

**PENGAB = 18.3**

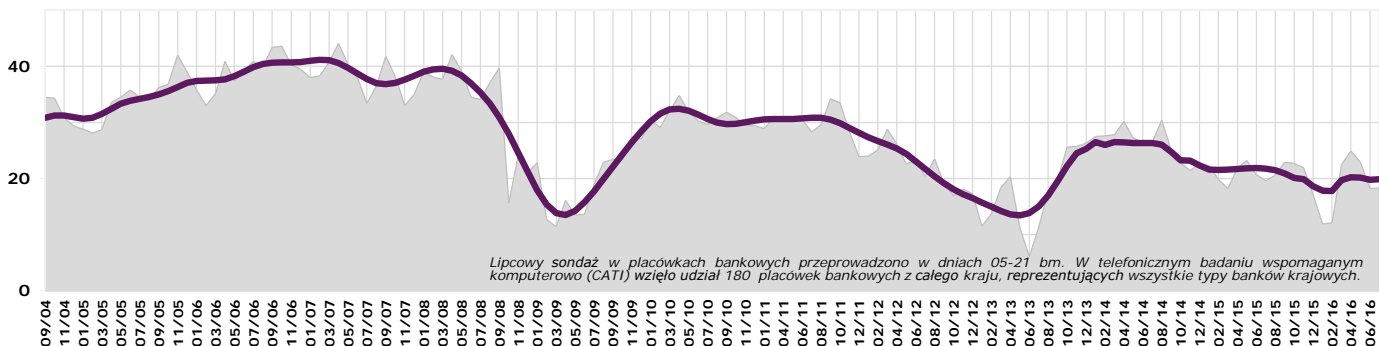
**0.1**

# Wakacyjna stabilizacja

Wskaźnik Ocen 17.2 +0.2

Wskaźnik Prognoz 19.4 -0.4

## Index Pengab



Lipcowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 05-21 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	33*	↓	-5*
Mieszkaniowe	15	↑	7

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	12	↑	8
Obrotowe	17	↑	4

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	27	↓	-4
Terminowe	15	↑	5

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	5	↓	-14
Terminowe	-4	↓	-2

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	52	↓	-11
Mieszkaniowe	26	↓	-3

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	34	↓	-2
Obrotowe	34	↓	-10

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	20	↓	-5
Terminowe	14	↑	5

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	9	↓	-3
Terminowe	0	↑	3

Kredyty zagrożone **-2\*** **4** m/m \*\*

Oprocentowanie kredytów **5** **0**

Oszczędzanie długoterminowe **-10** **7**

### Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju **-12** **-7**

Przedsiębiorstwa **4** **-9**

Gospodarstwa domowe **25** **-12**



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Lipcowa analiza Monitora Bankowego wskazuje na stabilizację w obszarze poszczególnych indeksów badania. Główny indeks Pengab niemalże utrzymał poziom z poprzedniej analizy 18.3 punktów (wzrost o 0.1 pp). Na uwagę zwracają spadki oceny bankowców w zakresie prognozy makroekonomicznej. Zarówno indeksy gospodarki kraju, przedsiębiorstw jak i gospodarstw domowych w ostatnich kilku miesiącach notują spadki. Prognoza sześciomiesięczna w zakresie kredytów mieszkaniowych, lokat długoterminowych, kredytów inwestycyjnych oraz kredytów obrotowych charakteryzowała się nieznacznym wzrostem. W zakresie powyższych obszarów należy jednak przyjąć korektę na coraz mniejsze możliwości sektora bankowego na generowanie zysków oraz możliwe ograniczenia w zakresie finansowania projektów gospodarczych.

W lipcu indeks Pengab m/m wzrósł o 0,1 pkt do poziomu 18,3 pkt. Zmiana jest spowodowana nieznacznym spadkiem indeksu wyprzedzającego, który jest równoważony wzrostem bieżących ocen. W miesiącach wakacyjnych aktywność klientów na rynku bankowym ulega stabilizacji, czego wyrazem jest utrzymanie większości indeksów na poziomie zbliżonym do miesiąca poprzedniego. W najbliższych dwóch miesiącach przewidywane jest utrzymanie dotychczasowej dynamiki na podstawowych rynkach. Większych zmian możemy oczekiwać w III kw. br. Czego zapowiedzią są prognozy sześciomiesięczne. Negatywne sygnały płyną jednak z pogarszających się prognoz sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju.



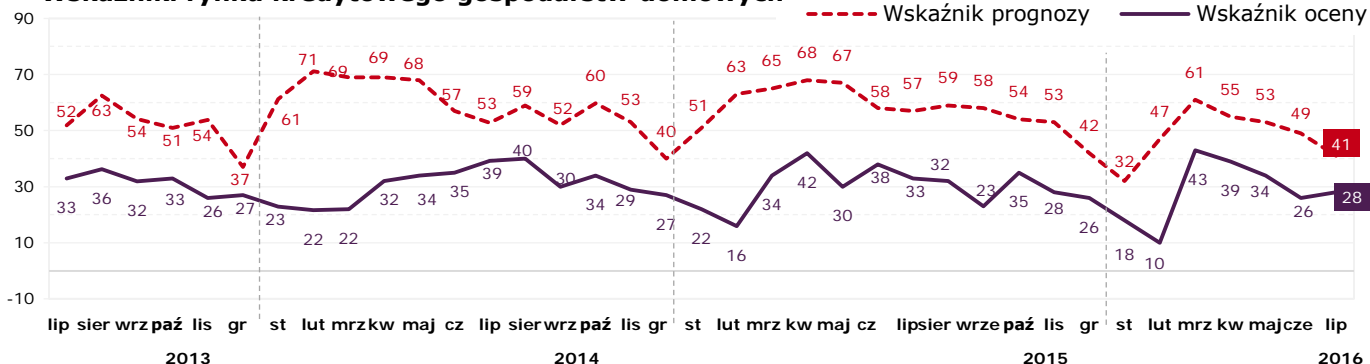
Marcin Idzik TNS Polska

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

# Kredyty gospodarstw domowych

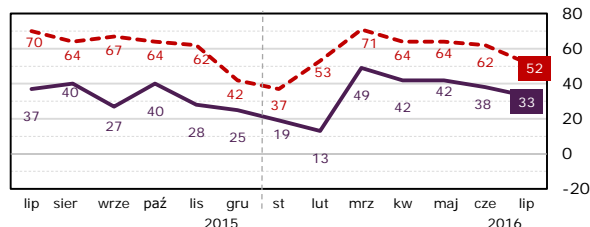
W lipcu wskaźnik oceny na rynku kredytów gospodarstw domowych nie zmienił istotnie swojej wartości, natomiast wskaźnik prognoz od marca kontynuuje stopniowy spadek. Na poziomie szczegółowym obserwujemy wzrost salda dla ocen kredytów mieszkaniowych (+7 p. p.). Spadło saldo ocen kredytów konsumpcyjnych (-5 p. p.) oraz samochodowych (-2 p. p.). Wzrosło saldo ocen wartość kredytów zagrożonych gospodarstw domowych (+5p. p.).

## Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



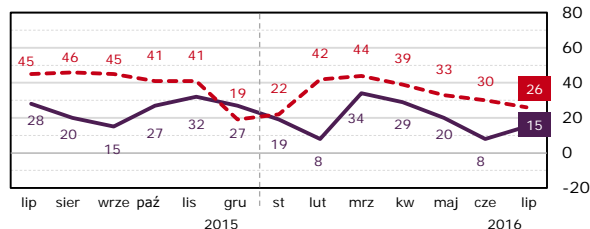
## Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	50%	33%	17%	33%	-5	-4
VI' 16	54%	29%	16%	38%		



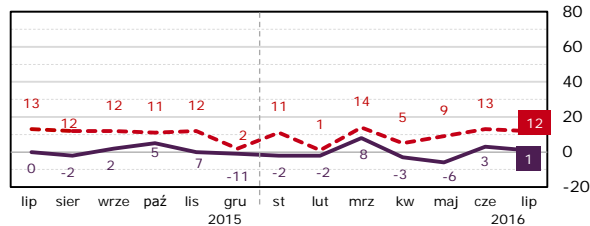
## Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	35%	45%	20%	15%	7	-13
VI' 16	30%	47%	22%	8%		



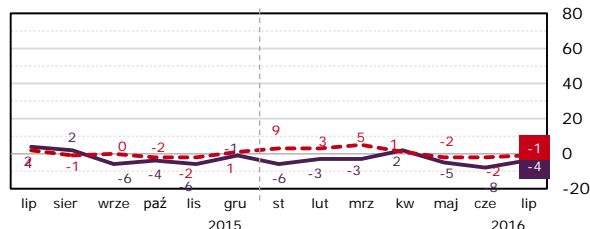
## Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	11%	80%	9%	1%	-2	1
VI' 16	10%	84%	7%	3%		



## Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

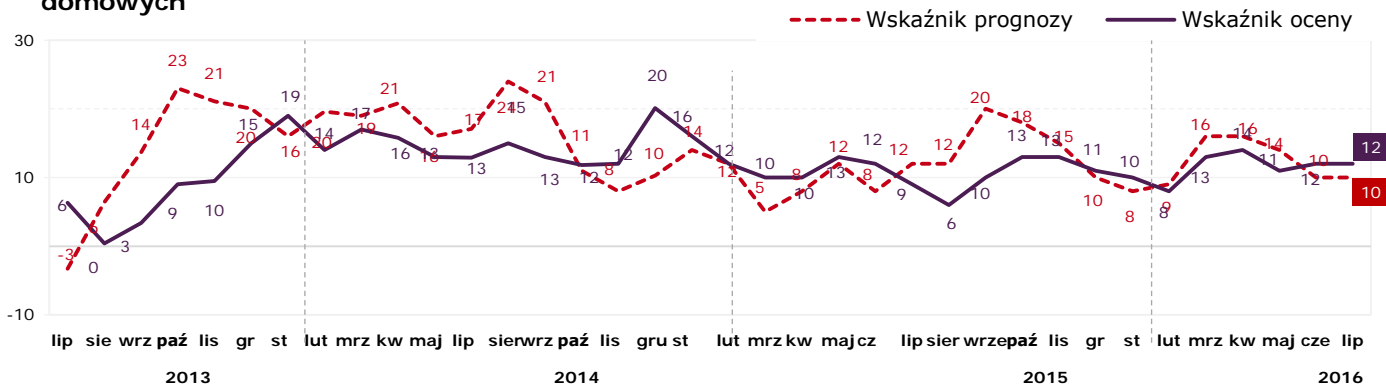
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	8%	81%	11%	-4%	5	-8
VI' 16	6%	79%	15%	-8%		



# Depozyty gospodarstw domowych

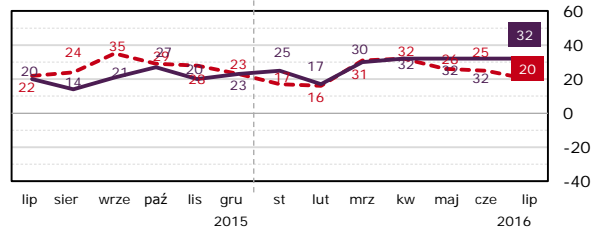
Zarówno wskaźnik ocen, jak i wskaźnik prognoz sytuacji na rynku depozytów gospodarstw domowych nie zmieniły swojej wartości w stosunku do czerwcowego pomiaru. W przypadku salda depozytów terminowych gospodarstw domowych obserwujemy wzrost o 5 punktów, natomiast saldo depozytów bieżących obniżyło się o 4 p. p.

## Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



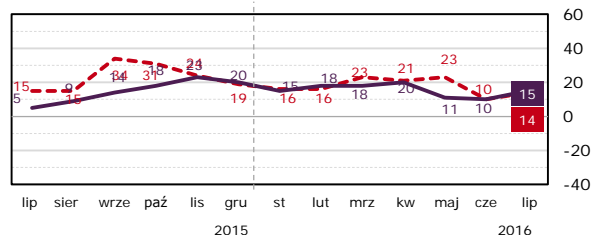
## Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	38%	51%	11%	27%	-4	12
VI' 16	38%	57%	6%	32%		



## Depozyty terminowe gospodarstw domowych

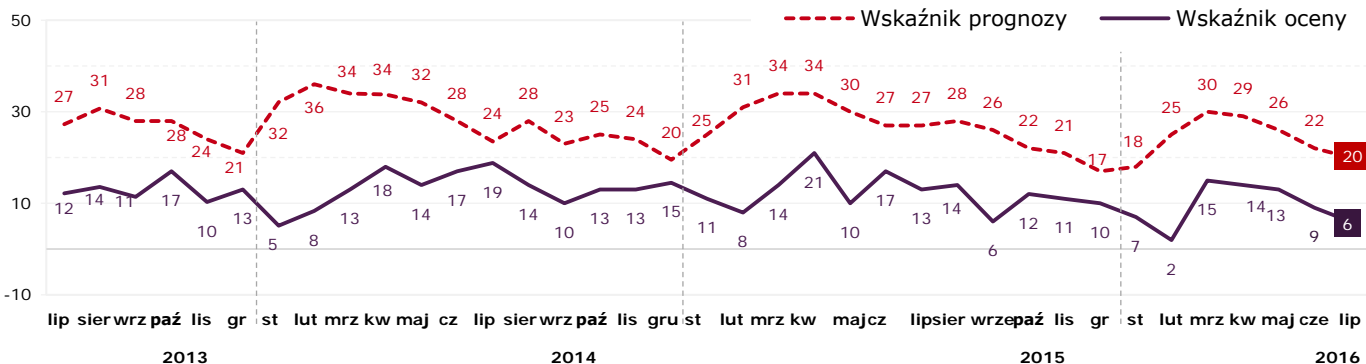
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	27%	60%	12%	15%	5	10
VI' 16	23%	65%	12%	10%		



# Kredyty podmiotów gospodarczych

Zarówno wskaźnik ocen, jak i prognoz sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych kontynuują od marca łagodny spadek. Wzrost zanotowano w przypadku salda kredytów inwestycyjnych (8 p. p.). Wskaźnik salda kredytów obrotowych wzrósł także o 4 p.p. Saldo oceny wartość kredytów zagrożonych przedsiębiorstw wzrosła o 4 p.p.

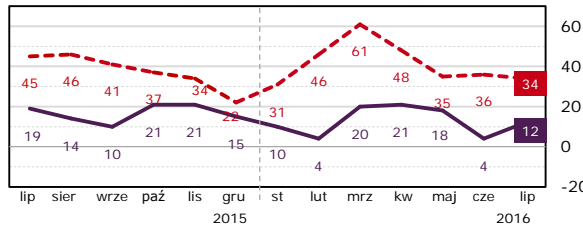
## Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



### Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
VII' 16	28%	57%	16%
VI' 16	24%	57%	20%

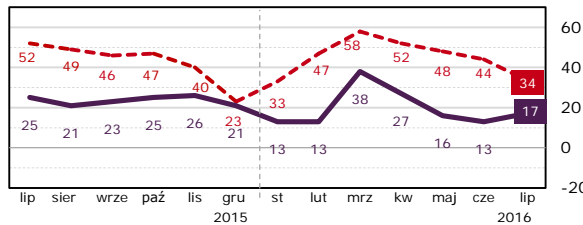
Saldo	m/m	r/r
<b>12%</b>	<b>8</b>	<b>-7</b>



### Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
VII' 16	32%	52%	15%
VI' 16	29%	54%	16%

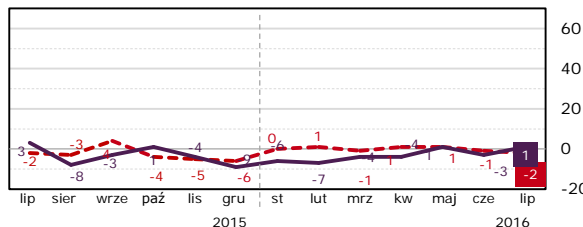
Saldo	m/m	r/r
<b>17%</b>	<b>4</b>	<b>-8</b>



### Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
VII' 16	12%	78%	10%
VI' 16	7%	83%	10%

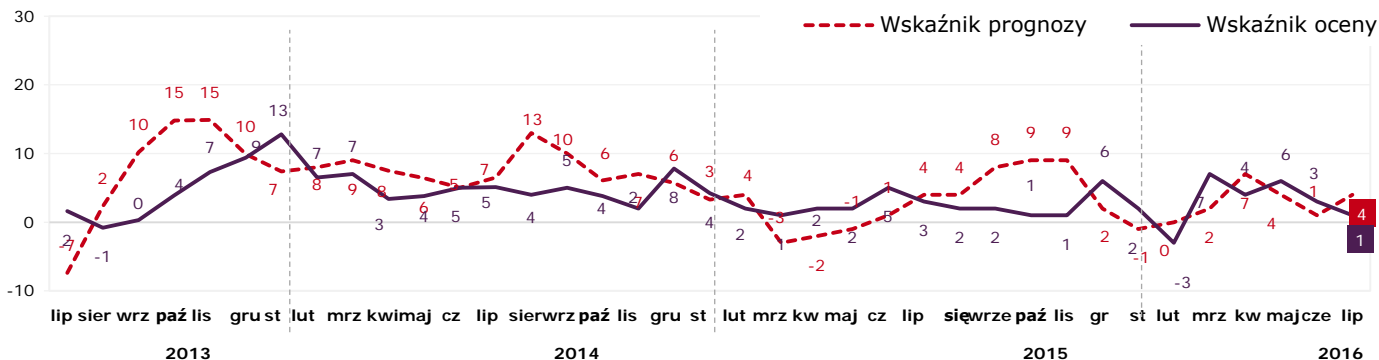
Saldo	m/m	r/r
<b>1%</b>	<b>4</b>	<b>-2</b>



# Depozyty podmiotów gospodarczych

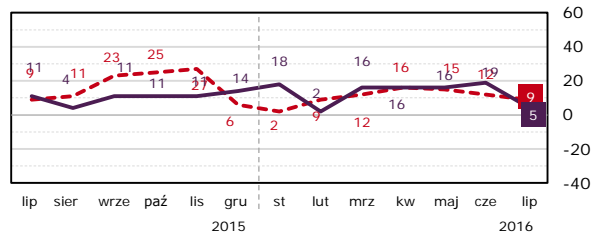
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych od maja kontynuuje łagodny spadek i w stosunku do czerwca obniżył się o 2 p.p. Natomiast wskaźnik prognoz zwiększył wartość o 3 p.p. Na poziomie szczegółowym obserwujemy obniżenie wartości wszystkich wskaźników, szczególnie spadek obserwujemy w przypadku salda depozytów bieżących przedsiębiorstw (-14 p.p.).

## Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



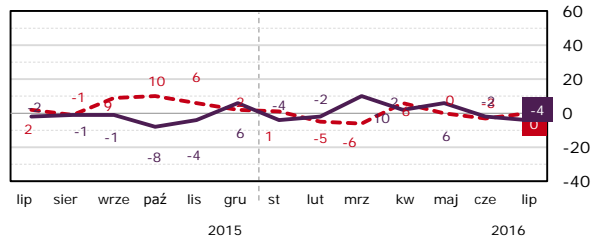
## Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	19%	67%	14%	5%		
VI' 16	30%	59%	11%	19%	-14	-6



## Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	9%	77%	13%	-4%		
VI' 16	10%	77%	12%	-2%	-2	-2

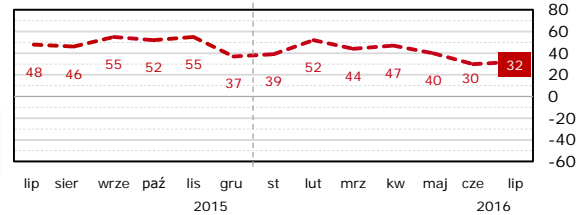


# Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Lipiec przyniósł większy optymizm w prognozie sześciomiesięcznej. Po trwającej kilka miesięcy tendencji spadkowej, obserwujemy wzrost prawie wszystkich monitorowanych wskaźników. Największą poprawę zanotowano w przypadku prognozy lokat długoterminowych dla osób indywidualnych (7 p. p.) oraz przedsiębiorców (5 p. p.). Jedyne wskaźnik prognozy kredytów konsumpcyjnych osób indywidualnych nie zmienił wartości w stosunku do czerwcowego pomiaru.

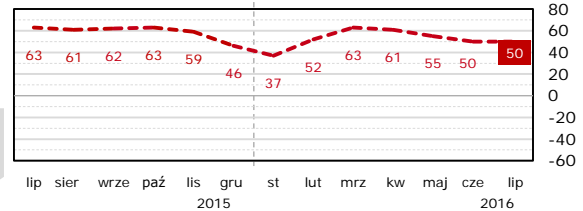
## Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	41%	50%	9%	32%	2	-16
VI' 16	40%	50%	10%	30%		



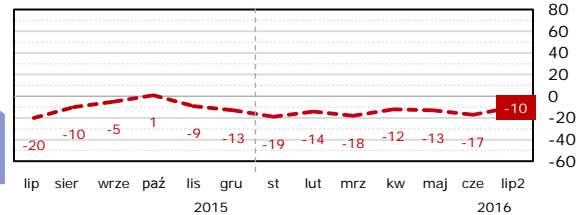
## Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	56%	37%	6%	50%	0	-13
VI' 16	55%	40%	5%	50%		



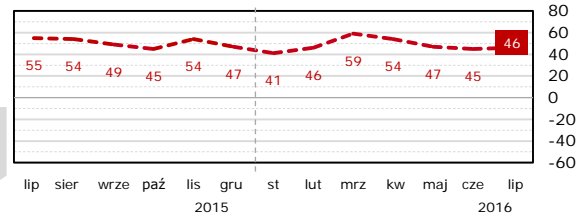
## Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	15%	59%	26%	-10%	7	10
VI' 16	14%	55%	31%	-17%		



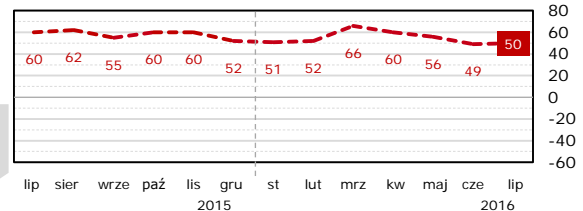
## Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	50%	47%	3%	46%	1	-9
VI' 16	51%	42%	6%	45%		



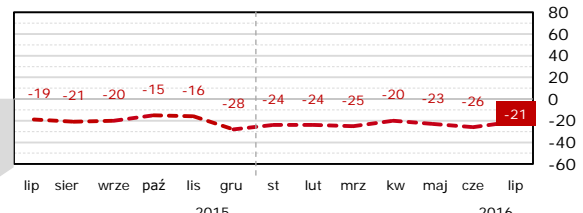
## Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	52%	46%	2%	50%	2	-10
VI' 16	53%	42%	5%	49%		



## Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VII' 16	5%	68%	27%	-21%	5	-2
VI' 16	4%	66%	30%	-26%		



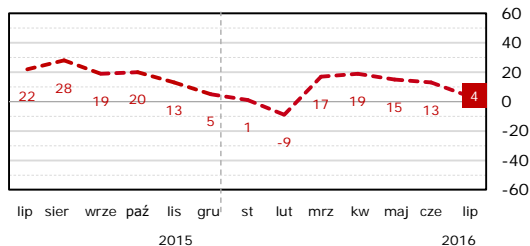
----- Wskaźnik prognozy

# Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

Lipiec przyniósł obniżenie wszystkich wskaźników prognoz sytuacji ekonomicznej. Największy spadek (o 12 p. p.) dotyczy prognozy sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych. Wskaźnik prognozy sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw obniżył się o 9 p.p., natomiast wskaźnik prognozy sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju spadł o 7 p.p.

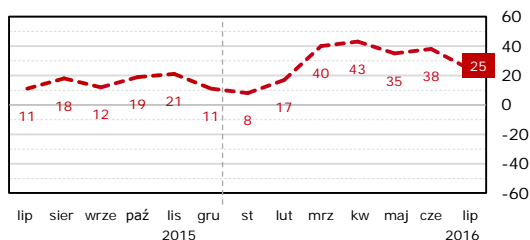
## Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
VII' 16	14%	75%	11%	<b>4%</b>	-9	-18
VI' 16	23%	67%	10%	<b>13%</b>		



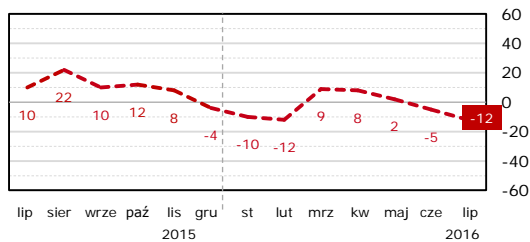
## Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
VII' 16	32%	62%	7%	<b>25%</b>	-12	14
VI' 16	43%	52%	5%	<b>38%</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
VII' 16	11%	66%	23%	<b>-12%</b>	-7	-22
VI' 16	19%	58%	23%	<b>-5%</b>		

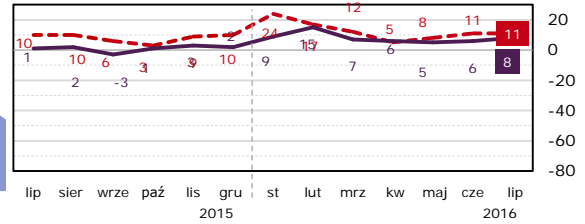
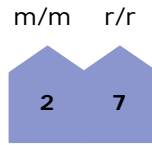


----- Wskaźnik prognozy

# Pytania dodatkowe

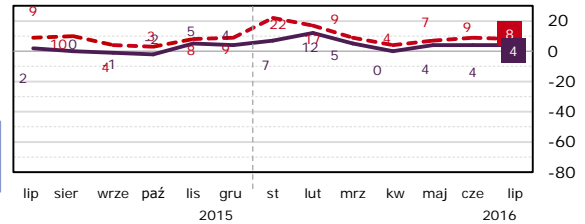
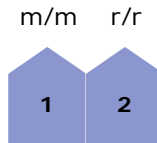
## Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
VII' 16	13%	83%	5%	<b>8%</b>
VI' 16	11%	84%	5%	<b>6%</b>



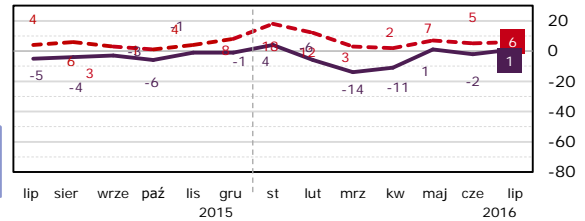
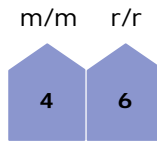
## Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
VII' 16	11%	82%	7%	<b>4%</b>
VI' 16	8%	87%	5%	<b>4%</b>



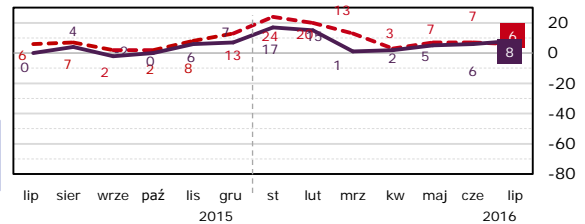
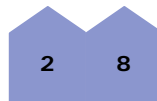
## Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
VII' 16	9%	84%	7%	<b>1%</b>
VI' 16	8%	82%	10%	<b>-2%</b>



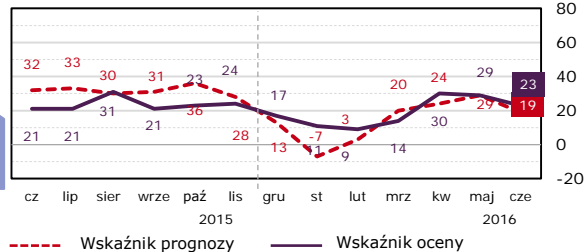
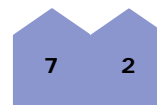
## Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
VII' 16	12%	84%	4%	<b>8%</b>
VI' 16	9%	87%	4%	<b>6%</b>

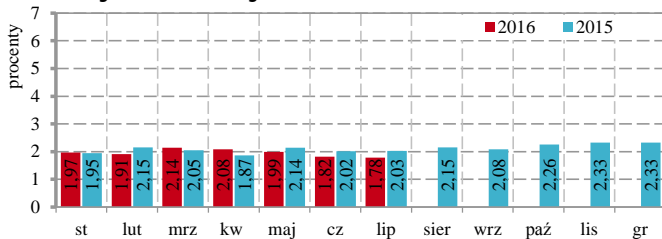


## Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

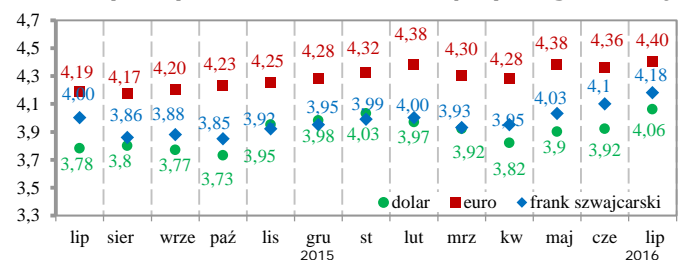
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
VII' 16	33%	59%	8%	<b>26%</b>
VI' 16	26%	66%	7%	<b>19%</b>



## Przewidywana inflacja w okresie 12.2015 – 12.2016



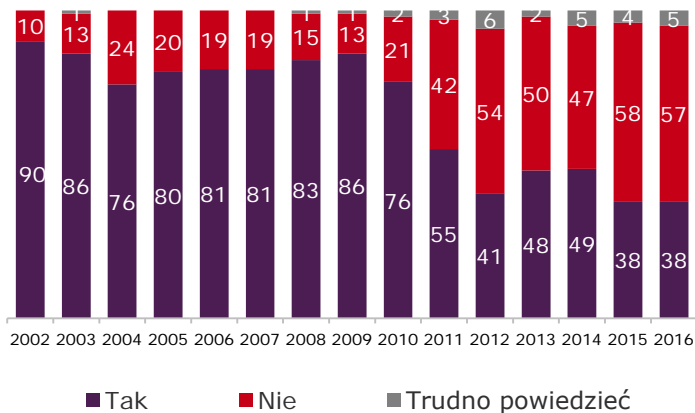
## Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca





# Pytania dodatkowe

**Czy sądzi Pan(i), że Polska powinna przystąpić do Europejskiej Unii Walutowej i zastąpić złotego wspólną walutą euro?**

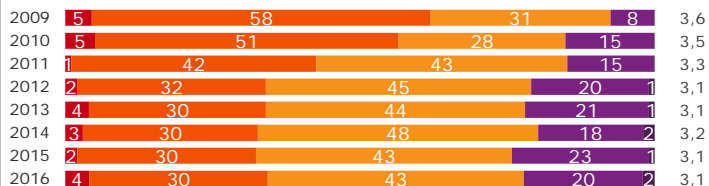


## Wprowadzenie euro

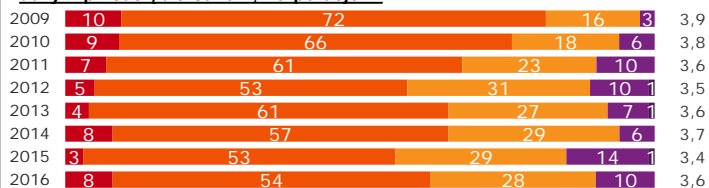
W 2016 roku poparcie środowiska bankowego dla wprowadzenia euro utrzymuje się na poziomie zbliżonym do notowanego w 2015 r. Obecny odsetek zwolenników przyjęcia wspólnej waluty wynosi 38 proc. i stanowi najniższy zanotowany od 2000 r. wynik.

**Czy według Pana/-i wprowadzenie euro przyniesie ...?**

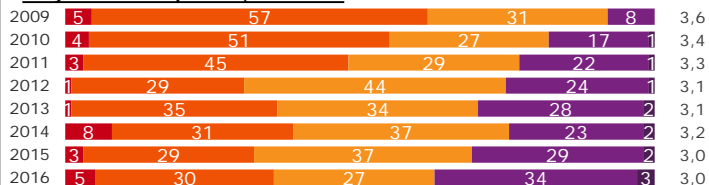
**działającym w kraju bankom**



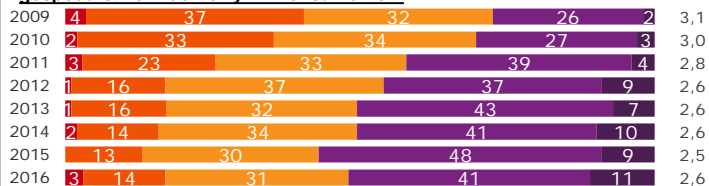
**dużym przedsiębiorstwom, korporacjom**



**małym i średnim przedsiębiorstwom**



**gospodarstwom domowym - konsumentom**



- [5] same korzyści
- [4] więcej korzyści niż szkód
- [3] tyle samo korzyści co szkód
- [2] więcej szkód niż korzyści
- [1] same szkody

Oceny dotyczące wpływu przyjęcia euro dla różnych interesariuszy są obecnie w większości przypadków mniej korzystne niż oceny sprzed roku. Największa grupa badanych uważa, że przystąpienie Polski do Unii Walutowej przyniosłoby korzyści dużym przedsiębiorstwom i korporacjom (62 proc., wzrost o 6 punktów w stosunku do ubiegłego roku). Podobnie jak przed rokiem, prawie jedna trzecia badanych (34 proc.) jest zdania, że przyjęcie euro byłoby korzystne także dla działających w Polsce banków. Tak samo liczna grupa respondentów (35 proc.) dostrzega w przyjęciu euro korzyści dla sektora MŚP.

Największy odsetek badanych (52 proc.) uważa, że przyjęcie wspólnej waluty przyniesie więcej szkód niż korzyści konsumentom. Jedynie 17 proc. badanych jest zdania, że przyjęcie euro przyniesie tej grupie więcej korzyści, niż szkód.

# Pytania dodatkowe

## Jaki wpływ będzie miała decyzja Wielkiej Brytanii o opuszczeniu Unii Europejskiej na ...?

### banki działające w Europie



### banki działające w Polsce



### polskich obywateli pracujących w Wielkiej Brytanii



### przyszłość Unii Europejskiej



■ [5] Zdecydowanie pozytywny    ■ [4] Raczej pozytywny  
■ [3] Ani pozytywny ani negatywny    ■ [2] Raczej negatywny  
■ [1] Zdecydowanie negatywny

## Decyzja Wielkiej Brytanii o opuszczeniu Unii Europejskiej

Zdecydowana większość (86 proc.) badanych spodziewa się, że decyzja Wielkiej Brytanii o opuszczeniu Unii Europejskiej będzie miała negatywne skutki dla polskich obywateli pracujących w Wielkiej Brytanii, a także dla przyszłości Unii Europejskiej (81 proc.). Ponad połowa (62 proc.) jest zdania, że banki działające w Europie również poniosą negatywne skutki tej decyzji, a 44 proc. spodziewa się negatywnych konsekwencji także dla banków w Polsce.

## Czy decyzja Wielkiej Brytanii o opuszczeniu Unii Europejskiej może wywołać następujące konsekwencje?

### Spadek wartości banków w Polsce



### Wzrost kosztów działalności bankowej



### Zmniejszenie konkurencyjności polskiego sektora bankowego



### Wzrost opłat i prowizji za usługi bankowe



### Redukcja zatrudnienia w bankach



### Zmniejszenie zysków banków



■ [5] Zdecydowanie tak    ■ [4] Raczej tak    ■ [3] Ani tak ani nie  
■ [2] Raczej nie    ■ [1] Zdecydowanie nie

Co czwarty badany uważa, że skutkiem decyzji Wielkiej Brytanii o opuszczeniu Unii Europejskiej może być wzrost kosztów działalności bankowej (26 proc.) oraz spadek wartości banków w Polsce (24 proc.). Co piąty spośród badanych spodziewa się z tego powodu zmniejszenia zysków banków (23 proc.), wzrostu opłat i prowizji za usługi bankowe (21 proc.) oraz redukcji zatrudnienia w bankach (19 proc.).