

PENGAB = 26.0

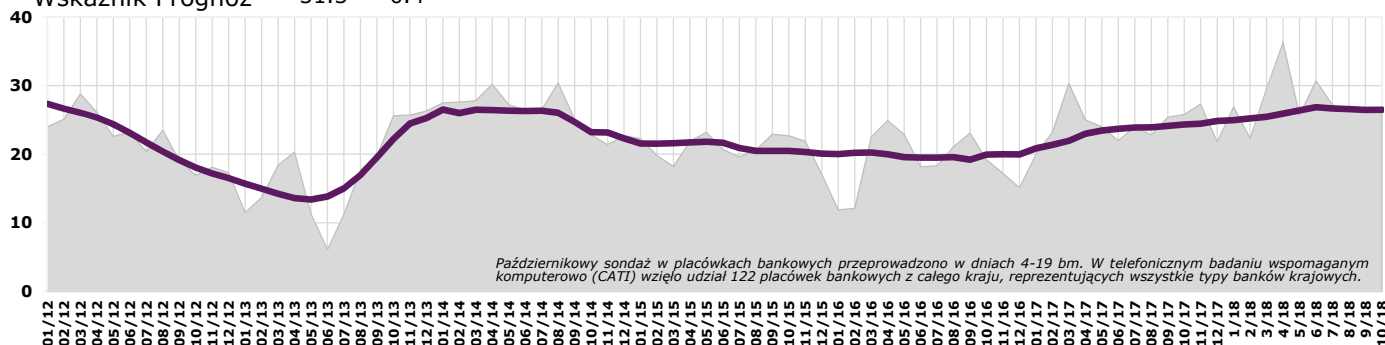
-0.6

Nadal słabnie dynamika wzrostu

Wskaźnik Ocen 20.8 -0.7

Wskaźnik Prognoz 31.3 -0.4

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Ocena depozyty osób indywidualnych

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	26* ↗ +4**	Investycyjne	13 ↗ +6	Bieżące	38 ↗ +5	Bieżące	10 ↘ -8
Mieszkaniowe	25 ↗ +6	Obrotowe	18 ↗ +1	Terminowe	7 ↘ -14	Terminowe	-5 ↘ -6

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	61 ↗ +3	Investycyjne	41 ↗ +10	Bieżące	38 ↘ -3	Bieżące	35 ↗ +2
Mieszkaniowe	39 ↘ -4	Obrotowe	47 ↘ -1	Terminowe	28 ↘ -3	Terminowe	5 ↘ -3

Kredyty zagrożone	3*	5
Oprocentowanie kredytów	5	5
Oszczędzanie długoterminowe	-3	-3

m/m **



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Październikowy pomiar koniunktury bankowej charakteryzuje się dużą stabilnością większości monitorowanych indeksów. Główny indeks badania, jedynie nieznacznie o 0,6 pkt. obniżył swoją wartość osiągając poziom 26 pkt. Wśród pomiarów szczegółowych warto zwrócić uwagę na istotne obniżenie ocen związanych z wybranymi produktami oszczędnościowymi. O 14 pp. zmniejszył się wskaźnik depozytów terminowych gospodarstw domowych, o 8 pp. depozytów bieżących przedsiębiorstw, a o 6 pp. depozytów terminowych przedsiębiorstw. Wzrostem wartości o 6 pp. charakteryzowała się ocena kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw oraz ich 6 miesięczna prognoza - wzrost o 11 pp. W obszarze rozwoju nowych technologii wartym analizy są odpowiedzi bankowców dotyczące wpływu zmiany zatrudnienia wynikającego z obsługi klienta poprzez wirtualnych doradców. Aż połowa ankietowanych twierdzi, że zmiany takie nastąpią w przeciągu 20 lat.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	6	0
Przedsiębiorstwa	7	0
Gospodarstwa domowe	19	-3

W październiku indeks Pengab utrzymał wartość podobną do notowanej we wrześniu wynosząc 26,0 pkt. co oznacza spadek m/m o 0,6 pkt. Indeks ocen m/m spadł o 0,7 pkt, indeks prognoz obniżył się o 0,4 pkt. Wynik ten, podobnie jak przed miesiącem jest odzwierciedleniem słabnącej dynamiki wzrostu aktywności klientów na rynku bankowym. W październiku m/m spadła aktywność klientów indywidualnych na rynku lokat terminowych, obniżyła się także aktywność depozytowa przedsiębiorców. Odnotowano niższe m/m prognozy dla rynku kredytów mieszkaniowych, kredytów obrotowych dla przedsiębiorstw, depozytów terminowych przedsiębiorstw. Odnotowano dalsze pogarszanie się sześciomiesięcznej prognozy sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych, a prognozy sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw oraz gospodarki kraju m/m pozostały bez zmian, są jednak znacząco niższe w ujęciu r/r.



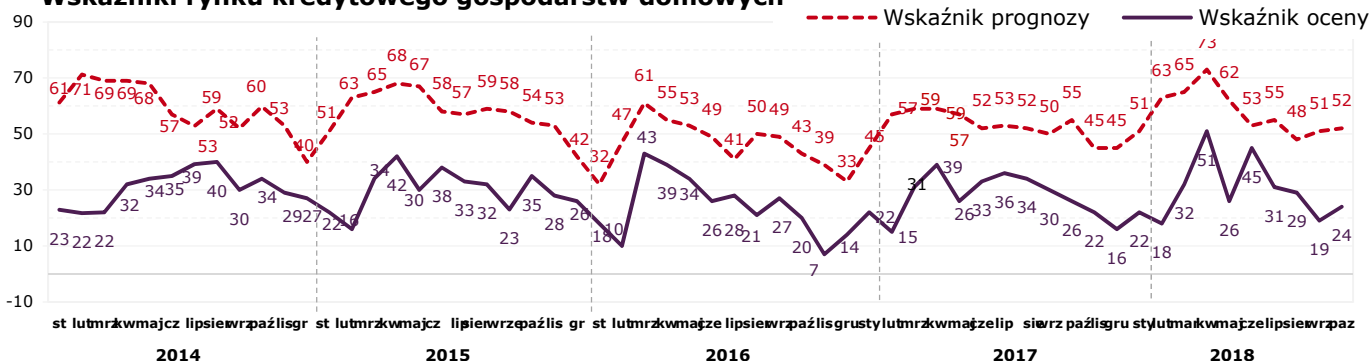
Marcin Idzik KANTAR TNS

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

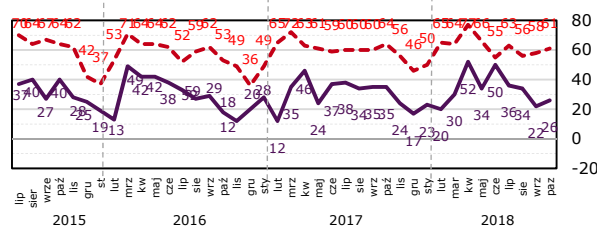
Ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 5 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m jest wyższe o 4 pkt, a r/r spadło o 9 pkt. Saldo ocen dla kredytów mieszkaniowych m/m wzrosło o 6 pkt. a r/r jest wyższe o 8 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych m/m wzrosło o 3 pkt., a w przypadku kredytów mieszkaniowych spadło o 4 pkt. W przypadku kredytów samochodowych saldo ocen wzrosło m/m o 2 pkt., a prognoz spadło o 4 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



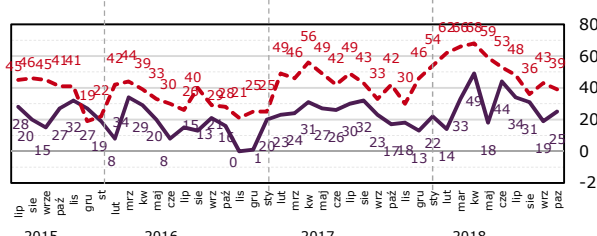
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	43%	39%	17%	26%	4	-9
IX' 18	41%	39%	20%	22%		



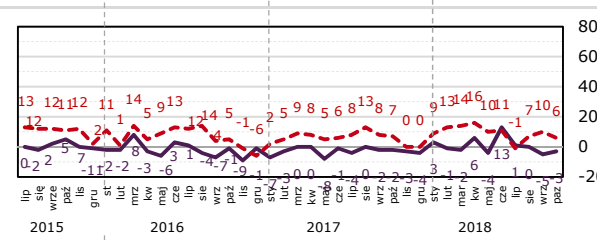
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	37%	50%	12%	25%	6	8
IX' 18	33%	53%	14%	19%		



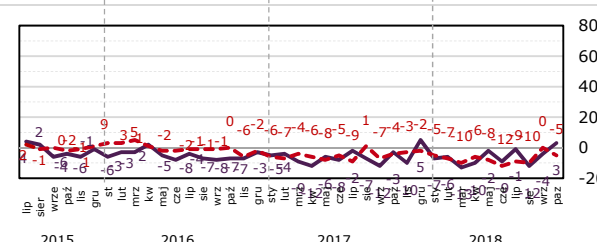
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	4%	90%	6%	-3%	2	-1
IX' 18	5%	86%	9%	-5%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

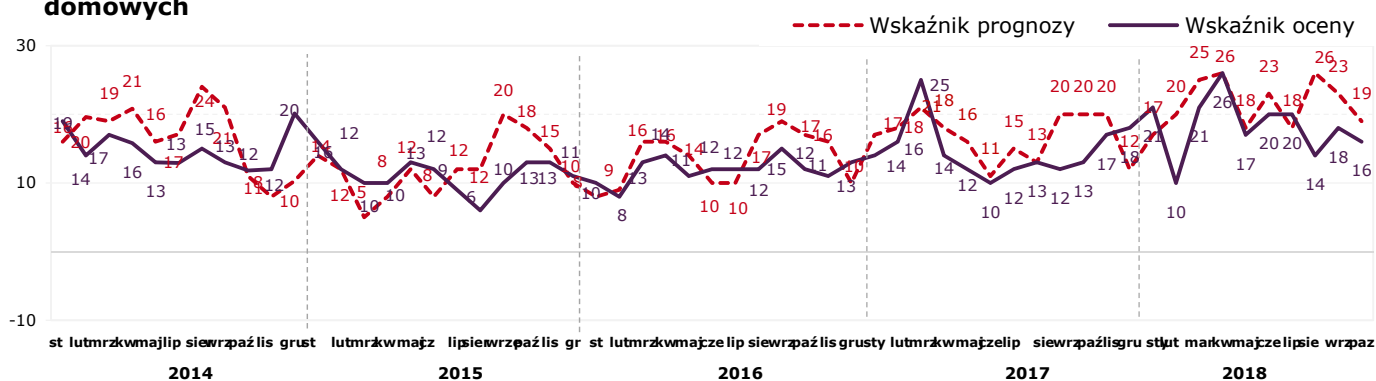
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	13%	77%	10%	2%	6	6
IX' 18	10%	75%	14%	-4%		



Depozyty gospodarstw domowych

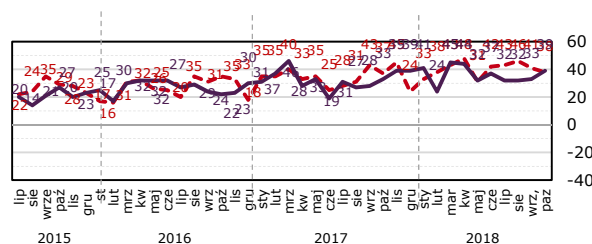
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m spadł o 2 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano w ujęciu m/m wzrost o 5 pkt., a r/r wzrost o 6 pkt. Saldo ocen depozytów terminowych m/m spadło o 14 pkt, a r/r jest niższe o 7 pkt. W przypadku depozytów bieżących saldo prognoz spadło m/m o 3 pkt, a saldo prognoz depozytów terminowych jest niższe m/m także o 3 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



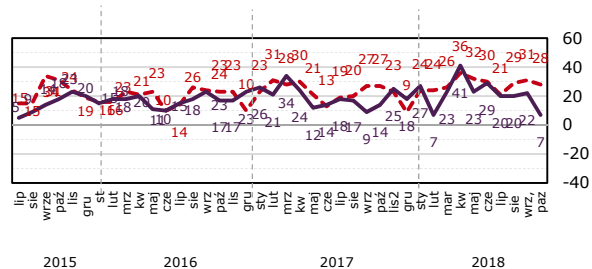
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	46%	46%	7%	38%	5	6
IX' 18	39%	55%	6%	33%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

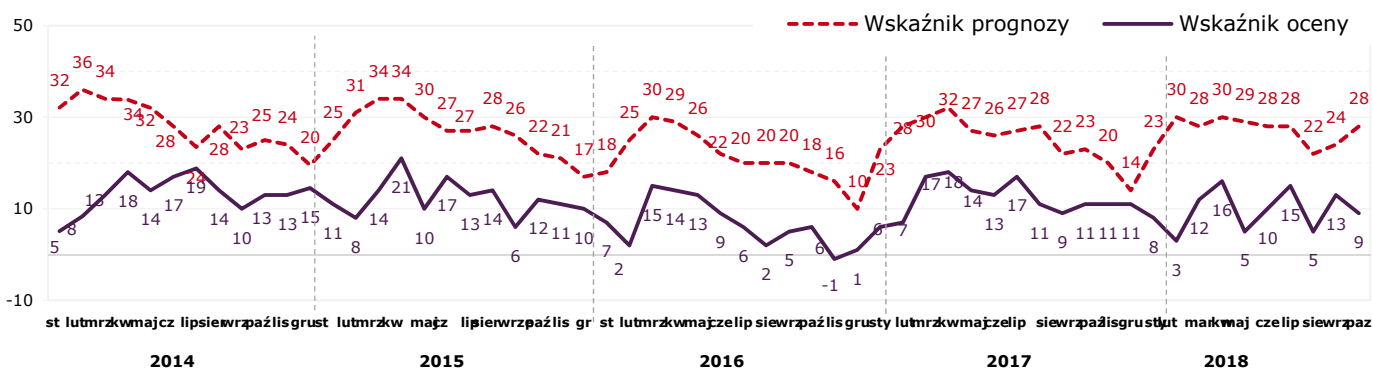
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	28%	53%	20%	7%	-14	-7
IX' 18	32%	59%	10%	22%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

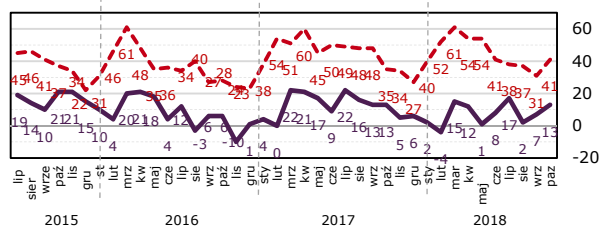
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m obniżył się o 4 pkt. i wynosi 9 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 6 pkt., a r/r pozostał bez zmian. Indeks kredytów obrotowych m/m wzrósł o 1 pkt., r/r jest wyższy o 7 pkt. Indeks prognostyczny kredytów inwestycyjnych m/m wzrósł o 10 pkt., a kredytów obrotowych m/m jest niższy o 1 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



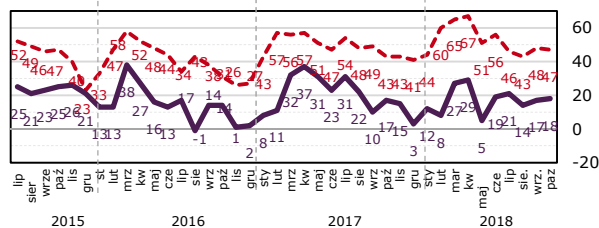
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	27%	60%	14%	13%	6	0
IX' 18	23%	62%	16%	7%		



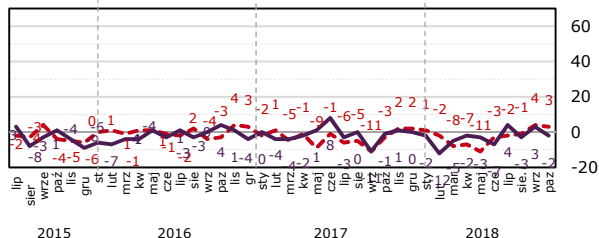
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	37%	43%	19%	18%	1	7
IX' 18	30%	58%	12%	17%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

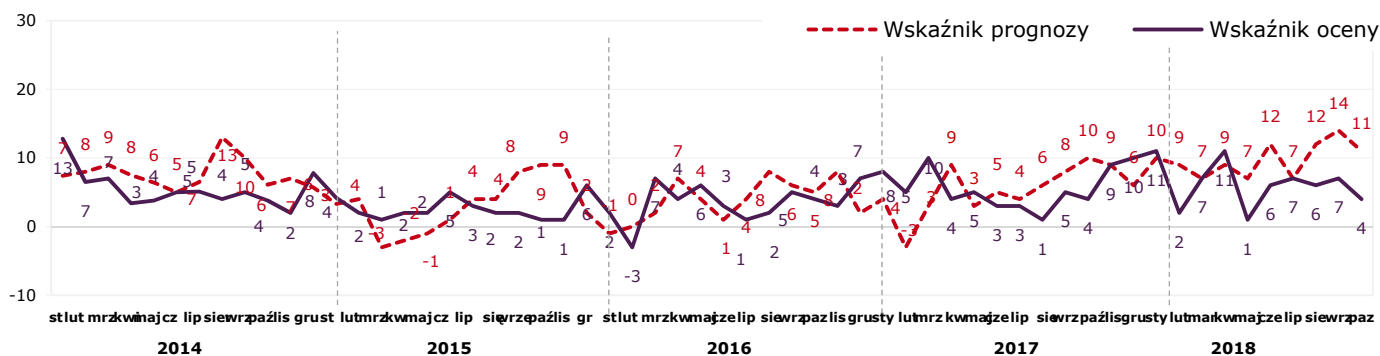
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	14%	75%	11%	3%	0	-1
IX' 18	13%	77%	10%	3%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

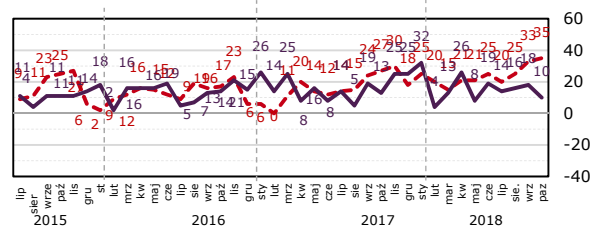
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 4 pkt., m/m spadł o 3 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego spadła m/m o 3 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy m/m spadek o 8 pkt. indeksu ocen depozytów bieżących oraz spadek o 6 pkt. indeksu ocen depozytów terminowych. Indeks wyprzedzający dla depozytów bieżących m/m wzrósł o 2 pkt., a dla depozytów terminowych m/m jest niższy o 3 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



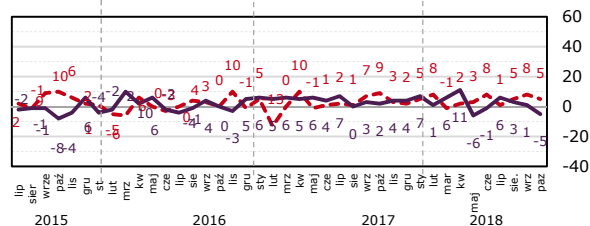
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	21%	67%	11%	10%	-8	-3
IX' 18	26%	66%	8%	18%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
X' 18	12%	71%	17%	-5%	-6	-7
IX' 18	13%	75%	12%	1%		

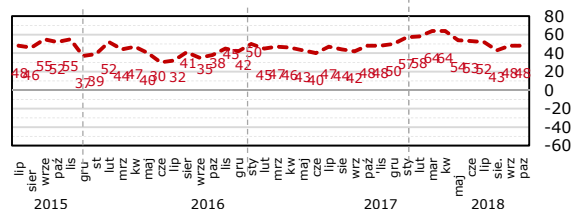


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W październiku odnotowano poprawę m/m: o 11 pkt indeksu prognostycznego dla kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw oraz o 1 pkt. kredytów obrotowych przedsiębiorstw. W stosunku do miesiąca poprzedniego nie odnotowano zmiany w przypadku prognozy kredytów mieszkaniowych. Spadek nastąpił w odniesieniu do kredytów konsumpcyjnych (m/m minus 7), lokat długoterminowych osób indywidualnych (m/m minus 2), lokat długoterminowych przedsiębiorstw (m/m minus 5).

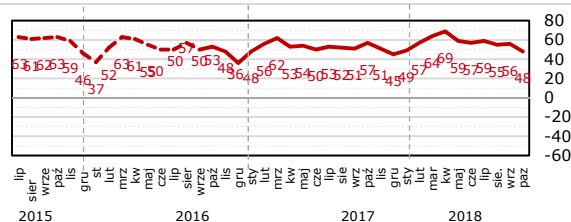
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosło	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 18	50%	47%	3%	48%	0	0
IX' 18	52%	45%	3%	48%		



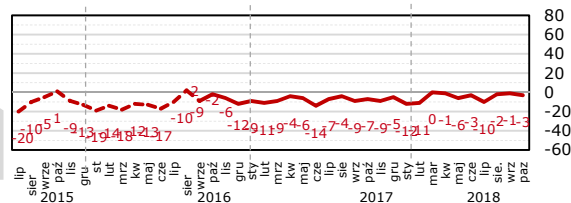
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosło	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 18	52%	45%	3%	48%	-7	-9
IX' 18	58%	39%	3%	56%		



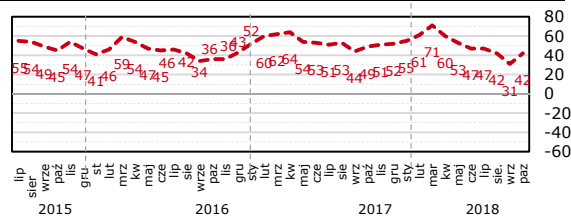
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosło	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 18	13%	72%	15%	-3%	-2	4
IX' 18	14%	71%	15%	-1%		



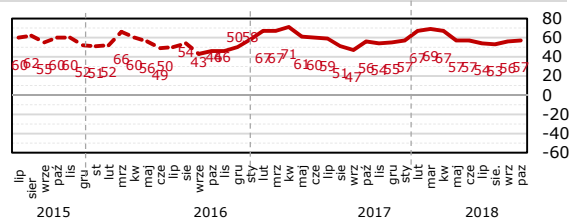
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosło	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 18	47%	47%	5%	42%	11	-7
IX' 18	42%	49%	10%	31%		



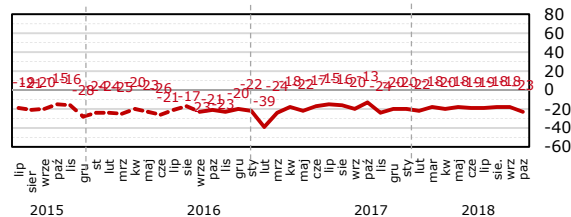
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosło	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 18	60%	39%	2%	57%	1	1
IX' 18	58%	40%	2%	56%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosło	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
X' 18	3%	72%	26%	-23%	-5	-10
IX' 18	5%	72%	23%	-18%		



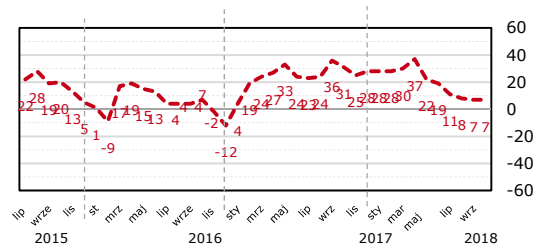
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W październiku prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw m/m pozostała bez zmian, jednak r/r jest niższa o 24 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju m/m także pozostała bez zmian, a r/r jest niższa o 17 pkt.. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m obniżyła się o 3 pkt., a r/r jest niższa o 13 pkt.

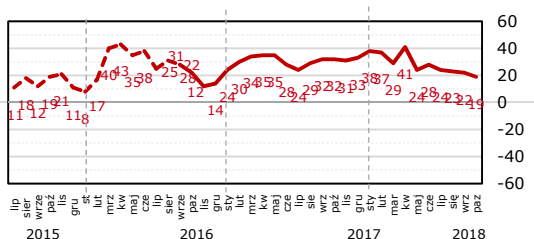
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
X' 18	21%	66%	13%	7%	0	-24
IX' 18	17%	72%	10%	7%		



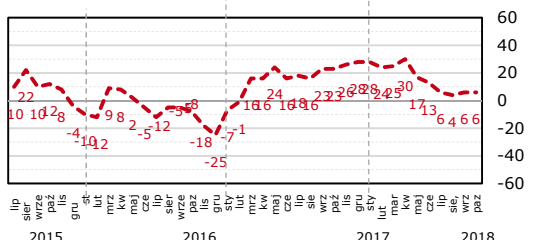
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
X' 18	26%	66%	19%	19%	-3	-13
IX' 18	26%	70%	4%	22%		



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' 18	20%	66%	14%	6%	0	-17
IX' 18	16%	74%	10%	6%		

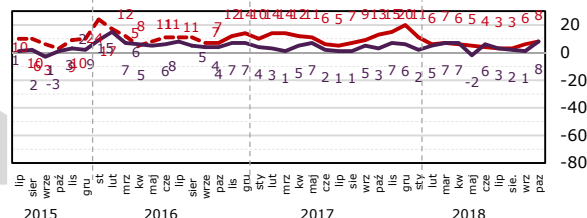
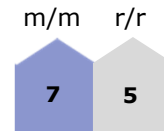


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

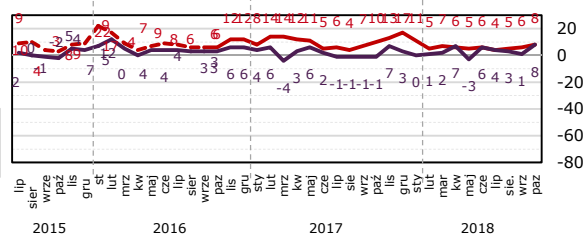
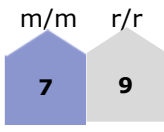
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 18	10%	88%	2%	9%
IX' 18	4%	93%	3%	1%



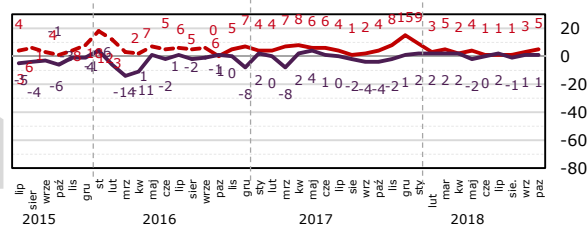
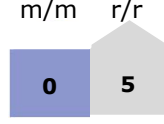
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 18	9%	89%	2%	8%
IX' 18	4%	93%	3%	1%



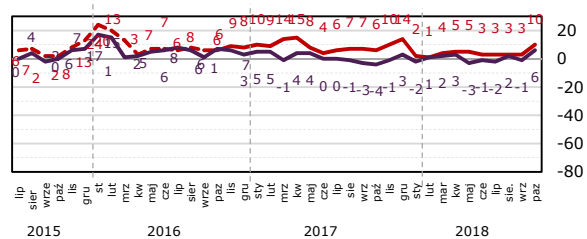
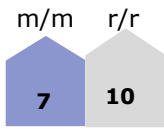
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 18	6%	89%	5%	1%
IX' 18	5%	91%	4%	1%



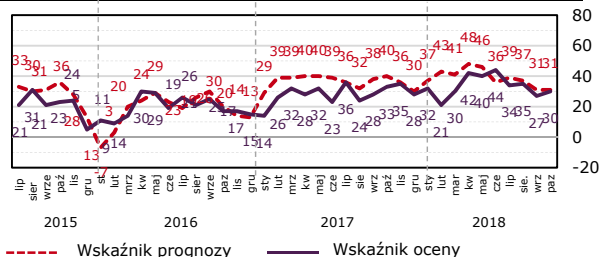
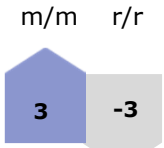
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
X' 18	8%	90%	2%	6%
IX' 18	2%	95%	3%	-1%

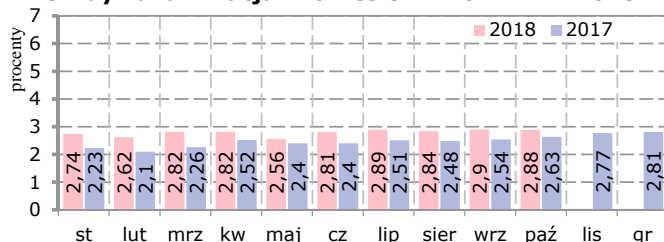


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

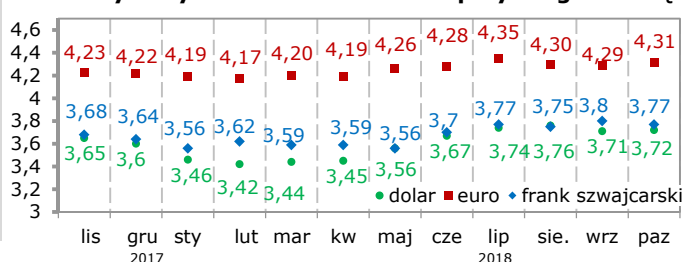
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
X' 18	37%	57%	7%	30%
IX' 18	34%	59%	7%	27%



Przewidywana inflacja w okresie 12.2017 – 12.2018

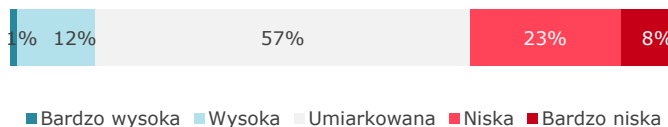


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca

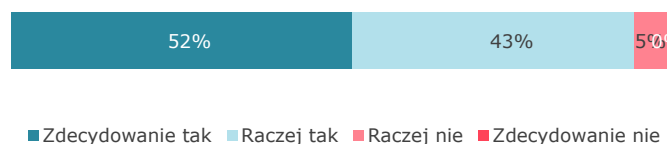


Pytania dodatkowe

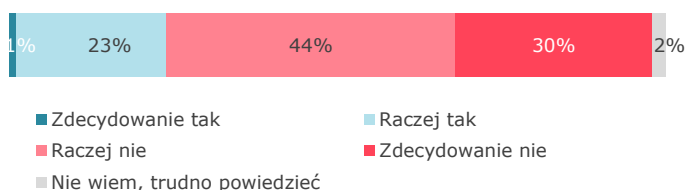
Jaka jest w Pani/Pana ocenie świadomość klientów odnośnie możliwości wzrostu stóp procentowych i wzrostu rat kredytów mieszkaniowych opartych na zmiennej stopie procentowej w ciągu najbliższych lat?



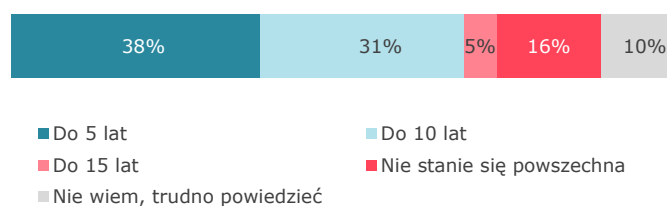
Czy klienci mają wiedzę na temat konieczności zastrzeżenia w bankach skradzionych lub utraconych dokumentów tożsamości?



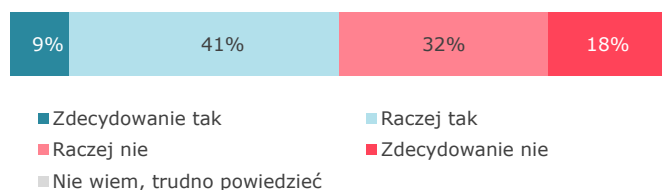
Czy klienci mają wiedzę na temat funkcjonowania jednolitego numeru bankowego do zastrzeżenia kart 828 828 828?



W ciągu ilu lat technologia blockchain stanie się powszechnie stosowana w polskim sektorze bankowym?



Czy w perspektywie 20 lat doradcy bankowi w oddziałach bankowych lub na infolinii czy też w wirtualnych oddziałach bankowych zostaną zastąpieni przez wirtualnych doradców sterowanych sztuczną inteligencją?



Kredyty o stałej stopie procentowej

W ocenie 31 proc. badanych klienci mają niską lub bardzo niską świadomość możliwości wzrostu stóp procentowych i wzrostu rat kredytów. 13 proc. ocenia że klienci mają świadomość możliwości wzrostu wysokości rat w skutek wzrostu oprocentowania.

Zastrzeżenie kart

Połowa badanych (52 proc.) ocenia, że klienci zdecydowanie mają, a kolejne 43 proc., że klienci mają wiedzę na temat konieczności zastrzeżenia w bankach utraconych lub skradzionych dokumentów. Przeciwnego zdania jest 5 proc. badanych. Jednak w ocenie badanych wiedza na temat jednolitego numeru zastrzeżenia kart jest już niższa. 24 proc. badanych ocenia, że klienci mają wiedzę na ten temat jednak 74 proc. jest przeciwnego zdania.

Technologia blockchain

Technologia blockchain stanie się powszechnie stosowana w polskim sektorze bankowym w okresie do 5 lat zdaniem 38 proc. badanych, kolejne 31 proc. ocenia, że stanie się to w perspektywie 10 lat. Odmienne na to zjawisko patrzy 16 proc. badanych w ocenie których technologia blockchain nigdy nie stanie się powszechna.

Boty w obsłudze klienta w bankach

W perspektywie dwóch dekad zdaniem połowy badanych (50%) doradcy bankowi w oddziałach bankowych lub na infolinii czy też w wirtualnych oddziałach bankowych zostaną zastąpieni przez wirtualnych doradców sterowanych sztuczną inteligencją. Przeciwnego zdania są pozostali badani.