

BANK

MIESIĘCZNIK FINANSOWY



Nasze rozwiązania wspierają

BANK

w realizacji wyzwań biznesowych

BEZPIECZEŃSTWO
USŁUGI SOC

DATA CENTER
CLOUD

WFM

AUTORYZACJA BIOMETRYCZNA

CONTACT CENTER
NAGRYWANIE I ANALITYKA

SYSTEMY ANTYFRAUDOWE

SIECI
MOBILNOŚĆ

PRACA GRUPOWA
UJEDNOLICONA KOMUNIKACJA

INTEGRACJA SYSTEMÓW
WSPARCIE
ZARZĄDZANIE

Dimension Data – ambitne pomysły zamieniamy w sukces.

Od ponad 30 lat, na całym świecie, znajdujemy sposoby na zastosowanie rozwiązań ICT w bankach, aby jak najlepiej wspierać działalność naszych klientów.

dimension
data 

accelerate your ambition

www.dimensiondata.com

Portal internetowy środowiska bankowego

WIADOMOŚCI / TYLKO U NAS

Aktualności i komentarze: bankowość, finanse i gospodarka, kadry, raporty, blogi oraz inne artykuły przygotowywane specjalnie dla aleBank.pl

KONFERENCJE I SZKOLENIA

Informacje o najważniejszych wydarzeniach branżowych: zapowiedzi, reportaże, materiały pokonferencyjne i relacje

MULTIMEDIA

Wywiady z przedstawicielami sektora bankowego

PISMA

e-Wydania pism Wydawnictwa Centrum Prawa Bankowego i Informacji:

- „Miesięcznik Finansowy BANK”
- „Nowoczesny Bank Spółdzielczy”
- „Finansowanie Nieruchomości”
- „Kurier Finansowy”
- „Europejski Doradca Samorządowy”



RYNEK FINANSOWY

Kronika 6–7

Wydarzenia z maja 2016 r.

Łoża komentatorów 8–9

Czy rynek consumer finance w Polsce zostanie zdominowany przez instytucje pozabankowe?

Odpowiedzi na to pytanie udzielili nam:

Jarosław Janecki, główny ekonomista w Société Générale w Polsce; **Krzysztof Kluza** ze Szkoły G wnej Handlowej; **Ignacy Morawski**, szef programu polityki publicznej i governance w instytucie WiseEuropa; **Katarzyna Perkuszewska**, ekspert w Departamencie Strategii Banku PKO BP; **Andrzej Reterski**, prezes Domu Finansowego QS oraz **Dariusz Winek**, dyrektor Departamentu Analiz Ekonomicznych, Sektorowych i Rynków Rolnych Banku BGŻ BNP Paribas

RAPORT SPECJALNY

50 NAJWIĘKSZYCH BANKÓW W POLSCE

Banki pod ostrzałem 18–20

Od ponad roku przeżywają czas dekonikiury, a ich zyski systematycznie spadają. Nie

zwalniają jednak na potęgę pracowników i nie redukują sieci oddzia w. Konkurencja wymusza utrzymanie us g na określonym poziomie, a sp lcalno ć kredytów nadal jest bardzo wysoka – informuje **Jan Franczyk**

Podatkowy przedt kt 22–24

Sytuacja banków na giełdzie w I kw. 2016 r. przestała się pogarsza . Tym razem ich kapitalizacja poszła w górę i wróciła do poziomu zbliżonego do notowanego w końcu III kw. 2015 r. W przesz oci banki wielokrotnie udowodniły swoje ogromne możliwości dostosowania i miejmy nadziej , że tym razem również tak będzie.

Podatek straconej szansy 26–28

725 mln zł wpłynęło do budżetu Skarbu Państwa z pierwszych dwóch miesięcy obowiązywania tzw. podatku bankowego. Według naszych wyliczeń około 580 mln zł z tej kwoty wp ci y banki. Najwi szymi płatnikami są PKO BP, Pekao S.A. i PZU.

Rok silnych wrażeń 30–37

Po latach ekspansji czas na odpoczynek dla sektora. Kumulacja negatywnych czynników

zewnętrznych doprowadziła do wyhamowania dynamiki, szczególnie  e li chodzi o wyniki finansowe. Zyski większości banków były w 2015 r. gorsze niż rok wcześniej, a perspektywy na 2016 r. są mgliste i raczej nie napawają optymizmem. W otoczeniu sektora działo się tyle, że niemiłymi niespodziankami obdarowa  można by całą dekad  – podkreśla **Grzegorz Elaniuk** w omówieniu XXI edycji naszego rankingu

Banki trzymają się niezbyt mocno 52–53

Z jednej strony – nowe podatki, wyższe wymogi kapitałowe, fundusz restrukturyzacji kredytów, nowe regulacje dotyczące sprzedaży produktów finansowych, możliwa obniżka stóp, frankowicze. Upadające SKOK-i. Z drugiej – 3,5 mld zł zysku po pierwszym kwartale. Tyle w Polsce. W Europie – spowolnienie. Jaki będzie ten rok dla banków? – zastanawia się **Przemysław Szubański**

Inkluzywny przewrót 54–56

W opublikowanych pod koniec maja rekomendacjach gospodarczych dla państw członkowskich Komisja Europejska zauważa, że  e li Polska nie podejmie reform, to odbije się to na finansach państwa i w efekcie nie sp lni wymogów wynikających z europejskiego Paktu Stabilności i Wzrostu. Polski r  d zapewnia, że wszystko ma pod kontrol  , ale czy na pewno? – pyta **Andrzej Ostrowski**

Wielkie liczenie PKB 58–60

Po obniżeniu ratingu przez Standard & Poor's, zmianie perspektywy na negatywną przez Moody's i zapowiedziach zrewidowania oceny przez Fitcha można spodziewa  si , że polska gospodarka  ada moment znajdzie się w opal ch. Tymczasem najważniejsze międzynarodowe instytucje spodziewają się raczej jej odrodzenia – zauważa **Igor Legenda**

Dr Jekyll i Mr Hyde – dwa oblicza planu Morawieckiego 62–64

Przyjmuj  plan wicepremiera Morawieckiego za dobrą monet  i udzielam mu kredytu zaufania. Ale dostrzegam w tej propozycji także słabości i zagrożenia. Które elementy przeważaj – gdy będziemy znali ten plan w całości, a nie tylko jego wyjściowe założenia – te dobre czy te z e, to się okaże. Wierz , że dobre – podkreśla prof. dr. hab. **Jerzy Hausner** w rozmowie z **Krzysztofem Mik **

Wdrożenie dyrektyw BRRD i DGS 72-73

Założeniem unii bankowej są jednolite przepisy dotyczące zwiększonych wymogów ostrożnościowych dla banków, lepszej ochrony deponentów oraz zasad zarządzania i postępowania w przypadku upadłości instytucji finansowej. Dotyczy to wszystkich podmiotów w 28 państwach członkowskich Unii Europejskiej – przypomina **Bohdan Szafranski**

Dyrektywa PSD2 a sektor bankowy 74-76

Każda nowa regulacja, nawet jeśli nie wprowadza zasadniczych zmian dla sektora finansowego, wiąże się często przynajmniej z koniecznością przemodelowania strategii biznesowej. Wydaje się, że nowa dyrektywa w sprawie usług płatniczych (PSD2) wprowadzić może znaczące zmiany na rynku.

Droga do cyfrowego obywatela 80-83

Niedługo pojawi się tzw. tożsamość cyfrowa, czyli identyfikacja za pomocą zaufanej instytucji wykorzystującej mechanizmy cyfrowej autoryzacji i autentykacji. Wykorzystując różne metody identyfikacji i uwierzytelniania, obywatel będzie mógł skorzystać z dostępu do szerokiego spektrum usług świadczonych przez wiele instytucji, nie tylko banki czy firmy komercyjne, ale także jednostki administracji państwowej i samorządowej – zapowiada

Adam Marciniak, dyrektor Pionu Rozwoju i Utrzymania Aplikacji PKO Banku Polskiego w rozmowie ze **Stanisławem Brzeg-Wieluńskim**

TEMAT NUMERU

NOWATORSKIE PRODUKTY BANKOWE

- **Płacę i wspieram 126-128**
- **BLIK podbija Polskę 129**
- **Liderzy w technologii z usługami „Pay” 130-131**
- **HCE – nowa nadzieja mobilności 132-134**
- **Samsung Pay – w wyścigu po serca i wolny czas klientów 135**
- **Nowoczesne formy płatności kompromisem pomiędzy wygodą a bezpieczeństwem 136-137**

TECHNOLOGIE

Fenomen innowacyjności polskiego sektora bankowego 160-161

Banki chwalone są nie tylko w kraju, ale i za granicą. Doceniane są innowacje, zwłaszcza w dziedzinie płatności (bankowość elektroniczna: internetowa, mobilna, karty płatnicze, technologie bezstykowe, np. NFC, a w jej ramach HCE i inne) – donosi, nie bez dumy, **Lech Kurkliński**



*Z głębokim smutkiem przyjęliśmy wiadomość o śmierci **Jana Furgi** wieloletniego, zasłużonego pracownika bankowości, odznaczonego Złotym Krzyżem Zasługi i Odznaką Honorową „Za zasługi dla bankowości Rzeczypospolitej Polskiej”, dobrego i serdecznego Człowieka.*

*Z powodu śmierci Ojca Panu **Jackowi Furdze** składamy serdeczne wyrazy współczucia*

zarząd i pracownicy
Centrum Prawa Bankowego
i Informacji.



*Pani **Teresie Hildebrand-Wrzesień***

*wyrazy najgłębszego współczucia
oraz słowa wsparcia
i otuchy z powodu śmierci*

MAMY

składają
Zarząd oraz pracownicy
Związku Banków Polskich

BANK

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.aleBank.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
Andrzej Łazarowicz
– zastępca dyrektora,
sekretarz wydawnictwa
tel. 22 629 18 77
a.lazarowicz@wydawnictwocpb.pl
Marian Borycki
zastępca sekretarza wydawnictwa
– adiustacja i korekta
tel. 22 629 18 77
m.borycki@wydawnictwocpb.pl

WSPÓŁPRACOWNICY

Przemysław Barbrich, Jacek Biernacki,
Adam Bogoryja-Zakrzewski, Sławomir
Dolecki, Maria Dunin-Wąsowicz,
Jacek Georgica, Artur Król, Maciej
Małek, Krzysztof Mika, Paweł Minkina,
Karol Mórąski, Andrzej Ratajczyk,
Marek Rogalski, Artur Rolak, Monika
Rotulska, Bohdan Szafranski,
Jan K. Solarz, Przemysław Szubański,
Paweł Szupie, Marcin Szypczak,
Przemysław Wiśniewski,
Marcin Złoch, Jolanta Zombirt

PROJEKT LAYOUTU

Agata Filipczak
Jarosław Skawiński

OPRACOWANIE GRAFICZNE, SKŁAD I ŁAMANIE

Agata Filipczak i Jarosław Skawiński
Niokoba SC

BIURO REKLAMY I SPRZEDAŻY

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

Paweł Wyżkiewicz
tel. 22 891 03 60
tel. kom. 692 388 492
p.wyzkiewicz@miesiecznikbank.pl

PRENUMERATA

Katarzyna Cechowska
tel. 22 623 84 53, faks 22 629 18 72
k.cechowska@wydawnictwocpb.pl

RADA PROGRAMOWA

Jacek Bartkiewicz
Tomasz Borecki
Janusz Czarzasty
Mariusz Grendowicz
Władysław I. Jaworski
Krzysztof Kalicki
Jerzy Kleer
Ryszard Kokoszczyski
Krzysztof J. Kurzydowski
Wojciech Kwaśniak
Andrzej Lech
Tadeusz Luty
Michał Machlejd
Krzysztof Pietraszkiewicz
(przewodniczący)
Jan K. Solarz
Bogusław Śmolski
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

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
Roszkowsky sp. z o.o.

Prenumerata prowadzona jest na terenie całego kraju. Można ją zamawiać i przedpłać dokonywać:
• 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-spoka-akcyjna.com.pl/prenumerata.asp.
• We wszystkich urzędach pocztowych na terenie całego kraju 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> lub do Telefonicznego Biura Obsługi Klienta pod numerami: 801 800 803 lub 22 717 59 59 (w godzinach 7:00-18:00, 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. z o.o. (www.glm.pl). Redakcja zastrzega sobie prawo do skrótnych i adiustacji nadesłanych tekstów. Materiałów niezaakceptowanych nie

publikujemy i nie wynagradzamy. Redakcja nie ponosi odpowiedzialności za treść i poprawność językową zamieszczanych reklam. Reklamami są także artykuły oznaczone jako: promocja, prezentacja, artykuł promocyjny i sponzorowany, studium przypadku lub umieszczone w layoutie prezentacji czy też oznaczone nazwą firmy. 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 odpowiedzialności karnej. Dostarczenie materiału przez autora do druku jest jednoznaczne z udzieleniem bezwarunkowej zgody na jego publikację, akceptacją stawek dotyczących honorariów autorskich stosowanych przez Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. oraz udzieleniem Centrum 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 elektroniczne) oraz w celach promocyjnych i reklamowych Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o.

Ilustracja na okładce: fotolia.com

Nakład: 3500 egz.



**STANISŁAW
BRZEG-WIELUŃSKI**
REDAKTOR NACZELNY
„MIESIĘCZNIKA
FINANSOWEGO BANKU”

Za przewalutowanie zapłaci reszta

Banki A.D. 2016 coraz częściej poddawane są dobrze przemyślanej kampanii z kategorii PR. Ma ona zmiekczyć ich stanowisko w sprawie prezydenckiego projektu przewalutowania kredytów mieszkaniowych. Animatorami tych działań są na ogół pracownicy medialni orbitujący wokół TVP. A dość często wręcz członkowie rodzin obecnego kierownictwa telewizji publicznej (vide: TVP1). Nie robią tego bezinteresownie – chcą spłacać niższe raty. Dlatego coraz częściej manipulują wypowiedziami osób reprezentujących banki oraz ich samorząd, czyli ZBP. Z tego powodu świadomie emitują zmanipulowane, wyrwane z kontekstu lub wręcz archiwalne filmowe wypowiedzi, co mogliśmy obserwować np. w ostatnim majowym programie „Studio Polska”. Problem tkwi w tym, że za tym przekazem medialnym stoją ubrani w szaty „bezpstronnych i obiektywnych” ci, którzy chcą tymi kosztami obciążyć pozostałych klientów banków. Widać, że czują się coraz pewniej, szantażując ulicznymi pochodami otoczenie prezydenta Andrzeja Dudy. Widać to po jego najnowszym projekcie ustawy o przewalutowaniu kredytów mieszkaniowych. Ale resort finansów dobrze wie, że restrykcyjna ustawa frankowa wystraszy do reszty obecnych i potencjalnych inwestorów. A ci po skoku koalicji PO-PSL na pieniądze OFE już stracili zaufanie do przewidywalności naszego państwa.

Co robić w tej sytuacji? Banki, wykorzystując mechanizmy opracowanego przez siebie tzw. sześciopaku, powinny aktywnie zachęcać klientów do korzystania z tej ścieżki do sanacji ich zadłużenia. Konsumenci powinni być lepiej niż dziś poinformowani o tym rozwiązaniu, które do tej pory kosztowało banki około 600 mln zł. Ten spór ma też drugie dno... Naruszenie konstytucyjnej zasady równości wobec prawa frankowiczów wobec innych kredytobiorców jest bardzo niebezpieczne. Może wywołać nie tylko kryzys finansowy, ale doprowadzić do ruiny wizerunek Polski jako państwa prawa. To, co można zarzucić bankom, to brak jednolitej strategii informacyjnej, czym dla typowego Kowalskiego może się okazać „przewalutowanie kredytów w CHF po sprawiedliwym kursie”. Wiele badań jednoznacznie pokazuje, że większość polskiego społeczeństwa nie akceptuje przewalutowania kredytów CHF na PLN. Obawiając się słusznie, że zapłaci za to np. wyższymi prowizjami i kosztami prowadzenia rachunków. Banki muszą w tej sprawie lepiej komunikować się ze swoimi klientami.

*Stanisław
Brzeg-Wieluński*

KRONIKA

WYDARZENIA

We wtorek 7 czerwca 2016 r. zmarł w Warszawie w wieku 77 lat profesor **Jan Winiecki**. W latach 2010–2016 zasiadał w Radzie Polityki Pieniężnej, był założycielem i Honorowym Przewodniczącym Towarzystwa Ekonomistów Polskich, a także współzałożycielem Centrum im. Adama Smitha i do 1995 r., jego pierwszym prezesem. W latach 1991–1993 był dyrektorem wykonawczym w Europejskim Banku Odbudowy i Rozwoju w Londynie. Od 2000 r. był doradcą ekonomicznym WestLB Bank Polska SA. Profesor Jan Winiecki był wybitnym nauczycielem akademickim, wychowawcą i wzorem dla wielu pokoleń ekonomistów. Jego odejście to wielka strata dla nauki polskiej i środowiska bankowego.

Rząd przyjął sprawozdanie z wykonania budżetu za 2015 r. PKB zwiększył się o 3,6% (tj. o 0,3 pkt. proc.) niż rok wcześniej oraz o 0,2 pkt. proc. więcej, niż prognozowano w ustawie budżetowej. Do budżetu państwa wpłynęło 289,1 mld zł, wydatki wyniosły 331,7 mld zł, a deficyt sięgnął 42,6 mld zł i był o prawie 15% (7,3 mld zł) niższy od zaplanowanych 49 mld 980 mln zł. Podatek od towarów i usług (VAT) dał budżetowi 123 mld 120,7 mln zł, a więc więcej o 1 mld 819,7 mln zł (o 1,5%) od kwoty zapisanej w znowelizowanym budżecie. Na obsługę długu krajowego wydano 19 mld 433,5 mln zł, co oznacza, że wydatki te były niższe o 1,3% od planowanych. Obsługa zadłużenia zagranicznego pochłonęła 9 mld 735,5 mln zł wobec zaplanowanych 9 mld 818 mln zł. PKB liczony w cenach stałych roku poprzedniego wzrósł realnie w I kw. 2016 r. o 3,0 proc. – podała Główny Urząd Statystyczny w tzw. szybkim szacunku PKB.

Agencja Moody's utrzymała rating polskiego długu na poziomie A2/P-1,

ale zmieniła perspektywę ze stabilnej na negatywną. Wśród przyczyn takiej oceny agencja wymieniła m.in. fiskalne ryzyka związane ze znaczącym wzrostem w bieżących wydatkach, jak również rządową intencję obniżenia wieku emerytalnego. Jeśli chodzi o wydatki, agencja wskazała m.in. na świadczenia na dzieci (w ramach *Programu Rodzina 500+*), podkreślając, że podniosą one wydatki bieżące o ok. 17 mld zł w 2016 r. (0,9% PKB) i 23 mld zł w 2017 r. (1,1% PKB).

TRANSAKCJE

PESA Bydgoszcz S.A. i zarządzany przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. (PFR) Fundusz Inwestycji Infrastrukturalnych (Kapitałowy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych – FIiK) podpisały umowę wspólników, która przewiduje zasilenie spółki Rail Capital Partners (RCP), w latach 2016–2020, kwotą 200 mln zł. PESA i FIiK obejmą odpowiednio 51 i 49% udziałów w RCP. Zgodnie z przyjętym biznesplanem spółka RCP będzie dysponować do 2020 r. flotą co najmniej kilkunastu nowoczesnych lokomotyw serii GAMA.

Trzeci miesiąc z rzędu wartość środków powierzonych krajowym funduszom inwestycyjnym wzrosła. Na koniec kwietnia łączne aktywa wyniosły prawie 257 mld zł i w porównaniu z poprzednim miesiącem były większe o 1,59 mld zł (+0,6%). Na skutek ostabienia się polskiego złotego, w ujęciu walutowym aktywa funduszy inwestycyjnych spadły o -1,53 mld euro (-2,6%).

PRODUKTY

Biuro Informacji Kredytowej przekazało najbardziej aktualne dane zbiorcze (stan na marzec 2016 r.), dotyczące tego, kim jest statystyczny frankowicz i jak sumiennie reguluje raty kredytu we frankach. Liczba czynnych kredytów we frankach to 534,9 tys., a kredytobiorców jest 907,6 tys. Okazuje się, że 66% osób posiadających kredyty mieszkaniowe we frankach pochodzi z Pokolenia X. Są to osoby urodzone w latach 1967–1981. Aż