

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY

RAPORT SPECJALNY:
AUDYT I DORADZTWO
W INSTYTUCJACH
FINANSOWYCH

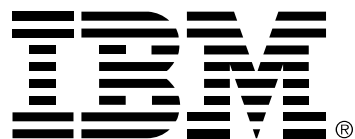
Aby mieć zyski, trzeba mieć obiektywne, zewnętrzne spojrzenie na stan bilansów banku – to podstawa budowania strategii marketingowej i projektowania nowych produktów bankowych.



ISSN 1230-9125



9 771230 912708 07 >



IBM BusinessConnect 2013

Your Business Our Inspiration

10 września 2013, godz. 12⁰⁰

Jak banki mogą zdobywać klienta?
Bezpieczeństwo, bankowość mobilna,
Big Data - o tych oraz innych trendach
w sektorze bankowym na najważniejszej
konferencji biznesowej IBM.

Rejestracja dostępna
od 26.07.2013 na stronie:

ibm.com/pl/businessconnect2013



Przekonaj się, że warto czytać!

Stanisław Brzeź-Wieluński
Redaktor naczelny Miesięcznika Finansowego BANK



Wiadomości	Pisma	Archiwum	Raporty Specjalne	Uczelnie	Konferencje, szkolenia	O nas	Kontakt	Reklama
BANK	Nowoczesny Bank Spółdzielczy	Europejski Doradca Samorządowy	Finansowanie Nieruchomości	Kurier Finansowy				

Portal aleBank.pl to profesjonalny serwis o tematyce ekonomicznej, skierowany do sektora finansowego, samorządowców, przedsiębiorców oraz indywidualnych odbiorców produktów finansowych.

Na stronie m.in.:

- ☑ aktualności z zakresu gospodarki, finansów, bankowości, kadr i samorządów,
- ☑ komentarze, wywiady, blogi, opinie ekspertów, raporty,
- ☑ bieżące wydania on-line specjalistycznych pism: Miesięcznik Finansowy BANK, Nowoczesny Bank Spółdzielczy, Europejski Doradca Samorządowy, Kurier Finansowy, Finansowanie Nieruchomości,
- ☑ archiwum tysięcy eksperckich artykułów z ww. pism.

Współpracujemy z najważniejszymi instytucjami polskiego rynku finansowego, uczelniami ekonomicznymi oraz samorządami. Tworząc portal aleBank.pl oraz ww. pisma współpracujemy z ekspertami związanymi z instytucjami rynku finansowego, takimi jak Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, komisje parlamentarne, Związek Banków Polskich i inne branżowe izby gospodarcze, banki, ośrodki badania opinii i analiz. Dbamy o to, aby prezentowane materiały i opinie były wszechstronne i prezentowały różne punkty widzenia.

Informacje z pierwszej ręki

Wiedza, której potrzebujesz



Miesięcznik Finansowy BANK
ul. Solec 101 lok. 5; 00-382
Warszawa tel. 22 629 18 72,
629 18 77 faks 22 629 18 72
redakcja@miesiecznikbank.pl
www.miesiecznikbank.pl

REDAKCJA

Stanisław Brzeg-Wieluński
– redaktor naczelny
tel. 22 821 97 02,
s.brzeg-wielunski@
miesiecznikbank.pl

Janusz Grobicki
zastępca redaktora naczelnego
tel. 22 821 97 02
j.grobicki@miesiecznikbank.pl

Marian Borycki
zastępca sekretarza wydawnictwa
– adiustacja i korekta
tel. 22 629 18 77
m.borycki@wydawnictwocpb.pl

WSPÓŁPRACOWNICY

Przemysław Barbrich, Grzegorz
Brudziński, Sławomir Dolecki, Maria
Dunin-Wąsowicz, Jacek Gieorgica,
Krzysztof Maciejewski, Maciej Małek,
Paweł Minkina, Karol Móraski, Jan
Osiecki, Andrzej Ratajczyk, Aleksander
Z. Rawski, Artur Rolak, Bohdan
Szafranski, Wojciech Sikorzewski, Jan
K. Solarz, Jerzy Szygiel, Marcin
Szypszak, Halina Tarasiewicz, Marek
Urbanik, Przemysław Wiśniewski,
Marcin Zloch, Jolanta Zombirt

PROJEKT LAYOUTU

Jarosław Skawiński,
Robert Wasilewski

OPRACOWANIE GRAFICZNE,

SKŁAD I ŁAMANIE
Robert Wasilewski

BIURO REKLAMY I SPRZEDAŻY

Karol Mazan
tel. 22 629 18 76,
tel. kom. 512 151 989
k.mazan@miesiecznikbank.pl

Paweł Wyzkiewicz
tel. 22 696 64 90,
tel. kom. 692 388 492
p.wyzkiewicz@miesiecznikbank.pl

PRENUMERATA

Magdalena Sopiela
tel. 22 627 52 95,
faks 22 629 18 72
m.sopiela@wydawnictwocpb.pl

RADA PROGRAMOWA

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

WYDAWCA

Centrum Prawa
Bankowego
i Informacji Sp. z o.o.
ul. Kruczkowskiego 8;
00-380 Warszawa

ZARZĄD:

Jacek Furga
– prezes zarządu
Dariusz Kozłowski
– wiceprezes zarządu
Andrzej Wolski
– wiceprezes zarządu
Waldemar Zbytek
– wiceprezes zarządu

*Andrzej Lazarowicz
– zastępca dyrektora,
sekretarz wydawnictwa

RACHUNEK BANKOWY

BZ WBK S.A., ul. Foksal 16,
00-372 Warszawa
Nr rachunku:
09 1500 1126 1211 2000
9691 0000

DRUK I OPRAWA:

Zakłady Graficzne
Taurus Roszkowscy sp. z o.o.

Prenumerata prowadzona jest na
terenie całego kraju. Można ją
zamawiać i przedpłacić dokonując:

- W redakcji:
tel./faks 22 629 18 72, lub
bezpośrednio ze strony internetowej:
www.miesiecznikbank.pl/
prenumerata.html
 - Instytucjonalną w oddziałach
firmy Kolporter S.A. 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
kraj oraz przez listonoszy,
faksem – 0 91 431 46 04, lub
ze strony internetowej: www.
poczta-polska.pl/prenumerata.
Informacje: infolinia 0 801 333 444.
 - Zamówienia na prenumeratę
realizowaną przez RUCH S.A.
w wersji papierowej i na e-wydania
można składać bezpośrednio na
stronie HYPERLINK „http://www.
prenumerata.ruch.com.pl” www.
prenumerata.ruch.com.pl. Ewen-
tualne pytania prosimy kierować
na adres e-mail: HYPERLINK
„mailto:prenumerata@ruch.com.
pl” prenumerata@ruch.com.pl lub
do Telefonicznego Biura Obsługi
Klienta pod numerami: 801 800
803 lub 22 717 59 59 (w godzi-
nach 700–1800, koszt połączenia
wg taryfy operatora).
 - Prenumeratę prowadzi także:
AS PRESS (www.aspress.pl),
Garmond Press S.A. (www.
garmond.com), G.L.M.
Gajewski&Morawski Sp. J.
(www.glm.pl).
- Redakcja zastrzega sobie prawo
do skrótów i adiustacji nade-

ślanych tekstów. Materiałów
niezaakceptowanych nie publikuje-
my i nie wynagradzamy. Redakcja
nie ponosi odpowiedzialności za
treść i poprawność językową za-
mieszczanych reklam. Reklamami
są także artykuły oznaczone jako:
promocja, prezentacja, artykuł
promocyjny i sponsorowany, stu-
dium przypadku lub umieszczone
w layoutie prezentacji. 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 odpowie-
dzialności karnej.
Dostarczenie materiału przez auto-
ra do druku jest jednoznaczne z:
udzieleniem bezwarunkowej zgody
na jego publikację, akceptacją
stawek dotyczących honorariów
autorskich stosowanych przez Cen-
trum Prawa Bankowego i Informacji
Sp. z o.o. oraz udzieleniem Cen-
trum 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 elektronicz-
ne) oraz w celach promocyjnych
i reklamowych Centrum Prawa
Bankowego i Informacji Sp. z o.o.

NAKLAD: 3500 egz.



RYNEK FINANSOWY

Kronika

Wydarzenia z czerwca 2013 r.

6–7

Łoża komentatorów

8–9

Jaka będzie przyszłość otwartych funduszy emerytalnych?

Na to pytanie odpowiadają: **Jarosław Janecki**, główny ekonomista w Société Générale Polska; **Krzysztof Kluza** ze Szkoły Głównej Handlowej oraz Getin Noble Banku S.A.; **Ignacy Morawski**, główny ekonomista, PBP Banku S.A.; **Marta Petka-Zagajewska**, główny ekonomista Raiffeisen Polbanku S.A.; **Andrzej Reterski**, prezes Domu Finansowego QS; **Dariusz Winek**, główny ekonomista Banku BGŻ S.A.

Jak wielkie banki centralne szykują wielki kryzys

10–11

Obniżki stóp procentowych, praktycznie darmowe pożyczki dla banków komercyjnych, masowy skup obligacji państwowych, drukowanie pustych pieniędzy... Czy czołowe banki centralne przyhamują politykę ekspansjonistyczną – zastanawia się **Jerzy Szygiel**

Fuzja, która może przyspieszyć zmiany

12–15

PKO BP przejął aktywa związane z grupą Nordea Bank Polska. Jeśli propozycja biznesowa dostosowana do odmiennego otoczenia makroekonomicznego i regulacyjnego okaże się sukcesem, to naśladowców w branży nie zabraknie – uważa **Grzegorz Brudziński**

RAPORT SPECJALNY: AUDYT I DORADZTWO W INSTYTUCJACH FINANSOWYCH

Bankowy audyt oczami KNF

20–22

Większą rolę powinno przywiązywać się do kwalifikacji, wiedzy i doświadczenia osób pracujących w komórkach audytu – podkreśla **Tomasz Piwowarski**, dyrektor Departamentu Inspekcji Bankowych, Instytucji Płatniczych i Spółdzielczych Kas

Oszczędnościowo-Kredytowych w Urzędzie Komisji Nadzoru Finansowego, w rozmowie z **Karolem Móraskim**

Czy tylko koszty?

24–26

Korzystanie z zewnętrznych firm doradczych i audytorskich ma być gwarancją niezależnej oceny i szerszego spojrzenia na funkcjonowanie instytucji dziś i w najbliższej przyszłości. Czy rzeczywiście – pyta **Bohdan Szafranski**

Audyt w globalnej wiosce

28–29

Banki powinny rozważyć rozszerzenie programu kontroli wewnętrznej i *compliance* także na sieć partnerów. Wszystko rozpoczyna się od wdrożenia mechanizmów szacowania ryzyka – podpowiada **Krzysztof Maciejewski**

Ekspert do wynajęcia

32–33

Jakie obszary konsultingu będą najpopularniejsze w przyszłości? Według przedstawicieli banków większe będą oczekiwania odnośnie aplikacji dziedzinowych i ich właściwego wykorzystania w procesach biznesowych – ustalił **Marcin Zloch**

Szczelny parasol

34–35

Governance, Risk oraz Compliance (GRC) – te elementy wspólnie stanowią o pełni bezpieczeństwa banku – przekonuje **Zdzisław Marciniak**

BANK I KLIENT

Długoterminowe papiery dłużne

36–38

Przed sektorem bankowym w Polsce oraz innych krajach Unii Europejskiej stoi wyzwanie przeprowadzenia strukturalnych zmian w profilach płynnościowych – informuje **Jan Mazurek**

Bankowców problem z kontami za przelew

40–41

Środowisko bankowe nie do końca zdaje sobie sprawę z zagrożeń, jakie nieś mogą zdalne metody zakładania rachunków osobistych – podkreśla **Jacek Uryniuk**



Pożyczany tańszy standard 42–45

Rynek płatności elektronicznych rozwija się, wśród jego uczestników dostrzec można nawet oczekiwanie na wyłonienie powszechnego standardu, ale nie widać inicjatora, który odważyłby się wskazać, co takim standardem powinno się stać – informuje **Artur Burak**

Mozzarella w zalewie 46–47

Premiery odmienionych serwisów mBanku i Getin Banku spotkały się ze skrajnymi reakcjami użytkowników. Sporo jest uwag krytycznych – dostrzegł je **Adam Żółt**

Kto bije się o klienta detalicznego 48–52

Nakłady sektora bankowego na reklamy spadają. O tym przynajmniej świadczą dane finansowe. Korzystają na tym firmy oferujące szybkie pożyczki gotówkowe oraz SKOK-i – udowadnia **Grzegorz Brudziński**

Wsparcie biznesu w okresie spowolnienia 62–64

Ponad dwa tysiące przedsiębiorców, sześć tysięcy internautów, szesnastu regulatorów regionalnych, kilkudziesięciu dziennikarzy krajowych i lokalnych oraz prawie stu ekspertów spotkało się w ostatnich trzech miesiącach, we wszystkich regionach Polski, w ramach kampanii informacyjnej *Wsparcie biznesu w okresie spowolnienia. W czym mogą pomóc dostępne środki unijne?*

HORYZONTY BANKOWOŚCI 2013

Regulacyjne tsunami kontra polskie banki 72–79

Bezpieczeństwo a rozwój. Czy sektor bankowy ma szansę być nadal motorem polskiej gospodarki. Jakie są koszty regulacji? Taki tytuł nosiła redakcyjna debata, moderowana przez **Stanisława Brzeg-Wieluńskiego**, redaktora naczelnego „MF BANK”. Uczestniczyli w niej:

prof. dr hab. **Małgorzata Zaleska**, członek zarządu Narodowego Banku Polskiego; **Andrzej Burliga**, wiceprezes zarządu Banku Zachodniego WBK, dr **Piotr Cyburt**, prezes zarządu BRE Banku Hipotecznego S.A.; **Zbigniew Jagiełło**, prezes zarządu PKO Banku Polskiego S.A.; dr **Piotr S. Juda**, prezes zarządu Toyota Banku Polska S.A.; dr hab. **Krzysztof Kalicki**, prezes zarządu Deutsche Banku Polska S.A., **Tomasz Mironczuk**, prezes Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz **Krzysztof Pietraszkiewicz**, prezes Związku Banków Polskich.

Wciąż za mało mówimy o ekonomii 88–89

Jeśli ludzie nie żyją ekonomią, to popełniają poważny błąd. Powinni żyć. Już od dawna nie tylko szkoły, ale także media oraz banki i inne instytucje starają się edukować ludzi w sprawach ekonomii. Tłumacząc podstawowe zależności, ale według | mnie ciągle robi się za mało – powiedział red. **Wiktor Legowicz**, laureat jednej z dwóch równorzędnych pierwszych nagród im. Mariana Krzaka za rok 2012, **Przemysławowi Barbrichowi** i **Janowi Osieckiemu**

ZAGRANICA Kryzys na żądanie? 103–105

Chiński system bankowy dostał zadyszki. I to na życzenie nowych chińskich władz. Właśnie rozpoczynają obsadzanie swoimi ludźmi kluczowych stanowisk w Państwie Środka – pisze o tym **Monika Rotulska**

Marsz po światowe zasoby finansowe... 106–107

Gigantyczne pieniądze spływające do chińskich banków spowodowały równie gigantyczną ekspansję kredytową. W ubiegłym roku chińskie banki pożyczły klientom równowartość... dwóch PKB. Czy nie przeholowały – zastanawia się **Jacek Biernacki**

TECHNOLOGIE Smartb@nk 108–109

W ciągu najbliższych dziesięciu lat będziemy używać komórek do realizacji płatności, zarówno za codzienne zakupy, jak i usługi. Telefon posłuży nam do sprawdzenia stanu rachunku bankowego, będziemy wykonywać nim transfery finansowe, wysyłać pieniądze do innych osób – twierdzi **Brett King**, autor książki „BANK 3.0 – Nowy wymiar bankowości” w rozmowie z **Januszem Grobickim**

OPINIE Migawki 110

Do dzisiaj nie potrafimy rozmawiać o finansach bez dwuznacznego zażenowania osobników, którym nie wypada poświęcać wielkopańskiej uwagi przyziemnym sprawom, albo gadamy bez opamiętania o „szmalu, forsie, mamonie, kasie, gotówce” – zauważa **Michał Szymański**

To tylko kwestia czasu 111

Żonglowanie pieniędzmi z reguły kończy się tak samo – wcześniej czy później spadną na głowę najsprawniejszego nawet żonglera – przypomina **Marek Urbaniak**

STREFA VIP Przyszłość polskiego systemu emerytalnego 112–114

Za kilkadziesiąt lat największym problemem nie będzie struktura systemu emerytalnego, ale demografia i konsekwencje dzisiejszych uwarunkowań rynku pracy, stawiające wielu młodych ludzi poza nawiasem systemu zabezpieczenia społecznego – wynika z dyskusji w Klubie Polska 2015+. Odnótował to **Jacek Gieorgica**

Etyka franciszkańska w świecie pieniądza 118–119

Często nie zdajemy sobie sprawy, jak wiele pozytywnych postaw w świecie pieniądza zawdzięczamy etyce zakonów żebraczych, zwłaszcza franciszkańskich. O tym, że warto to wiedzieć przekonany jest – **Paweł Szuppe**



Fot. CPBil

**STANISŁAW
BRZEG-WIELUŃSKI**
redaktor naczelny
„Miesięcznika
Finansowego BANK”

Viribus unitis

Znaczy *wspólnymi siłami*. I właśnie do osiągnięć Rzymu należy odnieść i docenić wspólne przedsięwzięcie polskich banków, aby stworzyć nadwiślański standard (platformę) usług płatności mobilnych via telefon. To wręcz historyczne porozumienie: Alior Banku, Bank Millennium, Banku Zachodniego WBK, BRE Banku, ING Banku Śląskiego i PKO Banku Polskiego, aby dla ułatwienia życia klientom i obniżenia kosztów wykorzystać wspólny projekt IT, niebędący zagranicznym klonem. To także dowód na coraz większą pewność siebie polskich bankowców, którzy, widząc nowatorskie podejście Polaków do rynkowej rewolucji płatności mobilnych i transakcji zbliżeniowych, postanowili pokazać Europie oryginalne rozwiązania. Już tak było w przypadku bankowości internetowej (vide: ING Bank Śląski i brytyjski rynek). Można się spodziewać, że wraz z postępującą rewolucją informatyczną, dotychczasowi rynkowi rywale porzucą marketingową broń i będą współtworzyć nowe projekty bankowego IT zgodnie z dewizą *viribus unitis*.

*Stanisław
Brzeg-Wieluński*

Kronika

WYDARZENIA I WSKAŹNIKI

► Alior Bank, Bank Millennium, Bank Zachodni WBK, BRE Bank, ING Bank Śląski i PKO Bank Polski porozumiały się w sprawie strategicznej współpracy w zbudowaniu wspólnego standardu płatności mobilnych. Celem projektu jest zbudowanie wspólnej infrastruktury dla płatności mobilnych w Polsce. Kilkanaście milionów klientów banków będzie mogło płacić telefonem w ramach jednolitego standardu. Nowy standard autoryzacji i rozliczeń będzie otwarty na wielu uczestników rynku, w tym na inne banki oraz akceptantów rozliczeniowych. Porozumienie Alior Banku, Banku Millennium, Banku Zachodniego WBK, BRE Banku (mBanku, MultiBanku), ING Banku Śląskiego i PKO Banku Polskiego pozwala określić założenia i harmonogram dalszych kroków związanych z projektem, którego zarządzanie zostanie powierzone spółce *joint venture* pod nadzorem krajowych instytucji regulujących rynek finansowy. Żadna z instytucji nie będzie w nim miała dominującej pozycji. – Bankowość mobilną w Banku Zachodnim WBK traktujemy jako strategiczny kierunek naszego rozwoju. Chcemy uczestniczyć w budowaniu systemów płatności mobilnych, które mają szansę stać się standardem i zapewnią dla naszych klientów możliwie najszerzą sieć akceptacji – powiedział Mateusz Morawiecki, prezes zarządu Banku Zachodniego WBK. – Jesteśmy przekonani, że inicjatywa, która swoim zakresem obejmuje 70 proc. klientów banków w Polsce, ma duże szanse, żeby stać się powszechnie używanym standardem – dodaje Mateusz Morawiecki. – Stworzenie wspólnej infrastruktury dla płatności mobilnych w Polsce jest jednym z elementów naszej Strategii na lata 2013–2015. Standard będzie elastyczny i otwarty na innych uczestników rynku, tak by klienci płacący telefonem mogli z tej opcji korzystać w jak największej liczbie miejsc, bez względu na to, z którym bankiem są związani – mówi Zbigniew Jagiełło, prezes zarządu PKO Banku Polskiego. Stworzenie lokalnego standardu płatności mobilnych w Polsce, ze względu na innowacyjny charakter projektu oraz niższe od obowiązujących stawek kartowych

koszty funkcjonowania, wpłynie pozytywnie na obrót bezgotówkowy, a przez to na efektywność gospodarczą. Przedsięwzięcie to ma unikalny charakter, ponieważ po raz pierwszy tego typu projekt tworzony jest przez wiodące instytucje finansowe. Łączny udział 6 uczestniczących w projekcie banków w rynku komercyjnych instytucji finansowych pod względem liczby klientów z dostępem do bankowości elektronicznej przekracza 70 proc. Dzięki porozumieniu klienci będą mogli docelowo realizować płatności mobilne w szerokiej sieci sklepów zarówno tradycyjnych, jak i internetowych, korzystać z bankomatów oraz przelewać środki na numer telefonu odbiorcy. Te wszystkie funkcjonalności nie są łącznie dostępne dla użytkowników już istniejących systemów w kraju i za granicą. Ze względu na wyjątkowe korzyści dla konsumentów oraz firm próby zbudowania podobnych standardów podjęto już m.in. w Hiszpanii i Wielkiej Brytanii, jednak zaangażowane w ich powstanie były firmy spoza sektora finansowego, głównie telekomunikacyjne oraz sieci handlowe. (SBW)

► Chorwacja od 1 lipca jest 28 członkiem Unii Europejskiej. Od przyszłego roku Łotwa stanie się 18. członkiem przeżywającej kryzys strefy euro. Będzie drugą, po Estonii, bałtycką republiką w strefie euro. W ślad za Łotwą chce podążyć Litwa. Jeśli uda jej się spełnić wszystkie kryteria, może wstąpić do strefy euro już w 2015 r.

► Po trwających ponad trzy lata przygotowaniach Narodowy Bank Polski uruchomił system SORBNET2, który zastąpił działający od 1996 r. system SORBNET. W systemie tym prowadzone są rachunki bieżące banków i dokonywany jest rozrachunek międzybankowy dla płatności w złotych. SORBNET2, podobnie jak jego poprzednik, jest systemem typu RTGS (*Real Time Gross Settlement*), w którym zlecenia płatnicze realizowane są zgodnie z zasadą rozrachunku brutto (przetwarzanie zleceń pojedynczo, tj. bez ich wzajemnego kompensowania) oraz zasadą rozrachunku w czasie rzeczywistym (przetwarzanie zleceń na bieżąco w ciągu dnia, a nie w wyznaczonych momentach dnia).

► Według raportu *Paying Taxes. The Global Picture* nasz kraj zajął 114. miejsce *ex aequo* z ...Nepalem pod względem wolności podatkowej (rok