Związek Banków Polskich
1991-2021

INFO KREDYT

grudzień **2021**

SPIS TREŚCI

01. Wprowadzenie | str. 4

02. Kluczowe dane | str. 6

03. Kredyty | str. 8

04. Stosunek kredytów do depozytów | str. 11

05. Kredyty konsumpcyjne | str. 13

06. Kredyty mieszkaniowe | str. 17

07. Oszczędności | str. 19

08. Poradnik odpowiedzialnego kredytu | str. 24

01

WPROWADZENIE

WPROWADZENIE

Szanowni Państwo,

w najnowszej edycji raportu InfoKredyt analizujemy nie tylko rynek kredytów w Polsce, ale także przyglądamy się dynamicznie rosnącemu poziomowi zgromadzonych przez Polaków depozytów.

W ramach analizy tendencji na polskim rynku kredytowym skupiamy się na kredytach konsumpcyjnych i mieszkaniowych. Na podstawie badania opinii publicznej, przeprowadzonego na zlecenie ZBP wynika, że większość Polaków jest dość ostrożna w swoich planach kredytowych. 68% badanych deklaruje, iż w 2022 roku nie zaciągnie kredytu. Odmiennego zdania jest 9% ankietowanych.

W 2021 roku głównym powodem zaciągnięcia kredytu był remont mieszkania. Według deklaracji respondentów, aż 24% przeznacza otrzymane finanse na spłatę innego zadłużenia, zaś 21% przeznacza środki na zakup sprzętu AGD.

W najnowszej edycji raportu InfoKredyt zajmujemy się także oszczędnościami Polaków. 56% badanych przez ZBP deklarowało chęć oszczędzania w 2021 roku. 55% trzyma oszczędności na rachunku bieżącym w banku, zaś 37% gromadzi je w gotówce. Waluty obce to wybór 9% ankietowanych.

W 2021 roku szczególną uwagę zwróciliśmy na rynek mieszkaniowy, który w opisywanym okresie charakteryzuje się wysoką dynamiką. Jak wskazują dane z raportu AMRON SARFiN, w III kwartale 2021 roku banki udzieliły 192 tys. nowych kredytów mieszkaniowych. Średnia wartość nowo udzielonego kredytu mieszkaniowego przekroczyła poziom 340 tys. zł.

Niezależnie od rodzaju zobowiązania, warto także pamiętać, że na wysokość raty kredytowej wpływa kilka czynników, m.in. poziom stóp procentowych. Wzrost stóp procentowych oznacza wzrost wysokości raty – zmiany te należy uwzględnić analizując nasze możliwości kredytowe.

W ostatniej części raportu dołączamy krótki "Poradnik odpowiedzialnego kredytu", w którym mogą Państwo znaleźć podstawowe informacje dotyczące czynników wpływających na poziom naszego zadłużenia.

Związek Banków Polskich

O RAPORCIE

Raport „InfoKredyt" to zestawienie danych i badanie opinii, opisujące bieżącą sytuację na polskim rynku kredytowym, skupiając się na najważniejszych jego elementach. Raport analizuje zarówno liczbę, jak i wartość kredytów posiadanych przez Polaków w 2021 roku, a także prezentuje opinie Polaków w przedmiocie zadłużania się.

Uzupełnieniem jest zbiór najważniejszych zasad bezpiecznego korzystania z produktów kredytowych.

02

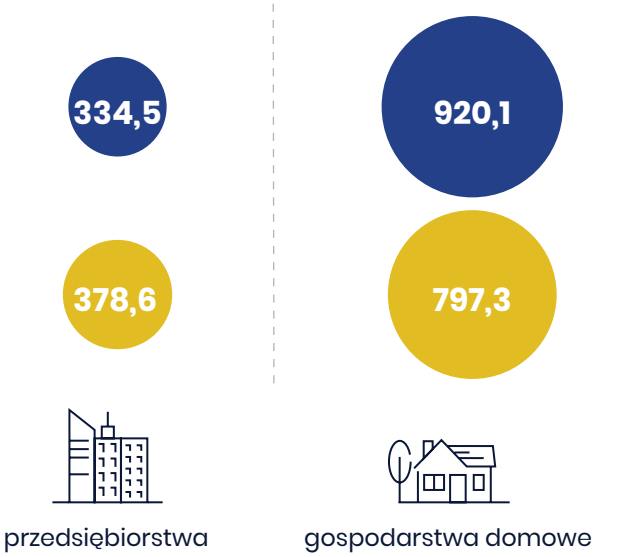
KLUCZOWE DANE

KLUCZOWE DANE

Kluczowe dane

dane w mld zł

wartość kredytów | wartość depozytów



źródło: *KNF, wrzesień 2021 roku*

Polacy o planach kredytowych

kredyty | oszczędności

81% deklaruje, że nie zaciągnęło kredytu w 2021 roku

9% zamierza zaciągnąć kredyt w 2022 roku

55% deklaruje, że gromadzi oszczędności na bieżącym rachunku w banku

źródło: *Badanie opinii ZBP, listopad 2021 roku*

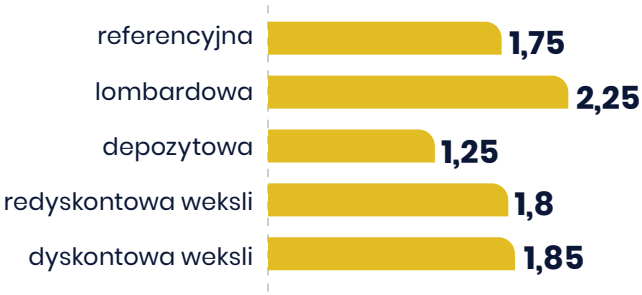
Stopy referencyjne w Polsce

dane w %

źródło: *strona internetowa NBP*

Narodowy Bank Polski

dane w %



źródło: *NBP, grudzień 2021 roku*

03

KREDYTY

KREDYTY

Zadłużenie gospodarstw domowych wobec sektora bankowego na koniec września 2021 roku wynosiło 797,3 mld zł (według danych KNF). W tym samym okresie, w 2020 roku wynosiło 767,5 mld zł. Oznacza to, iż zadłużenie w ciągu ostatnich 12 miesięcy wzrosło o 3,88%.

Polacy spośród wszystkich deklarowanych zobowiązań, najwięcej posiadają kredytów mieszkaniowych (500,6 mld zł), co stanowi 63% wszystkich należności. Na drugim miejscu (23%) znajdują się kredyty konsumpcyjne (187 mld zł). Pozostałe należności to 109,7 mld zł.

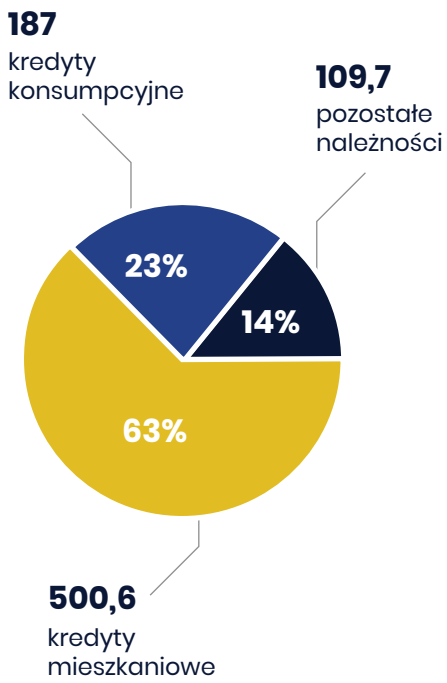
Nie sposób tych danych nie zderzyć z badaniami opinii wśród bankowców prowadzonymi cyklicznie przez ZBP, szczególnie w trudnym okresie COVID-19. Pracownicy banków pytani o skutki epidemii COVID-19, zauważają wzrost odmownych decyzji kredytowych. W porównaniu do ubiegłego roku według 54% ankietowanych, nastąpił wzrost takich sytuacji.

Mniej niż w roku ubiegłym – 39% ankietowanych bankowców zaobserwowało zwiększone wypłaty oszczędności z rachunków (w 2020 roku było to 88% ankietowanych).

Kredyty gospodarstw domowych

(wrzesień 2021 roku)

dane w mld zł



źródło: *Dane KNF, wrzesień 2021 roku*

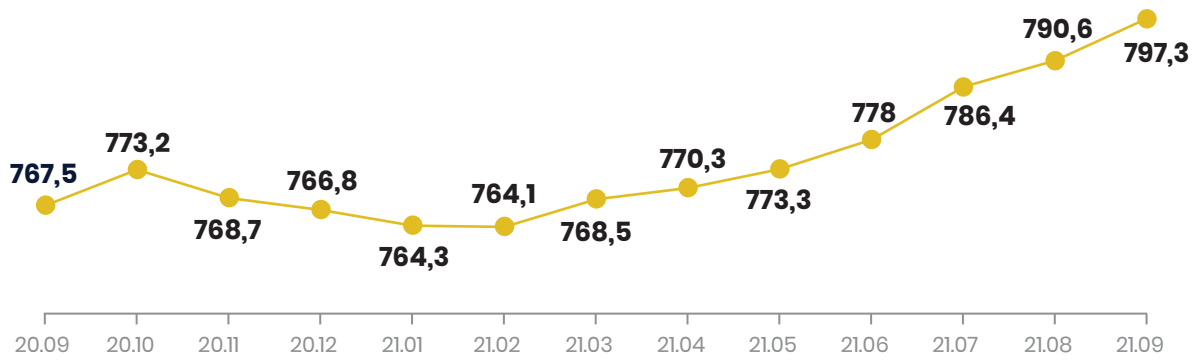
Czy w związku z rozwojem epidemii koronawirusa w Polsce obserwuje Pan(i)

dane w %

źródło: *Monitor Bankowy, kwiecień 2021 roku*

Wartość kredytów gospodarstw domowych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy

dane w mld zł



źródło: *Dane KNF, wrzesień 2021 roku*

Według wskazań bankowców, Polacy najczęściej wybierali: kredyty gotówkowe (65%), kredyty hipoteczne (22%), linię kredytową na rachunku (9%), karty kredytowe (3%).

04

STOSUNEK KREDYTÓW DO DEPOZYTÓW

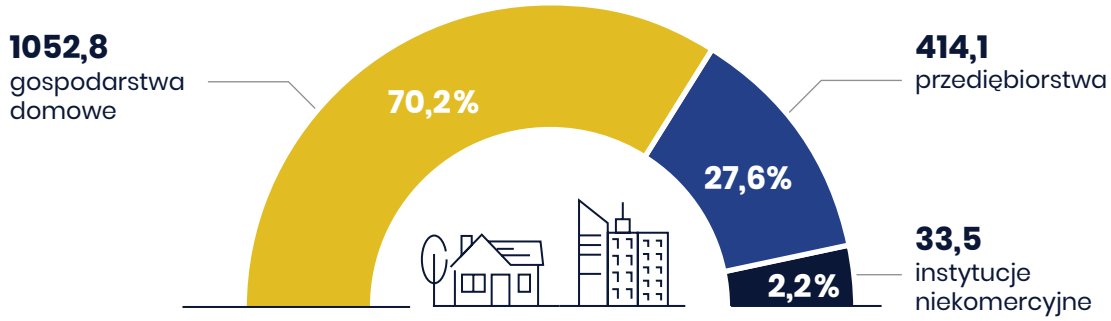
STOSUNEK KREDYTÓW DO DEPOZYTÓW

Już w ubiegłym roku nastąpił spadek relacji wartości kredytów do oszczędności gospodarstw domowych – jego poziom wynosił 77,8%. Z danych Komisji Nadzoru Finansowego z końca września 2021 roku wynika, że nastąpiło jeszcze jego obniżenie do poziomu 75,8%.

Wartość depozytów sektora niefinansowego we wrześniu 2021 r. zwiększyła się o 9,4 mld zł do 1 500,4 mld zł (6,9% r/r).

Depozyty (wrzesień 2021 roku)

dane w mld zł



źródło: *Dane KNF, wrzesień 2021 roku*

05

KREDYTY KONSUMP-CYJNE

KREDYTY KONSUMPCYJNE

Według danych NBP z cyklicznej ankiety „Sytuacja na rynku kredytowym. IV kwartał 2021", banki złagodziły kryteria, na podstawie których udzielają kredytów. Dotyczy to między innymi maksymalnej kwoty kredytu oraz długości okresu kredytowania. W cytowanym badaniu, łagodzenie polityki w sprawie kredytów konsumpcyjnych banki uzasadniały poprawą prognoz o sytuacji gospodarczej w Polsce oraz konkurencją ze strony innych banków.

Dane Biura Informacji Kredytowej wskazują z kolei wzrost zainteresowania kredytami gotówkowymi. Banki – według ekspertów BIK – chętniej udzielają kredytów wysokogotówkowych, klientom ze znaną historią rachunku. Do najpopularniejszych produktów w tej kategorii należą kredyty powyżej 30 tys. zł.

W badaniu przeprowadzonym przez Związek Banków Polskich w listopadzie br., na pytanie, czy w 2021 roku zaciągnął Pan/ zaciągnęła Pani kredyt – 15% odpowiedziało pozytywnie.

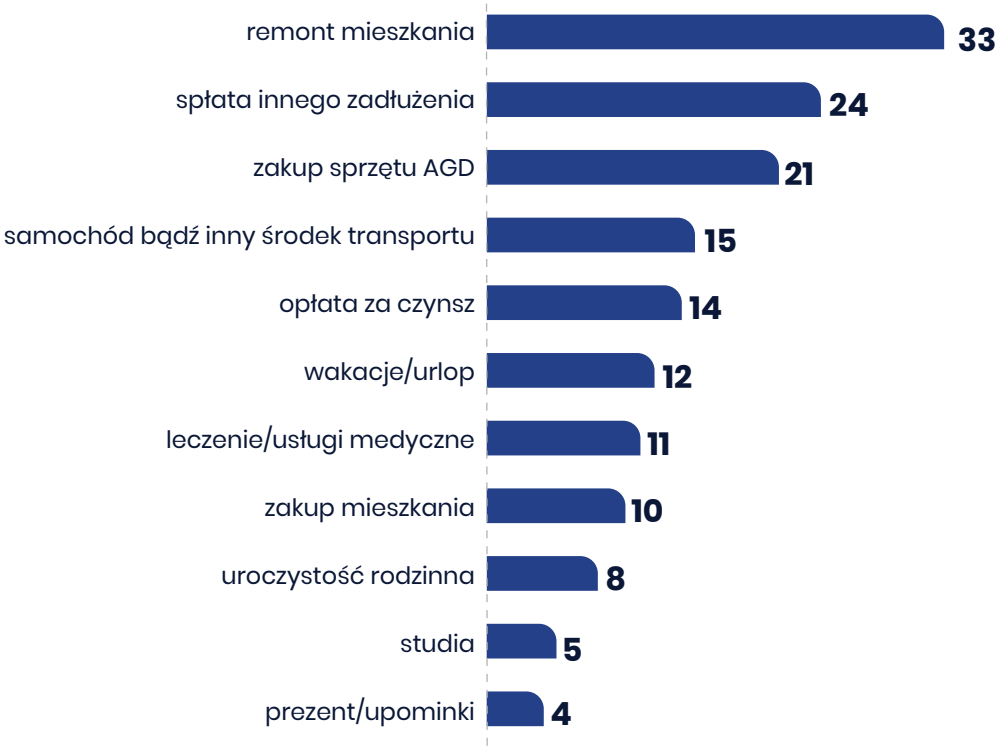
Na co Polacy najczęściej zaciągali kredyty w 2020 roku – roku pandemii? 36% wskazywało większe zakupy dóbr konsumpcyjnych – samochodu, RTV czy AGD. 35% mówiło o zakupie lub remoncie mieszkania. 15% wskazywało na uzupełnienie budżetu czy inne zdarzenie losowe. W 2021 roku głównym celem zaciągania kredytu był remont mieszkania (33%). Na drugim miejscu celem zaciągnięcia kredytu była spłata innego zadłużenia (24%). Zakup sprzętu AGD został wskazany przez respondentów jako kolejny powód do wzięcia kredytu.

Warto zwrócić uwagę na drugi powód zaciągania kredytu, wskazywany jako **„spłatę innego zadłużenia".** Aplikując o kredyt pamiętać należy, by nie wpaść w spiralę zadłużenia. W przypadku chęci spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów, warto rozważyć opcję kredytu konsolidacyjnego.

Kredyt konsolidacyjny to połączenie wszystkich kredytów w jeden. Dzięki takiemu rozwiązaniu istnieje możliwość obniżenia wysokości miesięcznej sumy spłat na nowych warunkach, wygodniejszej formy spłaty (jeden przelew zamiast kilku), również rata może być niższa niż suma dotychczasowych płatności. Kredyt konsolidacyjny jest rozwiązaniem dla osób, które w przeszłości zaciągnęły kilka różnych kredytów (np. na samochód, kredyt ratalny lub tez gotówkowy, karta kredytowa) i mają trudności z obsługą miesięcznych łącznych rat z tytułu wszystkich swoich zobowiązań kredytowych.

Jaki był cel zaciągnięcia kredytu w 2021 roku?

dane w %

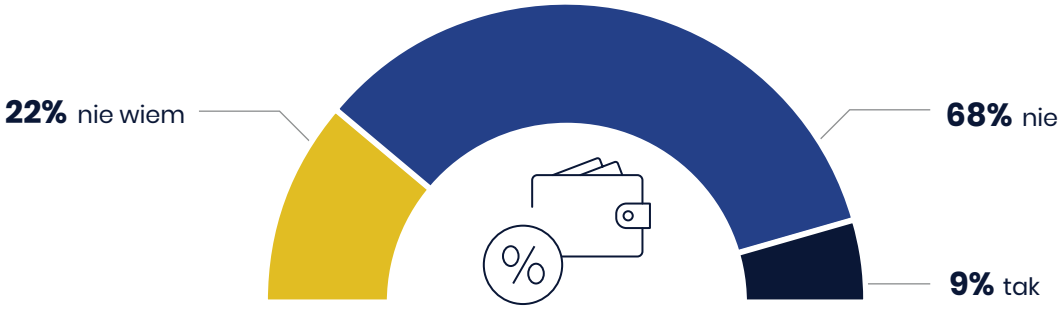


źródło: *Badanie opinii publicznej ZBP, listopad 2021 roku*

Patrząc na szczegółowe dane dotyczące powyższych odpowiedzi (wiek, płeć, miejsce zamieszkania) można wyciągnąć ciekawe wnioski. W Polsce w 2021 roku kredyty zaciągane są głównie przez osoby w średnim wieku – od 40 do 49 lat głównie na spłatę innego zadłużenia bądź remont mieszkania. Ostatni cel jest absolutnym faworytem, w przedziale wiekowym 60+. Aż 48% ankietowanych pieniądze z kredytu przeznacza właśnie na odnowienie swojego mieszkania bądź domu. Badani z grupy wiekowej 18-29 lat, kredyt najchętniej przeznaczają na zakup własnego mieszkania bądź domu.

W kontekście 2022 roku, poniżej prezentujemy deklaracje ankietowanych odnośnie zaciągania kredytów. Chęć wzięcia kredytu wskazuje zaledwie 9% ankietowanych.

Czy w 2022 roku planuje Pan/Pani zaciągnięcie kredytu?

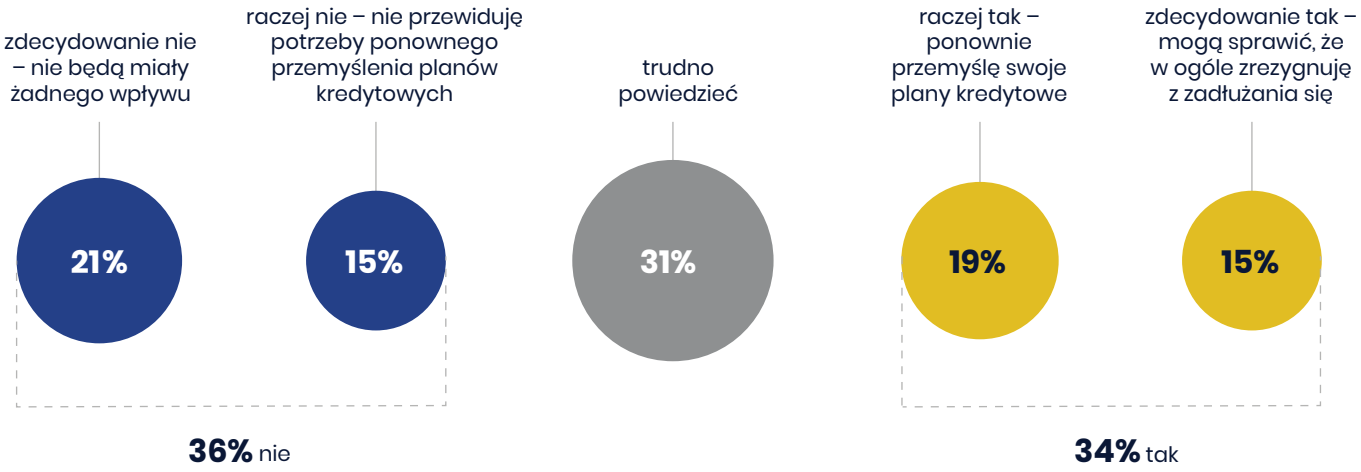


źródło: *Badanie opinii publicznej ZBP, listopad 2021 roku.*

Motywy zaciągania kredytów przez Polaków pozostają niezmienne. 40% chce w 2022 roku wyremontować dom lub mieszkanie. 27% deklaruje chęć wzięcia kredytu na zakup mieszkania. Nabycie AGD jest pragnieniem 24% ankietowanych. Kupno samochodu to cel kredytowy 22% pytanych. 19% zamierza przeznaczyć pieniądze z kredytu na wakacje.

Plany kredytowe mogą jednak ulec zmianie w związku ze wspomnianą inflacją. W badaniu ZBP zapytaliśmy, czy ostanie podwyżki stóp procentowych NBP i wzrost oprocentowania kredytów wpłyną na plany kredytowe w 2022 roku? 34% badanych stwierdziło, że obecna sytuacja może zmienić decyzje kredytowe. Odmiennego zdania jest 36% ankietowanych, którzy deklarują, iż poziom stół procentowych nie wpłynie na chęć zaciągnięcia kredytu.

Czy ostatnie podwyżki stóp procentowych NBP i wzrost oprocentowania kredytów wpłyną na Pana(i) plany kredytowe w nadchodzącym roku?



źródło: *Badanie opinii publicznej ZBP, listopad 2021 roku.*

06

KREDYTY MIESZKA-NIOWE

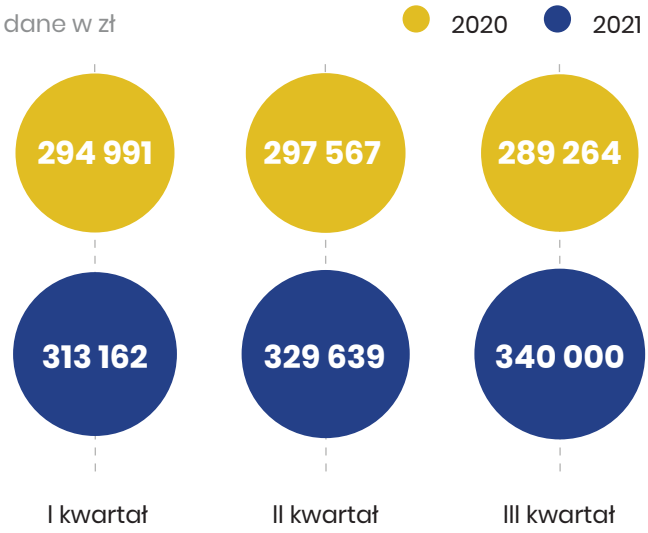
KREDYTY MIESZKANIOWE

Wśród najbardziej popularnych produktów bankowych są kredyty gotówkowe, których sprzedaż zwiększyła się o 26,2% oraz kredyty mieszkaniowe – sprzedaż wzrosła o 27,3% (dane BIK, październik 2021 roku). Najwyższe dodatnie dynamiki sprzedaży kredytów mieszkaniowych BIK odnotował w dwóch przedziałach kwotowych od 350 do 500 tys. zł i powyżej 500 tys. zł.

Według raportu AMRON SARFiN za II kwartał 2021 roku, łączna kwota zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów mieszkaniowych osiągnęła kolejne maksimum w wysokości 486 mld zł. Średnia wartość udzielonego kredytu – według wspominanego raportu – w II kwartale 2021 roku ogółem wyniosła 329 639 tys. zł.

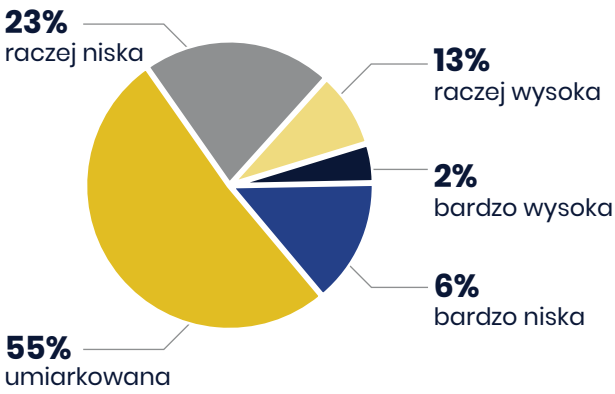
W III kwartale wyniki segmentu kredytów mieszkaniowych osiągnęły najwyższe poziomy w historii. W ciągu tego okresu, banki udzieliły łącznie 192 tys. nowych kredytów mieszkaniowych o wartości 63 mld zł, a wartość całego portfela przekroczyła barierę 500 mld zł. Z tymi danymi wiązało się zwiększenie średniej wartości kredytu o ponad 10 tys. zł, który w tym okresie wynosi 340 tys. zł.

Średnia wartość nowo udzielonego kredytu hipotecznego



źródło: *Raport AMRON SARFiN 2020 i 2021 rok*

Jaka jest w Pana/Pani ocenie świadomość klientów odnośnie możliwości wzrostu stóp procentowych i wzrostu rat kredytów mieszkaniowych opartych na zmiennej stopie procentowej w ciągu najbliższych lat?



źródło: *Monitor Bankowy, październik 2021 roku*

W tym miejscu warto przywołać badania z października 2021 roku. Ankietowani wówczas bankowcy stwierdzili, że świadomość klientów na temat możliwości wzrostu stóp procentowych, a co za tym idzie wzrostu rat kredytów mieszkaniowych, opartych na zmiennej i stopie procentowej jest umiarkowania. Jako „raczej niską" ocenia ją 23% respondentów. Bardzo nisko – 6% respondentów.

To dość istotna informacja w kontekście rosnącej inflacji i potencjalnie dalszego zainteresowania kredytami. Eksperci wskazują, że warto zwiększyć świadomość Polaków w zakresie kredytu o stałym oprocentowaniu.

Klienci powinni szczególnie dokładnie analizować własne możliwości finansowe w kontekście potencjalnych zmian wysokości miesięcznej raty.

07

OSZCZĘDNOŚCI

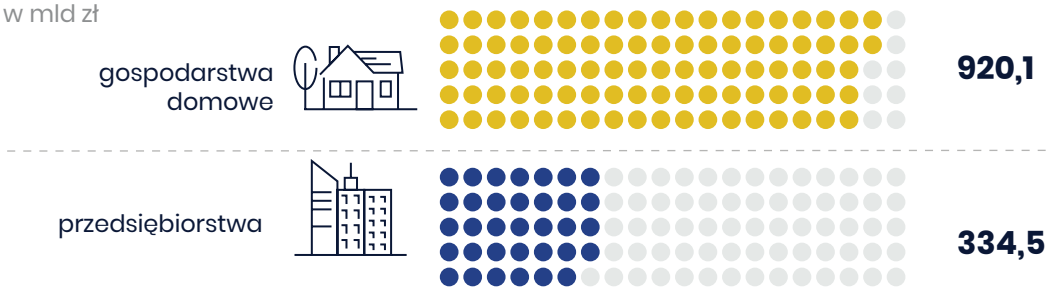
OSZCZĘDNOŚCI

Depozyty ogółem

Depozyty gospodarstw domowych na koniec września 2021 roku wynosiły 920,1 mld zł (dane KNF). Z kolei oszczędności przedsiębiorstw na koniec tego samego okresu wynosiły 334,5 mld złotych.

Wartość depozytów (wrzesień 2021 roku)

dane w mld zł



źródło: *Dane KNF, wrzesień 2021 roku*

Oszczędności Polaków

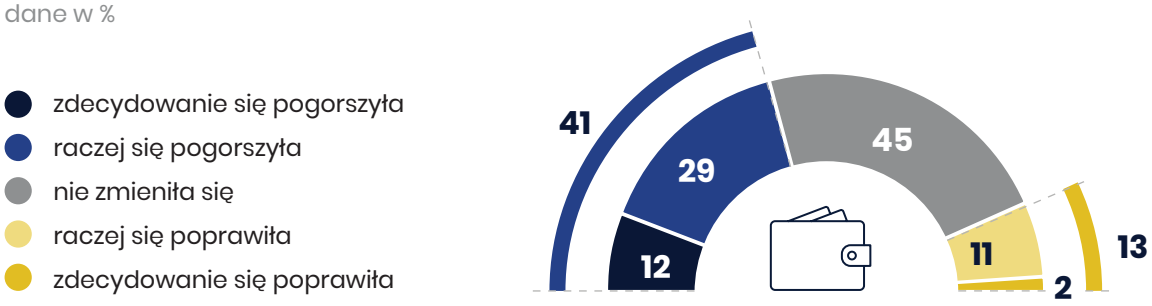
Według raportu Polskiego Fundusz Rozwoju, stopa oszczędności gospodarstw domowych w Polsce wynosiła na koniec 2020 roku 8,8%. Na tle innych krajów Unii Europejskiej stopa oszczędności, mimo istotnych wzrostów, nie prezentuje się już tak dobrze. Jesteśmy na trzecim miejscu wśród państw, które najmniej oszczędzają. Wyprzedzamy tylko ...Grecję i Cypr. Do najoszczędniejszych nacji zaliczają się Irlandczycy, Holendrzy oraz Niemcy.

Rok 2020 był rokiem pandemii i mało kto myślał wtedy o oszczędzaniu. Pytani przez ZBP w badaniu opinii publicznej Polacy, najczęściej doświadczyli skutków recesji w gospodarce w postaci: obniżonej pensji (21%), mniejszego wymiaru pracy (15%) lub utraty pracy (10%).

Sprawdziliśmy więc, jak sytuacja zmieniła się w mijającym roku. 41% respondentów wskazuje, że sytuacja pogorszyła się. Co ciekawe, wśród osób w wieku 60+, 45% ankietowanych twierdzi, iż nic się w tej kwestii nie zmieniło.

Jak zmieniła się Pani/Pana sytuacja w ciągu mijającego roku?

dane w %

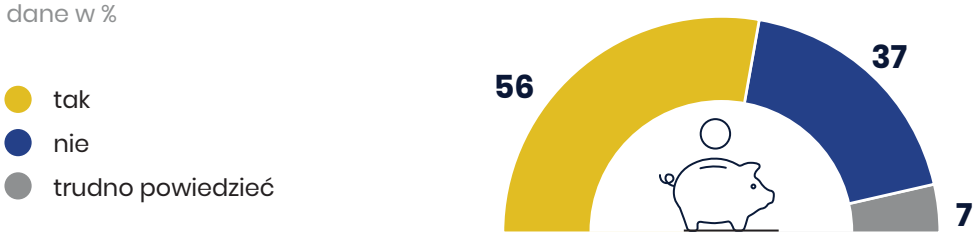


źródło: *Badanie opinii publicznej ZBP, listopad 2021 roku*

Czy wspomnienie pandemii i jej negatywnych skutków ekonomicznych zmieniło podejście Polaków do oszczędzania? Jak było w 2020 roku? Głównym celem długoterminowego oszczędzania, według Polaków zapytanych o zdanie w 2020 roku, było zagwarantowanie sobie godnej emerytury. W badaniu ZBP z poprzedniego roku, istotnym celem oszczędzania były także kwestie zdrowotne, deklarowane przez 21% respondentów. Oszczędności na cele mieszkaniowe wskazywało w tym czasie 19% badanych.

Czy w mijającym 2021 roku zgromadził Pan /zgromadziła Pani jakiekolwiek oszczędności?

dane w %



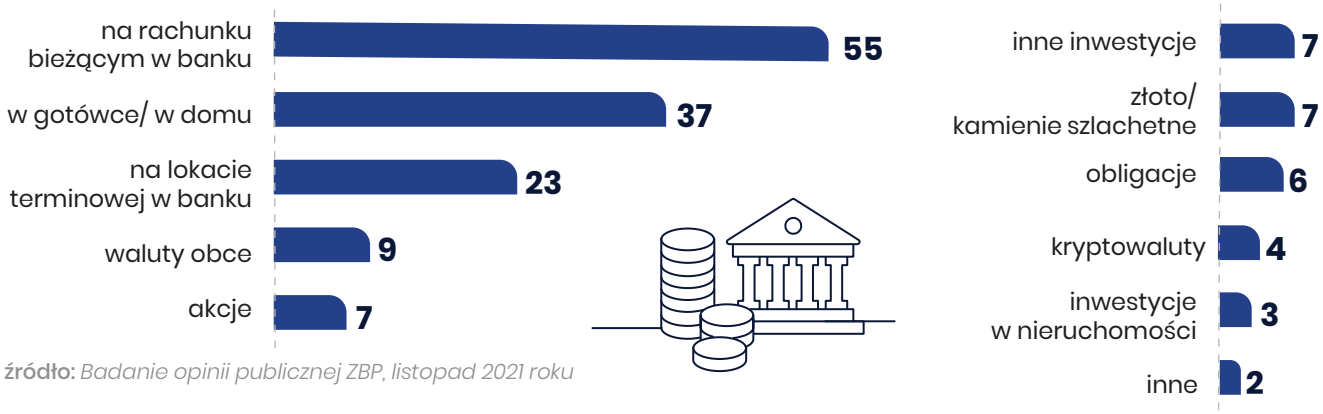
źródło: *Badanie opinii publicznej ZBP, listopad 2021 roku*

W powyższym badaniu warto zwrócić uwagę, iż największy procent deklarujących posiadane oszczędności w 2021 roku odnotowano w grupie wiekowej 18-29 lat (66%). Z kolei brak oszczędności to odpowiedź osób pomiędzy 50-59 rokiem życia (45%).

W badaniu ZBP ankietowani zostali również zapytani o stosunek do oszczędzania. 18% wybrało odpowiedź; nie oszczędzam – zwykle wszystko przeznaczam na bieżące potrzeby. 29% twierdzi, że oszczędza okazjonalnie – gdy pojawią się nieplanowane wpływy. Odpowiedzi „oszczędzam nieregularnie, od czasu do czasu, kilka razy w roku udaje mi się odłożyć konkretną kwotę"– udzieliło aż 28% respondentów. Jedynie 25% ankietowanych uważa, że regularnie oszczędza co miesiąc, odkładając konkretną kwotę jako oszczędności.

Ciekawe kształtują się odpowiedzi dotyczące formy gromadzenia oszczędności. Rachunek bieżący w banku wskazuje 55% ankietowanych. Zaufanie do tej formy deponowania oszczędności jest bardzo duże. W każdej z grup wiekowych ponad 50% respondentów wybiera tę metodę. Gotówkę trzymaną w domu wybiera 37% respondentów. 23% trzyma oszczędności na lokacie terminowej w banku. Taką formę lokowania oszczędności wybierają częściej ankietowani przez ZBP mężczyźni (27%) niż kobiety (19%). Waluty obce jako dobry sposób na finansowe zabezpieczenie wskazuje 9% respondentów, zaś akcje – 7% ankietowanych.

W jakiej formie gromadzi Pan(i) swoje oszczędności? | dane w %



źródło: *Badanie opinii publicznej ZBP, listopad 2021 roku*

Pisząc o temacie oszczędzania, nie sposób nie wspomnieć o jednym z „najpopularniejszych" problemów gospodarczych, jakim jest w 2021 roku inflacja. Jak Polacy zaopatrują się na tą kwestię w kontekście stanu oszczędności? 40% jest przekonanych, iż wpłynie ona na ich budżet. Podobnego zdania, udzielając odpowiedzi „raczej tak", jest 30% ankietowanych. Polacy jednak podejmują działania, które mają ochronić oszczędności ich życia przed inflacyjną falą. W badaniu ZBP odpowiedzieli również na pytanie o formę ochrony swoich oszczędności.

W jaki sposób chroni lub zamierza Pan(i) chronić swoje oszczędności przed inflacją?

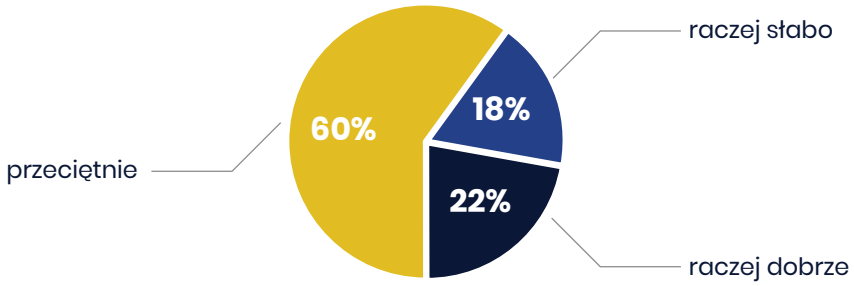
dane w %

źródło: *Badanie opinii publicznej ZBP, listopad 2021 roku.*

Ochrona oszczędności przed inflacją poprzez wymianę pieniędzy na obce waluty wskazana została głównie przez ankietowanych w wieku 40-49 lat.

Inaczej oszczędzanie Polaków oraz ich wiedzę na tematy ogólnofinansowe widzą bankowcy. Na pytanie, jak oceniają poziom wiedzy finansowej klientów banków w Polsce, najliczniejsza grupa badanych uważa ją za przeciętny (60% respondentów). 22% ankietowanych ocenia wiedzę finansową klientów banku jako bardzo dobrą lub raczej dobrą (wzrost o 5 punktów procentowych w stosunku do ubiegłego roku). Przeciwnego zdania jest 17% badanych, oceniając wiedzę finansową klientów banków jako raczej słabą.

Jak ocenia Pan(i) poziom ogólnej wiedzy finansowej klientów banków w Polsce?

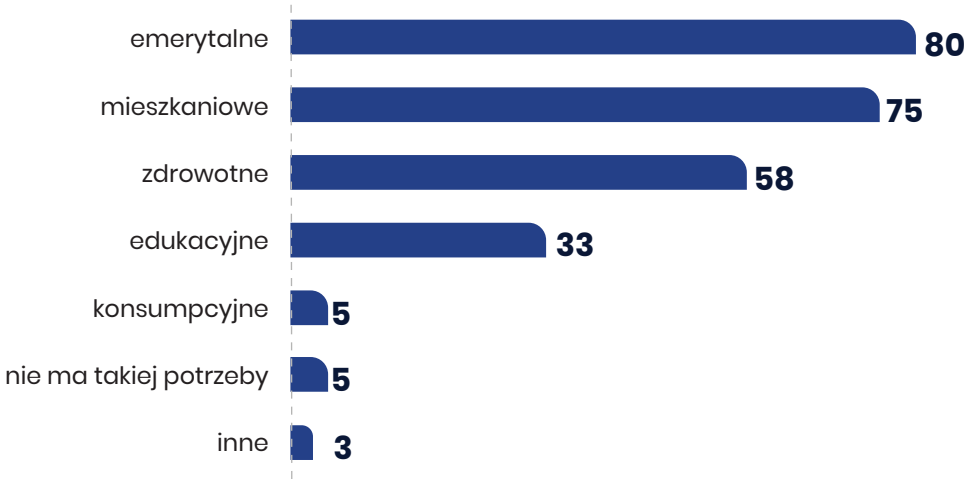


źródło: *Monitor Bankowy, luty 2021 roku*

Jak sprawić, by Polacy zaczęli oszczędzać? Ponad połowa badanych bankowców (53%) ocenia, że zdecydowanie powinny być wdrażane publiczne programy (np. zwolnienia podatkowe, systemy motywacyjne) wspierające i zachęcające gospodarstwa domowe do długoterminowego oszczędzania. Według przedstawicieli banków, wdrażanie publicznych programów, powinno wspierać oszczędzanie na cele emerytalne (80%), oszczędzanie na cele mieszkaniowe (75%), zdrowotne (58%) oraz edukacyjne (33%). Pytania zadane zostały Monitorze Bankowym w sierpniu 2021 roku.

Czy Pana/Pani zdaniem, programy wspierające długoterminowe oszczędzanie byłyby szczególnie istotne w kontekście oszczędzania na cele...?

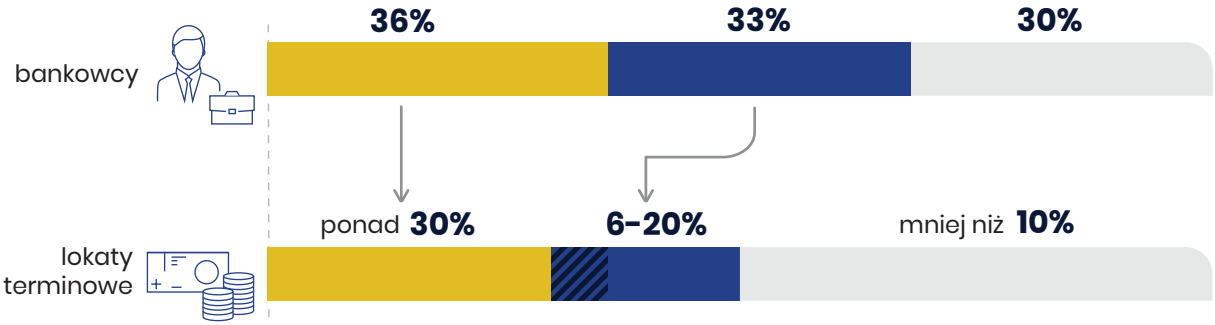
dane w %



źródło: *Badanie opinii publicznej ZBP, listopad 2021 roku*

Pandemia mocno przysłużyła się ograniczeniom oszczędzania. Także w Monitorze Bankowym w sierpniu 2021 roku (badanie wśród bankowców), ankietowani odpowiadali na pytanie jaki jest odsetek lokat terminowych, które od początku pandemii zostały bezpowrotnie zlikwidowane? W ocenie aż 36% respondentów bezpowrotnie zlikwidowano ponad 30% lokat terminowych. 33% uważa natomiast, iż liczba ta waha się od 6 do 20% lokat. 30% ankietowanych deklaruje, że klienci od początku pandemii zlikwidowali mniej niż 10% lokat terminowych.

Według Pana/Pani oceny, jaki jest odsetek lokat terminowych, które od początku pandemii zostały bezpowrotnie zlikwidowane?



źródło: *Monitor Bankowy, sierpień 2021 roku*

08

PORADNIK ODPOWIE-DZIALNEGO KREDYTU

PORADNIK ODPOWIEDZIALNEGO KREDYTU

Zanim zdecydujesz się na zaciągnięcie kredytu, sprawdź na co zwrócić uwagę wybierając odpowiedni produkt finansowy:

01. Zrozum zanim podpiszesz – zawsze upewnij się, że rozumiesz wszystkie punkty umowy kredytowej. W razie niejasności, wątpliwości bądź braku wiedzy – pytaj! Pracownicy banku wyjaśnią Ci wszystkie elementy umowy.

02. Wybierz rozsądnie – zanim podejmiesz decyzję o zaciągnięciu kredytu, sprawdź możliwe opcje na rynku. Możesz to zrobić wykorzystując narzędzia znajdujące się na stronach poszczególnych banków. Pozwoli Ci to szybko i bezpiecznie ustalić, czy dany kredyt jest dla Ciebie.

03. Pamiętaj o możliwym wzroście raty kredytowej – w przypadku, gdy nadal nie wiesz, który produkt finansowy Cię interesuje i chcesz się zabezpieczyć przed zmianą raty kredytowej, poszukaj oferty kredytów ze stałym oprocentowaniem. Teraz – także za sprawą inflacji – stopy rosną, a co za tym idzie raty kredytów hipotecznych i gotówkowych zmieniają się. Biorąc kredyt miej świadomość tego mechanizmu.

04. Zanim podpiszesz umowę kredytową upewnij się, że wiesz o wszystkich kosztach, jakie poniesiesz.

- całkowity koszt kredytu określa nam wskaźnik RRSO. Jest on określany w procentach – im wskaźnik jest wyższy, tym kredyt jest droższy.
- kredyty w bankach, mimo, że wiążą się z dodatkową procedurą, w tym badaniem naszej zdolności i historii kredytowej, zazwyczaj są zdecydowanie tańsze niż kredyty udzielne w pozabankowych firmach pożyczkowych.
- nie zaciągaj nowych długów na spłatę starych. W ostateczności – skonsoliduj wszystkie swoje długi w jeden kredyt i regularnie go spłacaj. Kiedy masz problem z regulacją raty, powiadom bank.

05. Gdy wysokość zobowiązań zaczyna Cię niepokoić, zacznij wdrażać działania naprawcze:

- zacznij określać priorytety w wydawaniu gotówki – rób tylko niezbędne zakupy
- skonsoliduj posiadane kredyty i pożyczki, co pozwoli obniżyć oprocentowanie.

06. Sprawdzaj czynniki, które mają wpływ na Twoje zobowiązania. Analizuj regularnie swój budżet.

Kontakt dla mediów:

Przemysław Barbrich
tel. 660 763 831, pb@zbp.pl

Paweł Minkina
tel.603 626 269, pm@zbp.pl

Raport dostępny na:
www.zbp.pl

Opracowanie graficzne:
Polska Grupa Infograficzna
(infograficy.pl)

30 1991-2021 ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH