

Regulamin Rankingu „Gwiazdy Bankowości”

1. Organizatorem Rankingu „Gwiazdy bankowości” (dalej Ranking) jest Infor PL (dalej Organizator).
2. Partnerem merytorycznym rankingu jest PwC Sp. z o.o. (dalej PwC), którego rolą jest koordynacja przebiegu rankingu, w tym analiza otrzymanych danych, wsparcie Kapituły Rankingu w przygotowaniu metodyki, prowadzenie obrad Kapituły oraz przygotowanie i przekazanie Organizatorowi oficjalnych wyników Rankingu.
3. Udział w Rankingu jest dla banków dobrowolny oraz bezpłatny.
4. Ranking skierowany jest tylko do banków z grupy spółek akcyjnych (Ranking nie dotyczy banków spółdzielczych oraz Banku Gospodarstwa Krajowego oraz oddziałów i przedstawicielstw banków zagranicznych i instytucji kredytowych).
5. Banki oceniane są w czterech kategoriach: tempo rozwoju, struktura biznesu, dochodowość i efektywność, innowacyjność oraz zbiorczo za całokształt działalności.
6. Niezależnie od powyższego w osobnej kategorii sklasyfikowane będą banki specjalistyczne, oceniane za całokształt działalności.
7. Banki specjalistyczne są zdefiniowane jako banki, które skupiają swoją aktywną działalność w jednym wybranym segmencie sektora bankowego, w tym:
 - a) banki hipoteczne – banki, których podstawowa działalność polega na udzielaniu kredytów zabezpieczonych hipoteką i emitowaniu na ich podstawie listów zastawnych,
 - b) banki samochodowe – banki, których podstawowa działalność skupia się na udzielaniu kredytów na zakup samochodu,
 - c) banki consumer finance – banki, których podstawowa i aktywna działalność skupia się na dostarczaniu usług bankowych w zakresie consumer finance dla osób fizycznych (nie uwzględniając nieaktywnej działalności w innych obszarach np. obecne w bilansie banku kredyty hipoteczne, które nie są elementem obecnej oferty produktowej)
 - d) banki korporacyjne – banki, których podstawowa i aktywna działalność skupia się na dostarczaniu usług bankowych dla segmentu przedsiębiorstw (nie uwzględniając nieaktywnej działalności w innych obszarach np. obecne w bilansie banku kredyty hipoteczne dla klientów indywidualnych, które nie są elementem oferty produktowej)

8. Poprzez odesłanie Ankiety, otrzymanej drogą elektroniczną od organizatora, banki potwierdzają udział w Rankingu i akceptują zapisy Regulaminu.
9. Banki wypełniają ankietę samodzielnie na podstawie danych, które pochodzą z zaudytowanych skonsolidowanych sprawozdań finansowych za rok 2015 i 2016.
10. Termin na odesłanie wypełnionej Ankiety to 21 kwietnia 2017 roku.
11. W przypadku wątpliwości, co do poprawności danych przesłanych przez Banki, PwC ma prawo zweryfikować przekazane dane na podstawie dostępnych danych publicznych oraz zgłosić uwagi do Organizatora z prośbą o wyjaśnienie.
12. Ustalanie metodyki Rankingu, a w szczególności wskaźniki oraz ich wagi, które są brane pod uwagę przy ocenie banków, odbywa się na posiedzeniu Kapituły poprzedzającym rozesłanie ankiet do banków.
13. Metodyka Rankingu przedstawiona jest w Załączniku nr 1, który stanowi integralną część niniejszego regulaminu.
14. Ustalona metodyka Rankingu jest jawna i nie podlega modyfikacjom po rozpoczęciu zbierania danych od banków.
15. W Rankingu wygrywa bank, który zdobył najwięcej punktów w danej kategorii.
16. W bieżącym roku w Kapitułę Rankingu zasiadają:
 - prof. dr hab. Adam Glapiński, prezes NBP – Przewodniczący Kapituły
 - prof. Witold M. Orłowski, główny doradca ekonomiczny, PwC
 - Janusz Jankowiak, główny ekonomista, Polska Rada Biznesu
 - Łukasz Wilkowicz, redaktor, Dziennik Gazeta Prawna
17. Szczegółowe wyniki rankingu zostaną zaprezentowane podczas uroczystej gali oraz na łamach Dziennika Gazety Prawnej.
18. Zwycięzcy Rankingu w każdej kategorii otrzymają statuetki.

Załącznik nr 1 – Metodyka Rankingu

A. Klasyfikacja banków uniwersalnych:

Kategorie	Waga kategorii	Wskaźnik	Waga wskaźnika
Tempo rozwoju	20%	Roczna dynamika przychodów	5%
		Roczna dynamika wyniku netto	5%
		Roczna dynamika zysku na akcję	10%
		Roczna dynamika należności od gospodarstw domowych	10%
		Roczna dynamika należności od przedsiębiorstw	10%
		Roczna dynamika zobowiązań wobec gospodarstw domowych	10%
		Roczna dynamika zobowiązań wobec przedsiębiorstw	10%
		Przyrost liczby klientów indywidualnych	15%
		Przyrost liczby klientów biznesowych	15%
		Roczna dynamika kapitałów własnych	10%
Struktura biznesu	25%	Udział kredytów w sumie bilansowej - stan	15%
		Udział kapitałów własnych w sumie bilansowej - stan	10%
		Kredyty / depozyty - ogółem - stan	5%
		Kredyty / depozyty - gospodarstwa domowe - stan	5%
		Kredyty / depozyty - przedsiębiorstwa - stan	5%
		Udział wyniku prowizyjnego w przychodach - stan	10%
		Udziału wyniku prowizyjnego w przychodach - zmiana w punktach procentowych	5%
		Łączny współczynnik kapitałowy - stan	10%
		Współczynnik kapitału Tier I - stan	10%
		Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów brutto - stan na koniec okresu	10%
		Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów brutto - zmiana w punktach procentowych	5%
		Wskaźnik pokrycia rezerwami (NPL coverage)	10%
Dochodowość i efektywność	25%	Zwrot na kapitale własnym - ROE (zysk netto / śr. kapitały własne) - stan	20%
		Zwrot na aktywach - ROA (zysk netto / śr. aktywa) - stan	10%
		Marża odsetkowa (wynik odsetkowy / średnie aktywa) - stan	10%
		Marża odsetkowa (wynik odsetkowy / średnie aktywa) - zmiana	5%
		Marża prowizyjna (wynik z tytułu opłat i prowizji / średnie aktywa) - stan	10%
		Marża prowizyjna (wynik z tytułu opłat i prowizji / średnie aktywa) - zmiana	5%
		Wskaźnik koszty / przychody (Cost / income) - stan	10%
		Koszty ryzyka (Cost of risk - odpisy / śr. kredyty netto) - stan	10%
		Przychody / pracownika - stan	10%
		Przychody / klienta - stan	10%
Innowacyjność	15%	Ocena kapituły zgłoszonych przez bank 1-3 innowacyjnych produktów/usług/ rozwiązań wprowadzonych w roku 2014, które mają największy wpływ na bank.	70%
		Udział klientów korzystających z bankowości mobilnej w bazie klientów indywidualnych - stan	15%
		Udział klientów korzystających z bankowości internetowej w bazie klientów indywidualnych - stan	15%
Ocena Kapituły	15%	Każdy z członków kapituły tworzy niezależnie swój indywidualny ranking banków (ocena subiektywna), następnie przydzielane są punkty na zadaniach ogólnych. Łączna punktacja banku jest średnią z punktów uzyskanych od wszystkich członków kapituły.	100%

Zasady punktacji:

- 1) Szeregujemy banki oddzielnie dla każdego wskaźnika
- 2) Punkty otrzymuje 10 najlepszych banków w danym wskaźniku - najlepszy 100, kolejni odpowiednio: 80, 60, 50, 40, 30, 25, 20, 15, 10.
- 3) Punkty są wagięne zgodnie z przypisanymi wagami

B. Klasyfikacja banków specjalistycznych:

Kategoria wskaźnika	Wskaźnik	Waga wskaźnika
Tempo rozwoju	Roczna dynamika przychodów	5%
	Roczna dynamika wyniku netto	5%
	Roczna dynamika należności od klientów (gospodarstw domowych i przedsiębiorstw)	5%
	Roczna dynamika zobowiązań wobec klientów (gospodarstw domowych i przedsiębiorstw)*	5%
	Roczna dynamika kapitałów własnych	5%
Struktura biznesu	Udział kredytów w sumie bilansowej - stan	5%
	Udział kapitałów własnych w sumie bilansowej - stan	5%
	Łączny współczynnik kapitałowy - stan	5%
	Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów brutto - stan na koniec okresu	5%
Dochodowość i efektywność	Zwrot na kapitale własnym - ROE (zysk netto / śr. kapitały własne) - stan	5%
	Zwrot na aktywach - ROA (zysk netto / śr. aktywa) - stan	5%
	Marża odsetkowa (wynik odsetkowy / średnie aktywa) - stan	5%
	Marża prowizyjna (wynik z tytułu opłat i prowizji / średnie aktywa) - stan	5%
	Wskaźnik koszty / przychody (Cost / income) - stan	5%
Innowacyjność	Koszty ryzyka (Cost of risk - odpisy / śr. kredyty netto) - stan	5%
	Ocena kapitału zgłoszonych przez bank 1-3 innowacyjnych produktów/usług/ rozwiązań wprowadzonych w roku 2016, które mają największy wpływ na bank.	10%
Ocena Kapitału	Każdy z członków kapitału tworzy niezależnie swój indywidualny ranking banków (ocena subiektywna), następnie przydzielane są punkty na zasadach ogólnych. Łączna punktacja banku jest średnią z punktów uzyskanych od wszystkich członków kapitału.	15%

* w przypadku banków hipotecznych wskaźnik zastąpiony roczną dynamiką wartości bilansowej wyemitowanych listów zastawnych

Zasady punktacji:

- 1) Szeregujemy banki oddzielnie dla każdego wskaźnika
- 2) Punkty otrzymuje 10 najlepszych banków w danym wskaźniku - najlepszy 100, kolejni odpowiednio: 80, 60, 50, 40, 30, 25, 20, 15, 10.
- 3) Punkty są wazone zgodnie z przypisanymi wagami