

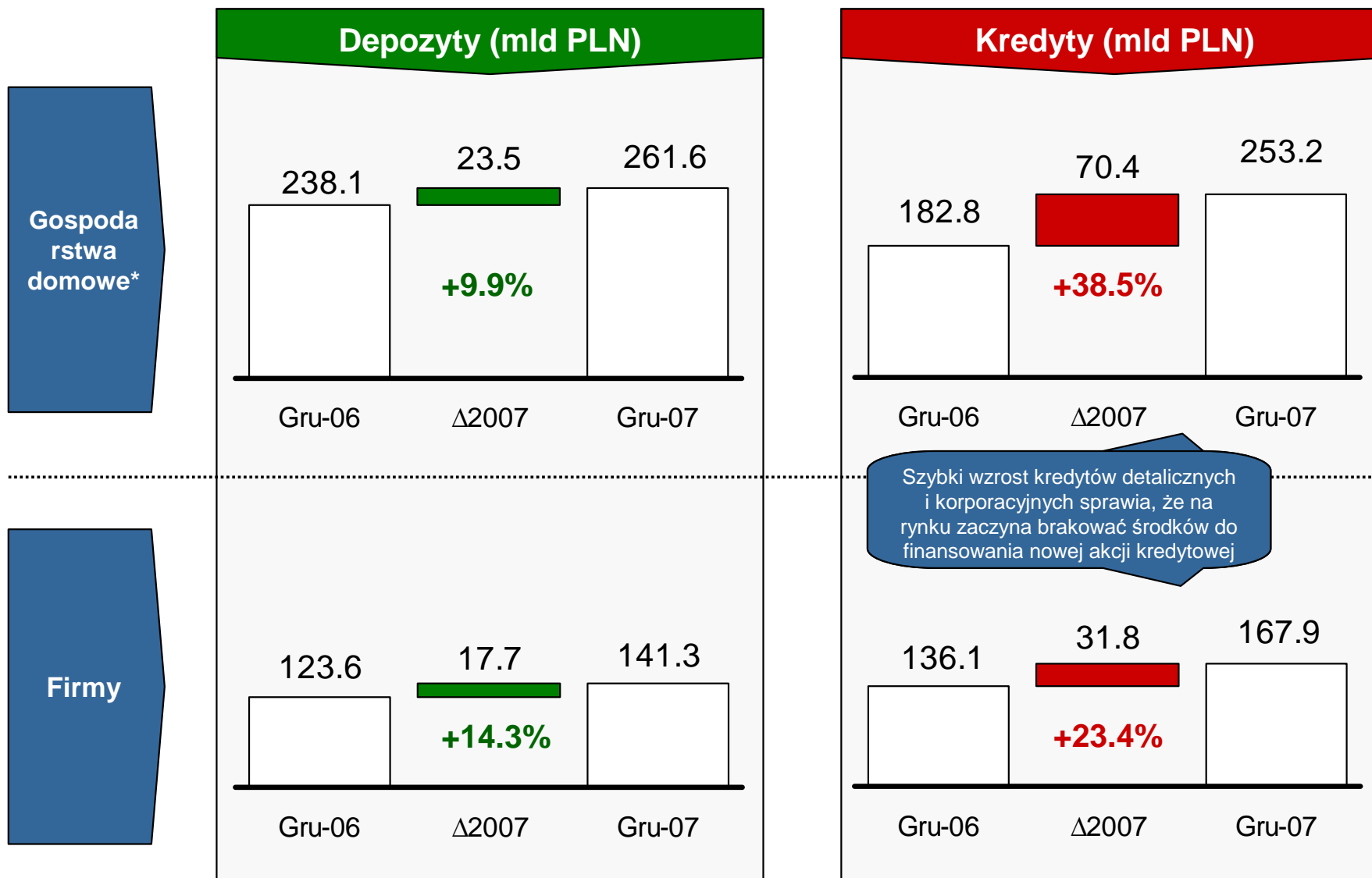
NAJNOWSZE TRENDY NA RYNKU BANKOWYM W POLSCE W 2008R.

Wybrane slajdy

Styczeń/Marzec 2008 r.

Intelace Research

W 2007 ROKU BANKI POWIĘKSZYŁY PORTFEL KREDYTOWY O PONAD 100 MLD PLN, DEPOZYTY WZROSŁY O 40 MLD PLN



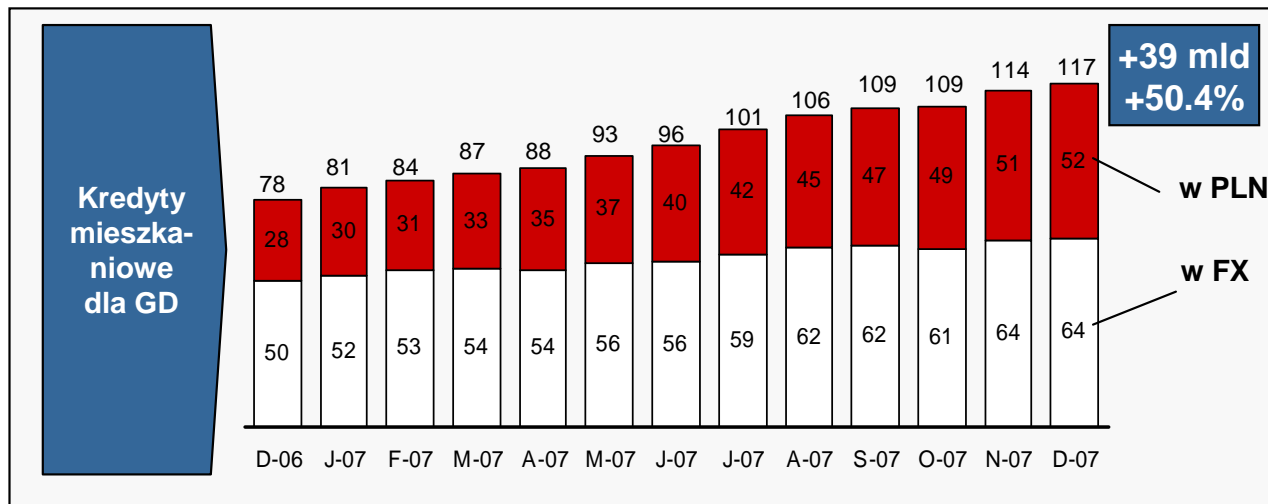
Rynek bankowy w Polsce - Stan obecny i perspektywy

* Kategoria zawiera również przedsiębiorców indywidualnych oraz rolników

Źródło: NBP, Intelcace Research

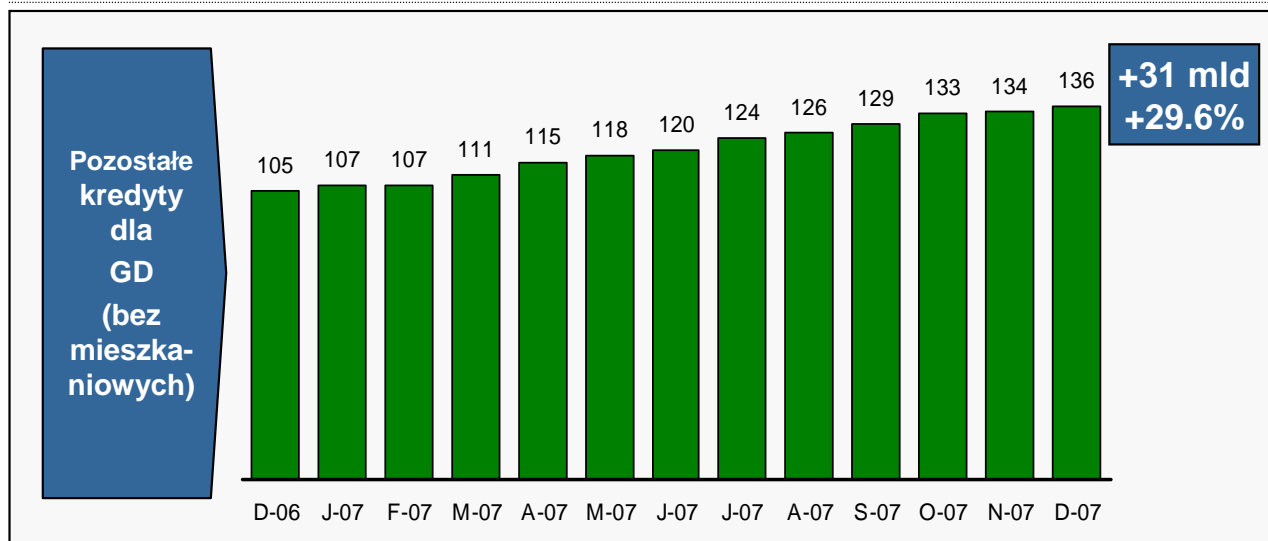
W SEGMENTCIE GD MOTOREM WZROSTU BYŁY KREDYTY MIESZKANIOWE – PRZYROST ZADŁUŻENIA O 39 MLD PLN (+50%)

Wartość kredytów udzielonych gospodarstwom domowym
Miliardy PLN



Wnioski

- W ciągu 2007 roku zadłużenie z tytułu kredytów mieszkaniowych wzrosło o 39 mld PLN (+50.4%)
- Udział kredytów denominowanych w walutach obcych stopniowo maleje, choć nadal istotnie przekracza 50%

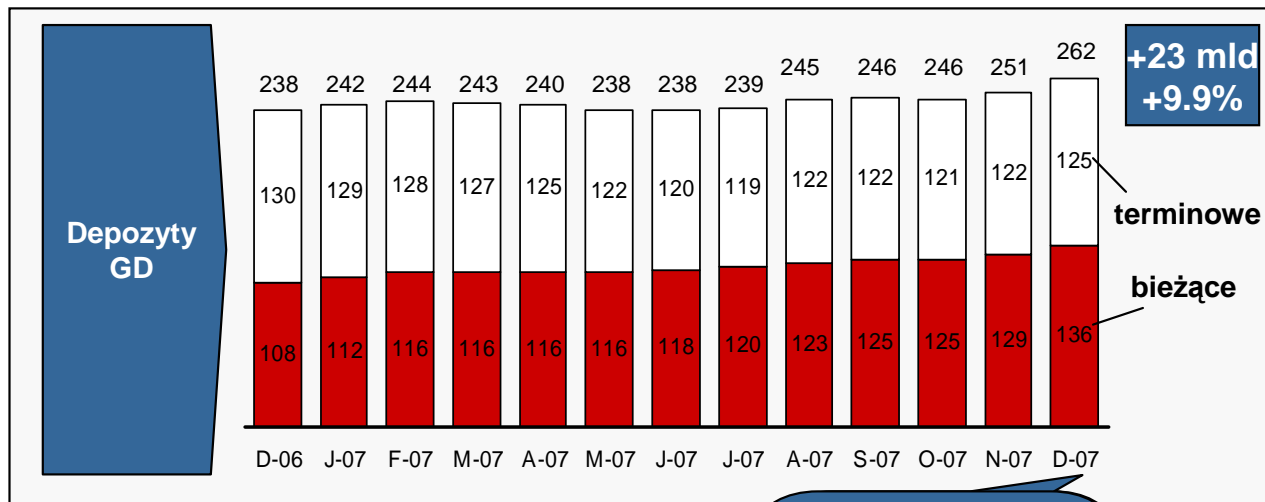


Wnioski

- W ciągu 2007 roku zadłużenie z tytułu kredytów na cel inny niż mieszkaniowy wzrosło o 31 mld PLN (+29.6%)
- Wzrost zadłużenia głównie z tytułu kredytów gotówkowych oraz sald na kartach kredytowych

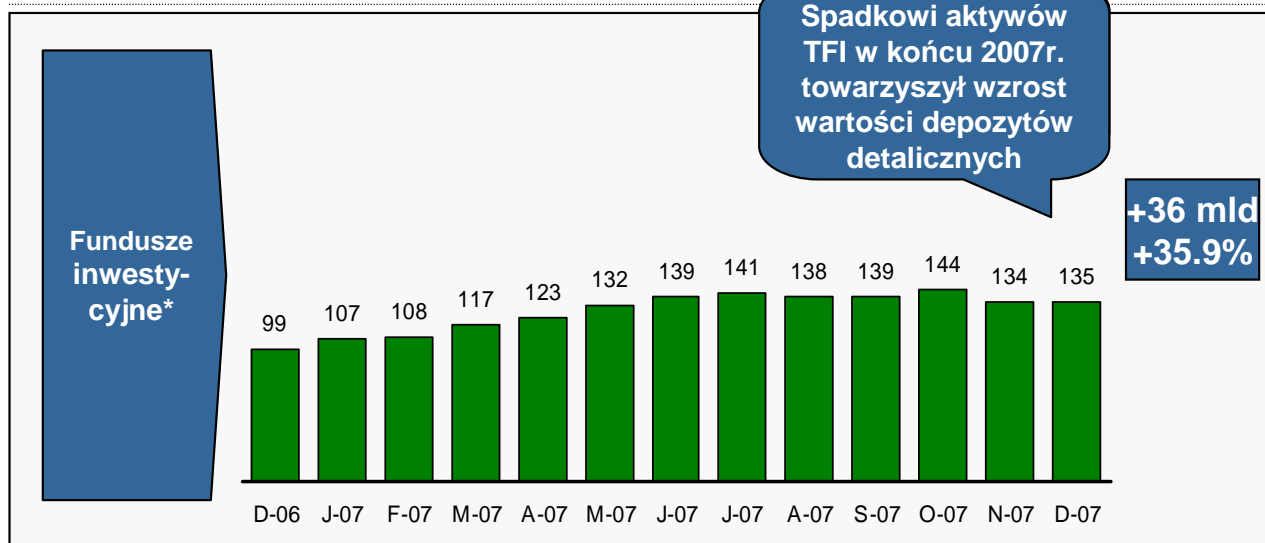
W 2007 ROKU AKTYWA FUNDUSZY ROSŁY SZYBCIEJ NIŻ DEPOZYTY, JEDNAK W KOŃCÓWCE ROKU TREND TEN ULEGŁ ZMIANIE

Wartość depozytów gospodarstw domowych oraz aktywa TFI
Miliardy PLN



Wnioski

- W ciągu 2007 roku depozyty w sektorze gospodarstw domowych wzrosły o 23 mld PLN (+9.9%)
- Cały przyrost depozytów wynikał ze **wzrostu depozytów bieżących (+26%)** - Zasługa kont „oszczędnościowych”
- **Depozyty terminowe zmniejszyły się o 5 mld zł (-4%)**, co spowodowane było w dużej mierze utratą wartości depozytów w walutach obcych



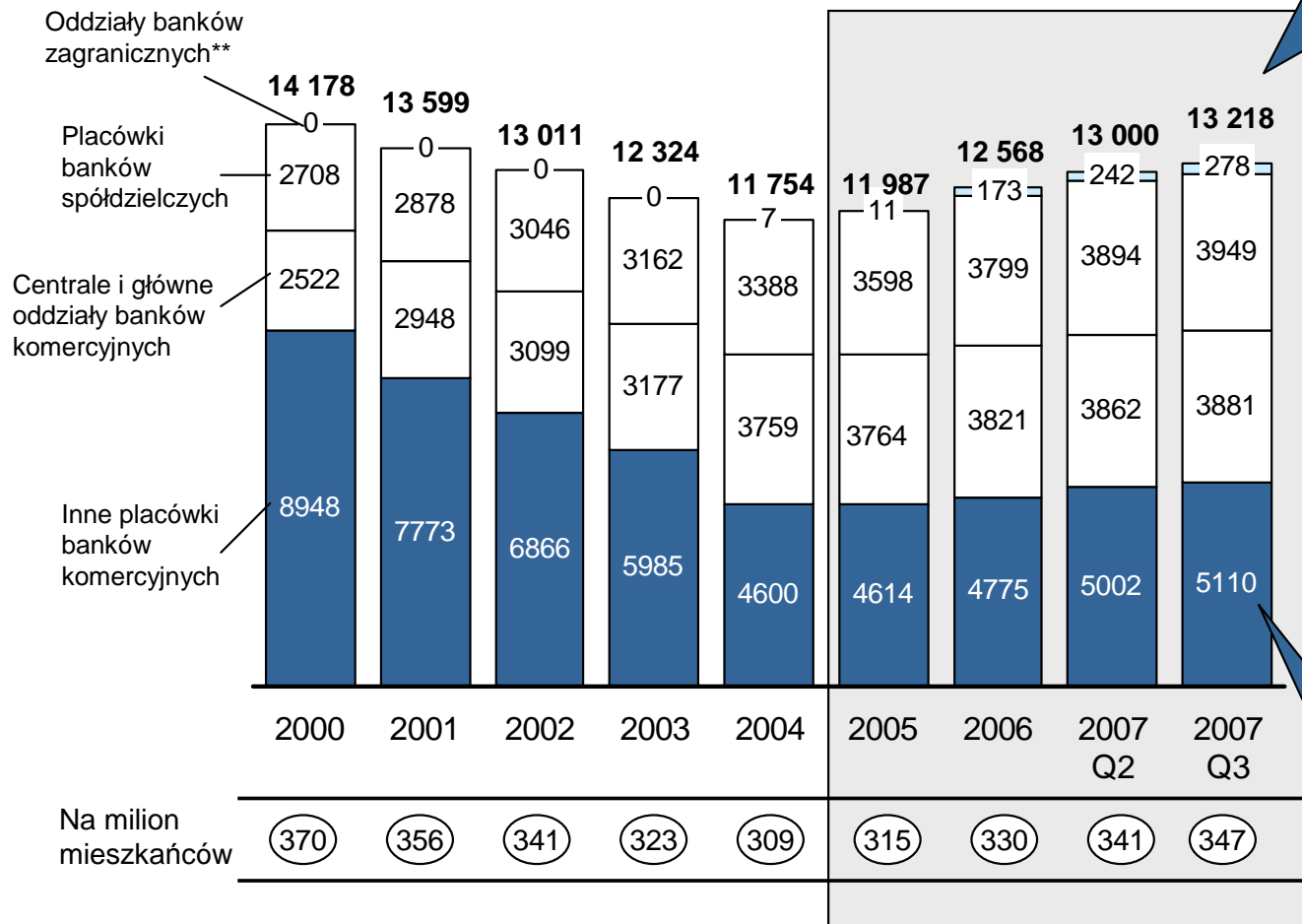
Wnioski

- Na przestrzeni roku aktywa funduszy inwestycyjnych wzrosły o 36 mld PLN (+36%)
- Od połowy 2007 roku widoczny jest spadek / stabilizacja aktywów wynikające głównie z pogorszenia sytuacji na GPW

* Część aktywów TFI (~10%) nie pochodzi od klientów detalicznych
Źródło: NBP, Intelcace Research

OD ROKU 2005 LICZBA PLACÓWEK BANKOWYCH STAŁE WZRASTA

Ewolucja liczby placówek bankowych, 2000-2007Q3



W chwili obecnej przybywa „netto” około 200 nowych placówek bankowych na kwartał

CAGR*
2000-2007 Q3

-1.0
n/a
5.7
6.6
-8.0

- Od 2004 r. liczba placówek bankowych stale rośnie, przy czym największy udział we wzroście mają mniejsze oddziały / agencje banków komercyjnych
- Sieć placówek jest również mocno rozbudowywana przez banki spółdzielcze

• Liczba zawiera >2400 agencji PKO
• PKO sukcesywnie zmniejsza sieć agencji (docelowo ma być 800), co wpływa na wolniejszy wzrost całkowitej liczby placówek na rynku, niż wynikałoby to z ekspansji poszczególnych banków

* Średnioroczna stopa wzrostu

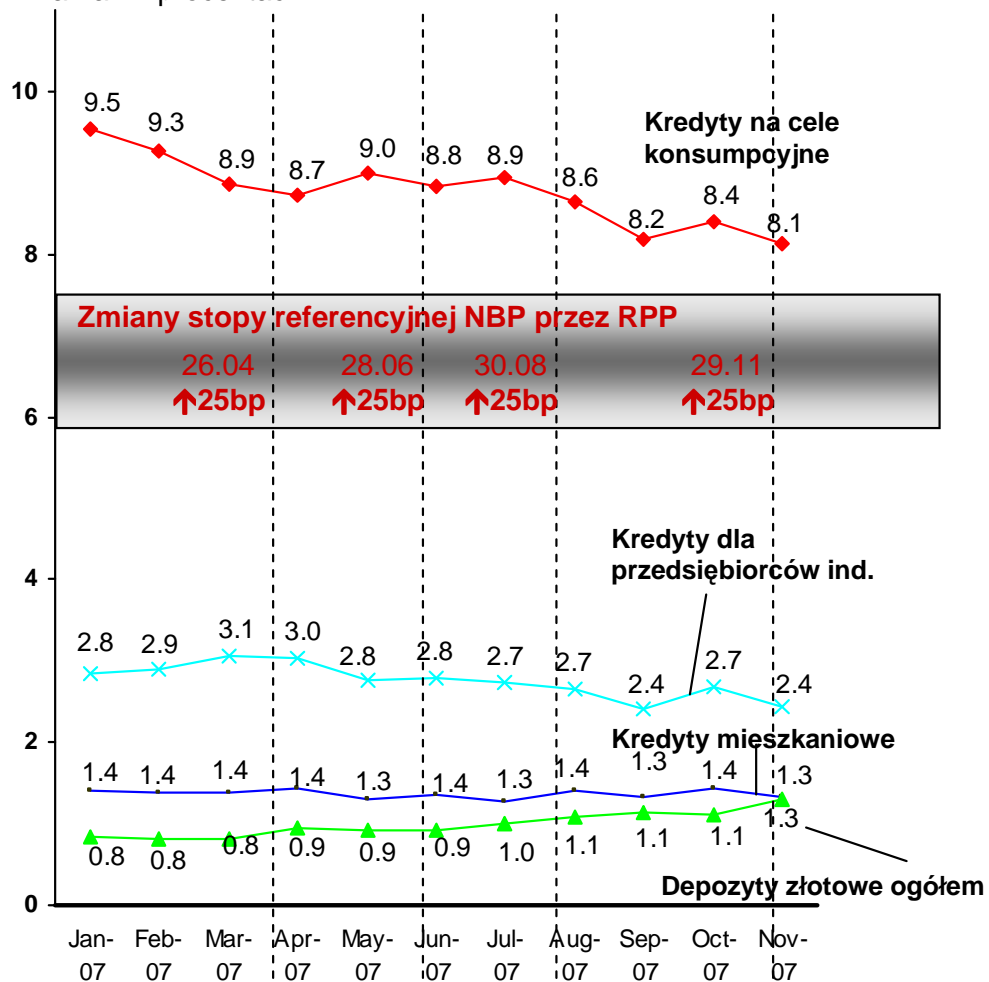
** Banki z UE działające w Polsce na zasadzie jednolitego paszportu, dokonujące jedynie notyfikacji

Źródło: NBP, banki, Intelace Research

W 2007 PRZECIĘTNE MARŻE DEPOZYTOWE ROSŁY PODCZAS GDY MARŻE KREDYTOWE (OPRÓCZ K. MIESZKANIOWYCH) SPADAŁY

Przeciętne marże* dla nowych kredytów i depozytów złotych w sektorze Gosp. Dom.

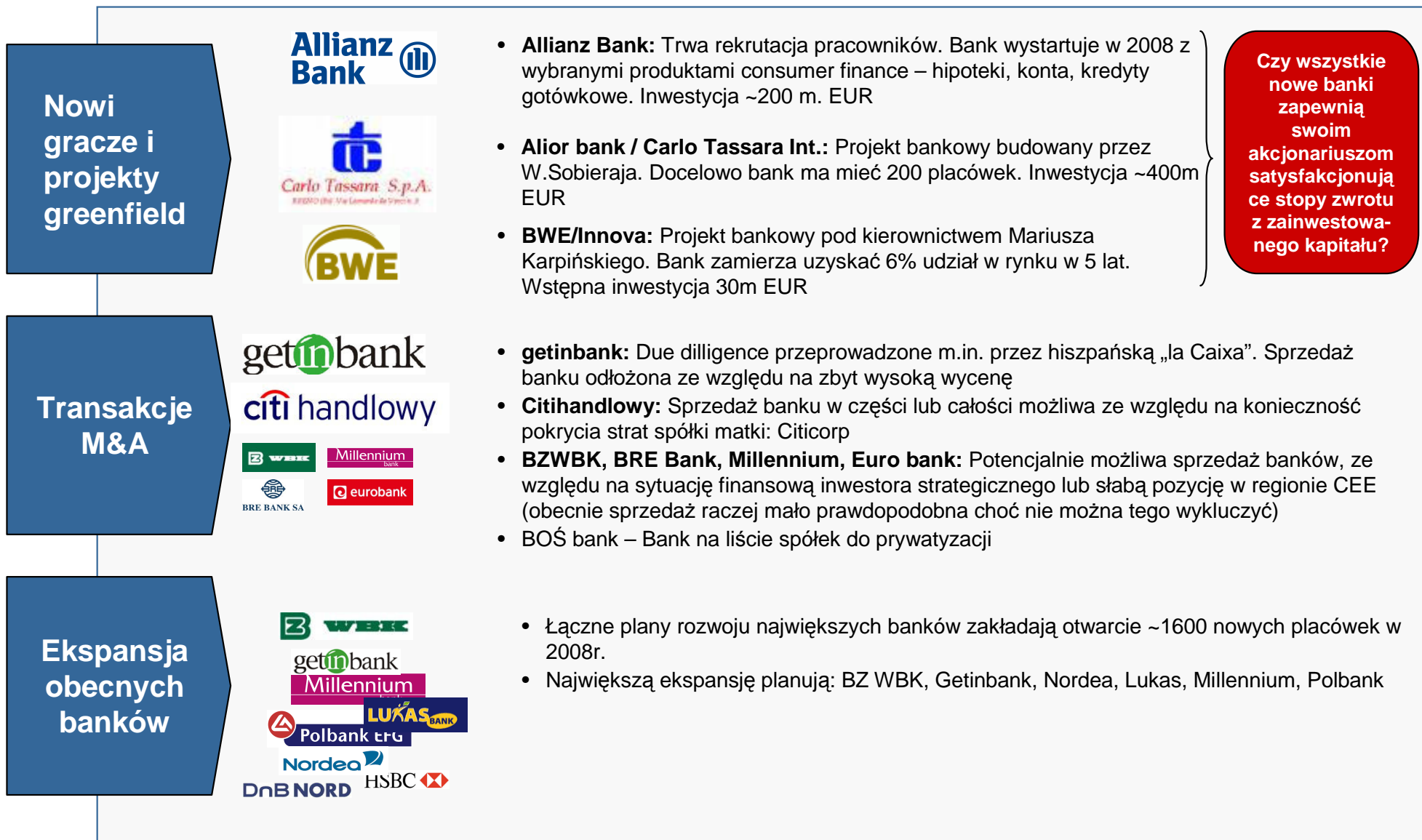
Marża* w procentach



- Na skutek istotnej zmiany rynkowych stóp procentowych można zaobserwować powolny spadek marż na kredytach konsumpcyjnych i jednocześnie wzrost średniej marży na depozytach (pomimo wprowadzenia przez wiele banków kont wysokooprocentowanych)
- Średnia marża dla kredytów hipotecznych praktycznie się nie zmienia, co wynika z faktu bardzo małego udziału kredytów ze stałą stopą procentową w ogóle zadłużenia na cele mieszkaniowe

* Teoretyczne marże pomiędzy średnimi stopami oprocentowania **nowych** kredytów i lokat a stopą referencyjną **WIBOR 3M**

W 2008 ROKU MOŻNA SPODZIEWAĆ SIĘ DEBIUTÓW NOWYCH BANKÓW ORAZ DUŻYCH TRANSAKCJI M&A



KANAŁY BEZPOŚREDNIE BĘDĄ ZYSKIWAĆ NA ZNACZENIU. BANKI BĘDĄ WPROWADZAĆ NOWE /SAMODZIELNE/ OFERTY DIRECT

Liczba aktywnych internetowych kont w bankach podwoi się do 2010r.

„Polacy mają obecnie 12 mln rachunków internetowych, z czego ok. 5 mln jest aktywnych...

...według szacunków ZBP w 2010 roku liczba aktywnych kont osiągnie poziom 10 mln...”

*Prezes ZBP
Krzysztof Pietraszkiewicz*

Wysłuchaliśmy wielu problemów.
Tak powstało internetowe **Konto Direct.**
WYŚLUCHALIŚMY WIELU PROBLEMÓW



- 0zł za prowadzenie konta
- 0zł za przelewy przez Internet
- 0zł za przelewy przez telefon
- 0zł za wydanie karty debetowej
- 0zł prowizji za wypłaty z bankomatów ING Banku Śląskiego i Euronet - to piąty bankomat w Polsce
- 0zł za Pakiet SMS
- 0zł za korzystanie z karty debetowej jeśli w ciągu miesiąca zapłacisz kartą min. 100 zł.

Zobacz wyniki badań MillwardBrown SMG/KRC "Badanie preferencji wobec o konta internetowego"

→ Więcej o koncie

ING

OTWÓRZ KONTO DIRECT

W ciągu 2 miesięcy od wprowadzenia oferty „Konto Direct” wybrało 40,000 klientów, z czego 75% to klienci spoza banku (nowi)

citi handlowy

Prowadzenie konta:

jeśli co miesiąc wpłacasz na konto więcej niż 5000 zł	bez opłat
jeśli co miesiąc wpłacasz na konto kwotę 1000 - 5000 zł	tylko 1,99 zł
jeśli co miesiąc wpłacasz na konto mniej niż 1000 zł	tylko 5,99 zł

Całodobowy dostęp do konta przez telefon i internet **bez opłat**

Przelewy przez internet **bez opłat**

Stałe zlecenia i polecenia zapłaty **bez opłat**

Wypłata gotówki w bankomatach Citibank Handlowy i Euronet w Polsce **bez opłat**

Wypłata gotówki w bankomatach Citibanku na świecie **bez opłat**

Elektroniczny Wyciąg Online z konta **bez opłat**

Karta płatnicza Maestro **bez opłat**

W sumie n@jtańsze
Konto internetowe CitiOne Direct

Otwórz internetowe konto CitiOne Direct
Kaspersky Anti-Virus otrzymasz na rok za darmo

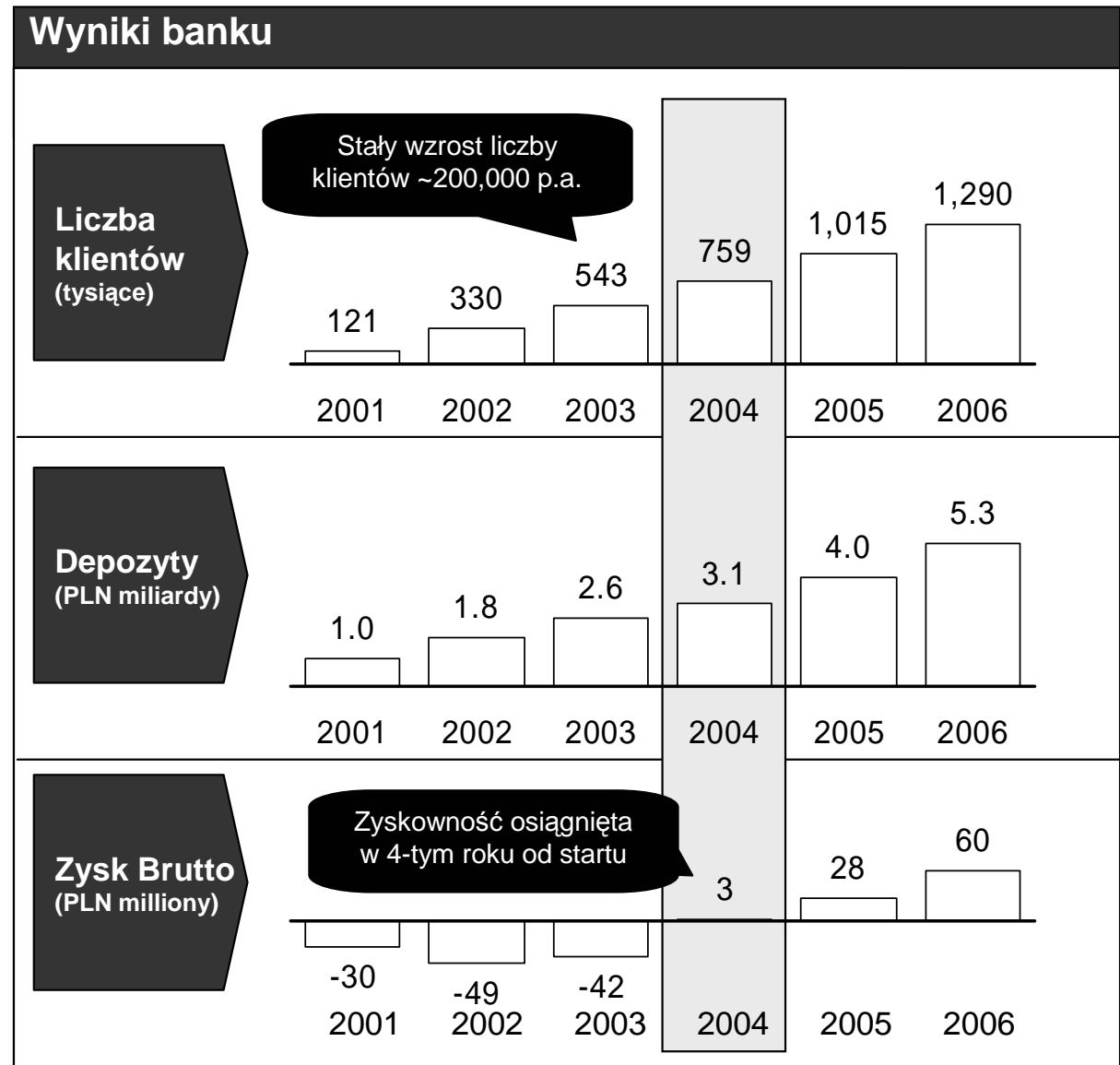
mBANK JEST PRZYKŁADEM NIEKWESTIONOWANEGO SUKCESU W BANKOWOŚCI INTERNETOWEJ

mBank - historia










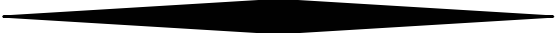


2000	Wprowadzenie mBank
2001	
2002	Rachunki bieżące dla SME
2003	Kredyty mieszkaniowe Supermarket funduszy inw. Karty kredytowe
2004	Kredyty konsumpcyjne Platforma eCommerce
2005	Ubezpieczenia życiowe i P&C
2006	Oferta biura maklerskiego
2007	Ubezpieczenia komunikacyjne Telefonia GSM - Operator MVNO

Kluczowe czynniki sukcesu

- Różnorodne czynniki przyczyniły się do ostatecznego sukcesu mBanku:
 - Korzyści pierwszeństwa na rynku
 - Unikalny zespół profesjonalistów
 - Wsparcie silnego banku (BRE)
 - Ustawiczna innowacja produktowa
 - CRM, budowanie wspólnot klientów (podróże, wyprawy, wspinaczki)



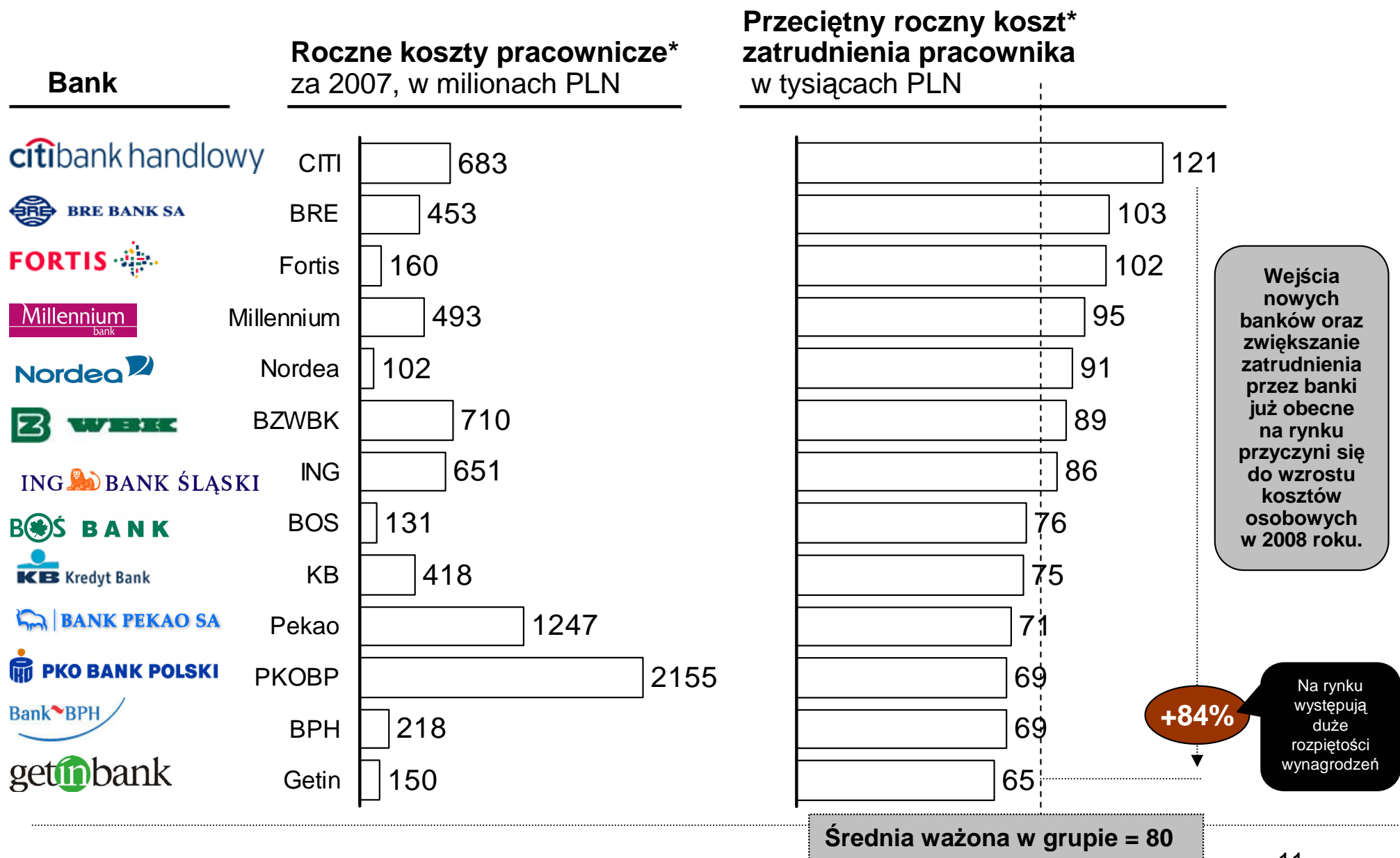
WALKA O DEPOZYTY BĘDZIE SIĘ NASILAĆ. PRZYKŁAD PKO BP POKAZUJE ŻE NAWET LOJALNI KLIENTY SZUKAJĄ ALTERNATYW

Bank	Produkt	Wyniki sprzedaży
 	<ul style="list-style-type: none"> Totalne Konto Oszczędnościowe 	<ul style="list-style-type: none"> W ciągu pierwszych 6 miesięcy po wprowadzeniu konta bank przyciągnął ~1.5 mld zł. nowych depozytów
 	<ul style="list-style-type: none"> Wysoko oprocentowane lokaty średnioterminowe 	<ul style="list-style-type: none"> Bank powiększył wartość depozytów detalicznych o >2 miliardy złotych.
 	<ul style="list-style-type: none"> Konto Oszczędnościowe 	<ul style="list-style-type: none"> Nowa oferta wprowadzona w 4 kw. 2008
		
 	<ul style="list-style-type: none"> Brak wysoko – oprocentowanego konta i atrakcyjnych lokat (do 01/2008) 	<div style="border: 1px solid blue; border-radius: 15px; padding: 5px; width: fit-content; margin: 0 auto;"> <p>W 2 poł. stycznia 2008 bank ostatecznie zareagował na odpływ depozytów i wprowadził lokatę roczną o oprocentowaniu 6%</p> </div> <ul style="list-style-type: none"> Na przestrzeni 4kw.2006 - 3kw.2007 bank PKO stracił ~1.9 mld zł depozytów (Depozyty detaliczne i bankowości prywatnej)

• Świadomość i wymagania klientów stale rosną
 • Obecnie, większości klientów nie wystarcza już tylko dogodna lokalizacja placówki; Coraz bardziej liczy się całościowa propozycja wartości, w tym: cena, oferta produktowa oraz poziom obsługi

Rynek bankowy w Polsce - Stan obecny i perspektywy

POMIMO JUŻ STOSUNKOWO WYSOKIEGO POZIOMU PŁAC, POJAWIENIE SIĘ NOWYCH GRACZY SPOWODUJE DALSZY WZROST WYNAGRODZEŃ



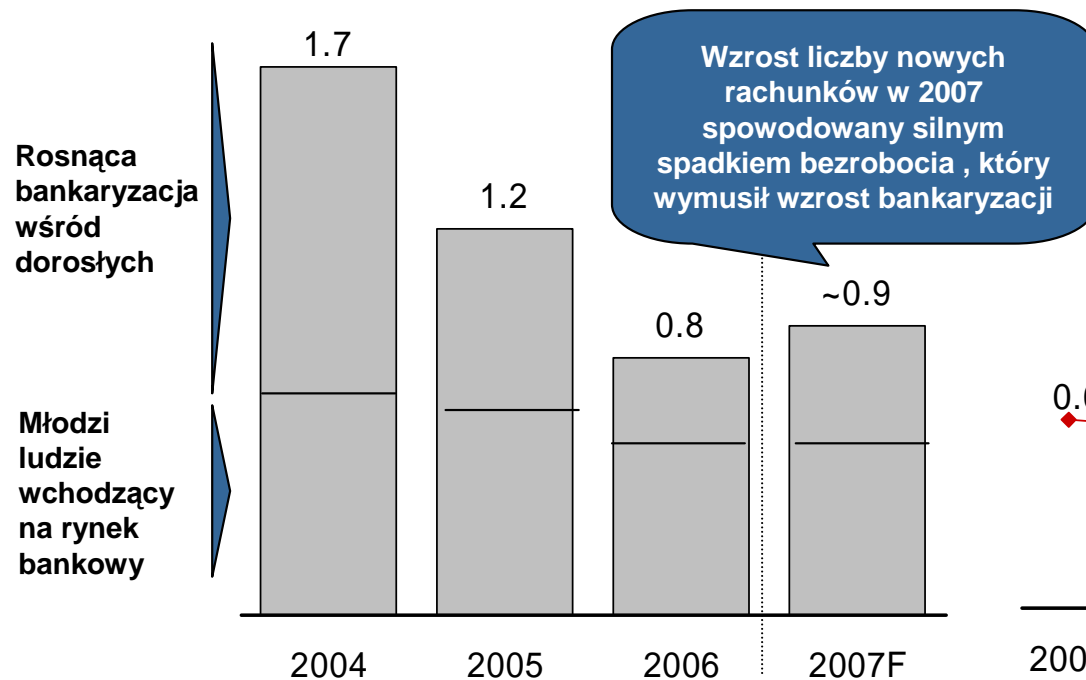
Rynek bankowy w Polsce - Stan obecny i perspektywy

* Wynagrodzenia + składki na ubezpieczenia społeczne + inne świadczenia na rzecz pracowników

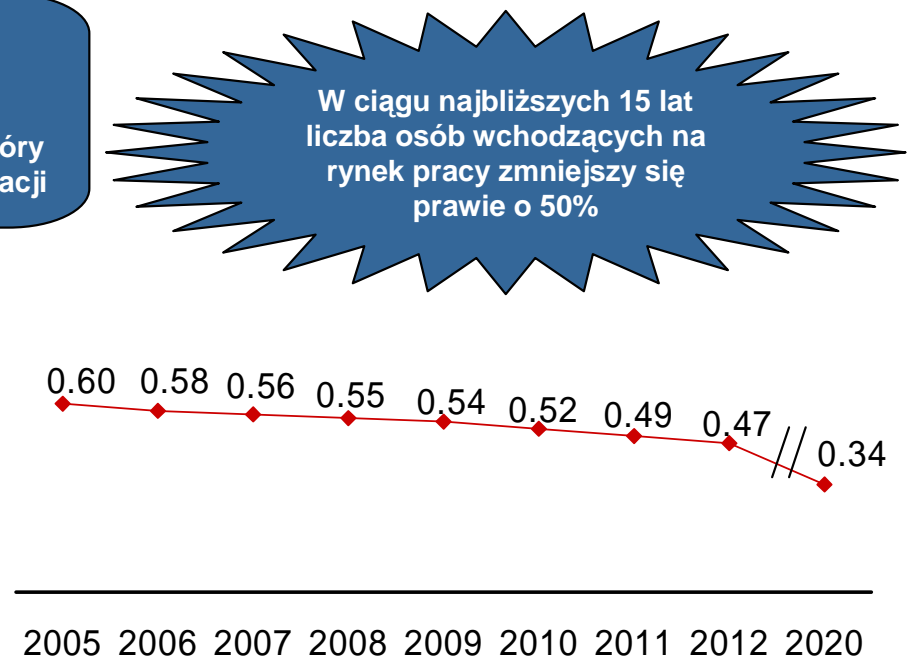
Źródło: banki, Intelace Research

LICZBA NOWYCH KLIENTÓW WCHODZĄCYCH NA RYNEK BANKOWY BĘDZIE W PRZYSZŁOŚCI SPADAĆ

Przyrost liczby rachunków ROR w największych bankach*, w milionach



Liczba osób które będą osiągać 18 rok życia w ciągu nadchodzących 12 lat, w milionach



- Liczba klientów banków stale wzrasta ale tempo tego wzrostu spada
- W perspektywie dekady liczba nowych klientów banków istotnie spadnie, przez co dla banków kluczowe stanie się zatrzymanie posiadanych klientów

Rynek bankowy w Polsce - Stan obecny i perspektywy

* Rachunki ROR w 15 największych bankach detalicznych
Źródło: banki, Intelace Research

O AUTORZE I FIRMIE

Intelace Research



O firmie:

Intelace Research jest niezależną, prywatną firmą doradczą i działa w Polsce od 2005r.

Czym się zajmujemy:

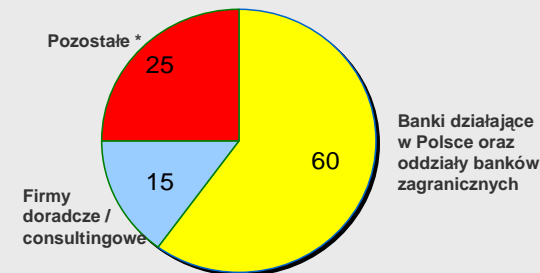
Oferujemy wyspecjalizowane badania rynku i doradztwo strategiczne w sektorze finansowym w Polsce oraz w Europie Centralnej i Wschodniej (CEE)

Nasi kluczowi klienci:

- Banki zagraniczne w Polsce i CEE
- Lokalne banki w Polsce i CEE
- Organizacje płatnicze/wystawcy kart
- Firmy doradcze
- Firmy ubezpieczeniowe

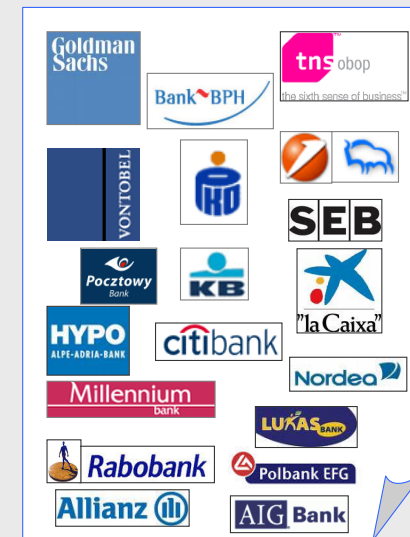
INTELACE RESEARCH- KLIENCI

Przychody firmy wg. grup klientów, 2007
w procentach



* W tym firmy ubezpieczeniowe, asset management oraz inne usługi finansowe

Źródło: Intelace Research



Intelace Research

info@intelace.com
marcin_mazurek@intelace.com

TEL. +48 22 408 66 20
TEL. +48 502 512 178

The logo for Intelace, featuring the word "Intelace" in a bold, black, sans-serif font. A red curved line arches over the top of the letters, and a black horizontal line with an arrowhead pointing to the right is positioned below the text.