

**Deloitte.**



**Polscy giganci – perspektywa 10-lecia**  
X Kongres Bankowości Detalicznej

22 listopada 2017

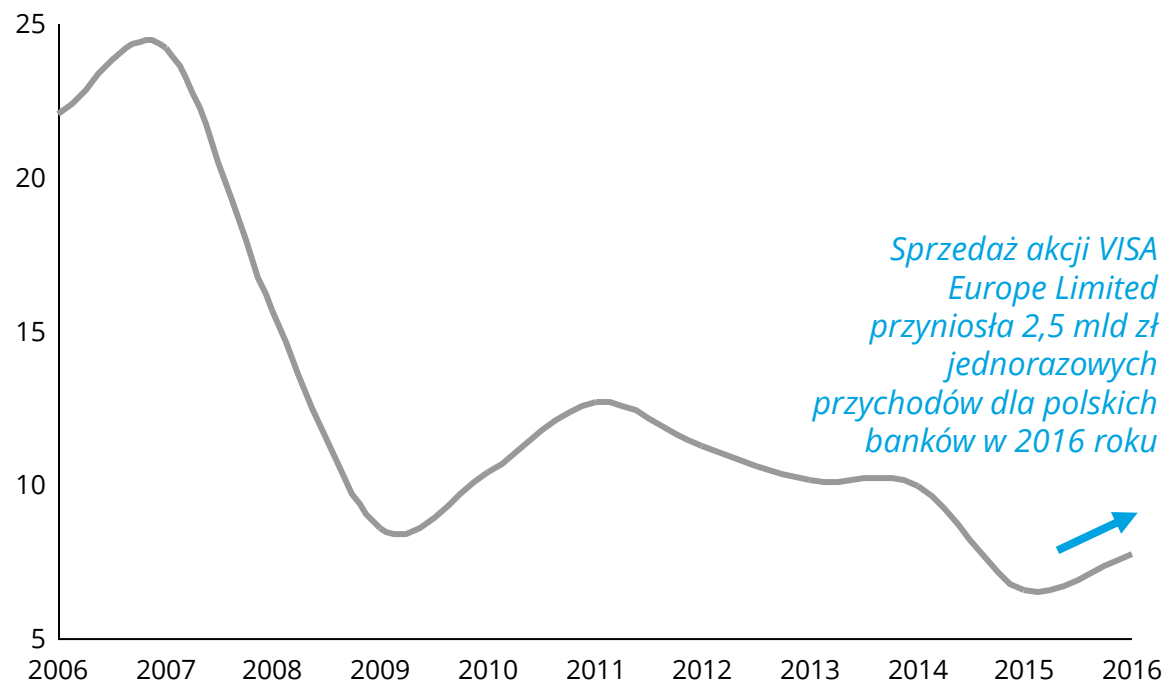
# Polskie banki korzystały z rosnącej skali oraz znacznie wolniej rosnących kosztów...

	<b>Polskie banki, KPI</b>	<b>Dawniej</b>	<b>Dziś</b>	<b>% zmiany</b>
<b>Klient</b>	Konta osobiste <sup>1</sup> (mln, '06 vs '16)	16.7	31.0	<b>+86%</b>
	Klienci internetowi (mln, '12 vs '16)	20.8	33.2	<b>+60%</b>
	Aktywni klienci mobilni (mln, '12 vs '16)	1.2	7.7	<b>+542%</b>
<b>Zatrudnienie i sieć</b>	Oddziały ('000, '06 vs '16)	12.6	14.5	<b>+15%</b>
	Zatrudnienie ('000, '06 vs '16)	158	169	<b>+7%</b>
	Aktywa na pracownika (PLN mln, '06 vs '16)	4.3	10.1	<b>+135%</b>
<b>Bilans</b>	Aktywa (PLN mln, '06 vs '16)	682	1711	<b>+150%</b>
	Kredyty / depozyty (% , '06 vs '16)	85.9	98.4	<b>+15%</b>
	CAR (tier 1) (% , '06 vs '16)	12.9	16.1	<b>+25%</b>
<b>Rentowność</b>	Marża przychodowa netto (% , '06 vs '16)	5.6	3.7	<b>-34%</b>
	Koszty / przychody (% , '06 vs '16)	59.2	56.0	<b>-5%</b>
	Koszty ryzyka (% , '06 vs '16)	0.6	0.9	<b>+61%</b>

1. Liczba aktualnych kont bankowych założonych w 20 kluczowych bankach 2016 r. (wykluczając banki spółdzielcze), Źródło: Inteliace, PR News

...jednak rentowność kapitału spadła 3x z powodu zmniejszającej się marży odsetkowej/prowizyjnej oraz zwiększonych obciążeń podatkowych/regulacyjnych

## Polskie banki, rentowność kapitału (ROE), 2006 - 2016 (%)

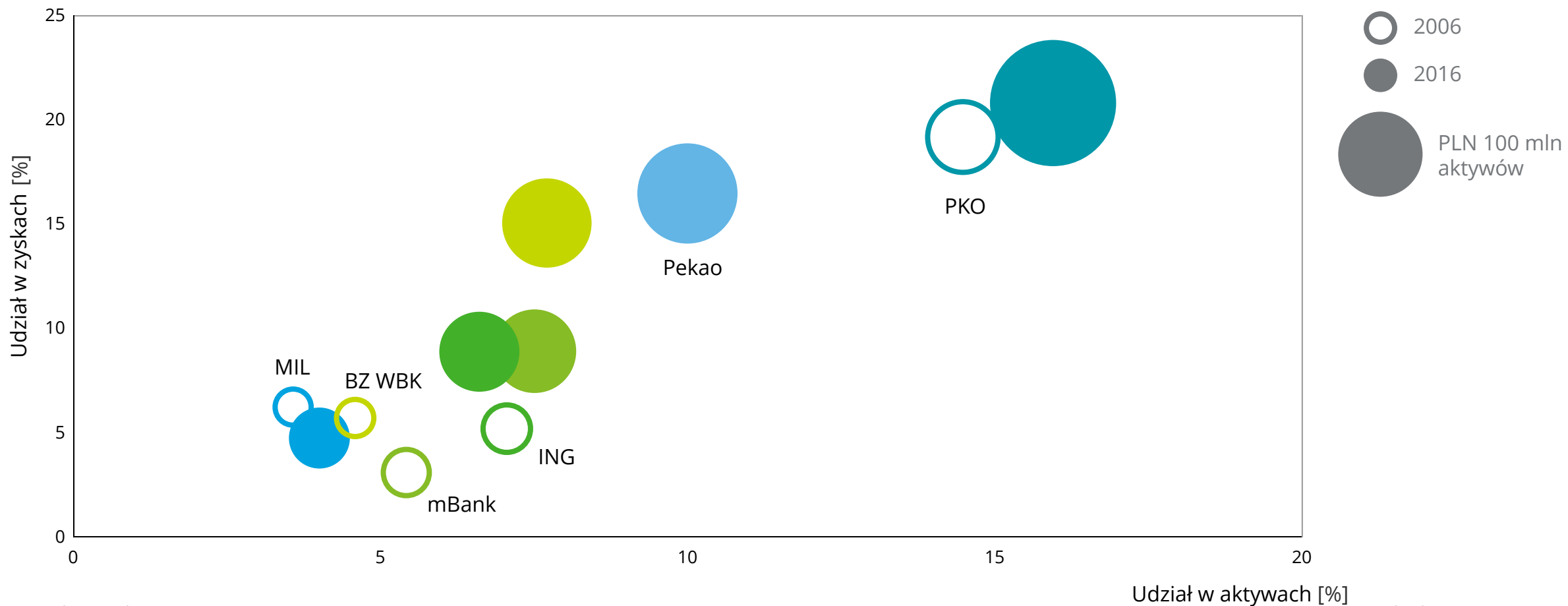


## Co uległo zmianie?

- **Niższa marża odsetkowa netto**, wynikająca z niższych marż na depozytach oraz limitów oprocentowania/prowizji dla kredytów konsumpcyjnych
- **Wzrost obciążenia podatkowego**, z tytułu podatku od instytucji finansowych w wysokości 0,44% aktywów > 4 mld PLN
- **Presja na przychody prowizyjne**, w związku z zaostrzeniem przepisów dotyczących dystrybucji ubezpieczycieli i inwestycji, obniżone prowizje interchange,
- **Wyższe wymogi kapitałowe** i restrykcyjne rekomendacje KNF dotyczące wypracowania dywidend
- **Wyższe koszty regulacyjne**, w tym zwiększone składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny
- + **Wzrost skali** i konsolidacja branży
- + Zmiana zachowań klientów w kierunku **większego wykorzystania Internetu i kanałów mobilnych**

# Największe banki zwiększyły udział w aktywach i zyskach sektora

## Udział w rynku największych banków w Polsce pod względem aktywów i zysku netto



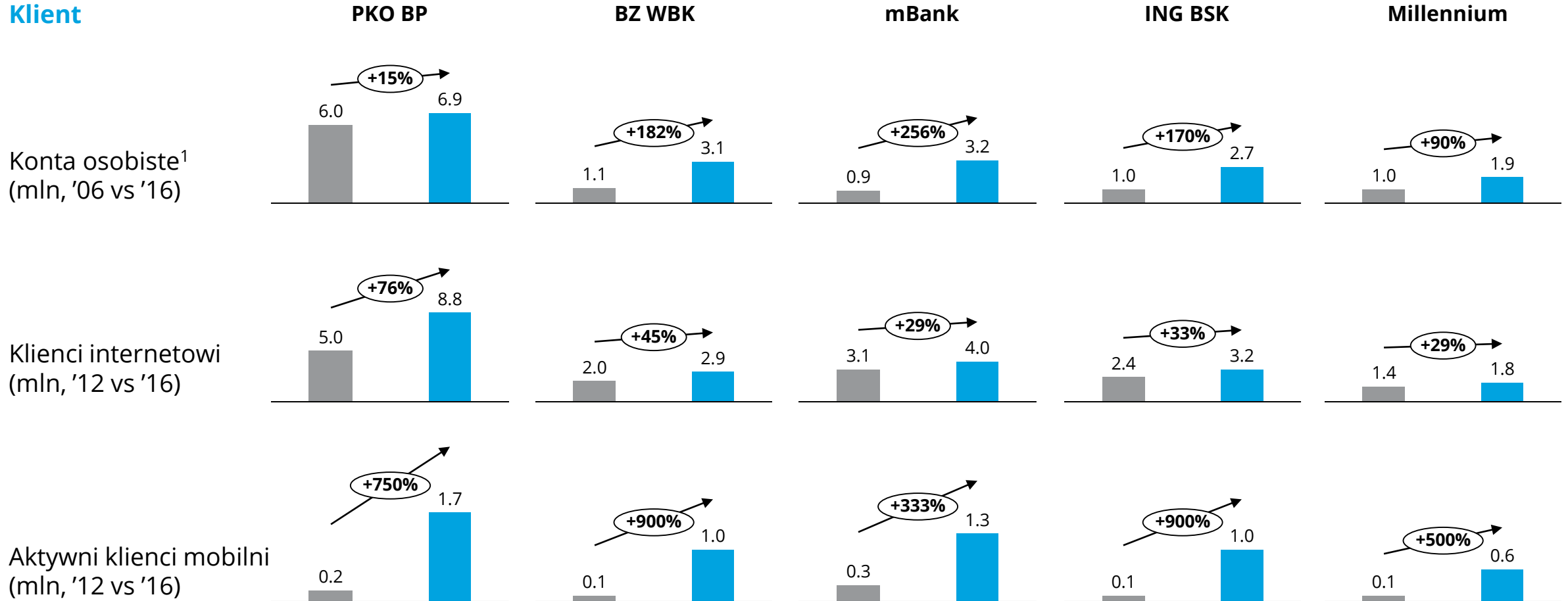
## Główne parametry uległy poprawie, ale ujawniły się też wyzwania (1/5)

KPI	PKO BP		BZ WBK		mBank		ING BSK		Millennium	
	Dawniej	Dzisiaj	Dawniej	Dzisiaj	Dawniej	Dzisiaj	Dawniej	Dzisiaj	Dawniej	Dzisiaj
<b>Klient</b>										
Konta osobiste <sup>1</sup> (mln, '06 vs '16)	6.0	6.9	1.1	3.1	0.9	3.2	1.0	2.7	1.0	1.9
Klienci internetowi (mln, '12 vs '16)	5.0	8.8	2.0	2.9	3.1	4.0	2.4	3.2	1.4	1.8
Aktywni klienci mobilni (mln, '12 vs '16)	0.2	1.7	0.1	1.0	0.3	1.3	0.1	1.0	0.1	0.6
<b>Zatrudnienie i sieć</b>										
Oddziały ('06 vs '16)	1,156	1,198	384	821	111	279	330	384	410	369
Zatrudnienie ('000, '06 vs '16)	32.0	29.4	8,1	14.7	4.8	6.5	7.5	8.0	5.1	5.8
Aktywa na pracownika (PLN mln, '06 vs '16)	3.2	9.7	4.1	10.2	8.8	20.5	6.5	14.7	4.9	11.8
<b>Bilans</b>										
Aktywa (PLN mln, '06 vs '16)	102.0	285.6	33.0	150.1	42.3	133.7	48.5	117.5	24.7	68.8
Pożyczki / depozyty (% , '06 vs '16)	70.5	97.8	72.7	91.6	93.4	89.4	33.4	82.9	85.9	84.2
CAR (tier 1) (% , '06 vs '16)	11.8	14.5	15.5	14.6	5.9	17.3	14.6	13.7	11.6	17.3
<b>Rentowność</b>										
Marża przychodów netto (% , '06 vs '16)	7.2	4.2	7.8	5.3	4.3	3.2	4.0	3.8	5.6	3.9
Koszty / dochody (% , '06 vs '16)	61.0	55.3	55.1	48.9	65.9	54.4	67.8	55.0	69.1	55.1
Koszty ryzyka (% , '06 vs '16)	0.0	0.7	0.2	0.8	0.2	0.4	-1.3	0.4	0.3	0.5
ROE (% , '06 vs '16)	23.3	9.2	22.5	11.5	18.9	9.7	16.3	11.8	13.1	10.5

1. Liczba aktualnych kont bankowych założonych w 20 kluczowych bankach 2016 r. (wykluczając banki spółdzielcze), Źródło: Inteliace, PR News

# Główne parametry uległy poprawie, ale pojawiły się też wyzwania (2/5)

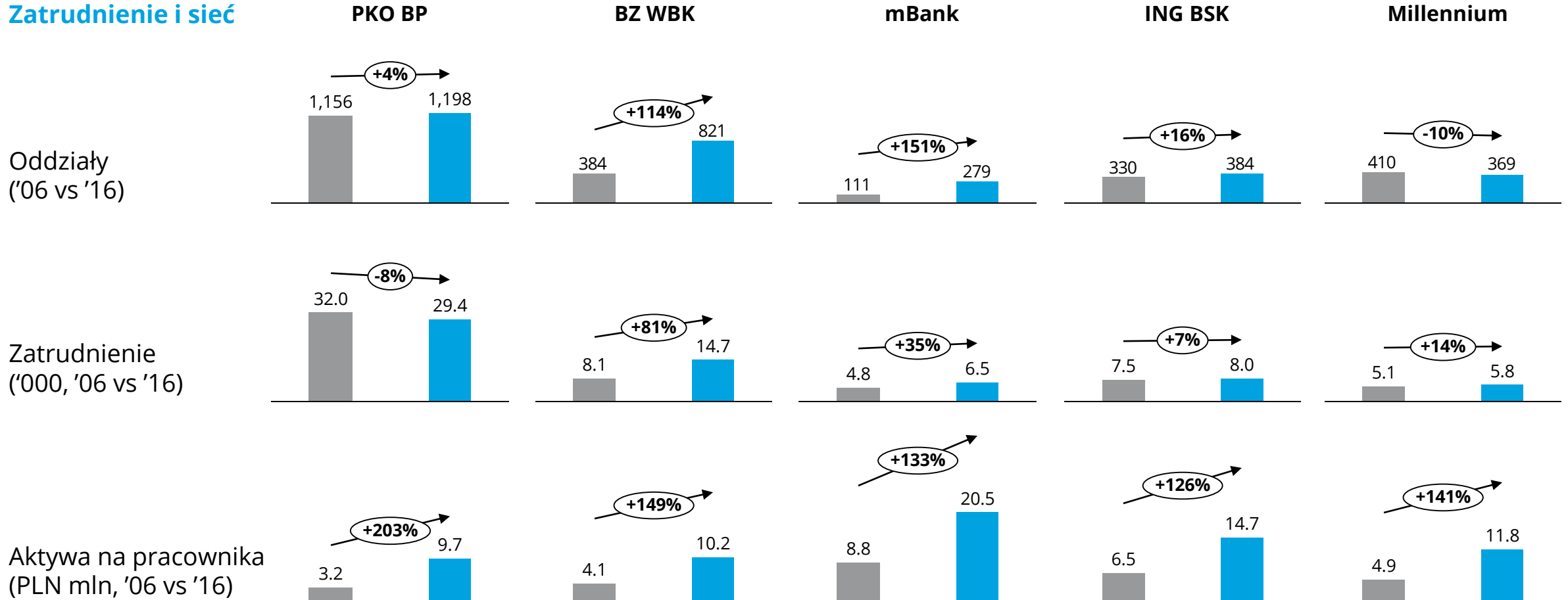
## Klient



1. Liczba aktualnych kont bankowych założonych w 20 kluczowych bankach 2016 r. (wykluczając banki spółdzielcze), Źródło: Inteliace, PR News

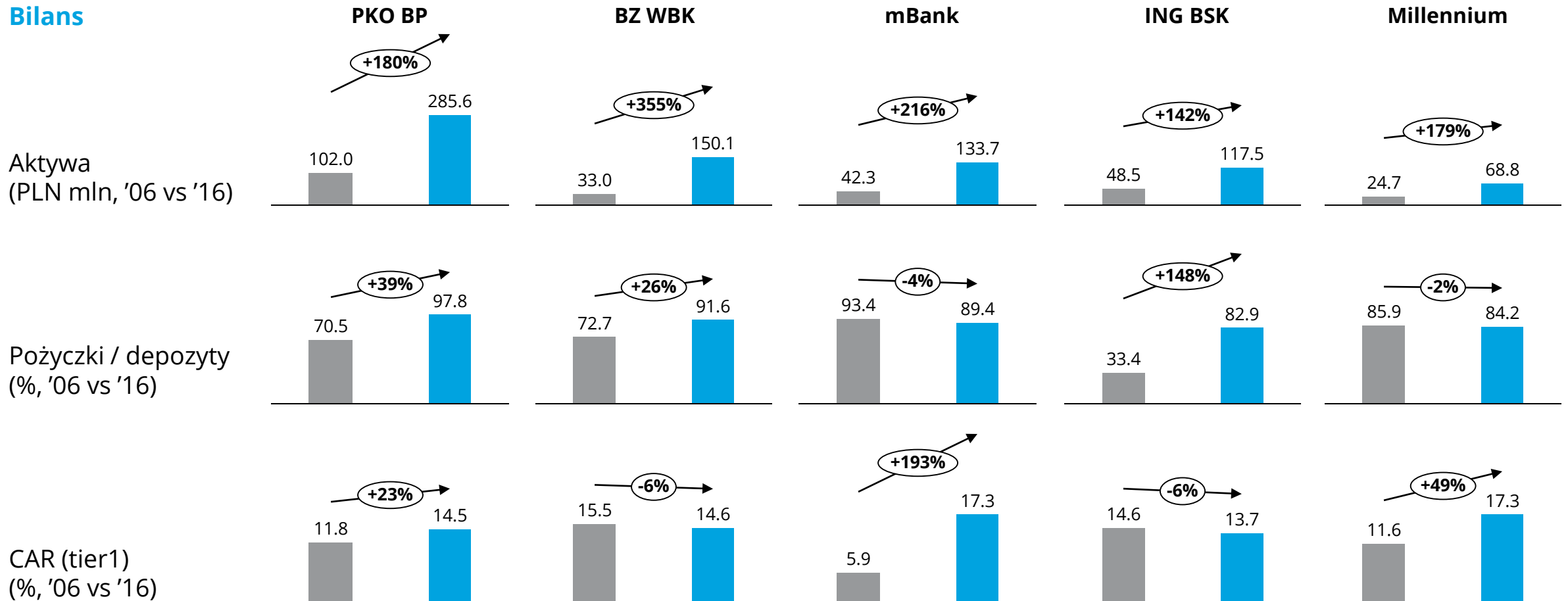
# Główne parametry uległy poprawie, ale pojawiły się też wyzwania (3/5)

## Zatrudnienie i sieć



# Główne parametry uległy poprawie, ale pojawiły się też wyzwania (4/5)

## Bilans

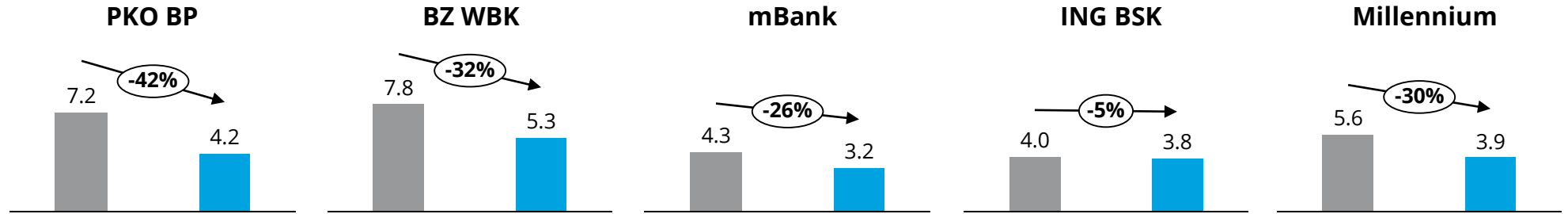




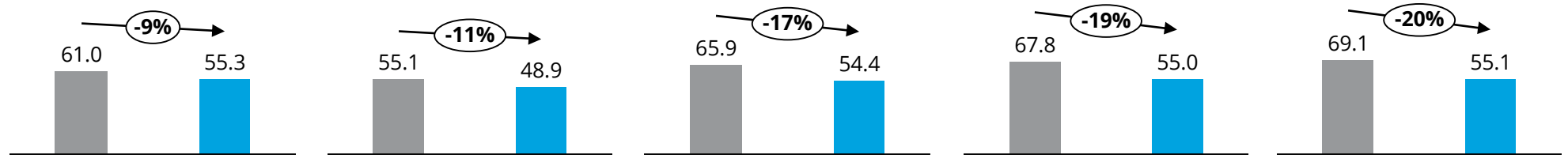
# Główne parametry uległy poprawie, ale pojawiły się też wyzwania (5/5)

## Rentowność

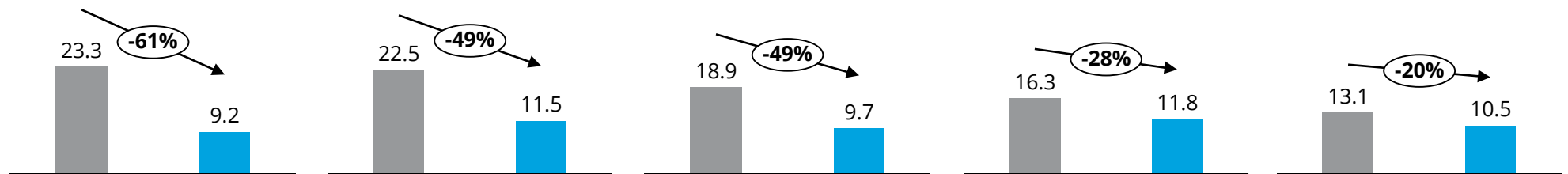
Marża przychodów netto  
(%, '06 vs '16)



Koszty / dochody  
(%, '06 vs '16)



ROE  
(%, '06 vs '16)



## 5 głównych wyzwań na najbliższe lata...



**Ustawa frankowa może zagrażać rentowności sektora** ze składkami do funduszu restrukturyzacyjnego, na poziomie maksymalnie > 3 mld PLN



**PSD 2** oraz „otwarta bankowość” doprowadzą do **wzrostu konkurencyjności** i **presji na przychody**, a także do dezagregacji łańcucha wartości



**Nowe regulacje** (m.in. MIFID 2, IFRS 9, RODO) mają wpływ na operacje i nakładają na banki **coraz większe obciążenia**



**Szybki rozwój technologii cyfrowych** stwarza bankom nowe możliwości, ale także **grozi redystrybucją dochodu**, ponieważ podmioty niebankowe celują w zyskowne nisze



**Stopy procentowe**, rekordowo niskie, ostatecznie będą musiały wzrosnąć. Wprawdzie przyniesie to bankom ulgę, ale może również prowadzić do **wyższych kosztów ryzyka kredytowego**



## **Dr Grzegorz W. Cimochoowski**

### **Partner**

Lider Sektora Instytucji Finansowych w Polsce



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/pl/onas](http://www.deloitte.com/pl/onas) for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte provides audit, tax, consulting, financial advisory and legal services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries and territories, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte's more than 244,000 professionals are committed to making an impact that matters.

“Deloitte” is the brand under which tens of thousands of dedicated professionals in independent firms throughout the world collaborate to provide audit, consulting, financial advisory, risk management, tax and legal services to selected clients. These firms are members of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), a UK private company limited by guarantee. Each member firm provides services in a particular geographic area and is subject to the laws and professional regulations of the particular country or countries in which it operates. DTTL does not itself provide services to clients. DTTL and DTTL member firm are separate and distinct legal entities, which cannot obligate the other entities. DTTL and each DTTL member firm are only liable for their own acts or omissions, and not those of each other. Each of the member firms operates under the names "Deloitte", "Deloitte & Touche", "Deloitte Touche Tohmatsu", or other related names. Each DTTL member firm is structured differently in accordance with national laws, regulations, customary practice, and other factors, and may secure the provision of professional services in their territories through subsidiaries, affiliates, and/or other entities.