

Ćwiczenia:

PIENIĄDZ I SYSTEM BANKOWY

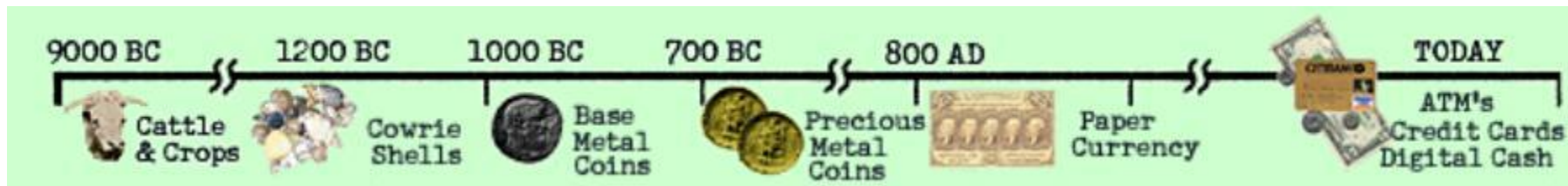
Pieniądz i jego funkcje

Pieniądz – jest to powszechnie akceptowany środek wymiany.

Funkcje pieniądza:

1. Miernik wartości (w pieniądzu wyrażone są ceny towarów)
2. Środek cyrkulacji (zapłata w transakcjach kupna-sprzedaży)
3. Środek płatniczy (regulowanie zobowiązań)
4. Środek tezauryzacji (gromadzenia bogactwa)

Historia pieniądza



Rodzaje popytu na pieniądź

Popyt transakcyjny – utrzymywanie pieniądza w celu finansowania transakcji.

Popyt przezornościowy – utrzymywanie pieniądza w celu pokrycia nieprzewidzianych wydatków.

Popyt spekulacyjny – utrzymywanie pieniądza w celu dokonywania zakupów spekulacyjnych na giełdzie.



Preferencje płynności

POPYT
NA PIENIĄDZ

POPYT
SPEKULACYJNY

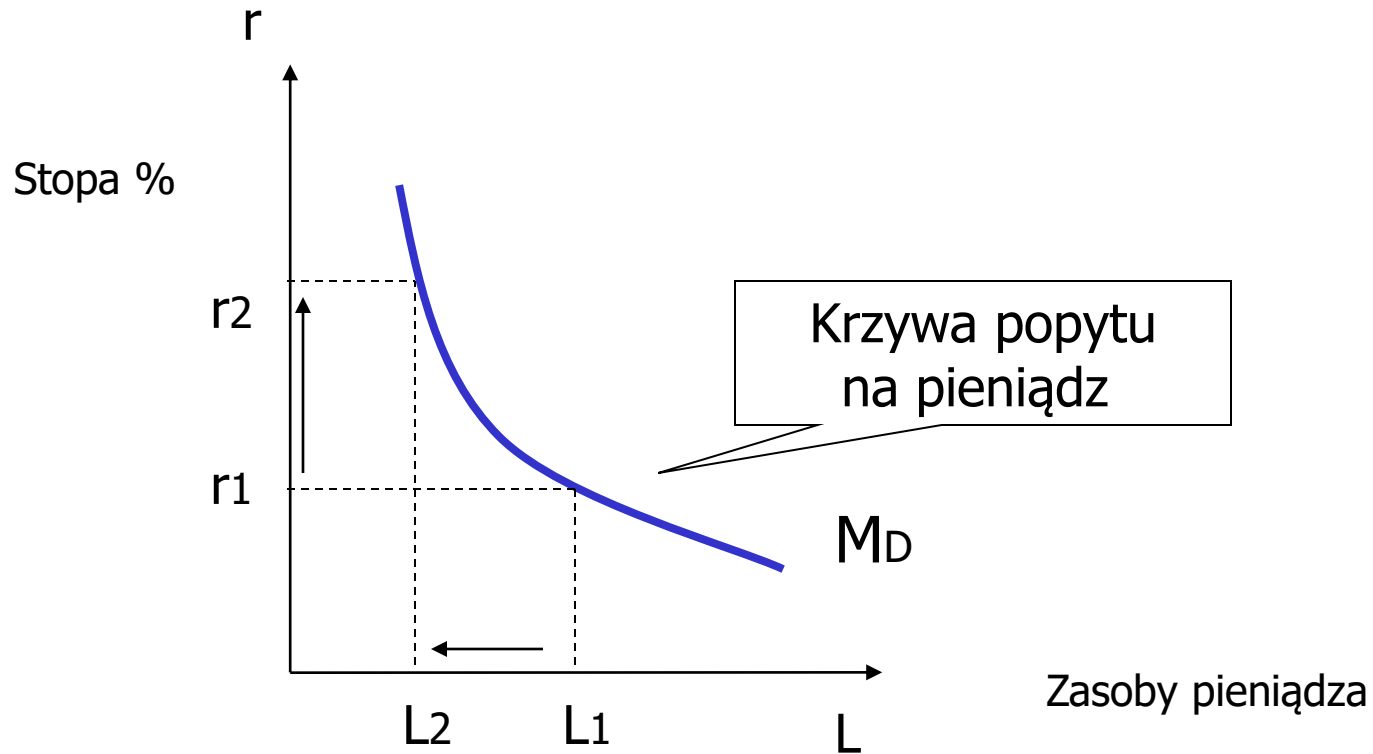
FUNKCJA PŁYNNOCI
ZALEŻNA OD DOCHODU

$$\mathbf{M = M_1 + M_2 = L_1 (Y) + L_2 (r)}$$

POPYT
TRANSAKCYJNY
I OSTROŻNOŚCIOWY

FUNKCJA PŁYNNOCI
ZALEŻNA OD STOPY %

Krzywa popytu na pieniądź (LD)



Płynność - definicja

Płynność – łatwość z jaką można zamienić dany rodzaj aktywów na inne aktywa (w możliwie najkrótszym czasie i przy możliwie najmniejszej utracie wartości).

Najbardziej płynnym rodzajem aktywów jest **gotówka**.



Teoria pośrednictwa finansowego (1)

Banki **rozwiązują problem płynności**, który pojawia się przy pożyczkach bezpośrednich (bez pośrednictwa banków). Jeżeli pojedyncza osoba lub firma pożycza pieniądze innej osobie lub firmie, to pozbywa się płynnych środków (na czas trwania pożyczki) i nie może zaspokoić swoich (często pojawiających się nagle) potrzeb inwestycyjnych lub konsumpcyjnych.

Banki **ograniczają ryzyko kredytowe** (angażując się w wiele projektów) oraz zmniejszają asymetrię informacji (dzięki dostępowi do różnych szczegółowych informacji o kondycji pożyczkobiorcy).

Diamond i Rajan (1999)

Teoria pośrednictwa finansowego (2)

Banki mogą **minimalizować koszty transakcyjne** (przy dużej skali działalności koszty stałe wyceny aktywów rozkładają się na wiele projektów) oraz zmniejszać istniejącą asymetrię informacji (mają lepszy dostęp do informacji, szczególnie wtedy, gdy kredytów udzielają swoim dotychczasowym klientom).

Allen i Santomero (1998)

Banki w imieniu depozytariuszy prowadzą **monitoring kredytów** (dzięki efektom skali i dostępowi do poufnych informacji, banki czynią to znacznie efektywniej niż pojedyncze osoby).

Diamond (1984)

Bank

Podmiot dokonujący akumulacji i dystrybucji kapitału pieniężnego.

Pośrednik, który dzięki transformacji wielkości, terminu i ryzyka, doprowadza do wzajemnego uzgodnienia struktur podaży i popytu.

Przedsiębiorstwo bankowe - zaciąga i udziela kredytu, świadczy usługi w obrocie pieniężnym, kredytowym i kapitałowym oraz oferuje inne usługi.

Jaworski i inni, *Bankowość*, 2013.

Art. 2. **Bank** jest osobą prawną, utworzoną zgodnie z przepisami ustaw, działającą na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania **czynności bankowych**, obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.

Największe banki świata wg wartości aktywów

Rank	Bank	Country	Total Assets (US\$b)	Balance sheet
1	Industrial & Commercial Bank of China	China	5,438.36	06/30/2021
2	China Construction Bank	China	4,617.55	06/30/2021
3	Agricultural Bank of China	China	4,434.79	06/30/2021
4	Bank of China	China	4,073.36	06/30/2021
5	JPMorgan Chase & Co	USA	3,684.26	06/30/2021
6	Mitsubishi UFJ Financial Group	Japan	3,269.15	06/30/2021
7	BNP Paribas	France	3,173.52	06/30/2021
8	Bank of America	USA	3,029.89	06/30/2021
9	HSBC Holdings	UK	2,976.01	06/30/2021
10	Credit Agricole Group	France	2,731.43	06/30/2021
11	China Development Bank	China	2,647.28	12/31/2020
12	Citigroup Inc	USA	2,327.87	06/30/2021
16	Wells Fargo	USA	1,946.00	06/30/2021
17	Barclays plc	UK	1,904.12	06/30/2021
18	Postal Savings Bank of China	China	1,890.95	06/30/2021
19	Banco Santander	Spain	1,863.20	06/30/2021
20	Societe Generale	France	1,772.90	06/30/2021
21	Bank of Communications	China	1,766.65	06/30/2021
22	BPCE Group	France	1,725.19	06/30/2021
23	Deutsche Bank	Germany	1,568.33	06/30/2021
24	Goldman Sachs Group	USA	1,387.92	06/30/2021

PKB (2021)

Kraj	PKB (w mld USD)
1. USA	22 996
2. Chiny	17 734
3. Japonia	4 937
4. Niemcy	4 223
5. Wielka Brytania	3 187
6. Indie	3 173
7. Francja	2 937
8. Włochy	2 100
9. Kanada	1 991
10. Korea Płd.	1 799
21. Polska	674

Teoria nierównowagi pieniężnej R. Hawtreya (1879-1975)



Mechanizm wahań:

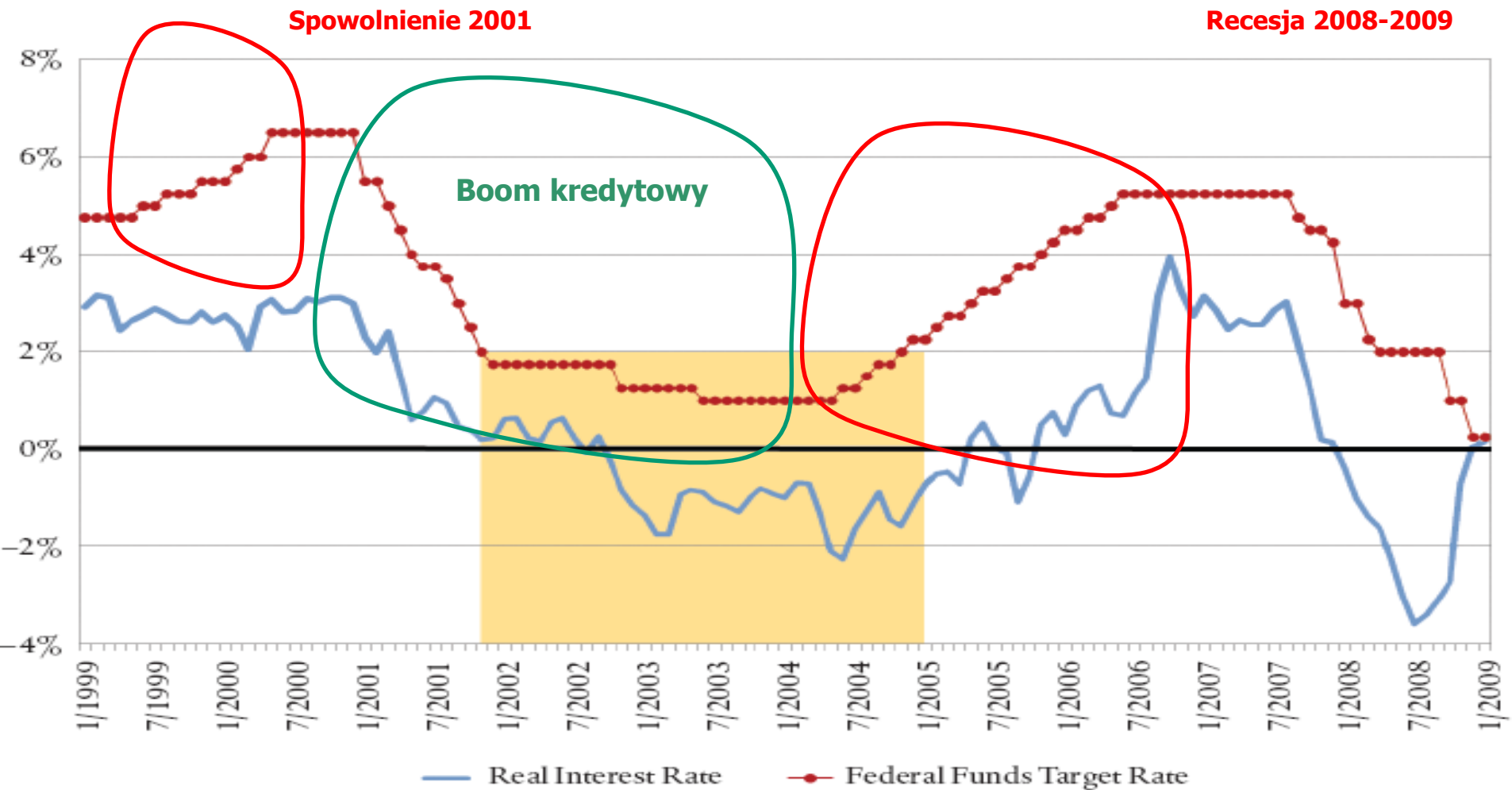
1. **Banki**, udzielając kredytów, stwarzają warunki do ekspansji.
2. Następuje wzrost inwestycji, produkcji, płac, konsumpcji i cen.
3. Ograniczona podaż oszczędności zmusza **banki** do spowolnienia ekspansji kredytowej - banki podnoszą stopy %.
4. Wysokie stopy % zwiększają ryzyko fiaska projektów inwestycyjnych.
5. Firmy mają problemy ze spłatą swoich zobowiązań, zmniejszają inwestycje, produkcję i zatrudnienie.
6. Gospodarka wchodzi w fazę recesji.
7. Spadają ceny, z rynku znikają firmy o charakterze spekulacyjnym, pojawiają się znowu możliwości ekspansji.

Emocje



Kołowy model emocji pierwotnych

Stopy procentowe w USA, 1999-2009



Wskaźniki koniunktury, USA 2001-2008



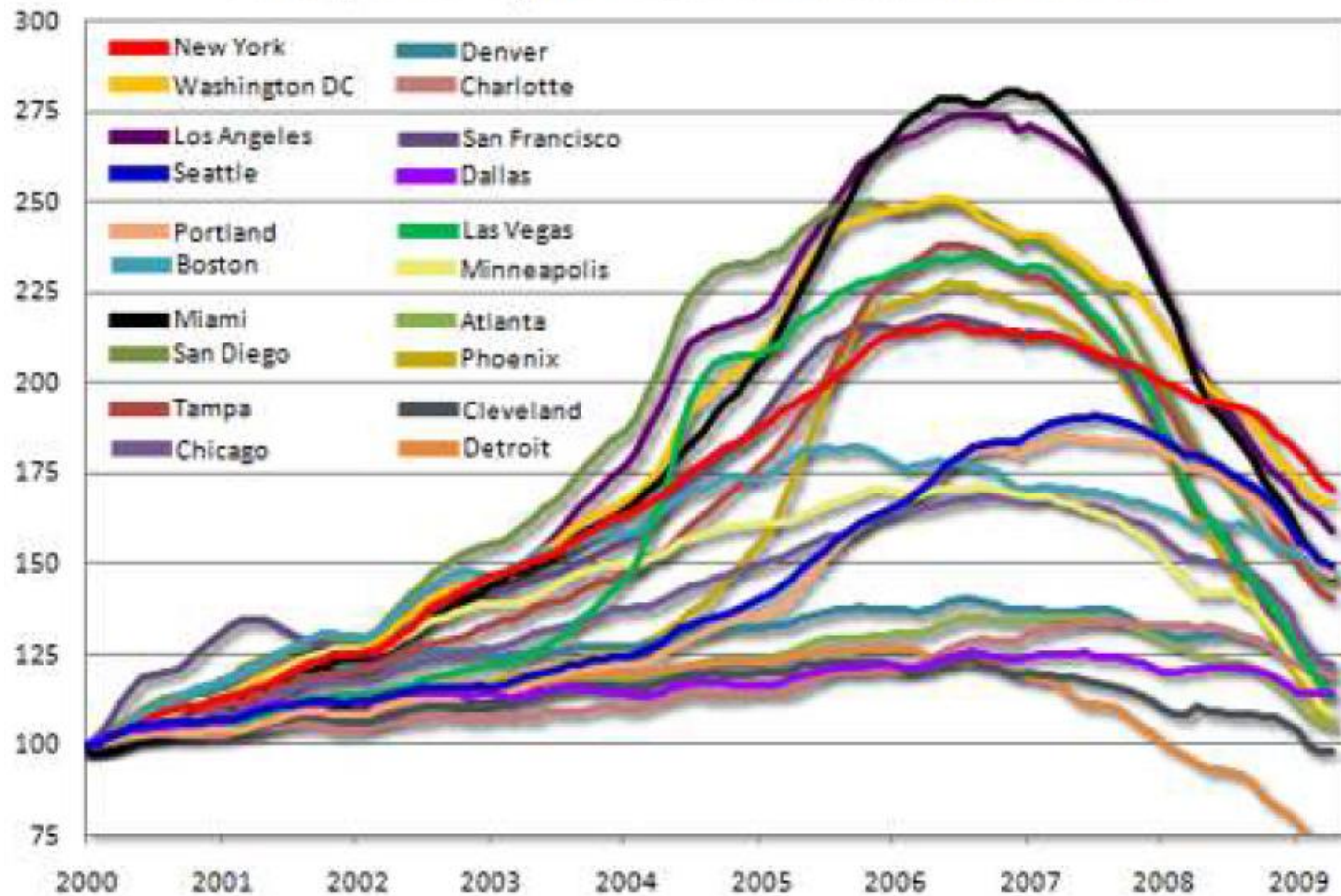
Wskaźnik	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Wzrost gospodarczy	1,1	1,8	2,5	3,6	3,1	2,7	1,9
Stopa bezrobocia	4,8	5,9	6,1	5,6	5,1	4,7	4,7
Stopa zatrudnienia	73,1	71,9	71,2	71,2	71,5	72,0	71,8
Inwestycje niemieszkaniowe	-2,8	-7,9	1,4	6,2	6,7	8,0	6,5
Inwestycje w budownictwie mieszkaniowym	0,6	5,3	8,2	9,8	6,2	-7,3	-18,7
Inflacja	2,8	1,6	2,3	2,7	3,4	3,2	2,9
Saldo finansów publicznych / PKB	-0,6	-4,0	-5,0	-4,4	-3,3	-2,2	-2,9
Dług publiczny / PKB	54,4	56,8	60,2	61,2	61,4	60,8	66,3

Źródło: OECD.

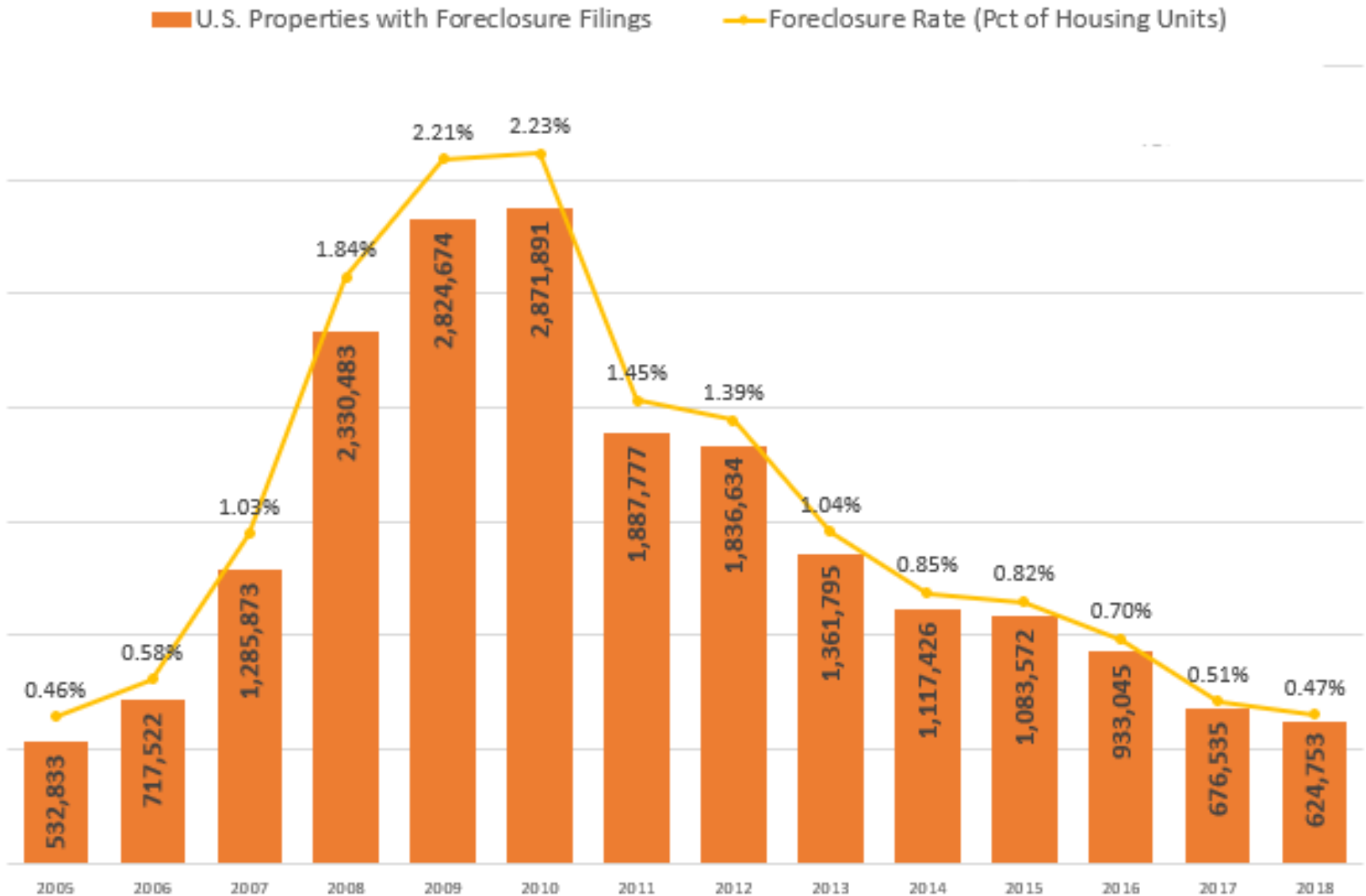
Ceny nieruchomości w USA, 2000-2009

S&P/Case-Shiller Home Price Indices

January 2000 - April 2009, Source: Standard and Poor's



Foreclosures w USA, 2005 - 2018



Źródło: <https://www.attomdata.com/news/most-recent/2018-year-end-foreclosure-market-report/>

Wskaźniki koniunktury, USA 2009-2013



Wskaźnik	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Wzrost gospodarczy	-0,3	-2,8	2,5	1,8	2,8	1,7
Stopa bezrobocia	5,8	9,4	9,8	9,1	8,1	7,4
Stopa zatrudnienia	70,9	67,6	66,7	66,6	67,1	67,4
Inwestycje niemieszkaniaowe	-0,8	-18,1	0,7	8,6	8,0	5,2
Inwestycje w budownictwie mieszkaniowym	-23,9	-22,4	-3,7	-1,4	12,1	14,7
Inflacja	3,8	-0,3	1,6	3,1	2,1	1,5
Saldo finansów publicznych / PKB	-6,6	-7,2	-12,8	-12,2	-10,7	-9,3
Dług publiczny / PKB	75,3	85,8	94,6	98,8	102,1	104,1

Źródło: OECD.

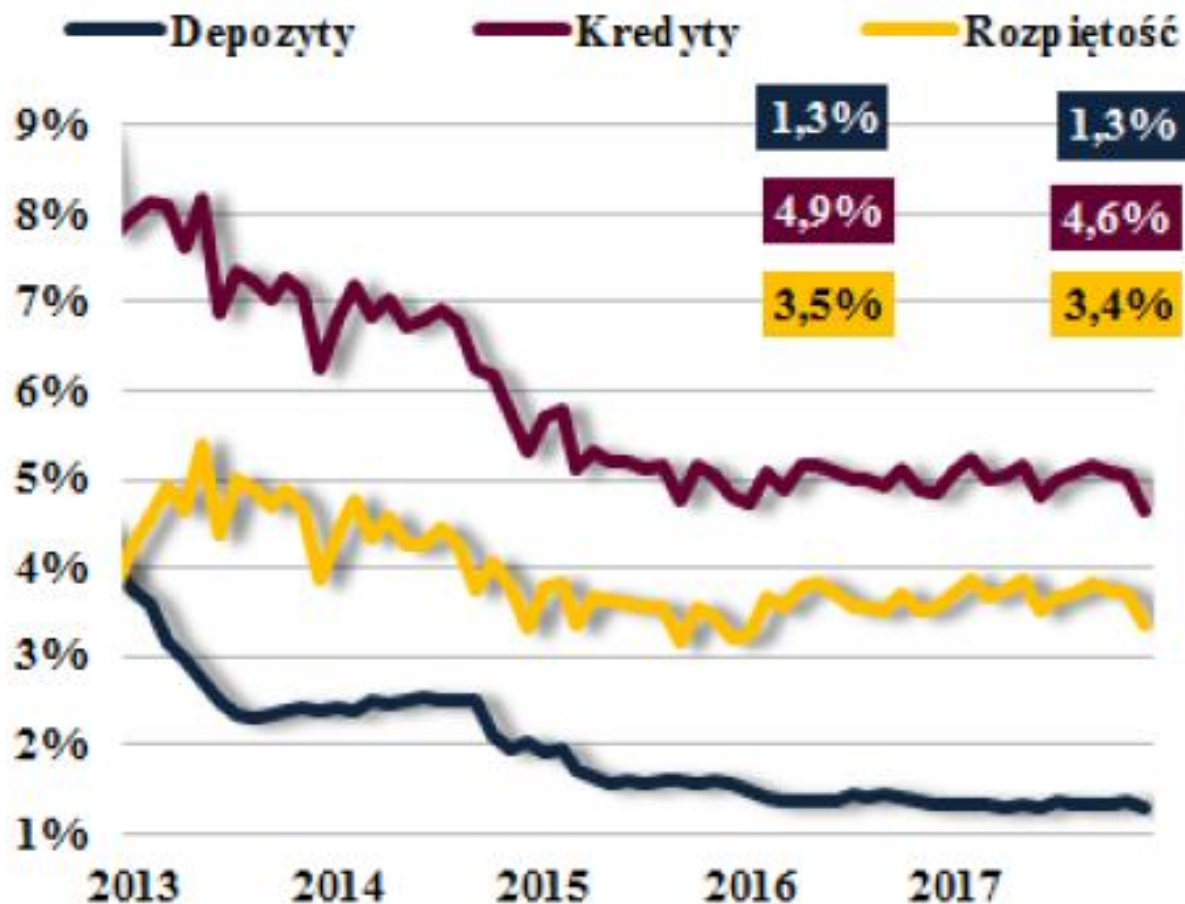
Kary dla Goldman Sachs w USA

od 2000 r. **16,4 mld USD** (87 spraw)

Company	Primary Offense Type	Year	Agency	Penalty Amount ▼
Goldman Sachs	toxic securities abuses	2016	DOJ	\$5,060,000,000
Goldman Sachs Group, Inc.	investor protection violation	2008	MULTI-AG	\$3,355,833,333
Goldman Sachs & Co.	toxic securities abuses	2014	FHFA	\$3,150,000,000
Goldman Sachs Group Inc.	Foreign Corrupt Practices Act	2020	DOJ_CRIMINAL	\$2,921,088,000
Goldman Sachs Group Inc.	Foreign Corrupt Practices Act	2020	SEC	(*) \$1,006,000,000
Goldman Sachs & Co.	toxic securities abuses	2010	SEC	\$550,000,000
Goldman Sachs	mortgage abuses	2013	FED	\$330,000,000
Goldman Sachs	toxic securities abuses	2016	MULTI-AG	(*) \$225,000,000
Goldman Sachs Group, Inc.	banking violation	2020	FED	\$154,000,000
Goldman Sachs Group	investor protection violation	2020	NY-DFS	\$150,000,000
Goldman Sachs	foreign exchange market manipulation	2016	CFTC	\$120,000,000
Goldman, Sachs & Co.	investor protection violation	2003	SEC	\$110,000,000
Goldman Sachs	investor protection violation	2002	MULTI-AG	(*) \$110,000,000
Goldman Sachs & Co.	mortgage abuses	2009	MA-AG	\$60,000,000
Goldman Sachs Group, Inc.	investor protection violation	2018	FED	\$54,750,000
Goldman Sachs Group Inc.	foreign exchange market manipulation	2018	NY-DFS	\$54,750,000
Goldman Sachs	investor protection violation	2015	NY-DFS	\$50,000,000

The Justice Department, along with federal and state partners, announced a \$5.06 billion settlement with Goldman Sachs related to **Goldman's conduct in the packaging, securitization, marketing, sale and issuance of residential mortgage-backed securities between 2005 and 2007.**

Oprocentowanie kredytów i depozytów

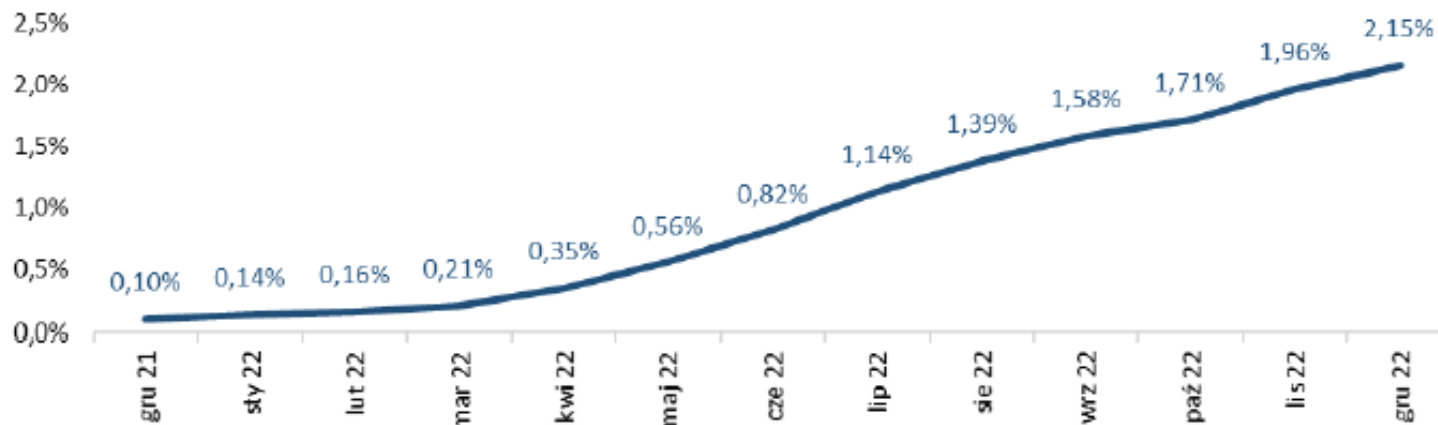


GD	6,0%
Mieszkaniowe	4,4%
Konsumpcyjne	7,3%
Przedsiębiorstwa	3,7%

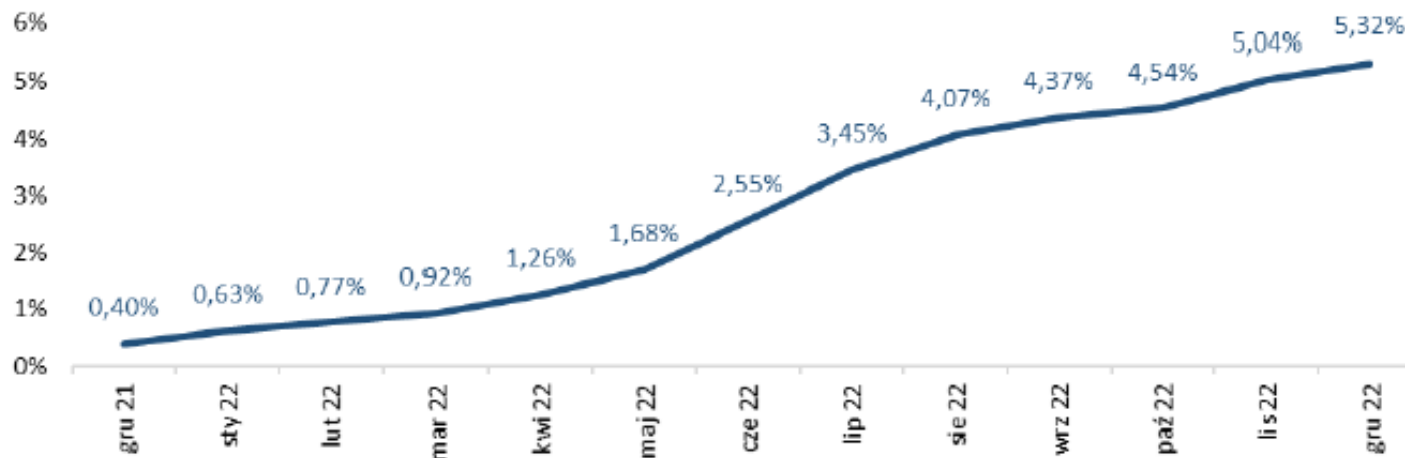
GD	1,5%
Przedsiębiorstwa	1,2%

Oprocentowanie depozytów osób prywatnych

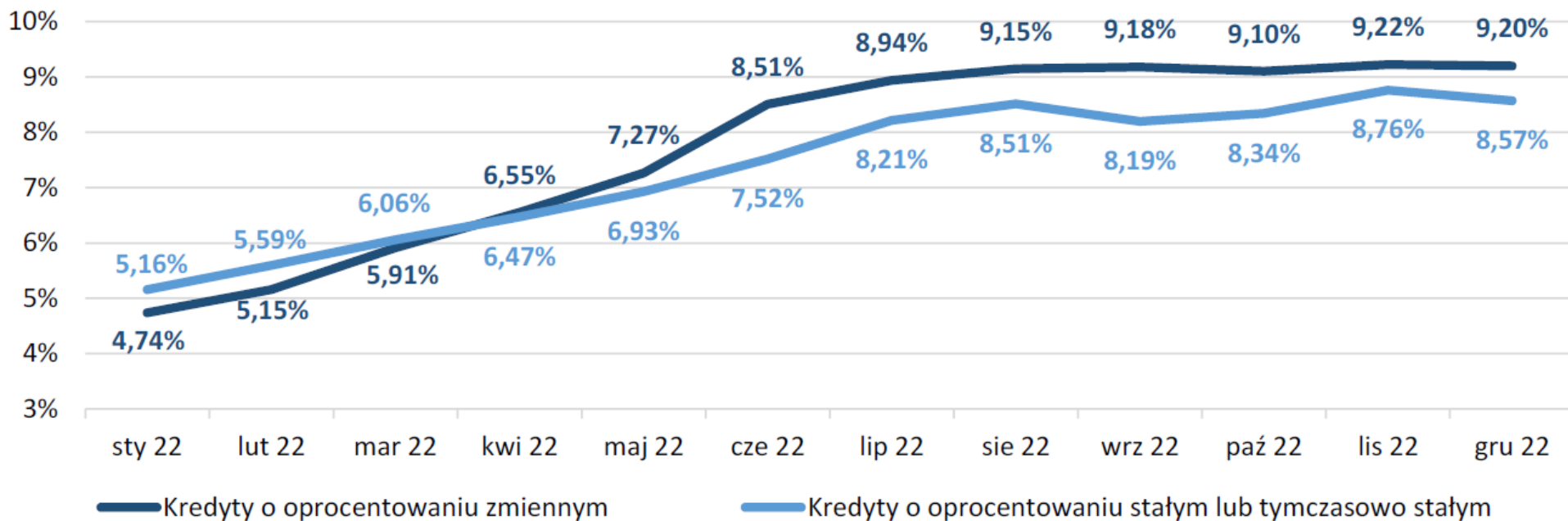
Wykres 52 Przeciętne oferowane oprocentowanie dla osób prywatnych, z depozytami bieżącymi



Wykres 53 Przeciętne oferowane oprocentowanie dla osób prywatnych, bez depozytów bieżących



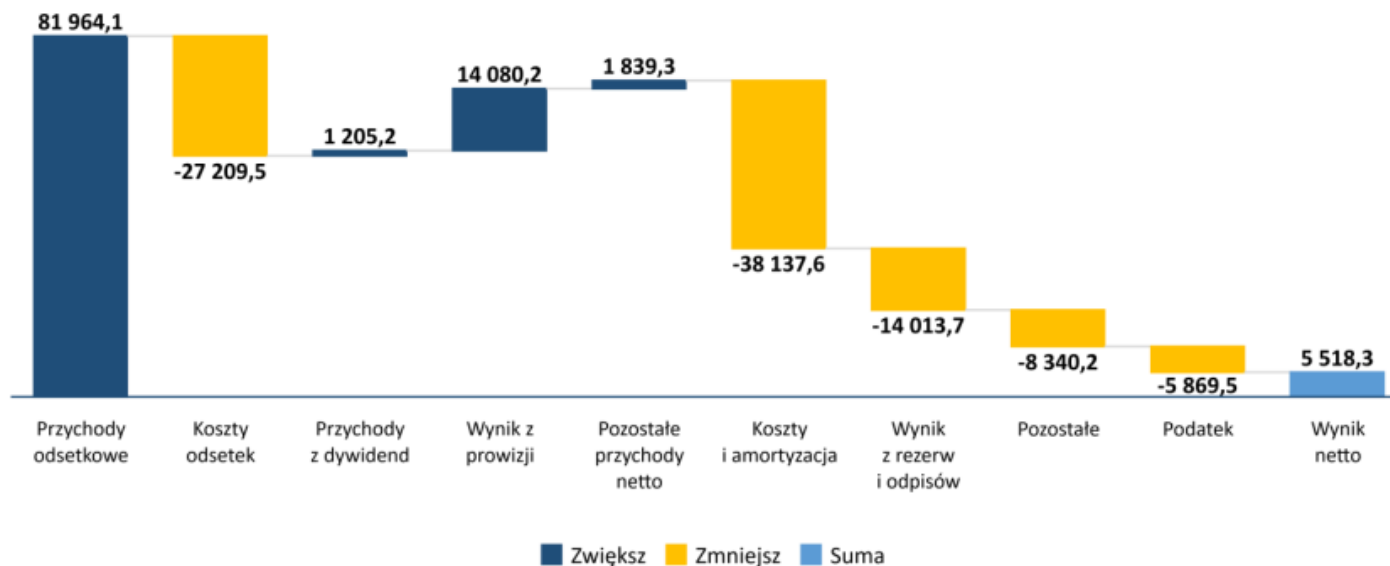
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych w momencie udzielenia



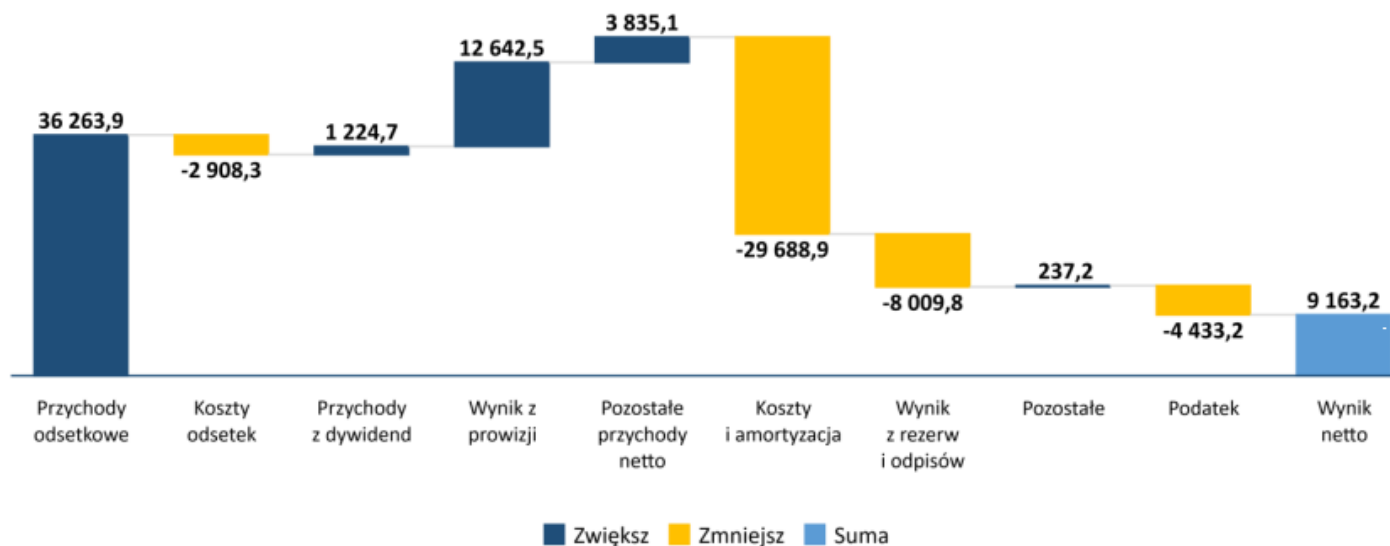
Źródło: KNF, 2023.

Wyniki finansowe banków

Sektor bankowy - składowe wyniku finansowego (mln zł); wrzesień 2022



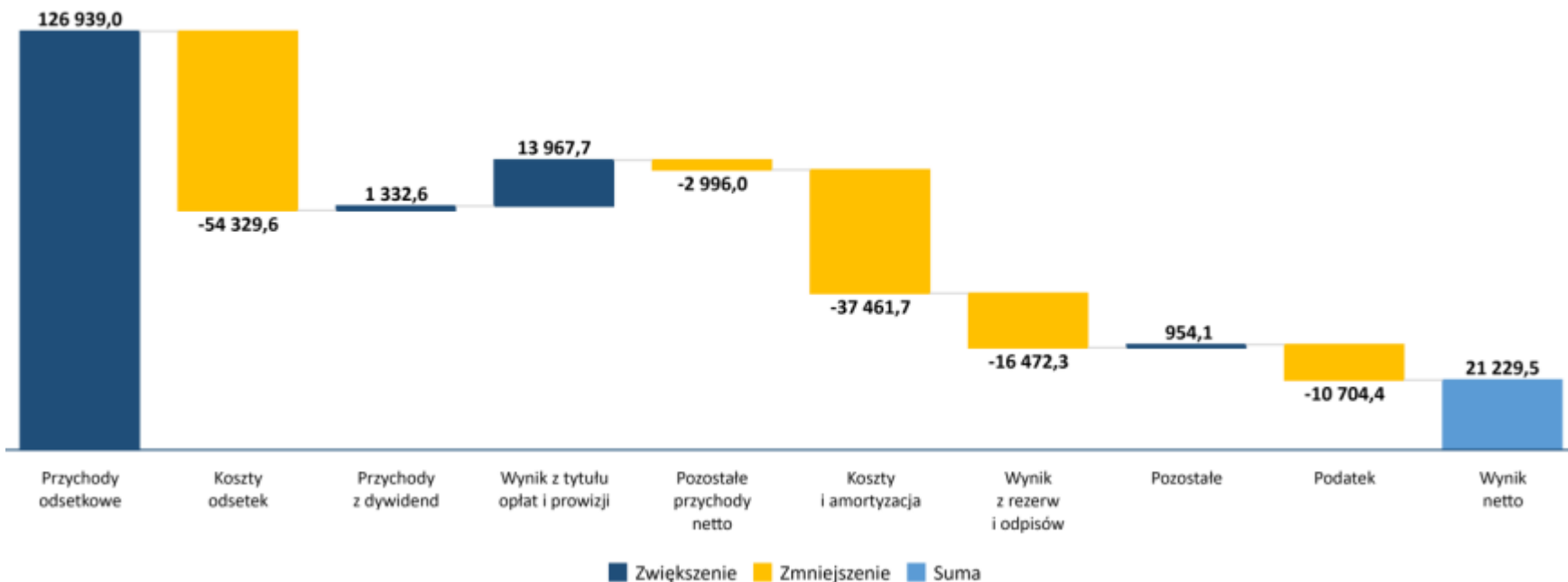
Sektor bankowy - składowe wyniku finansowego (mln zł); wrzesień 2021



Źródło:
KNF, 2022.

Wyniki finansowe banków, 2023

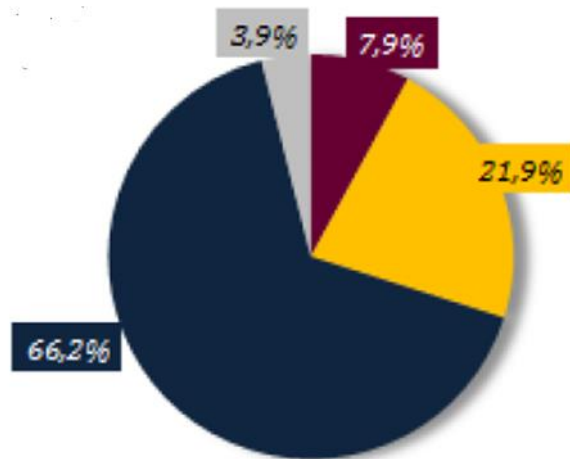
Sektor bankowy - składowe wyniku finansowego (mln zł); wrzesień 2023



Wynik finansowy netto na koniec września 2023 r. wyniósł **21,2 mld zł**.

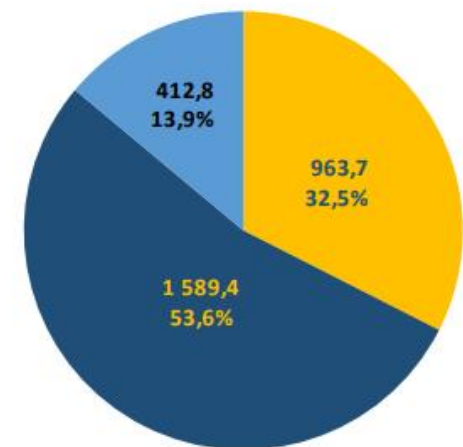
Wynik ten był **wyższy o 15,7 mld zł** (+ 283,5% r/r) od wyniku osiągniętego na koniec września 2022 r.

Struktura aktywów sektora bankowego, VI 2017 i IX 2023



- Kasa, NBP, należności od banków
- Instrumenty dłużne i kapitałowe
- Kredyty
- Pozostałe pozycje

VI 2017



- Instrumenty dłużne
- Kredyty i zaliczki
- Pozostałe aktywa

IX 2023

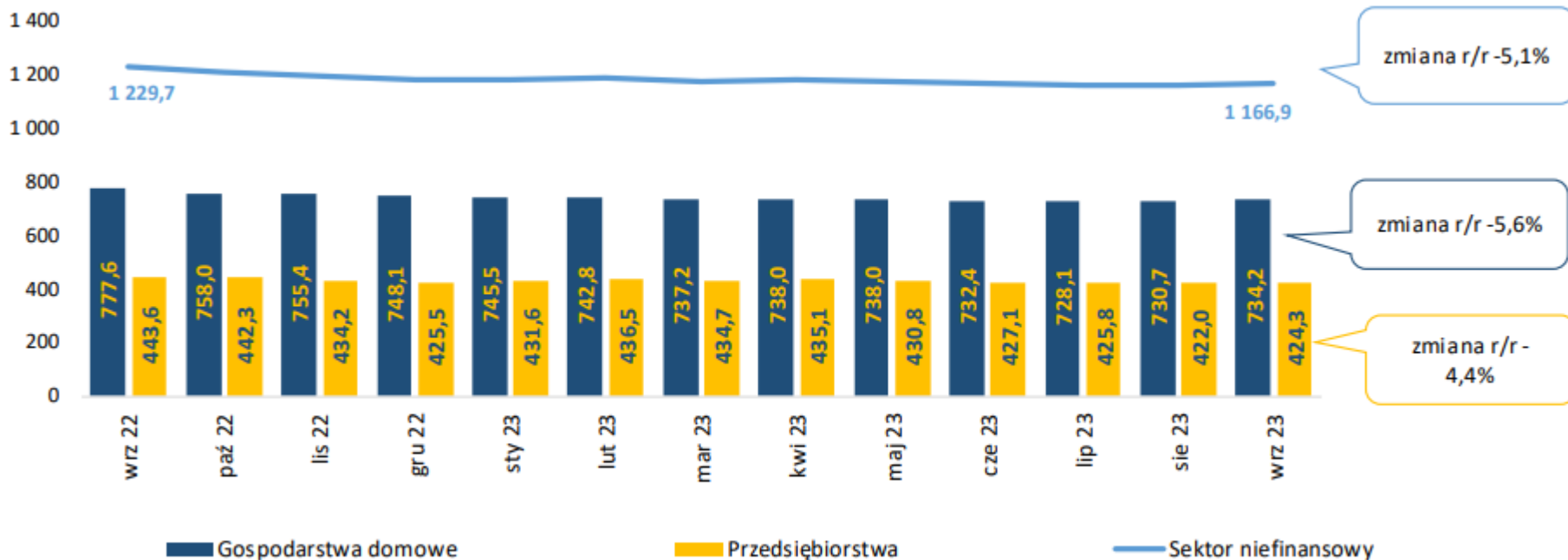
	gru 20	gru 21	gru 22	zmiana r/r 2022/2021	
	(mld zł)			(mld zł)	(%)
Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	112,6	150,7	142,6	-8,1	-5,4%
Papiery dłużne	695,1	740,6	807,2	66,6	9,0%
Instrumenty kapitałowe	6,4	6,0	5,4	-0,6	-9,3%
Kredyty i zaliczki wyceniane wg wartości godziwej	55,8	66,8	62,8	-4,0	-6,0%
Kredyty i zaliczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 288,5	1 363,9	1 419,7	55,8	4,1%
Pozostałe aktywa	191,6	244,6	295,3	50,7	20,7%

Struktura portfela papierów dłużnych

	gru 20	gru 21	gru 22	zmiana r/r 2022/2021	
	(mld zł)			(mld zł)	(%)
Sektor finansowy, w tym:	232,8	303,7	384,9	81,2	26,7%
emitowane przez banki centralne	121,2	177,2	249,9	72,7	41,0%
Sektor niefinansowy	16,8	18,2	17,6	-0,6	-3,8%
Sektor inst. rządowych i samorz., w tym:	445,5	418,7	404,8	-13,9	-3,3%
emitowane przez rządy	420,1	393,5	376,7	-16,8	-4,3%
emitowane przez samorządy	25,4	25,2	28,1	2,9	11,4%

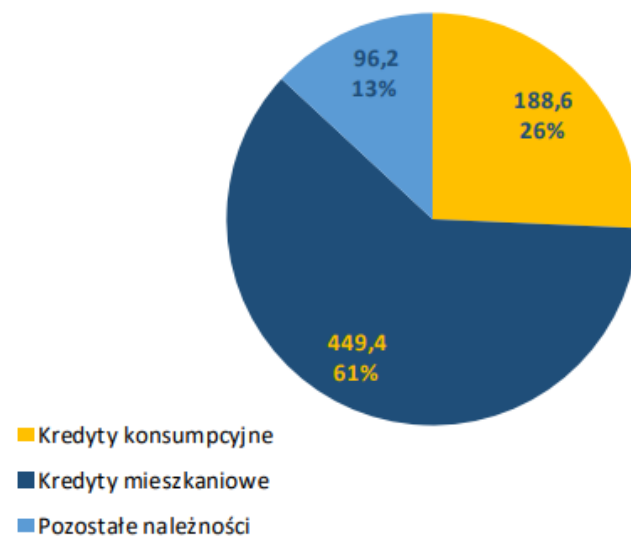
Źródło: KNF, 2023.

Kredyty dla sektora niefinansowego (w mld PLN)

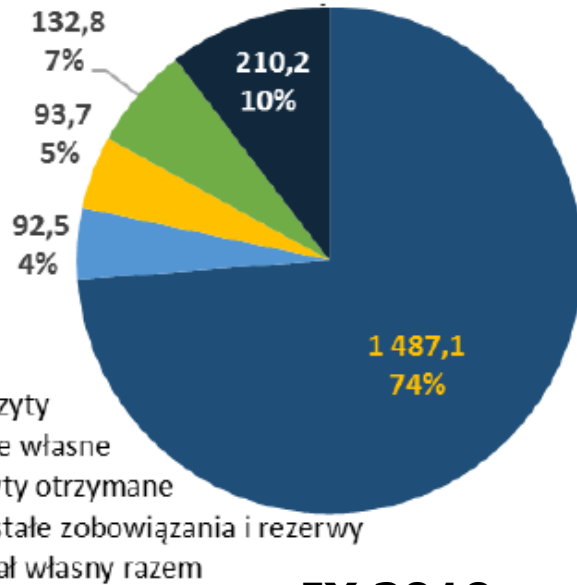


Źródło: KNF, 2023.

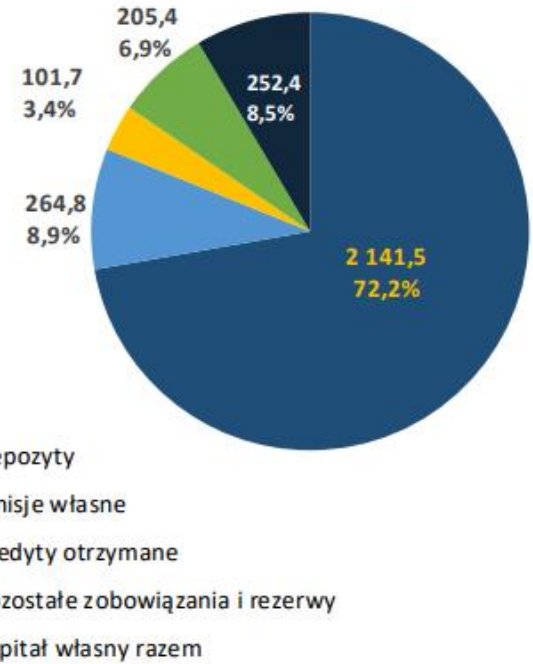
Kredyty dla gospodarstw domowych



Struktura pasywów sektora bankowego, IX 2019 i IX 2023



IX 2019



IX 2023

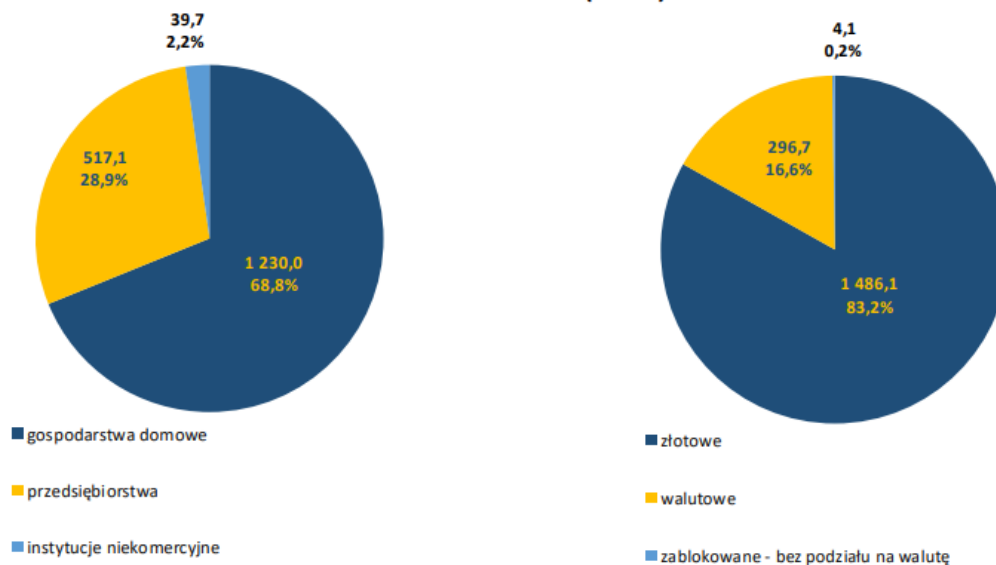
	gru 20	gru 21	gru 22	zmiana r/r 2022/2021	
	(mld zł)			(mld zł)	(%)
Depozyty	1 697,9	1 870,4	1 974,5	104,1	5,6%
Zobowiązania z tytułu własnej emisji	191,1	220,2	234,1	13,9	6,3%
Kredyty od sektora finansowego	90,6	88,8	99,4	10,6	12,0%
Pozostałe zobowiązania i rezerwy	150,9	193,6	221,2	27,6	14,2%
Kapitał własny razem	219,7	199,5	203,7	4,2	2,1%

Źródło: KNF, 2023.

Depozyty sektora niefinansowego jako główne źródło finansowania banków (w mld PLN)

	gru 20	gru 21	gru 22	zmiana r/r 2022 / 2021	
	(mld zł)			(mld zł)	(%)
Depozyty gospodarstw domowych	1 018,4	1 087,8	1 131,4	43,5	4,0%
złotowe	896,6	948,0	954,8	6,8	0,7%
w walucie	121,8	139,8	176,6	36,7	26,3%
Depozyty przedsiębiorstw	386,8	429,9	483,5	53,6	12,5%
złotowe	319,1	349,2	370,3	21,1	6,0%
w walucie	67,7	80,7	113,2	32,5	40,3%
Depozyty instytucji niekomercyjnych	29,7	31,6	35,9	4,2	13,3%
złotowe	28,7	30,4	33,9	3,5	11,6%
w walucie	1,0	1,3	2,0	0,7	55,6%

Depozyty sektora niefinansowego;
wrzesień 2023 r. (mld zł)



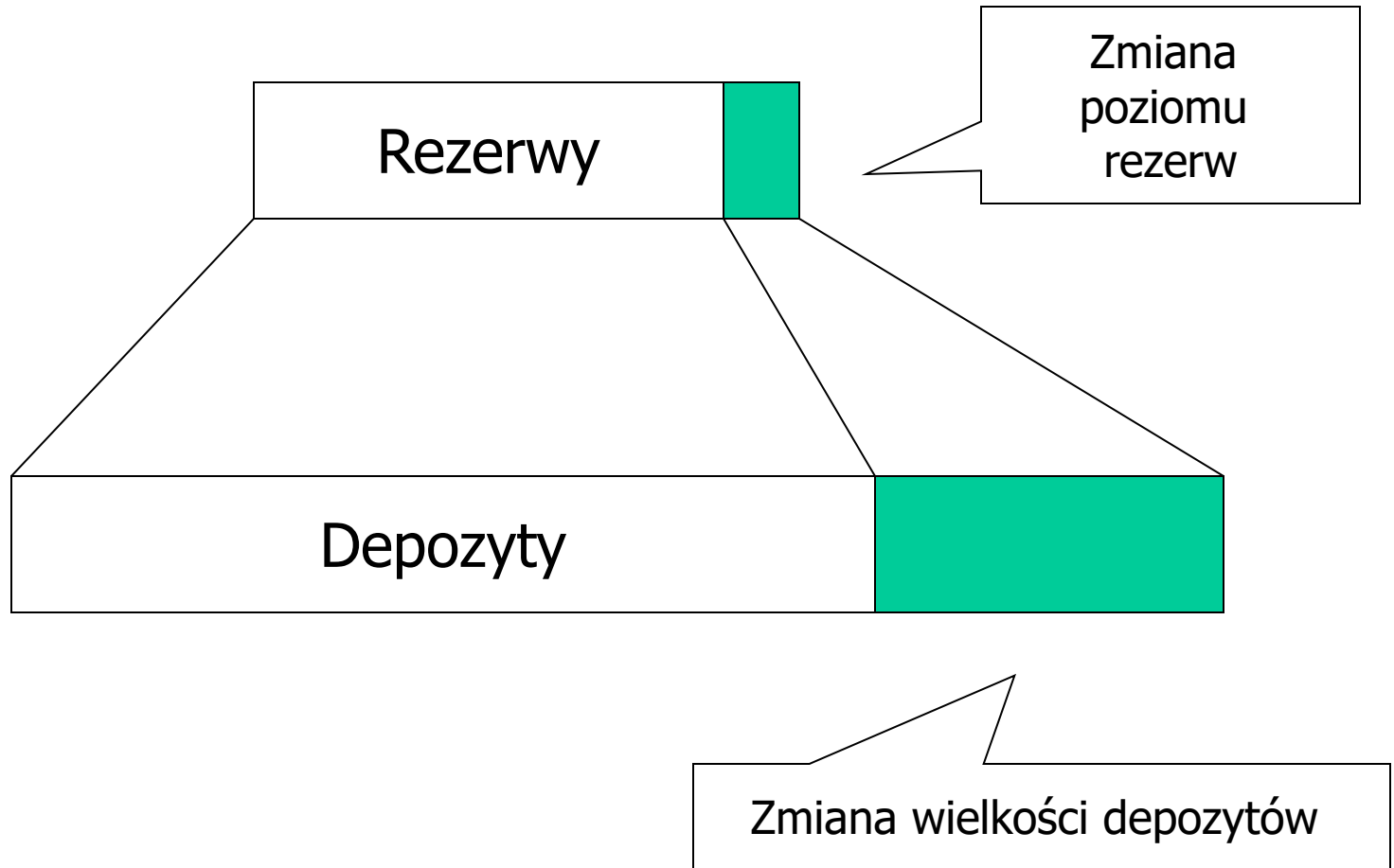
Źródło: KNF, 2023.

Rezerwy obowiązkowe i nadwyżkowe

Rezerwa obowiązkowa – jest to część wkładów depozytowych, jaką na mocy decyzji banku centralnego każdy bank komercyjny musi utrzymywać w postaci gotówkowej w skarbcu lub na rachunku w banku centralnym.

Rezerwy nadwyżkowe – są to zasoby gotówkowe banku komercyjnego, stanowiące nadwyżkę nad rezerwami obowiązkowymi.

Rezerwy a zasoby pieniądza



Mnożnik kreacji pieniądza

$$m = \frac{M_1}{M_0}$$

wrzesień 2022:

$M_0 = 473,7$ mld PLN
 $M_1 = 1584,0$ mld PLN

$m = 3,34$

$$m = \frac{1}{\text{stopa rezerw obowiązkowych}}$$

wrzesień 2022:

stopa rezerwy
obowiązkowej
3,5%

$m = 28,57$

Mechanizm kreacji pieniądza przez banki

1)

PKO BP

AKTYWA		PASYWA	
Gotówka	10.000	Depozyty	10.000
RAZEM	10.000	RAZEM	10.000

2)

PKO BP

AKTYWA		PASYWA	
Gotówka	1.000	Depozyty	10.000
Pożyczki	9.000		
RAZEM	10.000	RAZEM	

3)

mBank

AKTYWA		PASYWA	
Gotówka	900	Depozyty	9.000
Pożyczki	8.100		
RAZEM	9.000	RAZEM	9.000

4)

BZWBK

AKTYWA		PASYWA	
Gotówka	810	Depozyty	8.100
Pożyczki	7.290		
RAZEM	8.100	RAZEM	8.100

Stopa rezerw obowiązkowych = 10 %

Efekty mnożnikowe w procesie kreacji pieniądza

Bank	Depozyty	Rezerwa obowiązkowa	Rezerwy nadwyżkowe	= Nowe pożyczki	Dodatkowa kreacja pieniądza
Bank 1	100.000	20.000	80.000	80.000	80.000
Bank 2	80.000	16.000	64.000	64.000	64.000
Bank 3	64.000	12.800	51.200	51.200	51.200
Bank 4	51.200	10.240	40.960	40.960	40.960
Bank 5	40.960	8.192	32.768	32.768	32.768
...					
Inne banki	163.840	32.768	131.072	131.072	131.072
RAZEM	500.000	100.000	400.000	400.000	400.000

Stopa rezerw obowiązkowych = 20 %

Wskaźniki rozwoju (HDI) w wybranych krajach

Źródło: UNDP 2022.

HDI rank	Country	Human Development Index (HDI) Value 2021	Life expectancy at birth (years) 2021	Mean years of schooling (years) 2021	Gross national income (GNI) per capita (2017 PPP \$) 2021
1	Switzerland	0,962	84,0	13,9	66 933
2	Norway	0,961	83,2	13,0	64 660
2	Iceland	0,959	82,7	13,8	55 782
4	Hong Kong, China	0,952	85,5	12,2	62 607
4	Australia	0,951	84,5	12,7	49 238
6	Denmark	0,948	81,4	13,0	60 365
7	Sweden	0,947	83,0	12,6	54 489
8	Ireland	0,945	82,0	11,6	76 169
8	Germany	0,942	80,6	14,1	54 534
10	Netherlands	0,941	81,7	12,6	55 979
11	Finland	0,940	82,0	12,9	49 452
11	Singapore	0,939	82,8	11,9	90 919
13	Belgium	0,937	81,9	12,4	52 293
14	New Zealand	0,937	82,5	12,9	44 057
14	Canada	0,936	82,7	13,8	46 808
16	Liechtenstein	0,935	83,3	12,5	146 830
17	Luxembourg	0,930	82,6	13,0	84 649
18	United Kingdom	0,929	80,7	13,4	45 225
19	Japan	0,925	84,8	13,4	42 274
20	Korea (Republic of)	0,925	83,7	12,5	44 501
21	United States	0,921	77,2	13,7	64 765
34	Poland	0,876	76,5	13,2	33 034
79	China	0,768	78,2	7,6	17 504

Crony capitalism w Islandii



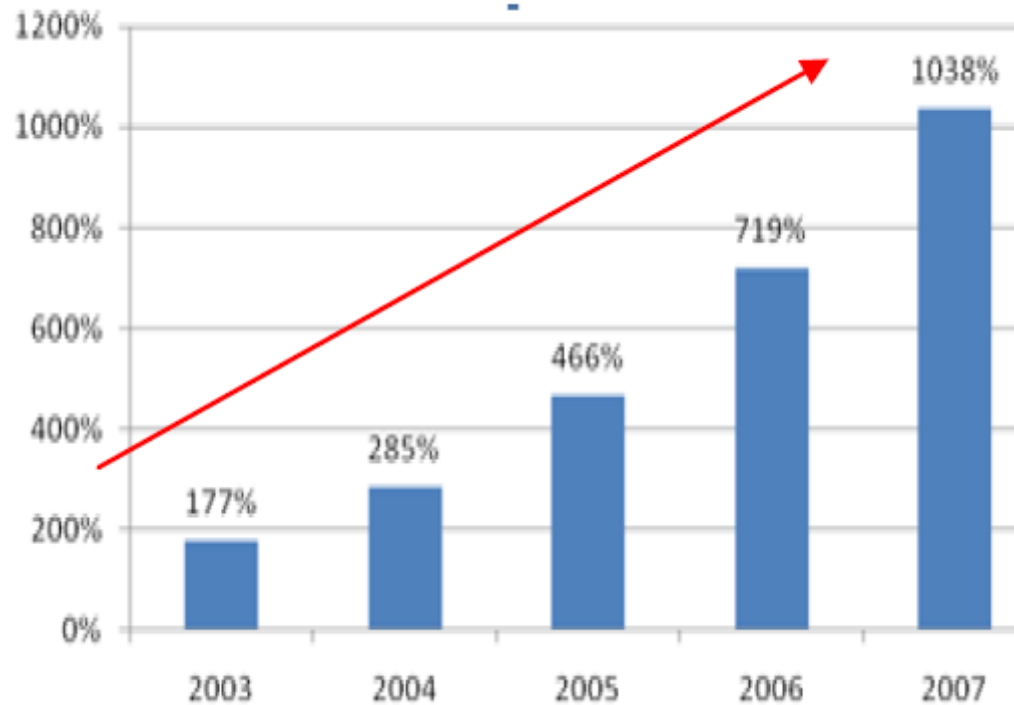
1998 - prywatyzacja banków islandzkich; przejęcie ich przez rodziny polityków oraz przez młodych, niedoświadczonych menedżerów

2006-2007 - trzykrotne zwiększenie depozytów Landsbanki (wzrost o prawie 10 mld EUR; w tym ponad 6 mld EUR depozytów z Wielkiej Brytanii i Holandii)

2007 - banki posiadają aktywa o wartości dziewięciokrotnie wyższej niż PKB Islandii

2008 - problemy z płynnością Kaupthing Bank, Landsbanki, Glitnir

Aktywa banków islandzkich (w % PKB)



Źródło: Statistics Iceland, 2008.

Islandia – suma bilansowa banków (w mln ISK)



TRADINGECONOMICS.COM | CENTRAL BANK OF ICELAND

Źródło: Trading Economics [10.12.2023].

Wskaźniki koniunktury, Islandia 2007-2012



Wskaźnik	2002	2003	2004	2005	2006	2007
Wzrost gospodarczy	0,1	2,4	7,8	7,2	4,7	6,0
Stopa bezrobocia	3,3	3,4	3,1	2,6	3,0	2,3
Stopa zatrudnienia	82,8	84,1	82,8	84,4	85,3	85,7
Inwestycje niemieszkaniowe	-20,2	20,9	35,0	57,9	27,1	-23,5
Inwestycje w budownictwie mieszkaniowym	12,4	3,7	14,2	11,9	16,5	13,2
Inflacja	5,2	2,1	3,2	4,0	6,7	5,1
Saldo finansów publicznych / PKB	-2,6	-2,8	0,0	4,9	6,3	5,4
Dług publiczny / PKB	72,0	71,0	64,5	52,6	57,4	53,3

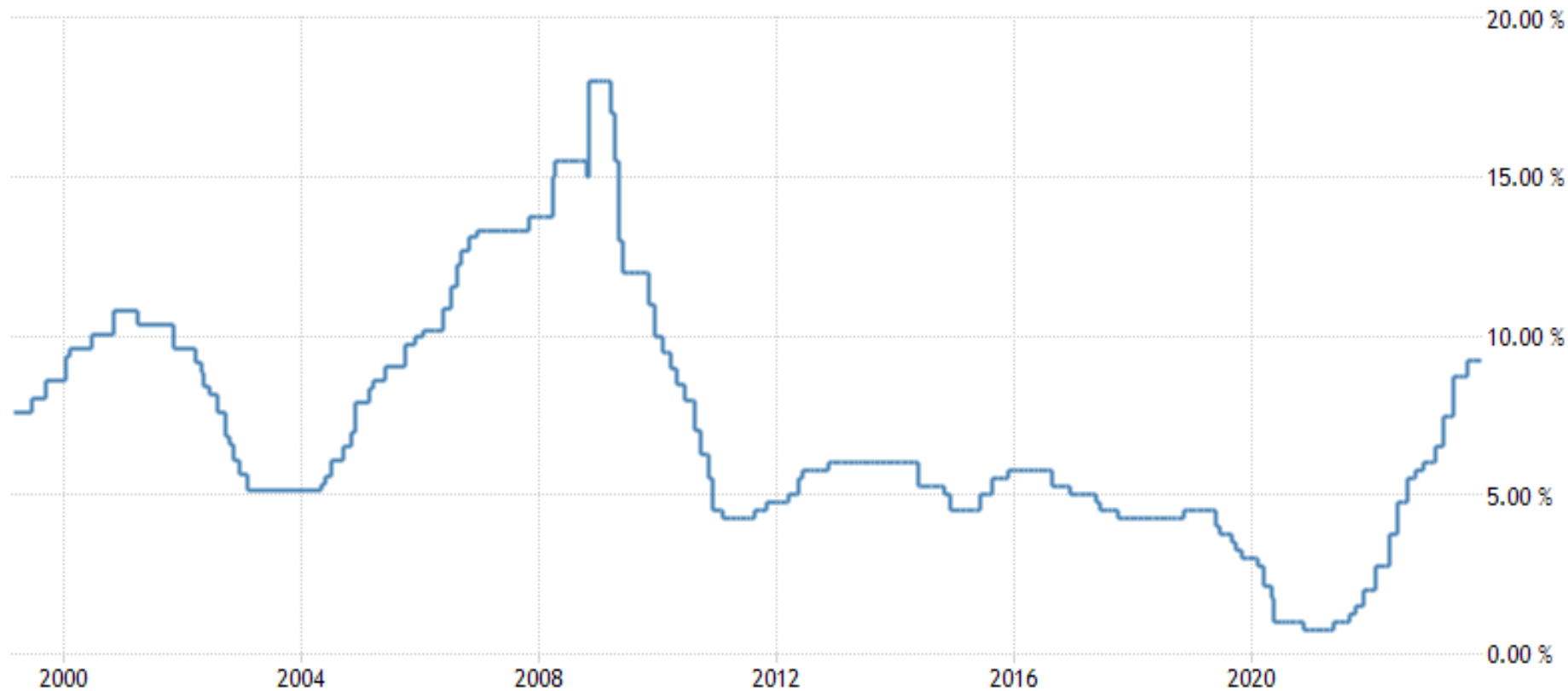
Suma bilansowa banku centralnego



TRADINGECONOMICS.COM | CENTRAL BANK OF ICELAND

Źródło: Trading Economics [10.12.2023].

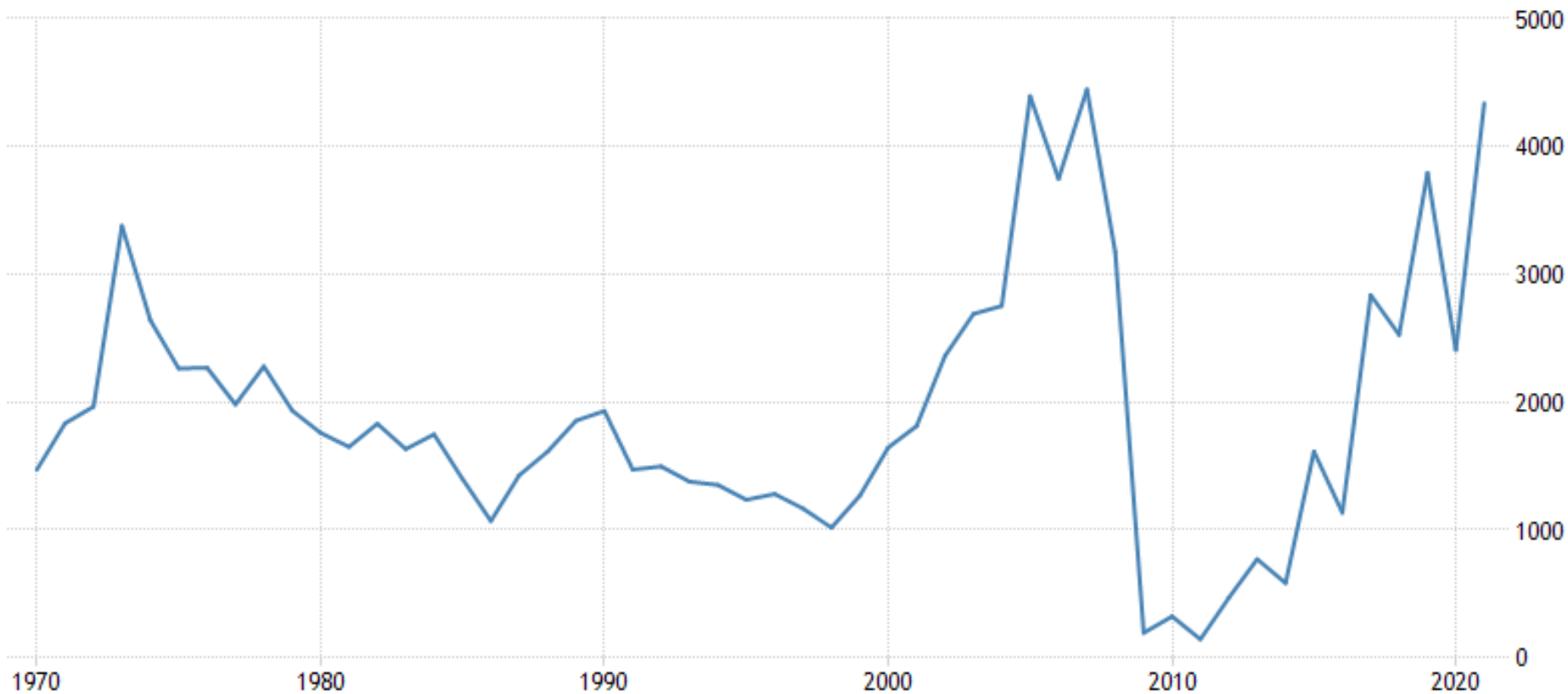
Stopa procentowa banku centralnego



TRADINGECONOMICS.COM | CENTRAL BANK OF ICELAND

Źródło: Trading Economics [10.12.2023].

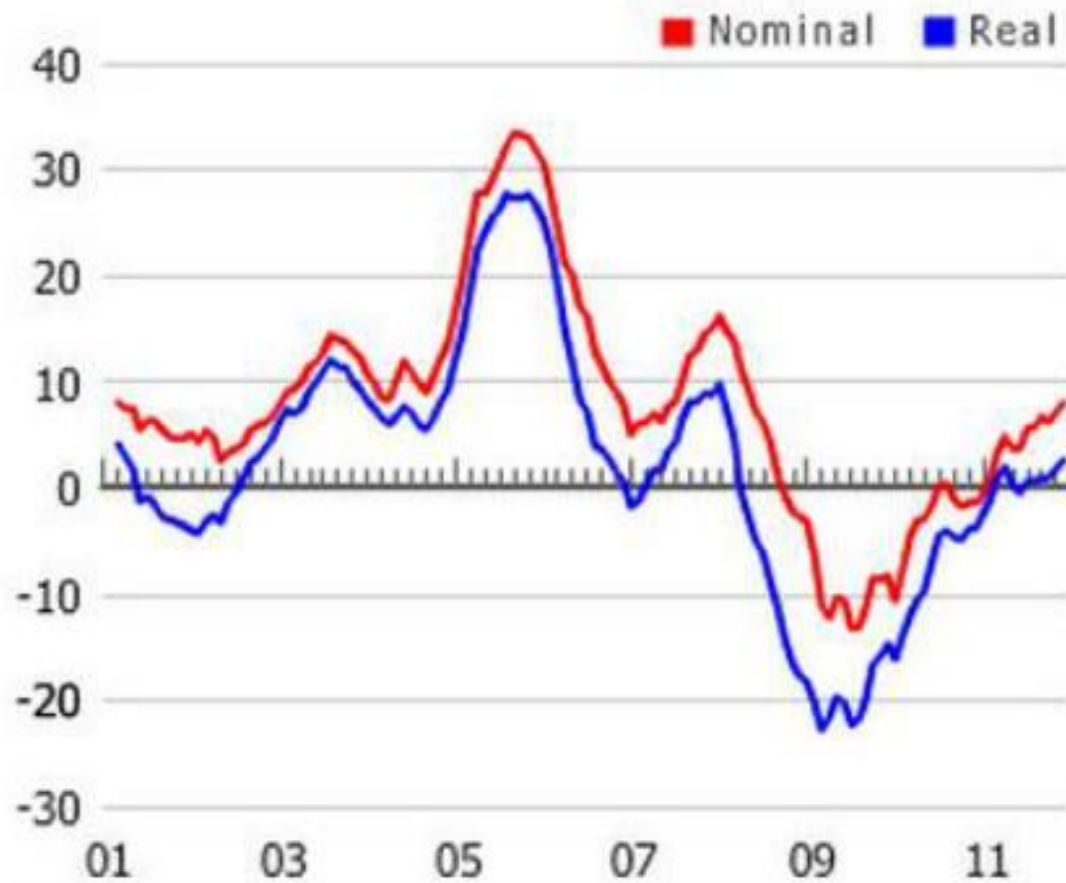
Islandia - rozpoczęte budowy domów



TRADINGECONOMICS.COM | STATISTICS ICELAND

Źródło: Trading Economics [10.12.2023].

Zmiana cen mieszkań w Islandii (w %)



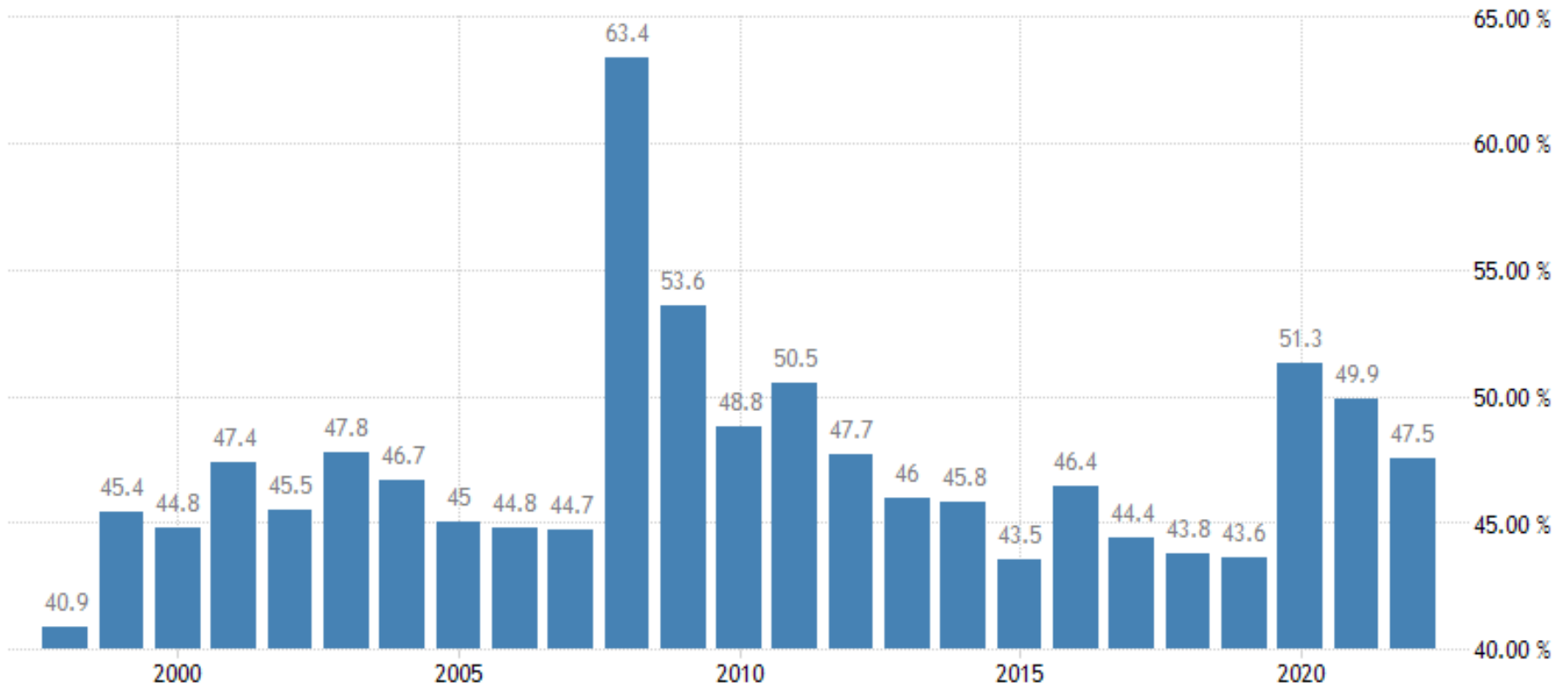
Źródło: Statistics Iceland.

Wskaźniki koniunktury, Islandia 2007-2012



Wskaźnik	2008	2009	2010	2011	2012
Wzrost gospodarczy	1,2	-6,6	-4,1	2,9	1,6
Stopa bezrobocia	3,0	7,4	7,7	7,2	6,2
Stopa zatrudnienia	84,2	78,9	78,9	79,0	80,2
Inwestycje niemieszkaniaowe	-23,3	-55,8	-1,3	27,9	8,6
Inwestycje w budownictwie mieszkaniowym	-21,9	-55,7	-18,0	5,4	6,9
Inflacja	12,7	12,0	5,4	4,0	5,2
Saldo finansów publicznych / PKB	-13,5	-9,9	-10,1	-5,6	-3,4
Dług publiczny / PKB	102,2	119,8	125,1	133,8	131,8

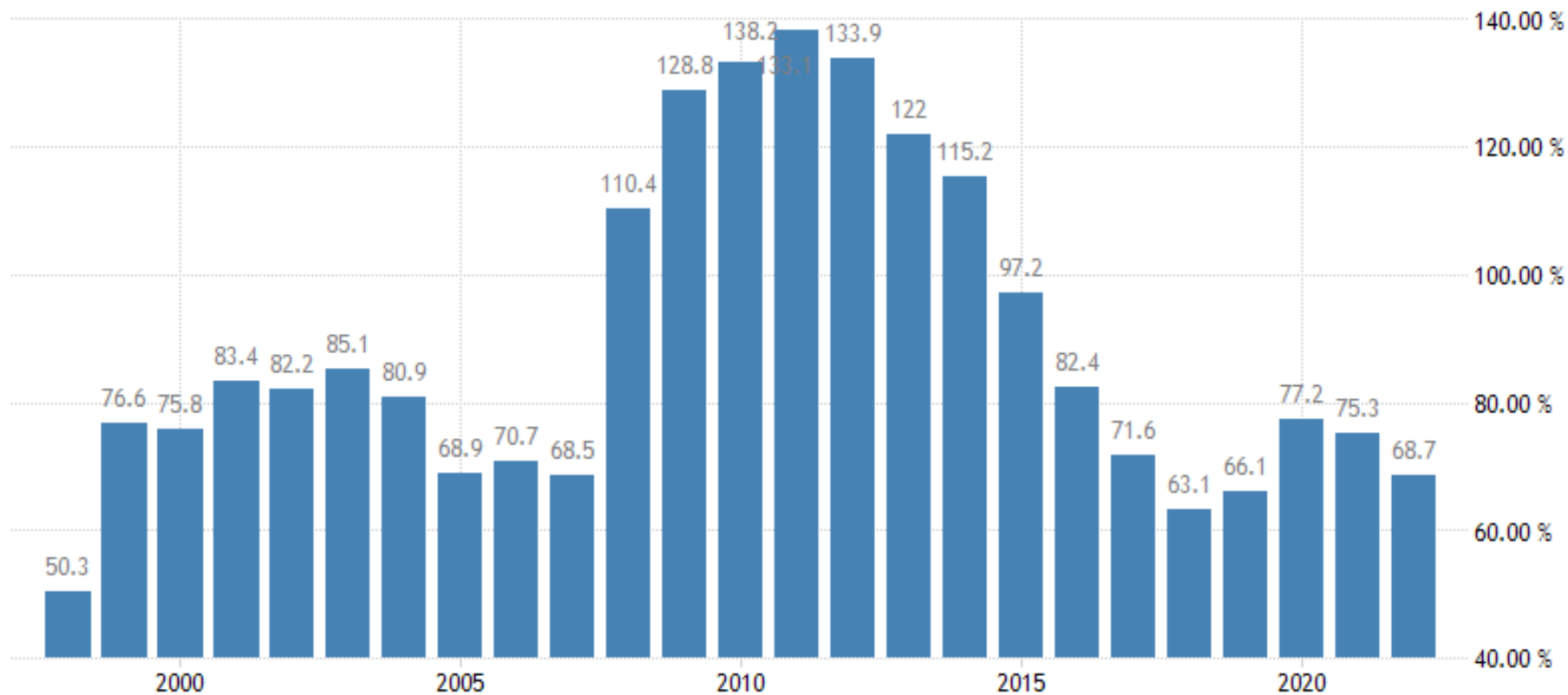
Wydatki rządowe (% PKB)



TRADINGECONOMICS.COM | STATISTICS ICELAND

Źródło: Trading Economics.

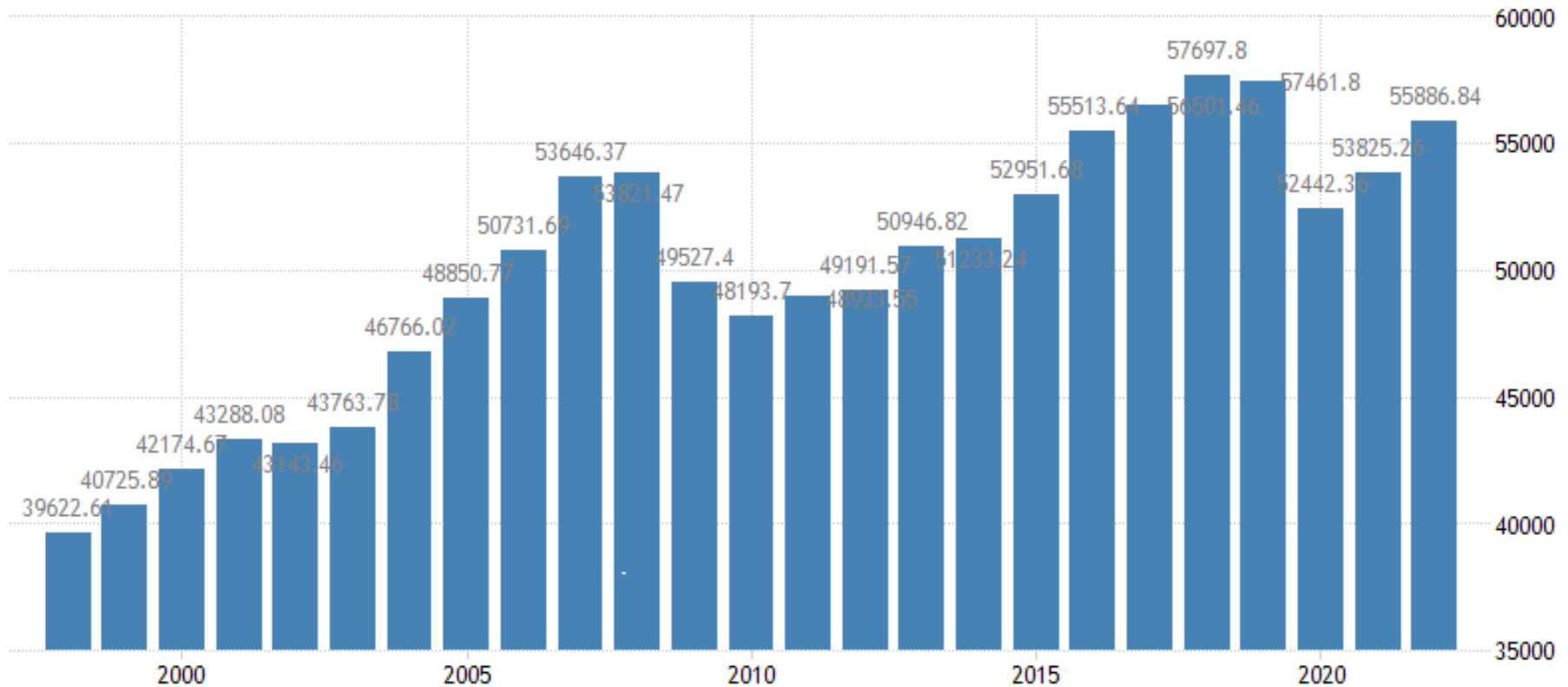
Dług publiczny w Islandii (w % PKB)



TRADINGECONOMICS.COM | CENTRAL BANK OF ICELAND

Źródło: Trading Economics [10.12.2023].

PKB per capita w Islandii (w USD)

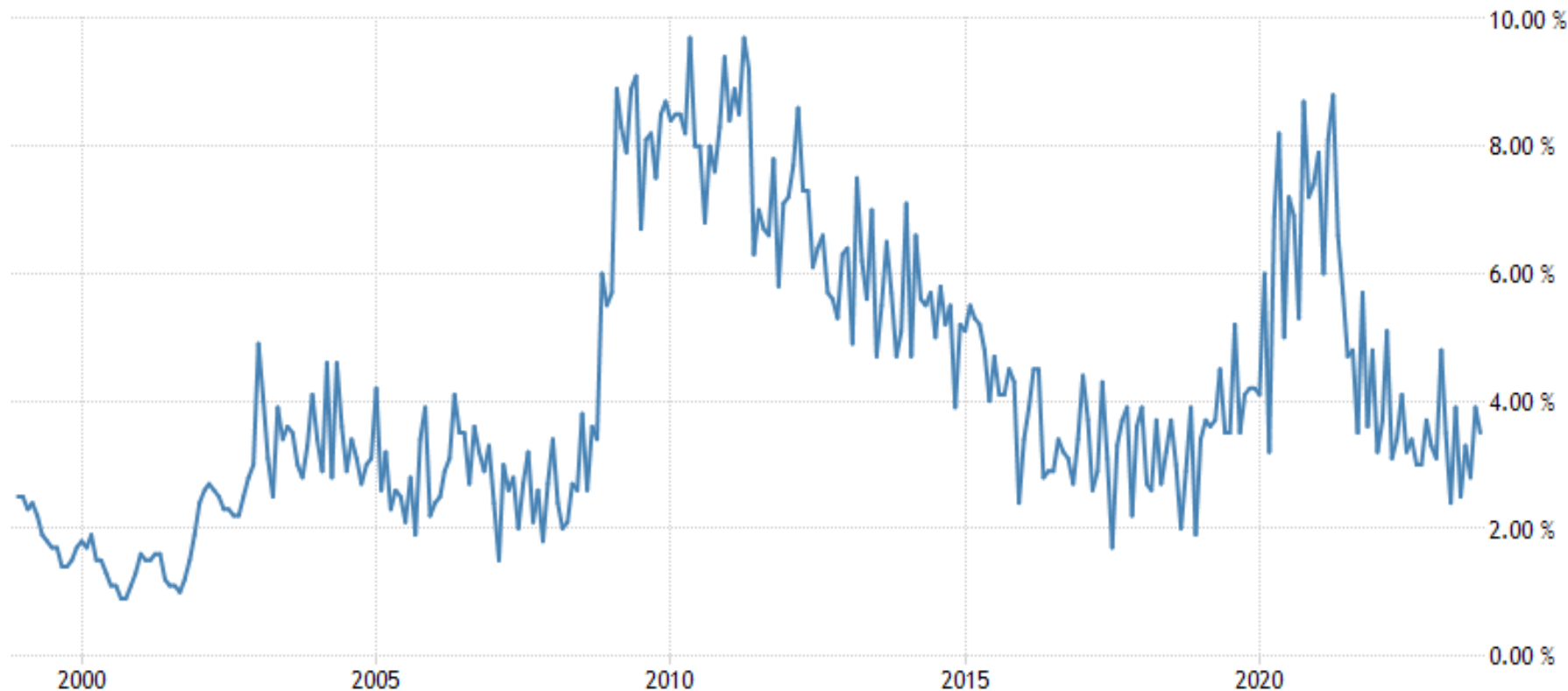


TRADINGECONOMICS.COM | WORLD BANK

Źródło: Trading Economics [10.12.2023].

**PL 16705
(2022)**

Stopa bezrobocia w Islandii



TRADINGECONOMICS.COM | STATISTICS ICELAND

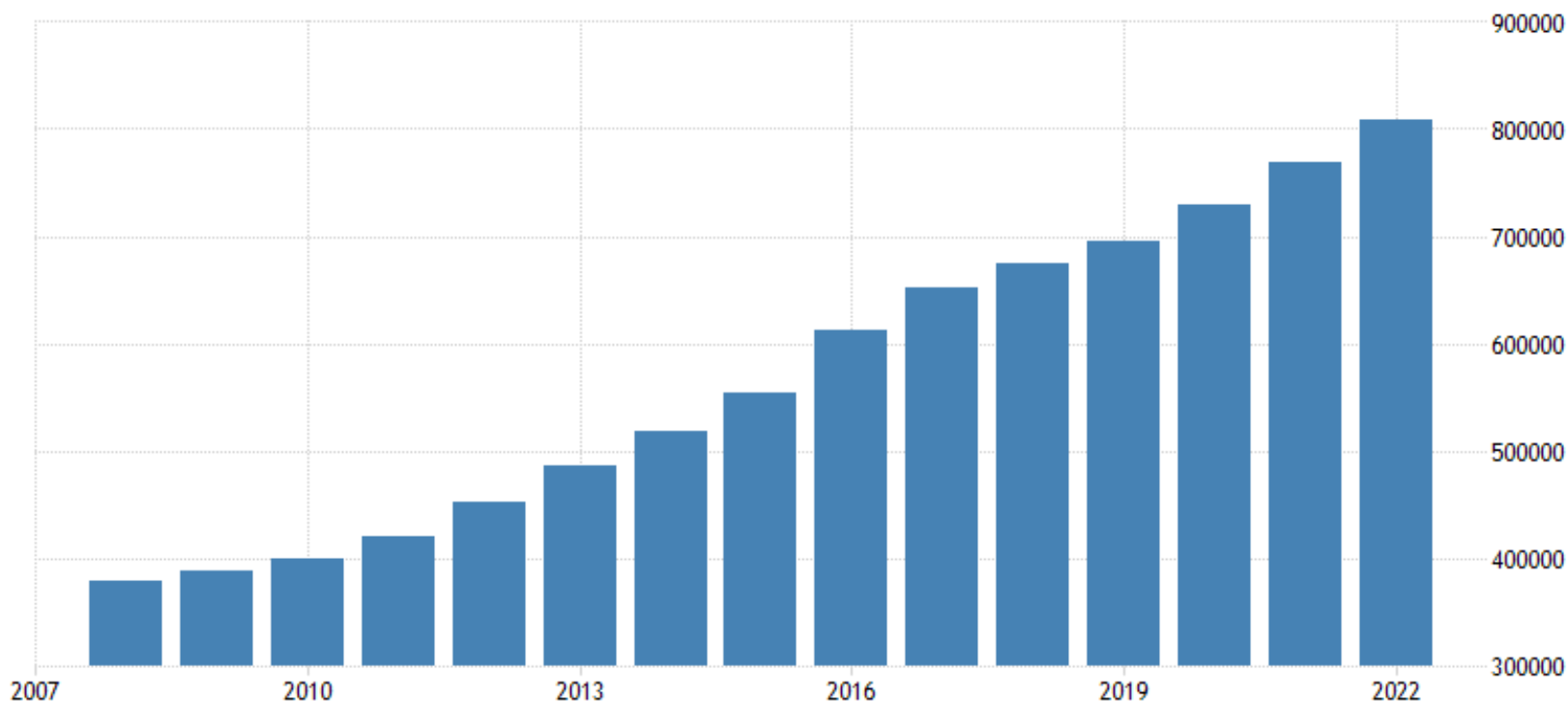
Źródło: Trading Economics [10.12.2023].

PL 5,0%
(X 2023)

Płace w Islandii (w ISK miesięcznie)



ISK = 0,029 PLN



TRADINGECONOMICS.COM | STATISTICS ICELAND

Wages in Iceland increased to 808 000 ISK/Month in 2022 [**23 432 PLN**].

Źródło: Trading Economics [10.12.2023].

Getin Bank

PAKIET INWESTYCYJNY OD 200 TYS. ZŁ
LOKATA NA 3 MIESIĄCE

12%*
nominalne
roczne
oproc. 9,72%

+ PLAN INWESTYCYJNY

Wypełnij formularz, aby poznać szczegóły


Imię


Nazwisko

Nr Telefonu +48

E-mail

WYŚLIJ FORMULARZ



 NOBLE BANK

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych na zasadach określonych w [regulaminie](#).

Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowych drogą elektroniczną na zasadach określonych w [regulaminie](#).

tak, wyrażam zgodę nie, nie wyrażam zgody

Pakiet Inwestycyjny II jest jednoczesną inwestycją środków własnych w proporcji 64 do 36 w 3-miesięczne lokaty bankowe z dzienną kapitalizacją odsetek, oprocentowane 9,72% w skali roku lub 6-miesięczne lokaty bankowe z dzienną kapitalizacją odsetek, oprocentowane 8,91% w skali roku *(dla kwoty pojedynczej lokaty do 10 000 zł - z uwagi na zaokrąglenie kwoty podatku od dochodów kapitałowych - podatek ten wynosi 0 zł, co oznacza, że inna lokata, dla której podatek byłby równy 19%, musiałaby mieć oprocentowanie kolejno 12% i 11%, aby Klient uzyskał analogiczny zysk) oraz w plan inwestycyjny Lucro w formie polisy na życie i dożycie TU Allianz Życie Polska SA., lub plan inwestycyjny Libra w formie polisy na życie i dożycie TU na Życie Europa SA. Minimalna łączna kwota inwestycji to 200 tys. zł. Plany inwestycyjne Lucro i Libra nie gwarantują zysku a jedynie zwrot 100% kapitału (pomniejszonego o opłaty) w terminie wykupu. Pełny opis produktu, informacje o gwarancjach, ryzyku, opłatach oraz szczegółach promocji "Pakiet Inwestycyjny" znajdują się u Doradcy. Promocja ważna do 28.02.2011 r.

"Wpłaciłem 30 tys. na "Kwartalny Profit" Getin Banku. Po pół roku zostało 20 tys."

Polisolokaty Getin Noble Bank – kary UOKiK

Prezes UOKiK uznała, że Getin Noble Bank bezprawnie wprowadzał w błąd swoich klientów zawierających umowy o długoletni produkt inwestycyjno-oszczędnościowy. Zabrakło najważniejszej informacji – o ryzyku utraty nawet wszystkich oszczędności oraz o wysokich kosztach rozwiązania umowy. **Suma kar nałożonych na spółkę wyniosła ponad 6,7 mln zł.**

Konsumenci najczęściej skarżą się, że tego typu produkty są im przedstawiane jako standardowa lokata, czy krótkoterminowe ubezpieczenie. **Wiele osób, zawierając kontrakt, nie ma świadomości, że jego wcześniejsze zerwanie może oznaczać utratę oszczędności.** Ponadto zysk uzależniony jest od ponoszonego ryzyka inwestycji.

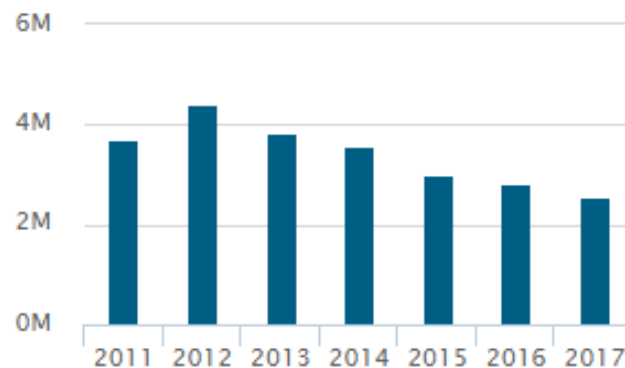


Getin Noble Bank - wyniki roczne






Skonsolidowane raporty roczne				
	2014	2015	2016	2017
Waluta	PLN	PLN	PLN	PLN
Przychody z tytułu odsetek (tys.)	3 595 038	3 006 493	2 830 096	2 551 697
Przychody z tytułu prowizji (tys.)	653 620	529 811	315 653	317 679
Wynik na działalności bankowej (tys.)	2 016 571	1 597 322	1 620 369	1 655 763
Zysk (strata) brutto (tys.)	314 268	72 957	-42 365	-658 507
Zysk (strata) netto (tys.)*	360 032	44 166	-58 545	-572 901

Źródło: bankier.pl

Przychody z tytułu odsetek (tys.)



Getin Noble Bank - wyniki roczne

Skonsolidowane raporty roczne				
	2018	2019	2020	2021
Waluta	PLN	PLN	PLN	PLN
Przychody z tytułu odsetek (tys.) 	2 268 453	2 085 077	1 675 654	1 265 372
Przychody z tytułu prowizji (tys.) 	242 021	204 689	166 708	190 692
Wynik na działalności bankowej (tys.) 	1 419 880	1 037 860	1 145 013	1 080 277
Zysk (strata) brutto (tys.) 	-358 531	-693 442	-613 926	-1 056 021
Zysk (strata) netto (tys.)* 	-460 210	-591 551	-559 389	-1 068 812

Źródło: bankier.pl

Przychody z tytułu odsetek (tys.)

