



COPERNICUS BANK



Adam Wójcik
Prezes i założyciel



Anna Kiermas
Wiceprezes
ds. analiz



Ewelina Toruńska
Wiceprezes
ds. kredytów
indywidualnych



Edyta Świtkiewicz
Wiceprezes
ds. finansowania firm



Paulina Gorzewska
Wiceprezes
ds. depozytów

Depozyty

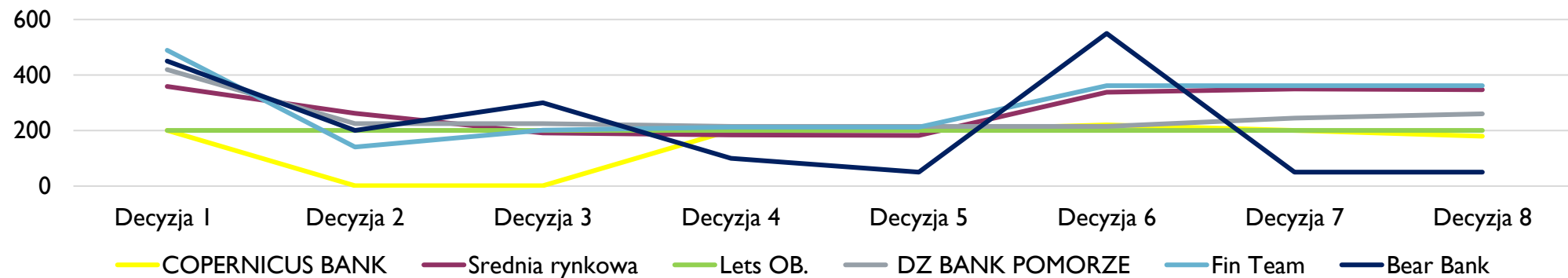
Lokata na rachunku bieżącym klientów indywidualnych	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Saldo końcowe	590	624	657	684	706	721	738	761
Zmiana	38	34	33	28	21	16	16	23
Średnia stopa procentowa	1,70%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%

Lokata terminowa klientów indywidualnych	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Saldo końcowe	1 773	1 521	1 256	1 436	1 879	2 059	2 174	1 819
Zmiana	-146	-252	-265	180	443	180	115	-355
Średnia stopa procentowa	0,99%	0,39%	0,47%	1,39%	1,54%	1,82%	2,04%	2,00%

Rachunki bieżące przedsiębiorstw	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Saldo końcowe	1 053	1 047	1 039	1 035	1 040	1 051	1 068	1 090
Zmiana	7	-6	-8	-4	6	11	16	22
Średnia stopa procentowa	1,70%	0,01%	-0,69%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%

Lokaty terminowe przedsiębiorstw	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Saldo końcowe	272	219	162	99	85	111	113	116
Zmiana	-36	-53	-57	-63	-13	26	1	3
Średnia stopa procentowa	0,94%	0,32%	0,44%	0,72%	0,01%	0,86%	0,84%	0,82%

WYKRES I. PORÓWNANIE SPREADU LOKATY TERMINOWEJ DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH



Kredyty

Kredyty dla osób fizycznych	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Spread (bp)	800	800	800	800	800	800	800	800
Tworzenie karty scoringowej	2	2	3	4	4	2	2	2
Nowe kredyty	18	22	23	22	22	24	26	27
Utrata wartości	6,83%	6,40%	6,01%	4,70%	3,84%	3,71%	3,15%	2,55%
Saldo końcowe	174	168	162	156	149	145	160	177

Karta kredytowa	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Spread (bp)	999	999	999	999	999	999	999	999
Tworzenie karty scoringowej	1	1	2	2	2	2	2	2
Nowe kredyty	157	169	171	165	163	165	169	17
Utrata wartości	5,75%	7,75%	7,15%	5,66%	5,40%	5,27%	5,12%	4,66%
Saldo końcowe	272	391	520	639	645	641	641	647

Kredyty hipoteczne (PLN)	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Spread (bp)	800	800	800	800	800	800	800	800
LTV (%)	80	88	89	92	88	90	93	94
Tworzenie karty scoringowej	2	2	1	2	2	2	2	1
Nowe kredyty	64	73	75	72	72	72	71	71
Utrata wartości	0,06%	0,14%	0,16%	0,16%	0,16%	0,17%	0,18%	0,18%
Saldo końcowe	213	285	360	432	504	576	647	718

Kredyty hipoteczne (USD)	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Spread (bp)	800	800	800	800	800	800	800	800
LTV (%)	70	85	86	90	86	89	92	93
Tworzenie karty scoringowej	3	3	2	4	4	3	3	2
Nowe kredyty	195	218	225	215	216	215	210	214
Utrata wartości	0,14%	0,26%	0,29%	0,25%	0,22%	0,21%	0,21%	0,20%
Saldo końcowe	637	853	1075	1290	1507	1724	1937	2158

PORTFEL KREDYTOWY - rozbiecie	Decyzja 1			Decyzja 2			Decyzja 3			Decyzja 4			Decyzja 5			Decyzja 6			Decyzja 7			Decyzja 8		
	Kredyty korporacyjne			Kredyty korporacyjne			Kredyty korporacyjne			Kredyty korporacyjne			Kredyty korporacyjne			Kredyty korporacyjne			Kredyty korporacyjne			Kredyty korporacyjne		
	Kategoria 1-2	Kategoria 3-5	Kategoria 6-7	Kategoria 1-2	Kategoria 3-5	Kategoria 6-7	Kategoria 1-2	Kategoria 3-5	Kategoria 6-7	Kategoria 1-2	Kategoria 3-5	Kategoria 6-7	Kategoria 1-2	Kategoria 3-5	Kategoria 6-7	Kategoria 1-2	Kategoria 3-5	Kategoria 6-7	Kategoria 1-2	Kategoria 3-5	Kategoria 6-7	Kategoria 1-2	Kategoria 3-5	Kategoria 6-7
Średnia stopa procentowa	9,09%	10,37%	11,36%	11,47%	12,72%	13,71%	12,65%	13,90%	14,90%	13,45%	14,70%	15,70%	13,45%	14,70%	15,70%	13,25%	14,50%	15,50%	13,25%	14,50%	15,50%	13,00%	14,25%	15,25%
Utrata wartości	0,23%	0,78%	2,62%	0,58%	1,85%	6,17%	0,50%	1,61%	5,38%	0,47%	1,51%	5,05%	0,43%	1,38%	4,59%	0,33%	1,07%	3,59%	0,28%	0,91%	3,07%	0,26%	0,86%	2,87%
Plus nowe kredyty	304	365	203	344	413	229	329	394	219	320	384	213	326	392	218	330	396	220	339	407	226	343	411	228
Saldo końcowe	617	739	409	858	1 027	564	1 080	1 290	705	1 292	1 541	839	1 619	1 929	1 047	1 951	2 323	1 258	1 989	2 370	1 286	1 995	2 380	1 297

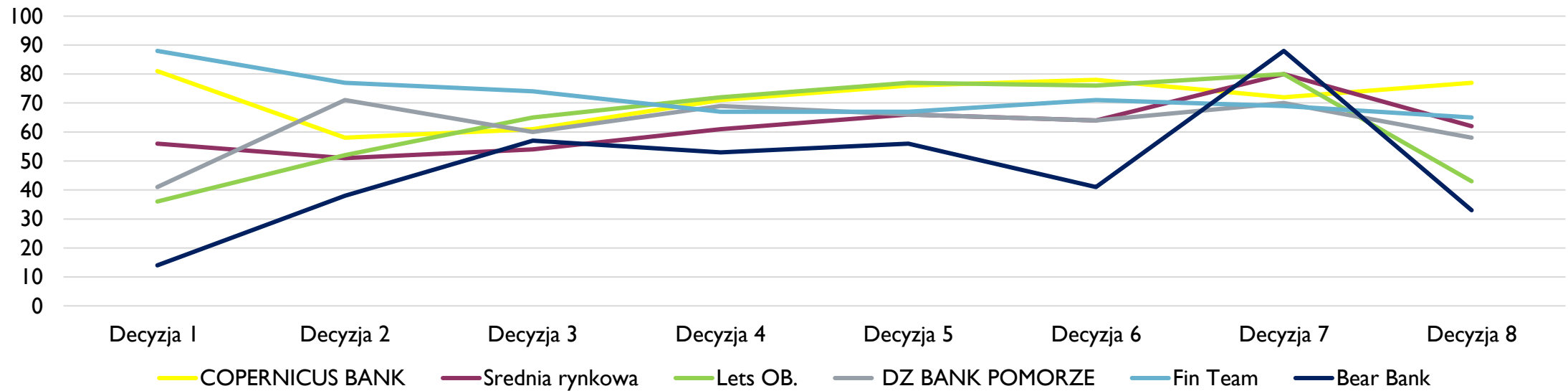
Zarządzanie ryzykiem walutowym

	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Aktywa walutowe netto	-1 899	-1 391	-333	477	1 174	1 994	-377	-329
Wynik z tytułu transakcji terminowych	0	2	2	-1	1	-1	- 2	8
Przewartościowanie CD denominowanych w walucie obcej	6	7	11	- 4	- 7	- 11	- 17	-37
USD - wycena kredytów hipotecznych	- 1	- 1	- 3	1	2	4	4	9
USD - przewartościowanie kredytów komercyjnych	- 2	- 4	- 8	3	6	12	12	24
Wynik końcowy	3	4	2	-1	2	4	-3	4

Efekty

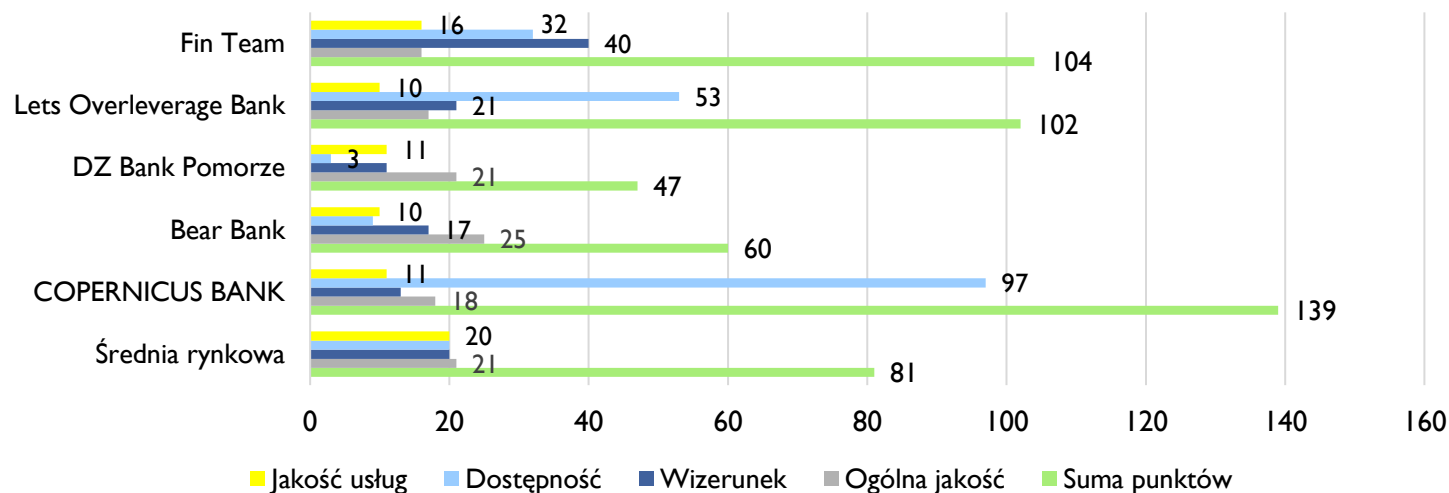
	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Kurs akcji	7,48	10,7	16,18	25,6	40,67	65,05	103,95	ok. 166
Wynik netto	40	122	159	215	228	393	269	312
Dochodowość na jedną akcję (EPS)	2,41	7,27	9,47	12,78	13,54	23,41	16,03	18,6
Stopa dywidendy (%)	0,02	0,04	0,05	0,11	0,1	0,11	0,12	0,09
Rating zewnętrzny	Aa1	Aa2	Aaa	Aaa	Aa1	Aa1	Aaa	Aaa
Przychody netto z tytułu odsetek (NII)	104	194	242	299	355	392	409	429

WYKRES 2. PORÓWNANIE KOSZTÓW OPERACYJNYCH



Satysfakcja klientów i marketing

WYKRES 3. BADANIE SATYSFAKCJI KLIENTÓW



	Decyzja 1	Decyzja 2	Decyzja 3	Decyzja 4	Decyzja 5	Decyzja 6	Decyzja 7	Decyzja 8
Otwarcie nowych oddziałów (szt):	20	20	20	20	20	20	20	16
Rozbudowa sieci POS (szt):	500	500	500	500	500	500	500	500
Uruchomienie nowych bankomatów:	100	100	100	100	100	100	100	100
Inwestycje w rozwój systemu IT (M PLN)	5	5	5	4	3	4	4	3
Wydatki na marketing (M PLN)	5	5	4	5	6	5	4	3

Podsumowanie i wnioski

Z czego jesteśmy dumni:

- ❖ Z ciągle rosnącej wartości kursu akcji banku (średnio około +60% co decyzją) z 6,61 na około **166,26**
- ❖ Z wysokości współczynnika CAR, który nigdy nie spadł poniżej 12,8%
- ❖ Z maksymalizacji Wyniku Odsetkowego do granic możliwości rynkowych (nawet ustawiliśmy % lokat na -69 bp)
- ❖ Z Wyniku na Operacjach Finansowych
- ❖ Z konsekwencji, terminowości i realizacji długofalowego planu przy każdej decyzji
- ❖ Braku popełnienia istotnych błędów

Czego się nauczyliśmy:

- ❖ Dostyc precyzyjnie szacować Bilans na następny kwartał
- ❖ Jak najkorzystniej i w jakiej ilości pozyskać finansowanie na działalność operacyjną
- ❖ Zarządzać ryzykiem kursowym (zarobić na tym kiedy można oraz zabezpieczyć na wypadek nagłych zmian kursowych)
- ❖ Wykorzystywać zmiany stóp procentowych oraz kursu walutowego
- ❖ Konsekwencja i wizja na całą grę (a nie tylko na następną decyzję) jest konieczna by realnie myśleć o wygraniu Konkursu