

**PENGAB = 19,2**

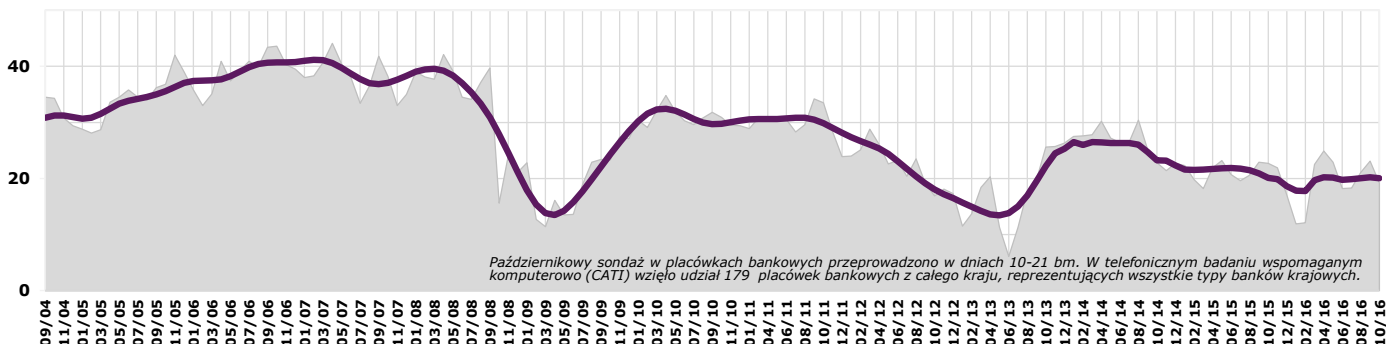
**-4,7**

**Pogorszenie koniunktury na rynku bankowym**

Wskaźnik Ocen 14.3 -5.5

Wskaźnik Prognoz 24.1 -3.9

**Index Pengab**



Październikowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 10-21 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 179 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	18* ↘ -11*	Inwestycyjne	21 = 0	Bieżące	22 ↘ -2	Bieżące	14 ↗ 1
Mieszkaniowe	16 ↘ -5	Obrotowe	14 = 0	Terminowe	17 ↘ -6	Terminowe	0 ↘ -4

Prognoza kredyty osób indywidualnych	Prognoza kredyty przedsiębiorstw	Prognoza depozyty osób indywidualnych	Prognoza depozyty przedsiębiorstw				
Konsumpcyjne	53 ↘ -9	Inwestycyjne	28 = 1	Bieżące	35 ↗ 4	Bieżące	17 ↗ 1
Mieszkaniowe	29 ↗ 1	Obrotowe	33 ↘ -7	Terminowe	23 ↘ -1	Terminowe	0 ↘ -3

<b>Kredyty zagrożone</b>	-1*	<b>3</b> m/m **
<b>Oprocentowanie kredytów</b>	2	<b>2</b>
<b>Oszczędzanie długoterminowe</b>	-2	<b>6</b>
<b>Prognoza makroekonomiczna</b>		
<b>Gospodarka kraju</b>	-9	<b>-4</b>
<b>Przedsiębiorstwa</b>	7	<b>3</b>
<b>Gospodarstwa domowe</b>	22	<b>-6</b>



**Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP**

Październikowy pomiar Monitora Bankowego przyniósł osłabienie nastrojów bankowców zarówno po stronie wskaźnika ocen bieżących jak i wskaźnika prognoz. Oba wskaźniki przyczyniły się do obniżenia indeksu Pengab do poziomu 19,2. Na uwagę zasługuje również istotny spadek wskaźnika kredytów konsumpcyjnych o 11 pp. m/m jak i obniżenie się oceny sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych o 6 pp. m/m. Konsekwentnie spada również poziom oceny sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju, w skali miesiąca indeks ten obniżył się o 3 pp jednak w perspektywie rocznej już o 22 punkty. Za niepokojące można uznać ocenę bankowców w zakresie świadomości klientów dot. bezpiecznego korzystania z usług bankowości elektronicznej. W ocenie 8 proc. Badanych, klienci banków w ogóle nie interesują się bezpieczeństwem bankowości internetowej lub mobilnej. Niespełna jedna trzecia badanych szacuje, że przeciętnie klient banku przeznacza do 10 minut rocznie na zapoznanie się z zasadami bezpieczeństwa bankowości elektronicznej.

W październiku indeks Pengab m/m obniżył wartość o 4,7 pkt do poziomu 19,2 pkt. Zmiana jest spowodowana spadkiem indeksu ocen który m/m obniżył wartość o 5,5 pkt., a także spadkiem indeksu wyprzedzającego, który obniżył się m/m o 3,9 pkt. Październik nie potwierdził optymistycznych prognoz wzrostu aktywności klientów. Odnotowano spadek koniunktury na wszystkich monitorowanych rynkach. Największa korekta m/m dotyczy rynku kredytów konsumpcyjnych. Przewidywania w tym zakresie są także dość ostrożne. Prognozy sześciomiesięczne dla aktywności klientów na rynku bankowym wprawdzie są optymistyczne, jednak w ich przypadku można także oczekiwać niewielkich korekt, z uwagi, iż październik okazał się miesiącem poniżej oczekiwań.



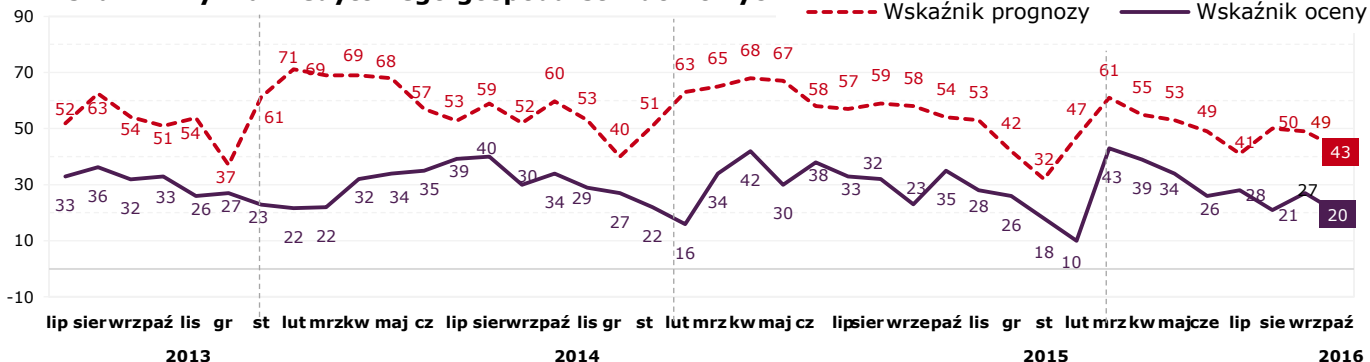
**Marcin Idzik TNS Polska**

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

# Kredyty gospodarstw domowych

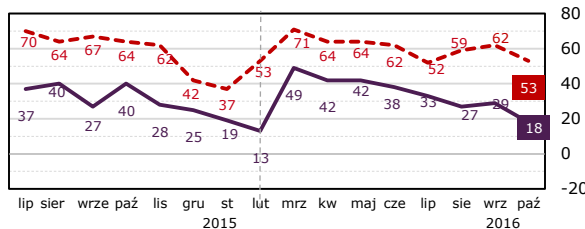
W stosunku do pomiaru sprzed miesiąca ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych obniżył się o 8 p.p. Korekta dotyczy zarówno kredytów konsumpcyjnych, jak i mieszkaniowych. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych obniżyło się o 11 p.p., saldo ocen dla kredytów mieszkaniowych m/m jest niższe o 5 p.p. o 2 p.p.

## Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



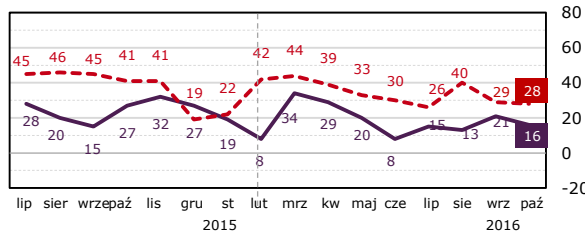
## Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 16	42%	34%	24%	18%	-11	-22
IX' 16	48%	33%	19%	29%		



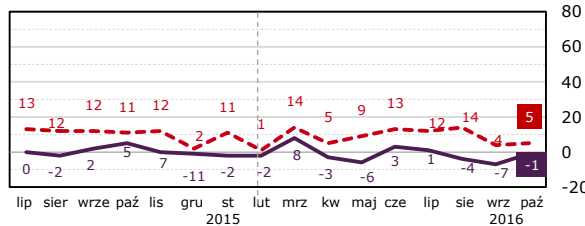
## Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 16	35%	44%	19%	16%	-5	-11
IX' 16	35%	51%	14%	21%		



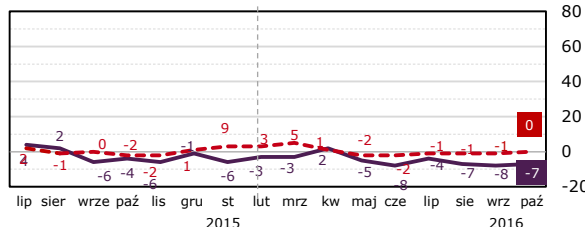
## Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 16	12%	74%	13%	-1%	6	-6
IX' 16	10%	74%	16%	-7%		



## Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 16	6%	80%	13%	-7%	1	-3
IX' 16	5%	82%	13%	-8%		



# Depozyty gospodarstw domowych

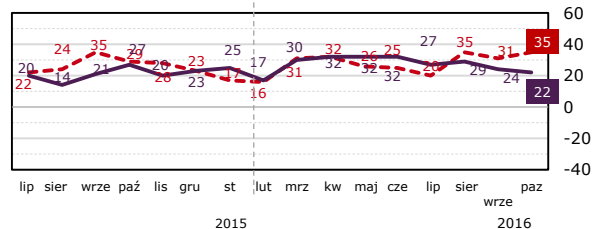
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m obniżył się o 3 p.p. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych obserwujemy m/m spadek o 2 p.p. Indeks prognoz wzrósł jednak o 4 p.p. W przypadku depozytów terminowych indeks ocen obniżył się o 6 p.p., indeks prognoz spadł o 1 p.p.

## Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



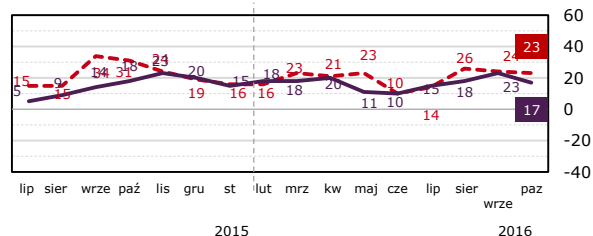
## Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 16	33%	56%	11%	<b>22%</b>	-2	-5
IX' 16	35%	54%	11%	<b>24%</b>		



## Depozyty terminowe gospodarstw domowych

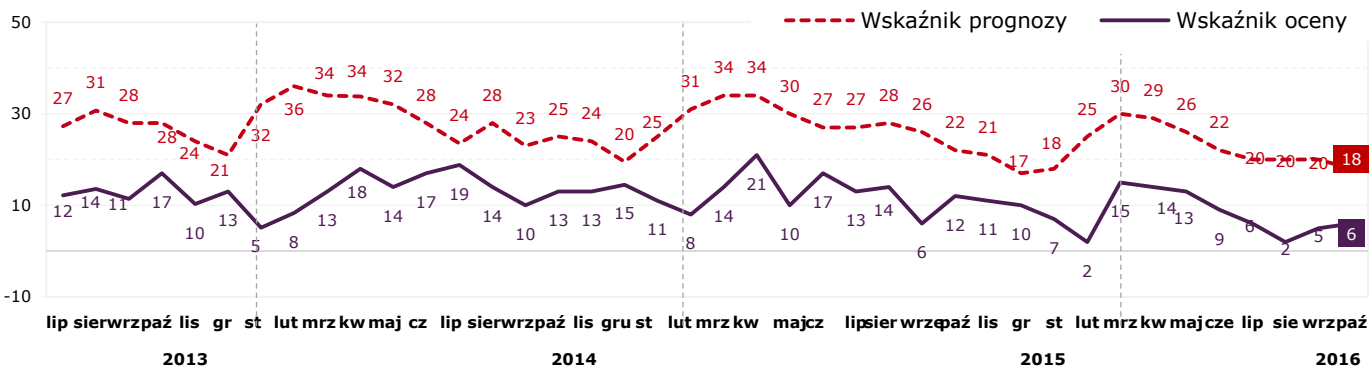
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 16	31%	55%	14%	<b>17%</b>	-6	-1
IX' 16	35%	52%	12%	<b>23%</b>		



# Kredyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych od czterech miesięcy utrzymuje się na zbliżonym poziomie, obecnie wynosząc 6 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych oraz kredytów obrotowych saldo ocen m/m nie uległo zmianie, wynosząc dla kredytów obrotowych 14 pkt., a dla kredytów inwestycyjnych 6 pkt. Obniżyła się prognoza dla kredytów obrotowych do 31 pkt. z 38 pkt. w minionym miesiącu.

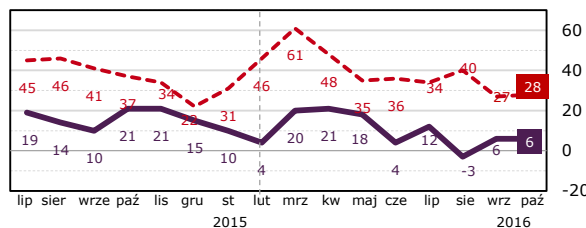
## Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



## Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
X' 16	27%	52%	21%
IX' 16	25%	55%	19%

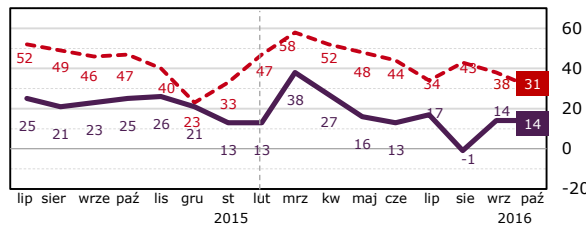
Saldo	m/m	r/r
6%	0	-15



## Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
X' 16	33%	48%	19%
IX' 16	30%	55%	16%

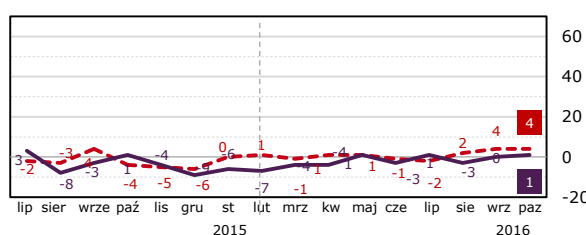
Saldo	m/m	r/r
14%	0	-11



## Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
X' 16	14%	75%	10%
IX' 16	9%	82%	9%

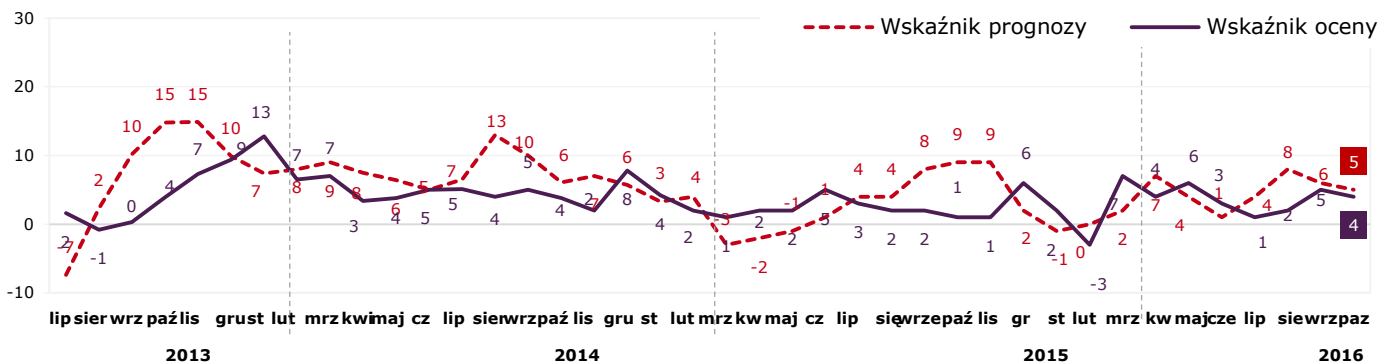
Saldo	m/m	r/r
4%	4	0



# Depozyty podmiotów gospodarczych

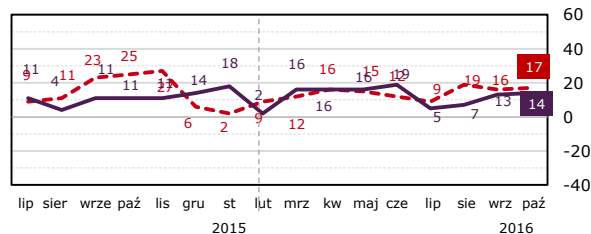
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 4 pkt., m/m odnotował spadek o 1 p.p. Podobne zmiany odnotowano w wartości indeksu wyprzedzającego, który m/m obniżył się także o 1 p.p. Na poziomie szczegółowym obserwujemy wzrost o 1 p.p. wartości indeksu ocen dla depozytów bieżących oraz spadek o 4 p.p. indeksu ocen dla depozytów terminowych.

## Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



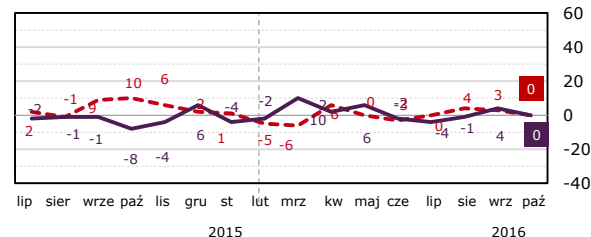
## Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 16	25%	63%	11%	14%	1	3
IX' 16	23%	68%	9%	13%		



## Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 16	13%	75%	13%	4%	0	8
IX' 16	14%	75%	10%	4%		

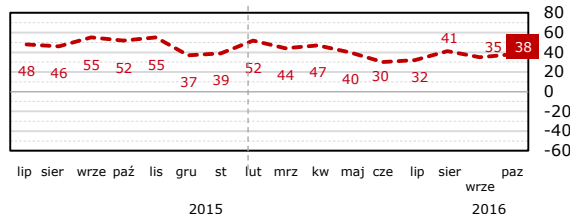


# Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Październik okazał się miesiącem niewielkiej poprawy wartości indeksów prognoz sześciomiesięcznych. Po spadku notowanym we wrześniu m/m wzrosły wartości wszystkich monitorowanych indeksów. Z wyjątkiem prognoz lokat terminowych osób indywidualnych, które wzrosły m/m o 7 p.p., w pozostałych przypadkach poprawa m/m wynosi od 2 do 3 p.p.

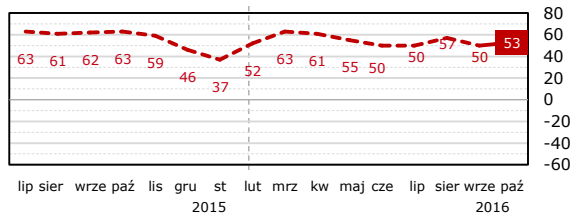
## Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 16	44%	50%	6%	<b>38%</b>	<b>3</b>	<b>-14</b>
IX' 16	40%	54%	6%	<b>35%</b>		



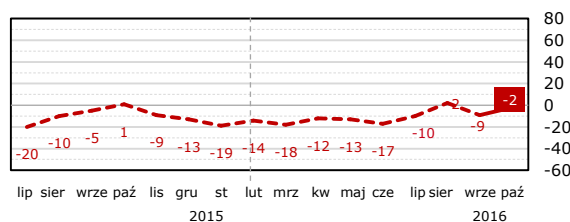
## Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 16	55%	43%	2%	<b>53%</b>	<b>3</b>	<b>-10</b>
IX' 16	53%	44%	3%	<b>50%</b>		



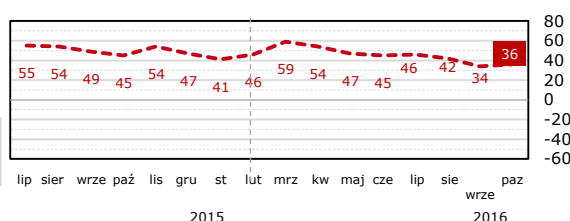
## Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 16	20%	58%	22%	<b>-2%</b>	<b>7</b>	<b>-3</b>
IX' 16	12%	67%	21%	<b>-9%</b>		



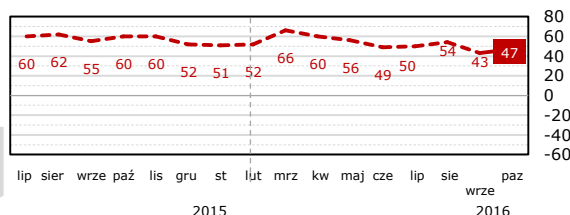
## Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 16	42%	52%	6%	<b>36%</b>	<b>2</b>	<b>-9</b>
IX' 16	42%	51%	7%	<b>34%</b>		



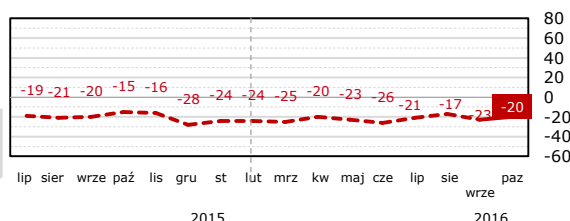
## Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 16	50%	46%	4%	<b>46%</b>	<b>3</b>	<b>-13</b>
IX' 16	47%	48%	4%	<b>43%</b>		



## Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 16	6%	68%	26%	<b>-21%</b>	<b>2</b>	<b>-5</b>
IX' 16	5%	67%	28%	<b>-23%</b>		



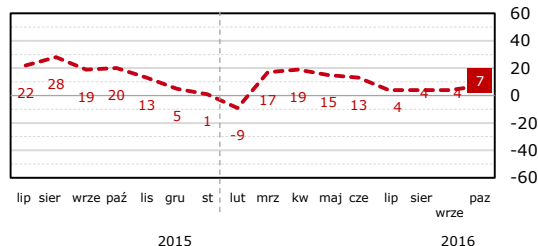
----- Wskaźnik prognozy

# Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W październiku o 3 p.p. m/m wzrosła prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, w przypadku której wartość indeksu wynosi 7 pkt. Obniżeniu o 6 p.p. uległa prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych, podobnie o 3 p.p. spadła wartość indeksu prognozy sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju.

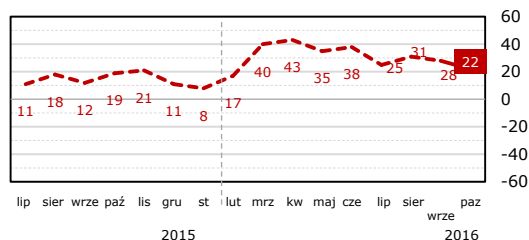
## Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
X' 16	21%	64%	14%	<b>7%</b>	3	-13
IX' 16	18%	68%	14%	<b>4%</b>		



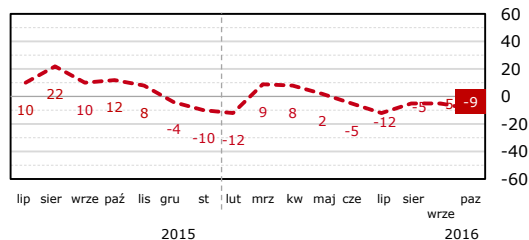
## Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
X' 16	29%	63%	7%	<b>22%</b>	-6	3
IX' 16	32%	63%	4%	<b>28%</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
X' 16	19%	54%	27%	<b>-8%</b>	-3	-21
IX' 16	19%	57%	24%	<b>-5%</b>		

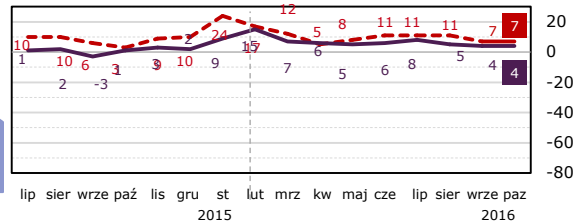
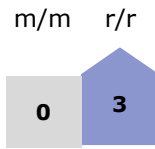


----- Wskaźnik prognozy

# Pytania dodatkowe

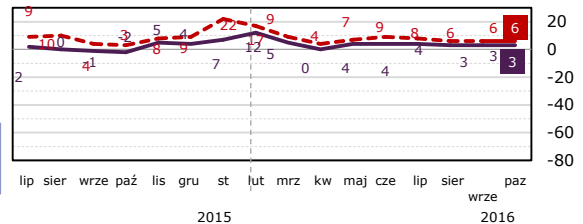
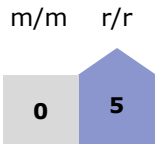
## Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 16	6%	93%	1%	<b>4%</b>
IX' 16	6%	91%	3%	<b>4%</b>



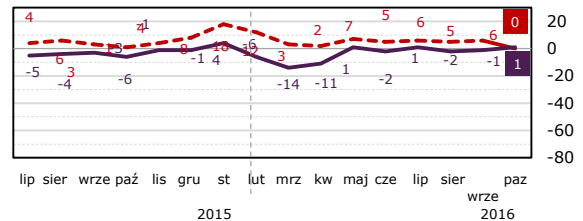
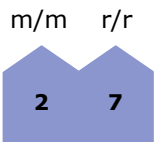
## Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 16	4%	94%	2%	<b>3%</b>
IX' 16	5%	93%	2%	<b>3%</b>



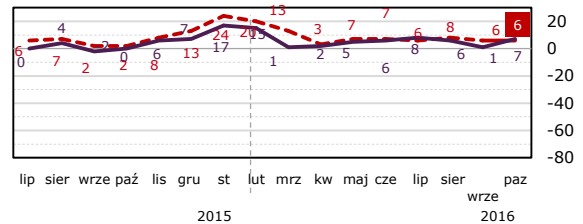
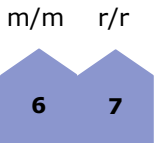
## Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 16	5%	91%	4%	<b>1%</b>
IX' 16	4%	91%	5%	<b>-1%</b>



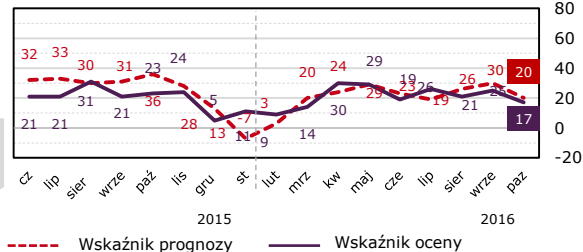
## Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 16	7%	93%	0%	<b>7%</b>
IX' 16	6%	89%	5%	<b>1%</b>

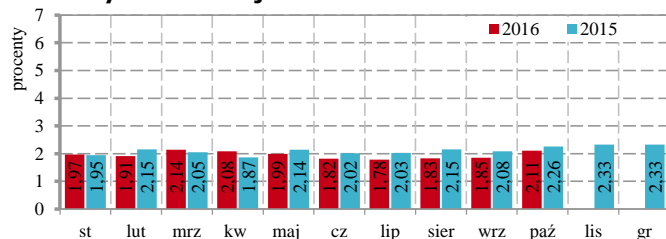


## Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

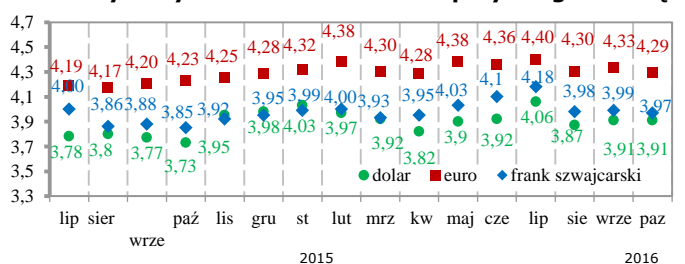
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
X' 16	26%	66%	8%	<b>17%</b>
IX' 16	31%	63%	6%	<b>25%</b>



## Przewidywana inflacja w okresie 12.2015 – 12.2016



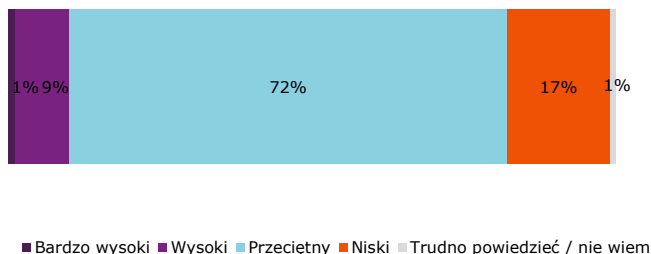
## Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca





# Pytania dodatkowe

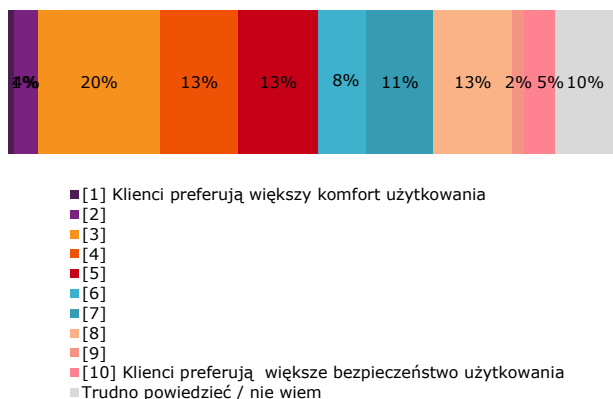
**Jaki Pana(i) zdaniem jest poziom wiedzy / świadomość klientów banków w zakresie bezpieczeństwa bankowości internetowej i mobilnej?**



## Wiedza klientów banków nt. bezpieczeństwa bankowości internetowej i mobilnej

Jeden na dziesięciu badanych (10 proc.) jako wysoką ocenia wiedzę klientów banków nt. bezpieczeństwa bankowości internetowej i mobilnej. Trzy czwarte (72 proc.) ocenia poziom wiedzy klientów w tym zakresie jako przeciętny, a 17 proc. jest zdania, że poziom wiedzy klientów nt. bezpieczeństwa bankowości internetowej i mobilnej jest niski. Nie odnotowano odpowiedzi wskazujących na bardzo niski poziom wiedzy w klientów w tym zakresie.

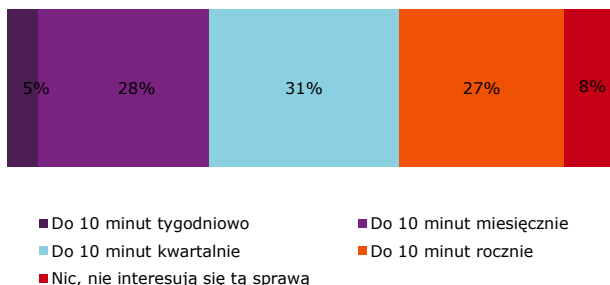
**Jakie są Pana(i) zdaniem preferencje klientów w zakresie komfortu użytkowania i bezpieczeństwa bankowości internetowej i mobilnej?**



## Preferencje komfort vs. bezpieczeństwo bankowości internetowej i mobilnej

W ocenie jednej czwartej badanych (25 proc. (ocena 1-3)) klienci preferują większy komfort użytkowania niż większe bezpieczeństwo bankowości internetowej i mobilnej. Przeciwnego zdania jest jedna piąta badanych (20 proc. (ocena 8-10)).

**Ile czasu klienci banków poświęcają na zapoznanie się z zasadami lub aktualizowanie wiedzy nt. bezpieczeństwa bankowości internetowej lub mobilnej?**



## Zainteresowanie bezpieczeństwem bankowości internetowej i mobilnej

W ocenie 8 proc. badanych klienci banków w ogóle nie interesują się bezpieczeństwem bankowości internetowej lub mobilnej. Niespełna jedna trzecia badanych (27 proc.) szacuje, że przeciętnie klient banku przeznaczą do 10 minut rocznie na zapoznanie się z zasadami bezpieczeństwa bankowości elektronicznej. Podobnie jedna trzecia (31 proc.) ocenia, że klienci przeznaczają na ten cel do 10 min kwartalnie, 28 proc. szacuje, że jest to do 10 min miesięcznie, w 5 proc. do 10 min tygodniowo.