>Jan L. Bednarczyk</b> , Czy ramy polityki pieniężnej Europejskiego Banku Centralnego są optymalne dla wzrostu gospodarczego? .....	15
<b>Robert Huterski</b> , Dwufilarowa strategia banku centralnego – problemy koncepcji i instrumentów .....	24
<b>Wiesława Przybylska-Kapuścińska, Magdalena Szyszko</b> , Strategia wyjścia z niestandardowych działań banków centralnych .....	35
<b>Helena Żukowska, Marian Żukowski</b> , 150 lat Banku Rosji – historia i współczesność .....	45

---

### Część 2. Regulacje bankowe

---

<b>Maria Magdalena Golec</b> , Nadzór finansowy w uniach kredytowych na świecie i w Polsce .....	57
<b>Marcin Gospodarowicz</b> , Skorygowana o ryzyko opłata za gwarancje depozytowe – perspektywa Unii Europejskiej .....	69
<b>Radosław Kałużny</b> , Wpływ regulacji Bazylei III na banki w Polsce .....	80
<b>Ewa Miklaszewska</b> , Kształtowanie globalnej architektury regulacyjnej w okresie pokryzysowym .....	88
<b>Teresa Orzeszko</b> , Rezerwy statystyczne w hiszpańskim sektorze bankowym jako przykład praktycznego zastosowania koncepcji dynamicznego rezerwowania .....	96
<b>Mariusz Zygierewicz</b> , Możliwości ograniczenia cyklicznego rozwoju sektora finansowego przez nakładanie nowych wymogów regulacyjnych .....	106

---

### Część 3. Tendencje w rozwoju sektora bankowego w Polsce

---

<b>Grażyna Borys</b> , Mierniki społecznej odpowiedzialności sektora bankowego – studia przypadków .....	125
<b>Andrzej Buszko</b> , Wpływ kapitału intelektualnego na pozycję konkurencyjną banków komercyjnych .....	136
<b>Katarzyna Chudy, Marek Sobolewski, Kinga Stępień</b> , Wpływ kryzysu finansowego na dynamikę poziomu kredytów i depozytów w bankach w Polsce .....	148

<b>Iwona Dorota Czechowska</b> , Działania zapewniające ochronę konsumenta usług bankowych jako nowe wyzwanie dla teorii i praktyki finansów . . .	160
<b>Stanisław Flejterski</b> , Eksplanacyjna i prognostyczna wartość współczesnych teorii nauk o finansach (ze szczególnym uwzględnieniem bankowości) . . .	168
<b>Władysław Leopold Jaworski</b> , Rzeczywista rola banków komercyjnych (kilka wątpliwości) . . . . .	180
<b>Dorota Korenik</b> , Kontrowersje wokół społecznej odpowiedzialności banków komercyjnych . . . . .	188
<b>Grzegorz Kotliński</b> , Marketing usług bankowości korporacyjnej i detalicznej po kryzysie zaufania do banków . . . . .	201
<b>Lech Kukliński</b> , Wyzwania rozwojowe bankowości a jej uwarunkowania historyczno-kulturowe w Polsce . . . . .	213
<b>Ewa Kulińska-Sadłocha</b> , Reorganizacja systemu controllingu bankowego w następstwie globalnego kryzysu finansowego . . . . .	224
<b>Marcin Liberadzki</b> , Propozycja ujęcia sekurytyzacji syntetycznej na gruncie prawa polskiego . . . . .	232
<b>Katarzyna Mikołajczyk</b> , Kreacja wartości w procesach fuzji i przejęć w sektorze bankowym . . . . .	241
<b>Adam Nosowski</b> , Reguły biznesowe w bankach i innych instytucjach finansowych . . . . .	252
<b>Irena Pyka</b> , Zaangażowanie banków w rynkowe instrumenty finansowe w okresie globalnego kryzysu finansowego – perspektywa wyjścia . . . . .	262
<b>Aleksandra Staniszevska</b> , Wpływ decyzji finansowych gospodarstw domowych oraz metod refinansowania na płynność sektora bankowego w latach 2006-2009 . . . . .	275
<b>Anna Szelałowska</b> , Zamknięte fundusze inwestycyjne jako nowi uczestnicy procesu finansowania budownictwa czynszowego w Polsce . . . . .	288
<b>Emil Ślęzak</b> , Efektywność transformacji terminów kapitału przez banki . . . .	297
<b>Ewa Tokajuk</b> , Europejska integracja walutowa i jej wpływ na polski sektor bankowy . . . . .	307

---

#### Część 4. Ryzyko bankowe

---

<b>Katarzyna Kochaniak</b> , Próba identyfikacji cech społeczno-ekonomicznych osób zagrożonych zjawiskiem „przekredytowania” . . . . .	319
<b>Zbigniew Krysiak</b> , Szacowanie ryzyka kredytowego w koncepcji SERMEC . . . . .	333
<b>Aleksandra Usik</b> , Ubezpieczenia pokrywające ryzyko bankowe jako metoda ograniczania skutków przestępstw bankowych . . . . .	346
<b>Dariusz Wawrzyniak</b> , Analiza ekonomiczno-finansowa jako narzędzie zarządzania ryzykiem informatycznym w banku – wprowadzenie . . . . .	357

---

## Część 5. Problemy funkcjonowania sektora bankowego na świecie

---

<b>Jacek Adamek</b> , Bankowość islamska w Indonezji – historia, teraźniejszość, przyszłość .....	373
<b>Krystyna Brzozowska</b> , Retrospektywna ocena zmian w rankingu największych banków świata .....	383
<b>Magdalena Kalasińska</b> , Sekurytyzacja wierzytelności hipotecznych w Stanach Zjednoczonych. Przeszłość i teraźniejszość .....	394
<b>Krzysztof Kólan, Bogusław Półtorak</b> , Zagraniczne źródła finansowania banków europejskich w warunkach unii monetarnej .....	402
<b>Grzegorz Paluszak</b> , Rozwój centrów bankowości międzynarodowej w Unii Europejskiej .....	409
<b>Przemysław Pluskota</b> , Instytucje mikrofinansowe w Bangladeszu .....	421

---

## Część 6. Usługi bankowe

---

<b>Katarzyna Barczuk</b> , Analiza rozwoju rynku consumer finance w Polsce ...	435
<b>Michał Buszko</b> , Uwarunkowania funkcjonowania i rozwoju odwróconego kredytu hipotecznego ( <i>reverse mortgage</i> ) w Polsce .....	444
<b>Tamara Anna Galbarczyk</b> , Wybrane aspekty funkcjonowania rynku kredytów konsumenckich w Polsce .....	453
<b>Janina Harasim</b> , Nowe wyzwania na rynku płatności detalicznych .....	463
<b>Agnieszka Huterska, Robert Huterski</b> , Wzrost zadłużenia kredytowego polskich gospodarstw domowych w latach 2004-2010 – przyczyny, przebieg i próby przeciwdziałania .....	475
<b>Anna Iwańczuk</b> , Wyzwania dla banków jako pośredników na rynku usług płatniczych .....	485
<b>Aleksandra Jurkowska, Katarzyna Owsiak</b> , Istota i perspektywy rozwoju pieniądza elektronicznego .....	495
<b>Michał Polasik, Marta Kuc</b> , Determinanty wykorzystania bezgotówkowych instrumentów płatniczych w krajach Unii Europejskiej .....	504
<b>Grażyna Rytłewska, Aneta Kłopocka</b> , Oszczędzanie a transfery międzypokoleniowe .....	515
<b>Joanna Świdarska</b> , Rozbieżności definicyjne operacji bankowych klasyfikowanych na podstawie kryterium bilansu .....	524
<b>Krzysztof Waliszewski</b> , Profesjonalne doradztwo finansowe jako wyzwanie współczesnego pośrednictwa finansowego .....	533
<b>Justyna Zabawa</b> , Benchmarking usług bankowych w bankowości spółdzielczej .....	546

---

**Summaries**


---



---

**Part 1. Central banking**


---

<b>Jan L. Bednarczyk</b> , Is European Central Bank monetary policy framework optimal for economic growth? .....	23
<b>Robert Huterski</b> , A two-pillar strategy for the central bank – conceptual and instrumental issues .....	34
<b>Wiesława Przybylska-Kapuścińska, Magdalena Szyszko</b> , Exit strategy from the central banks' unconventional measures .....	44
<b>Helena Żukowska, Marian Żukowski</b> , 150 years of the Bank of Russia – history and the present time .....	54

---

**Part 2. Banking regulations**


---

<b>Maria Magdalena Golec</b> , Supervision of credit unions in the world and in Poland .....	68
<b>Marcin Gospodarowicz</b> , Risk adjusted deposit insurance premium – an EU perspective .....	79
<b>Radosław Kaluźny</b> , Basel III's impact on Polish banks .....	87
<b>Ewa Miklaszewska</b> , Building the post-crisis global regulatory architecture ...	95
<b>Teresa Orzeszko</b> , Statistical provisions in Spanish banking sector as an example of practical application of dynamic provisioning .....	105
<b>Mariusz Zygierewicz</b> , Introduction of new requirements on banks as the method of mitigation of cyclical development of financial sector .....	121

---

**Part 3. Tendencies in the development of banking sector in Poland**


---

<b>Grażyna Borys</b> , Banking sector indicators of corporate social responsibility – case studies .....	135
<b>Andrzej Buszko</b> , Intellectual capital influence on commercial banks' competitive position .....	147
<b>Katarzyna Chudy, Marek Sobolewski, Kinga Stępień</b> , Influence of financial crisis on dynamics of credits and deposits levels in banks in Poland .....	159
<b>Iwona Dorota Czechowska</b> , Actions protecting a consumer of bank services as a new challenge to theory and practice of finances .....	167
<b>Stanisław Flejterski</b> , Explanatory and prognostic value of present-day theories of the science of finance (with a particular focus on banking) .....	179
<b>Władysław Leopold Jaworski</b> , Real role of commercial banks (some doubts)	187
<b>Dorota Korenik</b> , Controversy around the corporate social responsibility of commercial banks .....	200

<b>Grzegorz Kotliński</b> , Marketing of corporate and retail banking after the crisis of trust towards banks .....	212
<b>Lech Kukliński</b> , Developmental challenges of Polish banking industry – historical and cultural context .....	223
<b>Ewa Kulińska-Sadłocha</b> , Reorganization of the banking controlling system following the global financial crisis .....	231
<b>Marcin Liberadzki</b> , Synthetic securitisation in Poland – legal aspects .....	240
<b>Katarzyna Mikołajczyk</b> , Creating value in bank mergers and acquisitions ...	251
<b>Adam Nosowski</b> , Business rules in banks and other financial institutions ...	261
<b>Irena Pyka</b> , Banking sector's involvement in financial instruments during the global financial crisis. Perspectives and solutions .....	274
<b>Aleksandra Staniszevska</b> , Impact of financial decisions of households and the refinancing methods on the liquidity in the banking sector in 2006-2009 ...	287
<b>Anna Szelągowska</b> , Closed-ended funds as new participants of the rental housing finance in Poland .....	296
<b>Emil Ślązak</b> , Efficiency of maturity transformation in banking system .....	306
<b>Ewa Tokajuk</b> , European monetary integration and its influence on Polish banking sector .....	316

---

#### **Part 4. Banking risk**

---

<b>Katarzyna Kochaniak</b> , The impact of households socio-economic characteristics on the tendency to excessive borrowing .....	332
<b>Zbigniew Krysiak</b> , Credit risk evaluation based on SERMEC concept .....	345
<b>Aleksandra Usik</b> , Insurance policies covering banking risk as the method of reducing the bank frauds' impact .....	356
<b>Dariusz Wawrzyniak</b> , Fundamentals of economic analysis as the information security risk management tool in a bank .....	369

---

#### **Part 5. Problems of banking sector functioning in the world**

---

<b>Jacek Adamek</b> , Islamic banking in Indonesia – history, present, future .....	382
<b>Krystyna Brzozowska</b> , Retrospective evaluation of changes in top world banks rankings .....	393
<b>Magdalena Kalasińska</b> , Securitization of mortgage debts in the United States. The past and the present .....	401
<b>Krzysztof Kolany, Bogusław Półtorak</b> , Foreign sources of financing of European banking sector in the conditions of monetary union .....	408
<b>Grzegorz Paluszak</b> , The development of the centres of international banking in the European Union .....	420
<b>Przemysław Pluskota</b> , Microfinance institutions in Bangladesh .....	431

---

**Part 6. Banking services**


---

<b>Katarzyna Barczuk</b> , Analysis of consumer finance market development in Poland .....	443
<b>Michał Buszko</b> , Reverse mortgage conditions of functioning and development in Poland .....	452
<b>Tamara Anna Galbarczyk</b> , Selected aspects of the functioning of the consumer credit market in Poland .....	462
<b>Janina Harasim</b> , New challenges on the retail payments market .....	474
<b>Agnieszka Huterska, Robert Huterski</b> , Growth of bank loan debts of Polish households in years 2004-2010 – reasons, development and attempts to counteract .....	484
<b>Anna Iwańczuk</b> , Challenges for banks as the intermediaries on the payment services market .....	494
<b>Aleksandra Jurkowska, Katarzyna Owsiak</b> , Significance and prospects of development of electronic money – some issues .....	503
<b>Michał Polasik, Marta Kuc</b> , Factors determining the use of cashless payments in the European Union countries .....	514
<b>Grażyna Rytlevska, Aneta Kłopocka</b> , Saving and intergenerational transfers .....	523
<b>Joanna Świdarska</b> , The definition divergence of banking operations classified by the balance sheet criterion .....	532
<b>Krzysztof Waliszewski</b> , Professional financial counseling as a challenge of modern financial intermediation .....	545
<b>Justyna Zabawa</b> , Benchmarking of bank services in cooperative banks ....	558