

TRENDY NA RYNKU BANKOWYM: 1Q 2009

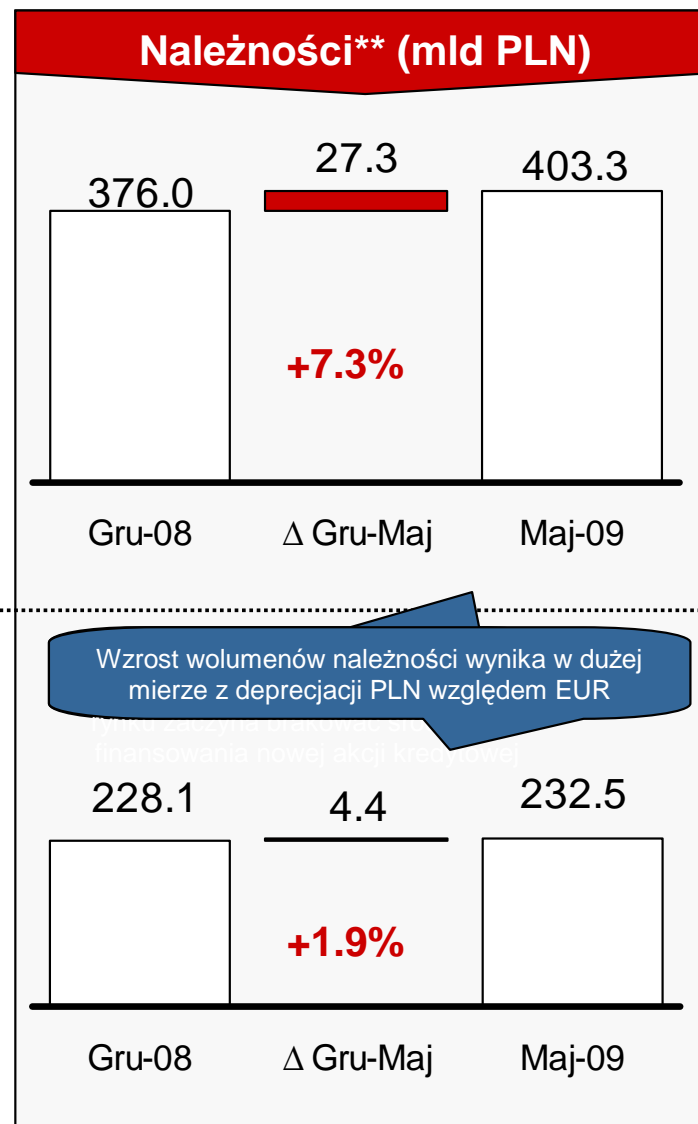
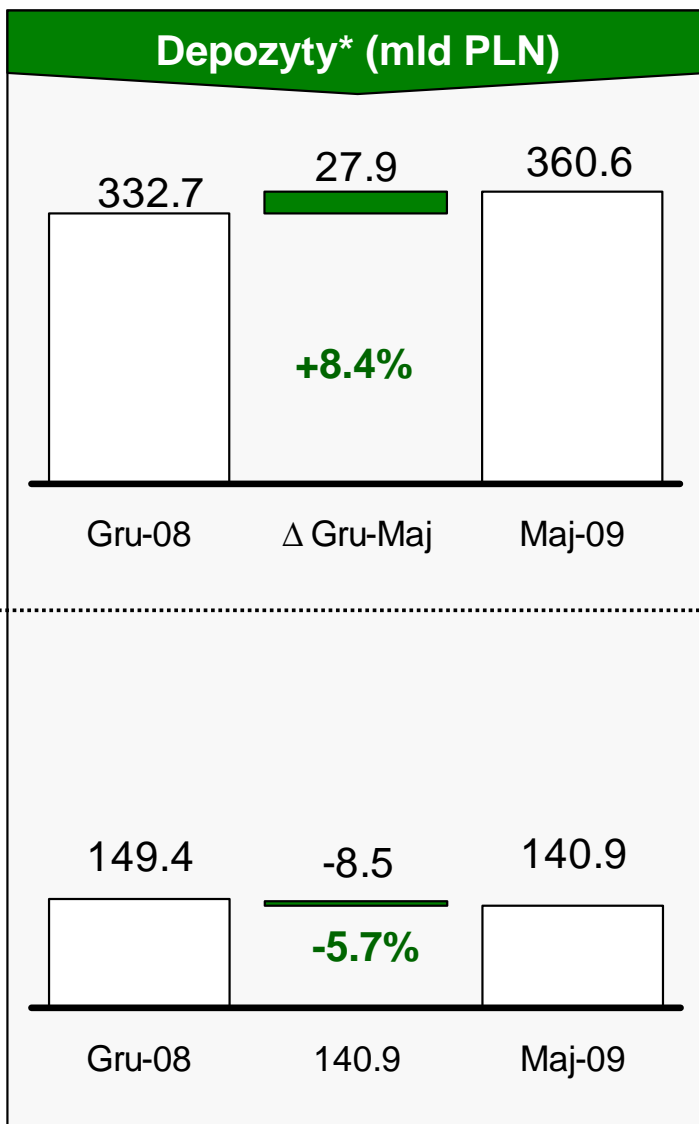
Przegląd rynku

Czerwiec 2009 r.

Intelace Research

OD KOŃCA 2008 R. NALEŻNOŚCI KLIENTÓW WZROSŁY O 31,7 MLD PLN PODCZAS GDY DEPOZYTY POWIĘKSZYŁY SIĘ JEDYNNIE O 19,4 MLD PLN

STATYSTYKA M3

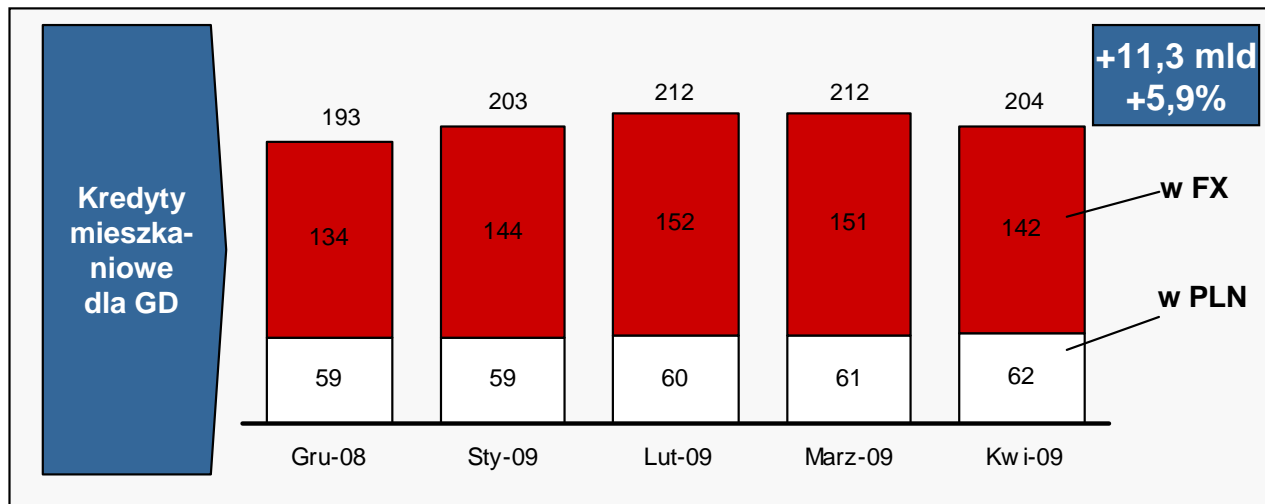


Rynek bankowy w Polsce 1Q 2009

* Depozyty i inne zobowiązania banków względem klientów (statystyka M3)
 ** W tym kredyty bankowe i inne należności klientów względem banków (statystyka M3)
 Źródło: NBP, Intelcace Research

W SEGMENTCIE GOSPODARSTW DOMOWYCH MOTOREM WZROSTU BYŁY BADAL KREDYTY MIESZKANIOWE- WZROST ZADŁUŻENIA O 11 MLD PLN (+6% VS.12/08)

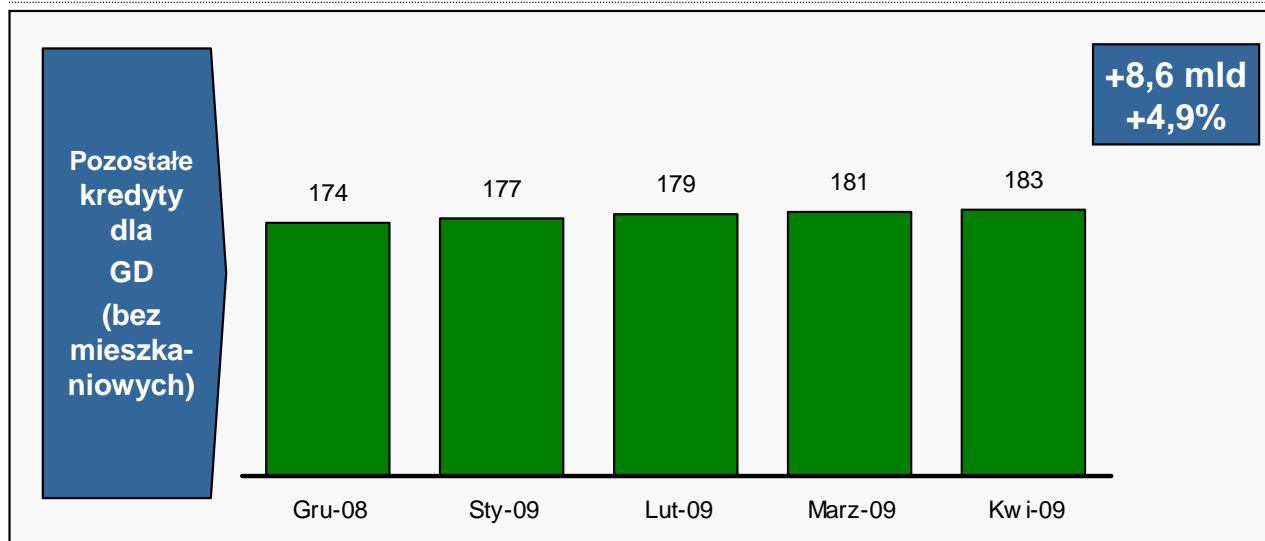
Wartość kredytów udzielonych gospodarstwom domowym
Miliardy PLN



Wnioski

- Wzrost wartości udzielonych kredytów mieszkaniowych spowalnia
- Znaczny udział kredytów denominowanych w walutach obcych przyczynia się również do wzrostu zmienności salda zadłużenia ze względu na zmiany wartości waluty krajowej

Rynek bankowy w Polsce 1Q 2009

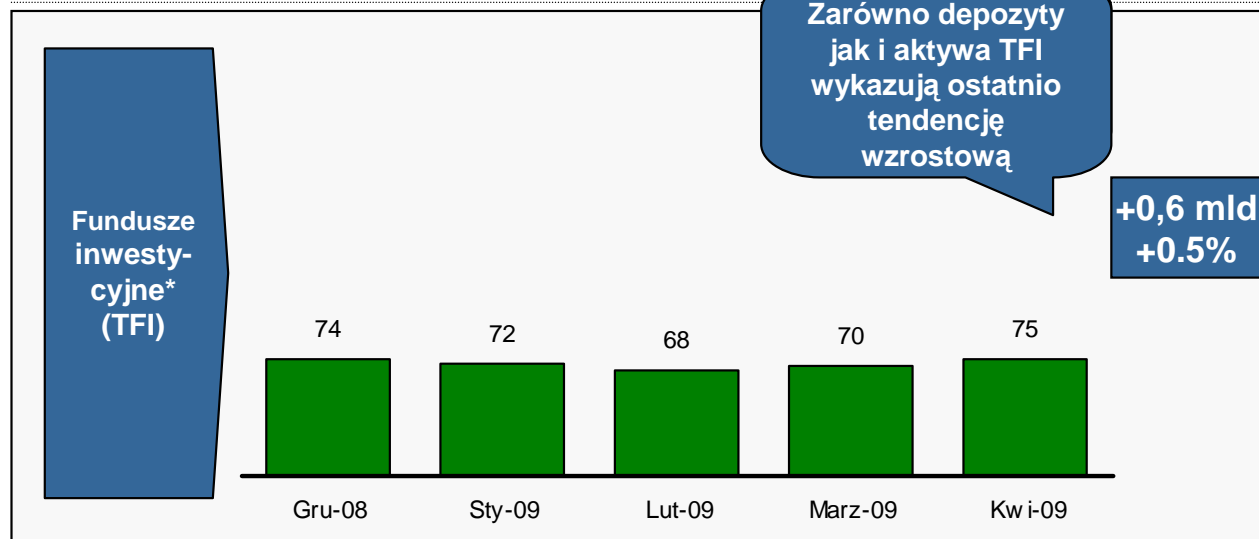
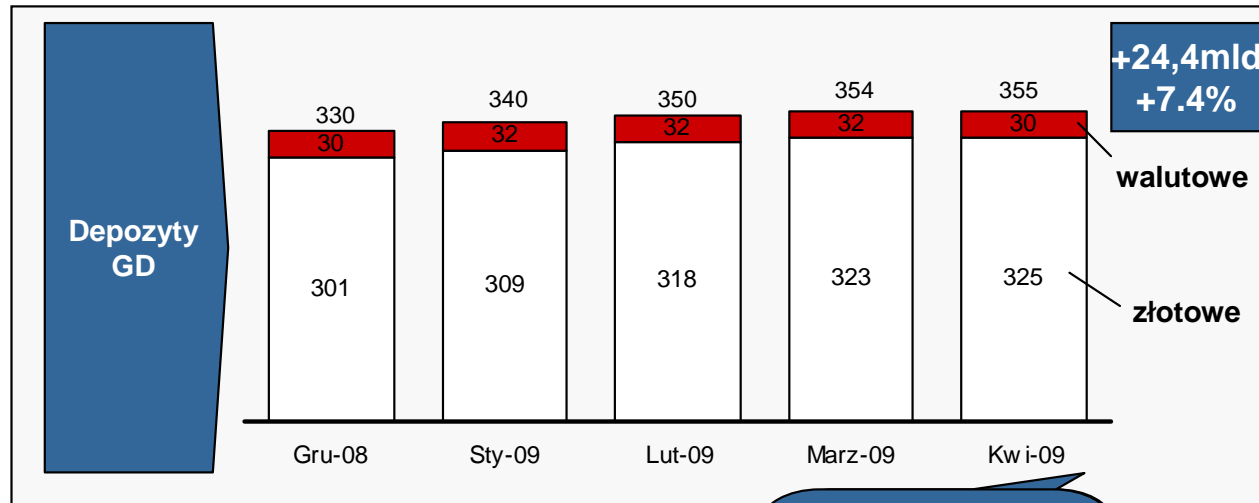


Wnioski

- W ciągu pierwszych 4 miesięcy 2009 roku zadłużenie z tytułu kredytów na cel inny niż mieszkaniowy wzrosło o 8,6 mld PLN (+4.9%)
- Wzrost zadłużenia następuje głównie z tytułu kredytów niezabezpieczonych (gotówkowych, limitów w koncie oraz sald na kartach kredytowych)

ZARÓWNO DEPOZYTY GOSPODARSTW DOMOWYCH JAK I AKTYWA TFI WYKAZUJĄ UMIARKOWANĄ TENDENCJĘ WZROSTOWĄ

Wartość depozytów gospodarstw domowych oraz aktywa TFI
Miliardy PLN



Wnioski

- W ciągu czterech pierwszych miesięcy 2009 roku depozyty w sektorze gospodarstw domowych wzrosły o 24,4 miliardy PLN (+7,4% vs. 12/2008)
- Udział depozytów walutowych pozostaje względnie stały, a zmiana wartości tych depozytów determinowana jest głównie kursem walutowym

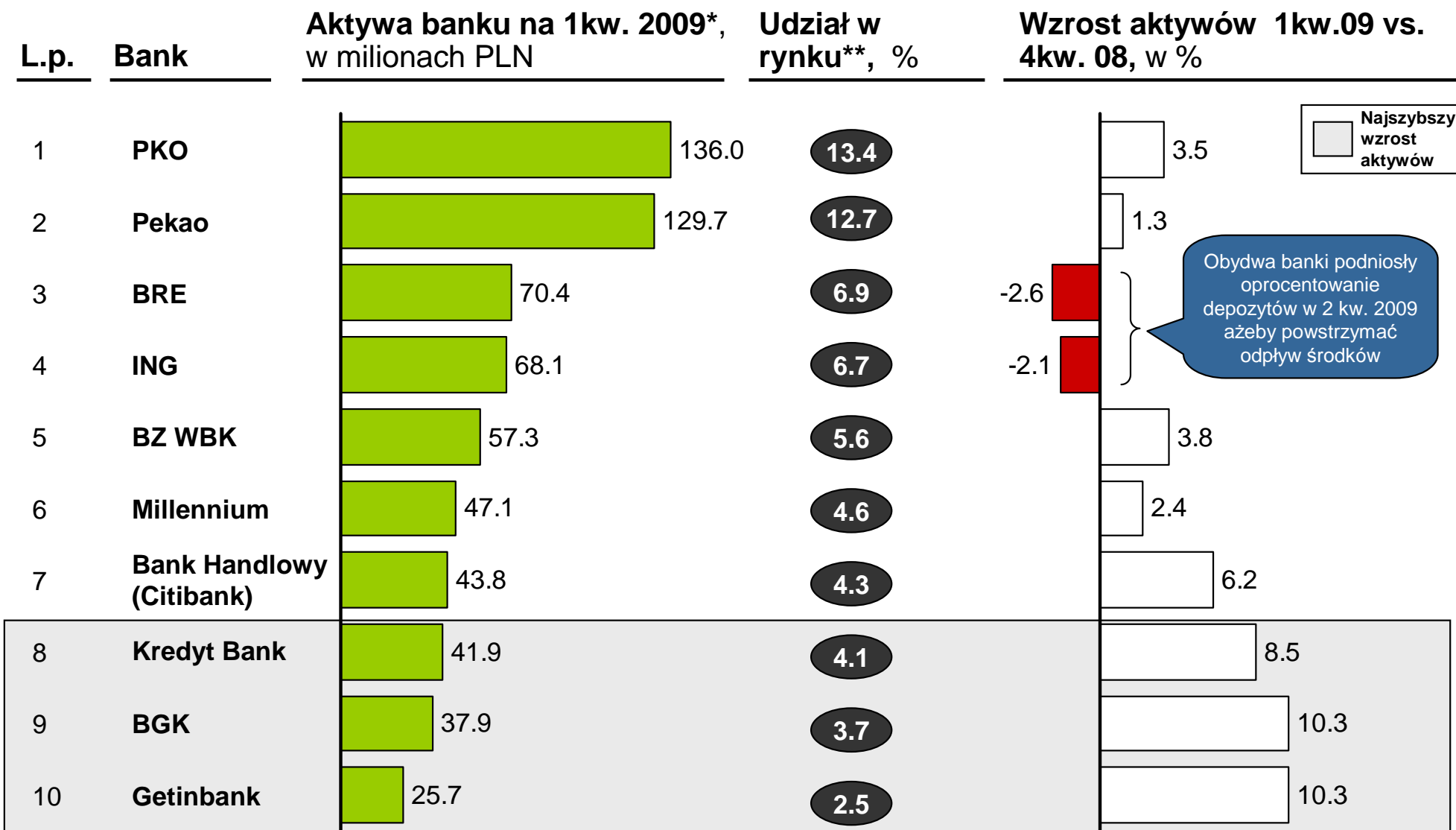
Rynek bankowy w Polsce 1Q 2009

Wnioski

- Od początku roku wartość aktywów funduszy inwestycyjnych ulegała wahaniom i po osiągnięciu dna w lutym wykazuje tendencję rosnącą
- Kontynuacja wzrostu wartości aktywów w dalszej części roku 2009 jest bardzo możliwa

AKTYWA MNIEJSZYCH BANKÓW ROSNĄ SZYBCIEJ NIŻ LIDERÓW RYNKU

**DANE
NIEKONSOLIDOWANE**



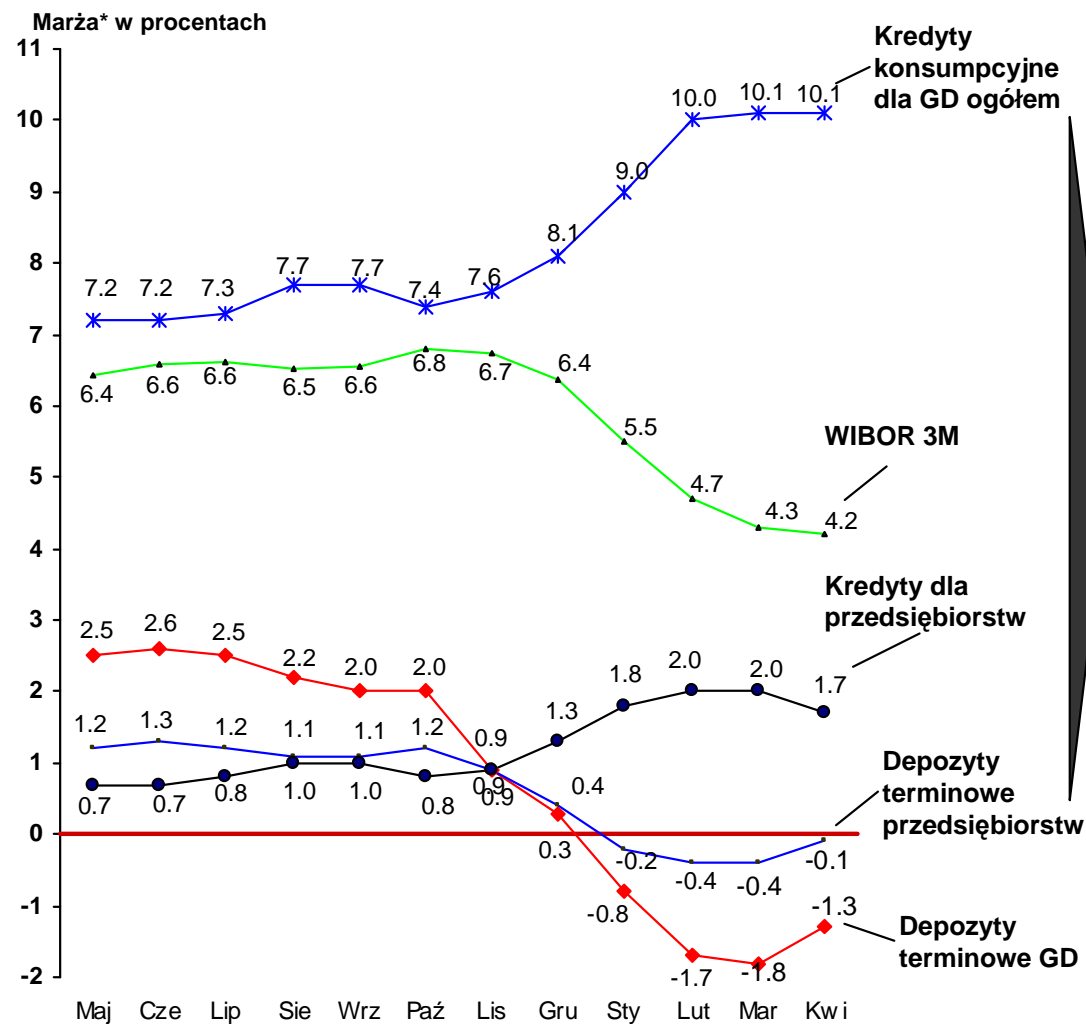
* Dane nieskonsolidowane

** Rynek: Aktywa banków komercyjnych oraz oddziałów banków zagranicznych

Źródło: banki, Intelace Research

UJEMNE MARŻE DEPOZYTOWE (WZGLĘDEM WIBORU) NADAL SIĘ UTRZYMUJĄ

Przeciętne teoretyczne marże* dla stanów wybranych kredytów i depozytów złotych



W związku ze znacznym spadkiem płynności na rynku międzybankowym w drugiej połowie 2008 roku, stawka WIBOR przestała odzwierciedlać rzeczywisty koszt pozyskania finansowania na rynku

- Marże na depozytach gospodarstw domowych (GD) i przedsiębiorstw pozostają ujemne
- Marże na kredytach gospodarstw domowych ustabilizowały się, natomiast na kredytach przedsiębiorstw lekko niższą

* Teoretyczne marże (Różnice pomiędzy średnimi stopami oprocentowania **stanów** kredytów i depozytów a stawką **WIBOR 3M**)

WOJNA O DEPOZYTY JESZCZE SIĘ NIE SKONCZYŁA. NADCHODZI FAZA REDUKCJI KOSZTÓW W BANKACH

Z rynku

Wojna o depozyty się nie skończyła



„5% na eMAX plus w mBanku
W związku ze zmianami rynkowych stóp procentowych mBank podjął decyzję o podwyższeniu oprocentowania kont oszczędnościowych **eMAX plus** i **mBIZNES plus** oraz części lokat terminowych. Oprocentowanie rachunku eMAX plus oraz mBIZNES plus wzrosło z poziomu 4,15% do **4,40% (dla kwot poniżej 50 tys zł) oraz z 4,7% do 5,00% (dla kwot powyżej 50 tys zł).**”

(16.06.2009, BRE Bank)

Banki próbują rekompensować spadające dochody przez podwyżki opłat i prowizji



„Citi Handlowy jest kolejnym bankiem, który wprowadza podwyżki opłat za konta osobiste - dowiedziała się „Gazeta”. Abonamenty za podstawowe rachunki drożeją do 6,99 zł, karta - do 2,99 zł. Można płacić mniej, ale trzeba aktywnie korzystać z konta...”

(12.06.2009, Gazeta Wyborcza)

Szybko rośnie wartość złych kredytów



„Ostatnie dwa miesiące przyniosły niespotykany w ostatnich latach przyrost wartości należności zagrożonych w bankach – wynika z najnowszych danych Narodowego Banku Polskiego. W efekcie udział złych kredytów, który jeszcze w końcu ubiegłego roku wynosił 4,4 proc., w kwietniu skoczył do 5,7 proc. To najwyższy poziom od końca trzeciego kwartału 2007 r.

(25.05.2009, Parkiet)

Banki redukują koszty operacyjne



„Bank BPH planuje zamknięcie w najbliższych tygodniach 35 z 247 swoich placówek... zniknie co 7 placówka ... a to przełoży się też na kolejne zwolnienia – pracę straci ok. 20 proc. załogi (950 osób z 4,8 tys. zatrudnionych)... Banki na gwałt szukają oszczędności, bo ten rok będzie dla nich trudny, co pokazały już wyniki za I kwartał. To skłania je m. in. do położenia większego nacisku na tanie transakcje internetowe - do tego nie potrzeba zatrudniać pracowników w kosztownych placówkach

(Parkiet, 14.06.2009)

O INTELACE RESEARCH

Intelace Research



O firmie:

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

Czym się zajmujemy:

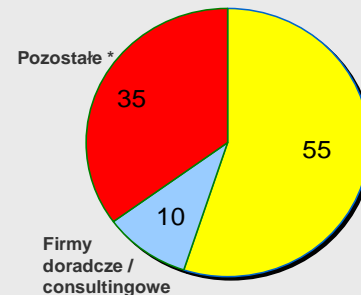
Oferujemy wyspecjalizowane badania rynku i doradztwo strategiczne w sektorze finansowym w Polsce oraz w Europie Centralnej i Wschodniej (CEE)

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

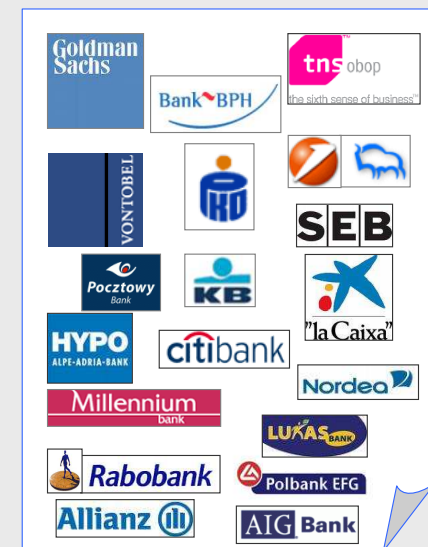
Przychody firmy wg. grup klientów, 2008
w procentach



Banki działające w Polsce oraz oddziały banków zagranicznych

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

Źródło: Intelace Research



Intelace Research

info@intelace.com

Tel. +48 22 408 66 20

Tel. /m/ +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 arrow points to the right from the bottom of the letter 'e'.