

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

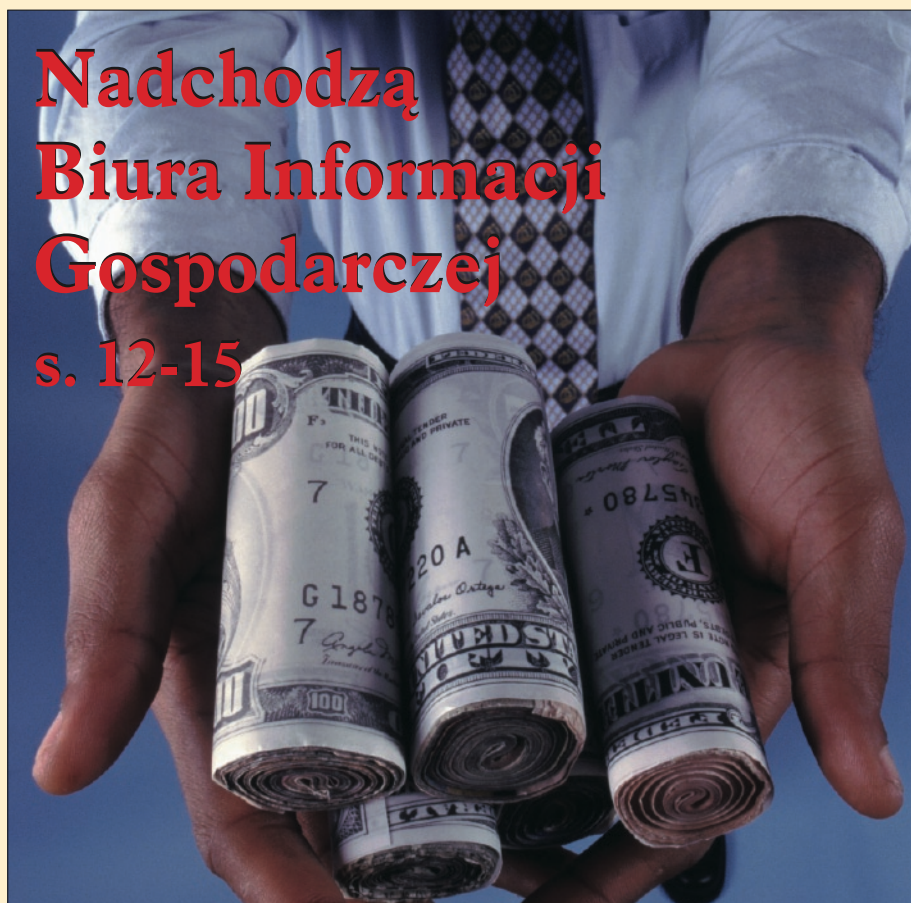
NR 4 (127)

kwiecień 2003 NR INDEKSU 322628 ISSN 1230-9125

CENA 19,50 zł (w tym 0% VAT)

nakład 5000 egz.

**Nadchodzą
Biura Informacji
Gospodarczej
s. 12-15**



Andrzej Arendarski:

Reformy finansów publicznych nie można opierać na podwyższaniu podatków



Krzysztof Pietraszkiewicz:

Sektor bankowy powinien porozumieć się w kwestiach dotyczących infrastruktury

MAGAZYN

Firmy borykają się z problemem dostępu do pożyczek

Ustawa o kredycie konsumenckim - po ośmiu miesiącach

Nowe czasy, nowe zadania reprezentacji bankowców - dyskusja Rady Programowej BANK-u

17 milionów potencjalnych klientów dla banków

PRAKTYKA BANKOWA

Priorytetem właściwe zarządzanie płynnością banku

Zyski z lojalności klienta

TECHNOLOGIE INFORMATYCZNE

Integrowanie oprogramowania wymogiem czasu

Koszty wprowadzenia technologii multimedialnych

STREFA VIP

Konsument w dżungli ubezpieczeń

Zamów prenumeratę na 2003 r.

Miesięcznik **BANK** to pismo wszystkich bankowców i ich najlepszych klientów.

Zamów prenumeratę miesięcznika **BANK** bezpośrednio w redakcji!

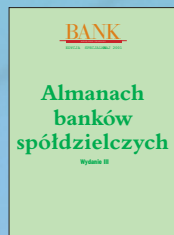
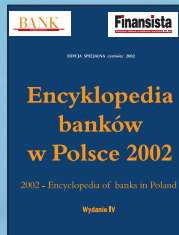
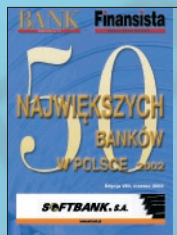
BANK
MIESIĘCZNIK FINANSOWY

W 2003 r. miesięcznik **do 50% tańszy***

Prenumeratorzy instytucjonalni, którzy zamawiają miesięcznik bezpośrednio w redakcji, uzyskają 10 proc. rabatu. Dla redakcyjnych prenumeratorów indywidualnych miesięcznik przygotował specjalną ofertę - rabat do 50 proc.

* Od 1.01.2003 r. cena jednego egzemplarza bez rabatu wynosi nadal 19,50 zł, w prenumeracie redakcyjnej instytucjonalnej - 17,55 zł (210,58 zł za cały rok), dla redakcyjnych prenumeratorów indywidualnych - 13,65 zł (163,71 zł za cały rok), dla studentów - 9,75 zł (117 zł za cały rok). Ceny miesięcznika zawierają podatek VAT.

Specjalne oferty dla prenumeratorów redakcyjnych



Bezpłatne edycje specjalne

Kolejne, uaktualnione wydanie najważniejszych informacji o wszystkich bankach. Doroczne rankingi: 50 największych banków działających w Polsce, Najlepsze banki spółdzielcze, Najlepsze oddziały banków komercyjnych



**Fundacja Rozwoju
Rachunkowości
w Polsce**

Każdy prenumerator miesięcznika **BANK** może nabyć zaprezentowaną książkę wydaną przez Fundację Rozwoju Rachunkowości w Polsce z korzystnym rabatem!

✓ 1. Kompendium terminów bankowych po polsku i angielsku (2002)

190 zł - rabat 30 zł = 160 zł



O książce

Stanowi podręczne i użyteczne narzędzie dla wszystkich, których praca zawodowa wymaga posługiwania się polską i anglo-amerykańską terminologią z zakresu rachunkowości i finansów. Zawiera w układzie alfabetycznym blisko 1000 znakomicie dobranych i najpotrzebniejszych haseł artykułowych.

Publikacja przygotowana we współpracy z PricewaterhouseCoopers i Warsaw University of Technology Business School

Robert Patterson

Kompendium terminów z zakresu rachunkowości i finansów po polsku i angielsku - „Compendium of Accounting & Finance & English”

**1. wyd. 2002. 1143 s. Oprawa twarda. Cena 190,- zł
ISBN 83-86543-59-0**

Książka rekomendowana przez „Rzeczpospolitą”

Kupon prenumeraty

Zamawiam roczną prenumeratę miesięcznika **BANK** od numeru/2003 r. Nazwa i adres (firmy oraz departamentu, zespołu bądź osoby, dla której należy wystać **BANK**):

.....
tel./fax prenumeratora liczba egzemplarzy

- ☐ Zamawiam książkę FRR
- ☐ Jestem podatnikiem VAT i upoważniam wydawcę miesięcznika **BANK** do wystawienia faktury za prenumeratę Ł bez mojego podpisu
- ☐ NIP:



Podpis osoby upoważnionej



(pieczęć firmy bądź departamentu)

- Cena 1 egz. miesięcznika **BANK** wynosi: 17,55 zł dla instytucji, 13,65 zł dla osób fizycznych i 9,75 zł dla studentów. Na podstawie niniejszego kuponu nie ulegnie zmianie do końca okresu prenumeraty.
- Koszty prenumeraty pisma branżowo-środowniskowego można odliczać od podstawy opodatkowania. Ł
- Dodatkowe informacje o prenumeracie: tel. (0-22) 58 61 110, 825 66 67, fax (0-22) 825 49 14; **BANK**.
Miesięcznik finansowy. 00-131 Warszawa, ul. Grzybowska 4. www.miesiecznikbank.com.pl

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

ul. Grzybowska 4
00-131 Warszawa
tel. 58 61 109, 58 61 110, fax 825 49 14
tel. kom. 0-604 251 555
dział.reklamy@miesiecznikbank.com.pl
redakcja@miesiecznikbank.com.pl
www.miesiecznikbank.com.pl

REDAKCJA

Dariusz Grzywaczewski
(redaktor naczelny)
dariusz.grzywaczewski@miesiecznikbank.com.pl
Robert Azembski
(zastępca redaktora naczelnego)
r.azembski@miesiecznikbank.com.pl

WSPÓŁPRACOWNICY

Barbara Brach, Jan Czapczyński
Grzegorz Gadomski, Janusz Grobicki,
Tomasz Obal, Jacek Wnukowski, Jolanta Zombirt

STUDIO GRAFICZNE

Jolanta Fallach
Michał Trzeciak

BIURO REKLAMY

Olga Świerczyńska
tel. 58 61 029
olga@mediabank.pl

PRENUMERATA

Urszula Łada, tel. 58 61 110
urszula.lada@miesiecznikbank.com.pl

RADA PROGRAMOWA

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

WYDAWCA

AWiM MEDIABANK SA
firma posiada Certyfikat Jakości ISO 9002
Zarząd:

Adam Dunalewicz – prezes
Janusz Chajęcki – wiceprezes
ul. Grzybowska 4
00-131 Warszawa

RACHUNEK BANKOWY

BRE Bank SA OR/Warszawa
Nr rachunku
11401010-00257049-PLNCURR01

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

Redakcja zastrzega sobie prawo
do skrótów i adiacji
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
dotyczących honorariów autorskich stosowanych przez AWiM Media-
bank SA oraz udzieleniem AWiM Mediabank SA licencji niewyłącznej na
wykorzystanie tekstu w pismach wydawanych przez AWiM Mediabank
(wersje papierowe oraz elektroniczne) oraz w celach promocyjnych i
reklamowych AWiM Mediabank SA.

Magazyn

Komentarz

Co razem, co osobno? 4
Robert Azembski

Kronika

**Wydarzenia rynku
finansowego - marzec 2003 . . 4-5**

Prowokacje

**Czy problem zatorów płatni-
czych i długów w polskiej gospo-
darce jest rozwiązywalny? . . . 6-7**

Odpowiadają: Agnieszka Wasilewska-
-Semail (Kredyt Bank), Jeremi Mordasewicz (Polska
Konfederacja Pracodawców Prywatnych) Małgorzata
Czerska (BPH PBK), Przemysław Majka (PKO BP)

Rozmowa w BANK-u

**Widmowe poręczenia,
realne daniny 8-9**

Z Andrzejem Arendarskim, prezesem
Krajowej Izby Gospodarczej, rozmawia
Janusz Grobicki

Nowa weryfikacja usługobiorców

**Biura wykrywaczy
oszustów 12-15**

Wyludzenia i oszustwa gospodarcze stanowią
jeden z istotnych problemów polskiej gospodarki.
Ich przedmiotem mogą być zarówno towary, usłu-
gi, jak i pożyczki. Nowo powstające biura informa-
cji gospodarczej mają zahamować ten proceder.
Małgorzata Maria Skarbek

Raport

**o rynku kredytowym
Męki z kredytem 16-17**

Przedsiębiorstwa mają duże trudności z uzy-
skaniem kredytu bankowego. Te, którym się
to udaje, muszą godzić się na płaćcenie wyso-



kich odsetek.

Paweł Szymczak

Potencjał w ludziach . . 18-19

Za dwa lata w Polsce liczba ludności stwarza-
jącej największe nadzieje bankom - w wieku 18

i więcej lat - wyniesie prawie 34 mln - szacuje
GUS. Jednak ze względu na postępujące zubo-
żenie społeczeństwa nie należy spodziewać
wzrostu wskaźnika ubankowienia powyżej 0,5.
Leszek Sadkowski

**Pomiędzy bankiem
a klientem 20-22**

Ustawa o kredycie konsumenckim funkcyj-
nie już od ośmiu miesięcy. Warto przypomnieć
zasady finansowania oraz podstawy prawne
dla udzielania tego rodzaju kredytów.
Sławomira Goloś



Forum bankowe

**Siła przepisów w banku
28-31**

Podstawowym źródłem malejącego wyniku
finansowego brutto banków komercyjnych w
latach 2001 i 2002 była rosnąca
dysproporcja między przyrostem wyniku
z działalności a odpisami netto na rezerwy
celowe.

Wojciech Kwaśniak



**XIV Walne Zgromadzenie ZBP
Zbliżyć się do Europy . . . 32**

O planach Związku Banków Polskich po XIV Walnym
Zgromadzeniu z dyrektorem generalnym Krzyszto-
fem Pietraszkiewiczem, rozmawia Janusz Grobicki



Sektor bankowy między XI a XIV Walnym Zgromadzeniem ZBP . 33-35

Lata 2000-2003, na które przypada IV kadencja Zarządu ZBP, to dla banków trudny okres. Sektor bankowy rozwijał się w tym okresie wolniej niż w poprzednim trzyleciu.

Praktyka bankowa

Marketing

Złować wirtualnego klienta . 46-48

Banki robią co mogą, żeby przyciągnąć konsumenta do usług wirtualnych.

Artur Kowalczyk

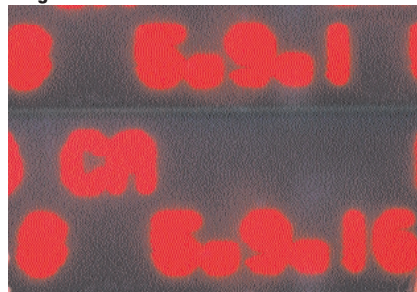


Sekurytyzacja należności

Poprawiając wskaźniki . 49-50

Sekurytyzacja to metoda, która może stanowić nie tylko alternatywne źródło finansowania, ale także może być wykorzystana jako metoda wspomagająca zarządzanie aktywami banków lub podmiotów niefinansowych

Magdalena Kalasińska



Cash flow

Ryzyko płynności a cele banku . 51-53

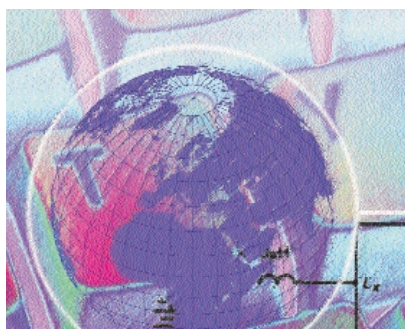
W hierarchii ważności instrumentów przyczyniających się do realizowania polityki rozwoju banku zarządzanie płynnością jest uważane za priorytetowe oraz nienaruszalne

Andrzej Sowa

Technologie informatyczne

Gwarancja bankowa w formie elektronicznej . 56-59

Czy zawieranie umów za pośrednictwem elektronicznych środków przekazu jest ważne, skuteczne i poprawne z punktu widzenia



obowiązującego prawa?

Izabela Paprotna

Strefa VIP

Raport

Rynek produktów finansowych w Polsce . 70-71

Wspólnie z Hurtownią Danych Portfel.pl przedstawiamy wybrane fragmenty raportu. Obrazują one tendencje panujące na rynku depozytów i kredytów udzielanych osobom fizycznym. Pokazują, które instrumenty finansowe cieszą się wśród klientów dużą popularnością.

Edukacja

Improve and test your English . 74-75

Kolejna lekcja j. angielskiego dla bankowców

Spojrzenia

Odpyły kadr . 76

Jan K. Solarz

Nowa cezura . 77

Marek Urbaniak

Z prasy krajowej . 79

Z prasy zagranicznej . 80

Redukcje w bankach

Z uwagą przeczytaliśmy Raport i artykuł J. Grobickiego „Bankowiec na bezrobociu” w marcowym numerze miesięcznika BANK. Chcemy odnieść się do kilku poruszonych tam kwestii.

Oczywiście w toku takiego procesu, jak racjonalizacja zatrudnienia, zawsze pojawia się grupa niezadowolonych pracowników. Niektórym trudno zaakceptować nowe wymogi pracy w firmie prywatnej konkurującej na rynku. Klienci banku, a w ślad za tym - pracodawcy - wymagają od pracowników coraz wyższych kwalifikacji, dyspozycyjności, elastycznego czasu pracy, nowych umiejętności. Nasz bank zadbał, aby pracownikom zapewnić możliwość zmiany miejsca pracy, często nawet zawodu. Wbrew pozorom niewiele osób chciało z tego skorzystać. Często jest tak, że co prawda zgadzamy się z oczywistymi prawdami: „konkurencja jest bardzo duża, trzeba być elastycznym, praca jest najważniejsza, warto się starać...”, jednak gdy sprawa dotyczy nas osobiście, nie chcemy podjąć wysiłku czy zdecydować się na zmiany - nawet kosztem utraty pracy.

Opinie mówiące, że bank zmuszał pracowników do odejścia, są krzywdzące. Pracownicy byli informowani co ich czeka, oferowaliśmy możliwości przemieszczeń w ramach banku, w ostateczności solidne odprawy, znacznie przewyższające to, co gwarantuje kodeks pracy.

Oczywiście bank nie stosował żadnego arytmetycznego parytetu pomiędzy ilością likwidowanych miejsc pracy a liczbą nowo zatrudnianych. Na zwalnianie miejsca nie przyjmowaliśmy nikogo, bo nie było takiej potrzeby. Zresztą jaki miałoby to sens. Zmiany organizacyjne, technologiczne czy też po prostu likwidacja przerostów administracyjnych będących spuścizną poprzedniego okresu gospodarczego powodowały konieczność likwidacji etatów. Jednocześnie, w bardzo ograniczonym zakresie przyjmowano do pracy specjalistów i menedżerów, jednak bez związku arytmetycznego z liczbą likwidowanych stanowisk pracy.

X pląfđi Mpsfod
Ezsfł ups X zł pobx dŹz
Efqbstbn fow [bs{Źe{bojb
Lbesbn j Cbol v QŹl bp TB

Co razem, co osobno?

Spotkanie prezesów podczas corocznego Walnego ZBP stanowi znakomitą okazję do przemyślenia, co wynika z obecnej architektury systemu bankowego. Na rynku zażarcie konkurują kilkadziesiąt banków komercyjnych o często kraciowo odmiennej kulturze zarządzania i sposobie myślenia o bankowym biznesie. Ich pozycję usiłują nadważyć (nie raz z powodzeniem) banki spółdzielcze i SKOK-i. Na dodatek sektorowi przyszło funkcjonować w trudnych warunkach zewnętrznych - przedłużającej się stagnacji gospodarczej i niepokoju rynków związanego z wojną w Iraku. Powoduje to wysychanie tradycyjnych źródeł wysokich przychodów i wysokie koszty działalności. Szereg implikacji wyniknie także dla sektora z ewentualnego wstąpienia Polski do Unii Europejskiej. Na przykład jak bronić się przed nowym „wrogiem”, czyli bankami, które jeszcze ewentualnie przyjdą do Polski. Menedżerowie bankowi zadają sobie pytanie: czy i jakie istnieją obszary, w których ich banki mogą ze sobą współpracować? Czy wymiana informacji o nierzetelnych kredytobiorcach nie jest zbytnim odkrywaniem się? Po co było budować np. wspólne centrum rozliczeniowe dla kart płatniczych (Polcard), skoro lepiej robić to samemu, nie dzieląc się zyskami z innymi? Na pewno za niewątpliwą sukces sektora można poczytać zbudowanie przez banki wspólnej platformy rozliczeniowej (KIR), umiejętność twardego negocjowania z coraz bardziej pazernym fiskusem. Z powodzeniem realizowany jest pomysł wspólnej sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych (Supermarket mBanku). Gorzej z negocjowaniem korzystnych dla sektora rozwiązań z „okopanym” na swoich pozycjach bankiem centralnym. W tym numerze - oprócz programowych materiałów z Walnego ZBP, szczególnie polecamy Raport o rynku kredytowym, pokazujący jego chłonność i ograniczenia (s. 16 i dalsze). Piszemy także o nowym zjawisku na rynku - Biurach Informacji Gospodarczej (s. 12). „Tradycyjnie” już poruszamy kwestie sekurytyzacji i zarządzania płynnością banku (s. 49). Warto także przeczytać o skutecznych sposobach budowania lojalności klienta (s. 54). Miłej lektury!

Robert Aręmbki

Rynek finansowy - marzec 2003

Kronika

Banki

■ **BPH PBK** ogłosiło konkurs dla posiadaczy wydanych przez siebie kart Maestro i MasterCard, w którym można wygrać wycieczkę na finał Ligi Mistrzów 28 maja br. w Manchesterze. Warunki to: do końca kwietnia dokonanie przynajmniej ośmiu transakcji bezgotówkowych lub wydania minimum 800 zł przy płaceniu kartami oraz zaproponowanie hasła reklamującego karty płatnicze BPH PBK. Zwycięzcy otrzymają również kieszonkowe od 500 do 1,5 tys. zł.

■ **GDR-y Kredyt Banku** zostaną wycofane z obrotu na giełdzie w Londynie najpóźniej od 3 kwietnia br. W uzasadnieniu tej decyzji bank informuje, że reprezentowanie przez GDR-y 0,04 proc. akcji Kredyt Banku nie zapewnia im odpowiedniej płynności. Jednocześnie została wypowiedziana umowa depozytowa związana z ich emisją, tym samym - program Globalnych Kwitów Depozytowych zostaje zamknięty 30 kwietnia br.

■ Bank, jakiego jeszcze w Polsce nie ma, zapowiada Mariusz Łukasiewicz, ongiś twórca Lukasa. Nowa instytucja bankowa powstaje na bazie Banku Społem i przejętego przezeń Banku Wschodniego. Odnowiony Bank Społem, który zmieni nazwę na **Eurobank**, siedzibę (z Warszawy na Wrocław) i logo, będzie specjalizował się w obsłudze klientów indywidualnych oraz małych i bardzo małych firm. Będzie miał - jako pierwszy w Polsce - oddziały w hipermarketach i będzie otwierał placówki w pełni skomputeryzowane. Nowym szefem banku ma zostać Sławomir Łukasiewicz. Kapitały nowej spółki wynoszą 73,5 mln zł, aktywa 394 mln zł.

■ **Alessandro Profumo**, prezes zarządu UniCredito Italiano oraz przewodniczący rady nadzorczej **Banku Pekao SA**, został wybrany europejskim bankowcem 2002 r. Tytuł przyznała Grupa 20 + 1 - międzynarodowe stowarzyszenie dziennikarzy ekonomicznych i finansowych, działające przy Europejskim Banku Centralnym.

■ Zwycięzcą II edycji konkursu międzybankowego **BANRISK**, organizowanego przez Warszawski Instytut Bankowości, został zespół Goworek zgłoszony przez PKO BP SA. Wyróżnienia otrzymały: Index-Handlowy - z Akademii Ekonomicznej w Krakowie oraz Sebi Bank - z Banku Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych. Specjalne wyróżnienie WIB-u - za osiągnięte wyniki, zaangażowanie w grę oraz konsekwentną strategię - otrzymał zespół Feniks Bank, zgłoszony przez Bank

Gospodarki Żywnościowej. Nagrody przyznali również patroni medialni: Gazeta Bankowa, portal W@Bank, BANK, Gazeta Prawna i Personel. W II edycji konkursu, intensywne szkolenie z zakresu analizy wskaźnikowej i oceny efektywności poszczególnych produktów oraz działalności banku jako całości odbyło 13 zespołów, łącznie 83 osoby, które wzięły udział w grze symulacyjnej **BANRISK - the Stanford Game**, opracowanej na Uniwersytecie Stanforda w USA.

■ **PKO BP** i Inteligo Financial Services wydali kartę płatniczą Inteligo Visa Electron z Sercem. Znaczna część przychodu banku z każdej transakcji bezgotówkowej dokonanej tą kartą jest przekazywana na rzecz Programu Budowy Polskiego Sztucznego Serca. Koszt wdrożenia do produkcji szacuje się na 25 mln zł.

Firmy i gospodarka

■ **Softbank** znalazł się na krótkiej liście ofert na dostawę systemu informatycznego dla PKO BP. Spośród dziesięciu konsorcjów, które zgłosiły się do przetargu, bank wybrał trzy: Softbank - Accenture - Alnova; Financial Network Services z Uni-Lab Investmens oraz Temenos Eastern Europe z IBM Polska. Konsorcjum Softbanku typowane jest na faworyta przetargu. Całkowity koszt wdrożenia systemu informatycznego w 1,3 tys. placówek PKO BP szacowany jest na 2 mld zł.

Nowe produkty

Banki

■ **Bank Millennium** - za pośrednictwem sieci Millennium Biznes, która obsługuje małe przedsiębiorstwa - uzupełnił swoją ofertę kart płatniczych o Visa Executive i Visa Executive Gold, międzynarodowe karty płatnicze. Opłata roczna za Visa Executive - 140 zł; za Visa Executive Gold - 300 zł. Obok stałego dostępu do gotówki, dają one właścicielom możliwość skorzystania z usług dodatkowych. Pierwsza, która jest kartą debetową, umożliwia skorzystanie z pożyczki w rachunku bieżącym. Drugą - z odroczoną płatnością, cechuje wysoki limit miesięcznych wydatków. Posiadacze obu kart korzystają z pakietu ubezpieczeniowego, m.in. z pokryciem szkód w przypadku kradzieży, zagubienia lub użycia karty przez osobę nieupoważnioną, a także w przypadku kradzieży pieniędzy podjętych z bankomatu. Ubezpieczenie na czas podróży zagranicznej wzbogacone jest o ubezpieczenie na życie, NW i ubez-