

Słabnie aktywność klientów na rynku kredytów

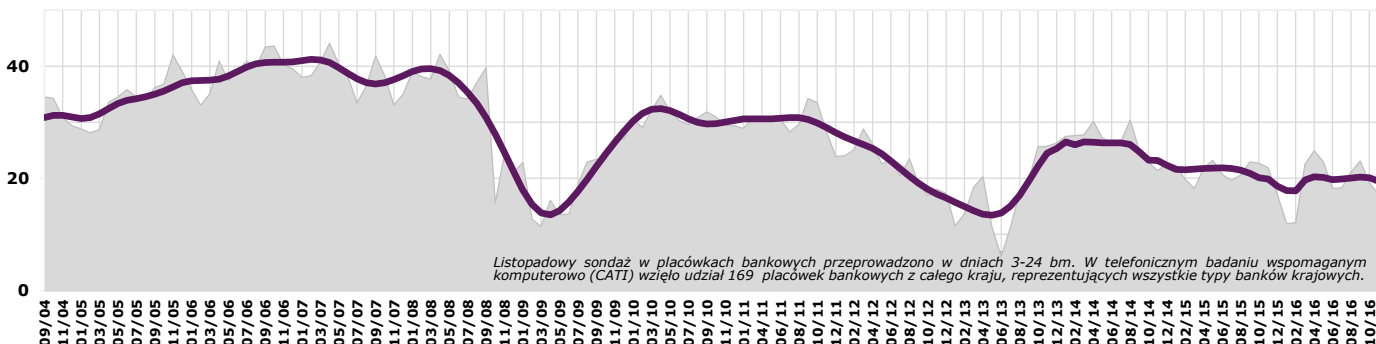
PENGAB = 17.2

-2.0

Wskaźnik Ocen 12.6 -1.7

Wskaźnik Prognoz 21.8 -2.3

Index Pengab



Listopadowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 3-24 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 169 placówek bankowych z całego kraju, reprezentujących wszystkie typy banków krajowych.

Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	12*	↘	-6*
Mieszkaniowe	0	↘	-16

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	-10	↘	-16
Obrotowe	1	↘	-13

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	23	↗	1
Terminowe	17	=	0

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	21	↗	7
Terminowe	-3	↘	-4

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	49	↘	-4
Mieszkaniowe	21	↘	-7

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	24	↘	-4
Obrotowe	26	↘	-5

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	33	↘	-2
Terminowe	23	=	0

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	23	↗	6
Terminowe	0	↗	10

Kredyty zagrożone	-3*	2
Oprocentowanie kredytów	4,5	3
Oszczędzanie długoterminowe	-6	-4

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	-18	-9
Przedsiębiorstwa	-2	-9
Gospodarstwa domowe	12	-10



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Listopadowy pomiar monitora bankowego wpisuje się w tendencję spadkową zaobserwowaną w październiku. Na wyniki Monitora Bankowego składają się zarówno spadki w zakresie oceny bieżącej jak i wskaźnika prognoz. W odróżnieniu jednak od badania październikowego w najnowszym pomiarze silniejsze spadki zanotował wskaźnik prognozy (spadek o 2,3 pp.) od wskaźnika oceny bieżącej. Na uwagę zasługuje wskaźnik kredytów mieszkaniowych, który obniżył się o 16 pp. m/m a w relacji rocznej o 32 pp. Indeks kredytów konsumenckich zanotował spadek o 6 pp m/m i o 16 pp w porównaniu do badania sprzed roku. Równie niepokojące są przewidywania dotyczące sześciomiesięcznej sytuacji ekonomicznej kraju. Indeksy prognozy związane z sytuacją ekonomiczną przedsiębiorstw, sytuacją ekonomiczną gospodarstw domowych a także gospodarki kraju zanotowały konsekwentnie spadki między 9 a 10 pkt.

W listopadzie indeks Pengab m/m po raz kolejny obniżył wartość o 2.0 pkt do poziomu 17,2 pkt. Zmiana ta jest spowodowana spadkiem indeksu ocen aktywności klientów na rynku bankowym, który m/m obniżył wartość o 1,7 pkt., a także spadkiem indeksu wyprzedzającego, który obniżył się m/m o 2,3 pkt. Listopad to trzeci kolejny miesiąc systematycznych spadków na wszystkich monitorowanych rynkach (wyjątek stanowią depozyty przedsiębiorstw). Największa korekta m/m dotyczy rynku kredytów dla przedsiębiorstw oraz kredytów mieszkaniowych. Przewidywania w tym zakresie są także dość ostrożne. Prognozy sześciomiesięczne dla aktywności klientów na rynku bankowym są mniej optymistyczne niż przed miesiącem.



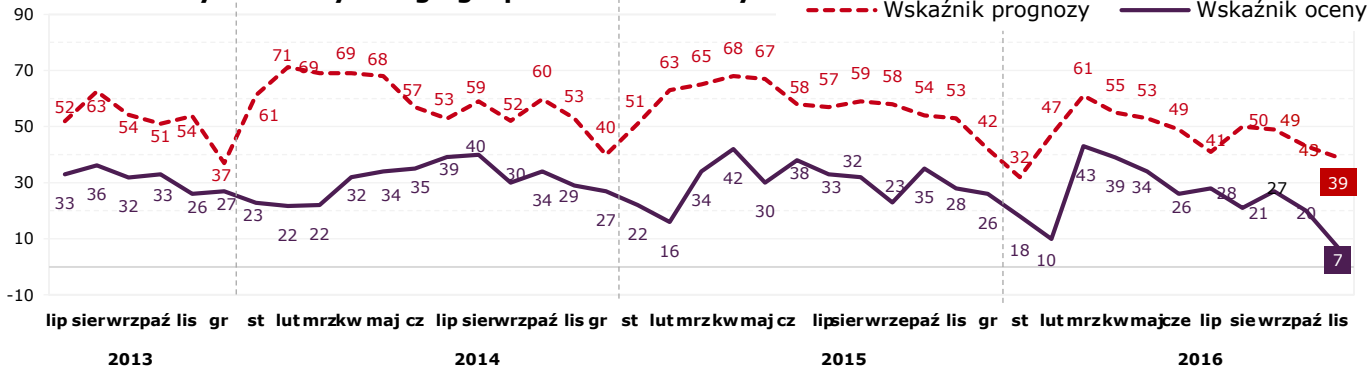
Marcin Idzik TNS Polska

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

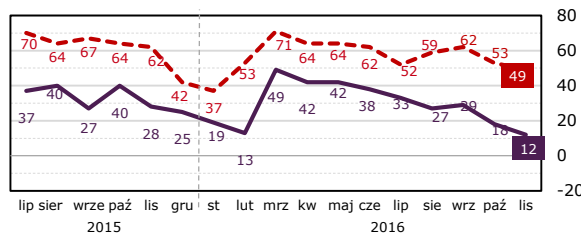
W stosunku do pomiaru sprzed miesiąca ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych obniżył się o 13 pkt. Korekta dotyczy zarówno kredytów konsumpcyjnych, jak i mieszkaniowych. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych obniżyło się o 6 pkt., saldo ocen dla kredytów mieszkaniowych m/m jest niższe o 16 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



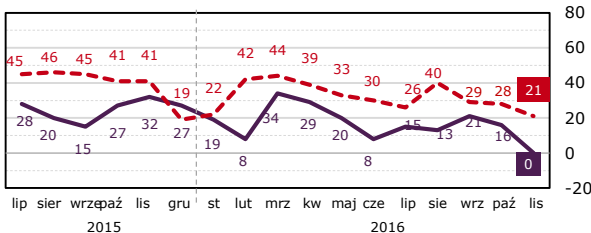
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	38%	36%	26%	12%	-6	-16
X' 16	42%	34%	24%	18%		



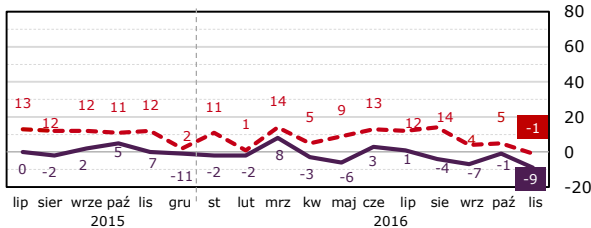
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	23%	55%	23%	0%	-16	-32
X' 16	35%	44%	19%	16%		



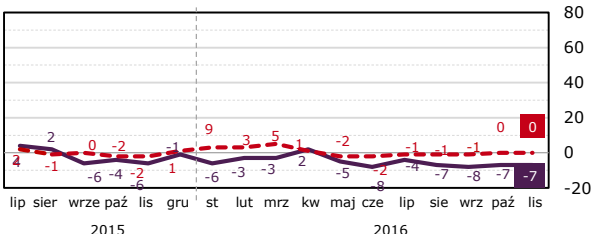
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	6%	79%	15%	-9%	-8	-9
X' 16	12%	74%	13%	-1%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

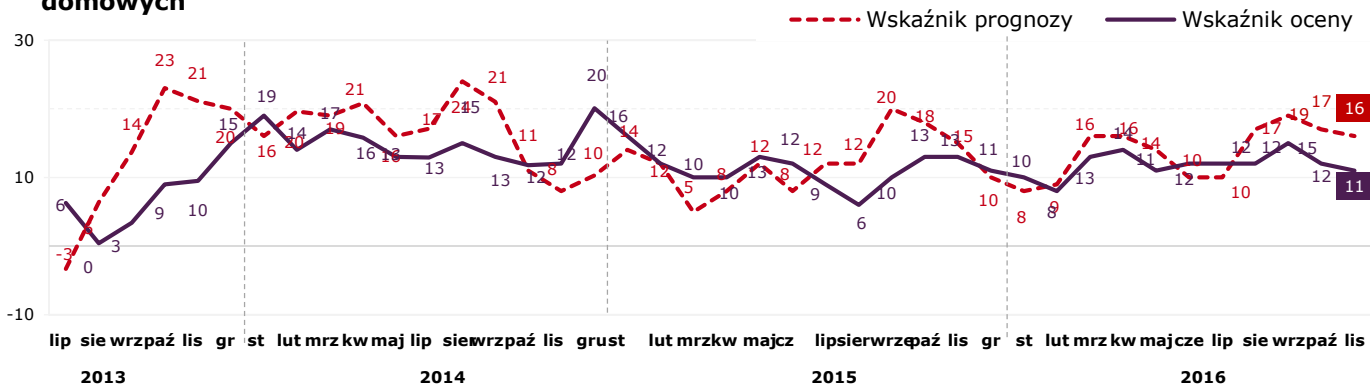
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	6%	80%	13%	-7%	0	-1
X' 16	6%	80%	13%	-7%		



Depozyty gospodarstw domowych

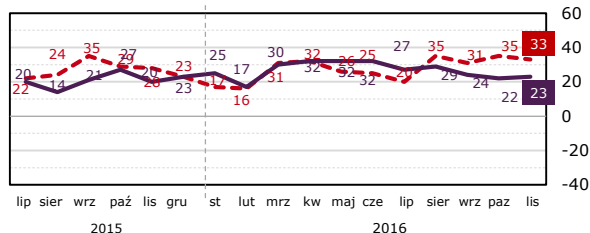
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m obniżył się o 1 p.p. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych obserwujemy m/m wzrost o 1 p.p. W przypadku depozytów terminowych indeks ocen utrzymał się na poziomie sprzed miesiąca.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



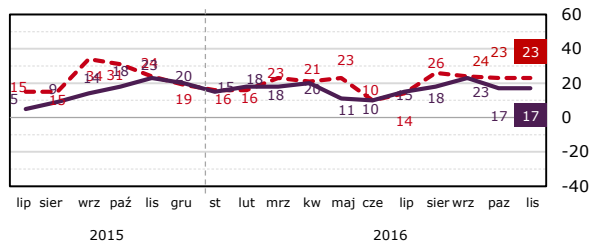
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	34%	55%	11%	23%	1	3
X' 16	33%	56%	11%	22%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

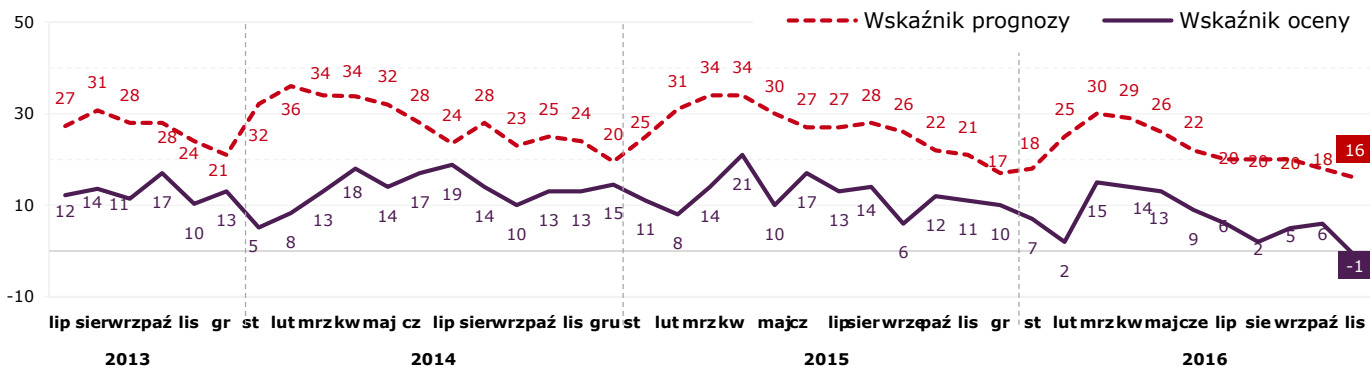
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	30%	57%	13%	17%	0	-6
X' 16	31%	55%	14%	17%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

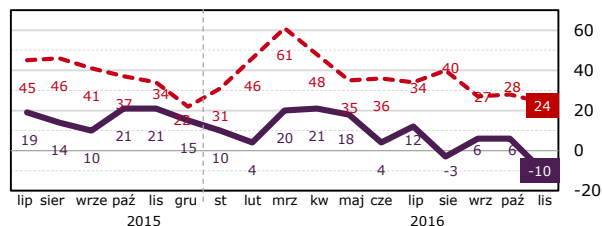
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m obniżył się o 7 p.p. do poziomu minus 1 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych oraz kredytów obrotowych saldo ocen m/m obniżyło się o 16 pkt. w przypadku kredytów obrotowych oraz o 13 pkt. w przypadku kredytów inwestycyjnych.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



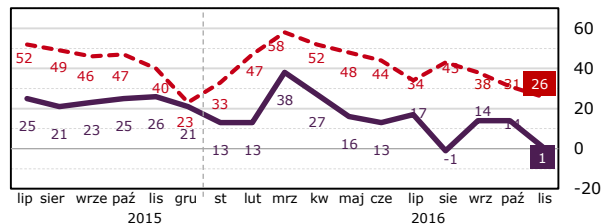
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	16%	59%	26%	-10%	-16	-31
X' 16	27%	52%	21%	6%		



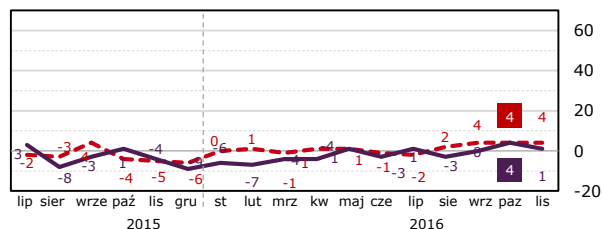
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	22%	57%	21%	1%	-13	-25
X' 16	33%	48%	19%	14%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

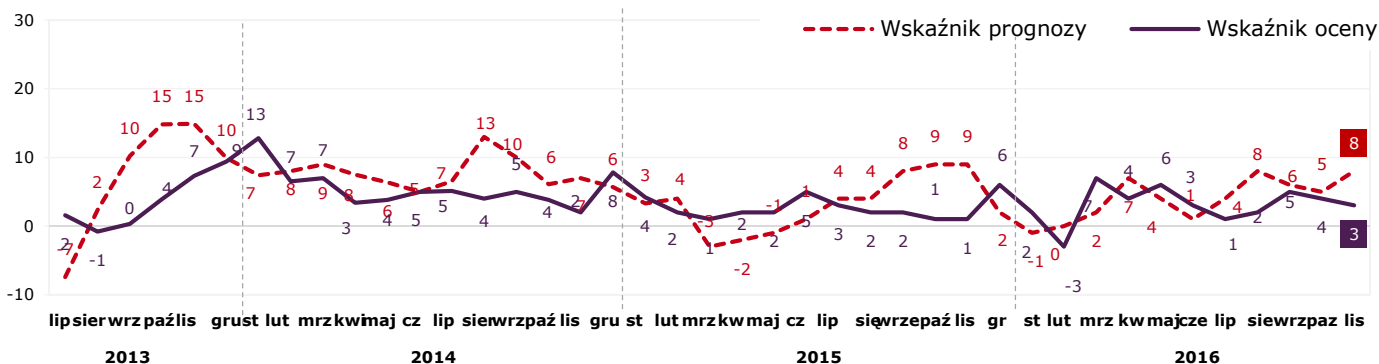
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	13%	74%	12%	1%	-3	5
X' 16	14%	75%	10%	4%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

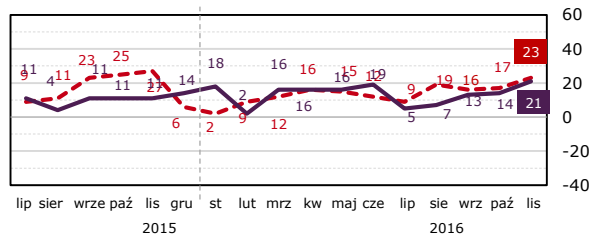
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 3 pkt., m/m odnotował spadek o 1 pkt. Odmiennie zmiany odnotowano w wartości indeksu wyprzedzającego, który m/m wzrósł o 3 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy wzrost o 7 pkt. wartości indeksu ocen dla depozytów bieżących oraz spadek o 3 p.p. indeksu ocen dla depozytów terminowych.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



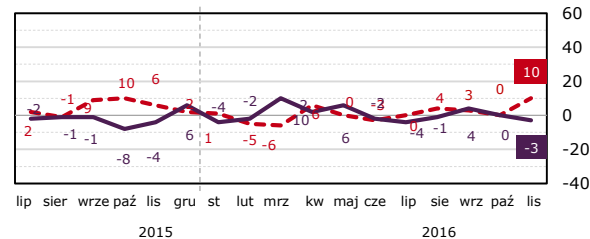
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	32%	57%	11%	21%	7	10
X' 16	25%	63%	11%	14%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	10%	77%	13%	-3%	-3	1
X' 16	13%	75%	13%	0%		

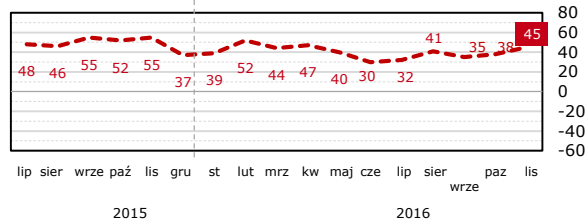


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Listopad okazał się miesiącem niewielkiej poprawy wartości indeksu prognozy sześciomiesięcznych dla rynku kredytów mieszkaniowych, m/m wzrost o 6 p.p. W pozostałych przypadkach odnotowano spadek lub utrzymanie poziomu sprzed miesiąca.

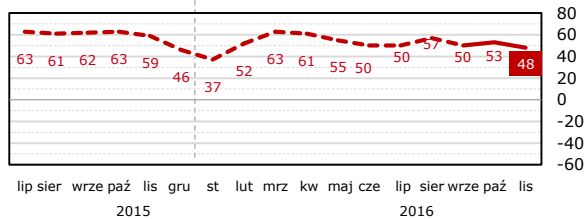
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	51%	43%	6%	45%	6	-10
X' 16	44%	50%	6%	38%		



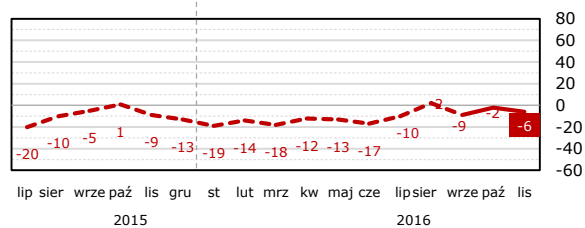
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	52%	43%	4%	48%	-5	-10
X' 16	55%	43%	2%	53%		



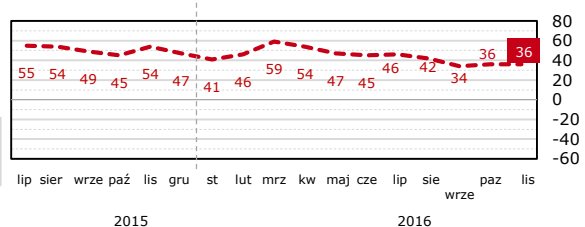
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	14%	65%	21%	-6%	-4	3
X' 16	20%	58%	22%	-2%		



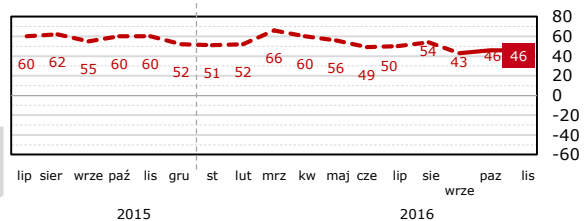
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	45%	46%	9%	36%	0	-18
X' 16	42%	52%	6%	36%		



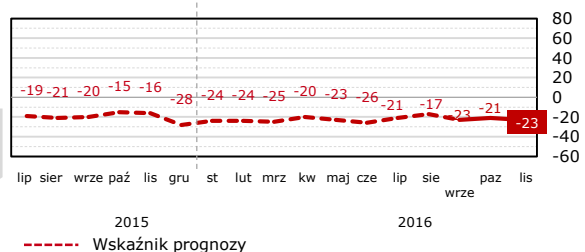
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 16	50%	45%	4%	46%	0	-14
X' 16	50%	46%	4%	46%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

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



----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

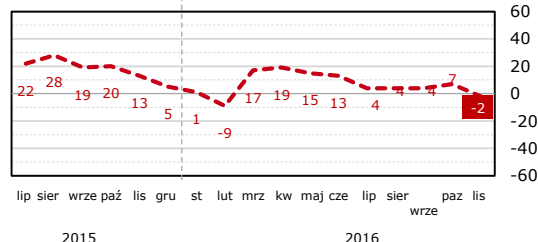
W listopadzie o 9 pkt. m/m obniżyła się prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, w przypadku której wartość indeksu wynosi minus 2 pkt. Obniżeniu o 10 pkt. uległa prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych, podobnie o 10 pkt. spadła wartość indeksu prognozy sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju.

Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
XI' 16	18%	63%	20%	-2%
X' 16	21%	64%	14%	7%

m/m r/r

-9 **-15**

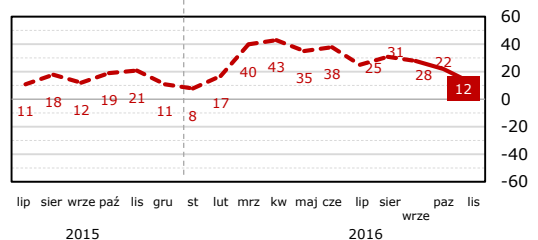


Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
XI' 16	27%	58%	15%	12%
X' 16	29%	63%	7%	22%

m/m r/r

-10 **-9**

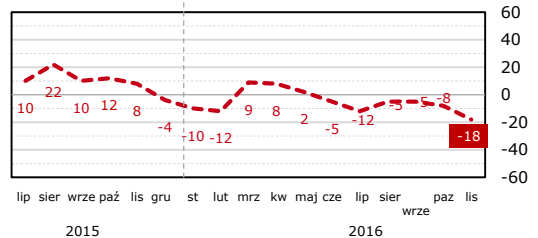


Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
XI' 16	16%	49%	35%	-18%
X' 16	19%	54%	27%	-8%

m/m r/r

-10 **-26**

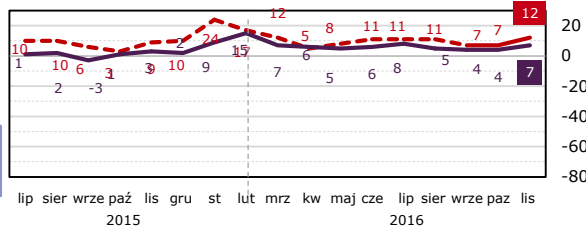
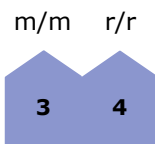


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

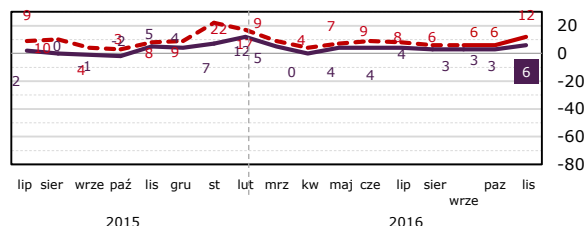
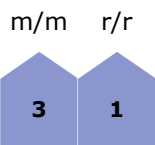
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XI' 16	11%	85%	4%	7%
X' 16	6%	93%	1%	4%



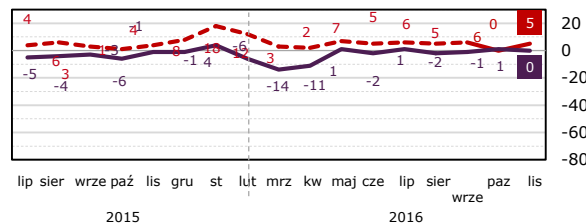
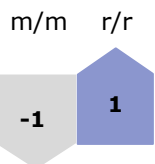
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XI' 16	10%	86%	4%	6%
X' 16	4%	94%	2%	3%



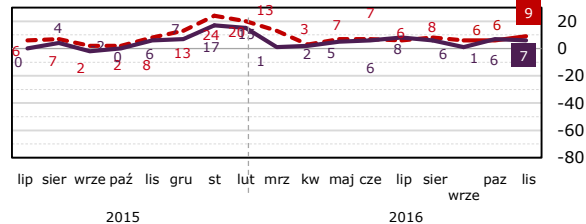
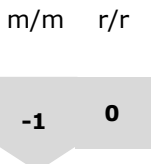
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XI' 16	6%	87%	6%	0%
X' 16	5%	91%	4%	1%



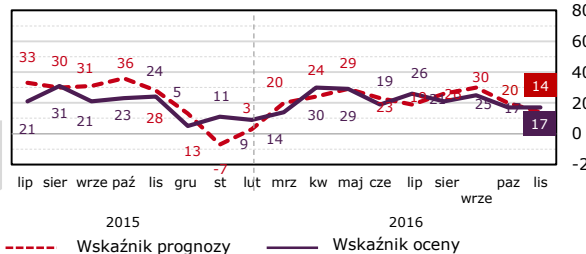
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XI' 16	9%	87%	3%	6%
X' 16	7%	93%	0%	7%

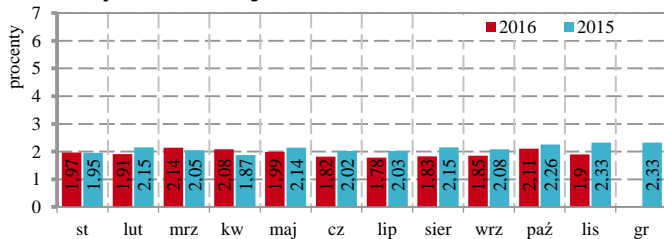


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

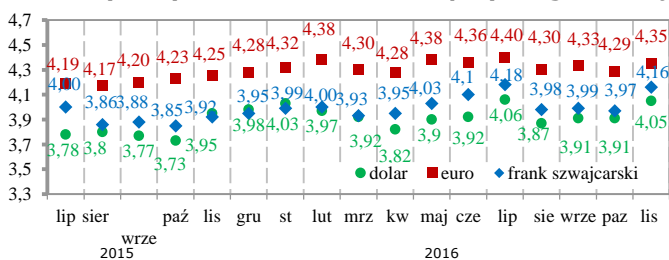
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
XI' 16	26%	65%	9%	17%
X' 16	26%	66%	8%	18%



Przewidywana inflacja w okresie 12.2015 – 12.2016

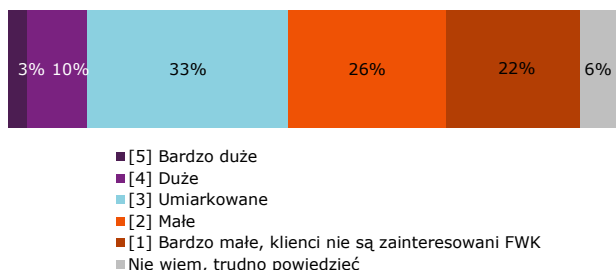


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe

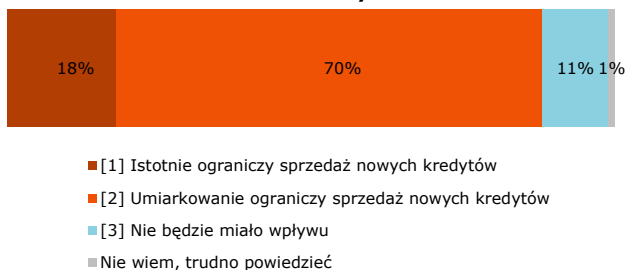
Jakie jest w Pan(i)a ocenie zainteresowanie klientów Funduszem Wsparcia Kredytobiorców BGK?



Zainteresowanie klientów Funduszem Wsparcia Kredytobiorców BGK

Niespełna połowa badanych (46 proc.) ocenia jako bardzo duże, duże lub umiarkowane zainteresowanie klientów banków Funduszem Wsparcia Kredytobiorców. 48 proc. ocenia, że zainteresowanie to jest małe lub klienci w ogóle nie są zainteresowani FWK.

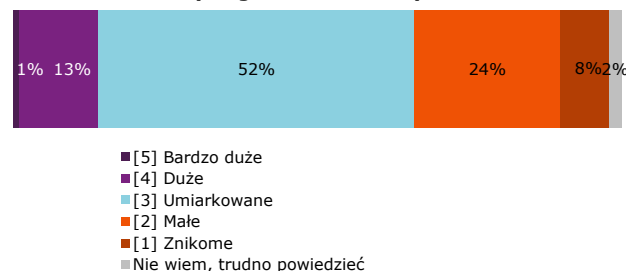
W jakim stopniu Pan(i)a zdaniem, wprowadzenie od początku 2017 r. kolejnego progu (20%) wymaganego wkładu własnego dla kredytów mieszkaniowych wpłynie na rynek kredytów mieszkaniowych?



Wpływ wymaganego wkładu własnego na rynek kredytów mieszkaniowych

W cenie niespełna trzech czwartych badanych (70 proc.) wprowadzenie kolejnego progu wymaganego wkładu własnego umiarkowanie ograniczy sprzedaż nowych kredytów mieszkaniowych. Odmiennego zdania jest 18 proc. badanych zdaniem których wpływ ten będzie wyraźnie negatywny. W ocenie 11 proc. regulacja ta nie będzie miała wpływu na sprzedaż nowych kredytów mieszkaniowych.

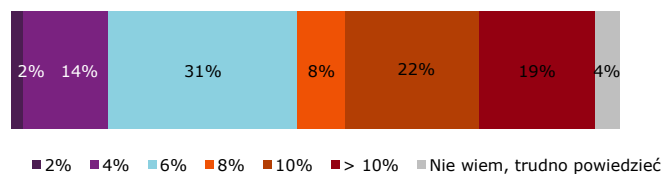
Jak ocenia Pan(i) szanse stworzenia klientom możliwości systematycznego oszczędzania na cele mieszkaniowe w ramach Indywidualnych Kont Mieszkaniowych z premią od państwa (Program Mieszkanie)?



Szanse powodzenia IKM

W cenie jednej trzeciej badanych (32 proc.) istnieją tylko znikome lub małe szanse na stworzenie klientom możliwości oszczędzania na cele mieszkaniowe w ramach Indywidualnych Kont Mieszkaniowych. Przeciwną opinię prezentuje 14 proc. badanych zdaniem których te szanse są duże lub bardzo duże. Jednak połowa (52 proc.) szanse powodzenia IKM ocenia jako umiarkowane.

Jakiej wysokości premia (w ujęciu rocznym) z tytułu systematycznego oszczędzania na Indywidualnych Kontach Mieszkaniowych byłaby w Pan(i)a ocenie atrakcyjna, aby zmotywować klientów zainteresowanych kupnem mieszkania na kredyt do uczestniczenia w programie Indywidualnych Kont Mieszkaniowych?



Szanse powodzenia IKM

W cenie połowy badanych (49 poc.) premia (w ujęciu rocznym) w wysokości 8% lub wyższa z tytułu systematycznego oszczędzania na Indywidualnych Kontach Mieszkaniowych byłaby atrakcyjna, aby zmotywować klientów zainteresowanych kupnem mieszkania na kredyt do uczestniczenia w programie Indywidualnych Kont Mieszkaniowych. Jedna trzecia (31 proc.) ocenia, że wystarczającą zachętą będzie 6%, a 16 proc. badanych uważa, że wystarczającą motywacją będzie premia w wysokości 2-4%.

Pytania dodatkowe

W jaki sposób w Pan(i)a ocenie program Mieszkanie+ wpłynie na sytuację na rynku kredytów mieszkaniowych?



■ Pozytywnie ■ Neutralnie ■ Negatywnie ■ Nie wiem, trudno powiedzieć

Czy w Pana(i) ocenie na rynku kredytów mieszkaniowych w Polsce jest miejsce na kredyty hipoteczne ze stałą stopą procentową?



- [4] Zdecydowanie tak, to powinien być standard na rynku
- [3] Tak, to byłby produkt komplementarny do kredytów o zmiennej stopie, uwzględniający preferencje klientów w zakresie ryzyka stopy procentowej
- [2] Nie, sytuacja makroekonomiczna nie jest na tyle stabilna i przewidywalna, aby dało się wprowadzić atrakcyjnie oprocentowane kredyty tego typu
- [1] Zdecydowanie nie, ryzyko finansowania długoterminnych kredytów mieszkaniowych o stałej stopie jest zbyt wysokie
- Nie wiem, trudno powiedzieć

Wpływ programu Mieszkanie+ na sytuację na rynku kredytów mieszkaniowych

W ocenie 63 proc. badanych program Mieszkanie+ nie będzie miał większego wpływu na sytuację na rynku kredytów mieszkaniowych. Jedna trzecia (29 proc.) ocenia ten wpływ jako pozytywny, a 6 proc. wskazuje na jego negatywną rolę.

Stać stopa procentowa kredytów mieszkaniowych

W ocenie 39 proc. badanych na rynku kredytów mieszkaniowych w Polsce jest miejsce na kredyty hipoteczne ze stałą stopą procentową, przy czym tylko zdaniami 5 proc. powinien to być standard na rynku. 58 proc. badanych to jednak przeciwnicy tego rozwiązania, uzasadniając, że jest to związane ze zbyt dużym ryzykiem, oraz brakiem możliwości wprowadzania atrakcyjnego oprocentowania dla tego typu kredytów.