



O RYNKU WINDYKACJI

NR 5 (151)

maj 2005

NR INDEKSU 322628
ISSN 1230-9125

CENA 40 zł
(w tym 0% VAT)

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

Magazyn

Jaka jest rola instytucji finansowych przy inwestowaniu w dzieła sztuki? Banki bezwzględnie powinny unikac pokusy szybkich zysków. s. 10

Praktyka finansowa

W efekcie wdrożenia procedury skutecznego podwyższenia kapitału własnego, instytucja finansowa pozyskuje dodatkowe fundusze. s. 50

Technologie informatyczne

Właściwy system call-center potrafi rozpoznawać numery dzwoniących od klientów telefonów, informując o czasie oczekiwania na rozmowę. s. 56

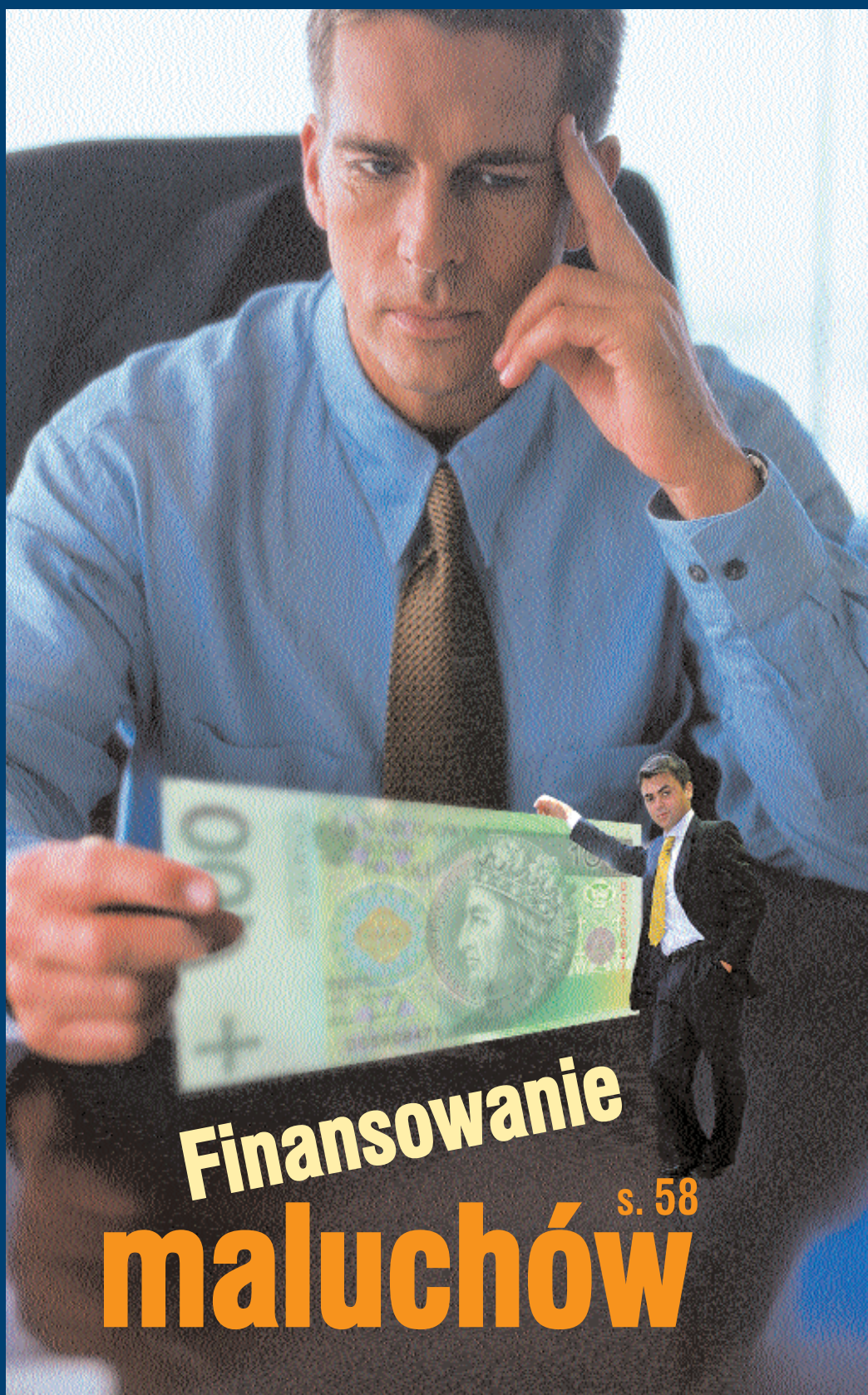
Strefa VIP

Podróżując samolotem, jeśli tylko możesz, zapakuj podręczną walizkę którą zabierzesz ze sobą na pokład. s. 68



Andrzej Zdebski

Słowo „Polska” niestety mówi wciąż mało. Nasza marka jest słabo znana. Dlatego trudno nam pozyskać wielu zagranicznych inwestorów. Promocja naszego kraju musi być sensowna i spójna.



BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

ul. Grzybowska 4; 00-131 Warszawa
tel. (22) 58 61 109, 58 61 110, 58 61 101
fax 825 49 14,
redakcja@miesiecznikbank.com.pl
www.miesiecznikbank.com.pl

REDAKCJA

Robert Azembski
redaktor naczelny
r.azembski@miesiecznikbank.com.pl

WSPÓŁPRACOWNICY

Janusz Grobicki (z-ca redaktora naczelnego),
Ewa Biernacka (adjustacja i korekta)
Jan Czapczyński, Michał Czuba, Eugeniusz Gostomski,
Wojciech Gostomski, Grzegorz Gregorczyk, Piotr Henzler,
Anna Lach, Monika Lange-Dębska, Marek Matusiak,
Dagmara Sawicka, Małgorzata Szwed-Kacperek, Marek
Urbaniak, Jacek Wnukowski, Jolanta Zombirt, Adam Zych

STUDIO GRAFICZNE

Daniel Dziubiński – opracowanie graficzne
daniel@mediabank.pl; studio@mediabank.pl

BIURO REKLAMY

Krzysztof Puzio, tel. 58 61 006
k.puzio@pinmedia.pl

Marek Rakus, tel. 58 61 122
m.rakus@pinmedia.pl

PRENUMERATA

Katarzyna Jeryszew, tel. 58 61 101
k.jeryszew@mediabank.pl

RADA PROGRAMOWA

Jacek Bartkiewicz, Janusz Czarzasty, Władysław
L. Jaworski, Krzysztof Kalicki, Antoni Kantecki,
Ewa Kawecka-Włodarczyk, Jerzy Kleer, Alicja
Kornasiewicz, Andrzej Lech, Aleksander Lesz, Michał
Machlejd, Tadeusz Ołdakowski, Krzysztof Pietraszkiewicz,
Jan K. Solarz, Jan Szambelańczyk,
Grzegorz Wójtowicz, Dariusz Zarzecki

WYDAWCA

AWiM MEDIABANK SA
ul. Grzybowska 4; 00-131 Warszawa
Zarząd:

Adam Dunalewicz – prezes
Dariusz Grzywaczewski – członek zarządu
Emil Marat – członek zarządu

RACHUNEK BANKOWY

BRE Bank SA OR/Warszawa
Nr rachunku 28114010100000257049001001

Drukarnia Lotos Poligrafia Sp. z o.o., Warszawa

Redakcja zastrzega sobie prawo
do skrótów i adjustacji nadesłanych tekstów.

Nie ponosi odpowiedzialności
za treść zamieszczanych reklam.
Wszelkie prawa zastrzeżone.

Copyright by AWiM Mediabank SA. Publikacja jest chroniona przepisami
prawa autorskiego. Rozpowszechnianie w jakikolwiek sposób bez zgody
wydawcy jest zabronione i podlega odpowiedzialności karnej.
Dostarczenie materiału przez autora do druku jest jednoznaczne z: udzie-
leniem bezwarunkowej zgody na jego publikację, akceptacją stawek doty-
czących honorariów autorskich stosowanych przez AWiM Mediabank
SA oraz udzieleniem AWiM Mediabank SA licencji niewyłącznej na wy-
korzystanie tekstu w pismach wydawanych przez AWiM Mediabank (wer-
sje papierowe oraz elektroniczne) oraz w celach promocyjnych i rekla-
mowych AWiM Mediabank SA.

Magazyn

Może wreszcie coś drgnie4

Robert Azembski

Kronika

Wydarzenia rynku finansowego – kwiecień 20054-5

Łoża komentatorów Czy ustawa „antylichwiarska” ograniczy dostęp do kredytów?6-7

Odpowiadają: Jacek Sęczkowski (PKO BP),
Stanisław Kluza (BGŻ), Marek Zuber (TMS),
Ewa Jackowicz (Open Finance), Jarosław
Dąbrowski (NORD/LB), Michał Handzlik (BPH).

Rozmowa w BANK-u Sposób na inwestora 8-9

Najważniejsze, żeby promocję Polski
koordynował jeden ośrodek. W tej chwili
– według różnych szacunków – wydaje się
na to od 120-200 mln złotych rocznie.
To niemała suma. Z Andrzejem Zdebskim,
prezesem Polskiej Agencji Informacji
i Inwestycji Zagranicznych SA.



Temat miesiąca:

Od kolekcji do art-bankingu 10-12

Kolekcjonowanie dzieł sztuki oraz pomoc
młodszy artystom są powszechnie
uznanymi formami promocji instytucji
finansowych.

Bartosz Kwieciński

Doskonały związek 13-15

Na ile bank posiada taktyczne,
zaplanowane działania w stosunku do swoich
klientów z wyodrębnionych przez niego
segmentów rynku?

Michał Czuba

Finansowa demografia 16-17

Wchodzenie wyżej demograficznych w wiek
produkcyjny i emerytalny to okazja dla
banków i sektora finansowego, aby

zwiększyły swoje zainteresowanie tymi
grupami wiekowymi na rynku.

Stanisław Kluza

Rachunek po nowemu18-19

Pojęcie rachunku lokaty terminowej nie
zostało przez ustawodawcę zdefiniowane.
Katarzyna Czajkowska



Spór wokół ściągania 20-22

W stosunku do sprzedaży długów
przez banki podnoszony jest zarzut
naruszenia tajemnicy bankowej przez bank
sprzedający zły dług firmie windykacyjnej.
Przemysław Jaroński

Nierozwinięte papiery 24-26

Rynek wtórny KPD został wskazany
jako trzeci w kolejności czynnik hamujący
upowszechnianie KPD w finansowaniu
działalności firm.

Miroslaw Matyjasik

Jak się zabezpieczyć przed ryzykiem kursowym? 34-36

Już kilkanaście banków mających
siedziby w Polsce oferuje pochodne
instrumenty walutowe.

Stawomir Antkiewicz

Jeden bank w firmie 38-40

Z oczywistych względów zatrudnieniem
byłych bankowców powinny być
zainteresowane zwłaszcza firmy duże
i średnie. w których koszty bankowe
i finansowe stanowią istotną pozycję.

Adam Zych

Praktyka finansowa

Kapitał intelektualny 44-45

O pozycji konkurencyjnej przedsiębiorstwa
w coraz większym stopniu decyduje
odpowiednie wykorzystanie zasobów
o niematerialnym charakterze, a nie efekt
cenowy, czy efekt skali produkcji.

Ewa Lorek

Prowadząc politykę bilansową46-49

Wykorzystując wyłączenia i zwolnienia z konsolidacji, jednostka dominująca może w szerokim stopniu wpływać na obraz sytuacji majątkowej i finansowej grupy, zawarty w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Edyta Opara

Technologie informatyczne

Naciśnij przycisk54-55

Pozostaje czekać na kolejny rząd, który być może zjanie się podpisem elektronicznym. Na razie tylko Ministerstwo Finansów uruchamia własny projekt pod nazwą e-podatki.

Marek Wieruszewski

Prosta, łatwa i przyjemna56-57

Klient, wybierając odpowiednią kombinację przycisków może otrzymać od systemu informacje bez udziału konsultanta lub wykonać ściśle określone operacje.

Kuba Kram

Informator ekspercki

Bankom pod rozwagę58-60

Małe i średnie przedsiębiorstwa są sektorem o rosnącym znaczeniu w polskiej gospodarce. Warto, aby banki dostrzegły swoich potencjalnych klientów.

Krzysztof Marecki, Maciej Wieloch

Finansować malucha?61-63

Small business, jak na razie w nikłym stopniu wykorzystuje możliwości zarządzania przez banki emisjami papierów dłużnych,

stanowiących istotne źródło refinansowania należności.

Jacek Grzywacz, Piotr Rytko

Strefa VIP

Departament kadr64

Kiedy wyruszasz w podróż65-66

Firmy asekuracyjne oferują ubezpieczenia podróży w kraju i zagranicą. Koszt niewielki, a polisa oszczędzi wielu strat i kłopotów.

Małgorzata Azemska

Wywiady Radia PiN102FM67

Moda w podróży68-70

Czy wystarczy jeden komplet ubrania na jeden dzień, czy być może, masz w ciągu tego dnia spotkania o różnym charakterze – biznesowym w południe i rozrywkowym – wieczorem?

Małgorzata Szwed-Kasperek



Robert Galas poleca: 71

Bankowa inżynieria dźwięku, czyli najlepsze płyty miesiąca.

Jeść, by młodym być 72-73

Od dawna wiadomo, że dieta śródziemnomorska, zawierająca oliwę z oliwek i czerwone wino, powoduje mniejszą zapadalność na choroby serca i wydłuża życie.

Dagmara Sawicka

Szczyty z marzeń 74-76

Nie na darmo uważa się, że północna część Włoch należy do najpiękniejszych w kraju. Surowe, blade skały przypominają monumentalne budowle.

Małgorzata Azemska

Pasowanie na woja 77-79

Po ognisku zapoznawczym, podzielono się na grupy zadaniowe, polano do pucharów miód i rozdano pochodnie wszystkim uczestnikom imprezy.

Marta Chalimoniuk

Olbrzym o pięknym wnętrzu80-81

Podobnie, jak poprzednie modele, nowa Toyota Land Cruiser stanowi propozycję wielkich możliwości terenowych i symbol legendarnej niezawodności.

Janusz Grobicki

Spojrzenia

Odwiłż84

Jan K. Solarz

Smutek pomyłek85

Marek Urbaniak

BANK
MIESIĘCZNIK FINANSOWY

KUPON PRENUMERATY

Zamawiam prenumeratę miesięcznika finansowego BANK na drugie półrocze 2006,

w cenie 192 zł brutto (liczba egzemplarzy). Należność w kwocie przekazaliśmy w dniu na konto Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o., filia KB SA nr 2 w Warszawie – III O/Warszawa 39 1500 1126 1211 2008 6067 0000

Nazwa i adres

Upoważniamy wydawcę miesięcznika finansowego BANK do wystawienia faktury za prenumeratę bez naszego podpisu

NIP tel.

Podpis osoby upoważnionej

pieczęć firmowa

Rabat dla prenumeratorów redakcyjnych 20 proc.

Dodatkowe informacje o prenumeracie tel./fax 022 629 18 72

BANK miesięcznik finansowy, 00-382 Warszawa, ul. Solec 101 lok. 5

Może coś wreszcie drgnie



Małe i średnie przedsiębiorstwa mogą teraz bezpłatnie przez trzy miesiące dopisywać do Krajowego Rejestru Długów (KRD) dowolną liczbę swoich dłużników. To dobra wiadomość dla banków i innych instytucji finansowych.

Akcja ma na celu pomoc tym firmom, które mają największe problemy z windykacją należności. Małe i średnie firmy tworzą połowę produktu krajowego brutto. Pracuje w nich dwie trzecie ogółu zatrudnionych. Ale to właśnie te firmy nie radzą sobie ze ściąganiem należności, bo nie mają dostępu do wyspecjalizowanych biur prawnych czy wyspecjalizowanych firm windykacyjnych. Każda firma może sprawdzić, czy potencjalny kontrahent nie figuruje w bazie danych nierzetelnych klientów i czy nie zalega komuś z płatnościami. Klientami KRD jest 13 tys. przedsiębiorstw, a w bazie danych zgromadzono informacje o 60 tysiącach dłużników. Im więcej tego rodzaju baz danych, tym lepiej dla banków. Być może dzięki okresowym promocjom przy wpisywaniu firm w rejestr więcej podmiotów ujawni swoje „prawdziwe” oblicze, w ten sposób zdejmując część obowiązków pracownikom bankowym przy sprawdzaniu i weryfikacji zdolności kredytowej. Nikt bowiem lepiej nie zna firmy zadłużonej w banku niż jej kontrahent. W majowym numerze BANKU szczególnie polecam artykuły dotyczące rozwoju właśnie sektora małych i średnich przedsiębiorstw. Trudno się z tym nie zgodzić, że jest to bardzo perspektywiczny sektor dla polskich banków. Przyszło mu działać w bardzo trudnych warunkach (które opisujemy w „Informatorze eksperckim”), ale to z biegiem lat powinno się zmieniać na lepsze. Wraz ze wzmacnianiem się małych firm i poprawą płynności będą one coraz lepszymi klientami banków. Kiedy firma rośnie, oczywiście jest też, że poszukuje kapitału. Tym poszukiwaniom poświęcamy specjalne artykuły.

Przygotowaliśmy nie tylko ciekawe teksty traktujące o rynku kapitałowym, ale także z dziedziny marketingu instytucji finansowych (Adama Zycha i dr. Marka Matusiaka). Szczególnie zaś polecam pierwszy chyba na rynku rzetelny i wyczerpujący artykuł, informujący o tzw. art.-banking, czyli inwestowaniu przez instytucje finansowe na rynku sztuki. Pożytecznej lektury!

D / 1

Rynek finansowy – kwiecień 2005

Kronika

Wydarzenia i wskaźniki

■ Sektor bankowy wypracował w I kw. 2005 r. 2 mld zł zysku netto, wobec 1,804 mld zł w I kw. 2004 r. Zysk netto banków komercyjnych ukształtował się na poziomie 1,950 mld zł, podczas gdy rok wcześniej wyniósł 1,804 mld zł. Banki spółdzielcze osiągnęły 174,5 mln zł zysku netto, wobec 128 mln w I kw. 2004 r.

■ Wpływy z prywatyzacji brutto w okresie od początku 2005 r. do końca kwietnia osiągnęły 502,8 mln zł, czyli stanowiły 8,9 proc. kwoty planowanej na bieżący rok w budżecie państwa. W ciągu czterech pierwszych miesięcy 2005 r. Ministerstwo Skarbu Państwa przeprowadziło 23 transakcje sprzedaży udziałów w spółkach za 402 mln zł oraz otrzymało należności od inwestorów pochodzące z 30 innych projektów, na kwotę 13,6 mln zł. Łącznie z prywatyzacji pośredniej uzyskano więc 415,6 mln zł, czyli 7,7 proc. kwoty zaplanowanej na cały rok.

■ Krajowa Izba Rozliczeniowa zanotowała bardzo dobre wyniki finansowe w 2004 r. Osiągnęła najwyższy w swojej ponad 10-letniej historii zysk netto, który wyniósł 30.868.507,37 zł. Tak doskonały wynik udało się osiągnąć pomimo obniżenia średniej opłaty o 26 proc. za jeden komunikat elektroniczny w stosunku do 2003 r. Akcjonariusze Izby zdecydowali o przeznaczeniu około 87 proc. zysku netto na wypłatę dywidendy, tj. 27,2 mln zł (2500 zł/akcję).

■ Bank Ochrony Środowiska S.A. został uhonorowany Medalem Europejskim za grupę preferencyjnych kredytów na przedsięwzięcia z zakresu termomodernizacji. Usługa ta skierowana jest



do właścicieli i zarządców budynków, tj. spółdzielni mieszkaniowych, wspólnot mieszkaniowych, jednostek samorządu terytorialnego, przedsiębiorców, osób fizycznych, oraz innych. Medal Europejski jest rekomendacją Urzędu Komitetu Integracji Europejskiej oraz Business Centre Club wystawianą wyrobom oraz usługom, które swoim standardem reprezentują poziom europejski.

■ Warszawska Grupa Inwestycyjna rozpoczęła działalność maklerską. Spółka jest największą w Polsce firmą z sektora poza-bankowego oferującą usługi na rynku walutowym. Warszawska Grupa Inwestycyjna Dom Maklerski SA działa na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej, wydanego 28 września 2004 r. przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (DDM-M-4021-56-1/2004). WGI może zarządzać portfelami, w skład których wchodzi instrumenty finansowe, oraz prowadzić rachunki instrumentów finansowych i rachunków pieniężnych.

■ Szwajcaria ma dwie oficjalne waluty. W grudniu ubiegłego roku Bank Światowy oficjalnie zaakceptował przyznanie skrótu CHW jednostce monetarnej szwajcarskiego Banku WIR. W ten sposób uinstytucjonowany został frank szwajcarski WIR, waluta, którą od ponad siedemdziesięciu lat posługują się lokalne społeczności biznesowe Szwajcarii i Lichtensteinu. Uznanie, z jakim spotkał się ten

WPŁYWY Z PRYWATYZACJI

