

**PENGAB = 15.1**

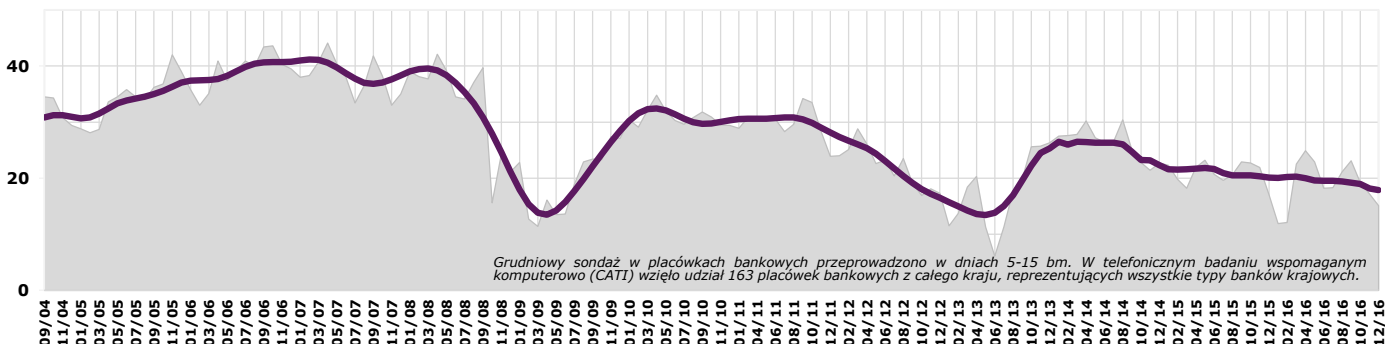
**-2.1**

**Coraz mniej optymizmu w prognozach**

Wskaźnik Ocen 16.2 3.6

Wskaźnik Prognoz 13.9 -7.9

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	20*	↗	8*
Mieszkaniowe	1	↗	1

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	36	↘	-13
Mieszkaniowe	21	↗	4

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	1	↗	11
Obrotowe	2	↗	1

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	23	↘	-1
Obrotowe	27	↗	1

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	30	↗	7
Terminowe	23	↗	6

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	18	↘	-15
Terminowe	10	↘	-13

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	15	↘	6
Terminowe	5	↗	8

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	6	↘	-17
Terminowe	-1	↘	-11

Kredyty zagrożone	-2*	1
Oprocentowanie kredytów	2	-3
Oszczędzanie długoterminowe	-12	-6

**Prognoza makroekonomiczna**

Gospodarka kraju	-25	-7
Przedsiębiorstwa	-12	-10
Gospodarstwa domowe	9	3



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Grudniowy pomiar Monitora Bankowego przyniósł istotne osłabienia wskaźnika prognoz oraz wzrost wskaźnika oceny bieżącej. Sumarycznie indeks Pengab wzrósł o 3.6 pkt. Mimo że spadek wskaźnika prognozy można uznać za znaczący należy zaznaczyć, że podobną tendencję zaobserwowaliśmy w grudniu 2015 roku gdy wskaźnik prognozy obniżył się w przybliżonym wymiarze. Za niepokojący należy uznać konsekwentny spadek prognozy makroekonomicznej ze szczególnym wyróżnieniem prognozy dotyczącej rozwoju gospodarki kraju oraz rozwoju przedsiębiorstw. Oba powyższe wskaźniki posiadają obecnie wartość ujemną. Grudzień okazał się również miesiącem korekt indeksów prognoz sześciomiesięcznych dotyczącej kredytów konsumpcyjnych (-12 pkt. m/m) oraz spadku prognozy lokat długoterminowych (-6 pkt. m/m).

W grudniu indeks Pengab m/m po raz kolejny obniżył wartość o 2.1 pkt do poziomu 15,1 pkt. Zmiana ta jest spowodowana spadkiem indeksu wyprzedzającego aktywność klientów na rynku bankowym, który m/m obniżył wartość o 7,9 pkt. W warstwie ocen zaobserwowano sezonowy wzrost m/m o 3,6 pkt. W ujęciu r/r obserwowany jest powszechny spadek dynamiki wszystkich badanych indeksów charakteryzujących aktywność klientów na podstawowych rynkach produktowych. Prognozy sześciomiesięczne dla aktywności klientów indywidualnych na rynku bankowym są mniej optymistycznie niż przed miesiącem, poprawie uległy przewidywania dla aktywności przedsiębiorców w zakresie usług bankowych. Pogorszeniu uległa prognoza sytuacji ekonomicznej kraju oraz sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw.



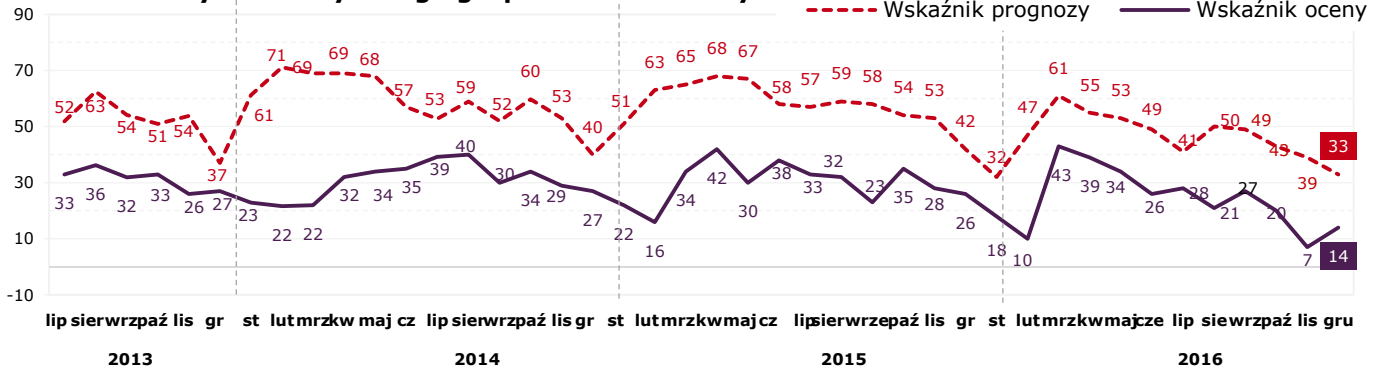
Marcin Idzik TNS Polska

\*saldo miesięczne \*\*różnica sald m/m

# Kredyty gospodarstw domowych

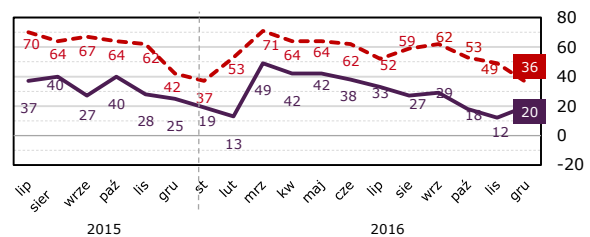
W stosunku do pomiaru sprzed miesiąca ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 7 pkt. Zamiana dotyczy kredytów mieszkaniowych w przypadku których saldo oceny wzrosło m/m o 8 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m wzrosło o 1 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych obniżyło się m/m o 13 pkt., dla kredytów mieszkaniowych wzrosło o 4 pkt.

## Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



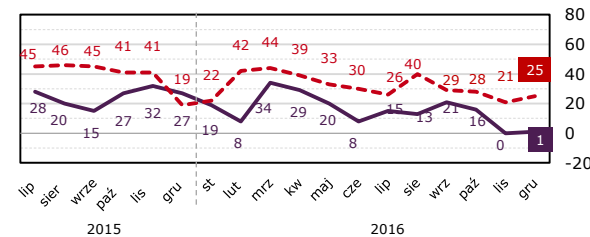
## Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	42%	36%	22%	<b>20%</b>	<b>8</b>	<b>-5</b>
XI' 16	38%	36%	26%	<b>12%</b>		



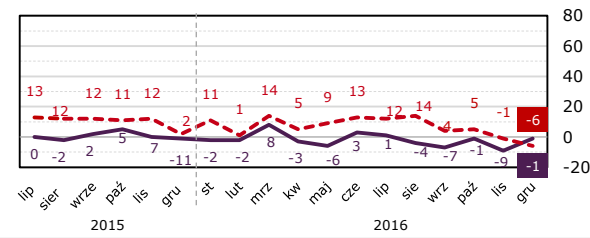
## Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	22%	56%	22%	<b>1%</b>	<b>1</b>	<b>-26</b>
XI' 16	23%	55%	23%	<b>0%</b>		



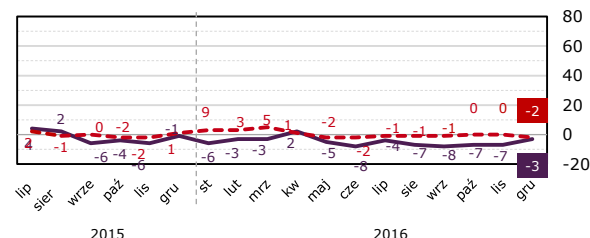
## Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	8%	84%	9%	<b>-1%</b>	<b>7</b>	<b>0</b>
XI' 16	6%	79%	15%	<b>-9%</b>		



## Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

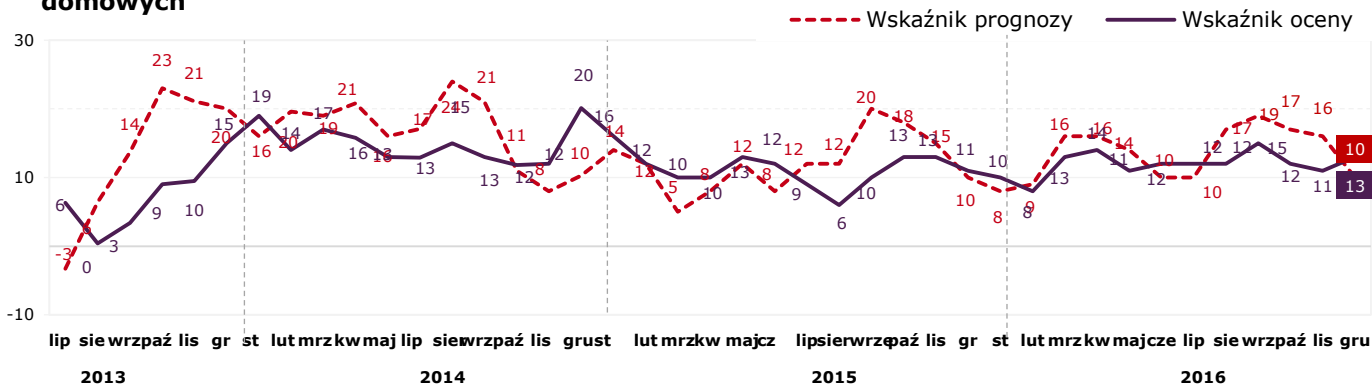
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	9%	79%	12%	<b>-3%</b>	<b>4</b>	<b>-2</b>
XI' 16	6%	80%	13%	<b>-7%</b>		



# Depozyty gospodarstw domowych

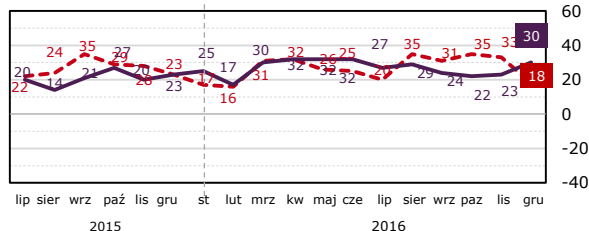
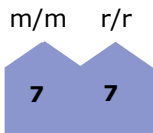
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 2 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych obserwujemy m/m wzrost o 7 p.p. W przypadku depozytów terminowych indeks ocen wzrósł o 6 pkt.

## Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



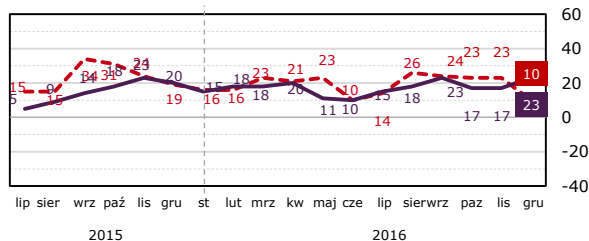
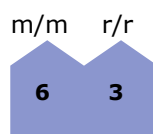
## Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo
XII' 16	37%	56%	7%	<b>30%</b>
XI' 16	34%	55%	11%	<b>23%</b>



## Depozyty terminowe gospodarstw domowych

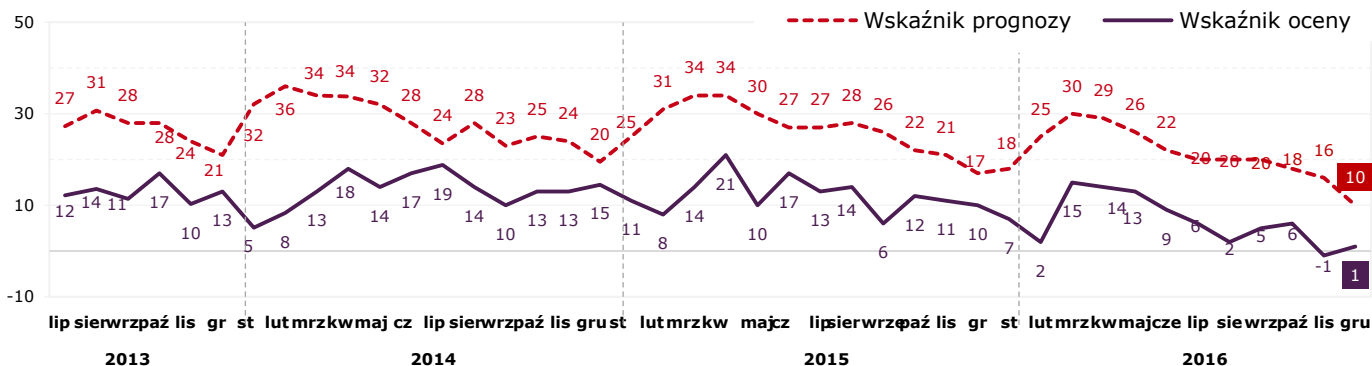
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo
XII' 16	33%	56%	10%	<b>23%</b>
XI' 16	30%	57%	13%	<b>17%</b>



# Kredyty podmiotów gospodarczych

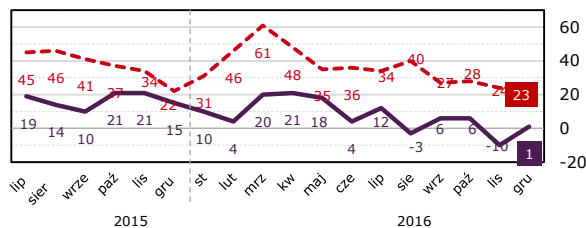
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 2 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych saldo ocen m/m wzrosło o 11 pkt., a w przypadku kredytów obrotowych o 1 pkt. W obu przypadkach indeksy prognoz m/m pozostały na podobnym poziomie.

## Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



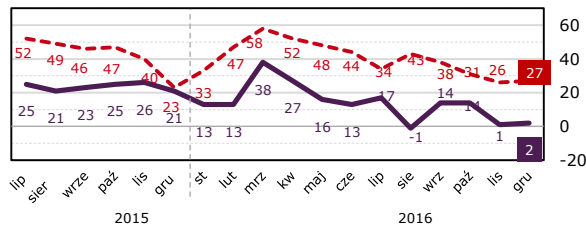
## Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	22%	56%	21%	1%	11	-14
XI' 16	16%	59%	26%	-10%		



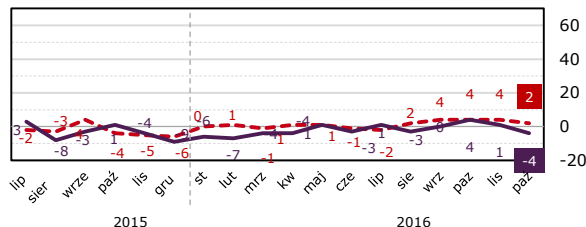
## Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	26%	51%	24%	2%	1	-19
XI' 16	22%	57%	21%	1%		



## Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

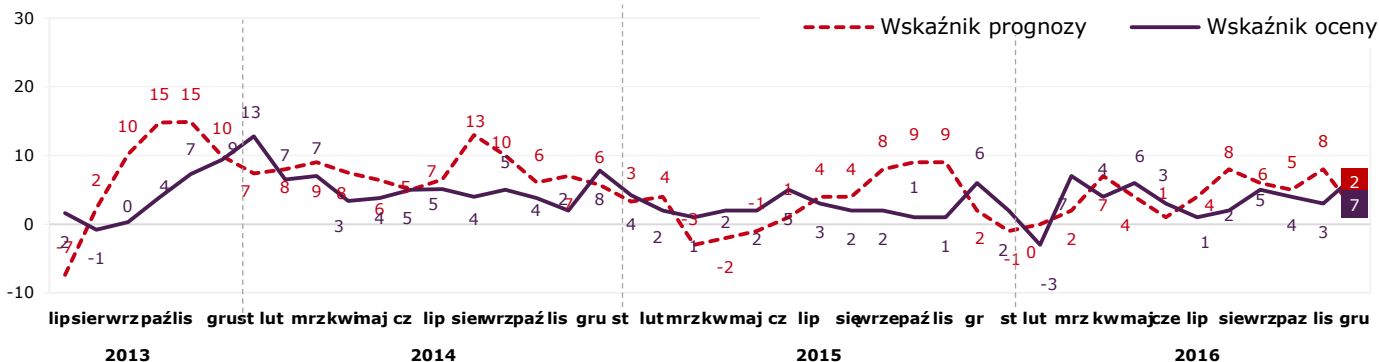
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	10%	76%	14%	-4%	-5	5
XI' 16	13%	74%	12%	1%		



# Depozyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 7 pkt., m/m odnotował wzrost o 4 pkt. Odmiennie zmiany odnotowano w wartości indeksu wyprzedzającego, który m/m spadł o 6 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy wzrost o 8 pkt. wartości indeksu ocen dla depozytów terminowych oraz spadek o 6 pkt. indeksu ocen dla depozytów bieżących.

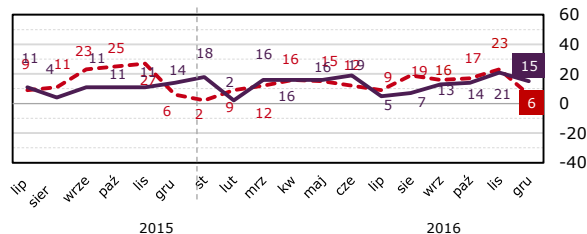
## Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



## Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 16	27%	61%	12%
XI' 16	32%	57%	11%

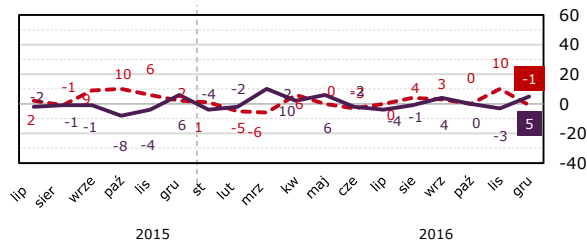
Saldo	m/m	r/r
<b>15%</b>	<b>-6</b>	<b>1</b>
<b>21%</b>		



## Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 16	14%	77%	9%
XI' 16	10%	77%	13%

Saldo	m/m	r/r
<b>5%</b>	<b>8</b>	<b>-1</b>
<b>-3%</b>		

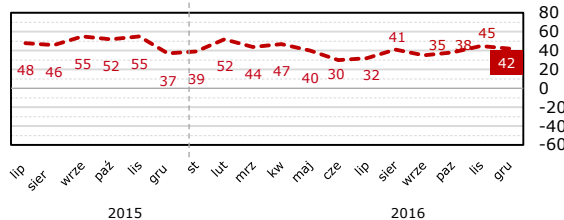


# Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Grudzień okazał się miesiącem korekt indeksów prognoz sześciomiesięcznych dla klientów indywidualnych, prognoza dla kredytów mieszkaniowych m/m obniżyła się o 3 pkt., prognoza dla kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższa o 12 pkt., a prognoza lokat terminowych spadła m/m o 6 pkt. W przypadku prognoz dla przedsiębiorców m/m nastąpiła poprawa o 7 pkt. w przypadku prognoza kredytów inwestycyjnych oraz o 4 pkt. w przypadku prognoz kredytów obrotowych.

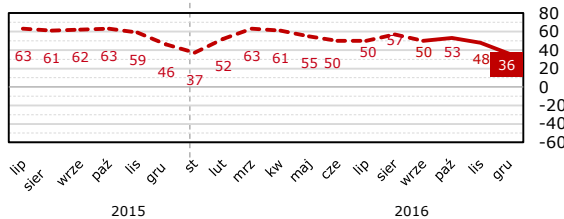
## Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	53%	37%	11%	42%	-3	5
XI' 16	51%	43%	6%	45%		



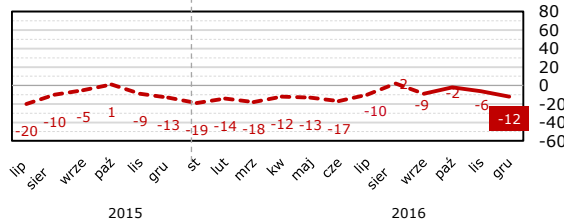
## Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	47%	44%	10%	36%	-12	-10
XI' 16	52%	43%	4%	48%		



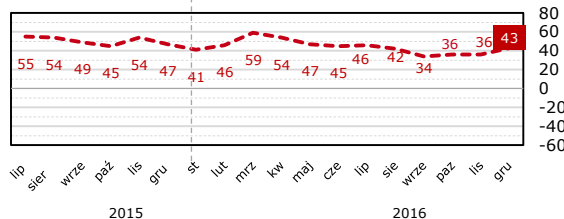
## Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	13%	62%	25%	-12%	-6	1
XI' 16	14%	65%	21%	-6%		



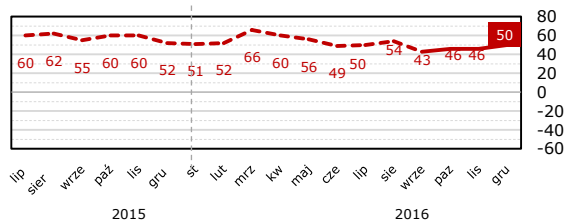
## Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	51%	41%	8%	43%	7	-4
XI' 16	45%	46%	9%	36%		



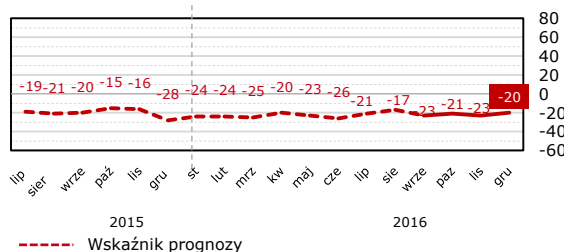
## Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	54%	42%	4%	50%	4	-2
XI' 16	50%	45%	4%	46%		



## Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 16	7%	66%	27%	-20%	3	8
XI' 16	5%	67%	28%	-23%		



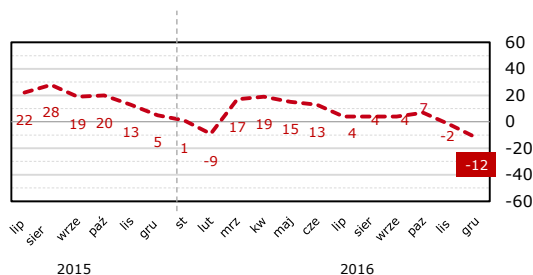
----- Wskaźnik prognozy

# Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W grudniu o 10 pkt. m/m obniżyła się prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, w przypadku której wartość indeksu wynosi minus 12 pkt. Obniżeniu o 7 pkt. uległa prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju osiągając wartość minus 25 pkt. Przewidywania przyszłej sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m są wyższe o 2 pkt.

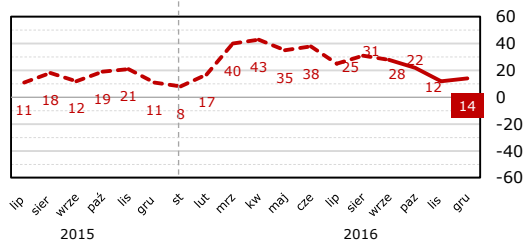
## Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
XII' 16	14%	60%	26%	<b>-12%</b>	<b>-10</b>	<b>-17</b>
XI' 16	18%	63%	20%	<b>-2%</b>		



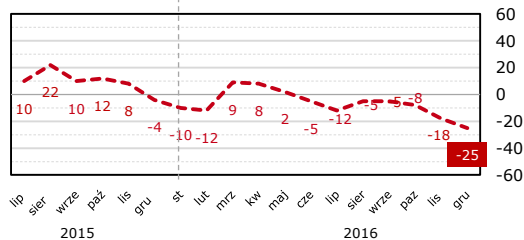
## Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
XII' 16	23%	63%	9%	<b>14%</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
XI' 16	27%	58%	15%	<b>12%</b>		



## Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
XII' 16	14%	48%	39%	<b>-25%</b>	<b>-7</b>	<b>-21</b>
XI' 16	16%	49%	35%	<b>-18%</b>		

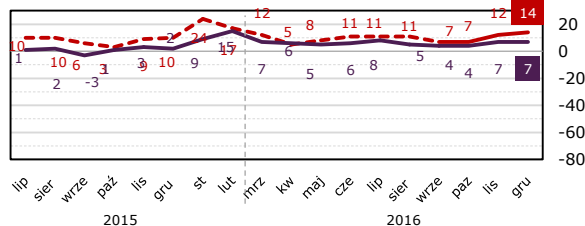
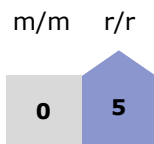


----- Wskaźnik prognozy

# Pytania dodatkowe

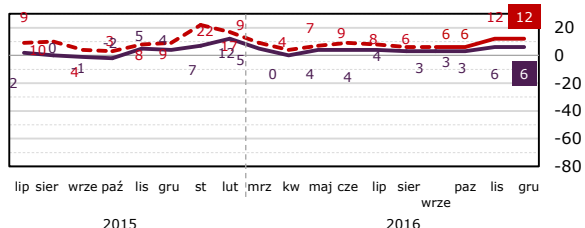
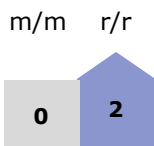
## Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XII' 16	8%	91%	1%	<b>7%</b>
XI' 16	11%	85%	4%	<b>7%</b>



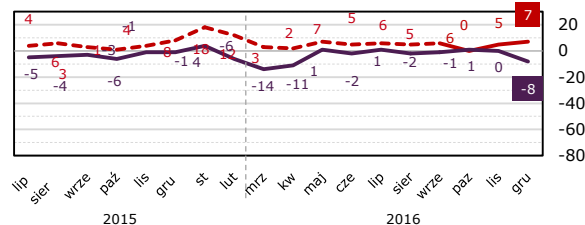
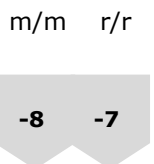
## Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XII' 16	8%	90%	2%	<b>6%</b>
XI' 16	10%	86%	4%	<b>6%</b>



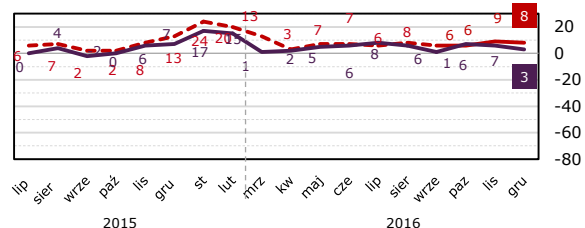
## Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XII' 16	1%	89%	9%	<b>-8%</b>
XI' 16	6%	87%	6%	<b>0%</b>



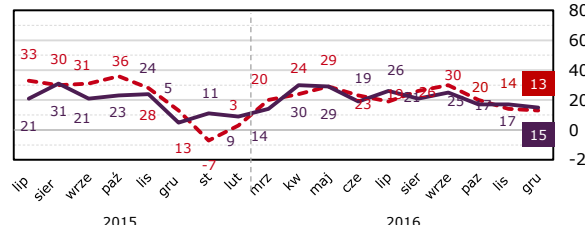
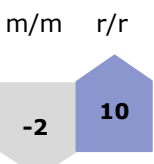
## Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XII' 16	4%	94%	1%	<b>3%</b>
XI' 16	9%	87%	3%	<b>6%</b>



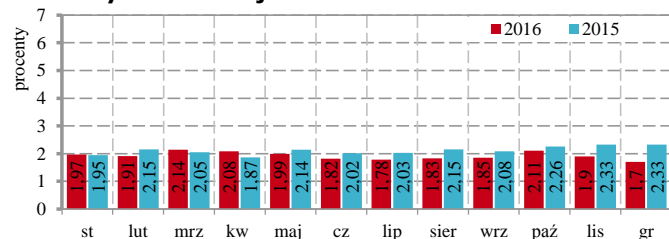
## Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
XII' 16	24%	68%	9%	<b>15%</b>
XI' 16	26%	65%	9%	<b>17%</b>

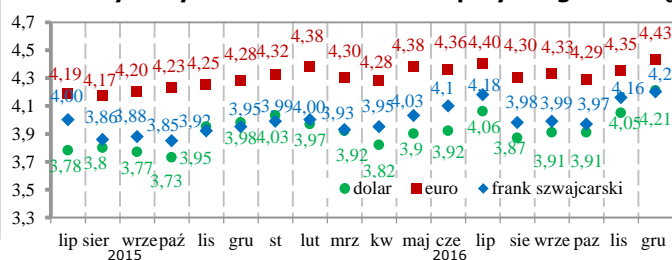


--- Wskaźnik prognozy — Wskaźnik oceny

## Przewidywana inflacja w okresie 12.2015 – 12.2016



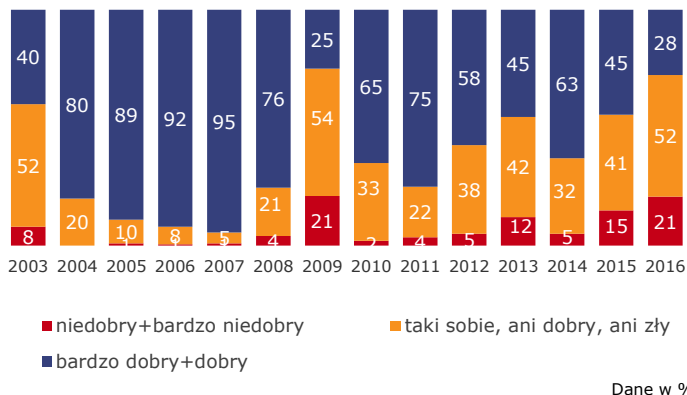
## Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca





# Pytania dodatkowe

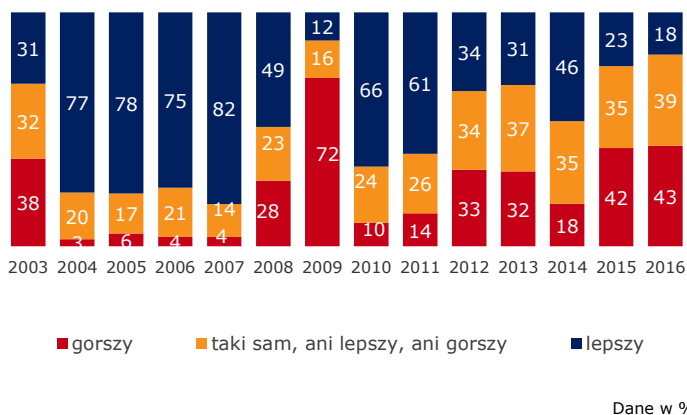
## Ogólnie rzecz biorąc, Pana/i zdaniem, mijający rok był dla bankowości w Polsce:



## Ocena bankowości w 2016 roku

W stosunku do roku 2015 zmalał odsetek osób, oceniających mijający rok jako bardzo dobry i dobry dla bankowości. Rok 2016 został oceniony jako dobry lub bardzo dobry przez mniej niż jedną trzecią badanych (28 proc.), połowa (52 proc.) oceniła mijający rok jako przeciętny, natomiast zdaniem 21 proc. mijający rok okazał się niedobry lub bardzo niedobry.

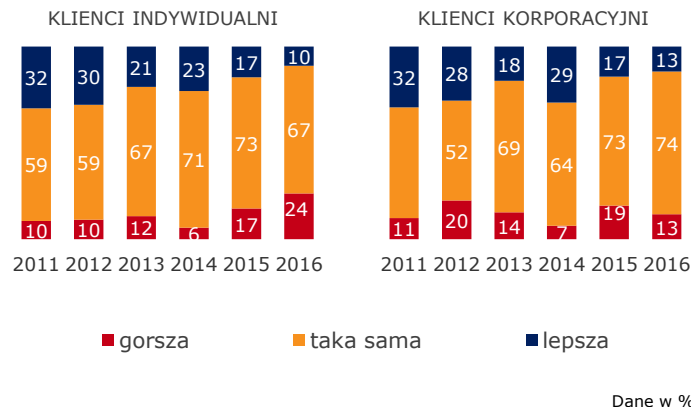
## W porównaniu do roku poprzedniego, ten mijający był dla bankowości w Polsce:



## Ocena zmian w porównaniu do 2015 roku

Mniej niż co piąty badany (18 proc.) uważa rok 2016 za lepszy niż rok 2015 dla bankowości w Polsce. Czterech na dziesięciu (43 proc.) jest zdania, że mijający rok był gorszy w porównaniu z poprzednim. Dla 39 proc. badanych mijający rok jest taki sam, jak ubiegły.

## Czy ogólna opinia klientów indywidualnych i korporacyjnych o bankach jest obecnie lepsza, taka sama czy gorsza niż rok temu?



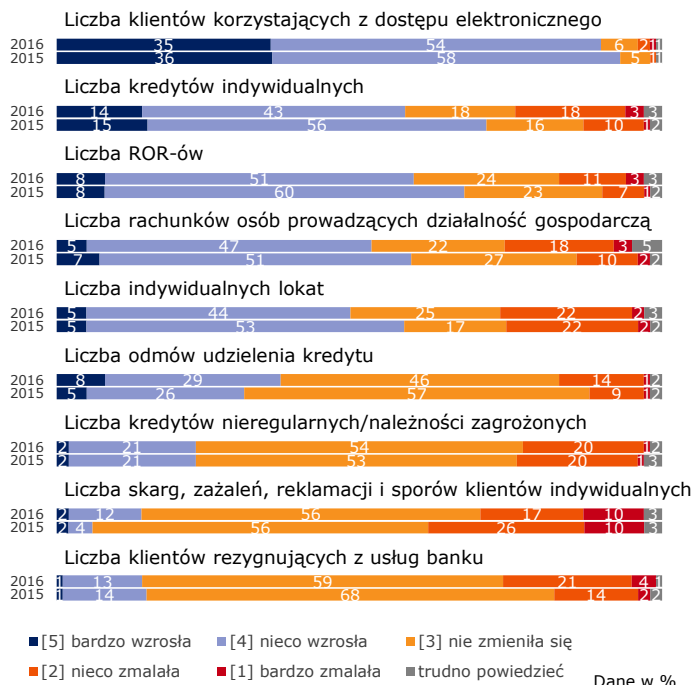
## Opinia o bankach wśród klientów

Większość badanych uważa, że zarówno wśród klientów indywidualnych (67 proc.), jak i korporacyjnych (74 proc.) opinia o bankach jest taka sama, jak rok temu.

Wzrósł odsetek badanych uważających, że opinia klientów indywidualnych (24 proc., wzrost o 7 p.p.) jest gorsza w porównaniu z minionym rokiem. Ocenia się, iż w przypadku klientów korporacyjnych odsetek ocen negatywnych jest mniejszy niż przed rokiem o 6 p.p.

# Pytania dodatkowe

## Czy w ubiegłym roku w Pana/-i placówce/ banku wzrosła, nie zmieniła się czy zmalała w porównaniu z poprzednim rokiem:



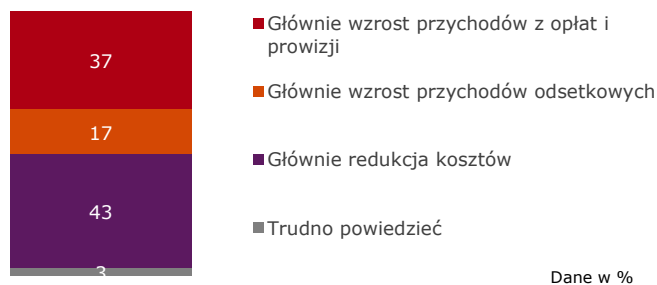
## Zmiany aktywności klientów w 2016 roku

Biorąc pod uwagę różne obszary aktywności klientów na rynku bankowym odnotowano utrzymanie stanu sprzed roku lub słabnąca dynamikę wzrostu aktywności klientów na różnych polach korzystania z usług banków. W przypadku liczby klientów korzystających z dostępu elektronicznego 89 proc. badanych placówek odnotowało wzrost, jednak jest to mniej o 5 p.p. niż przed rokiem. 57 proc. badanych placówek odnotowało wzrost liczby klientów indywidualnych, (r/r mniej o 14 p.p.). Połowa badanych odnotowała wzrost liczby rachunków osób prowadzących działalność gospodarczą (r/r mniej o 6 p.p.). W przypadku liczby lokat indywidualnych zaobserwowano podobne zmiany dynamiki. W opinii 37 proc. badanych wzrosła liczba odmów udzielenia kredytu (r/r wzrost o 6 p.p.)

## Wyniki finansowe sektora bankowego w 2016 roku

Przy ocenie głównych źródeł zysku banków w 2016 roku, 37 proc. jako główne źródło wskazuje wzrost przychodów z opłat i prowizji, 17 proc. wskazuje wzrost przychodów odsetkowych, a 43 proc. redukcję kosztów.

### Co było głównym źródłem zysków banków w 2016 roku?

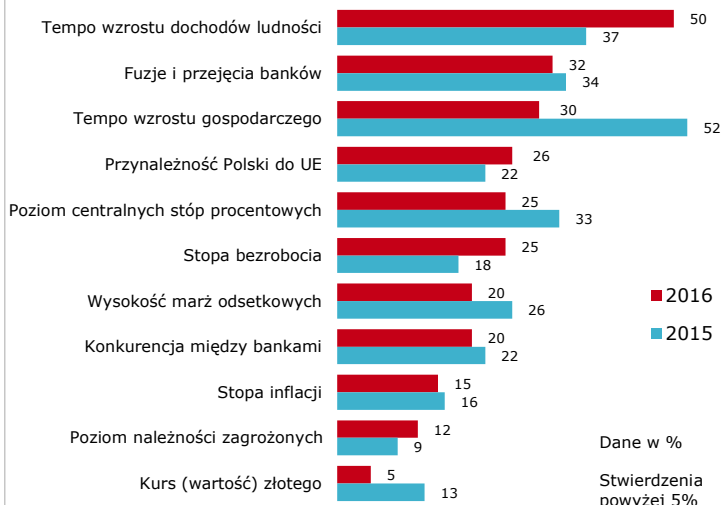


### A co według Pana/i generowało przychody banków?



# Pytania dodatkowe

## Najkorzystniejsze czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



## Charakterystyka bankowości w 2016 roku (cd.)

Za największe stymulanty rozwoju bankowości w obecnym roku uznano, wzrost dochodów ludności (50 proc., r/r wzrost o 13 p.p.). Wyraźnie spadło znaczenie tempa wzrostu gospodarczego z 52 proc. w 2015 r do 30 proc. obecnie.

Czynnikami, które najgorzej przysłużyły się kondycji banków w mijającym roku były: obciążenia podatkowe sektora bankowego (54 proc.), nieufność wobec banków (42 proc, r/r wzrost o 8 p.p.), problem kredytów walutowych (33 proc.).

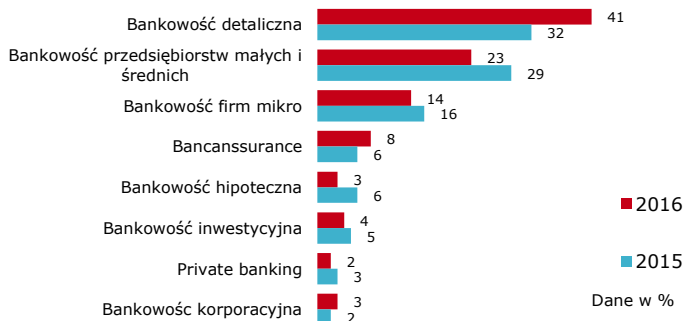
## Najmniej korzystne czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



## Możliwości rozwoju banków w Polsce

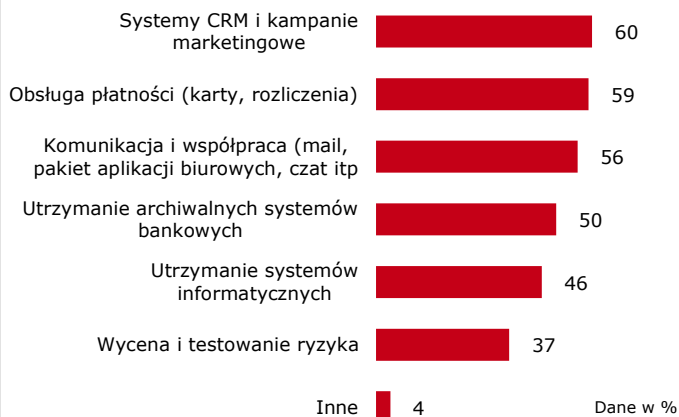
W porównaniu z poprzednim rokiem, nadal największy odsetek badanych upatruje największych możliwości rozwoju w segmencie bankowości detalicznej (41 proc.), znaczenie tego segmentu wzrosło r/r o 9 p.p. Dwóch na dziesięciu badanych wskazuje na bankowość przedsiębiorstw małych i średnich, r/r spadek o 6 p.p.

## W jakim segmencie w bieżącym roku według Pana/i istniały największe możliwości rozwoju banków w Polsce?



# Pytania dodatkowe

## Gdyby można było wykorzystać chmurę publiczną (cloud computing) do outsourcingu procesów bankowych, to do których z nich banki powinny ją zastosować najszybciej?



## Cloud computing

W ocenie 60 proc. badanych cloud computing w pierwszej kolejności w bankowości powinien być zastosowany w systemach CRM i kampaniach marketingowych. Podobny odsetek (59 proc.) widzi rolę cloud computing w obsłudze płatności, a 56 proc. w komunikacji i współpracy. Połowa – jako priorytet wskazuje możliwość użycia cloud computing w utrzymaniu archiwalnych systemów bankowych.

Zdaniem jednej trzeciej badanych (32 proc.) cloud computing w wysokim lub bardzo wysokim stopniu wpłynie na wyniki finansowe banków, połowa ocenia, że w umiarkowanym stopniu, a 11 proc. – w niskim lub bardzo niskim.

## Jak duży wpływ na wyniki finansowe banku może mieć wykorzystanie chmury publicznej (cloud computing) do outsourcingu procesów bankowych?

