

Wykład:

Produkty bankowe

Czynności bankowe

Art. 5.

1. Czynnościami bankowymi są:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- 5) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- 6) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6a) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- 7) wykonywanie innych czynności przewidzianych wyłącznie dla banku w odrębnych ustawach.

Czynności bankowe c.d.

2. Czynnościami bankowymi są również następujące czynności, o ile są one wykonywane przez banki:

- 1) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 2) operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- 3) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 4) terminowe operacje finansowe,
- 5) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 6) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 7) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 8) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 9) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- 10) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Produkty i usługi finansowe PKO BP



Bank Polski

/ Strona główna / Klienci indywidualni

PUŚĆ WODZE FANTAZJI Z MINI RATKĄ

Pożyczka z ubezpieczeniem dla osób nieposiadających pożyczek lub kredytów gotówkowych w PKO Banku Polskim.

Złóż wniosek



ZALOGUJ SIĘ



SZUKAJ W SERWISIE



Rachunki

Karty

Oszczędności

Kredyty i pożyczki

Kredyty mieszkaniowe

Oferty Promocyjne

Fundusze Inwestycyjne
PKO TFI

Ubezpieczenia

Operacje zagraniczne

Operacje skarbowe

Usługi

Emerytura

Dla klientów w UK

Dom Maklerski PKO BP

Produkty bankowości prywatnej

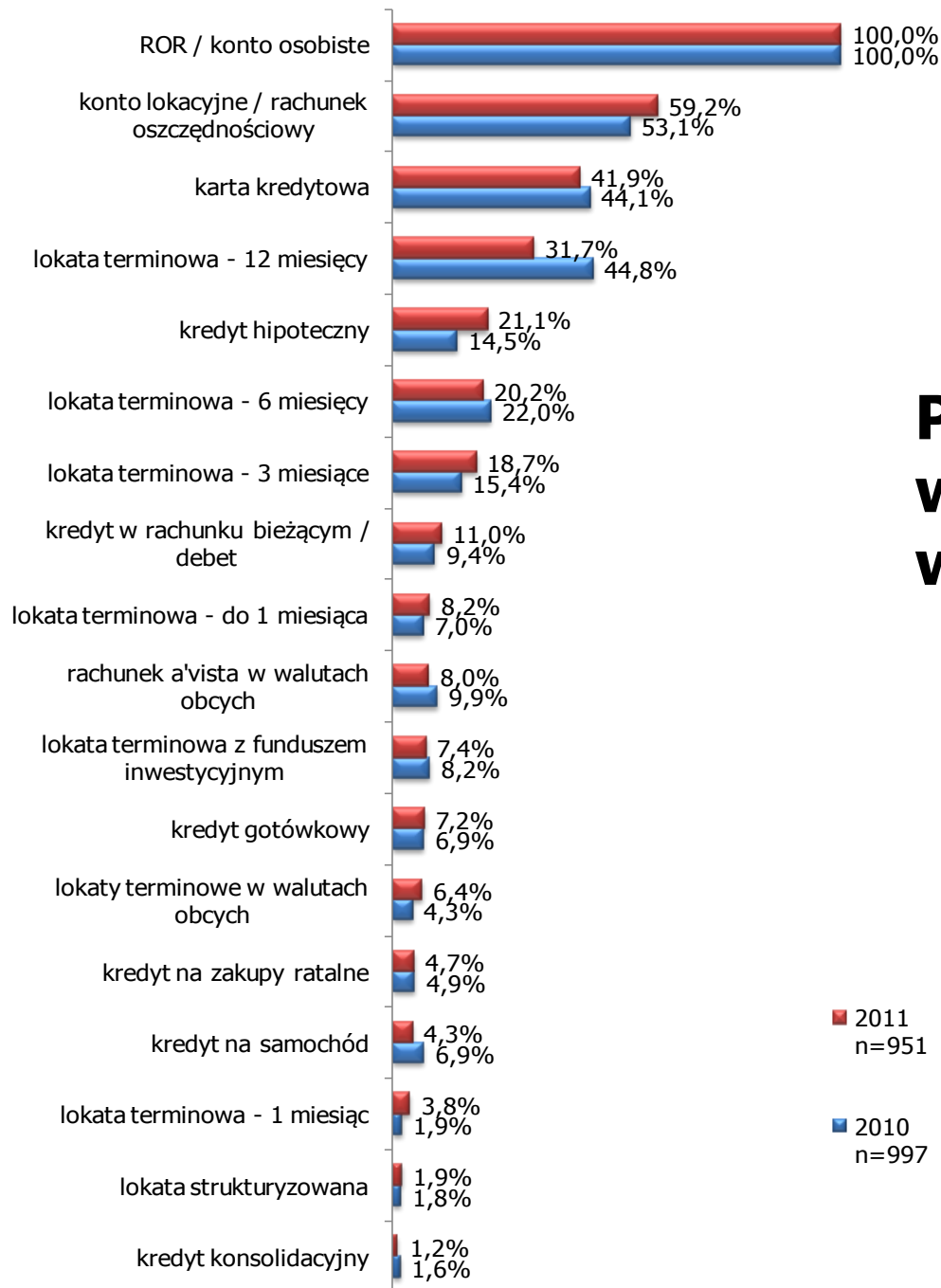
Client profiling and product suitability



Qualitative coverage of transactional advisory and specialized client requirements

Inne usługi w bankowości prywatnej

- ✓ Zarządzanie nieruchomościami
- ✓ Usługi przechowania cennych przedmiotów
- ✓ Fundusze powiernicze i fundacje
- ✓ Usługi powiernicze, prywatne fundusze powiernicze
- ✓ Fundacje dobroczynne
- ✓ Fundusze zbiorowego inwestowania
- ✓ Usługi ubezpieczeniowe
- ✓ Doradztwo podatkowe
- ✓ Prowadzenie skonsolidowanej księgowości
- ✓ Doradztwo testamentowe i wykonawstwo testamentów
- ✓ Usługi przeprowadzkowe
- ✓ Doradztwo w dziedzinie sztuki
- ✓ Doradztwo w zakresie edukacji
- ✓ Usługi filantropijne



Produkty bankowe wykorzystywane w segmencie Affluent

Źródło: QUALIFACT, Affluent segment, 2010.

■ 2011
n=951

■ 2010
n=997

Stopień wykorzystania innych usług bankowych w sektorze MSP

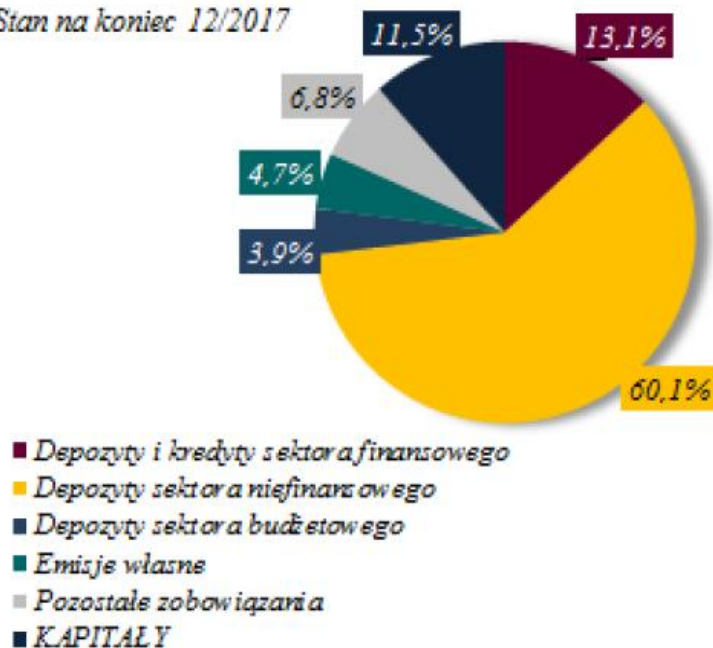
Rodzaj usługi	Ogółem MSP	Firmy mikro n=600		Małe firmy n=300		Średnie firmy n=200	
		liczba odp.	% odp.	liczba odp.	% odp.	liczba odp.	% odp.
polecenia zapłaty	62%	371	61,8%	213	71,0%	137	68,5%
doradztwo finansowe	12%	70	11,7%	57	19,0%	48	24,0%
sorbnet (natychmiastowy przelew)	9%	54	9,0%	30	10,0%	22	11,0%
doradztwo podatkowe	6%	38	6,3%	18	6,0%	15	7,5%
rozliczenia zagraniczne w systemie swift	3%	20	3,3%	17	5,7%	20	10,0%
platforma wymiany walut przez internet	2%	10	1,7%	8	2,7%	7	3,5%
obsługa inkasa dokumentowego	2%	11	1,8%	10	3,3%	17	8,5%
skrytki depozytowe	1%	3	,5%	2	,7%	8	4,0%
gwarancje bankowe	1%	6	1,0%	9	3,0%	20	10,0%
factoring	1%	7	1,2%	8	2,7%	11	5,5%
usługi maklerskie (akcje, obligacje)	0%	2	,3%	2	,7%	4	2,0%
obsługa akredytyw importowych i eksp.	0%	0	,0%	1	,3%	5	2,5%

Źródło: QUALIFACT, Finanse MSP, Rynek usług bankowych, 2015.

Depozyty (w mld PLN)

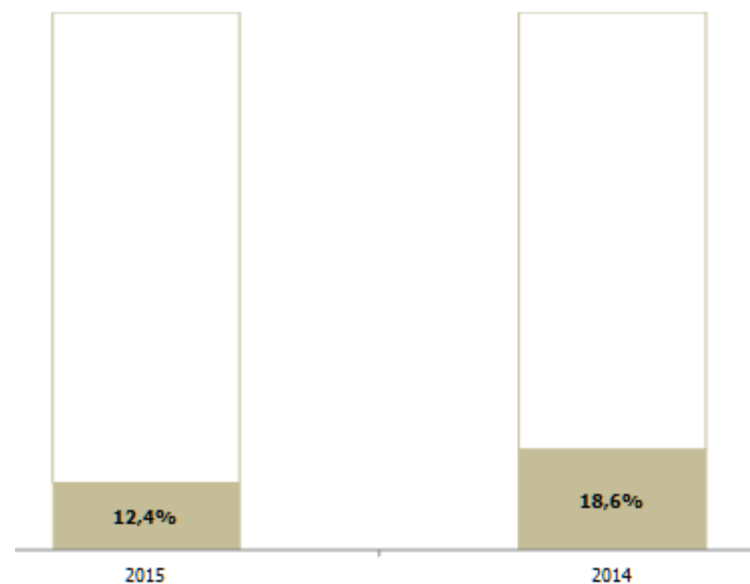
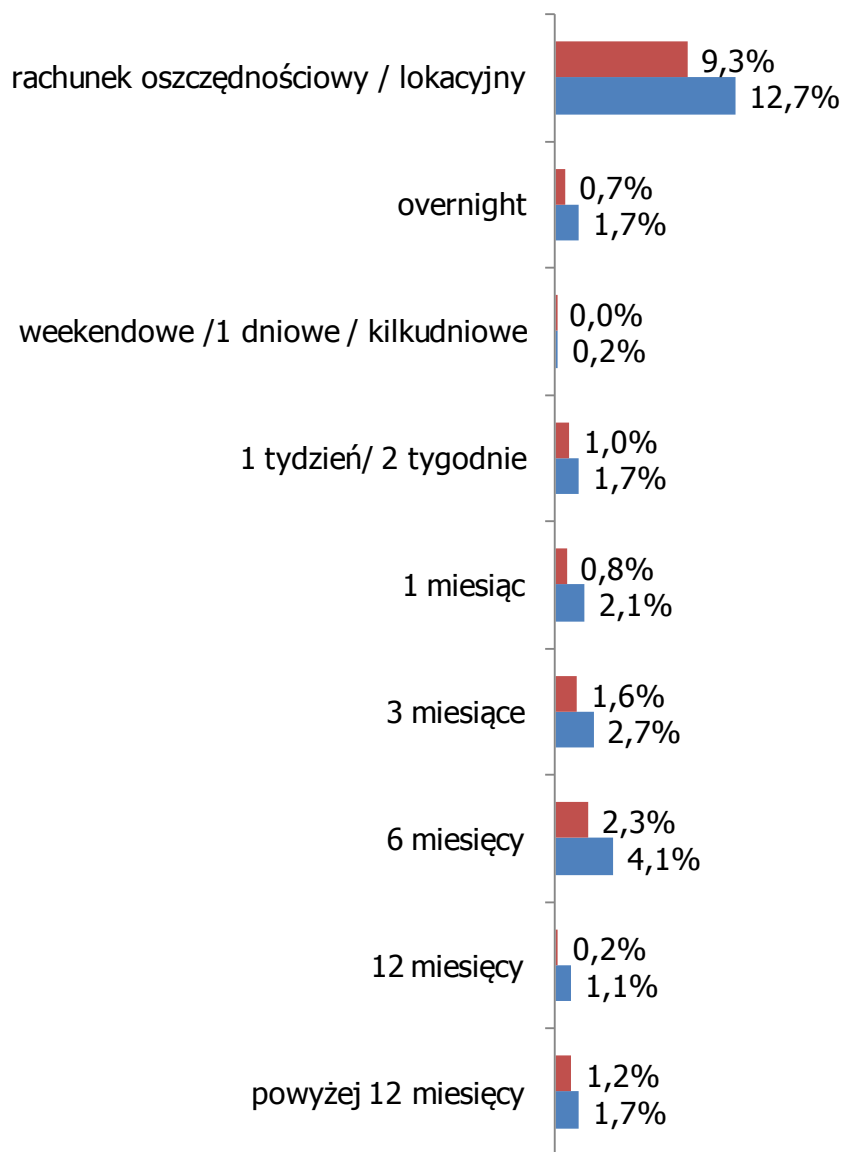
	Wartość (mld zł)			
	12/15	12/16	09/17	12/17
Zobowiązania	1 426,1	1 527,5	1 561,6	1 577,4
1/ Depozyty i kredyty sektora finansowego	259,1	250,9	242,3	232,6
2/ Depozyty sektora niefinansowego:	938,8	1 028,1	1 027,0	1 070,4
- gospodarstwa domowe	665,7	730,8	742,3	761,3
- przedsiębiorstwa	253,3	274,9	260,1	285,0
- instytucje niekomercyjne	19,7	22,4	24,6	24,1
3/ Depozyty sektora budżetowego	48,4	63,5	106,0	69,0

Stan na koniec 12/2017



Źródło: KNF.

Popularność lokat terminowych w sektorze MSP



Wykorzystanie lokat terminowych w firmach sektora MSP

■ 2015 ■ 2014

KONTO OSZCZĘDNOŚCIOWE PLUS

- 0 zł za pierwszy w miesiącu przelew wewnętrzny (na konto w PKO Banku Polskim)
- 0 zł za wszystkie wypłaty gotówkowe z konta
- Możliwość wpłaty i wypłaty środków bez utraty odsetek

Wypełnij formularz - oddzwonimy

Imię
Nazwisko
Telefon komórkowy
Telefon stacjonarny



Więcej o Koncie Oszczędnościowym Plus

- Wysokość oprocentowania dla każdego przedziału kwotowego wynosi:
 - 0,5% - poniżej 50 tys. zł
 - 0,6% - od 50 tys. zł poniżej 100 tys. zł
 - 0,7% - od 100 tys. zł poniżej 200 tys. zł
 - 1,0% - od 200 tys. zł poniżej 500 tys. zł
 - 1,1% - od 500 tys. zł poniżej 1 mln zł
 - 1,2% - od 1 mln zł

Przykład: jeśli kwota zgromadzonych środków wynosi np. 70 tys. zł to oprocentowanie liczone jest w następujący sposób: 0,5% dla kwoty poniżej 50 tys. zł; 0,6% dla pozostałej kwoty 20 tys. zł.

- **Odsetki powiększają saldo Twojego konta co miesiąc**
- Odsetki naliczane są od dnia wpływu środków na konto do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków włącznie i są dopisywane do salda
- Dostęp do nowoczesnego serwisu bankowości internetowej **IPKO**. [Więcej o serwisie iPKO](#)
- Dostęp do **aplikacji mobilnej IKO**. [Więcej o aplikacji IKO](#)

Opłaty i Prowizje

Podstawowe opłaty związane z obsługą Konta Oszczędnościowego Plus

Dodatkowe opłaty związane z obsługą Konta Oszczędnościowego Plus

Kredyty (w mld PLN)

	Wartość bilansowa brutto (mld zł)			
	12/15	12/16	09/17	12/17
Kredyty ogółem	1 118,5	1 172,4	1 212,5	1 214,3
1/ Sektor finansowy	61,3	62,1	69,5	69,3
2/ Sektor niefinansowy	961,8	1 012,1	1 047,5	1 044,9
- gospodarstwa domowe	628,5	660,7	673,3	672,0
- przedsiębiorstwa	327,3	344,9	367,3	366,0
- instytucje niekomercyjne	6,0	6,5	6,8	6,9
3/ Sektor budżetowy	95,3	98,2	95,5	100,1
wg waluty				
- złote	814,1	859,5	925,5	940,3
- waluty	304,4	312,8	287,0	273,9

Źródło: KNF.

Kredyty dla gospodarstw domowych (w mld PLN)

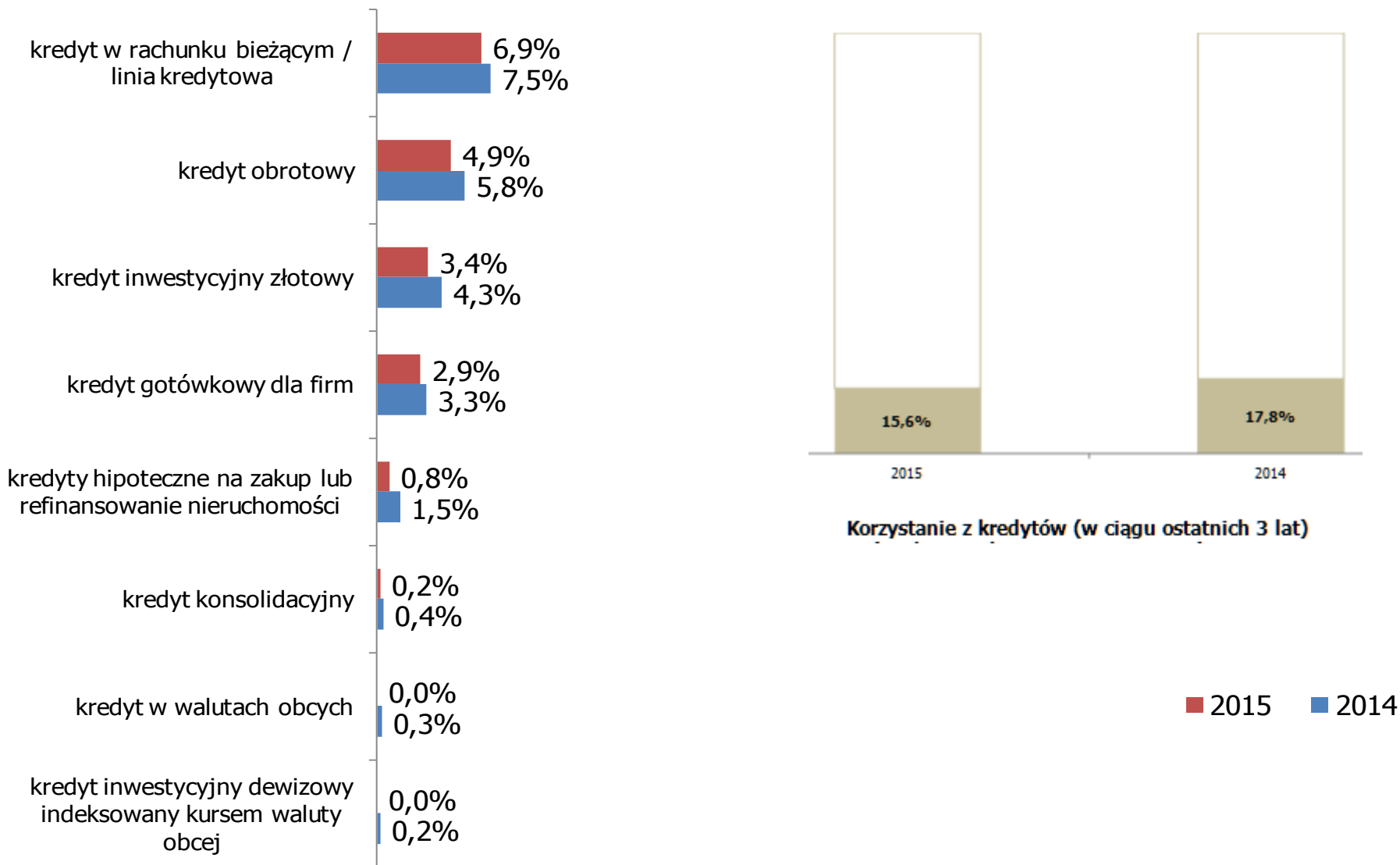
	Wartość bilansowa brutto (mld zł)			
	12/15	12/16	09/17	12/17
Ogółem	628,5	660,7	673,3	672,0
1/ Kredyty mieszkaniowe	381,3	400,3	398,5	394,3
- złotowe	212,0	234,4	253,4	259,0
- walutowe	169,3	165,9	145,1	135,2
2/ Konsumpcyjne	140,2	150,2	160,2	162,3
- karty kredytowe	13,1	13,8	14,2	14,3
- samochodowe	4,0	4,2	4,7	4,9
- ratalne ¹⁵	57,3	63,2	78,9	80,3
- pozostałe ¹⁶	65,8	69,1	62,5	62,8
3/ Pozostałe	107,0	110,2	114,6	115,4
- operacyjne	42,3	42,5	46,8	46,2
- inwestycyjne	33,0	34,7	32,7	32,6
- nieruchomości	11,2	11,2	14,1	14,2
- pozostałe należności	20,6	21,7	21,0	22,4
wg waluty				
- złote	446,3	482,2	516,8	525,9
- waluty	182,3	178,5	156,5	146,1

Kredyty dla przedsiębiorstw (w mld PLN)

	Wartość bilansowa brutto (mld zł)			
	12/15	12/16	09/17	12/17
Ogółem	327,3	344,9	367,3	366,0
1/ MSP	185,8	193,6	207,9	206,6
- operacyjne	65,5	65,7	71,7	70,0
- inwestycyjne	57,7	62,1	68,7	68,8
- nieruchomości	44,0	42,4	41,9	41,9
- pozostałe należności	18,5	23,4	25,7	25,8
2/ Duże przedsiębiorstwa	141,5	151,3	159,4	159,4
- operacyjne	56,6	56,6	61,4	59,8
- inwestycyjne	44,8	51,5	55,2	56,8
- nieruchomości	13,4	16,5	17,9	17,3
- pozostałe należności	26,6	26,6	24,9	25,6
wg waluty				
- złote	234,8	245,4	270,9	273,7
- waluty	92,4	99,5	96,4	92,3

Źródło: KNF.

Popularność kredytów w sektorze MSP



Źródło: QUALIFACT, Finanse MSP, Rynek usług bankowych, 2015.

POŻYCZKA GOTÓWKOWA W PKO



Bank Polski

Wypełnij formularz -
oddzwonimy

Wyrażam zgodę na:

- przetwarzanie danych przez Bank. [Zobacz treść](#)
- marketing elektroniczny i telefoniczny Banku. [Zobacz treść](#)
- przetwarzanie danych - marketing innych podmiotów. [Zobacz treść](#)
- marketing elektroniczny i telefoniczny innych podmiotów. [Zobacz treść](#)

Administratorem danych osobowych jest PKO Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa. Podanie danych jest dobrowolne. Osobie, której dane dotyczą, przysługuje prawo dostępu do jej danych oraz prawo ich poprawiania.

Wyślij

WEŹ POŻYCZKĘ W PKO
RRSO: 28,45%

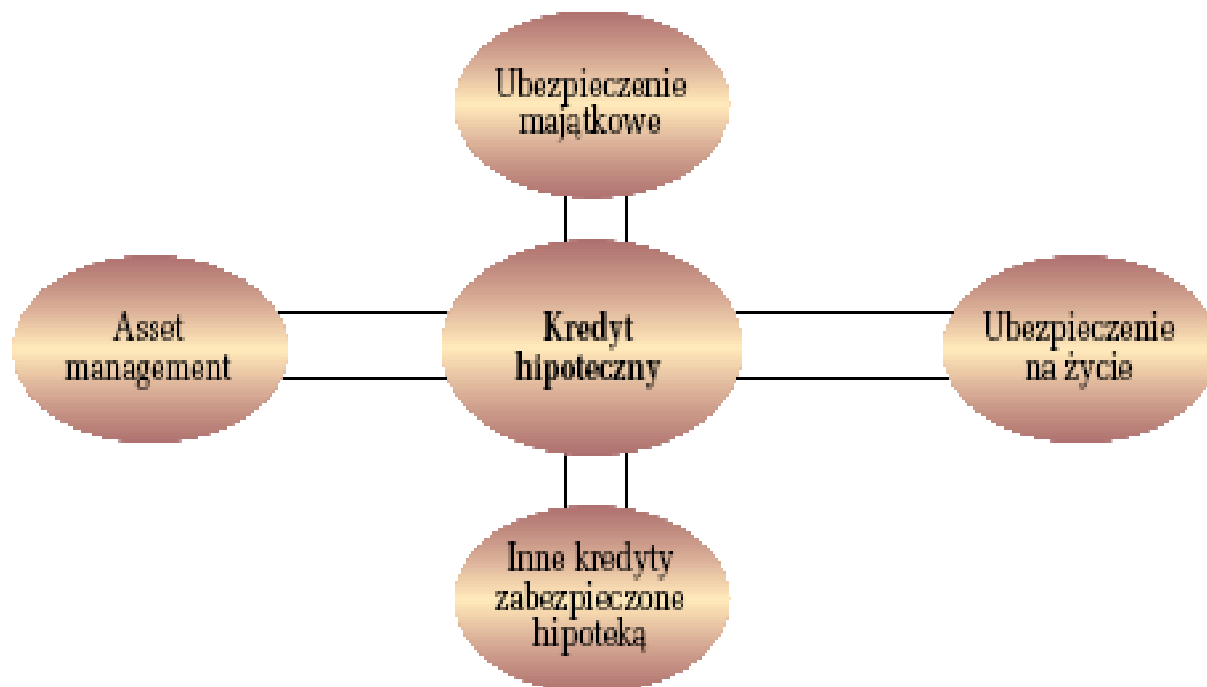
- Bez zaświadczeń do 24 000 zł
- Umowa w kwocie od 1 000 zł do 120 000 zł
- możliwość konsolidacji zobowiązań spoza PKO Banku Polskiego



Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) wynosi 28,45%, całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 10 786,36 zł, całkowita kwota do zapłaty 19 124,32 zł, oprocentowanie zmienne 9,99%, całkowity koszt kredytu 8337,96 zł (w tym: prowizja 1610,33 zł; odsetki 4124,32 zł, koszt ubezpieczenia 2603,31 zł), 60 miesięcznych rat równych po 318,63 zł. Kalkulacja została dokonana na dzień 30.04.2018 r. na reprezentatywnym przykładzie.

Okres kredytowania dla powyższego przykładu to 60 miesięcy.

Wykorzystanie kredytu hipotecznego do sprzedaży innych produktów bankowych



Openplan (Woolwich i Barclays)

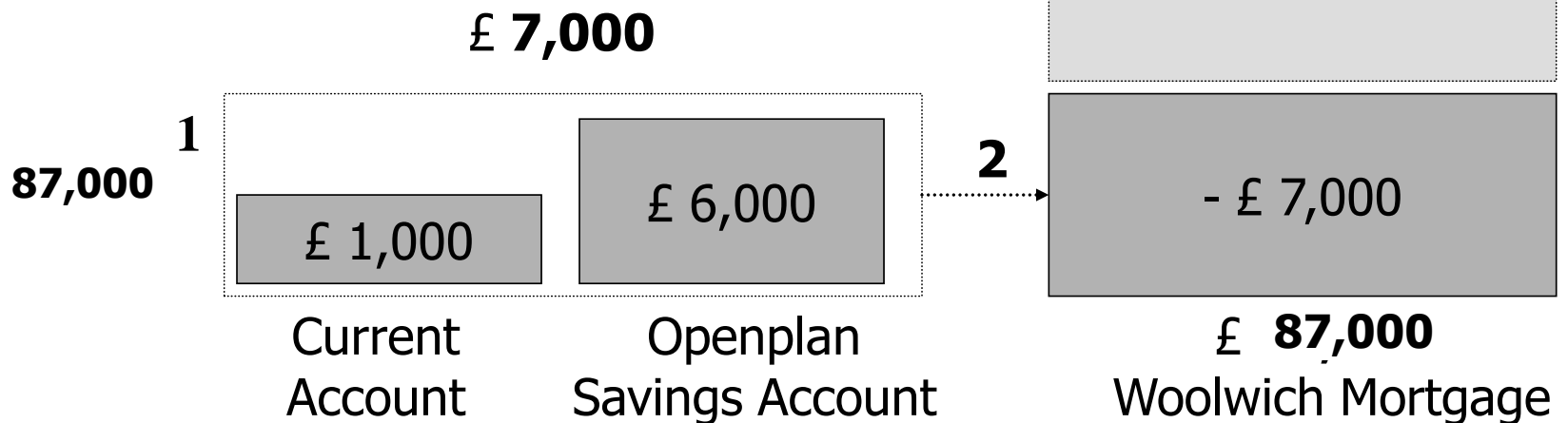
Openplan to stworzony przez Woolwich wielofunkcyjny rachunek zdobył sobie od razu wielką popularność (z produktu tego skorzystało ok. 1 mln klientów).

W ramach otwartego planu wszystkie rachunki klienta łączone są w jeden otwarty plan oszczędnościowo-kredytowy.

Salda rachunków bieżących i oszczędnościowych zestawiane są z rachunkiem kredytu hipotecznego, a klient płaci oprocentowanie tylko od wyliczonej różnicy. Ponieważ kredyty hipoteczne są znacznie wyżej oprocentowane niż rachunki oszczędnościowe (nie mówiąc już o rachunkach bieżących, które nie generują oprocentowania), klient ma okazję zaoszczędzenia całkiem pokaźnej kwoty. Powodzenie produktu spowodowało, że zainteresował się nim Barclays Bank, który w 2000 r. przejął Woolwicha i dołączył Openplan do swojej oferty.

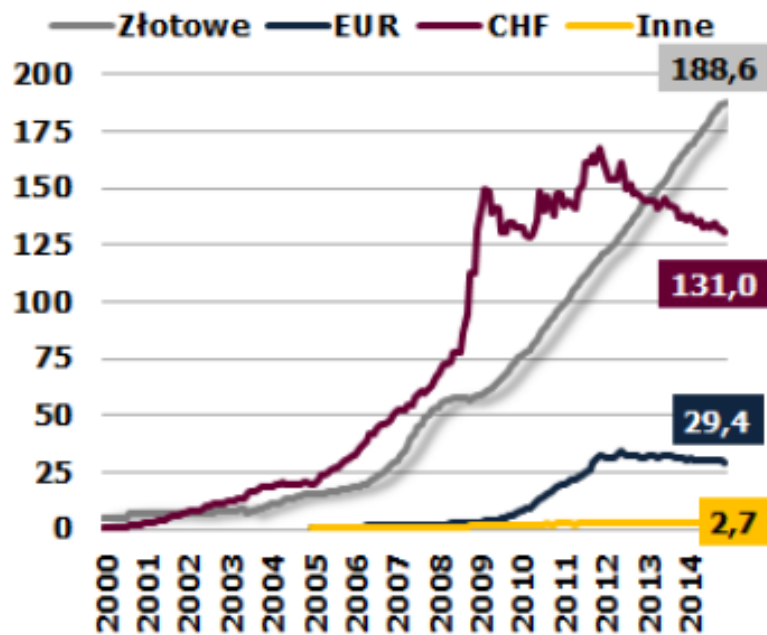
Openplan Barclays

- Krok 1: Salda na rachunku bieżącym i oszczędnościowym są dodawane (£ 7,000)
- Krok 2: Suma posiadanych środków (£ 7,000) odejmowana jest od kwoty kredytu hipotecznego (£ 87,000)
- Krok 3: Odsetki są naliczane tylko od pozostałej kwoty (£ 80,000)
- Krok 4: Dzięki różnicom w oprocentowaniu klienci mogą spłacić kredyt (którego spłaty rozłożone są na 25 lat) nawet 3 lata i 7 miesięcy przed terminem oraz zaoszczędzić w sumie £ 14,096.

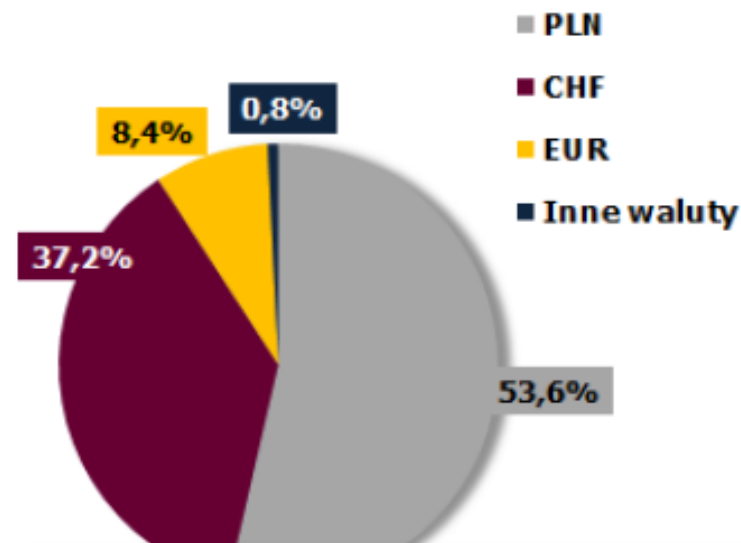


Kredyty mieszkaniowe

Struktura kredytów mieszkaniowych (mld zł)



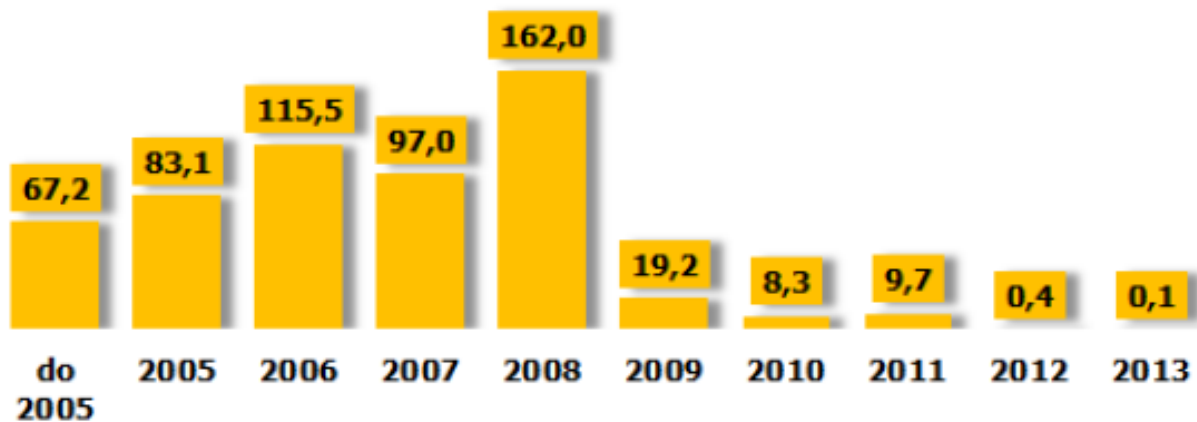
Struktura kredytów mieszkaniowych (mld zł; 11/2014)



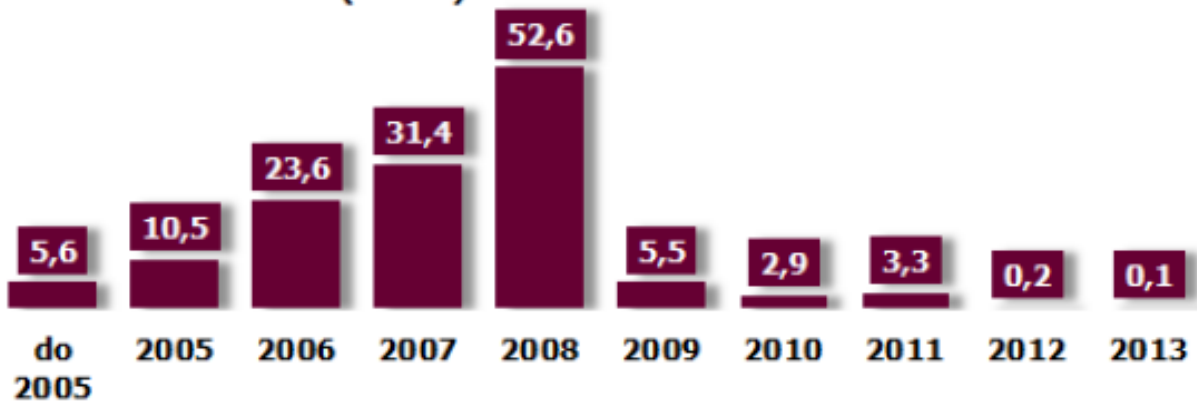
W szczytowym punkcie CHF stanowiły 70% obecnie ich udział wzrósł do ok. 40-42%

Kredyty we frankach szwajcarskich (CHF)

Struktura kredytów CHF ze względu na rok udzielenia
LICZBA KREDYTÓW (tys. sztuk)



WARTOŚĆ KREDYTÓW (mld zł)



Kurs franka szwajcarskiego (CHF)

1 CHF - Szwajcaria (frank)

3,6641 zł **0,63%** **0,0228 zł**

Kwota PLN CHF

[SPRAWDŹ NAJLEPSZY KURS](#)

2018-05-21

[Kursy NBP](#) [USD](#) [GBP](#) [CHF](#) [EUR](#)

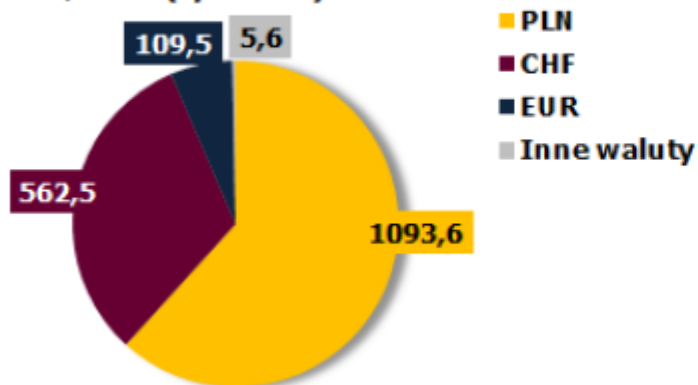


1 CHF

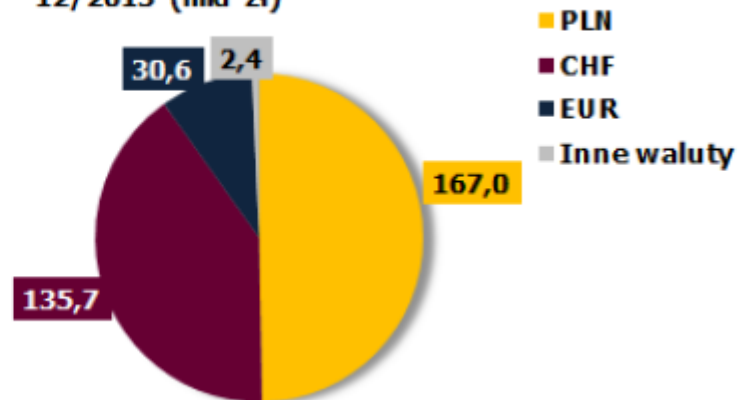
Średni:	3,6641 zł
Data początkowa:	2003-05-19
Data końcowa:	2018-05-18
Zmiana:	27,23%
Zmiana:	0,78 zł
Minimum:	1,96 zł (08-07-31)
Maksimum:	4,32 zł (15-01-23)
Średni w okresie:	3,13 zł

Kredyty we frankach szwajcarskich (CHF)

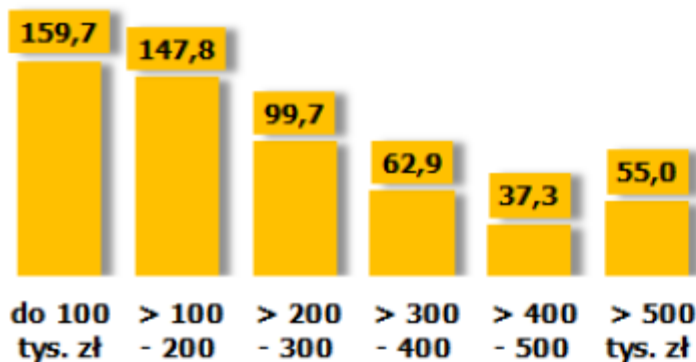
Liczba kredytów mieszkaniowych
12/2013 (tys. sztuk)



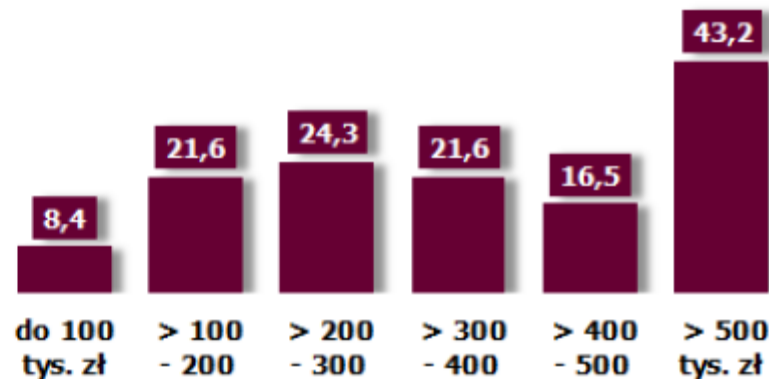
Wartość kredytów mieszkaniowych
12/2013 (mld zł)



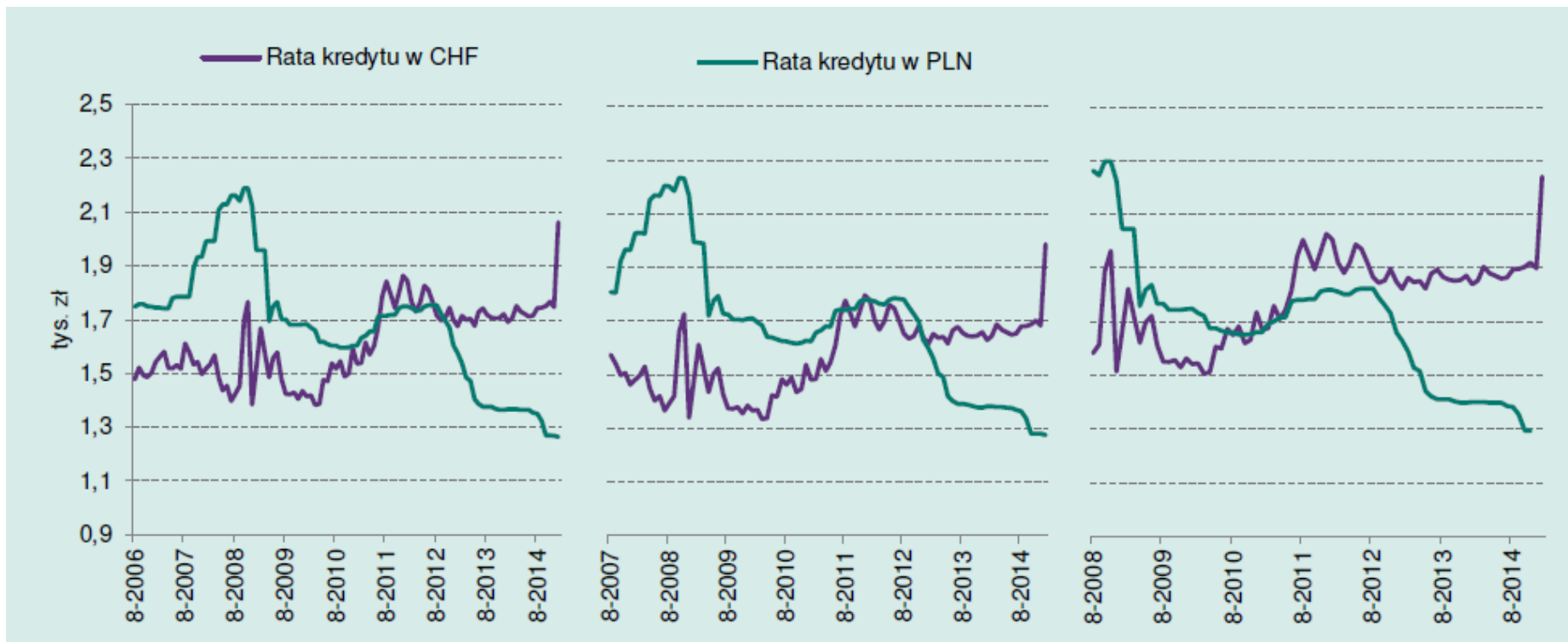
LICZBA kredytów CHF (tys. sztuk)



WARTOŚĆ kredytów CHF (mld zł)



Wartość złotowa raty kredytów mieszkaniowych w CHF udzielonych: (1) w lipcu 2006, (2) w lipcu 2007, (3) w lipcu 2008



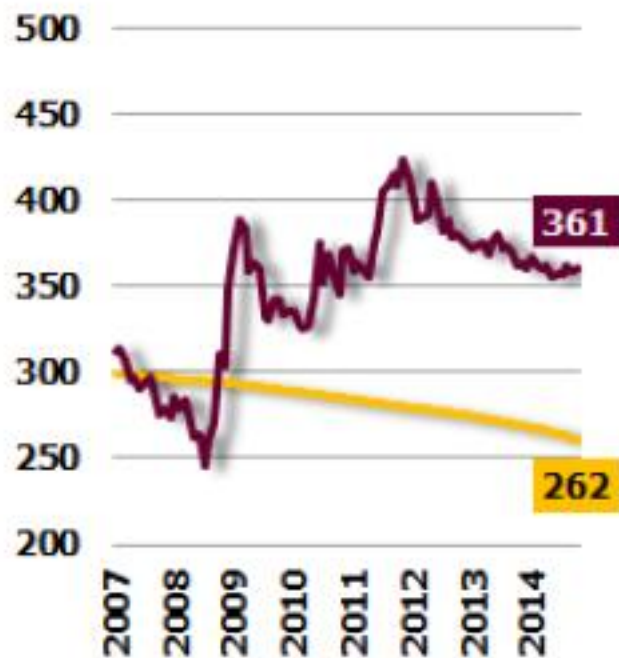
Uwaga: kredyt udzielony na okres 30 lat na kwotę 300 tys. zł, wypłacony w jednej transzy, początek spłaty – 15 sierpnia, oprocentowanie kredytu walutowego (złotowego): LIBOR CHF 3M (WIBOR 3M) + średnia marża dla kredytu walutowego (złotowego) w sektorze w momencie udzielenia; nie uwzględniono spreadu walutowego, opłat i prowizji, kosztów ubezpieczeń. Dostosowanie zmian oprocentowania kredytu do stopy LIBOR (WIBOR) następuje w tym samym miesiącu.

Stan zadłużenia (kredyt o wartości 300 tys. PLN)

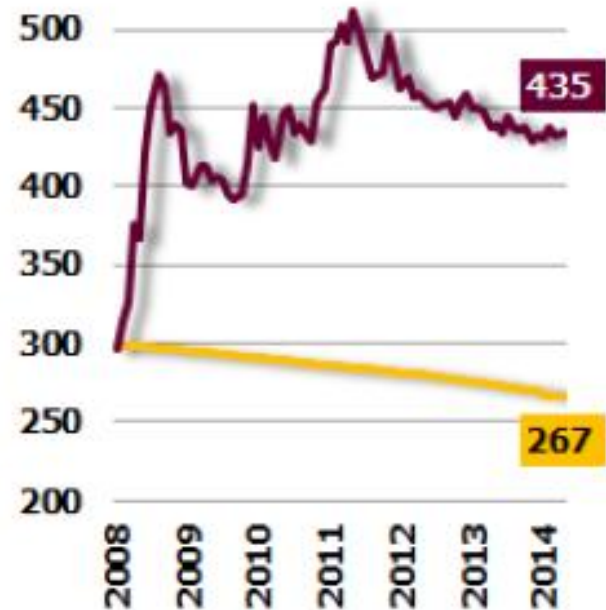
PLN

CHF

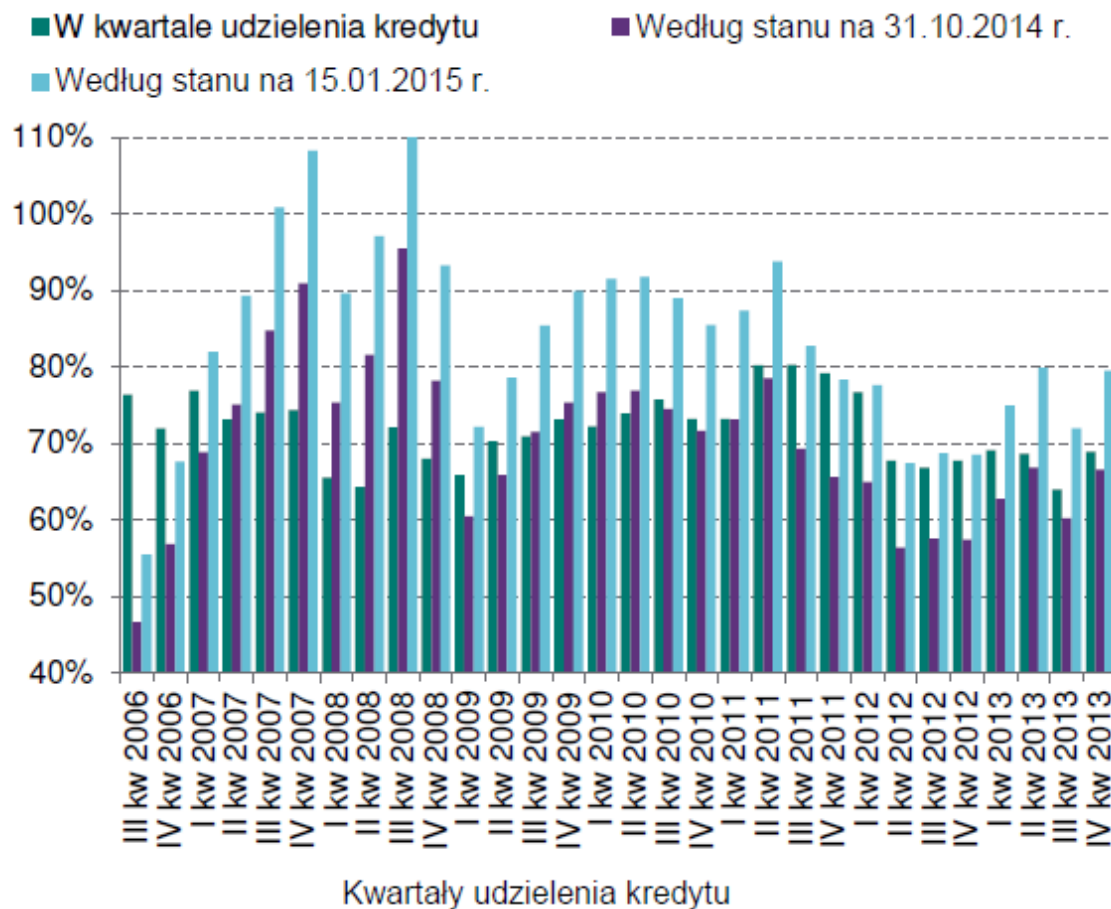
Kredyt z 12/2006



Kredyt z 06/2008



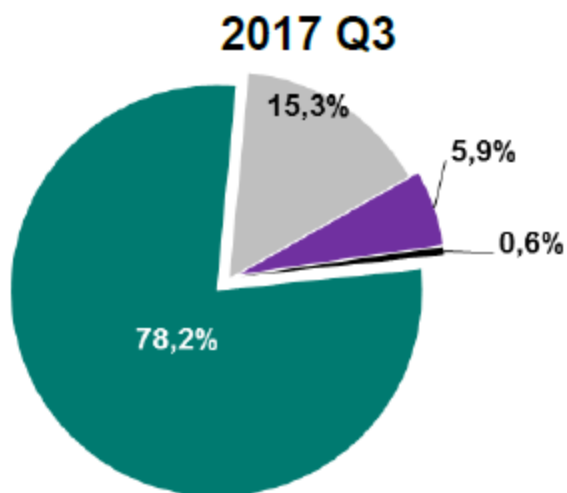
Średnie LtV kredytów mieszkaniowych w CHF udzielonych w danym kwartale



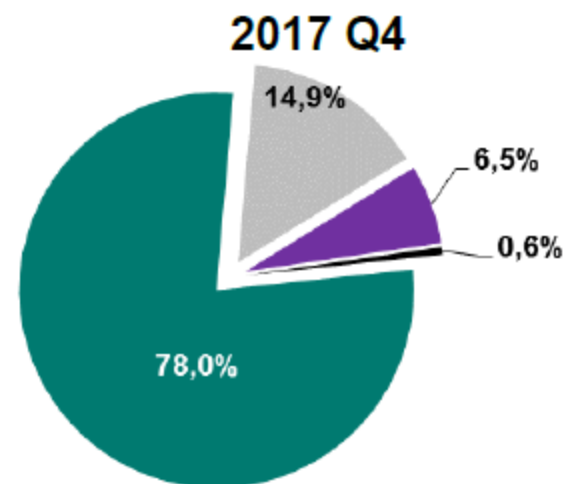
Założenia: szacunki średniej wartości wskaźnika LtV zostały wykonane na podstawie średnich kursów CHF, średniego LtV w momencie udzielenia kredytu, średniej zapadalności kredytów zaciągniętych w poszczególnych kwartałach badanego okresu oraz zmian średnich cen transakcyjnych mieszkań w badanym okresie. Wartość kredytu przeliczona na złote przy kursie CHF na dzień 31.10.2014 r. i 15.01.2015 r.

Źródło: NBP.

Struktura wydanych kart płatniczych

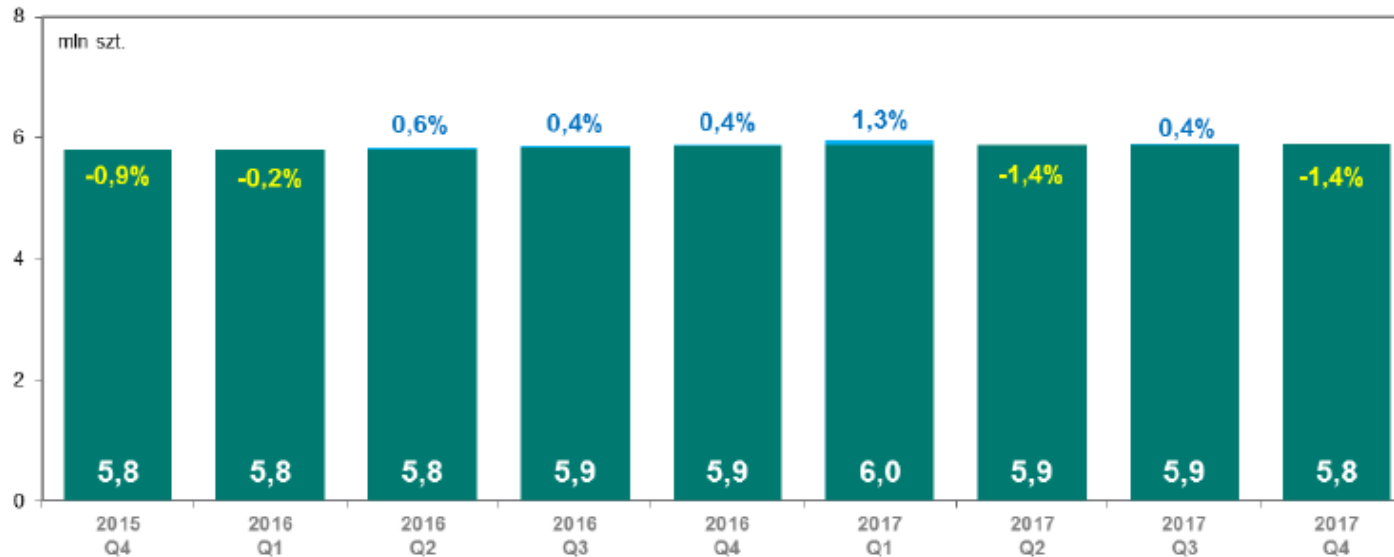
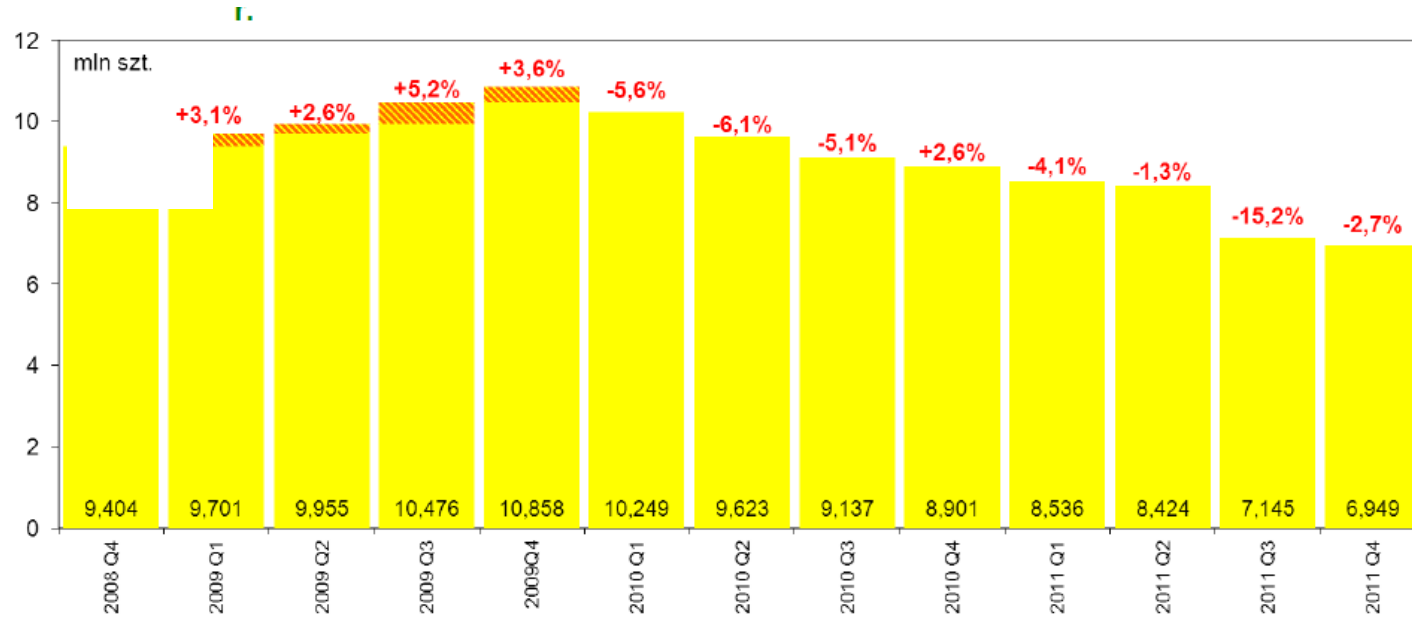


■ karty debetowe :	30,107 mln
■ karty kredytowe:	5,898 mln
■ karty przedpłacone:	2,263 mln
■ karty obciążeniowe:	0,244 mln

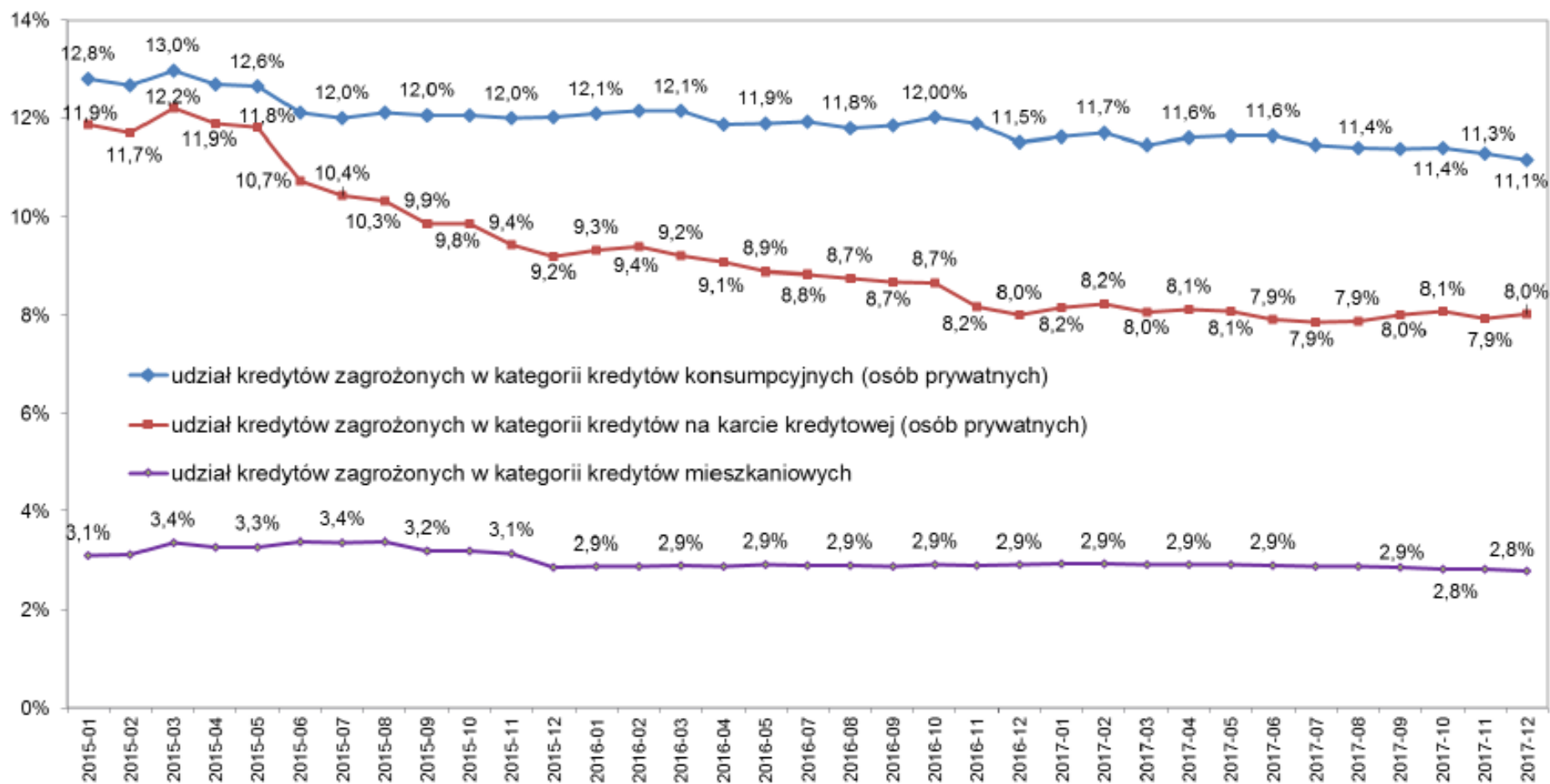


■ karty debetowe :	30,5 mln
■ karty kredytowe:	5,815 mln
■ karty przedpłacone:	2,539 mln
■ karty obciążeniowe:	0,24 mln

Liczba kart kredytowych

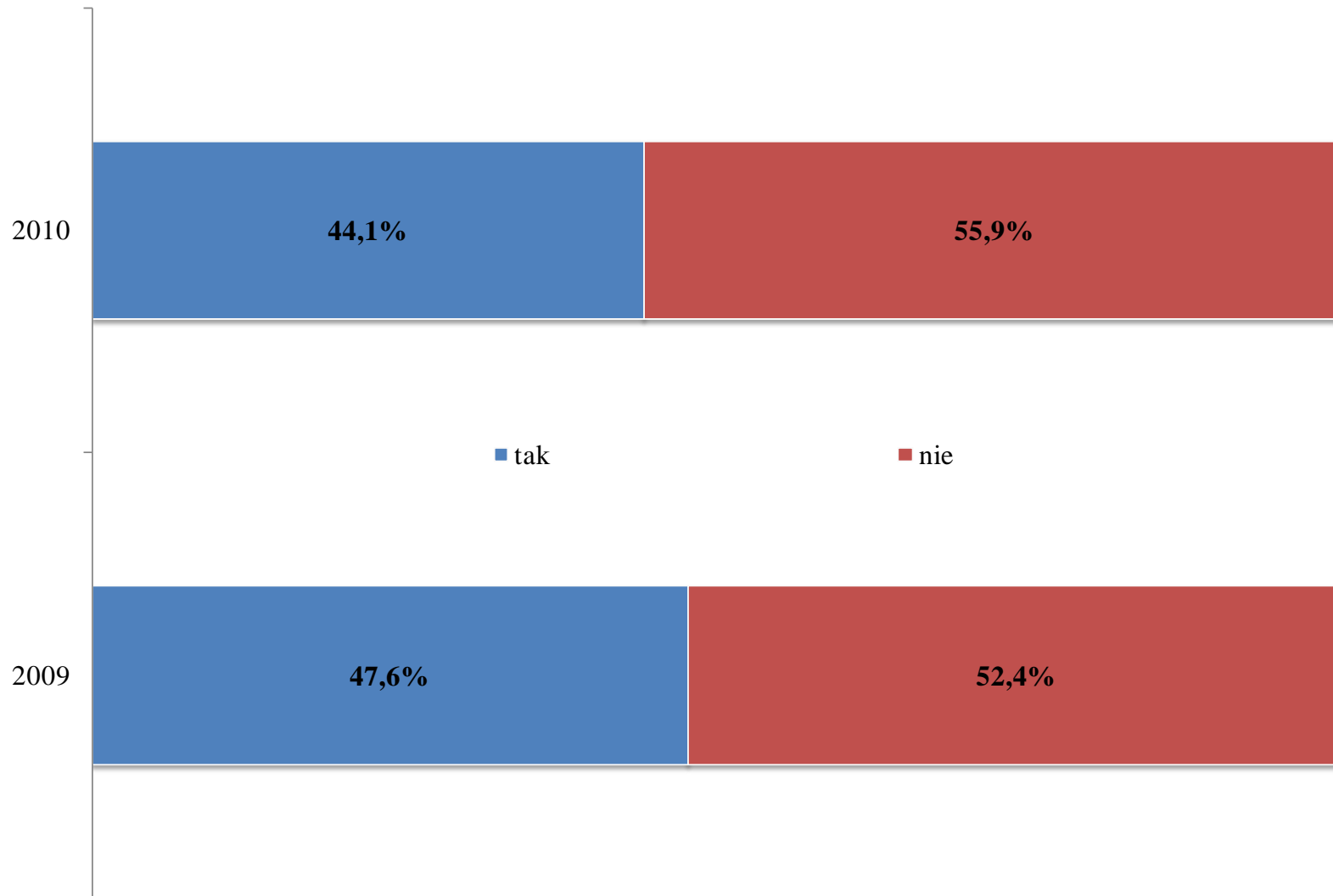


Udział kredytów zagrożonych



Źródło: NBP, 2017.

Posiadanie kart kredytowych (osoby o wysokich dochodach)



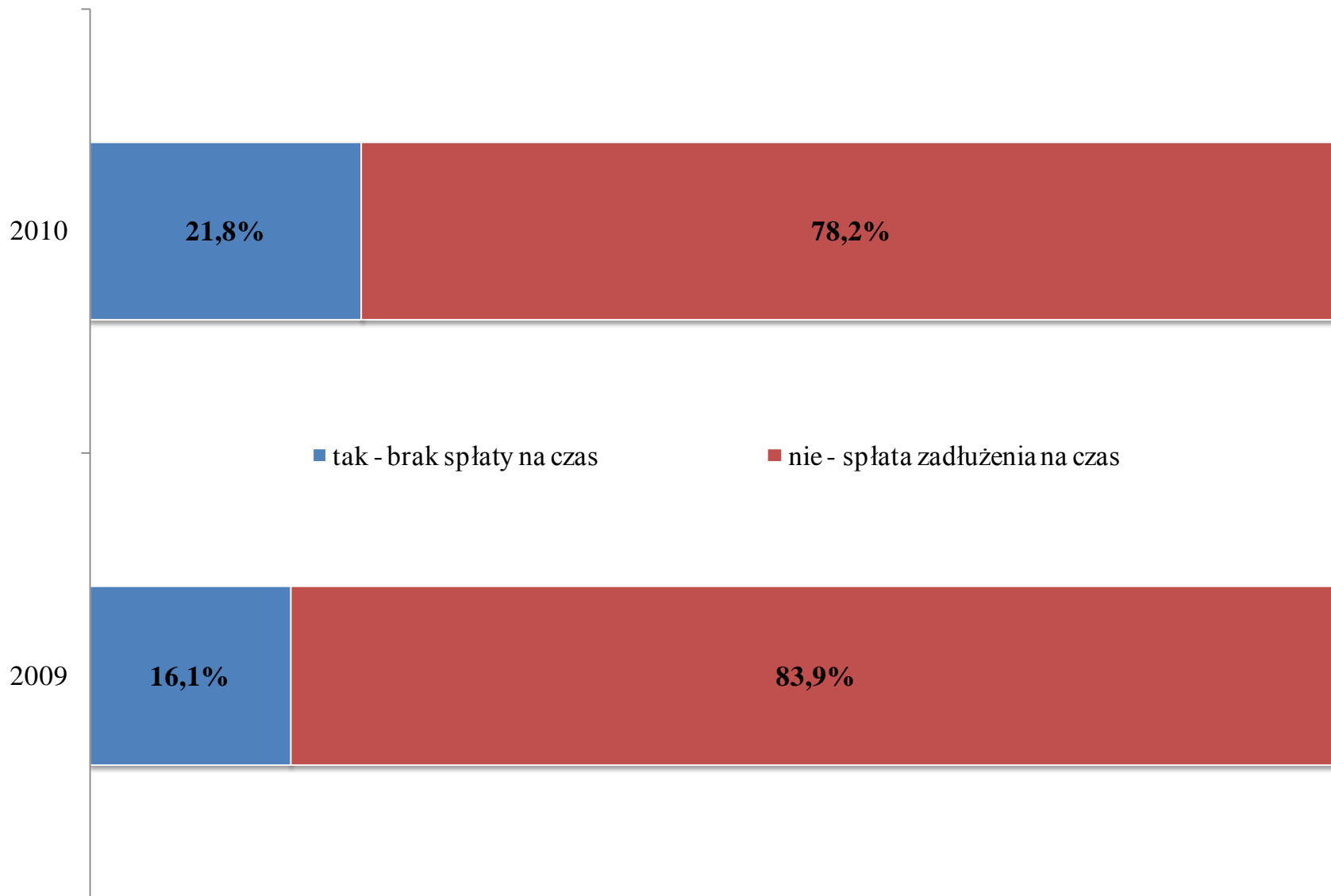
Źródło: QUALIFACT, Affluent segment, 2010.

Elementy skłaniające klientów do skorzystania z kart kredytowych (n=440)



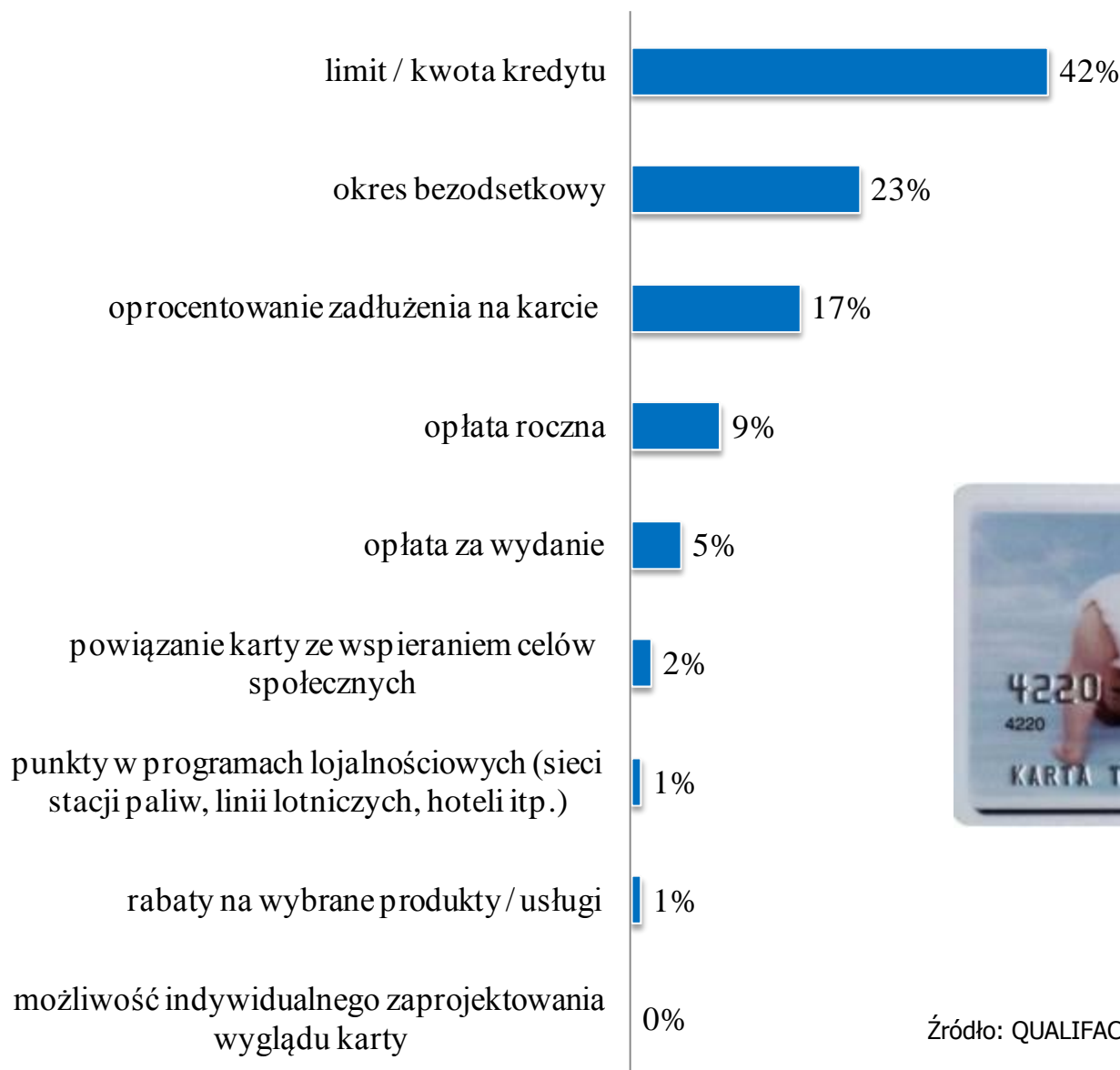
Źródło: QUALIFACT, Affluent segment, 2010.

Ponoszenie kosztu kredytu na kartach kredytowych



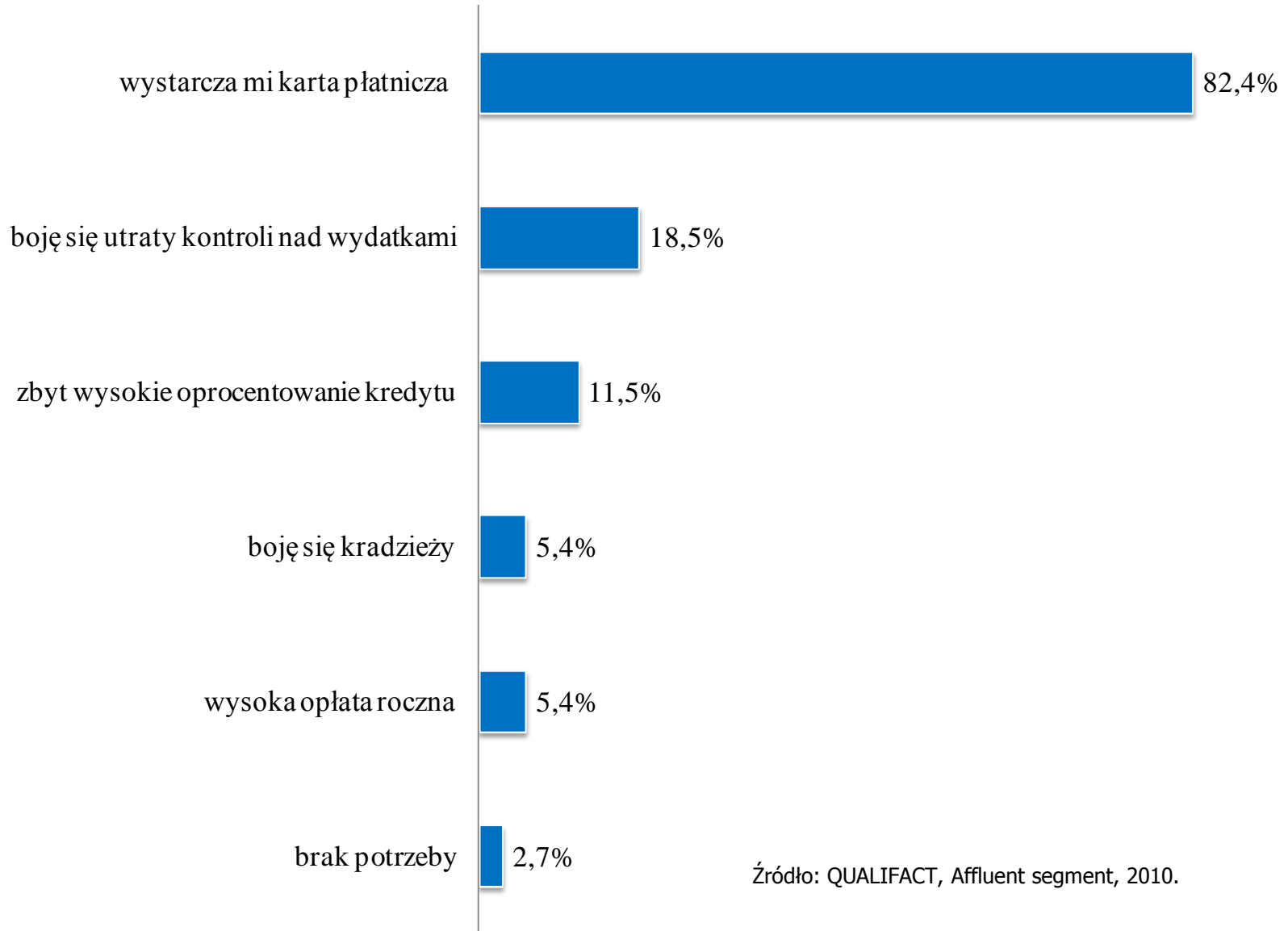
Źródło: QUALIFACT, Affluent segment, 2010.

Najważniejsze elementy konstrukcji karty kredytowej – wskazania na 1. miejscu



Źródło: QUALIFACT, Affluent segment, 2010.

Przyczyny braku zainteresowania kartami kredytowymi (n=557)



Źródło: QUALIFACT, Affluent segment, 2010.

Postrzeganie kredytów kartowych

Z opinią, że „*karta kredytowa stanowi najłatwiejszy sposób uzyskania krótkoterminowego kredytu*” zgadza się ciągle 70% użytkowników kart, a 81% użytkowników uważa, że „*karta kredytowa jest wygodnym środkiem regulowania codziennych płatności*”, ale jednocześnie aż 70% użytkowników kart zgadza się z opinią, iż „*karta kredytowa prowadzi do utraty kontroli nad wydatkami i stanem zadłużenia*”, 29% użytkowników uważa, iż „*ryzyko związane z posługiwaniem się kartą kredytową jest większe niż przy operowaniu czekami i kartami płatniczymi*”, a 34% użytkowników jest zdania, iż „*karta kredytowa stwarza pozory taniego kredytu, choć w rzeczywistości wiąże się z kosztami wyższymi niż zwykły kredyt bankowy*”.

Korzystanie z kart kredytowych a sytuacja finansowa gospodarstw domowych

Wysoka korelacja między niespłacaniem tego typu długów i liczbą bankructw w USA.

Ausubel, 1997

Badania kanadyjskie ujawniły, iż podstawą 85% bankructw konsumenckich osób w wieku powyżej 55 lat były długi zaciągnięte za pośrednictwem kart kredytowych.

Redish, 2006

