

PENGAB = 20.0

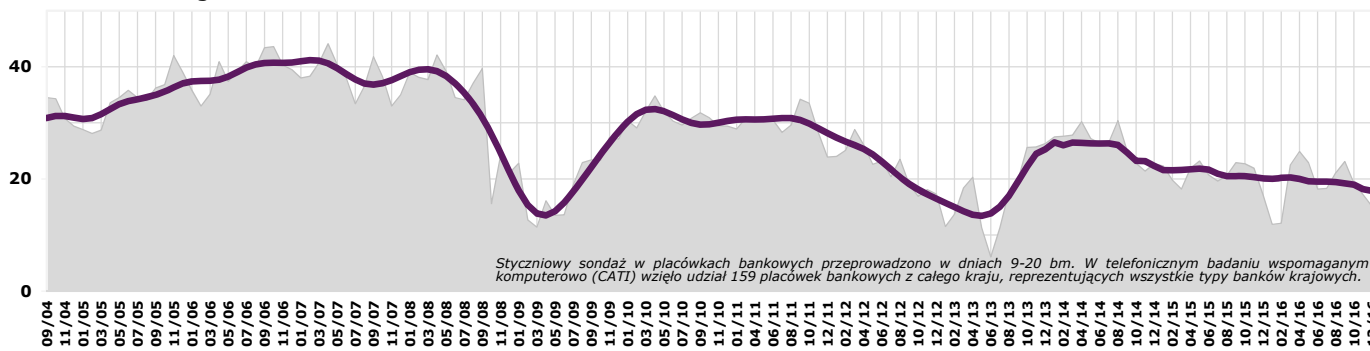
4.9

Z optymizmem w Nowy Rok

Wskaźnik Ocen 15.7 -0.50

Wskaźnik Prognoz 24.3 10.30

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Ocena depozyty osób indywidualnych

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	28* ↗ 8*	Inwestycyjne	4 ↗ 3	Bieżące	31 = 1	Bieżące	26 ↗ 11
Mieszkańowe	19 ↗ 18	Obrotowe	8 ↗ 6	Terminowe	26 ↗ 3	Terminowe	7 ↗ 2

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	49 ↗ 13	Inwestycyjne	38 ↗ 15	Bieżące	35 ↗ 17	Bieżące	6 = 0
Mieszkańowe	25 = 0	Obrotowe	34 ↗ 16	Terminowe	23 ↗ 10	Terminowe	5 ↗ 6

Kredyty zagrożone	-2*	1
Oprocentowanie kredytów	4	2
Oszczędzanie długoterminowe	-9	2

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	-7	17
Przedsiębiorstwa	6	16
Gospodarstwa domowe	24	17



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Początek nowego roku przyniósł w sektorze bankowym pozytywną zmianę nastrojów środowiska. Główny indeks Pengab osiągnął poziom 20 pkt. notując tym samym wzrost o 4,9 pkt. Poziom indeksu notowany w styczniowym pomiarze Monitora Bankowego należy traktować jako powrót do wartości średniej wskaźnika Pengab z ostatnich kilku lat. Na szczególną uwagę w najnowszym badaniu koniunktury zwraca istotny wzrost wskaźnika prognozy – indeks ten wzrósł o 10.30 pkt. i jest to jeden z większych jednostkowych wzrostów notowanych w badaniu. Z drugiej jednak strony należy pamiętać, że wskaźnik prognozy od października ub. roku charakteryzował się tendencją spadkową. Ze szczególnym zadowoleniem należy przyjąć również istotny wzrost prognoz ekonomicznych gospodarki kraju, przedsiębiorstw i gospodarstw domowych. Jednak podobnie jak w przypadku ogólnego wskaźnika prognozy, również styczniowy wzrost jednostkowych prognoz makroekonomicznych poprzedzony był kilkumiesięcznym okresem spadków.

W styczniu indeks Pengab m/m odnotował wzrost o 4.9 pkt do poziomu 20 pkt. Zmiana ta jest spowodowana wzrostem indeksu wyprzedzającego aktywność klientów na rynku bankowym, który m/m poprawił wartość o 10,3 pkt. W warstwie ocen zaobserwowano otrzymanie stanu sprzed miesiąca. W ujęciu r/r przewidywany jest w 2017 r. wzrost dynamiki większości badanych indeksów charakteryzujących aktywność klientów na podstawowych rynkach produktowych. Prognozy sześciomiesięczne dla aktywności klientów na rynku bankowym są także optymistyczne. Przewidywaniom tym wtóruje także poprawa prognoz sytuacji ekonomicznej kraju oraz sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw.



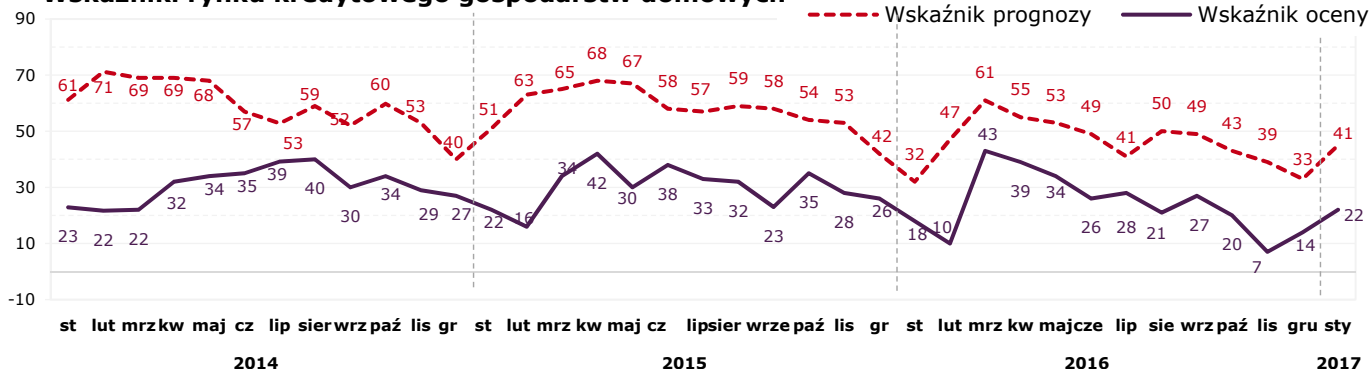
Marcin Idzik TNS Polska

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

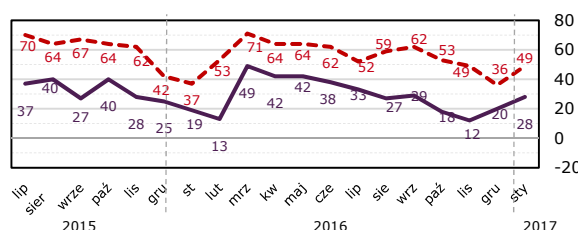
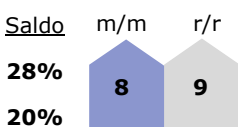
W stosunku do pomiaru sprzed miesiąca ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 8 pkt. Zamiana dotyczy kredytów mieszkaniowych w przypadku których saldo oceny wzrosło m/m o 18 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m wzrosło o 8 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych wzrosło m/m o 13 pkt., dla kredytów mieszkaniowych pozostało bez zmian.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



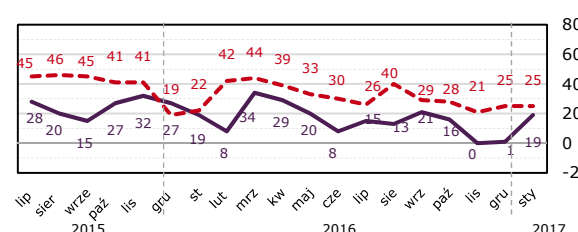
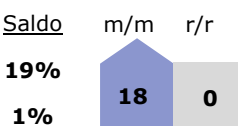
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo
I' 16	48%	32%	20%	28%
XII' 16	42%	36%	22%	20%



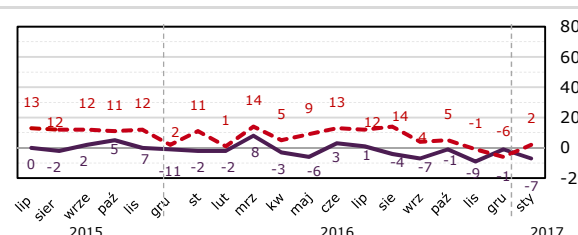
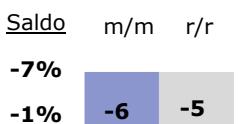
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo
I' 17	34%	51%	15%	19%
XII' 16	22%	56%	22%	1%



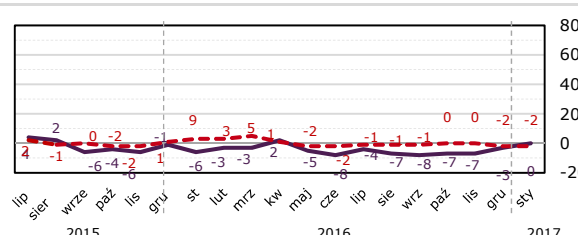
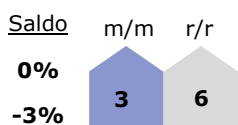
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo
I' 17	10%	74%	17%	-7%
XII' 16	8%	84%	9%	-1%



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

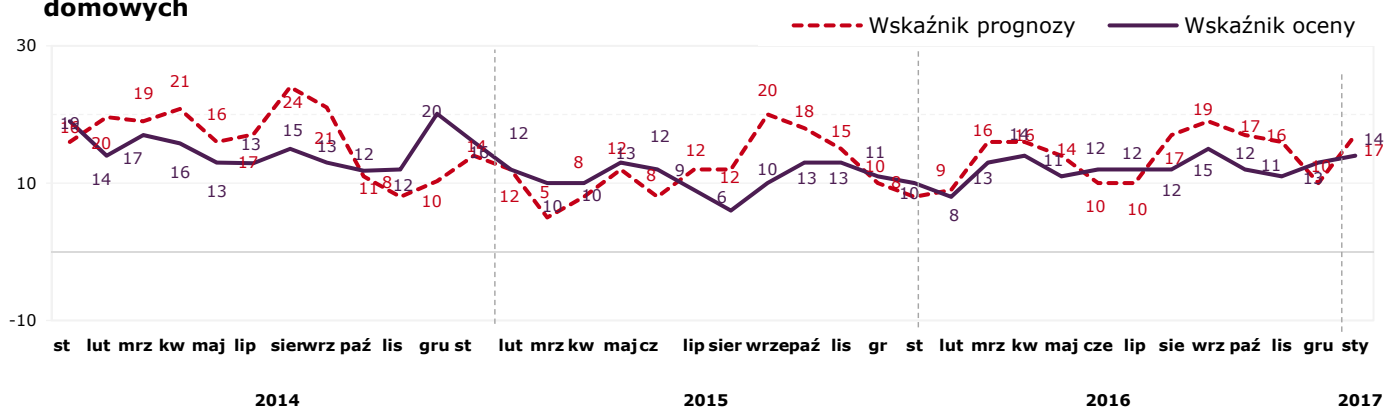
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo
I' 17	12%	77%	11%	0%
XII' 16	9%	79%	12%	-3%



Depozyty gospodarstw domowych

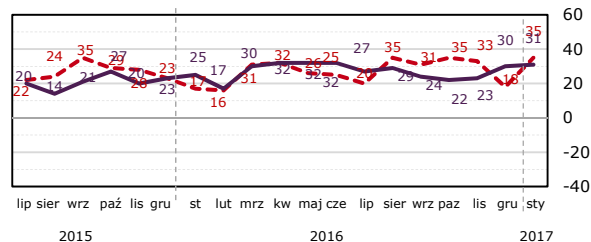
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 1 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych obserwujemy m/m wzrost o 1 p.p. W przypadku depozytów terminowych indeks ocen wzrósł o 3 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



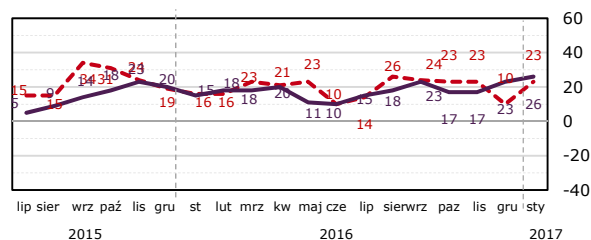
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 17	44%	42%	13%	31%	1	6
XII' 16	37%	56%	7%	30%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

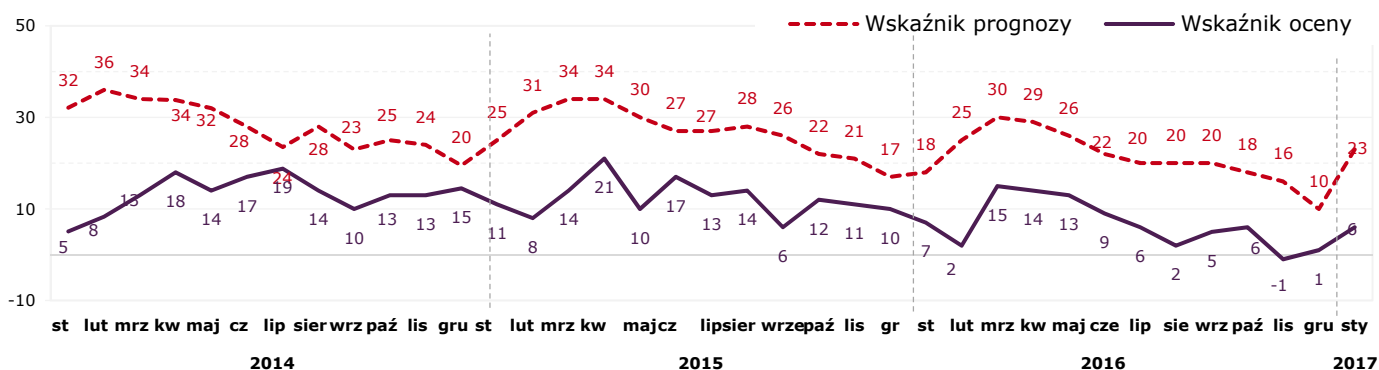
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 17	38%	50%	12%	26%	3	11
XII' 16	33%	56%	10%	23%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 5 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych saldo ocen m/m wzrosło o 3 pkt., a w przypadku kredytów obrotowych o 6 pkt. W obu przypadkach indeksy prognoz m/m pozostały na podobnym poziomie.

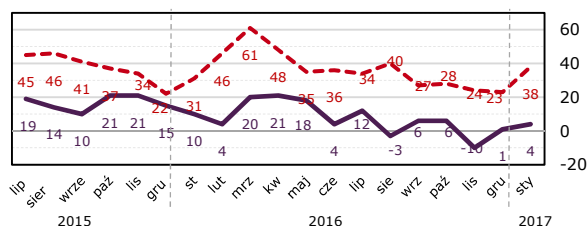
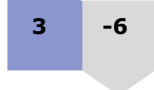
Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 17	22%	59%	18%
XII' 16	22%	56%	21%

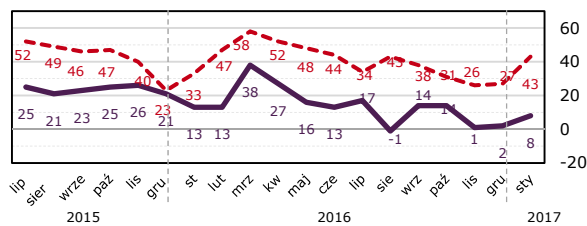
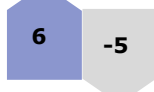
Saldo m/m r/r



Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 17	29%	51%	21%
XII' 16	26%	51%	24%

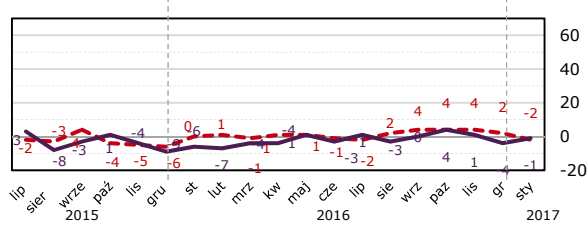
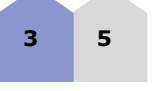
Saldo m/m r/r



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 17	12%	75%	13%
XII' 16	10%	76%	14%

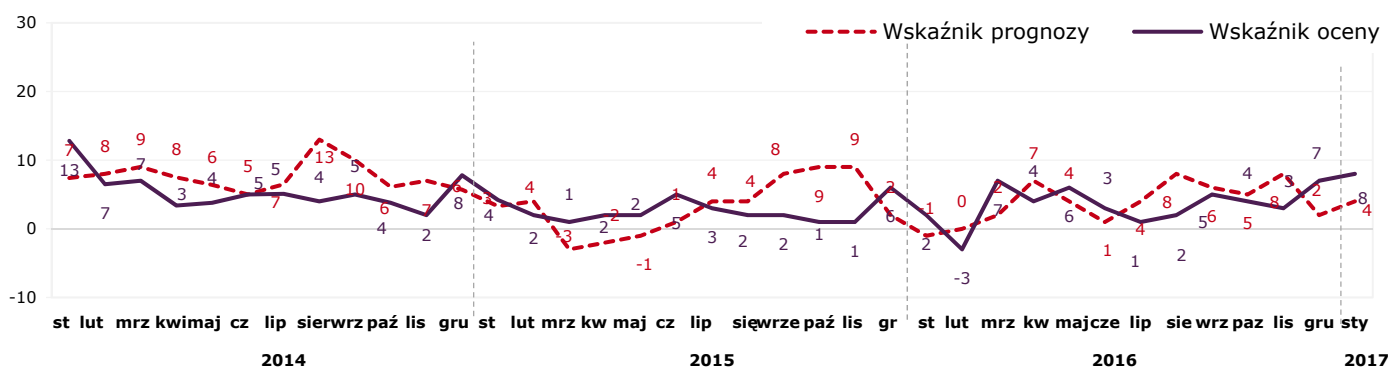
Saldo m/m r/r



Depozyty podmiotów gospodarczych

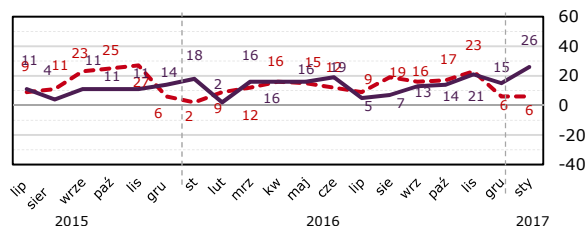
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 8 pkt., m/m odnotował wzrost o 1 pkt. Podobne zmiany odnotowano w wartości indeksu wyprzedzającego, który m/m wzrósł o 2 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy wzrost o 2 pkt. wartości indeksu ocen dla depozytów terminowych oraz spadek o 11 pkt. indeksu ocen dla depozytów bieżących.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



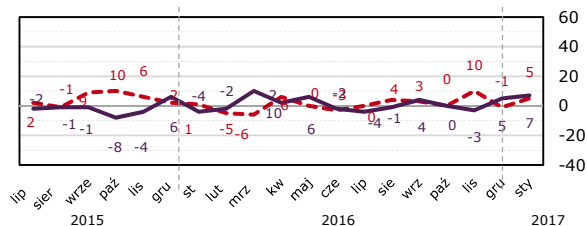
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 17	37%	52%	11%	26%	11	8
XII' 16	27%	61%	12%	15%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 17	21%	65%	14%	7%	2	11
XII' 16	14%	77%	9%	5%		

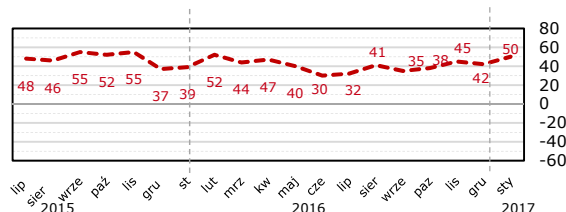


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Styczeń okazał się miesiącem wzrostu indeksów prognoz sześciomiesięcznych dla wszystkich monitorowanych obszarów z wyjątkiem stanów depozytów długoterminowych przedsiębiorstw. Wzrosty m/m wynoszą od 2 do 12 pkt.

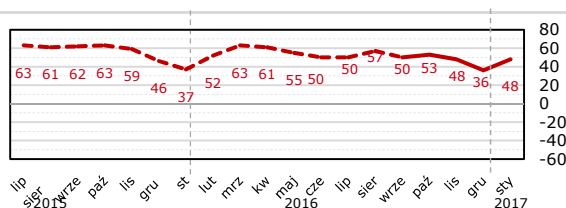
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 17	58%	35%	7%	51%	9	11
XII' 16	53%	37%	11%	42%		



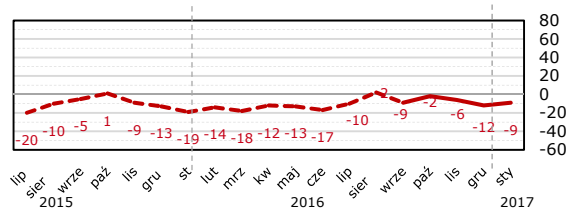
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 17	55%	38%	7%	48%	12	11
XII' 16	47%	44%	10%	36%		



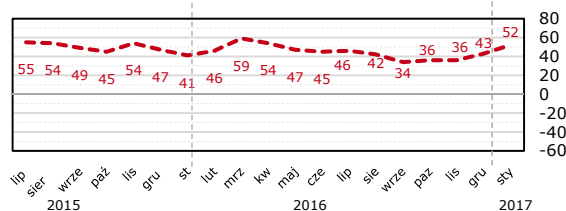
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 17	10%	69%	20%	-10%	2	10
XII' 16	13%	62%	25%	-12%		



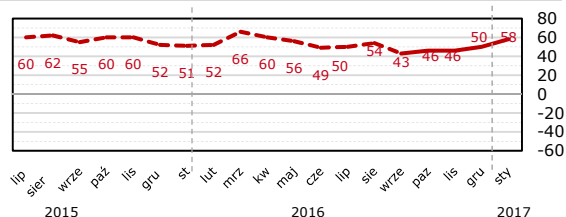
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 17	58%	36%	6%	52%	9	11
XII' 16	51%	41%	8%	43%		



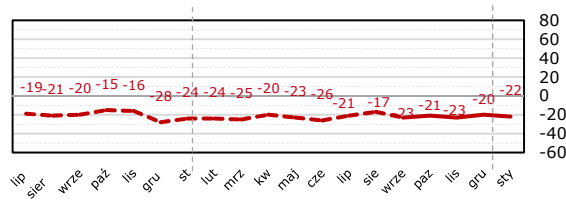
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 17	61%	36%	3%	58%	8	7
XII' 16	54%	42%	4%	50%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 17	5%	67%	27%	-22%	-2	2
XII' 16	7%	66%	27%	-20%		



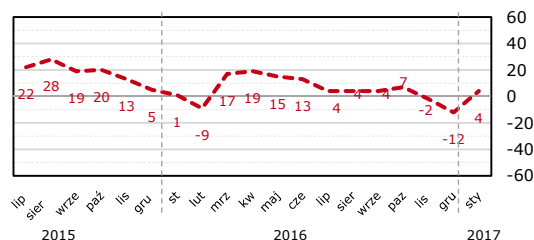
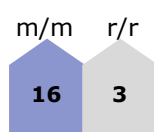
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W styczniu o 16 pkt. m/m wzrosła prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, w przypadku której wartość indeksu wynosi 4 pkt. Poprawie o 18 pkt. uległa prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju osiągając wartość minus 7 pkt. Przewidywania przyszłej sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m są wyższe o 10 pkt.

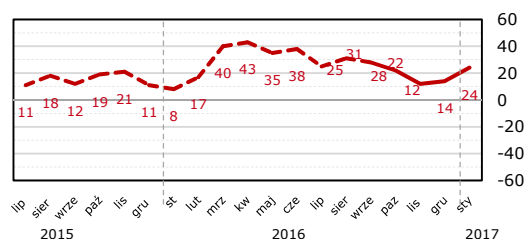
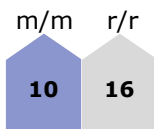
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
I' 17	20%	64%	16%	4%
XII' 16	14%	60%	26%	-12%



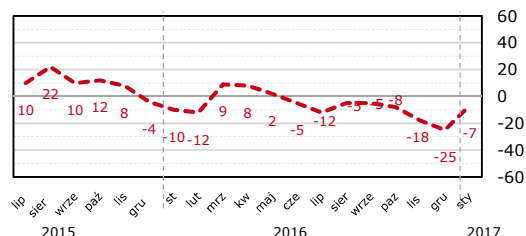
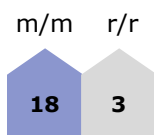
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
I' 17	33%	58%	9%	24%
XII' 16	23%	63%	9%	14%



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
I' 17	19%	55%	26%	-7%
XII' 16	14%	48%	39%	-25%

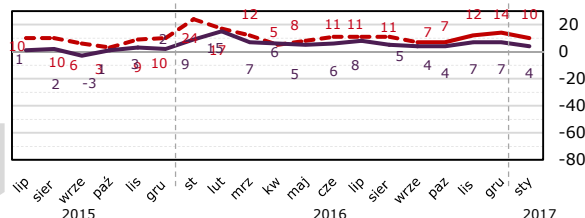


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

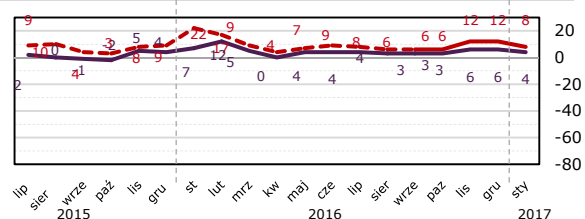
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 17	6%	92%	2%	4%	-3	-5
XII' 16	8%	91%	1%	7%		



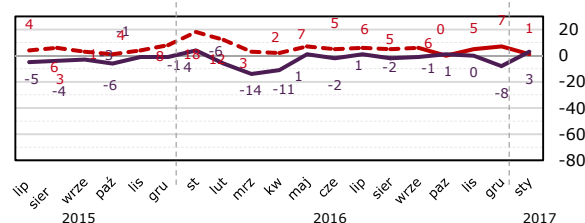
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 17	6%	92%	2%	4%	-2	-3
XII' 16	8%	90%	2%	6%		



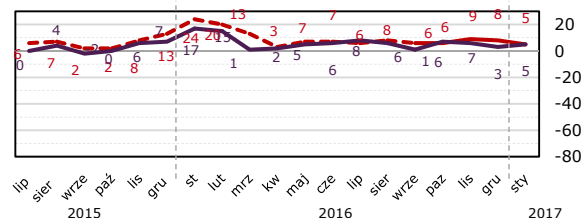
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 17	5%	91%	4%	1%	9	-1
XII' 16	1%	89%	9%	-8%		



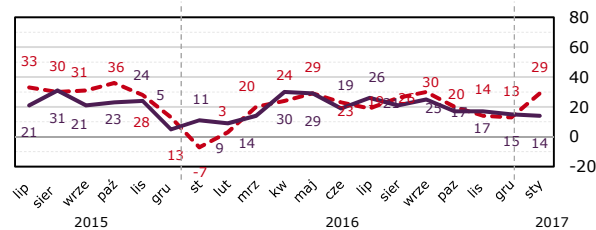
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 17	6%	93%	1%	5%	2	-12
XII' 16	4%	94%	1%	3%		



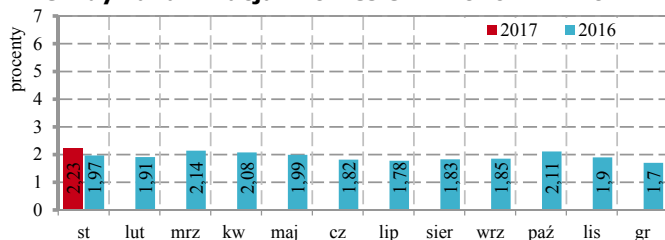
Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
I' 17	27%	60%	13%	14%	-1	3
XII' 16	24%	68%	9%	15%		

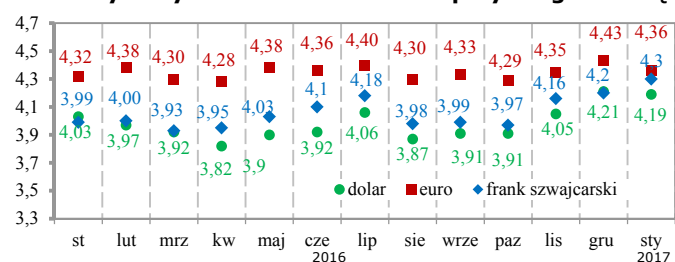


--- Wskaźnik prognozy — Wskaźnik oceny

Przewidywana inflacja w okresie 12.2016 – 12.2017

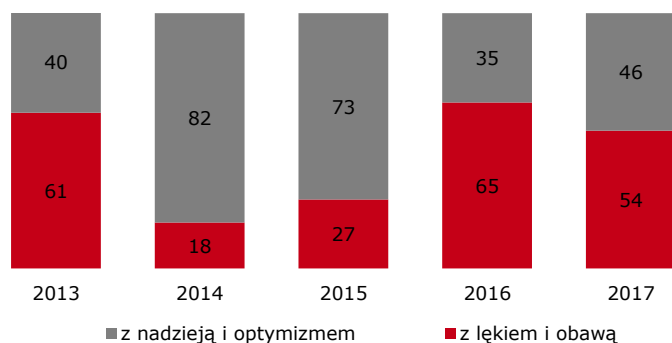


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



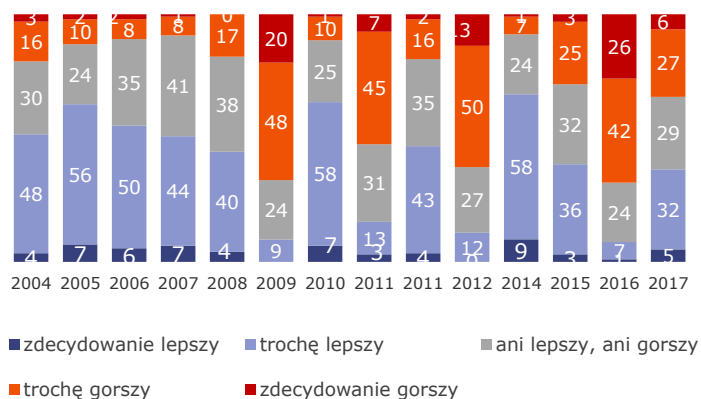
Pytania dodatkowe

Czy osobiście Pan/i patrzy na 2017 rok ?



Dane w %

A jaki dla polskiej bankowości będzie 2017 rok w porównaniu z rokiem poprzednim?



Dane w %

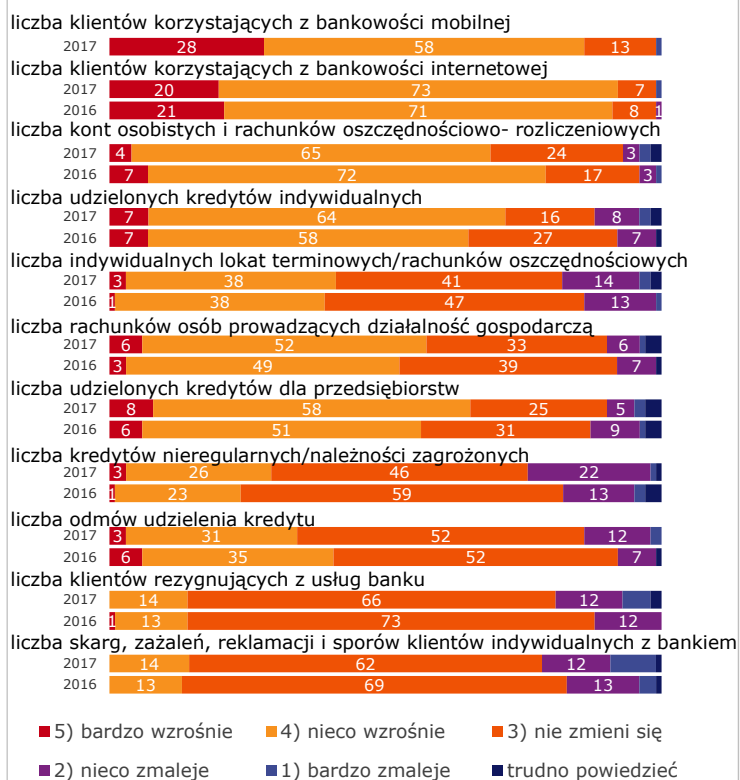
Oczekiwania związane z 2017 r.

Perspektywa 2017 roku w środowisku bankowym najczęściej jest charakteryzowana negatywnie. Ponad połowa badanych (54 proc.) patrzy na 2017 rok z lękiem i obawą. Jednak jest to o 11 p.p. mniej niż przed rokiem. 46 proc. patrzy na nadchodzący rok z nadzieją i optymizmem. Grupa ta wzrosła o 11 p.p. w porównaniu z pomiarem zrealizowanym w styczniu 2016 r.

W prognozie na 2017 rok przeważają przewidywania pozytywne nad negatywnymi. Jedna trzecia badanych (33 proc.) uważa, że 2017 rok będzie dla bankowości gorszy niż poprzedni. 37 proc. badanych spodziewa się, że nadchodzący rok będzie lepszy, natomiast według 29 proc., 2017 rok będzie porównywalny z poprzednim.

Pytania dodatkowe

Czy przewiduje Pana/i, że w 2017 roku w Pana/i placówce/banku wzrośnie, nie zmieni się czy też zmaleje w porównaniu z rokiem poprzednim?



Prognozy na 2017

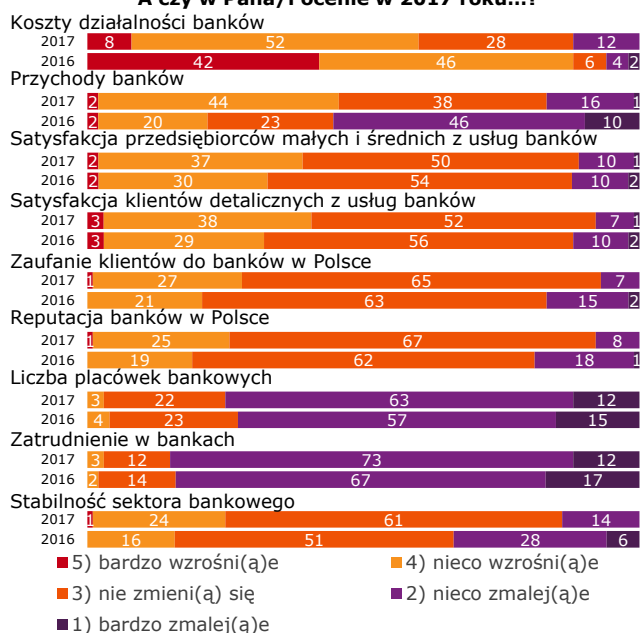
W 2017 r. największa dynamika wzrostu w nastąpi w liczbie klientów korzystających z bankowości mobilnej - 96 proc. opinii bardzo wzrośnie + nieco wzrośnie. Podobne - dynamiczne zmiany są oczekiwane we wzroście liczby klientów korzystających z bankowości internetowej.

Poprawy oczekuje się również w odniesieniu do oraz liczby kont osobistych i rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych (69 proc. wskazań na poprawę) i rynku kredytów dla klientów indywidualnych, (71 proc. wskazań na poprawę). 66 proc. oczekuje wzrostu liczby udzielonych kredytów dla przedsiębiorstw.

Korzystne prognozy dotyczą również liczby rachunków osób prowadzących działalność gospodarczą - 58 proc. pozytywnych prognoz.

W odniesieniu do skarg, zażaleń oraz liczby klientów rezygnujących z usług banku dominuje opinia, że nie nastąpią większe zmiany w porównaniu z 2016 rokiem.

A czy w Pana/i ocenie w 2017 roku...?



Według 60 proc. badanych w 2017 roku wzrosną koszty działalności banków, 46 proc. przewiduje że wzrosną również przychody banków.

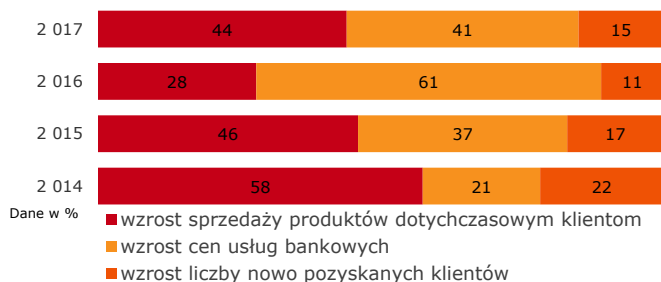
Ponad jedna trzecia badanych przewiduje wzrost satysfakcji z usług bankowych wśród klientów z segmentu MSP (39 proc.) i klientów detalicznych (41 proc.), co jest oceną bardziej optymistyczną, niż w zeszłym roku.

Według 28 proc. badanych wzrośnie zaufanie do banków, a według 26 proc. poprawi się reputacja sektora bankowego.

Trzy czwarte badanych (75 proc.) przewiduje spadek liczby placówek bankowych w 2017 roku, a 85 proc. przewiduje spadek zatrudnienia w bankach. Co czwarty badany (25 proc.) spodziewa się poprawy stabilności sektora bankowego.

Pytania dodatkowe

A co według Pana/i będzie generowało przychody banków w 2017 roku?



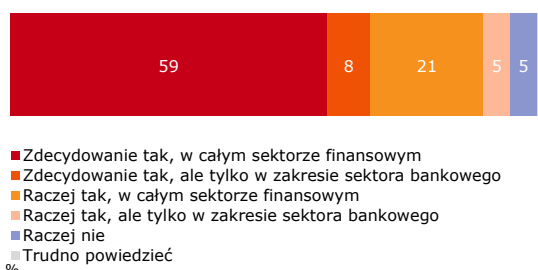
Co Pana/i zdaniem będzie w 2017 roku głównym źródłem zysków banków: redukcja kosztów czy raczej wzrost przychodów?



Patrząc na bieżącą sytuację sektora bankowego i poziom zabezpieczeń cyberprzestrzeni, czy czuje Pan(i) potrzebę rozbudowy i umacniania rozwiązań z obszaru cyberbezpieczeństwa w sektorze finansowym?



Czy widzi Pan(i) potrzebę współpracy z innymi instytucjami finansowymi na rzecz zapewnienia cyberbezpieczeństwa w sektorze finansowym?



Przewidywane źródła przychodów banków w roku 2017

44 proc. badanych przewiduje, że najważniejszym źródłem przychodów banków w roku 2017 będzie wzrost sprzedaży produktów dotychczasowym klientom. 41 proc. jest zdania, że przychody osiągną przede wszystkim dzięki wzrostowi cen usług bankowych. 15 proc. badanych upatruje źródeł przychodu we wzroście liczby nowo pozyskanych klientów.

Przewidywane źródła zysku sektora bankowego w 2017 roku

44 proc. przedstawicieli sektora bankowego przewiduje, że zysk banków generowany będzie w głównej mierze dzięki redukcji kosztów. Czterech na dziesięciu badanych (39 proc.) wskazuje na wzrost przychodów z opłat i prowizji, a kolejne 14 proc. na wzrost przychodów odsetkowych.

Cyberbezpieczeństwo

Zdecydowana większość badanych (89 proc.) czuje potrzebę rozbudowy i umacniania rozwiązań z obszaru cyberbezpieczeństwa w sektorze finansowym. Przeciwnego zdania jest 9 proc. badanych. W powszechnej opinii sygnalizowana jest potrzeba współpracy z innymi instytucjami finansowymi na rzecz zapewnienia cyberbezpieczeństwa w sektorze finansowym.