

PENGAB = 25.9

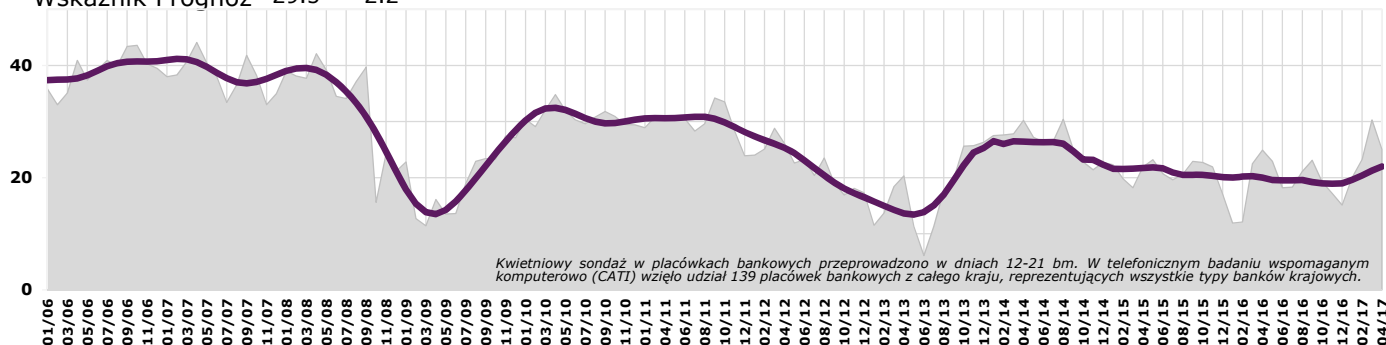
-4.4

Sezonowe obniżenie aktywności klientów

Wskaźnik Ocen 22.2 -6.8

Wskaźnik Prognoz 29.5 -2.2

Index Pengab



Kwietniowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 12-21 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 139 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	46*	↗	11**	Investycyjne	21	↘	-1	Bieżące	28	↘	-18	Bieżące	8	↘	-17
Mieszaniowe	31	↗	7	Obrotowe	37	↗	5	Terminowe	24	↘	-10	Terminowe	5	↘	-1

Prognoza kredyty osób indywidualnych = Prognoza kredyty przedsiębiorstw Prognoza depozyty osób indywidualnych Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	63	↘	-9	Investycyjne	60	↗	9	Bieżące	33	↘	-7	Bieżące	20	↗	9
Mieszaniowe	56	↗	10	Obrotowe	57	↗	1	Terminowe	30	↗	2	Terminowe	10	↗	10

Kredyty zagrożone	-7*	0
Oprocentowanie kredytów	4	7
Oszczędzanie długoterminowe	-4	5



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Po kilkumiesięcznym okresie wzrostów nastąpiła korekta głównego indeksu koniunktury bankowej Pengab, który w kwietniu zanotował spadek o 4.4 pp. Wpływ na nią miało zarówno obniżenie się wskaźnika ocen jak i wskaźnika prognoz. Na uwagę zasługują spadki oceny bieżącej produktów depozytowych – zarówno tych skierowanych do podmiotów gospodarczych jak również dotyczących gospodarstw domowych. Z drugiej strony konsekwentnie wzrastają wskaźniki rynku kredytowego w większości monitorowanych obszarów. W tym zakresie wyjątek stanowi prognoza dotycząca kredytów konsumpcyjnych (spadek o 9 pp) i ocena bieżąca kredytów inwestycyjnych (spadek o 1 pp). Za pozytywne należy przyjąć informację dotyczące prognozy sześciomiesięcznej sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw oraz gospodarstw domowych. Względnie stabilnie prezentuje się również sześciomiesięczna prognoza dotycząca rozwoju rynku bankowego.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	16	0
Przedsiębiorstwa	27	3
Gospodarstwa domowe	35	1

W kwietniu indeks Pengab odnotował obniżenie wartości m/m o 4,4 pkt do poziomu 25,9 pkt. Zmiana ta po silnym wzroście indeksu w marcu obecnie jest spowodowana sezonowym spadkiem obejmującym zarówno indeks oceny jak i indeks wyprzedzający aktywność klientów na rynku bankowym. I kw. można ocenić jednak pozytywnie, większość indeksów w tym czasie odnotowała dwucyfrowe wzrosty w stosunku do grudnia. W I kw. szczególna poprawa nastąpiła na rynku kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów obrotowych i inwestycyjnych. Poprawiła się także ocena sytuacji ekonomicznej banków. W I kw. zaobserwowano także wyraźną poprawę prognoz sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarki kraju oraz gospodarstw domowych. Prognozy sześciomiesięczne są jednak zrównoważone, przeważają opinie pozytywne, jednak ich odsetek nie przyrasta w czasie.



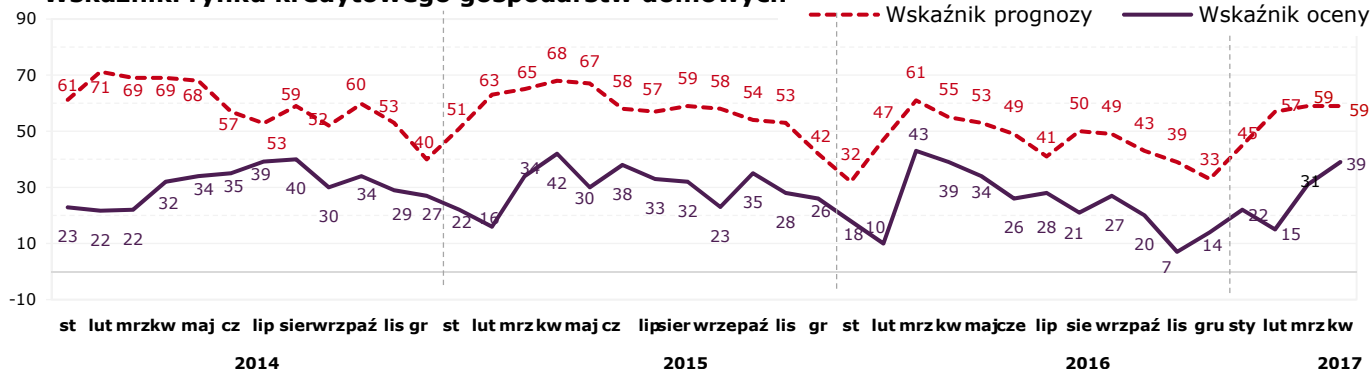
Marcin Idzik KANTAR TNS

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

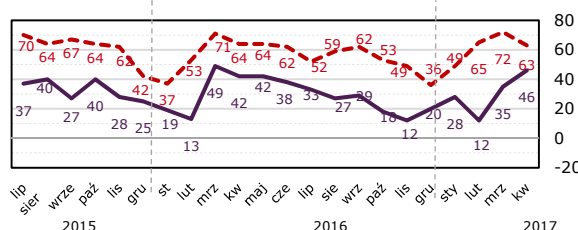
W stosunku do pomiaru sprzed miesiąca ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 8 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m wzrosło o 11 pkt., dla kredytów mieszkaniowych m/m wzrosło o 7 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych spadło m/m o 9 pkt., a dla kredytów mieszkaniowych wzrosło o 7 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



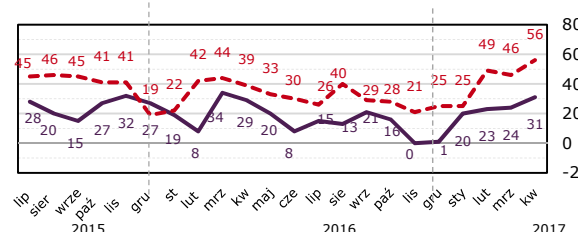
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	59%	27%	14%	46%	11	4
III' 17	47%	41%	12%	35%		



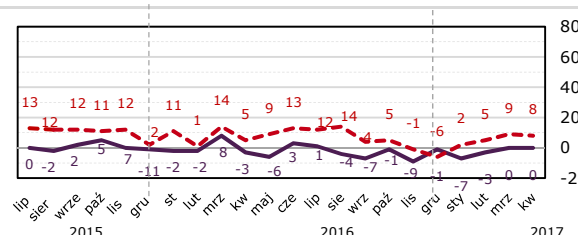
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	43%	46%	12%	31%	7	2
III' 17	34%	56%	10%	24%		



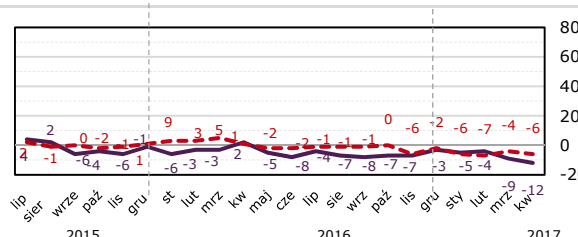
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	8%	84%	8%	0%	0	3
III' 17	5%	89%	5%	0%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

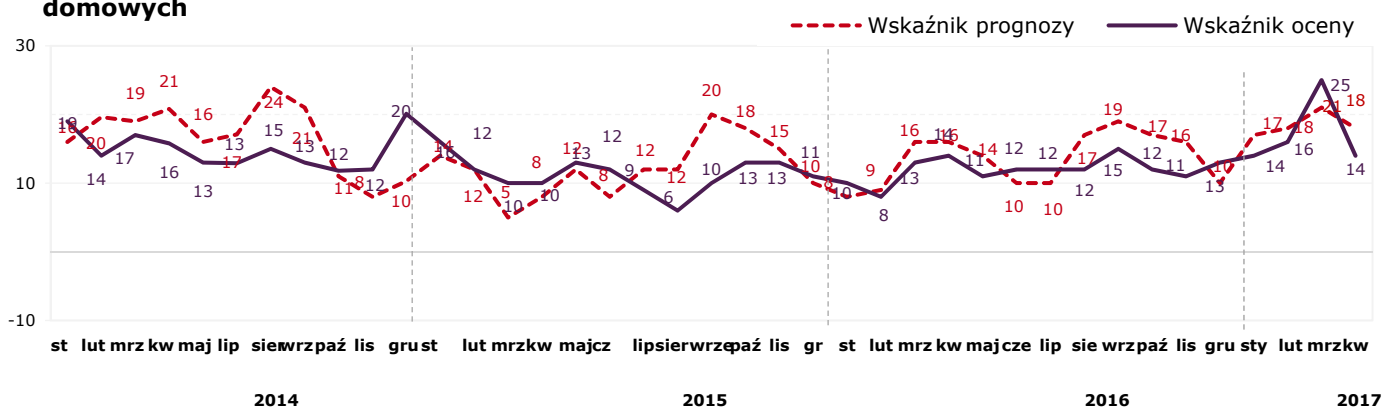
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	7%	74%	19%	-12%	-3	-14
III' 17	5%	80%	14%	-9%		



Depozyty gospodarstw domowych

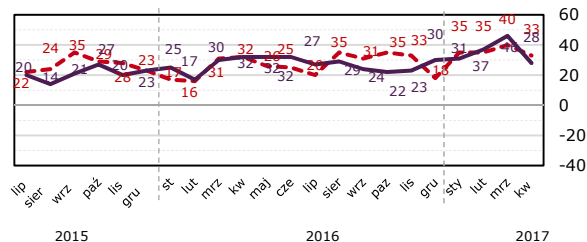
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m spadł o 11 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych obserwujemy m/m spadek o 18 pkt., w przypadku depozytów terminowych o 10 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



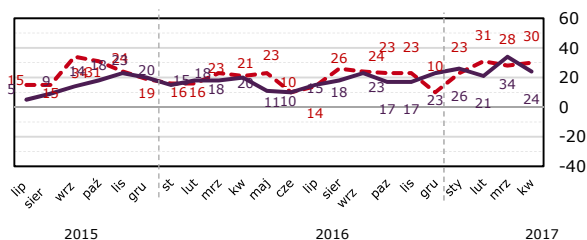
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	41%	46%	13%	28%	-18	-4
III' 17	51%	44%	5%	46%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

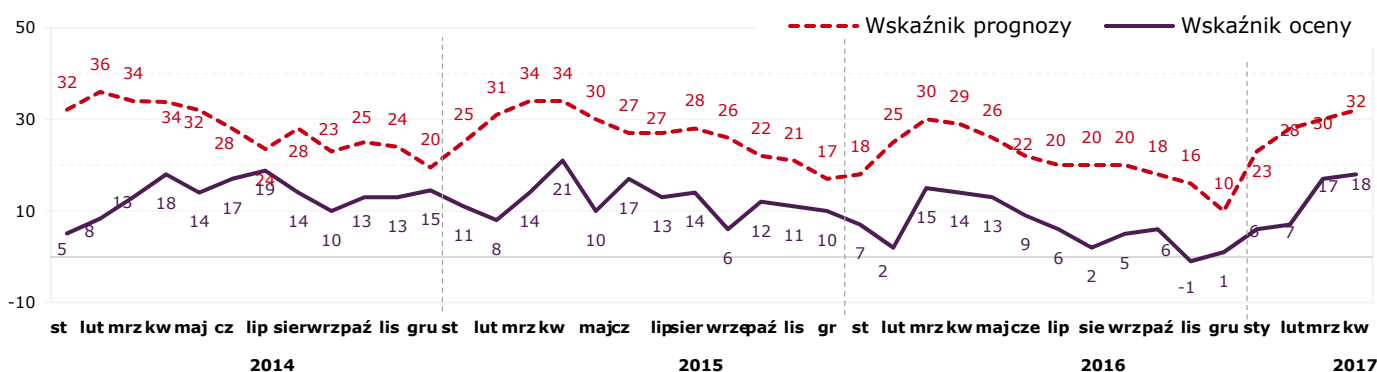
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	34%	57%	9%	24%	-10	4
III' 17	44%	46%	10%	34%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

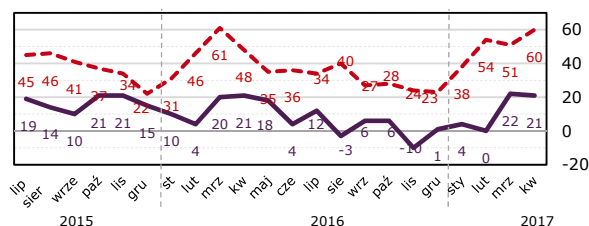
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 1 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych saldo ocen m/m spadło o 1 pkt., a w przypadku kredytów obrotowych wzrosło o 5 pkt. Indeksy prognostyczne odnotowały wzrost o 9 pkt. w przypadku kredytów inwestycyjnych oraz o 1 pkt w przypadku kredytów obrotowych.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



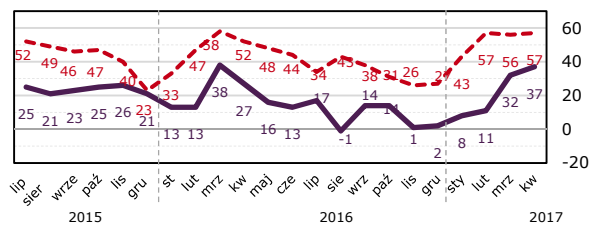
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	32%	57%	11%	21%	-1	0
III' 17	30%	63%	7%	22%		



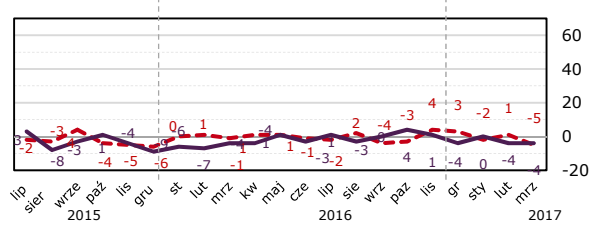
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	44%	48%	7%	37%	5	10
III' 17	38%	55%	6%	32%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

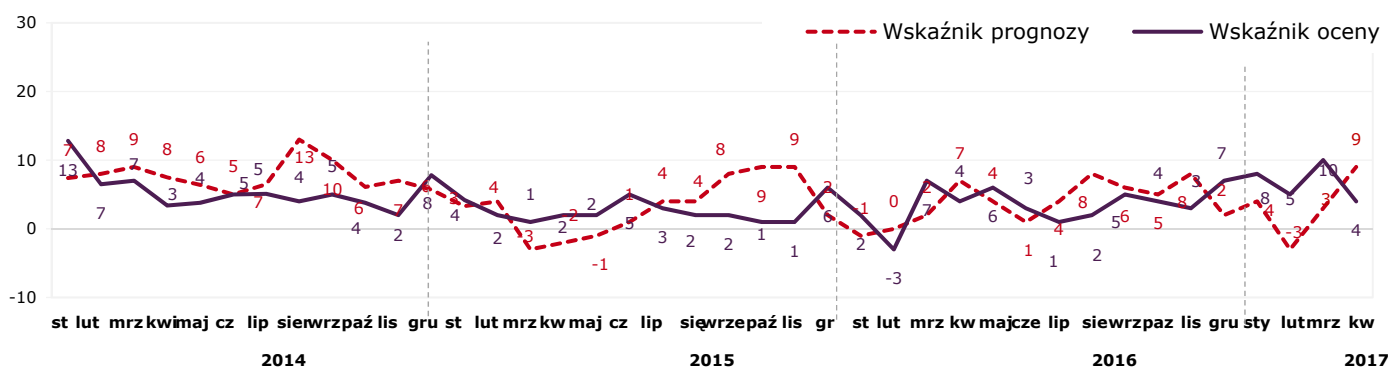
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	14%	70%	16%	-2%	-2	2
III' 17	9%	79%	12%	-4%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

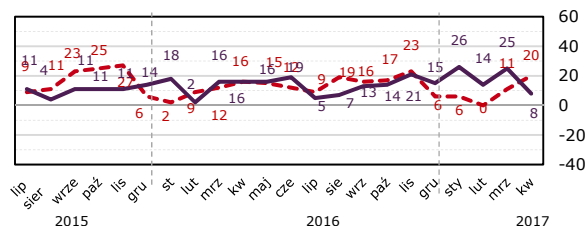
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 4 pkt., m/m odnotował spadek o 6 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego wzrosła m/m o 6 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy spadek o 1 pkt. wartości indeksu ocen dla depozytów terminowych oraz spadek o 17 pkt. indeksu ocen dla depozytów bieżących.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



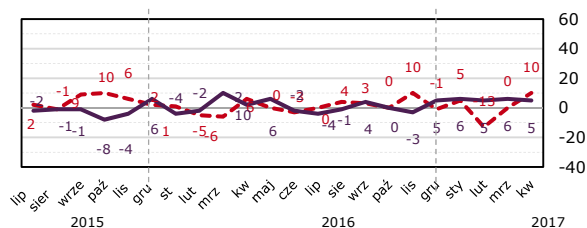
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	25%	57%	18%	8%	-17	-8
III' 17	34%	57%	9%	25%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	15%	74%	11%	5%	-1	3
III' 17	16%	73%	11%	6%		

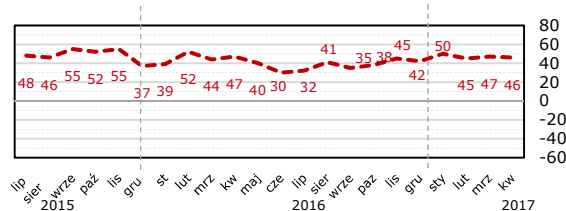


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Kwiecień okazał się miesiącem różnokierunkowych zmian indeksów prognoz sześciomiesięcznych. Wzrosty m/m odnotowano w przypadku kredytów inwestycyjnych (m/m plus 2), kredytów obrotowych (m/m plus 4), lokat długoterminowych osób indywidualnych (m/m plus 5) oraz podmiotów gospodarczych (m/m plus 6). Korekty odnotowano w przypadku kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów mieszkaniowych.

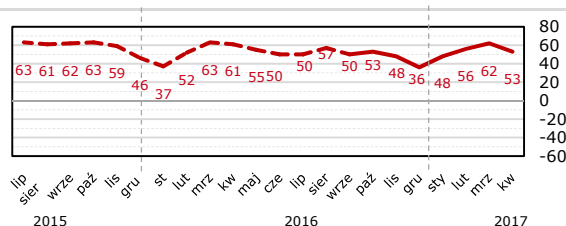
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzroszenie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	53%	41%	6%	46%	-1	-1
III' 17	55%	36%	9%	47%		



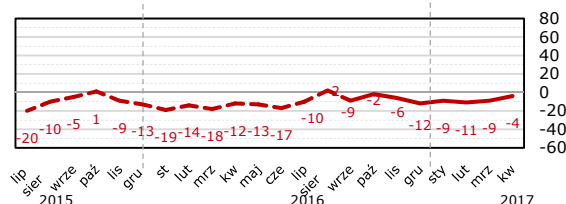
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzroszenie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	59%	36%	5%	53%	-9	-8
III' 17	67%	27%	6%	62%		



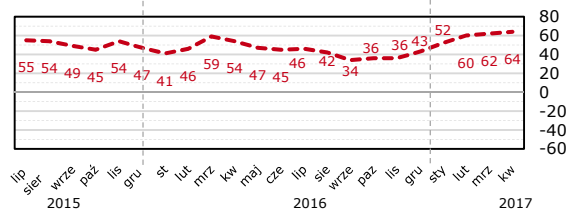
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzroszenie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	11%	73%	15%	-4%	5	8
III' 17	14%	64%	23%	-9%		



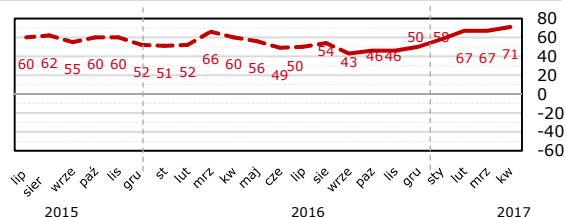
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzroszenie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	66%	33%	2%	64%	2	10
III' 17	66%	30%	3%	62%		



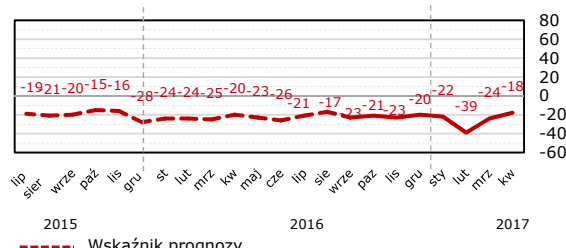
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzroszenie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	72%	27%	1%	71%	4	11
III' 17	69%	30%	1%	67%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzroszenie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	5%	73%	22%	-18%	6	2
III' 17	5%	66%	29%	-24%		



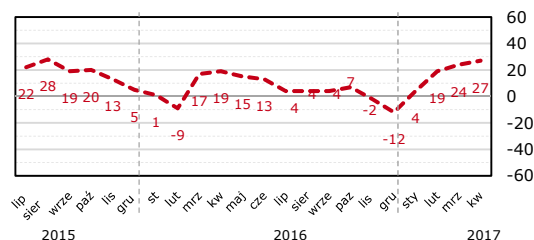
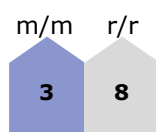
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W marcu o 3 pkt. m/m wzrosła prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, w przypadku której wartość indeksu wynosi 27 pkt. Bez zmian pozostała prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju osiągając wartość 16 pkt. Przewidywania przyszłej sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m są wyższe o 1 pkt.

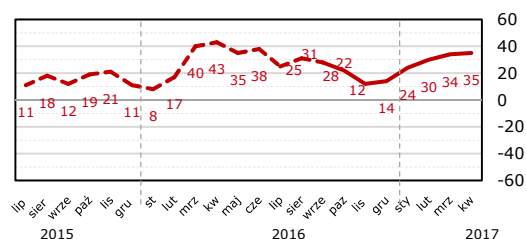
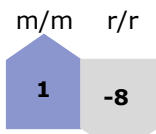
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
IV' 17	36%	55%	9%	27%
III' 17	34%	56%	10%	24%



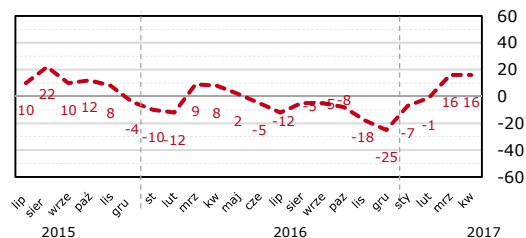
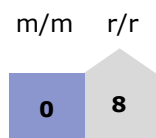
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
IV' 17	38%	59%	3%	35%
III' 17	40%	54%	6%	34%



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
IV' 17	30%	56%	14%	16%
III' 17	31%	54%	15%	16%

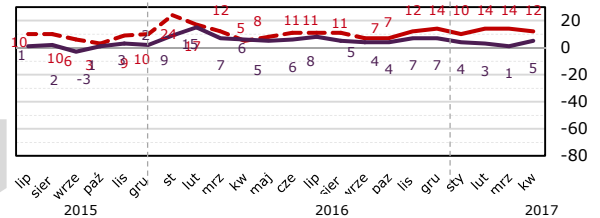


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

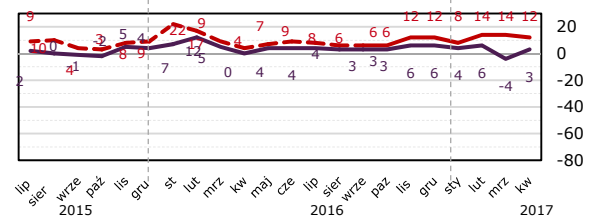
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	7%	90%	2%	5%	4	-1
III' 17	7%	87%	6%	1%		



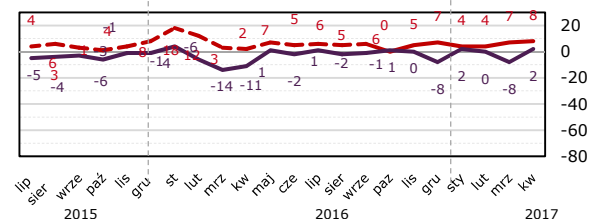
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	6%	92%	2%	3%	7	3
III' 17	3%	91%	6%	-4%		



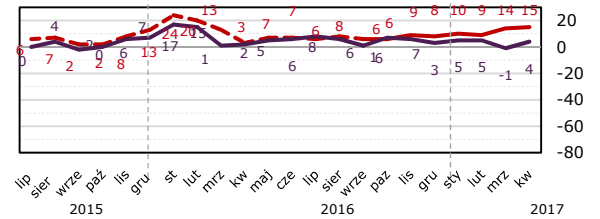
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	8%	87%	5%	2%	10	13
III' 17	6%	79%	14%	-8%		



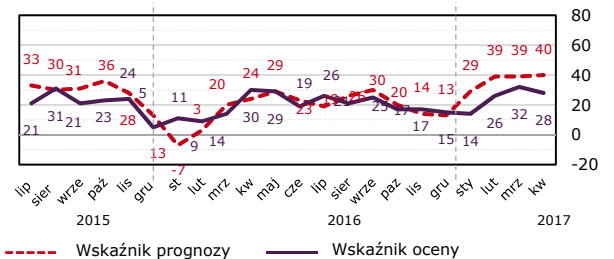
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	9%	87%	5%	4%	5	2
III' 17	4%	91%	5%	-1%		

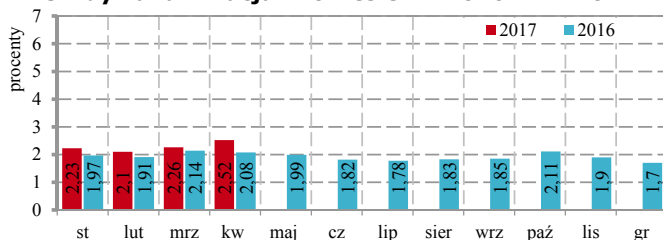


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

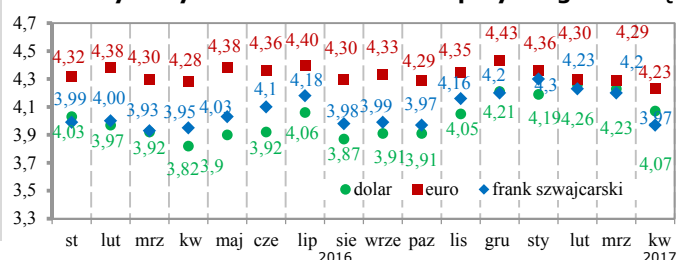
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
IV' 17	38%	53%	10%	28%	-4	-2
III' 17	37%	59%	4%	32%		



Przewidywana inflacja w okresie 12.2016 – 12.2017



Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe

Czy Pana(i) zdaniem polski sektor bankowy w porównaniu z innymi krajami europejskimi jest nadmiernie obciążony podatkowo?



■ Zdecydowanie tak ■ Raczej tak ■ Raczej nie ■ Zdecydowanie nie

Dane w %

W jakim stopniu dodatkowe podatki nakładane w Polsce na sektor bankowy ograniczają możliwości kredytowania i rozwoju biznesu?



■ Bardzo wysokim ■ Raczej wysokim
■ Umiarkowanym ■ Raczej niskim
■ Zdecydowaniem niskim

Dane w %

Czy Pana(i) zdaniem obserwuje Pan(i) zjawisko ograniczania liczby placówek bankowych w Polsce?



■ Zdecydowanie tak ■ Raczej tak ■ Raczej nie ■ Zdecydowanie nie

Dane w %

Czy Pana(i) zdaniem w perspektywie następnych 12 miesięcy banki będą zmuszone do dalszego redukcji zatrudnienia?



■ Zdecydowanie tak ■ Raczej tak ■ Raczej nie ■ Zdecydowanie nie

Dane w %

Czy Pana(i) zdaniem język, jakim banki posługują się w komunikacji z klientami wymaga uproszczenia?



■ Zdecydowanie tak ■ Raczej tak ■ Raczej nie ■ Zdecydowanie nie

Dane w %

Czy Pana(i) zdaniem poziom wiedzy ekonomicznej klientów jest wystarczający aby korzystać z nowoczesnej bankowości i nowoczesnych produktów finansowych?



■ Zdecydowanie tak ■ Raczej tak ■ Raczej nie ■ Zdecydowanie nie

Dane w %

Czy Pana(i) zdaniem Pana(i) bank powinien zaangażować się w szeroki sektorowy program edukacji finansowej społeczeństwa?



■ Zdecydowanie tak ■ Raczej tak ■ Raczej nie ■ Zdecydowanie nie

Dane w %

Obciążenia podatkowe sektora

W ocenie 61 proc. badanych przedstawicieli sektora bankowego polski sektor bankowy jest nadmiernie obciążony podatkowo w porównaniu z innymi krajami europejskimi. Odmiennego zdania jest 38 proc. badanych.

Dodatkowe podatki nakładane w Polsce na sektor bankowy w ocenie 31 proc. badanych w wysokim lub bardzo wysokim stopniu ograniczają możliwości kredytowania i rozwoju biznesu. W ocenie kolejnych 58 proc. ograniczenie to jest raczej niskie.

Redukcja liczby placówek

Zdaniem 90 proc. obserwuje zjawisko ograniczania liczby placówek bankowych w Polsce. Odmiennego zdania jest 9 proc. badanych.

W perspektywie następnych 12 miesięcy banki będą zmuszone do dalszego redukcji zatrudnienia zdaniem 85 proc. Dalszej redukcji liczby placówek bankowych nie przewiduje 15 proc. badanych.

Język komunikacji z klientami

Język komunikacji banków z klientami wymaga uproszczenia – taka opinię przedstawia 62 proc. badanych. W ocenie 38 proc. nie ma potrzeby upraszczania języka komunikacji banków z klientami.

Wiedza ekonomiczna społeczeństwa

Poziom wiedzy ekonomicznej klientów jest wystarczający aby korzystać z nowoczesnej bankowości i nowoczesnych produktów finansowych w ocenie 55 proc. badanych. Pozostali (45 proc.) ocenia, że poziom wiedzy ekonomicznej nie jest wystarczający do tego celu.

Zaangażowanie banków w edukację ekonomiczną

Banki powinny angażować się w szeroki sektorowy program edukacji finansowej społeczeństwa zdaniem 85 proc. badanych. Przeciwną opinie wyraża 14 proc. badanych.