

POLSKI SEKTOR BANKOWY 2020

Hipotezy



Grudzień 2010/Luty 2011

Intelace Research

KLUCZOWE CZYNNIKI KSZTAŁTUJĄCE SYTUACJĘ SEKTORA DO 2020R. (1/2)

HIPOTEZY

1

Trendy Demograficzne

- Niewielki spadek ogólnej liczby ludności Polski (do 37.8 mil.)
- Wzrost liczby gospodarstw domowych (do ~15 mil.)
- Spadek liczby ludności w wieku 18-(59)64 lat o 2 mil.!
- Wzrost średniego wieku klientów banków
- Zmiana struktury klientów (np. więcej zamożnych kobiet)



2

Wzrost Gospodarczy

- Średnioroczne tempo wzrostu realnego PKB 2010-2020: ~3.3%
- Wzrost PKB w cenach bieżących w stosunku do roku 2010: 85%-110% do 2020r.



3

Polityka Fiskalna Państwa

- Wzrost VAT (wzrost kosztów operacyjnych banków)
- Podatek bankowy (od aktywów, transakcji FX)
- Podatek katastralny
- Ulgi podatkowe dla inwestycji emerytalnych (konkurencja dla banków)



4

Otoczenie Regulacyjne

- Nowe rekomendacje KNF
- Implementacja Dyrektyw EU (w tym cross-border banking)
- Basel III - wymogi płynnościowe uderzą w specjalistyczne banki
- Ograniczenia dla inwestycji własnych / transakcji spekulacyjnych



KLUCZOWE CZYNNIKI KSZTAŁTUJĄCE SYTUACJĘ SEKTORA DO 2020R. (2/2)

HIPOTEZY

5 Popyt na produkty/usługi bankowe

- Wysoki popyt na kredyty hipoteczne stopniowo się osłabi. Penetracja kr. hip./PKB wzrośnie do ~45-47% w 2020
- Słaby popyt na kredyty konsumpcyjne
- Rozwój rynku produktów oszczędnościowych/emerytalnych



6 Automatyzacja

- Automatyzacja źródłem oszczędności kosztów dla banków
- Do 2020r. Internet będzie podstawowym kanałem kontaktu klienta z bankiem
- Od 2014/2015r. trwały spadek liczby placówek bankowych, zmniejszenie zatrudnienia – redukcja kosztów



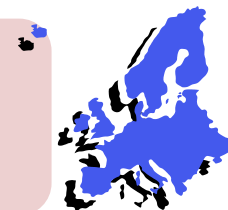
7 Nasilenie się Konkurencji

- Wojna depozytowa/kosztowa nasili się
- Polaryzacja rynku ze względu na rentowność; największe banki korzystają z efektów skali
- Mniejsze banki przynoszą straty i zostają przejęte
- Rośnie znaczenie kapitału lokalnego (np. Getin, IDM, etc.)



8 Otoczenie Globalne

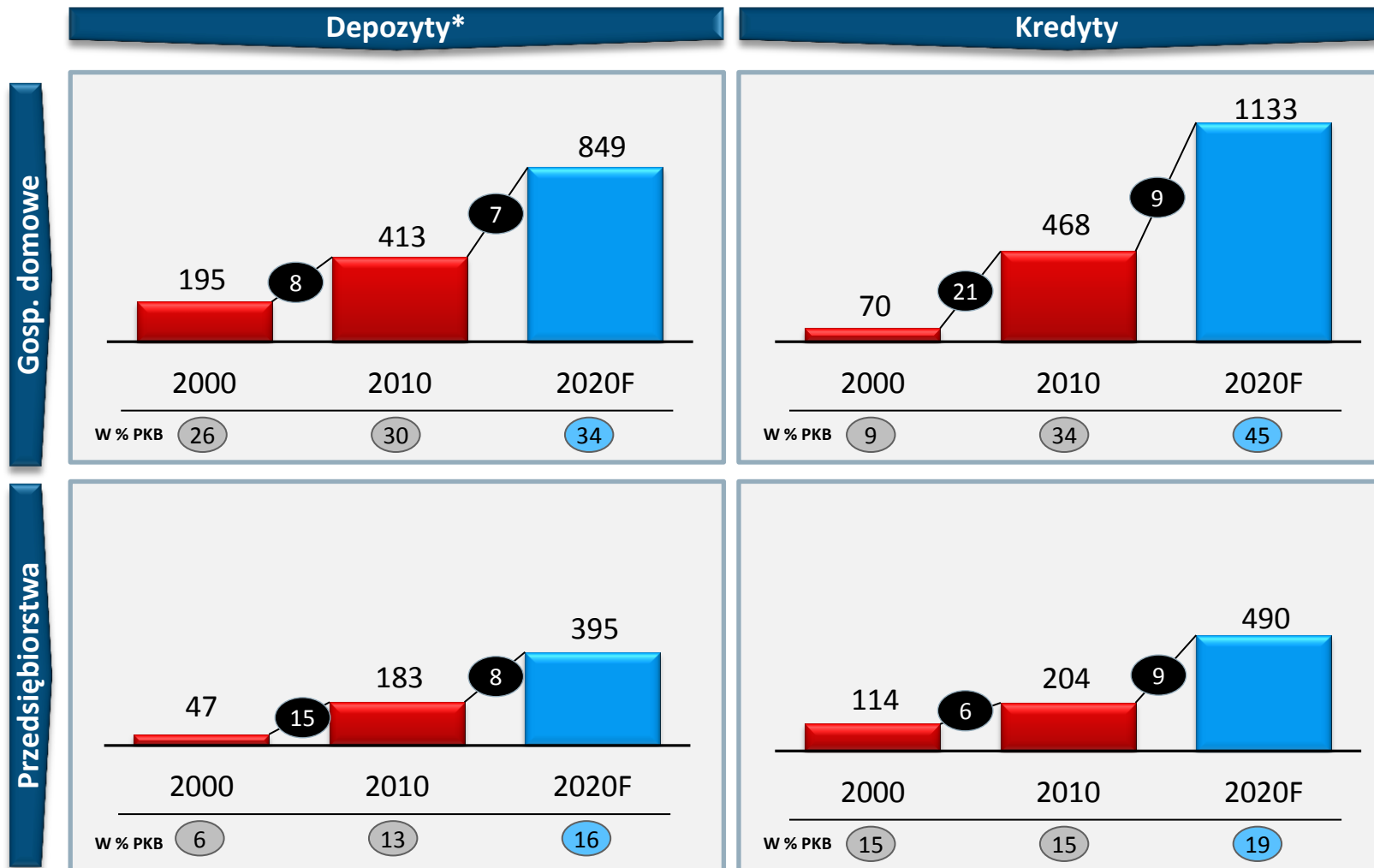
- Restrukturyzacja długów najbardziej zadłużonych państw
- Wzrost inflacji i cen surowców. Wzrost cen i roli złota
- Brak Euro w Polsce do 2020r. Niestabilność wspólnej waluty i konflikty w strefie Euro



W PERSPEKTYWIE DO ROKU 2020 MOŻNA OCZEKIWAĆ CO NAJMNIEJ 100%-150% WZROSTU GŁÓWNYCH WOLUMENÓW

PROGNOZA 2020

Miliardy PLN, procenty, (wszystkie wartości w cenach bieżących)



X
Średnioroczna złożona stopa wzrostu

SEKTOR BANKOWY - PERSPEKTYWA DO ROKU 2020

* Depozyty oraz inne zobowiązania banków wobec klientów
Źródło: NBP, Intelace Research