

**PENGAB = 22.9**

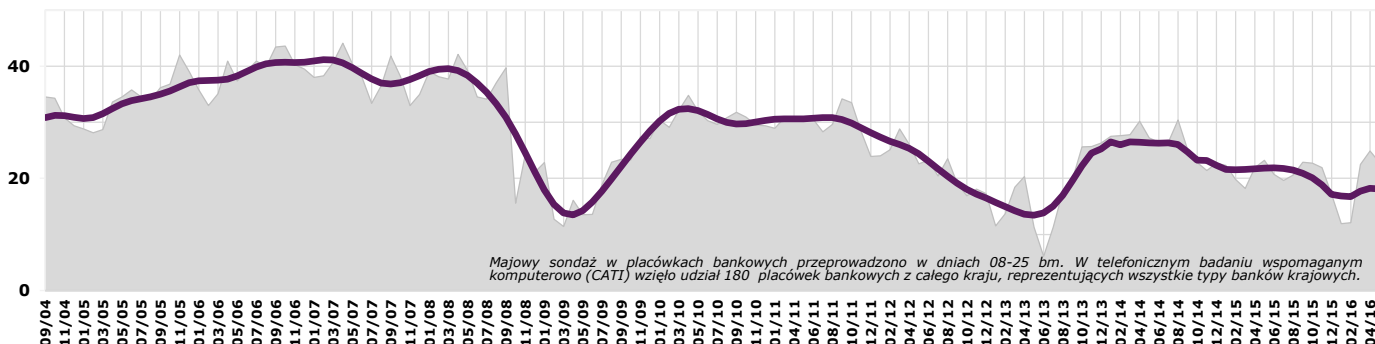
**-2.0**

# Kontynuacja trendu horyzontalnego

Wskaźnik Ocen 20.2 -2.1

Wskaźnik Prognoz 25.7 +1.7

## Index Pengab



Majowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 08-25 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 180 placówek bankowych z całego kraju, reprezentujących wszystkie typy banków krajowych.

Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	42* = 0**
Mieszkaniowe	20 ↘ -9

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	18 ↘ -3
Obrotowe	16 ↘ -11

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	32 = 0
Terminowe	11 ↘ -9

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	16 = 0
Terminowe	6 ↗ 4

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	64 = 0
Mieszkaniowe	33 ↘ -6

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	35 ↘ -13
Obrotowe	48 ↘ -4

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	26 ↘ -6
Terminowe	23 ↗ 2

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	15 ↘ -1
Terminowe	0 ↘ -6

<b>Kredyty zagrożone</b>	-2*	<b>-1</b> m/m
<b>Oprocentowanie kredytów</b>	3	<b>5</b> **
<b>Oszczędzanie długoterminowe</b>	-13	<b>-1</b>

### Prognoza makroekonomiczna

<b>Gospodarka kraju</b>	2	<b>-7</b>
<b>Przedsiębiorstwa</b>	15	<b>-4</b>
<b>Gospodarstwa domowe</b>	35	<b>-7</b>



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

W majowym pomiarze indeks koniunktury bankowej Pengab nieznacznie obniżył się do poziomu 22,9 pkt. Wśród czynników, które wpłynęły na majową wycenę indeksu należy przede wszystkim wskazać spadek wskaźnika oceny bieżącej. Na uwagę zasługują również spadki oceny i prognoz kredytowania przedsiębiorstw. Wszystkie pomiary szczegółowe w obszarze kredytowania przedsiębiorstw w maju prezentowały spadki. Nieznaczne obniżenie indeksów obserwujemy również w zakresie oceny makroekonomicznej. Zarówno prognozy rozwoju gospodarki kraju jaki i gospodarstw domowych obniżyły się o 7 pkt. Nieco mniejszy spadek (4 pkt.) przyniosła sześciomiesięczna prognoza rozwoju przedsiębiorstw. Chociaż majowy sondaż wskazuje w większości analizowanych obszarów spadki to należy je jednak czytać w wymiarze korekty, a nie stałego trendu.

W maju indeks Pengab m/m obniżył się o 2,0 pkt do poziomu 22,9 pkt. Zmiana jest spowodowana spadkiem indeksu bieżących ocen, który jest jednak równoważony wzrostem indeksu wyprzedzającego. W maju odnotowano spadek popytu na kredyty, zarówno w grupie klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców. W najbliższych miesiącach przewidywane jest utrzymanie dotychczasowej dynamiki na podstawowych rynkach. Wskaźnik wyprzedzający obniżył się o 1,7 pkt do 25,7 pkt. W perspektywie najbliższego półrocza przewidywane jest utrzymanie trendów wzrostowych na podstawowych rynkach produktowych. Oczekuje się jednak, iż dynamika tych zmian będzie mniejsza niż w ubiegłym kwartale. Przewidywana jest także powolna poprawa sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju.



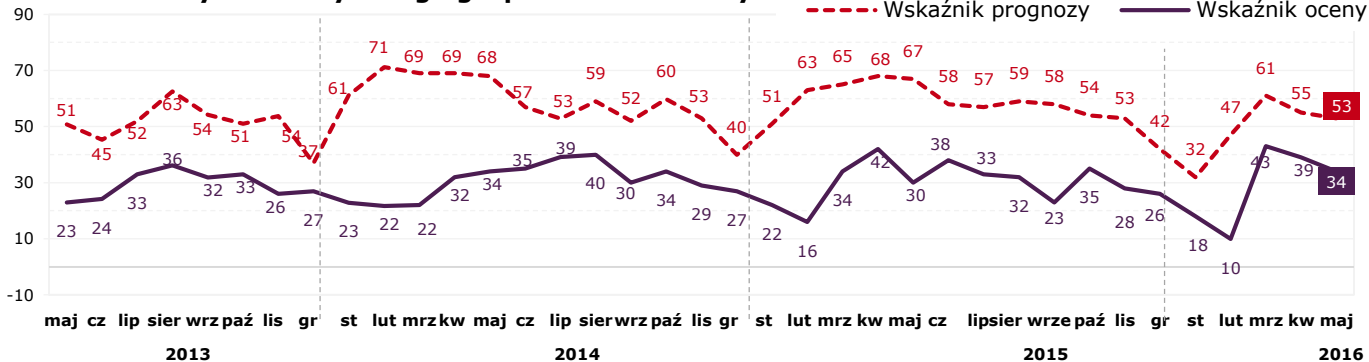
Marcin Idzik TNS Polska

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

# Kredyty gospodarstw domowych

W maju wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów gospodarstw domowych kontynuuje spadek (-5 p. p. w stosunku do kwietniowego pomiaru), osiągając poziom zbliżony do wyniku sprzed roku. Wskaźnik prognoz również obniżył się nieznacznie (-2 p. p. w porównaniu z ubiegłym miesiącem). Saldo oceny kredytów mieszkaniowych obniżyło się o -9 p. p. Saldo kredytów zagrożonych obniżyło się o 7 p. p.

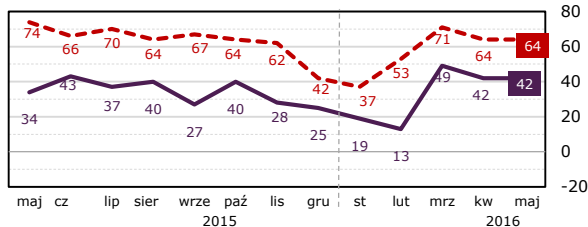
## Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



## Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
V' 16	59%	25%	17%
IV' 16	55%	31%	14%

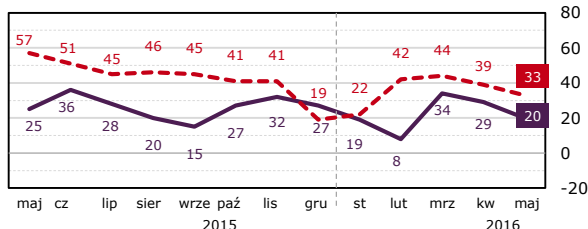
Saldo	m/m	r/r
<b>42%</b>	0	8
<b>42%</b>		



## Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
V' 16	38%	44%	18%
IV' 16	42%	45%	13%

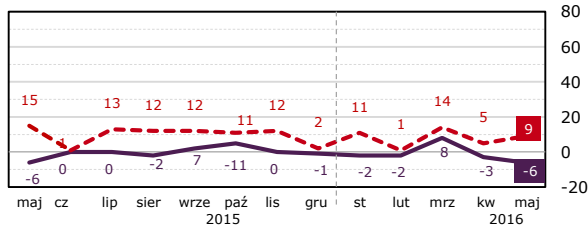
Saldo	m/m	r/r
<b>20%</b>	-9	-5
<b>29%</b>		



## Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
V' 16	7%	80%	13%
IV' 16	5%	87%	8%

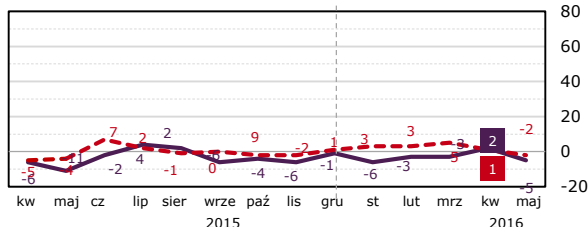
Saldo	m/m	r/r
<b>-6%</b>	-3	0
<b>-3%</b>		



## Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
V' 16	8%	80%	13%
IV' 16	12%	79%	10%

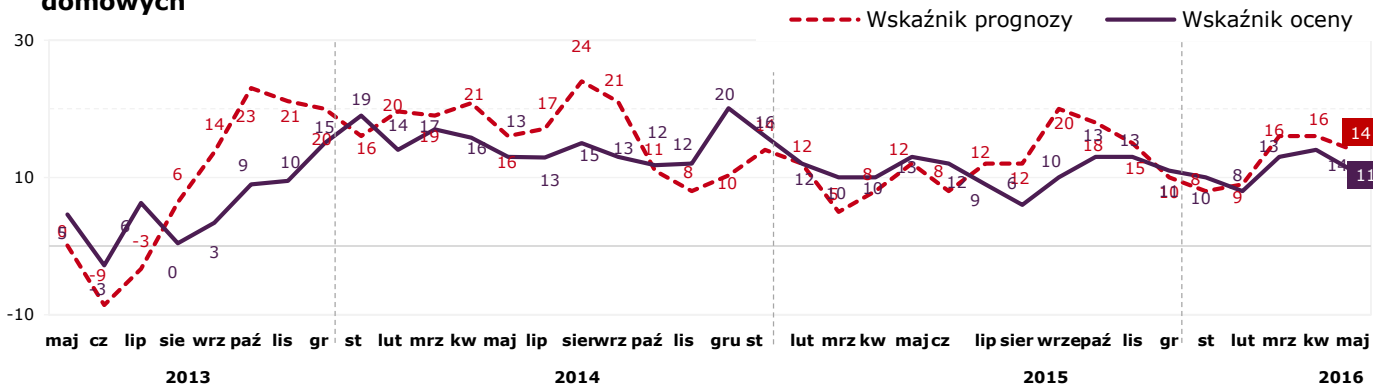
Saldo	m/m	r/r
<b>-5%</b>	-7	6
<b>2%</b>		



# Depozyty gospodarstw domowych

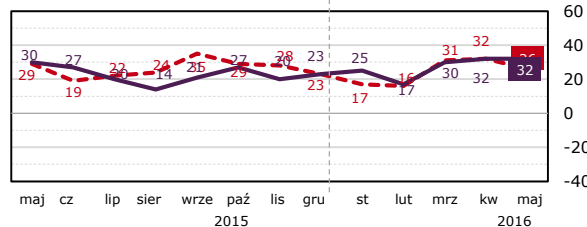
Zarówno wskaźnik ocen, jak i wskaźnik prognoz sytuacji na rynku depozytów gospodarstw domowych nieznacznie obniżyły się w maju. Wskaźnik ocen spadł o 3 p. p., natomiast wskaźnik prognozy o 2 p. p. w stosunku do kwietniowego pomiaru. Saldo depozytów terminowych spadło o 9 p. p., natomiast saldo depozytów bieżących nie uległo zmianie od kwietnia.

## Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



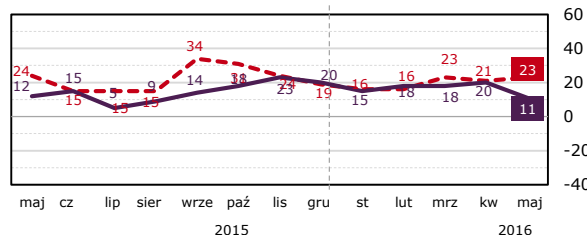
## Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
V' 16	41%	50%	9%	32%	0	2
IV' 16	42%	48%	10%	32%		



## Depozyty terminowe gospodarstw domowych

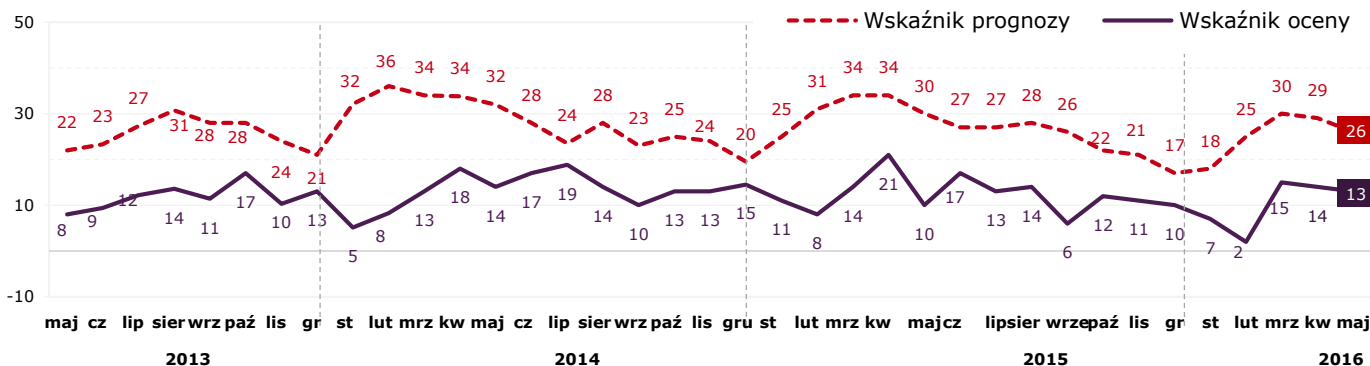
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
V' 16	27%	57%	16%	11%	-9	-1
IV' 16	34%	52%	14%	20%		



# Kredyty podmiotów gospodarczych

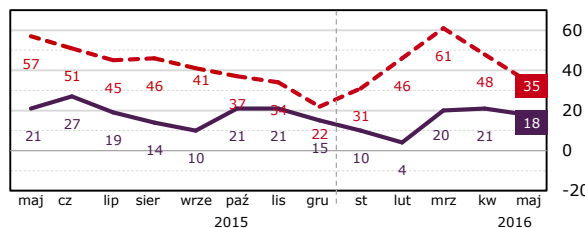
Maj nie przyniósł znacznych wahań wskaźnika ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych – wskaźnik obniżył się o jeden punkt. Natomiast wskaźnik prognoz obniżył się o 4 p. p. w stosunku do kwietniowego pomiaru. Na poziomie szczegółowym widoczny jest dalszy spadek salda kredytów obrotowych, o 11 p. p. w stosunku do kwietnia. Saldo kredytów zagrożonych przedsiębiorstw wzrosło o 5 p. p.

## Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



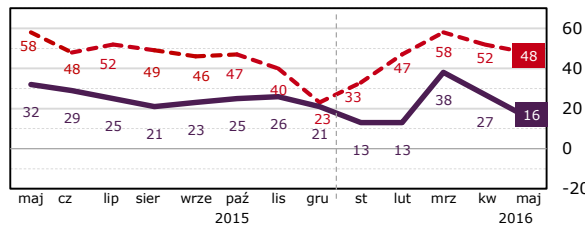
## Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
V' 16	32%	55%	13%	<b>18%</b>	-3	-3
IV' 16	30%	60%	9%	<b>21%</b>		



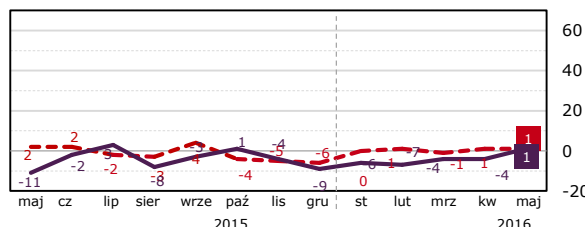
## Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
V' 16	32%	53%	15%	<b>16%</b>	-11	-16
IV' 16	42%	43%	15%	<b>27%</b>		



## Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

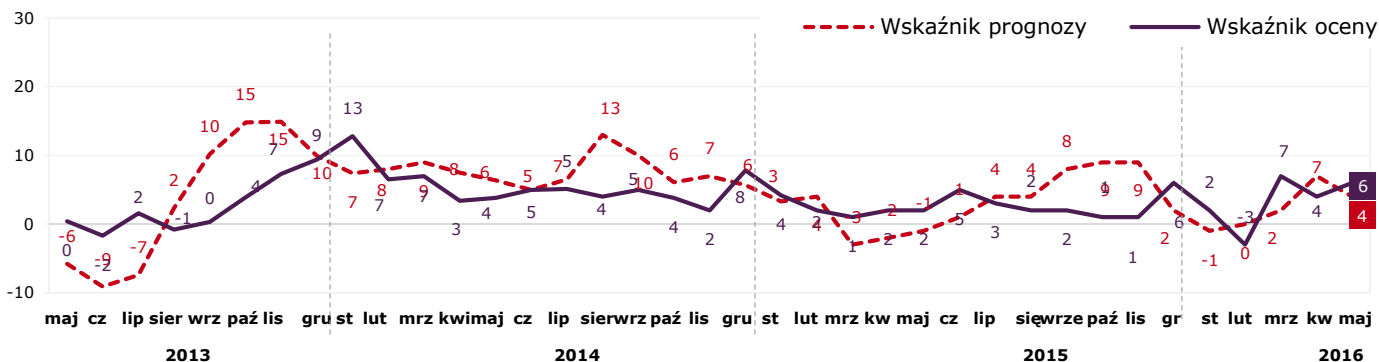
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
V' 16	12%	77%	11%	<b>1%</b>	5	12
IV' 16	9%	79%	12%	<b>-4%</b>		



# Depozyty podmiotów gospodarczych

W maju wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wzrósł o 2 p.p., w przeciwieństwie do wskaźnika prognoz, który obniżył się o 4 p.p. Saldo depozytów bieżących przedsiębiorstw po raz kolejny nie uległo zmianie, obserwujemy natomiast wzrost salda depozytów terminowych o 4 p. p. w stosunku do ubiegłego miesiąca.

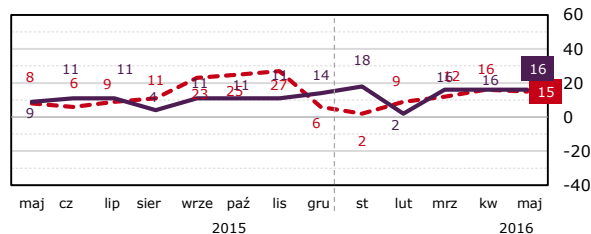
## Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



## Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
V' 16	27%	61%	11%
IV' 16	28%	60%	12%

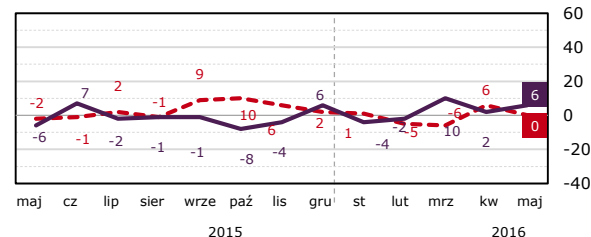
Saldo	m/m	r/r
<b>16%</b>	0	7



## Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
V' 16	17%	72%	11%
IV' 16	18%	67%	15%

Saldo	m/m	r/r
<b>6%</b>	4	12

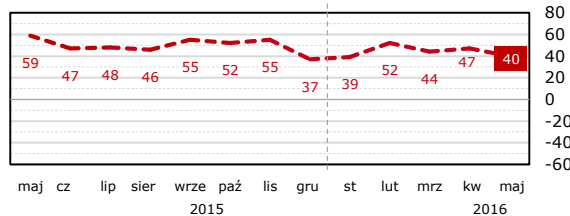


# Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W maju spadły wszystkie wskaźniki prognozy sześciomiesięcznej. Największe obserwowane zmiany to: spadek salda kredytów mieszkaniowych i inwestycyjnych o 7 p. p. oraz spadek salda kredytów konsumpcyjnych o 6 p.p.

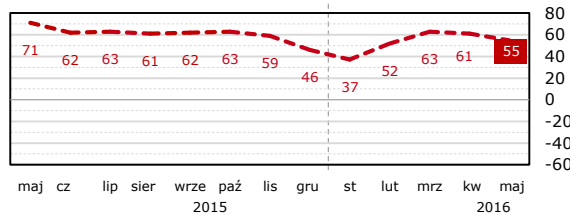
## Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
V' 16	46%	49%	5%	<b>40%</b>	-7	-19
IV' 16	56%	35%	9%	<b>47%</b>		



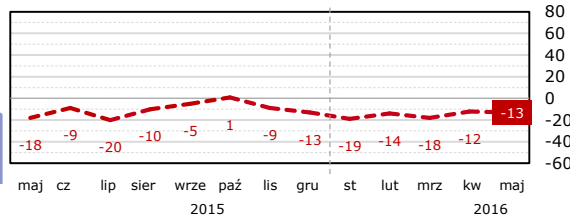
## Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
V' 16	58%	39%	3%	<b>55%</b>	-6	-16
IV' 16	65%	31%	4%	<b>61%</b>		



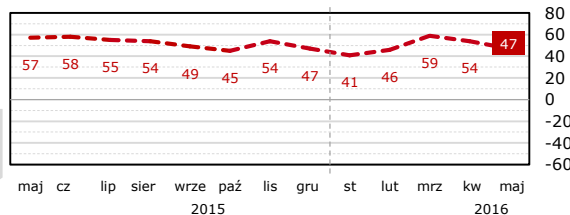
## Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
V' 16	8%	72%	20%	<b>-13%</b>	-1	5
IV' 16	12%	64%	24%	<b>-12%</b>		



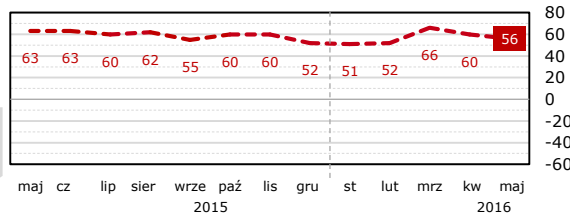
## Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
V' 16	52%	43%	5%	<b>47%</b>	-7	-10
IV' 16	57%	40%	3%	<b>54%</b>		



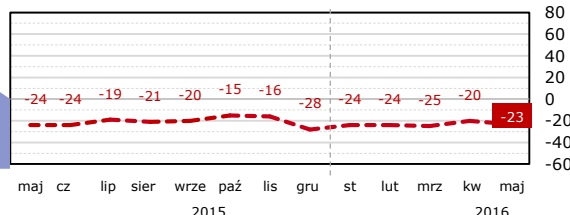
## Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
V' 16	58%	40%	2%	<b>56%</b>	-4	-7
IV' 16	61%	37%	1%	<b>60%</b>		



## Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
V' 16	4%	70%	26%	<b>-23%</b>	-2	1
IV' 16	8%	63%	29%	<b>-20%</b>		



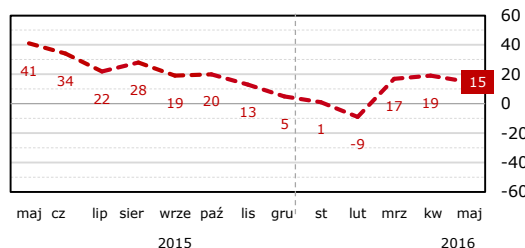
----- Wskaźnik prognozy

# Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W maju wszystkie wskaźniki prognozy sześciomiesięcznej sytuacji ekonomicznej obniżyły się. Największy spadek (o 7 p. p.) zanotowano w przypadku prognozy sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych i gospodarki kraju, natomiast wskaźnik sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw obniżył się o 4 p. p.

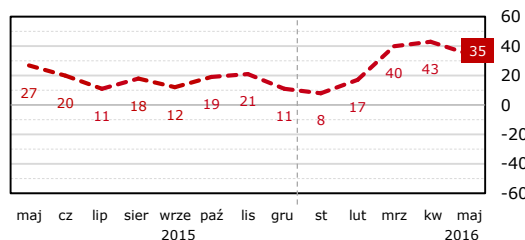
## Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
IV' 16	26%	63%	11%	<b>15%</b>	-4	-26
IV' 16	31%	57%	12%	<b>19%</b>		



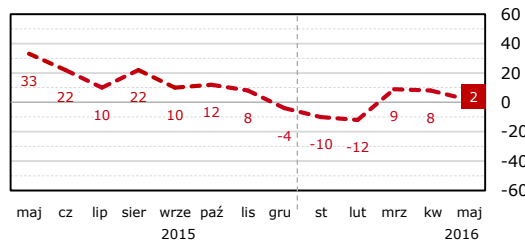
## Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
V' 16	41%	53%	6%	<b>35%</b>	-7	8
IV' 16	47%	48%	5%	<b>43%</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
V' 16	21%	59%	19%	<b>2%</b>	-7	-31
IV' 16	25%	57%	17%	<b>8%</b>		



----- Wskaźnik prognozy





# Pytania dodatkowe

**Czy uważa Pan(i), że wzrost poziomu bezpieczeństwa uzyskiwany dzięki zastosowaniu metod biometrycznych powoduje, iż powinny one być powszechnie stosowane w bankowości?**



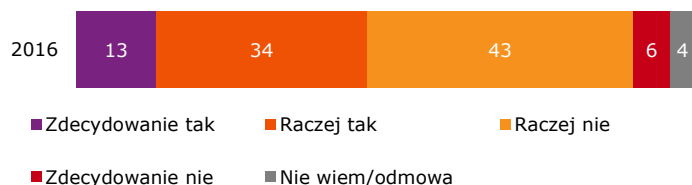
## Bezpieczeństwo metod biometrycznych

Większość przedstawicieli sektora bankowego (76 proc.) zgadza się, że wzrost poziomu bezpieczeństwa uzyskiwany dzięki zastosowaniu metod biometrycznych jest powodem, dla którego metody te powinny być powszechnie stosowane w bankowości. Większość respondentów (84 proc.) uważa, że potwierdzenie tożsamości w placówce z użyciem sprawdzonych metod biometrycznych jest bezpieczniejsze niż tradycyjny sposób oparty o dokument tożsamości. W mniejszym stopniu bankowcy przekonani są do bezpieczeństwa biometrii głosowej w kanale call center. Prawie połowa (49 proc.) nie uważa tego sposobu za bezpieczniejszy od tradycyjnego, opartego na pytaniach kontrolnych, natomiast 47 proc. uważa to za bardziej bezpieczne rozwiązanie. Także w ocenie bezpieczeństwa podpisywania umowy w oparciu o metody biometryczne bankowcy są podzieleni. Ponad połowa (53 proc.) uważa tę formę za bezpieczniejszą od tradycyjnej, natomiast 44 proc. jest odmiennego zdania. Większość bankowców (72 proc.) uważa natomiast, że wprowadzenie do bankomatów możliwości szybkich wypłat w oparciu o metody biometryczne wpłynęłoby na wzrost wygody klientów.

**Czy uważa Pan(i), że potwierdzenie tożsamości w placówce banku, przy użyciu sprawdzonych metod biometrycznych (np. biometrii podpisu odręcznego, biometrii naczyń krwionośnych palca) jest bardziej bezpieczne niż tradycyjny sposób oparty o dokument tożsamości?**



**Czy uważa Pan(i), że potwierdzenie tożsamości przy użyciu biometrii głosowej w kanale call center jest bardziej bezpieczne niż tradycyjny sposób oparty o pytania kontrolne?**



**Czy zgadza się Pan(i) ze stwierdzeniem, iż podpisanie umowy z bankiem w formie elektronicznej, przy wykorzystaniu sprawdzonych metod biometrycznych (np. biometrii podpisu odręcznego, biometrii naczyń krwionośnych palca) jest bardziej bezpieczne niż podpisanie jej w sposób tradycyjny, w oparciu o podpis odręczny (zweryfikowany ze wzorem podpisu)?**



**Czy uważa Pan(i), że wprowadzenie do bankomatów możliwości szybkich wypłat bez użycia karty i kodu PIN poprzez wykorzystanie metod biometrycznych (np. biometrii naczyń krwionośnych palca) wpłynęłoby na wzrost wygody klientów?**

