

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

TEMAT NUMERU:

Nadchodzi EURO

Raport
specjalny:
Zarządzanie
i HR
w instytucji
finansowej



Odważne interwencje

Banki centralne żywo reagowały i reagują na kryzys. Nie zawsze z sukcesem. Przyjrzenie się tym reakcjom to ciekawy materiał poznawczy.

NINJA, czyli pół prawdy

Za załamanie gospodarcze w USA winę ponoszą wyłącznie politycy. Ameryce grozi krach na niespotykaną dotąd skalę. Niestety, dostanie się i Polsce.

Modernizacja prawa

Jakich zmian prawa bankowego możemy oczekiwać? Jakie są zamierzenia w dziedzinie rozwiązań dotyczących zbierania i ochrony informacji?

www.miesiecznikbank.pl

ISSN 1230-9125



9 771230 912708

10 >



V

SPECJALNE
ROZWIĄZANIA
DLA
BIZNESU

VIP COLLECTION

EKSKLUZYWNA
GALANTERIA SKÓRZANA

E-MAIL: BUSINESS@VIPCOLLECTION.PL TELEFON: +48 32 2512 555
WWW.VIPCOLLECTION.PL

Prenumerata 2008



Wydawnictwo
Centrum Prawa Bankowego i Informacji

www.wydawnictwocpb.pl



„Miesięcznik Finansowy BANK”

Miesięcznik „Nowoczesny Bank Spółdzielczy”

Dwumiesięcznik „Kurier Finansowy”

Kwartalnik „Finansowanie Nieruchomości”

Kwartalnik „Europejski Doradca Samorządowy”

OFERTA SPECJALNA (BANK+NBS+KF+FN+EDS)

cały rok
w prenumeracie:

– 204,00 zł

– 204,00 zł

– 45,00 zł

– 190,00 zł

– 80,00 zł

– 350,00 zł

cały rok
bez prenumeraty:

zamiast 228,00 zł

zamiast 228,00 zł

zamiast 54,00 zł

zamiast 240,00 zł

zamiast 120,00 zł

zamiast 870,00 zł

NOWOŚĆ !!!

Zamów co najmniej dwie prenumeraty dowolnych pism, a dostaniesz dodatkowo znaczny rabat:

2 – 10%, 3 – 20%, 4 – 30%, 5 i więcej – 40%

Aby złożyć zamówienie, wystarczy wypełnić poniższy druk i przesłać go faksem na numer: **022 696 64 90** lub pocztą na adres:
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o., ul. Solec 101 lok. 5, 00-382 Warszawa (z dopiskiem „prenumerata”)



Zamawiam prenumeratę roczną na 2008 r.

Wydawnictwo
Centrum Prawa Bankowego i Informacji

	cena za 1 prenumeratę					
	(wersja papierowa)	ilość	(wersja elektroniczna)	ilość	(wersja pap. i elektro.)	ilość
„Miesięcznik Finansowy BANK”	204,00 zł	(.....)	96,00 zł	(.....)	250,00 zł	(.....)
Miesięcznik „Nowoczesny Bank Spółdzielczy”	204,00 zł	(.....)	96,00 zł	(.....)	250,00 zł	(.....)
Dwumiesięcznik „Kurier Finansowy”	45,00 zł	(.....)	25,50 zł	(.....)	60,00 zł	(.....)
Kwartalnik „Finansowanie Nieruchomości”	190,00 zł	(.....)	100,00 zł	(.....)	250,00 zł	(.....)
Kwartalnik „Europejski Doradca Samorządowy”	80,00 zł	(.....)	50,00 zł	(.....)	100,00 zł	(.....)
OFERTA SPECJALNA !!! (BANK, NBS, KF, FN, EDS)	350,00 zł	(.....)	250,00 zł	(.....)	450,00 zł	(.....)

Zobowiązuję się do uregulowania należności w ciągu 7 dni od daty otrzymania faktury proforma.

Rabat za zamówione prenumeraty: **2 – 10%, 3 – 20%, 4 – 30%, 5 i więcej – 40%**

Suma zamówienia zł

Suma zamówienia po rabacie zł

Dane prenumeratora

Nazwa firmy (nazwisko i imię), adres

NIP, tel./faks, e-mail:

Upoważniam Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. do wystawienia faktury VAT bez mojego podpisu; wyrażam zgodę na zamieszczenie danych w bazie adresowej w celach marketingowych.

Proszę o przydzielenie hasła i loginu uprawniającego do korzystania z elektronicznego archiwum (lub portalu EDS, w przypadku kwartalnika „Europejski Doradca Samorządowy”) i przesłanie go na adres e-mailowy:

Podpis prenumeratora (pieczętka firmy)

e-mail:

Oświadczam, że powyższy dostęp elektroniczny będzie wykorzystywany wyłącznie przez Panią/Pana:

.....

OD REDAKTORA

Powinniśmy być dumni4
Robert Azembski

KRONIKA

Wydarzenia z rynku finansowego
– wrzesień 2008..... 4–5

ŁOŻA KOMENTATORÓW

Czy Polska przyjmie euro w 2011 roku? .. 6–7
Odpowiadają: Alfred Adamiec (Noble Bank SA), Krzysztof Kluza (Szkoła Główna Handlowa, Bank Gospodarstwa Krajowego), Piotr Radzewicz (Kredyt Bank SA), Marek Rogalski (First International Traders Dom Maklerski SA), Jacek Wiśniewski (Raiffeisen Bank Polska SA), Dariusz Wínek (Bank BGŻ SA)

ROZMOWA W „BANKU”

Amerykańskie echo..... 8–9
Kryzys na rynkach finansowych obejmuje cały świat. To już nie jest ten z lat trzydziestych, który dotknął Amerykę, a jednocześnie odbił się echem w innych regionach. Dzisiaj możemy mówić o tym, że jest to kryzys globalny. Rozmowa z posłem PiS, Maksym Kraczkowskim, zastępcą przewodniczącego sejmowej Komisji Gospodarki

TEMAT NUMERU

Nadchodzi euro10–13
UE to kultura, prawa człowieka, sprawne instytucje i wynikająca z tego zamożność. W sferze ekonomii jest to integracja, a jednym z jej elementów jest wspólna waluta. Żeby ją przyjąć, kraj członkowski musi spełnić nieludzkie kryteria odbierające mu tożsamość.
Kuba Tempelwicz

NINJA, czyli pół prawdy..... 14–15
Akronim ten pochodzi od amerykańskiego terminu określającego złego kredytobiorcę: „no income, no job, no assets” (brak dochodu,



8

brak pracy, brak majątku). Jak to się stało, że banki udzieliły kredytu tak wielu dłużnikom nie posiadającym pracy, dochodu i majątku?
Jan M. Fijor

Eksplozja ryzyk.....16–17
Żeby zrozumieć istotę kryzysu finansowego, trzeba dokonać rzeczywistego przewartościowania pojęć, takich jak kreowanie i wzrost wartości. Na razie tego jeszcze nie zrobiono.
Maciej Stańczuk

Odważne interwencje.....18–21
Banki centralne stały się jedyną instytucją, która mogła zapewnić relatywnie tani pieniądz zagrożonym utratą płynności bankom komercyjnym.
Paweł Wożyło

RAPORT SPECJALNY:
Zarządzanie i HR w instytucji finansowej
Menedżer rozrywany..... 22–23
Przed specjalistami w Europie Środkowej i Wschodniej rysują się znakomite perspektywy.

Zapotrzebowanie na nich stale rośnie. Blisko 40 proc. firm więcej niż przed rokiem, w tym instytucji finansowych, aktywnie szuka kluczowych menedżerów.

Małgorzata Azembska

Źródło przewagi konkurencyjnej..... 24–26
Pion HR musi działać, na zasadzie interakcji, we wszystkich obszarach organizacji. Osiągnięcie sytuacji, w której zarządzanie zasobami ludzkimi staje się naturalnym i efektywnym elementem zarządzania instytucją jest być może nietatwe, ale nie niemożliwe.
Janusz Kozłowski

Zmiany tak, ale naturalne.....27
Polski rynek instytucji finansowych to kura, która znosi złote jaja. I nawet wejście kolejnych dwóch banków nie spowoduje istotnych zmian na rynku pracy w bankowości.
Roman Wojtala

Zatrudnię zespół indywidualistów..... 28–29
Znalezienie wartościowych pracowników wymaga dziś wysiłku i profesjonalnej rekrutacji. Podobno jednak nie jest aż takim problemem. Podobno....
Anna Lach

Znaleźć najlepszego kandydata..... 30–31
Przyciągać do instytucji ma nie tylko pensja. Pierwszym i oczywistym dodatkiem jest zmienna część wynagrodzenia w postaci premii. Różnie w różnych instytucjach naliczana.
Beata Radomska

Rynek będzie się rozwijał 32–33
Rozmowa z Jerome Lafuite, dyrektorem zarządzającym firmy Michael Page International na Polskę oraz Pawłem Wierzbickim,

BANK
MIESIĘCZNIK FINANSOWY

ul. Solec 101 lok. 5; 00-382 Warszawa
tel. 022 629 18 72, 629 18 77
faks 022 629 18 72
redakcja@miesiecznikbank.pl
www.miesiecznikbank.pl

REDAKCJA
Robert Azembski – redaktor naczelny
tel. 022 821 97 02
r.azembski@miesiecznikbank.pl

WSPÓŁPRACOWNICY
Janusz Grobicki (z-ca redaktora naczelnego), Marian Borycki (adiustacja i korekta), Stanisław Brzeg-Wieluński, Jan Czapczyński, Michał Czuba, Sławomir Dolecki, Eugeniusz Gostomski, Wojciech Gostomski, Piotr Henzler, Ryszard Kokoszczynski, Anna Lach, Aleksandra Płocka, Marek Matusiak, Dagmara Sawicka, Mieczysław T. Starkowski, Małgorzata Szwed-Kaspepek, Łukasz Pałka, Marek Urbaniak, Jacek Wnukowski, Jolanta Zombirt, Adam Zych

STUDIO GRAFICZNE
Daniel Dziubiński
(d.dzubiński@mac.com)

BIURO REKLAMY I SPRZEDAŻY
Paweł Wyżkiewicz (tel. 0 692 388 492)
p.wyzkiewicz@wydawnictwocpb.pl
Karol Mazan (tel. 0 512 151 989)
k.mazan@wydawnictwocpb.pl

PRENUMERATA
Magdalena Sopiela
m.sopiela@wydawnictwocpb.pl
tel./faks 022 696 64 90 lub 91;
faks 022 629 18 72

RADA PROGRAMOWA
Jacek Bartkiewicz, Tomasz Borecki, Janusz Czarzasty, Mariusz Grendowicz, Władysław L. Jaworski, Krzysztof Kalicki, Jerzy Kleer, Ryszard Kokoszczynski, Krzysztof J. Kurzydłowski, Wojciech Kwaśniak, Andrzej Lech, Tadeusz Luty, Michał Machlejd, Tadeusz Oldakowski, Krzysztof Pietraszkiewicz (przewodniczący), Jan K. Solarz, Bogusław Smólski, Jan Szambelańczyk, Grzegorz Wójtowicz, Dariusz Zarzecki, Jolanta Zombirt

WYDAWCA
Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.
ul. Kruczkowskiego 8; 00–380 Warszawa
ZARZĄD:
Teresa Hildebrand-Wrzesień – prezes zarządu
Jacek Furga – wiceprezes zarządu
Dariusz Kozłowski – wiceprezes zarządu

Waldemar Zbytek – dyrektor wydawnictwa
Andrzej Lazarowicz – zastępca dyrektora, sekretarz wydawnictwa

RACHUNEK BANKOWY
Filia KB SA nr 2 w Warszawie
– III O/Warszawa, ul. Foksal 16
Nr rachunku:
39 1500 1126 1211 2008 6067 0000

DRUK I OPRAWA
KENGRAF Poligrafia, Kętrzyn

Prenumerata prowadzona jest na terenie całego kraju. Można ją zamawiać i przedpłać dokonywać:

- W redakcji: tel./faks 022 629 18 72 lub bezpośrednio ze strony internetowej: www.miesiecznikbank.pl/prenumerata.html
- Instytucjonalną w oddziałach firmy Kolporter SA na terenie całego kraju. Informacje: infolinia 0 801 205 555
www.kolporter-spolka-akcyjna.com.pl/prenumerata.asp
- We wszystkich urzędach pocztowych na terenie całego kraju oraz przez listonoszy, faksem – 0 91 431 46 04 lub ze strony internetowej: www.poczta-polska.pl/prenumerata. Informacje: infolinia 0 801 333 444.
- W jednostkach kolportażowych RUCH SA właściwych dla miejsca zamieszkania oraz przez internet – www.ruch.pol.pl. RUCH prowadzi także prenumeratę zagraniczną. Informacje: tel. 022 532 88 16, 532 87 34, 532 88 19, infolinia: 0 800 120 029.

Prenumeratę prowadzi także: AS PRESS (www.aspress.pl), Garmond Press SA (www.garmond.com.pl), G.L.M. Gajewski&Mowowski Sp. J. (www.glm.pl), HDS Polska Sp. z o.o. (www.hds.pl), Prasa Do Domu Sp. z o.o. (www.prasadodomu.pl).
Redakcja zastrzega sobie prawo do skróżeń i adiustacji nadesłanych tekstów. Materiałów nie zaakceptowanych nie publikujemy i nie

wynagradzamy. Redakcja nie ponosi odpowiedzialności za treść zamieszczanych reklam. Reklamami są także artykuły oznaczone jako: promocja, prezentacja, artykuły promocyjne i sponsorowane. Wszelkie prawa zastrzeżone.

Wydawca jest członkiem Izby Wydawców Prasy

Copyright by Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. 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: udzieleniem bezwarunkowej zgody na jego publikację, akceptacją stawek dotyczących honorariów autorskich stosowanych przez Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. oraz udzieleniem Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. licencji niewyłącznej na wykorzystanie tekstu w pismach wydawanych przez Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. (wersje papierowe oraz elektroniczne) oraz w celach promocyjnych i reklamowych Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.

managerem zespołu Banking&Financial Services w Michael Page International

Prowizja czy wynagrodzenie? 34–35

System prowizyjny powinien być odpowiednio dopasowany do strategii kadrowej organizacji. Wtedy łącznie stanowią one ciekawą ofertę dla potencjalnych kandydatów i pracowników.

Katarzyna Sowińska-Bonder

Artur Kaźmierczak

Robert Kujoth

Sieć mądrze wspomagana 36–37

Dzisiaj sukcesy odnoszą te banki, którym udało się zwiększyć efektywność nakładów na działalność operacyjną.

Igor Stępnik

Remigiusz Wojciechowski

Ludzie przeciw kryzysowi 38–40

Tylko banki o wysokim poziomie kapitału intelektualnego mają szansę utrzymać swoją pozycję konkurencyjną w czasie kryzysu. Tę bowiem buduje wiedza będąca źródłem innowacji.

Karol Śledzik

Strategia dla placówki 42–43

W systemie wspierającym zarządzanie zasobami ludzkimi istotne miejsce powinna zająć kwestia ocen pracowniczych.

Anna Węgrzyn

(Nie)bezpieczne operacje 44–46

W celu zminimalizowania ryzyka musimy pomyśleć o wszystkich obszarach: o organizacji, procesach i procedurach. Na końcu wdrażamy konkretne mechanizmy.

Mariusz Pawłowski

Rozwój dwukierunkowy 48–49

Istotą działania każdej instytucji finansowej jest umiejętności zarządzania ryzykiem. Bez niej nie ma efektywnego banku.

Rozmowa z dr. hab. Remigiuszem

Kaszubskim, dyrektorem Zespołu Systemu

Płatniczego i Bankowości Elektronicznej

w Związku Banków Polskich

Inspiruje ich życie 50–51

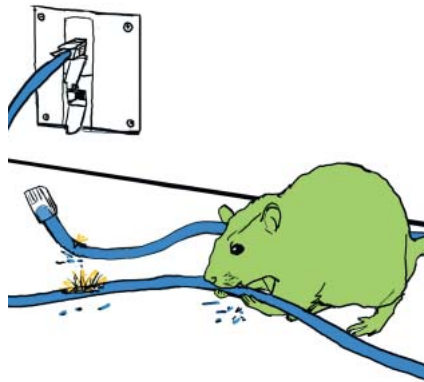
Millennium Bank postanowił skorzystać z dotychczasowych doświadczeń klientów i opracować proces zarządzania nimi. Chodzi o polepszenie jakości obsługi, a także znaczne zwiększenie ilości sprzedawanych produktów.

Mieczysław T. Starkowski

Transformacja zabezpieczeń 52–53

Banki, chcąc działać efektywnie, muszą zarządzać także ryzykiem wynikającym z naruszenia bezpieczeństwa, awarii systemu i zasad zgodności z przepisami. Muszą być także zabezpieczone od strony niedostatecznej wydajności systemu.

Piotr Nogaś



44



62



70

Pracować z wiarą 62–63

Sylwetka Antoniego Leonika, prezesa SEB TFI, Finansisty Miesiąca.

Mieszanka firmowa 64

Polemika z profesorem Grzegorzem Kołodko
Witold M. Orłowski

Bankowość prywatna dla każdego? 66–67

Czy przynajmniej części oferowanych w private bankingu usług nie można by wprowadzić do standardowej oferty dla wszystkich klientów?

Marek Matusiak

Ochrona informacji w instytucji finansowej 70–72

Relacja z debaty „Miesięcznika Finansowego BANK”. Uczestniczyli w niej: Piotr Matuszewski,

zastępca dyrektora Departamentu Informatyki i Telekomunikacji Narodowego Banku Polskiego; Marcin Klejman, naczelnik Wydziału Rozwoju i Wsparcia Aplikacji Komisji Nadzoru Finansowego; dr hab. Remigiusz Kaszubski, dyrektor w Związku Banków Polskich, Andrzej Koweszko, dyrektor w ING BSK, nadzorujący Departament Compliance, Departament Przeciwdziałania Oszustwom i Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym; Rafał Chyży, zastępca dyrektora Departamentu Bezpieczeństwa w PKO BP SA; Beata Neumann, dyrektor Departamentu Transferu Ryzyka i Bezpieczeństwa Informacji w Fortis Bank SA; Michał Antoniak, szef polskiego oddziału firmy informatycznej Trend Micro; Filip Demianiuk, technical channel manager w Trend Micro

Wspólny dla przedsiębiorców? 82–84

Środowisko bankowe od dawna jest żywo zainteresowane wprowadzeniem przepisów, które umożliwią prowadzenie wspólnych rachunków bankowych bez względu na rodzaj osób, dla których mają być prowadzone

Tadeusz Białek

TECHNOLOGIE I TECHNIKI

Elektroniczny dokument oszczędza czas 102–103

Widać coraz większe zainteresowanie elektroniczną obiegiem dokumentów oraz digitalizacją papierowych zasobów archiwalnych. Powód jest prosty: redukuje to koszty działalności.

Rozmowa z Marcinem Raczkiewiczem, dyrektorem produktu ds. zarządzania dokumentacją, Krajowa Izba Rozliczeniowa SA

ODGŁOSY – SPOJRZENIA

Ulica czy plac? 110

Andrzej Lech

Odpowiedzialne są centrale 112

Stanisław Gomułka

Strach kontrolowany 113

Marek Urbaniak

Święto naszej ulicy 114–115

Przygotowaliśmy – po raz pierwszy w historii – wielkie i, mamy taką nadzieję, doroczne święto Ulicy Bankowej i jej mieszkańców. Wystawę poświęconą bankowości można oglądać w sali Oranżerii Pałacu w Wilanowie.

Przemysław Wiśniewski

Z prasy krajowej 116–117

Jan Czapczyński

Z prasy zagranicznej 118

Jolanta Zombirt

Indeksy 120

Możemy być dumni



to autentycznie, że polski sektor finansowy jest nie tylko efektywny, finansując przedsiębiorstwa i gospodarstwa domowe, ale także bezpieczniejszy niż wiele analogicznych. I nie chodzi tu nawet o poziom gwarancji depozytów bankowych (bo 80 proc. depozytów z nich średnio nie przekracza 1000 euro na jednym rachunku), ale o skonstruowane przez ostatnie kilkanaście lat mechanizmy, które go stabilizują. Należą do nich zarówno rygorystyczne mechanizmy kontroli wewnętrznej i kontroli ryzyka, które wdrożyły same banki, jak i precyzyjne i życiowe regulacje nadzorcze. To niewątpliwie zasługa całego środowiska, które co prawda nie może spać spokojnie w czasach zawieruchy na rynkach, ale daje mu to podstawy do przejścia przez światowy kryzys bez bolesnych strat. Dlatego inicjatywę Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zwiększenia wymogów w odniesieniu do rynku kredytów hipotecznych należy przyjąć bez zbędnych emocji: to wszystko, czego oczekuje KNF, banki już zrobiły lub robią we własnym, dobrze pojętym interesie.

W tym numerze „BANKU” polecam Państwu będącą „Tematem numeru” analizę K. Templewicza (s. 10–13), który udowadnia na podstawie przykładów i doświadczeń światowych, że polska droga do euro będzie nacechowana dużą nieprzewidywalnością. Kryzysowi finansowemu, roli w nim banków, jego genezie i możliwych scenariuszach rozwoju poświęcamy cały blok tematów (str. 14–21). Pożyteczne też mogą być artykuły traktujące o nowych trendach i kierunkach rozwoju produktów bankowych, m.in. w ramach private banking (rubryka M. Matusiaka „Bankowewyzwania”, s. 66–67). W artykule Marka Dobrzyckiego (s. 94–95) przypominamy reguły merchandisingu – bardzo użyteczne przy eksponowaniu oferty produktów finansowych i ich sprzedaży. Zachęcam także do przeczytania debaty poświęconej bardzo ważnej kwestii ochrony informacji w instytucji finansowej (s. 70–72). Owocnej lektury!

Robert Aronowski

Kronika



WYDARZENIA I WSKAŹNIKI

Amerykański Senat uchwalił rządowy plan ratowania systemu finansowego przez wykupienie długów banków inwestycyjnych kosztem 700 miliardów dolarów, odrzucony wcześniej przez Izbę Reprezentantów.

Jeden z największych banków świata, brytyjski HSBC, ogłosił, że zwalnia 1,1 tys. pracowników, z czego połowę w Wielkiej Brytanii. Przedstawiciel największego brytyjskiego banku hipotecznego Halifax-Bank of Scotland (HBOS) Shane O'Riordain zapowiedział, że przejście przez Lloyds TSB przyniesie redukcję zatrudnienia. Według mediów pracę może stracić nawet 40 tys. osób. Lloyd's Halifax zatrudnia 150 tys. pracowników i będzie kontrolował 28 proc. brytyjskiego rynku kredytu hipotecznego.

Polska znalazła się na 69 miejscu spośród 141 krajów świata w rankingu wolności gospodarczej. Oznacza to, że w ciągu 2 lat spadliśmy aż o 11 miejsc. Najlepiej wypadliśmy pod względem pieniądza. Polski złoty znalazł się na 9 miejscu na świecie – przed euro. Ranking przygotowują Instytut Frasera w kanadyjskim Vancouver i jego polski partner – Centrum im. Adama Smitha.

Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w sierpniu wzrosły o 4,8 proc. w stosunku do sierpnia 2007 r., a w porównaniu z lipcem spadły o 0,4 – podał Główny Urząd Statystyczny. Ministerstwo Finansów sądzi, że szczyt inflacji minął i spadnie ona do około 4 proc. r/r w grudniu.

W ciągu ostatnich pięciu lat wydajność pracy wzrosła o 52 proc., w tym samym czasie realne wynagrodzenia wzrosły o 22 proc., zaś ceny jedynie o niecałe 16 proc. Tempo wzrostu płac przewyższało tempo wzrostu wydajności pracy jedynie w 2007 i 2008 r., co może budzić pewien niepokój, jeśli tendencja ta miałaby się w dalszym ciągu utrzymywać. Wskaźnik przyszłej inflacji (WPI), prognozujący z kilkumiesięcznym wyprzedzeniem ruchy cen towarów i usług konsumpcyjnych – CPI, we wrześniu wzrósł nieznacznie – podał instytut BIEC.

Rząd przewiduje, że dochody budżetu państwa w 2009 r. wyniosą prawie 269,9 mld zł, a wydatki 288 mld zł. Deficyt ma wynieść nie więcej niż 18,2 mld zł. Wyliczenia te nie uwzględniają środków na finansowanie programów i projektów realizowanych przy udziale pieniędzy z UE. Zostaną one dołączone na późniejszym etapie prac nad ustawą.

Najbardziej znaną wśród debiutujących marek na polskim rynku finansowym jest Allianz Bank. Niemal 60 proc. badanych deklaruje znajomość marki Allianz Bank, 26 proc. wskazuje na znajomość HSBC Bank, a 15 proc. zna Alior Bank – poinformował instytut badawczy MillwardBrown SMG/KRC. Przewaga Allianz Banku jest większa, jeśli chodzi o znajomość logo nowego banku – deklaruje ją aż 68 proc. badanych

PRODUKTY

Do końca września w Banku Gospodarstwa Krajowego można było składać wnioski o udziele-

