

**PENGAB = 25.8**

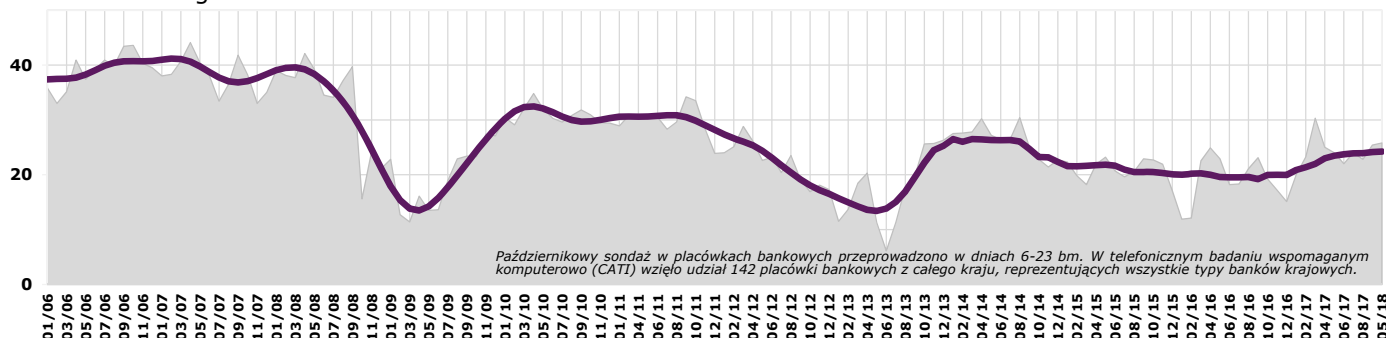
**0.4**

**Słaba ocena ex post, jednak obiecująca prognoza sześciomiesięczna**

Wskaźnik Ocen 20.0 +0.1

Wskaźnik Prognoz 31.6 +0.7

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych      Ocena kredyty przedsiębiorstw      Ocena depozyty osób indywidualnych      Ocena depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	35* = 0**	Inwestycyjne	13 = 0	Bieżące	33 ↗ 6	Bieżące	13 ↘ -6
Mieszkaniowe	17 ↘ -6	Obrotowe	17 ↗ 7	Terminowe	14 ↗ 5	Terminowe	2 ↘ -1

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

Konsumpcyjne	64 ↗ 4	Inwestycyjne	35 ↘ -13	Bieżące	37 ↘ -6	Bieżące	27 ↗ 3
Mieszkaniowe	42 ↗ 9	Obrotowe	43 ↘ -6	Terminowe	27 = 0	Terminowe	9 ↗ 2

<b>Kredyty zagrożone</b>	-2*	<b>8</b>
<b>Oprocentowanie kredytów</b>	-1	<b>-2</b>
<b>Oszczędzanie długoterminowe</b>	-7	<b>1</b>

**Prognoza makroekonomiczna**

<b>Gospodarka kraju</b>	<b>23</b>	<b>0</b>
<b>Przedsiębiorstwa</b>	<b>31</b>	<b>-5</b>
<b>Gospodarstwa domowe</b>	<b>32</b>	<b>0</b>

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



**Krzysztof Pietraszkiewicz**  
ZBP

Październikowy pomiar koniunktury bankowej utrzymuje obserwowaną od kilku miesięcy stabilną tendencję wzrostową. Indeks Pengab, główny wskaźnik koniunktury w bankowości, osiągnął poziom 25.8 pkt. co jest jednym z wyższych wyników notowanych w kilkuletniej perspektywie. Na uwagę zasługują wzrosty w zakresie sześciomiesięcznej prognozy rynku bankowego. W tym zakresie najczęściej zyskała prognoza dotycząca kredytów obrotowych przedsiębiorstw (+9 pkt.) jak również prognoza rynku kredytów mieszkaniowych (+8 pkt.). Za niepokojącą należy uznać większą liczbę wskazań bankowców w zakresie kredytów zagrożonych gospodarstw domowych oraz przedsiębiorstw. W październikowym badaniu, bankowcy odpowiadali również na pytania w zakresie cyberbezpieczeństwa. W opinii przeważającej liczby bankowców rozwój obrotu bezgotówkowego wpływa pozytywnie na bezpieczeństwo pieniędzy klientów banków jednak potrzeba jest w tym zakresie szerszych działań związanych z edukacją użytkowników.

W październiku indeks Pengab m/m pozostał niemal na tym samym poziomie i wynosi obecnie 25.8 pkt. Spadła aktywność klientów indywidualnych na rynku kredytów mieszkaniowych oraz przedsiębiorców na rynku depozytów bieżących. Jedynymi obszarami w których odnotowano poprawę są depozyty osób prywatnych oraz kredyty obrotowe przedsiębiorstw. Indeks wyprzedzający wzrósł m/m o niespełna 1 pkt. Pozytywne odczyty prognoz na IV kw. dotyczą kredytów osób indywidualnych oraz depozytów przedsiębiorstw. Znacznie więcej optymizmu zawierają prognozy sześciomiesięczne dla rynku bankowego w przypadku których we wszystkich monitorowanych obszarach odnotowano poprawę. Prognoza makroekonomiczna w odniesieniu do sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw uległa pogorszeniu, a prognozy sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju oraz gospodarstw domowych m/m pozostały bez zmian.

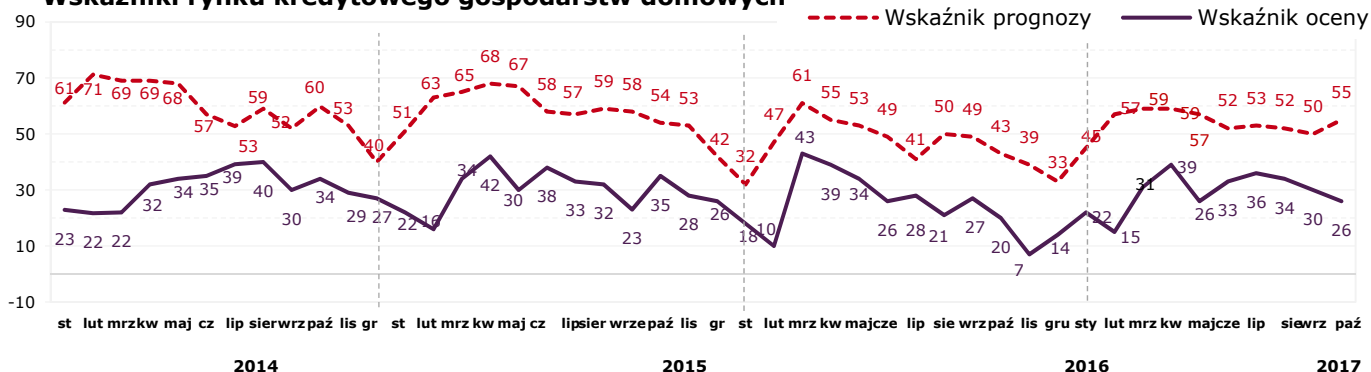


**Marcin Idzik**  
KANTAR TNS

# Kredyty gospodarstw domowych

Ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m spadł o 4 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m pozostało na tym samym poziomie, r/r wzrosło o 17 pkt. Saldo ocen dla kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 6 pkt., r/r wzrosło o 1 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych m/m wzrosło o 4 pkt., a w przypadku kredytów mieszkaniowych wzrosło o 9 pkt. W przypadku kredytów samochodowych saldo ocen pozostało bez zmian, a prognoz spadło o 1 pkt.

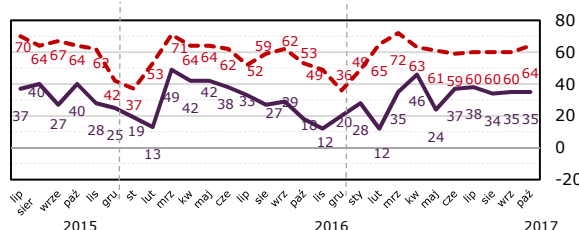
## Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



### Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
X' 17	51%	33%	16%
IX' 17	50%	35%	15%

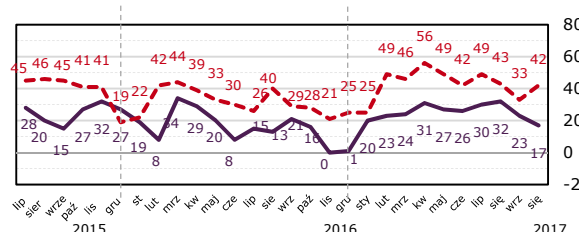
Saldo	m/m	r/r
<b>35%</b>	<b>0</b>	<b>17</b>



### Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
X' 17	33%	50%	17%
IX' 17	36%	51%	13%

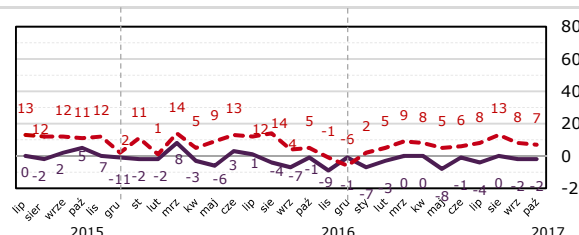
Saldo	m/m	r/r
<b>17%</b>	<b>-6</b>	<b>1</b>



### Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
X' 17	8%	81%	10%
IX' 17	4%	90%	6%

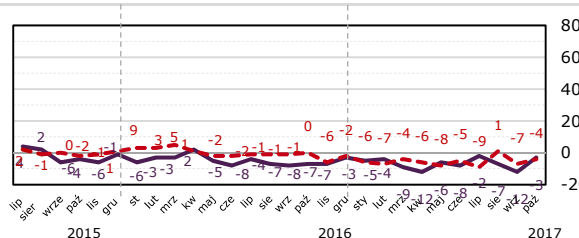
Saldo	m/m	r/r
<b>-2%</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>



### Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
X' 17	9%	79%	12%
IX' 17	4%	80%	16%

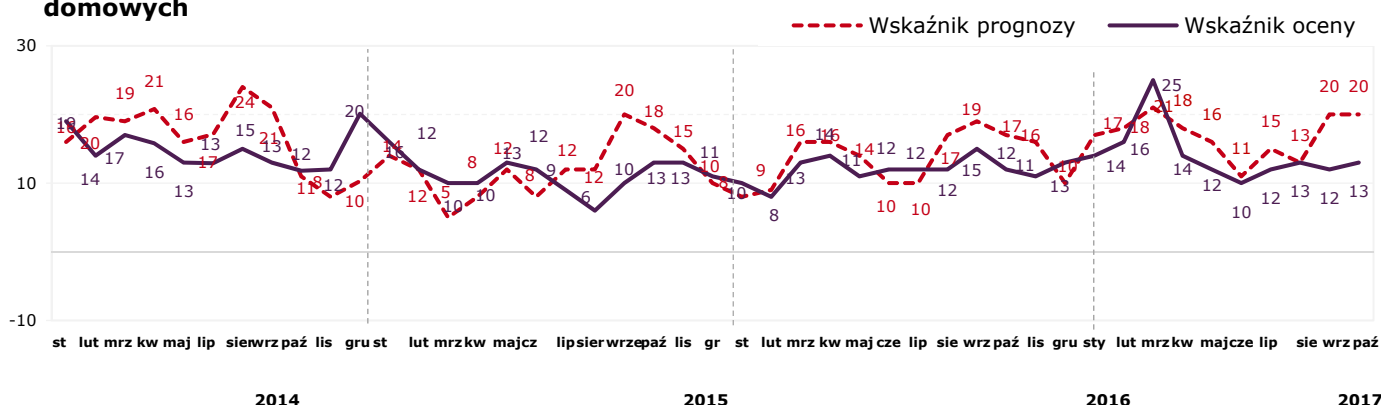
Saldo	m/m	r/r
<b>-3%</b>	<b>9</b>	<b>4</b>



## Depozyty gospodarstw domowych

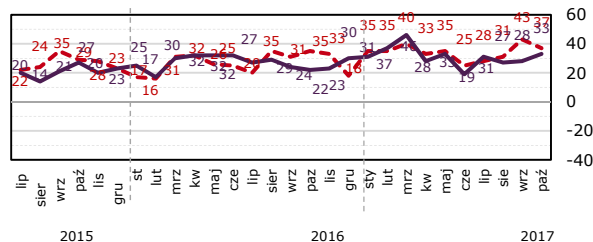
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł m/m o 1 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano wzrost m/m o 6 pkt, a r/r o 11 pkt. Saldo ocen depozytów terminowych m/m wzrosło o 5 pkt, a r/r spadło o 3 pkt. W przypadku depozytów bieżących saldo prognoz spadło m/m o 6 pkt, a saldo prognoz depozytów terminowych m/m pozostało bez zmian.

### Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



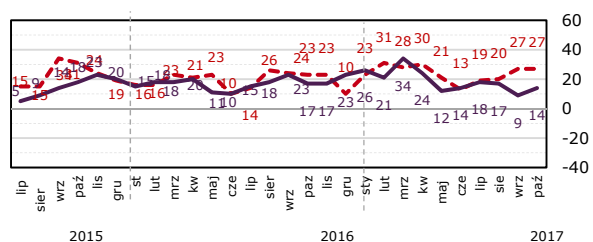
### Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 17	41%	52%	7%	<b>33%</b>	6	11
IX' 17	39%	50%	12%	<b>27%</b>		



### Depozyty terminowe gospodarstw domowych

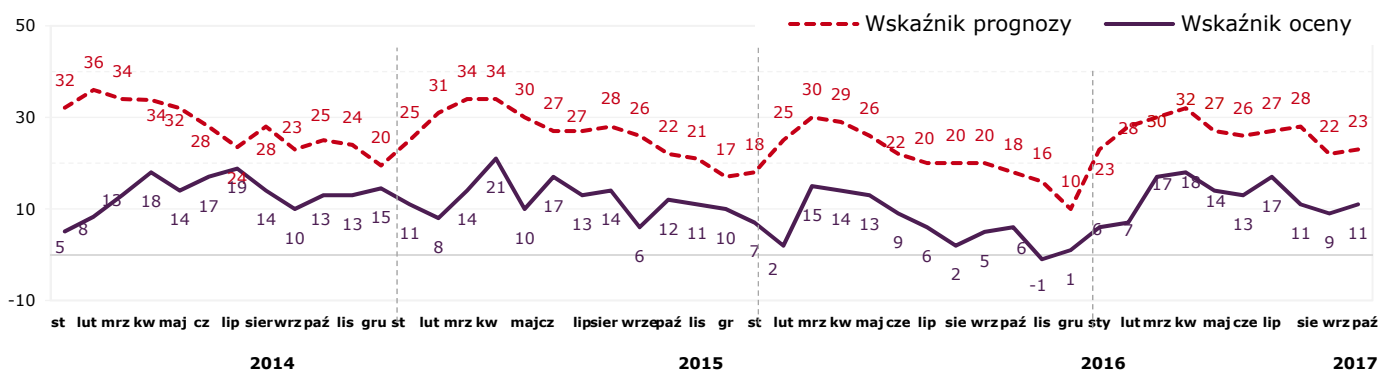
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 17	29%	56%	16%	<b>14%</b>	5	-3
IX' 17	27%	54%	18%	<b>9%</b>		



# Kredyty podmiotów gospodarczych

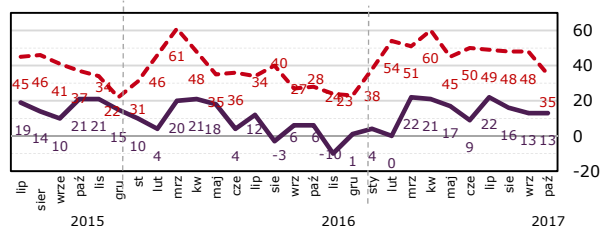
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 2 pkt. i wynosi 11 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m nie zmienił wartości, jednak r/r wzrósł o 7 pkt. Indeks kredytów obrotowych m/m wzrósł o 7 pkt., r/r o 3 pkt. Indeks prognostyczny kredytów inwestycyjnych m/m spadł o 13 pkt, a kredytów obrotowych m/m o 6 pkt.

## Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



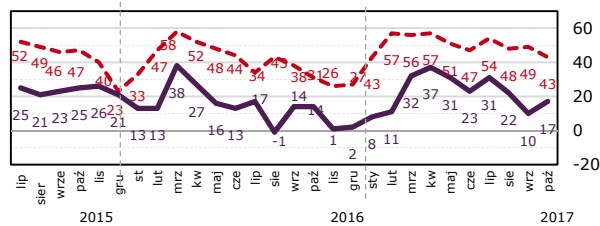
### Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 17	29%	54%	16%	13%	0	7
IX' 17	28%	57%	15%	13%		



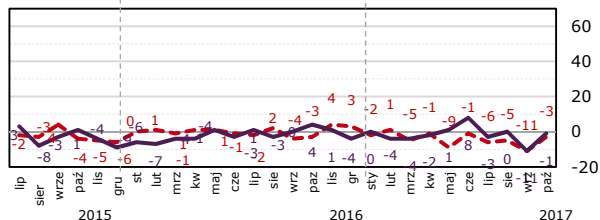
### Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 17	33%	50%	17%	17%	7	3
IX' 17	26%	58%	16%	10%		



### Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

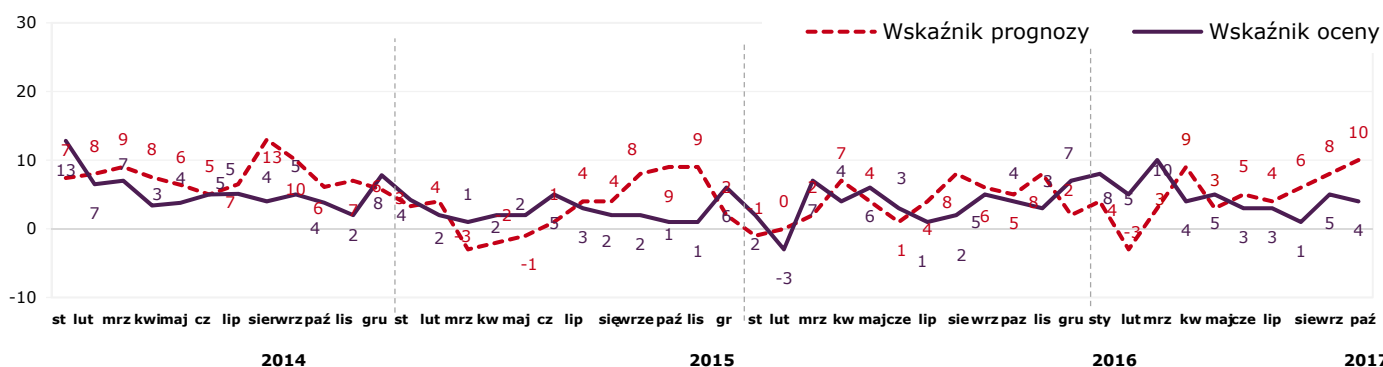
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 17	13%	73%	14%	-1%	10	-5
IX' 17	7%	74%	19%	-11%		



## Depozyty podmiotów gospodarczych

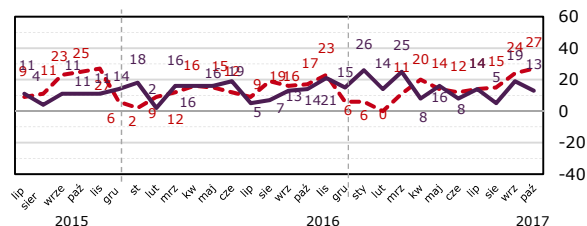
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 4 pkt., m/m spadł o 1 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego wzrosła m/m o 2 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy m/m spadek o 6 pkt. indeksu ocen depozytów bieżących oraz spadek m/m o 1 pkt. indeksu ocen depozytów terminowych. Indeks wyprzedzający dla depozytów bieżących m/m wzrósł o 3 pkt, a dla depozytów terminowych odnotował poprawę o 2 pkt.

### Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



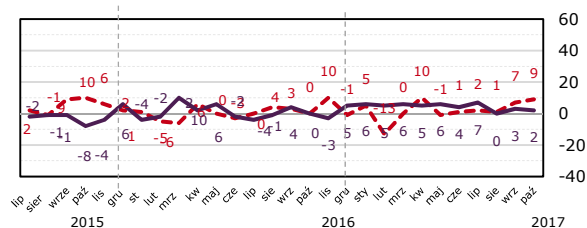
### Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 17	23%	67%	10%	<b>13%</b>	-6	-1
IX' 17	30%	59%	11%	<b>19%</b>		



### Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 17	13%	76%	11%	<b>2%</b>	-1	2
IX' 17	13%	77%	10%	<b>3%</b>		

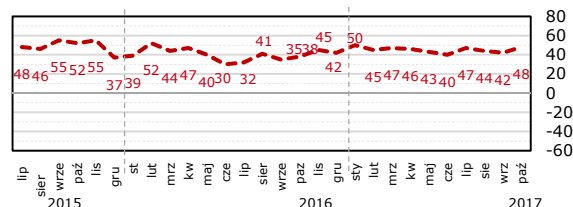


## Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Październik okazał się miesiącem wzrostu m/m wszystkich monitorowanych indeksów prognostycznych z horyzontem sześciu miesięcy. Indeks prognostyczny dla kredytów mieszkaniowych wzrósł m/m o 8 pkt., kredytów konsumpcyjnych wzrósł m/m o 6 pkt., lokat długoterminowych osób indywidualnych wzrósł m/m o 2 pkt., kredytów inwestycyjnych o 5 pkt., a kredytów obrotowych o 9 pkt.

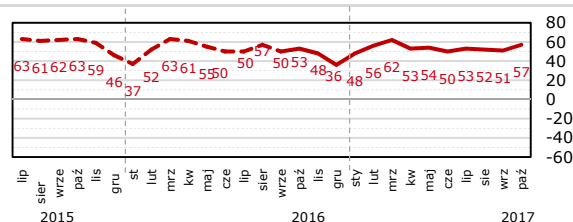
### Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrostnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 17	54%	39%	6%	<b>48%</b>	<b>8</b>	<b>10</b>
IX' 17	50%	42%	8%	<b>42%</b>		



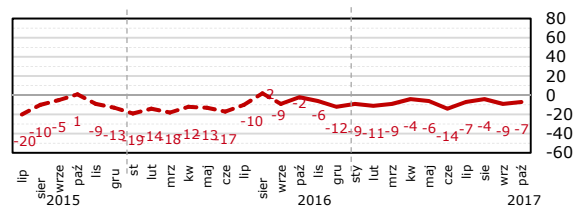
### Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrostnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 17	46%	29%	7%	<b>57%</b>	<b>6</b>	<b>4</b>
IX' 17	57%	37%	6%	<b>51%</b>		



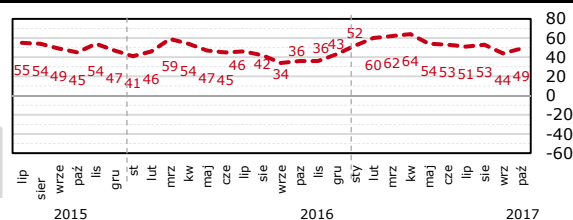
### Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrostnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 17	16%	61%	23%	<b>-7%</b>	<b>2</b>	<b>-5</b>
IX' 17	13%	65%	22%	<b>-9%</b>		



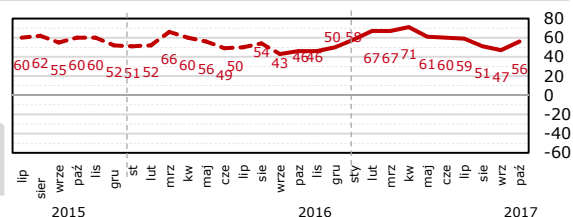
### Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrostnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 17	53%	42%	4%	<b>49%</b>	<b>5</b>	<b>13</b>
IX' 17	49%	46%	5%	<b>44%</b>		



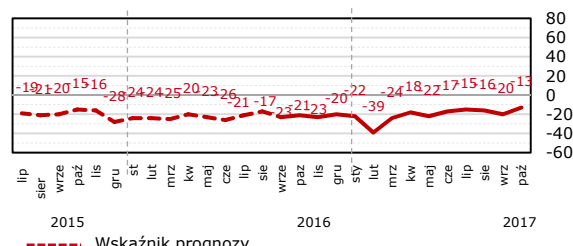
### Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrostnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 17	58%	40%	2%	<b>56%</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
IX' 17	53%	41%	6%	<b>47%</b>		



### Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrostnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 17	8%	71%	21%	<b>-13%</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
IX' 17	3%	74%	23%	<b>-20%</b>		

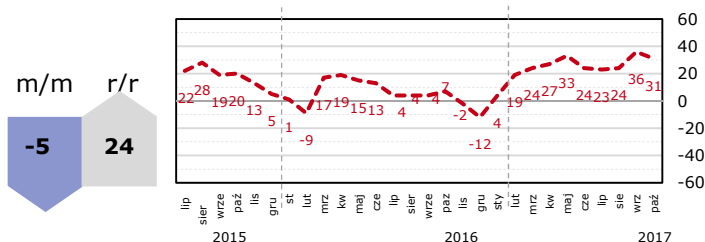


## Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W październiku o 5 pkt. m/m spadła prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, w przypadku której wartość indeksu wynosi 31 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych oraz sytuacji ekonomicznej kraju m/m nie zmieniła się. Jednak w ujęciu r/r prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw jest wyższa o 24 pkt, sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych r/r wzrosła o 10 pkt, a prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju r/r poprawiła się o 31 pkt.

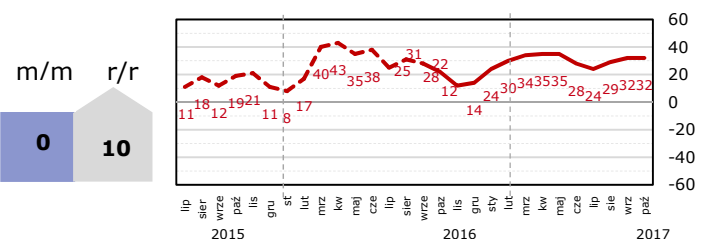
### Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
X 17	37%	58%	6%	<b>31%</b>
IX 17	38%	60%	2%	<b>36%</b>



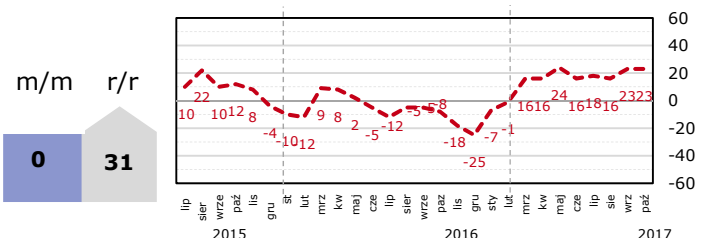
### Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
X' 17	35%	62%	3%	<b>32%</b>
IX' 17	40%	52%	8%	<b>32%</b>



### Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
X' 17	32%	60%	8%	<b>23%</b>
IX' 17	33%	57%	10%	<b>23%</b>

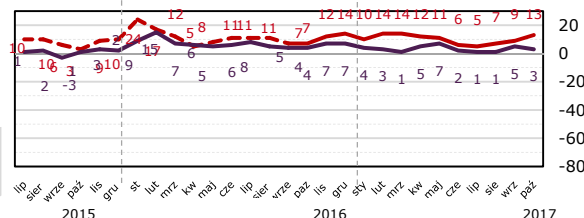


----- Wskaźnik prognozy

## Pytania dodatkowe

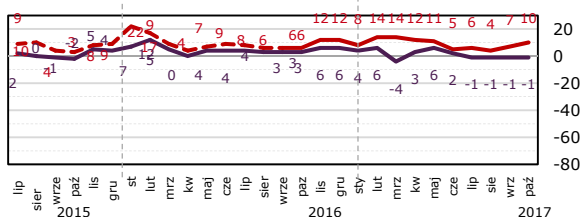
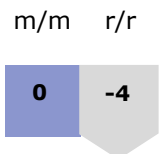
### Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 17	8%	85%	6%	3%
IX' 17	7%	90%	3%	5%



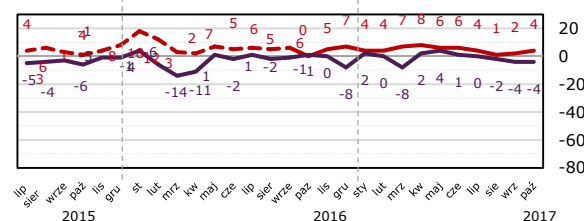
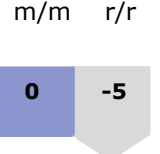
### Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 17	6%	88%	7%	-1%
IX' 17	1%	96%	2%	-1%



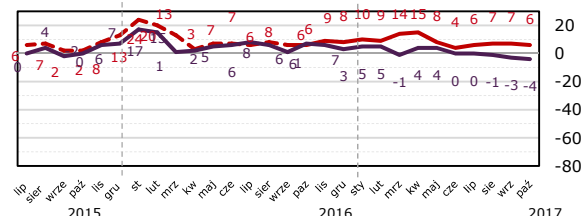
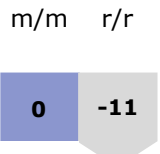
### Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 17	3%	90%	7%	-4%
IX' 17	4%	87%	9%	-4%



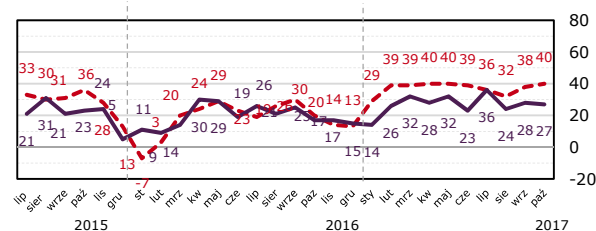
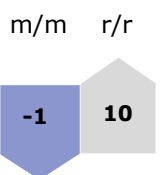
### Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 17	4%	88%	8%	-4%
IX' 17	4%	87%	9%	-4%

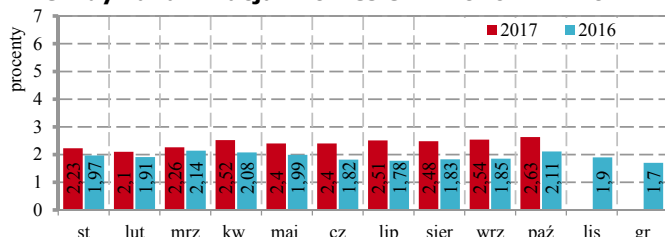


### Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

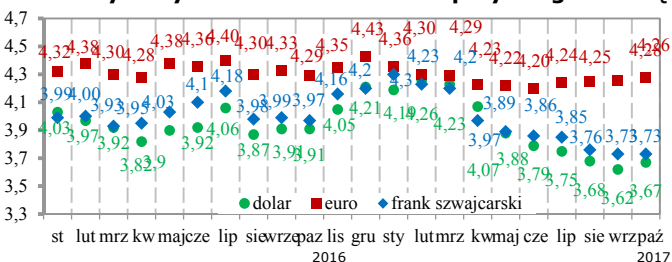
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
X' 17	39%	49%	12%	27%
IX' 17	34%	60%	6%	28%



### Przewidywana inflacja w okresie 12.2016 – 12.2017

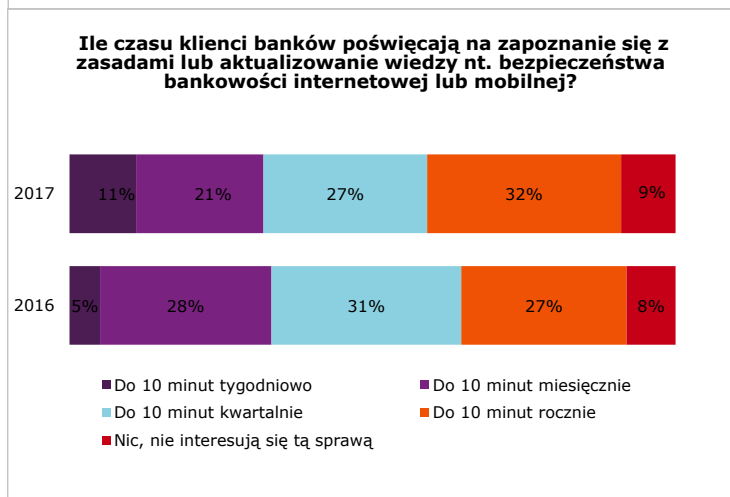
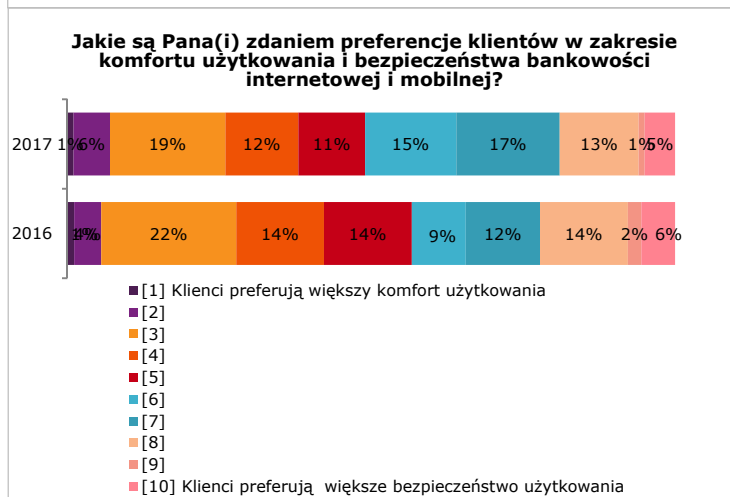
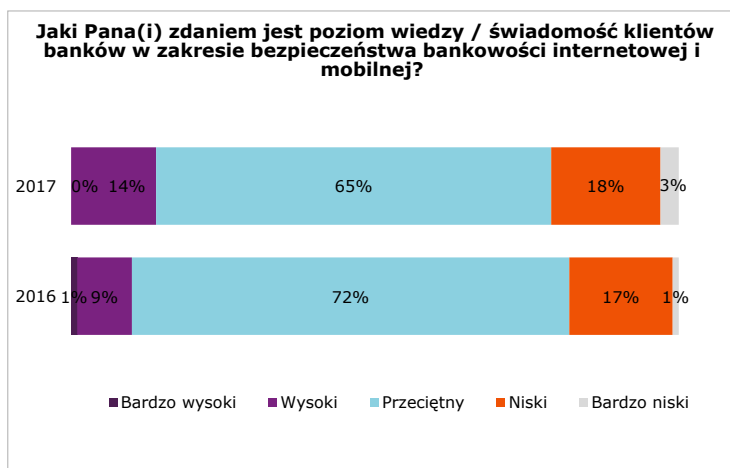


### Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca





## Pytania dodatkowe



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

15 proc. badanych (r/r plus 4 p.p.) jako wysoką ocenia wiedzę klientów banków nt. bezpieczeństwa bankowości internetowej i mobilnej. Dwie trzecie (65 proc.) ocenia poziom wiedzy klientów w tym zakresie jako przeciętny, a 18 proc. jest zdania, że poziom wiedzy klientów nt. bezpieczeństwa bankowości internetowej i mobilnej jest niski. 3 proc. wskazuje, iż poziom wiedzy klientów banków w tym zakresie jest bardzo niski.

### Preferencje komfort vs. bezpieczeństwo bankowości internetowej i mobilnej

W ocenie jednej czwartej badanych (26 proc. (ocena 1-3), r/r minus 1 p.p.) klienci preferują większy komfort użytkowania niż większe bezpieczeństwo bankowości internetowej i mobilnej. Przeciwnego zdania jest jedna piąta badanych (19 proc. (ocena 8-10), r/r minus 3 p.p.) oceniając, iż klienci preferują bezpieczeństwo ponad komfort użytkowania. Rok do roku przybyło opinii według których klienci preferują w równym stopniu komfort i bezpieczeństwo.

### Zainteresowanie bezpieczeństwem bankowości internetowej i mobilnej

W ocenie 9 proc. badanych klienci banków w ogóle nie interesują się bezpieczeństwem bankowości internetowej lub mobilnej. Jedna trzecia badanych (32 proc., r/r plus 5 p.p.) szacuje, że przeciętnie klient banku przeznaczają do 10 minut rocznie na zapoznanie się z zasadami bezpieczeństwa bankowości elektronicznej. Podobnie jedna czwarta (27 proc., r/r minus 4 p.p.) ocenia, że klienci przeznaczają na ten cel do 10 min kwartalnie, 21 proc. (r/r minus 7 p.p.) szacuje, że jest to do 10 min miesięcznie, w 11 proc. (r/r plus 6 p.p.) do 10 min tygodniowo.

## Pytania dodatkowe

Czy Pana(i) zdaniem w okresie ostatnich 12 miesięcy świadomość klientów w obszarze cyberbezpieczeństwa...?



### Jak zmienia się świadomość klientów w zakresie cyberbezpieczeństwa?

Środowisko bankowe ocenia, że wzrasta (59%) świadomość klientów banków w obszarze cyberbezpieczeństwa. Jednak czterech na dziesięciu badanych (40%) jest zdania, że nie następują zmiany w tym zakresie.

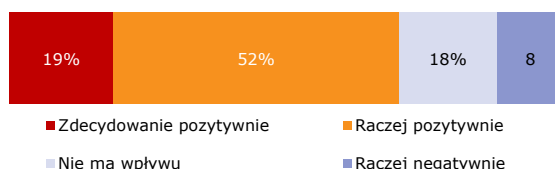
Czy Pana(i) zdaniem potrzebna jest szeroka kampania w obszarze cyberbezpieczeństwa?



### Czy potrzebna jest kampania edukacyjna w obszarze cyberbezpieczeństwa?

Zdaniem większości badanych (54 proc. zdecydowanie tak, 41 proc. raczej tak) istnieje potrzeba realizacji szerokiej kampanii w obszarze cyberbezpieczeństwa.

Czy rozwój obrotu bezgotówkowego wpływa na bezpieczeństwo pieniędzy klientów...?



### Jak rozwój obrotu bezgotówkowego wpływa na bezpieczeństwo pieniędzy?

Środowisko bankowe w większości jest zdania, że rozwój obrotu bezgotówkowego wpływa pozytywnie na bezpieczeństwo pieniędzy klientów banków (19 proc. zdecydowanie pozytywnie, 52 proc. raczej pozytywnie). Przeciwnego zdania jest 8 proc. badanych, a 18 proc. ocenia, że nie ma wpływu.