

**PENGAB = 21.8**

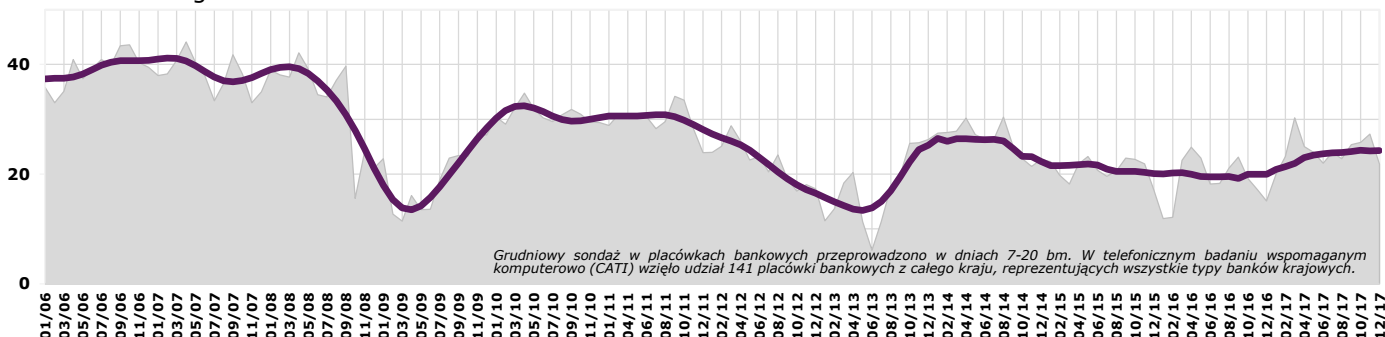
**-5.5**

**Korekta kwartalnej prognozy**

Wskaźnik Ocen 21.9 -1.6

Wskaźnik Prognoz 21.6 -9.4

Index Pengab



Grudniowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 7-20 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 141 placówek bankowych z całego kraju, reprezentujących wszystkie typy banków krajowych.

Ocena kredyty osób indywidualnych

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Ocena depozyty osób indywidualnych

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	17* ↓ -7**	Inwestycyjne	6 ↑ 5	Bieżące	39 = 0	Bieżące	25 = 0
Mieszkaniowe	13 ↓ -5	Obrotowe	18 ↑ 3	Terminowe	18 ↓ -7	Terminowe	7 ↑ 4

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	46 ↓ -10	Inwestycyjne	27 ↓ -7	Bieżące	24 ↓ -9	Bieżące	18 ↓ -12
Mieszkaniowe	46 ↑ 16	Obrotowe	41 ↓ -2	Terminowe	9 ↓ -14	Terminowe	2 ↓ -1

Kredyty zagrożone	-2*	3
Oprocentowanie kredytów	2	0
Oszczędzanie długoterminowe	-5	4

**Prognoza makroekonomiczna**

Gospodarka kraju	28	2
Przedsiębiorstwa	28	3
Gospodarstwa domowe	33	2



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Ostatni miesiąc 2017 roku charakteryzował się istotnym spadkiem o 9,4 pkt. wskaźnika prognoz. W grudniu główny wskaźnik badania indeks Pengab, w dużym zakresie w wyniku spadku prognoz, obniżył się o 5,5 pkt. osiągając poziom 21,8 pkt. Na uwagę zasługują istotne wzrosty w 2017 roku w zakresie ocen dotyczących sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych oraz sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju. W perspektywie miesięcznej dość słabo respondenci ocenili produkty kredytowe skierowane do gospodarstw domowych. Kilku procentowe spadki w najnowszym pomiarze obserwujemy w zakresie kredytów konsumpcyjnych, kredytów mieszkaniowych oraz kredytów samochodowych. Rok 2017 został oceniony jako dobry lub bardzo dobry przez ponad połowę bankowców, nieco mniej niż połowa oceniła mijający rok jako przeciętny.

W grudniu indeks Pengab obniżył wartość m/m o 5,5 pkt. r/r jest wyższy o 6,7 pkt. i wynosi obecnie 21,8 pkt. Indeks ocen spadł m/m o 1,6 pkt., indeks wyprzedzający m/m jest niższy o 9,4 pkt. Korekcie uległy prognozy trzymiesięczne dla wszystkich rynków z wyjątkiem kredytów mieszkaniowych. W grudniu m/m spadła aktywność klientów indywidualnych na rynku kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów mieszkaniowych. Aktywność przedsiębiorców pozostała na poziomie notowanym w listopadzie. Nastąpiła poprawa na rynku kredytów dla przedsiębiorców oraz depozytów terminowych przedsiębiorców. Przewiduje się w najbliższym kwartale wzrost koniunktury na rynku kredytów mieszkaniowych oraz spadek na wszystkich pozostałych rynkach. Prognoza makroekonomiczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju oraz gospodarstw domowych m/m uległa poprawie.



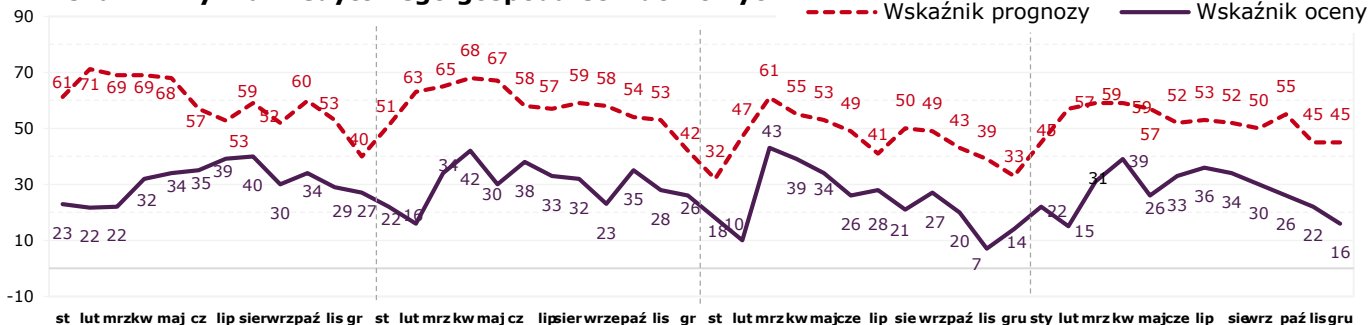
Marcin Idzik KANTAR TNS

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

# Kredyty gospodarstw domowych

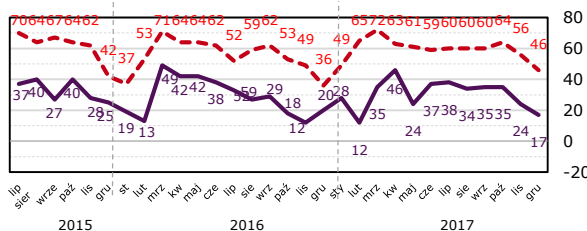
Ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m spadł o 6 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m spadło o 7 pkt, a r/r jest niższe o 3 pkt. Saldo ocen dla kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 5 pkt., r/r wzrosło o 12 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych m/m spadło o 10 pkt., a w przypadku kredytów mieszkaniowych wzrosło o 16 pkt. W przypadku kredytów samochodowych saldo ocen spadło o 1 pkt, a prognoz pozostało bez zmian.

## Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



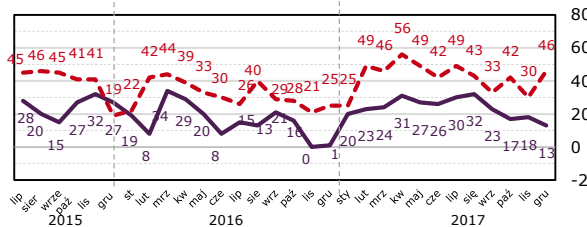
### Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	39%	39%	22%	<b>17%</b>	<b>-7</b>	<b>-3</b>
XI' 17	44%	35%	20%	<b>24%</b>		



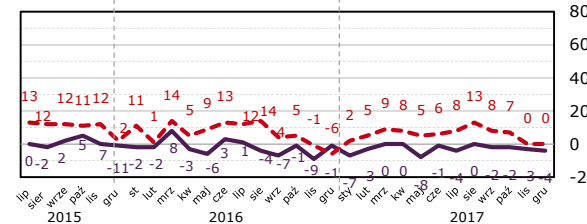
### Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	29%	55%	16%	<b>13%</b>	<b>-5</b>	<b>12</b>
XI' 17	34%	50%	16%	<b>18%</b>		



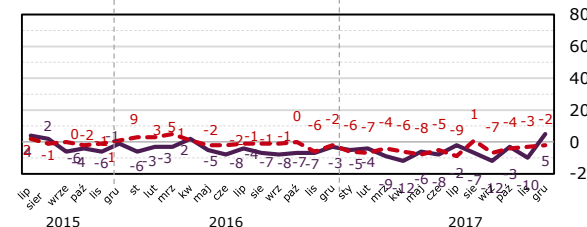
### Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	7%	80%	13%	<b>-7%</b>	<b>-4</b>	<b>-3</b>
XI' 17	5%	87%	8%	<b>-3%</b>		



### Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

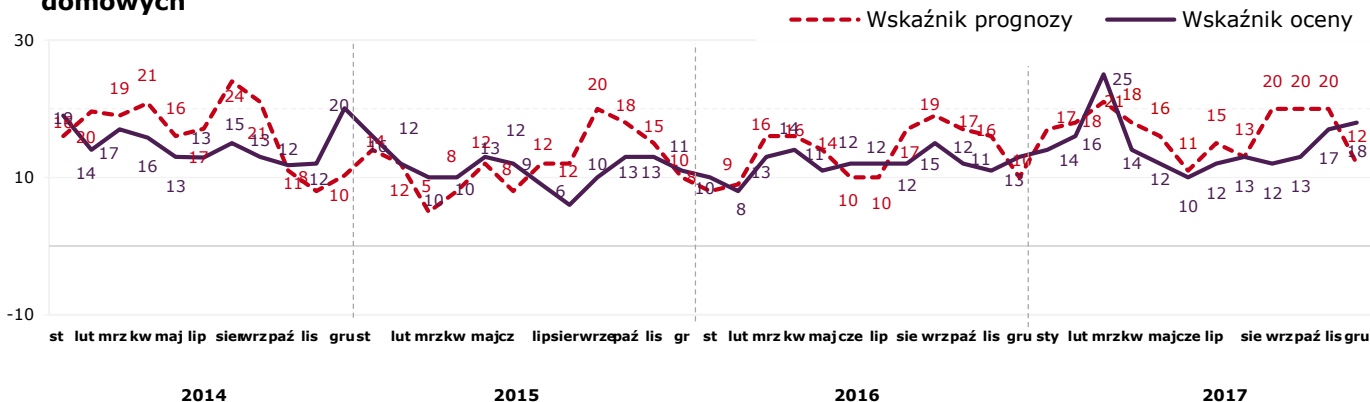
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	6%	82%	12%	<b>-5%</b>	<b>5</b>	<b>8</b>
XI' 17	4%	83%	14%	<b>-10%</b>		



# Depozyty gospodarstw domowych

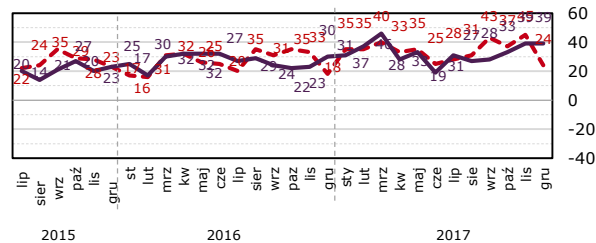
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł m/m o 1 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych nie odnotowano zmian w ujęciu m/m, a r/r wzrost o 9 pkt. Saldo ocen depozytów terminowych m/m spadło o 7 pkt, a r/r wzrosło o 8 pkt. W przypadku depozytów bieżących saldo prognoz wzrosło m/m o 21 pkt, a saldo prognoz depozytów terminowych m/m spadło o 14 pkt.

## Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



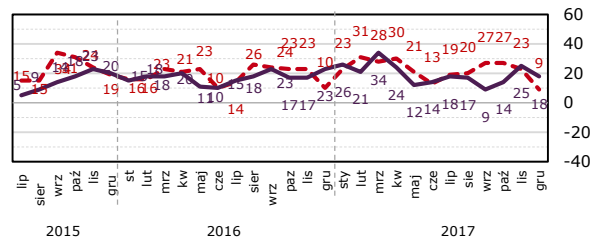
## Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	46%	47%	7%	<b>39%</b>	0	9
XI' 17	45%	50%	5%	<b>39%</b>		



## Depozyty terminowe gospodarstw domowych

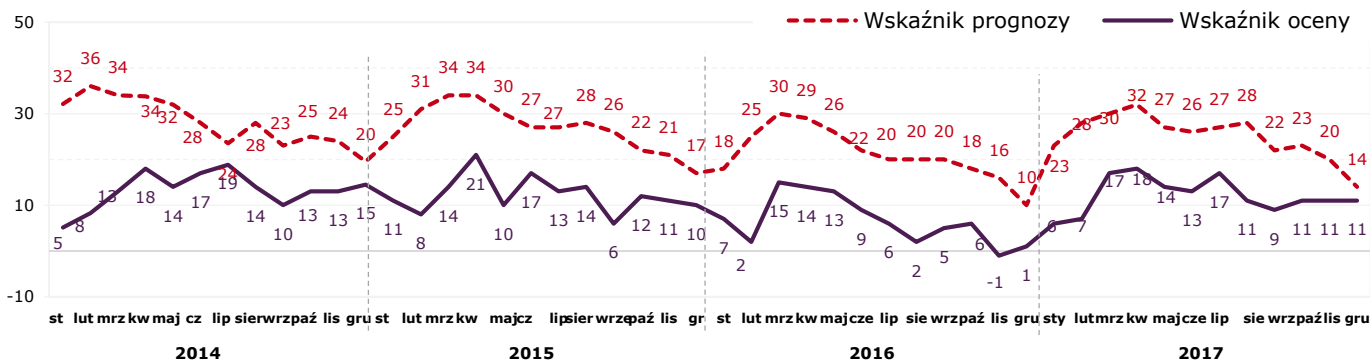
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	29%	59%	12%	<b>18%</b>	-7	8
XI' 17	35%	55%	10%	<b>25%</b>		



# Kredyty podmiotów gospodarczych

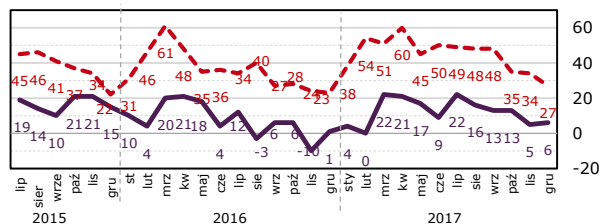
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m nie zmienił wartości i wynosi 11 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 1 pkt, jednak r/r o 6 pkt. Indeks kredytów obrotowych m/m wzrósł o 3 pkt., r/r również wzrósł o 3 pkt. Indeks prognostyczny kredytów inwestycyjnych m/m spadł o 7 pkt, a kredytów obrotowych m/m spadł o 2.

## Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



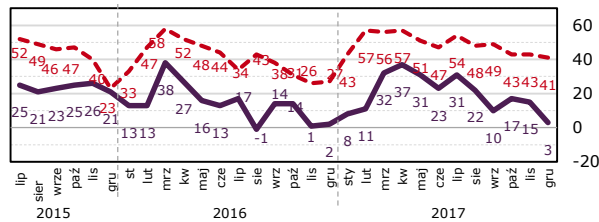
## Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	24%	57%	19%	<b>6%</b>	1	5
XI' 17	24%	57%	19%	<b>5%</b>		



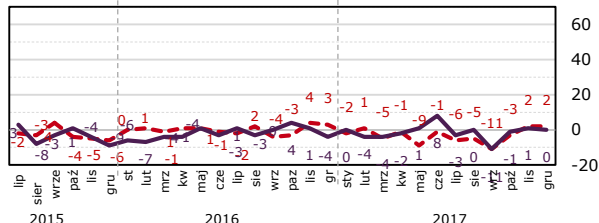
## Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 17	32%	54%	14%	<b>18%</b>	3	3
XI' 17	31%	53%	16%	<b>15%</b>		



## Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

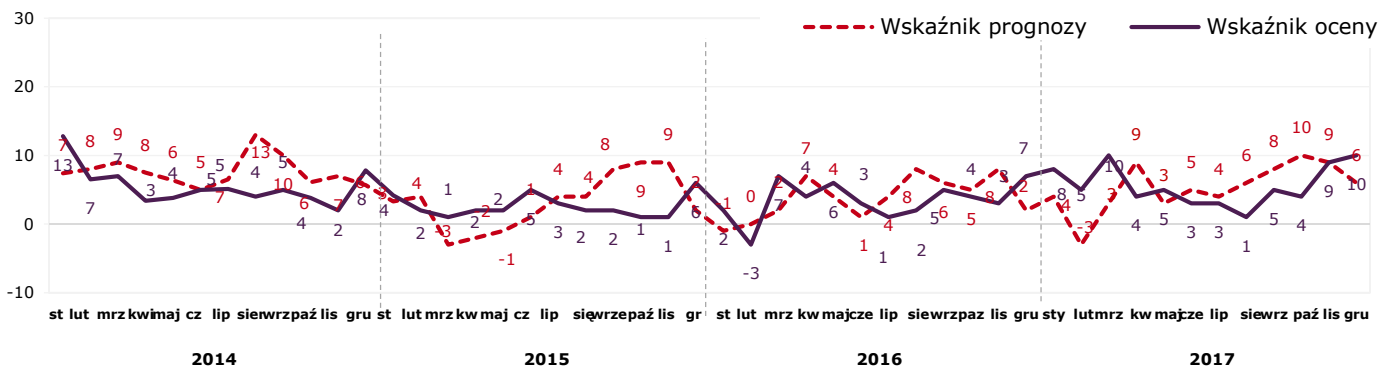
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	13%	76%	12%	<b>1%</b>	0	4
XI' 17	15%	71%	14%	<b>1%</b>		



# Depozyty podmiotów gospodarczych

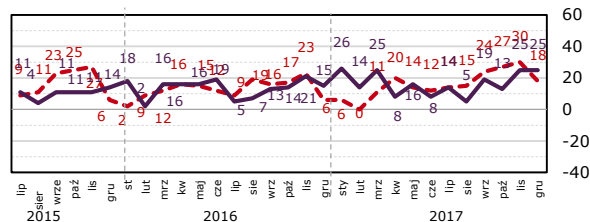
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 10 pkt., m/m wzrósł o 1 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego spadła m/m o 3 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy m/m brak zmian indeksu ocen depozytów bieżących oraz wzrost m/m o 4 pkt. indeksu ocen depozytów terminowych. Indeks wyprzedzający dla depozytów bieżących m/m spadł o 12 pkt, a dla depozytów terminowych odnotował spadek o 1 pkt.

## Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



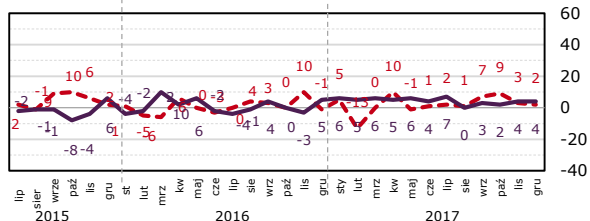
## Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	35%	55%	10%	25%	0	4
XI' 17	32%	60%	8%	25%		



## Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	16%	75%	9%	7%	4	-1
XI' 17	14%	75%	11%	3%		

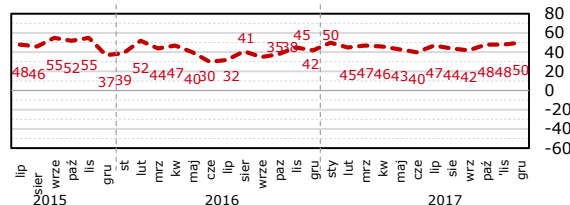


# Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Indeks prognostyczny dla kredytów mieszkaniowych wzrósł o 2 pkt, kredytów konsumpcyjnych spadł m/m o 6 pkt, lokat długoterminowych osób indywidualnych wzrósł m/m o 4 pkt, kredytów inwestycyjnych oraz obrotowych wzrósł o 1 pkt.

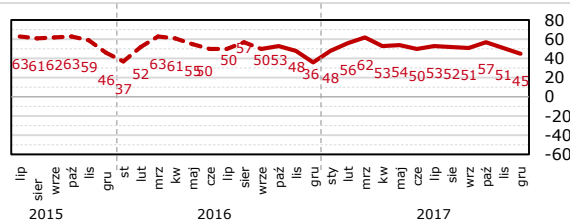
## Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	55%	40%	5%	<b>50%</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
XI' 17	52%	44%	4%	<b>48%</b>		



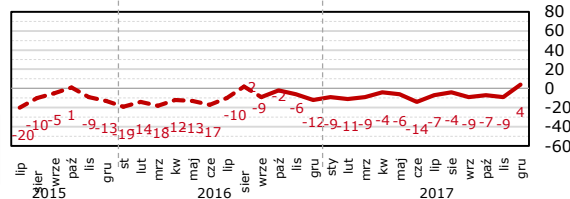
## Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	52%	41%	7%	<b>45%</b>	<b>-6</b>	<b>9</b>
XI' 17	57%	37%	6%	<b>51%</b>		



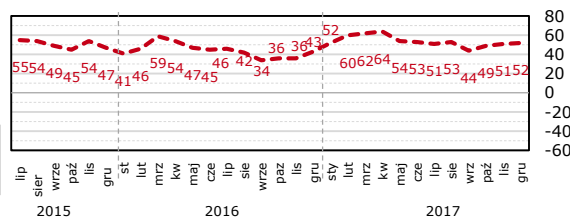
## Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	15%	66%	20%	<b>-5%</b>	<b>4</b>	<b>16</b>
XI' 17	14%	64%	23%	<b>-9%</b>		



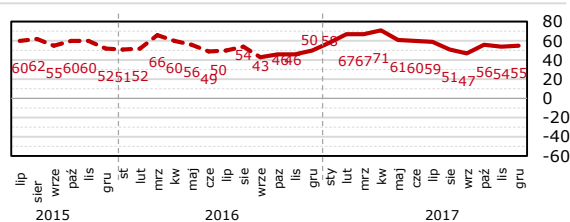
## Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	56%	40%	4%	<b>52%</b>	<b>1</b>	<b>9</b>
XI' 17	56%	40%	5%	<b>51%</b>		



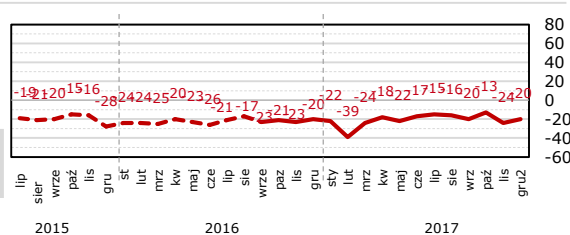
## Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	56%	42%	2%	<b>55%</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
XI' 17	56%	42%	2%	<b>54%</b>		



## Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	5%	71%	24%	<b>-20%</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
XI' 17	1%	74%	25%	<b>-24%</b>		



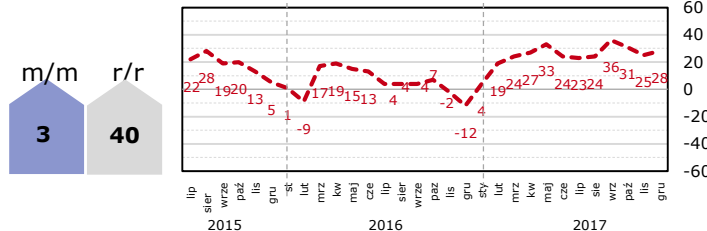
----- Wskaźnik prognozy

# Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W grudniu o 3 pkt. m/m wzrosła prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, w przypadku której wartość indeksu wynosi 28 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych oraz sytuacji ekonomicznej kraju również wzrosły m/m. W ujęciu r/r prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw jest wyższa o 40 pkt, sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych r/r wzrosła o 19 pkt, a prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju r/r poprawiła się o 53 pkt.

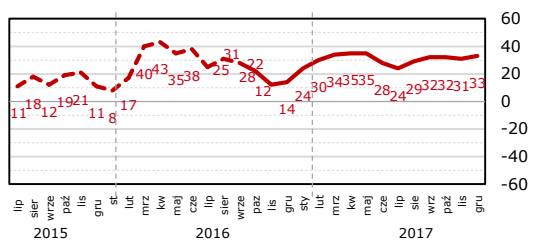
## Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
XII' 17	35%	58%	7%	<b>28%</b>
XI' 17	32%	61%	7%	<b>25%</b>



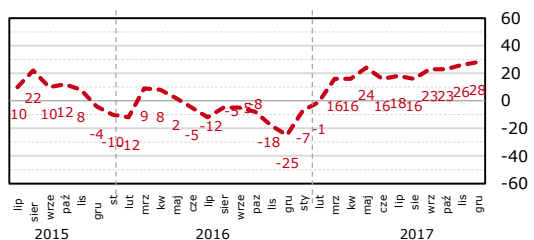
## Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
XII' 17	39%	55%	6%	<b>33%</b>
XI' 17	39%	54%	7%	<b>31%</b>



## Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
XII' 17	37%	54%	9%	<b>28%</b>
XI' 17	34%	59%	7%	<b>26%</b>

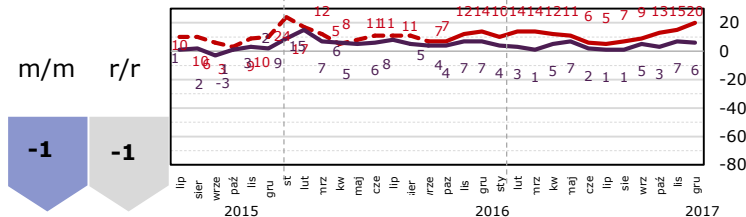


----- Wskaźnik prognozy

# Pytania dodatkowe

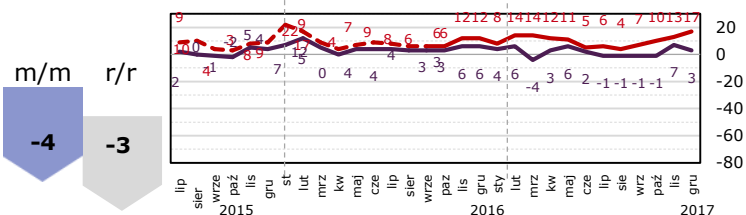
## Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	9%	89%	2%	<b>6%</b>	-1	-1
XI' 17	11%	84%	5%	<b>7%</b>		



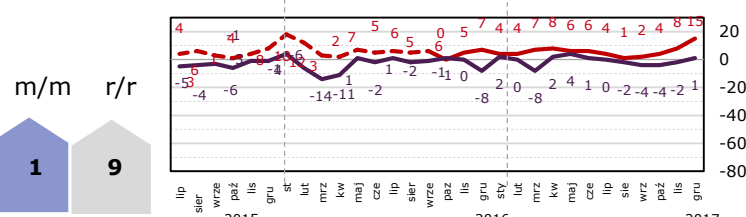
## Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	5%	92%	2%	<b>3%</b>	-4	-3
XI' 17	10%	87%	3%	<b>7%</b>		



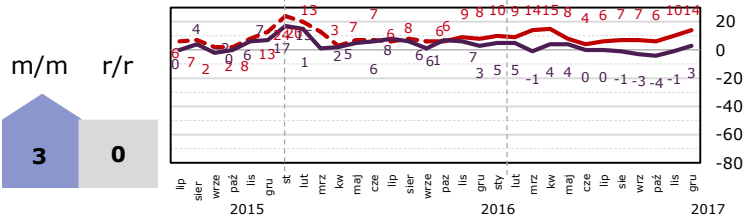
## Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	4%	92%	5%	<b>-1%</b>	1	9
XI' 17	5%	89%	7%	<b>-2%</b>		



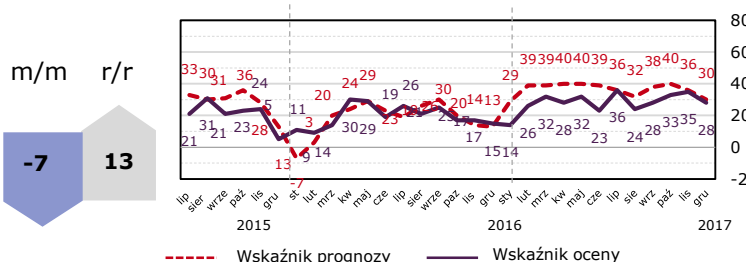
## Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	5%	93%	2%	<b>2%</b>	3	0
XI' 17	5%	89%	6%	<b>-1%</b>		

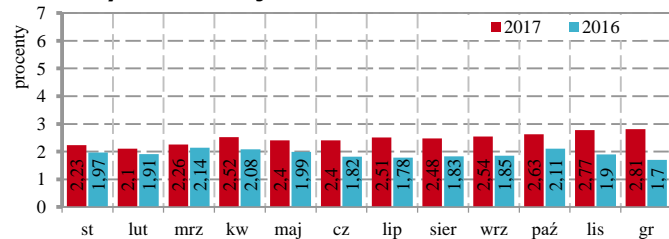


## Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

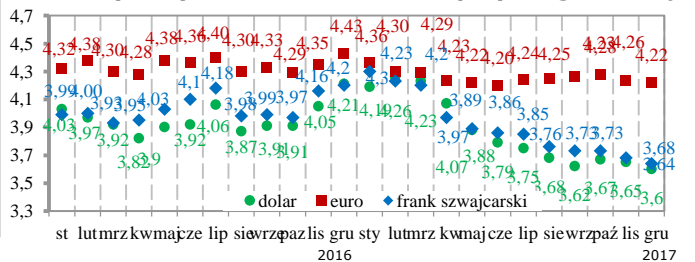
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
XII' 17	37%	53%	10%	<b>28%</b>	-7	13
XI' 17	39%	56%	4%	<b>35%</b>		



## Przewidywana inflacja w okresie 12.2016 – 12.2017



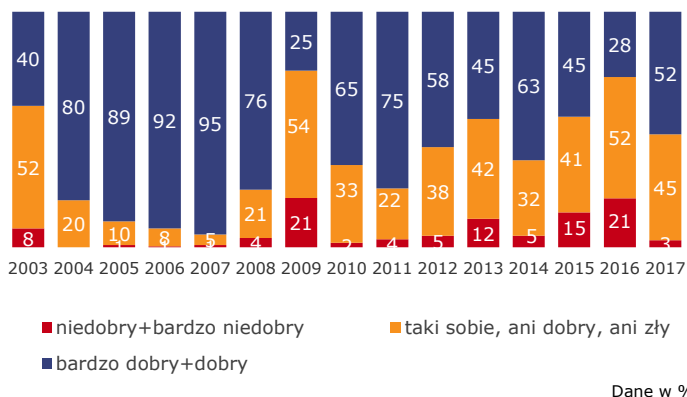
## Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca





# Pytania dodatkowe

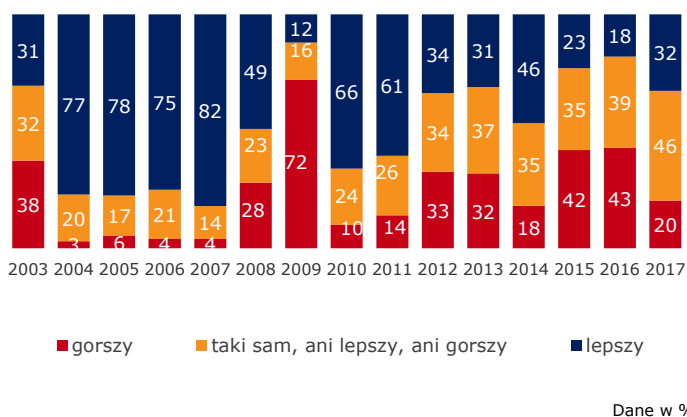
## Ogólnie rzecz biorąc, Pana/i zdaniem, mijający rok był dla bankowości w Polsce:



## Ocena bankowości w 2017 roku

Rok 2017 został oceniony jako dobry lub bardzo dobry przez ponad połowę badanych (52 proc.), mniej niż połowa (45 proc.) oceniła mijający rok jako przeciętny, natomiast zdaniem 3 proc. mijający rok okazał się niedobry lub bardzo niedobry. W stosunku do roku 2016 wzrósł odsetek osób, oceniających mijający rok jako bardzo dobry i dobry dla bankowości, przy jednoczesnym spadku odsetka ocen negatywnych.

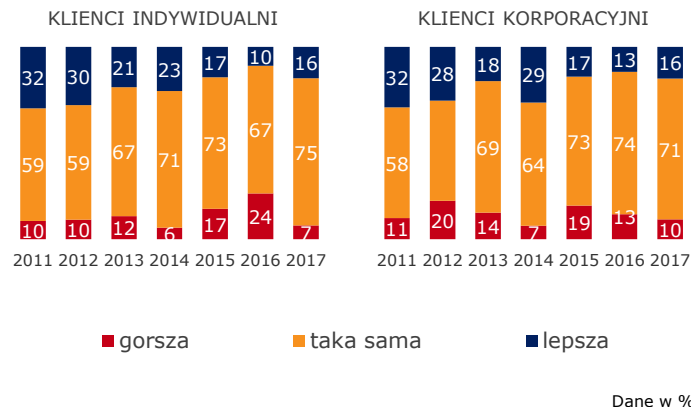
## W porównaniu do roku poprzedniego, ten mijający był dla bankowości w Polsce:



## Ocena zmian w porównaniu do 2016 roku

Co piąty badany (20 proc.) uważa rok 2017 za gorszy w porównaniu do roku 2016 dla bankowości w Polsce. Trzech na dziesięciu (32 proc.) jest zdania, że mijający rok był lepszy w porównaniu z poprzednim. Dla 46 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 (75 proc.), jak i korporacyjnych (71 proc.) opinia o bankach jest taka sama, jak rok temu.

Spadł jednak odsetek badanych uważających, że opinia klientów indywidualnych (7 proc., spadek o 17 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 3 p.p.

## Pytania dodatkowe

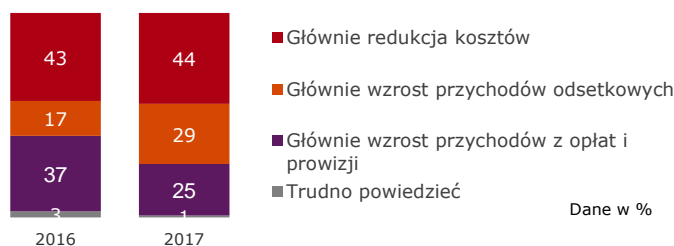
### Najkorzystniejsze czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



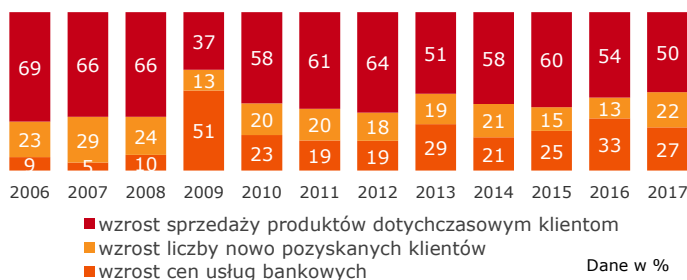
### Najmniej korzystne czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



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



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



### Charakterystyka bankowości w 2017 roku

Za największe stymulanty rozwoju bankowości w obecnym roku uznano, tempo wzrostu gospodarczego (56 proc., r/r wzrost o 26 p.p.) oraz tempo wzrostu dochodów ludności (54 proc., r/r wzrost o 4 p.p.) Wyraźnie spadło znaczenie fuzji i przejęcia banków z 32 proc. w 2016 r do 22 proc. obecnie.

Czynnikami, które najgorzej przysłużyły się kondycji banków w mijającym roku były: obciążenia podatkowe sektora bankowego (59 proc.), niefuność wobec banków (36 proc, r/r spadek o 6 p.p.), problem kredytów walutowych (36 proc.)

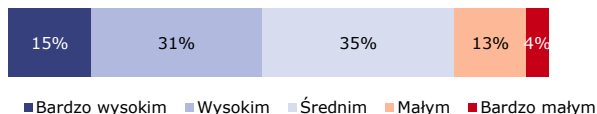
### Wyniki finansowe sektora bankowego w 2017 roku

Przy ocenie głównych źródeł zysku banków w 2017 roku, 25 proc. jako główne źródło wskazuje wzrost przychodów z opłat i prowizji, 29 proc. wskazuje wzrost przychodów odsetkowych, a 44 proc. redukcję kosztów.

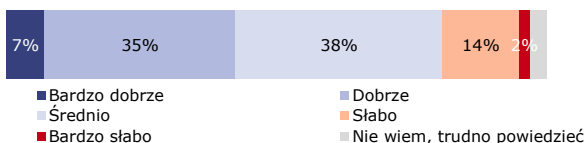
Podobnie, jak w 2016 roku, 50 proc., (spadek o 4 p.p.) jest zdania, że zyski banków generowało zwiększenie sprzedaży produktów dotychczasowym klientom. Spadło znaczenie zmian cen usług bankowych (27 proc., wzrost o 6 p.p.). Natomiast wzrosło znaczenie liczby nowo pozyskanych klientów – 22 proc. (wzrost o 5 p.p.) badanych upatruje w tym źródła przychodów.

## Pytania dodatkowe

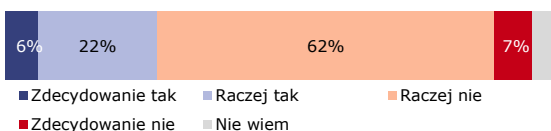
**W jakim stopniu Państwa placówka jest przystosowana do obsługi osób z niepełnosprawnościami?**



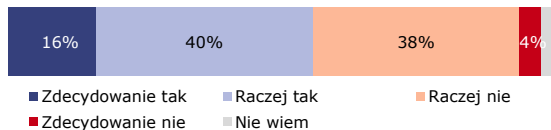
**Jak ocenia Pan(i) obsługę osób z niepełnosprawnościami przez banki w Polsce?**



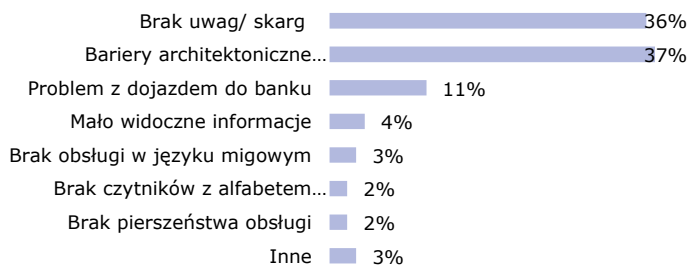
**Czy planują Państwo w najbliższym czasie wprowadzenie w placówce udogodnień dla osób z niepełnosprawnościami?**



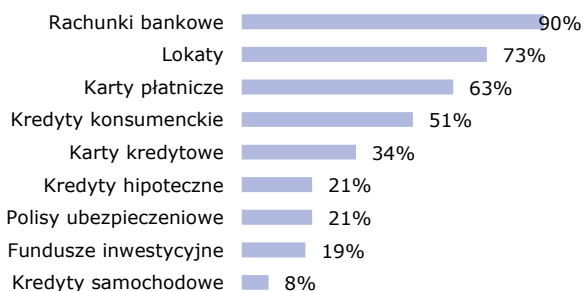
**Czy osoby z niepełnosprawnościami oczekują innego sposobu obsługi w porównaniu z osobami pełnosprawnymi?**



**Na co skążą się osoby z niepełnosprawnościami w kontekście usług bankowych?**



**Z jakich produktów korzystają osoby z niepełnosprawnościami?**



### Obsługa osób z niepełnosprawnościami

Według 46 proc. badanych placówki ich banku są w bardzo wysokim lub wysokim stopniu przystosowane do obsługi osób z niepełnosprawnościami. Przeciwnego zdania jest 17 proc. badanych w ocenie których placówki ich banku są w małym lub bardzo małym stopniu dostosowane do obsługi osób z niepełnosprawnościami.

42 proc. badanych bardzo dobrze lub dobrze ocenia obsługę osób z niepełnosprawnościami przez banki w Polsce. Zdaniem 38 proc. obsługa ta jest na średnim poziomie, a 16 proc. ocenia ją słabo lub bardzo słabo.

28 proc. badanych placówek banków ma w planach wprowadzenie udogodnień dla osób z niepełnosprawnościami.

Zdaniem ponad połowy badanych (56 proc.) osoby z niepełnosprawnościami oczekują innego sposobu obsługi w porównaniu z osobami pełnosprawnymi. Odmiennego zdania są pozostali badani.

Osoby z niepełnosprawnościami najczęściej skarżą się lub zgłaszają uwagi wynikające z barier architektonicznych z bankach, braku podjazdów, braku lub zbyt wąskich wind (37 proc.). Drugi pod względem ważności problem stanowi problem z dojazdem do banku (11 proc.). Na kolejnych pozycjach są mało widoczne, słabo czytelne informacje (4 proc.), brak obsługi w języku migowym (3 proc.), brak czytników z alfabetem Braille'a (2 proc.).

Osoby z niepełnosprawnościami korzystają z szerokiego wachlarza produktów bankowych. Dominują rachunki bieżące, lokaty, karty płatnicze, kredyty konsumenckie.