

Tego nie powie ci żaden szef banku. Branżę czeka 5 poważnych i bolesnych zmian



Damian Szymański (<http://businessinsider.com.pl/autorzy/damian-szymanski>)

(<https://www.facebook.com/damian.szymanski.14>)

(<http://businessinsider.com.pl/damian-szymanski>)

wczoraj 10:15 12 081



FACEBOOK



LINKEDIN



TWITTER

Tylko w pierwszym półroczu br. zamknięto w Polsce 210 oddziałów banków, 111 filii oraz zwolniono ponad 2 tys. osób. A to dopiero początek. Banki muszą gonić ducha czasów i coraz więcej swoich usług przenoszą do internetu, gdzie będzie nas obsługiwać np. wirtualny doradca. To oznacza potężną rewolucję w sektorze, która zatrzęsie bankowością, jaką znamy teraz.

Zwolnienia i zamykanie oddziałów to jednak niejedyny problem. **Banki w najbliższym czasie muszą także zmierzyć się z kilkoma wyzwaniem**, które zupełnie przewartościują myślenie o branży. Prześledźmy największe zagrożenia dla sektora bankowego nie tylko w Polsce:

1. Banki nie będą już zarabiałe tyle, co kiedyś. Niskie zyski banków są konsekwencją wielu czynników:

- po pierwsze - brak restrukturyzacji bilansów banków – czyli wysoki odsetek kredytów



Foto: Wojciech Druszcz / Agencja Gazeta

Technologia zmienia banki nie do poznania. Czekają na rewolucję i sporo problemów. Na zdjęciu: Dealerzy banku Pekao w 1997 r.

Zobacz także



(<http://businessinsider.com.pl/finanse/banl-musza-upasc-czyli-jedyny-sposob-na-ratowanie-chorego-sektora/4ekmmom>)



(<http://businessinsider.com.pl/finanse/konk-i-stan-bankow-w-europie-2016-r/qrp1vsr>)

(<https://www.facebook.com/BIPolska/>)

Warto wiedzieć

(<https://www.linkedin.com/company/businessinsider-polska/>)

Twój smartfon niebawem może działać dwa razy dłużej

(<http://businessinsider.com.pl/technologie/naw-smartfonach-z-dwa-razy-wieksza-pojemnoscia/dtr7kz9>)



Problemy polskiego PR-u od wewnątrz. Pracownicy mówią, dlaczego branża jest taka trudna

(<http://businessinsider.com.pl/media/problem-polskiej-branzy-pr-od-srodka/65fmr3>)

Nie przegap



7 książek, które pozwolą ci zrozumieć ekonomię

(<http://businessinsider.com.pl/finanse/7-ksiazek-o-ekonomii-kture-warto-przeczytac/z6p13be>)



Jest surowiec, który od początku roku dał zarobić ponad 37 proc.

(<http://businessinsider.com.pl/finanse/inwesto-zelaza-rozbila-bank-od-poczatku-roku-jej-cena-urosla-o-37-proc/nfz2srm>)



NASA otwiera wrota skarbcza wiedzy. Setki artykułów dostępne dla wszystkich

(<http://businessinsider.com.pl/technologie/na-publicuje-artykuly-naukowe-na-jednym-portalu/62p5pzs>)



Czego biznesmeni szuka w sieci? [ANKIETA]

(<http://businessinsider.com.pl/finanse/inwesto-biznesowe-w-polsce/n51j0sf>)

Nasi partnerzy



(<http://businessinsider.com.pl/strategie/marke-szyta-na-wymiar/gc6jzxl>)

Jak firmy zarabiają na personalizacji (<http://businessinsider.com.pl/strategie/marke-szyta-na-wymiar/gc6jzxl>)
(<http://businessinsider.com.pl/strategie/marke-szyta-na-wymiar/gc6jzxl>)

SAMSUNG
PARTNER PUBLIKACJI
(<http://businessinsider.com.pl/zrodlo-polska>)



Liczą się ułamki sekund. Jak mierzy się czas na igrzyskach olimpijskich?

(<http://businessinsider.com.pl/sport/rio-2016-jak-mierzy-sie-czas-na-igrzyskach-olimpijskich/93lcls6>)

Najpopularniejsze

niespłacanych utrzymywanych w bilansie oraz perspektywa ich wzrostu;

- po drugie - niskie stopy procentowe, wprowadzone przez banki centralne (np. Europejski Bank Centralny);
- po trzecie – wysokie wymogi kapitałowe, które muszą wypełniać banki;
- po czwarte – brak odpowiedniej strategii, jak zarabiać, co oczywiście jest konsekwencją również powyższych czynników.

- Należy jednak pamiętać, że **niskie zyski są pojęciem względnym, co oznacza, że jeżeli porównamy do lat sprzed kryzysu**, to te zyski są rzeczywiście bardzo niskie, ale jeżeli zobaczymy to w dłuższym horyzoncie czasowym, to nie jest jeszcze tak źle - mówi Business Insider Polska prof. Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk, wykładowczyni Akademii Leona Koźmińskiego (ALK) w Warszawie, specjalistka od rynku bankowego. Musimy również podkreślić, że są nadal banki na świecie, które potrafią niezłe zarobić.

2. Zwolnienia sektorowe, zamykanie oddziałów. To nieuchronne. Przed bankami stoi bardzo trudne zadanie. Muszą znaleźć odpowiedź na pytanie, jak z jednej strony zarabiać pieniądze, podczas gdy z drugiej niskie stopy procentowe i brak wysokomarżowych instrumentów to skutecznie uniemożliwiają.

Na razie znajdują odpowiedź pośrednią, czyli tną koszty i liczą na efekt skali. - **To wszystko będzie związane z konsolidacją sektora bankowego (przejęciami słabych banków przez banki w lepszej kondycji finansowej - przyp. red.), jak również z cięciami kosztów poprzez zwolnienia oraz zamykanie oddziałów** - mówi nam prof. Hryckiewicz-Gontarczyk.

Ma to związek z silnym trendem digitalizowania wszystkiego, w tym również usług internetowych. Według ekspertki, już teraz obserwujemy tendencję zastępowania ludzi wirtualnymi doradcami, a oddziałów – bankowością mobilną i internetową:

„W wielu krajach można już zaobserwować kioski bankowe zamiast oddziałów, czy też banki internetowe zamiast placówek bankowych. Jest to z pewnością efekt, który będzie się w przyszłości nasilał.”

3. Złe kredyty - to problem, którego polski sektor bankowy nie doświadczył. I dobrze. Znacznie gorzej ta sprawa wygląda u naszych zachodnich sąsiadów.

Kryzys finansowy w latach 2007-2010, jak również recesja gospodarcza, doprowadziły do sytuacji, że zarówno przedsiębiorstwa, jak i konsumenci przestali spłacać swoje zobowiązania kredytowe. **Jest to w większości efekt agresywnej polityki kredytowej, jaka miała miejsce w większości krajów przed 2007 roku.**

- W Unii Europejskiej wskaźnik kredytów niespłaconych w stosunku do PKB wynosił 9 proc. pod koniec 2014 r. Był dwa razy wyższy aniżeli w 2009 r. **Widać, że ten problem się pogłębia i cały czas będziemy mieli z nim do czynienia**, jeżeli nie przeprowadzimy restrukturyzacji banków i nie wprowadzimy odpowiednich reform - mówi nam wykładowczyni z Akademii Leona Koźmińskiego.



Tom Ford sprzedaje ranczo większe od Manhattanu [GAERIA]

(<http://businessinsider.com.pl/lifestyle/ranczo-toma-forda-na-sprzedaz/lrq9vvg>)



Kilka zadziwiających faktów na temat Korei Północnej

(<http://businessinsider.com.pl/wiadomosci/korea-polnocna-ciekawostki-jak-sie-zyje-w-kraju-kim-dzong-una/58zx4tp>)



Na „dobrej zmianie” w TVP korzystają TVN, Agora i nowe kanały TV

(<http://businessinsider.com.pl/media/dokad-przeszli-dziennikarze-tvp/769bdj1>)



Program 500 plus nie dla komorników

(<http://businessinsider.com.pl/finanse/twoje-pieniadze/czy-komornik-moze-zajac-500-zl-na-dziecko/9bl9dz4>)



7 firm, których logo zawiera ukryty przekaz

(<http://businessinsider.com.pl/wideo/bmw-cisco-fedex-loga-firm-i-ich-ukryty-przekaz/ms2vmxq>)

Notowania

Giełda	Waluty			
	GPW	Świat indeksy	Świat akcje	Surowce
Sesja giełdowa na GPW jest zakończona.				
WIG20	1 800,34	0,01%	0,18 pkt	
WIG	47 619,49	0,17%	80,81 pkt	
mWIG40	3 833,53	0,74%	28,16 pkt	
sWIG80	14 008,15	0,00%	-0,55 pkt	
NCIndex	288,36	-0,38%	-1,10 pkt	

Wideo



7 firm, których logo zawiera ukryty przekaz (<http://businessinsider.com.pl/wideo/bmw-cisco-fedex-loga-firm-i-ich-ukryty-przekaz/ms2vmxq>)



Ta maszyna wyprasuje i złoży za ciebie wszystkie ubrania (<http://businessinsider.com.pl/wideo/urządzenie-do-składania-i-prasowania>)

Co więcej, ten problem jest dużo gorszy, niż się na pierwszy rzut oka wydaje. Dlaczego? **Ponieważ banki, które mają wyższy odsetek kredytów niespłaconych w swoich bilansach, utrzymują niższe poziomy kapitałów oraz mają wyższe koszty finansowania.** Oznacza to, że pożyczają mniej. - A pamiętajmy, że podaż kredytów jest pozytywnie skorelowana ze wzrostem gospodarczym krajów w UE. Po części jest to wyjaśnienie, **dlaczego kraje UE wciąż nie mogą przyspieszyć wzrostu gospodarczego** - wyjaśnia prof. Hryckiewicz-Gontarczyk.

4. Chciwość. Jest to problem, który odstrasza klientów i nie buduje zaufania do tych instytucji. - Nie ma się co ludzić. Przed 2007 r. banki popełniły wiele błędów. **Nie kupują argumentu, że banki nie wiedziały, jakie ryzyka czyhają w instrumentach strukturyzowanych,** a winę ponoszą agencje ratingowe, które nadały im wysokie rating - argumentuje ekspertka i dodaje:

„Myslę, że banki lepiej aniżeli agencje ratingowe zdawały sobie sprawę z ryzyk tych instrumentów. W końcu same wypuszczały te instrumenty. Inwestowanie w nie było podyktowane zwykłą chciwością i chęcią zysków – od zwykłych managerów po akcjonariuszy.”

5. Dbanie jedynie o swoich akcjonariuszy, a nie o klientów. Ten punkt jest połączony z poprzednim. - Kryzys z 2007 r. pokazał, **jak się kończy zarządzanie instytucją, gdzie dbanie o akcjonariusza staje się priorytetem.** Dostarczenie wysokich stóp zwrotu, aby ostatecznie akcjonariusze byli zadowoleni zwiększa ryzyko instytucji - tłumaczy specjalistka z ALK. Stąd też, według ekspertki, wzięły się obecne problemy sektora. - **Dlatego za obecną sytuację odpowiadają wszyscy – nie tylko same banki, ale również akcjonariusze,** którzy pchali banki to podejmowania tego ryzyka - mówi nam prof. Hryckiewicz-Gontarczyk.

Tagi: banki (/banki)

ubran/k4d42bh)



Dlaczego czasem warto odłożyć coś na później (<http://businessinsider.pl/odkladanie-rzeczy-na-pozniej/fzsk9kv>)



Ten robot drukuje mosty w 3D (<http://businessinsider.pl/3d-ktora-potrapi-wydrukowac-most/j5z5ze9>)

Zapisz się do Newslettera

Email

Regulamin newslettera (<http://businessinsider.com.pl/o-nas/regulamin-newslettera-business-insider/t8ym7w7>)

Wyrażam zgodę na otrzymywanie na podany adres e-mail informacji handlowej wysyłanej przez Grupa Onet.pl S.A w imieniu własnym lub na zlecenie jej partnerów biznesowych.

Obserwuj nas



Facebook (<https://www.facebook.com/insider-polska/>)



Twitter (<https://twitter.com/insiderpolska/>)



LinkedIn (<https://www.linkedin.com/company/insider-polska/>)



FACEBOOK



LINKEDIN



TWITTER

Najnowsze w kategorii Rynek



(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/panek-nominowany-do-mfw/9hc18cb>)

Mirosław Panek z BGK przedstawicielem Polski w Międzynarodowym Funduszu Walutowym

(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/panek-nominowany-do-mfw/9hc18cb>)



(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/harley-davidson-oszukiwal-na-spalinach-dostal-kare-12-mln-dol/e52lctc>)

Harley-Davidson też truł środowisko. Winę chciał zrzucić na klientów

(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/harley-davidson-oszukiwal-na-spalinach-dostal-kare-12-mln-dol/e52lctc>)



(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/statki-ida-na-zyletki-to-zla-wiadomosc-dla-globalnej-gospodarki/m604zcl>)

Kontenerowce idą na przemiał. To zła wiadomość dla globalnej gospodarki

(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/statki-ida-na-zyletki-to-zla-wiadomosc-dla-globalnej-gospodarki/m604zcl>)



(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/wyniki-kghm-za-ii-kwartal-rozczarowaly-rynek-kurs-spada/kg4vj36>)

Zysk KGHM spadł o 83 proc. "Widać, że firmie cięży cały czas noga zagraniczna"

(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/wyniki-kghm-za-ii-kwartal-rozczarowaly-rynek-kurs-spada/kg4vj36>)



(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/gpw->

prognozy-
gieldowe-na-
najblizszy-
czas/6npeerm
)

**Na GPW
mamy odwilż.
Rajd jeszcze
potrwa, ale
wcześniej
indeksy na
chwilę
przystaną**

(<http://businessinsider.com.pl/finanse/rynek/gpw-prognozy-gieldowe-na-najblizszy-czas/6npeerm>)

Komentarze: 2

Sortuj według Najpopularniejsze



Dodaj komentarz...



Helena Kasińska

Jak to banki nie doświadczyły złych kredytów ? 700 tys. rodzin zaplatanych w pseudo kredyty hipoteczne we franku i nie rozbrajają tej bomby. Co to za pisanina a nie merytoryczna treść ?

Lubię to! · Odpowiedz · 21 sierpień 2016 23:03



Andrzej Kędziński · Uniwersytet Wrocławski

Skoro są bardzo dobrze spłacane (lepiej niż złotówkowe) to czemu miałyby być złe?

Lubię to! · Odpowiedz · 23 godz.



Małgorzata Starosta Józwiak · SGGW Warszawa

Andrzej Kędziński nie są. To kolejna ściema banków.

Lubię to! · Odpowiedz · 23 godz.



Radosław Radek · Eisenach

punkt 4 - najważniejszy! i od tego wszystko się zaczyna

Lubię to! · Odpowiedz · 21 sierpień 2016 17:11

Facebook Comments Plugin

()

(<https://www.facebook.com/BiPolska/>)

(<https://twitter.com/BiPolska/>)

(<https://www.linkedin.com/company/businessinsider-polska>)

(<http://businessinsider.com.pl/.feed>)

Reklama (<http://businessinsider.com.pl/o-nas/reklama/e3lw5d5>) Regulamin (<http://businessinsider.com.pl/o-nas/regulamin/pe3hv>) Kontakt (<http://businessinsider.com.pl/o-nas/kontakt/t7e6i9>) Mapa serwisu (<http://businessinsider.com.pl/o-nas/mapa-serwisu>)
Edycje międzynarodowe: US (<http://www.businessinsider.com/?IR=C>) UK (<http://www.businessinsider.com/?IR=C>) AU (<http://www.businessinsider.com/?IR=C>) IN (<http://www.businessinsider.com/?IR=C>) ID (<http://www.businessinsider.com/?IR=C>) MY (<http://www.businessinsider.com/?IR=C>)
SG (<http://www.businessinsider.com/?IR=C>) SE (<http://nordic.businessinsider.com/?IR=C>)

* Copyright © (treści) 2016 Grupa Onet.pl S.A.