

PENGAB = 26.5

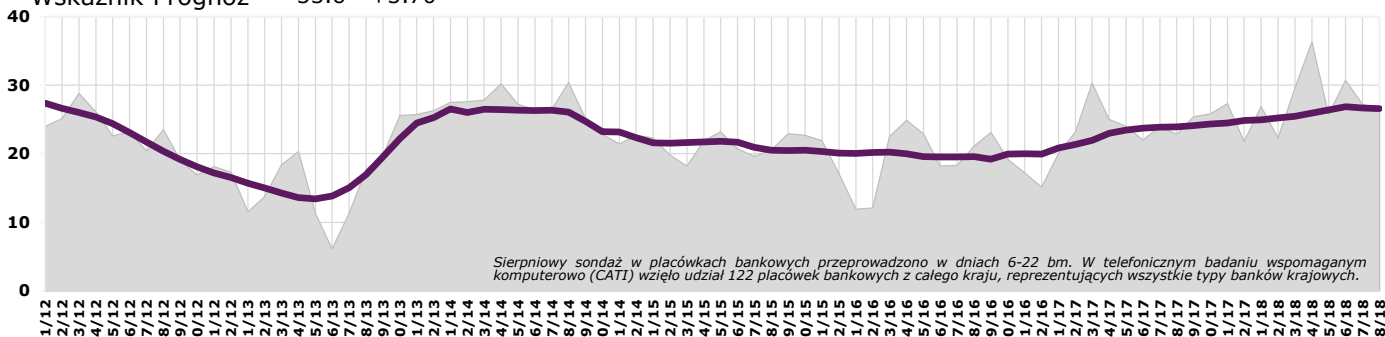
-0.7

Wakacyjnej stabilizacji ciąg dalszy

Wskaźnik Ocen 19.4 -5.10

Wskaźnik Prognoz 33.6 +3.70

Index Pengab



Sierpniowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 6-22 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 122 placówek bankowych z całego kraju, reprezentujących wszystkie typy banków krajowych.

Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	34*	↘	-2**
Mieszkaniowe	31	↘	-3

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	2	↘	-15
Obrotowe	14	↘	-7

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	32	↘	-11
Terminowe	20	=	0

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	16	↗	2
Terminowe	3	↘	-3

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	56	↘	-7
Mieszkaniowe	36	↘	-12

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	37	↘	-1
Obrotowe	43	↘	-3

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	46	↗	3
Terminowe	29	↗	8

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	25	↗	5
Terminowe	5	↗	4

Kredyty zagrożone	-7*	-9 ^{m/m}
Oprocentowanie kredytów	2	2 ^{m/m}
Oszczędzanie długoterminowe	-1	9 ^{m/m}

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	4	-2
Przedsiębiorstwa	8	-3
Gospodarstwa domowe	23	-1



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Spadek wskaźnika oceny oraz wzrost indeksu prognoz wpłynęły na sierpniowy pomiar Monitora Bankowego. W tym kontekście należy wskazać, że główny wskaźnik badania - indeks Pengab, pomimo zmian w zakresie pomiarów szczegółowych, charakteryzuje się dużą stabilnością. Obecnie wskaźnik Pengab wynosi 26,5 pkt. Od początku roku indeks ten oscylował powyżej poziomu 20 pkt. co wiąże się ze stabilizacją ocen bankowców. Za niepokojące sygnały w sierpniu należy uznać szczegółowe pomiary dotyczące kredytów inwestycyjnych i obrotowych przedsiębiorstw. W perspektywie rocznej na uwagę zasługuje stosunkowo duża korekta prognoz o charakterze makroekonomicznym. Półroczna prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, w stosunku do 2017 roku spadła o 16 pkt, gospodarstw domowych o 6 pkt. a prognoza ogólnej sytuacji gospodarki kraju zmniejszyła się o 12 pkt.

W sierpniu indeks Pengab odnotował m/m spadek o 0.7 pkt. i wynosi obecnie 26.5 pkt. Podobnie jak przed miesiącem zmiana wartości indeksu ma charakter sezonowy, przy zachowaniu długookresowego trendu wzrostowego. Indeks ocen m/m spadł o 5.1 pkt., indeks wyprzedzający m/m jest wyższy o 3.7 pkt. W sierpniu m/m spadła aktywność klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców na rynku usług bankowych. W segmencie przedsiębiorców odnotowano korektę w obszarze liczby udzielonych kredytów inwestycyjnych jak również obrotowych, w przypadku konsumentów spadła aktywność w obszarze depozytów bieżących oraz kredytów konsumpcyjnych i mieszkaniowych. Jednak indeksy prognostyczne m/m odnotowały wzrosty we wszystkich obszarach dotkniętych spadkiem aktywności klientów w okresie wakacyjnym.



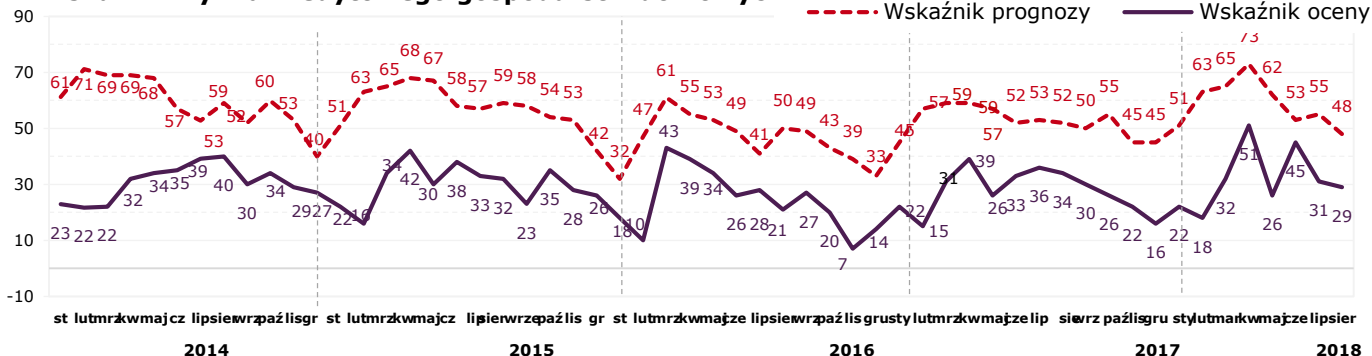
Marcin Idzik KANTAR TNS

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

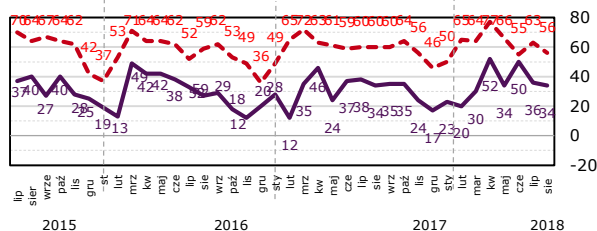
Ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m spadł o 2 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 2 pkt, a r/r pozostało bez zmian. Saldo ocen dla kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 3 pkt. a r/r jest niższe o 1 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych m/m spadło o 7 pkt., a w przypadku kredytów mieszkaniowych o 12 pkt. W przypadku kredytów samochodowych saldo ocen spadło m/m o 1 pkt., a prognoz wzrosło o 8 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



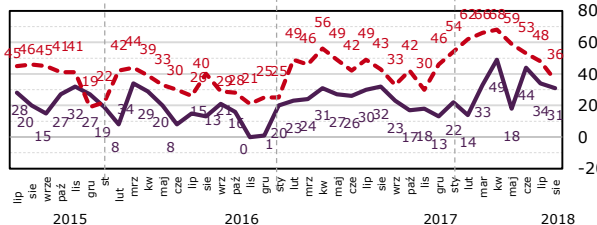
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	45%	43%	11%	34%	-2	0
VII' 18	53%	31%	16%	36%		



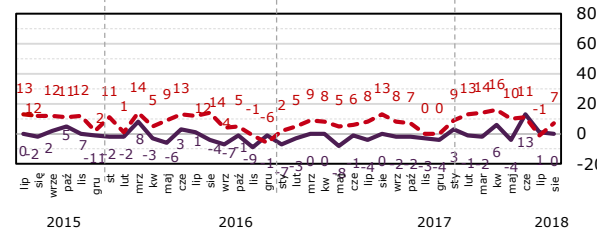
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	42%	47%	11%	31%	-3	-1
VII' 18	45%	44%	11%	34%		



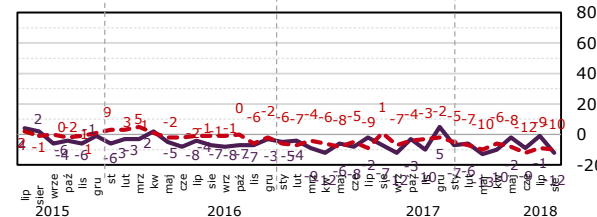
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	6%	88%	6%	0%	-1	0
VII' 18	5%	92%	4%	1%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

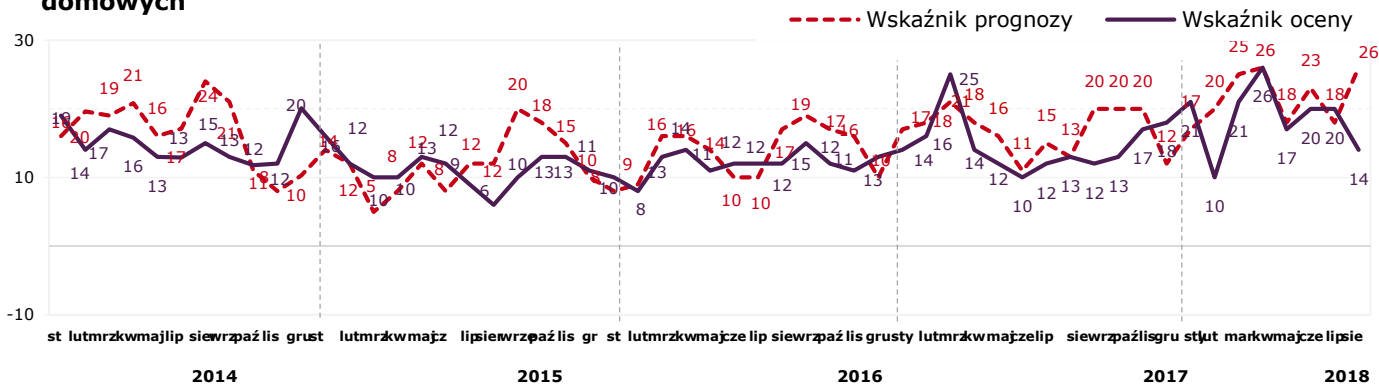
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	8%	72%	21%	-13%	-12	-5
VII' 18	11%	77%	12%	-1%		



Depozyty gospodarstw domowych

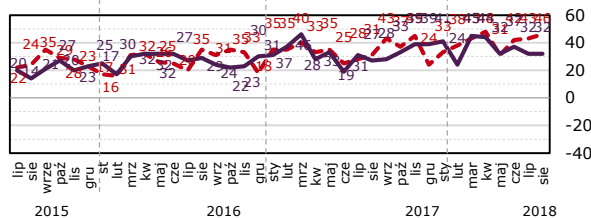
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m obniżył wartość o 6 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano w ujęciu m/m spadek o 11 pkt., a r/r wzrost o 5 pkt. Saldo ocen depozytów terminowych m/m pozostało bez zmian, a r/r jest wyższe o 3 pkt. W przypadku depozytów bieżących saldo prognoz wzrosło m/m o 3 pkt, a saldo prognoz depozytów terminowych jest wyższe m/m o 8 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



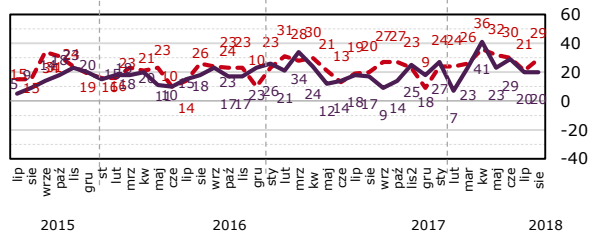
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	41%	50%	9%	32%	-11	5
VII' 18	48%	47%	5%	43%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

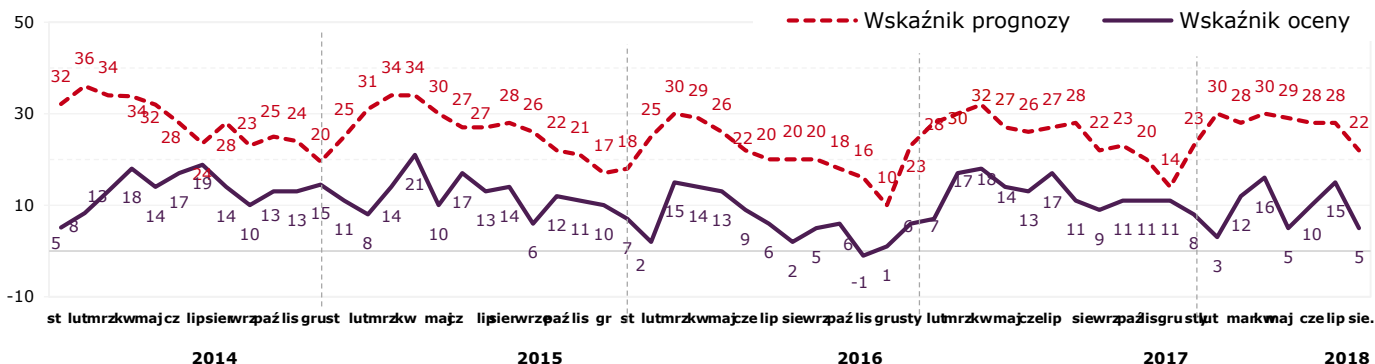
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	31%	58%	11%	20%	0	3
VII' 18	30%	60%	10%	20%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

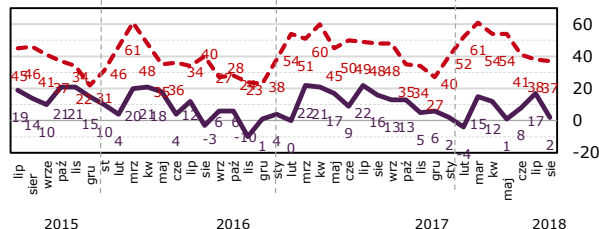
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m spadł o 10 pkt. i wynosi 5 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m spadł o 15 pkt., a r/r jest niższy o 14 pkt. Indeks kredytów obrotowych m/m spadł o 7 pkt., r/r jest niższy o 8 pkt. Indeks prognostyczny kredytów inwestycyjnych m/m spadł o 1 pkt., a kredytów obrotowych m/m jest niższy o 3 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



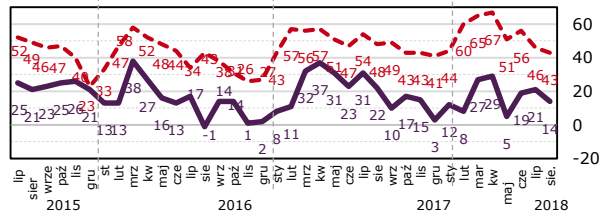
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	22%	58%	20%	2%	-15	-14
VII' 18	31%	54%	15%	17%		



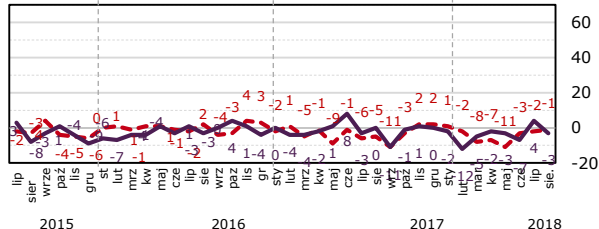
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	33%	48%	19%	14%	-7	-8
VII' 18	37%	47%	16%	21%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	11%	75%	14%	-3%	-7	-3
VII' 18	15%	74%	11%	4%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

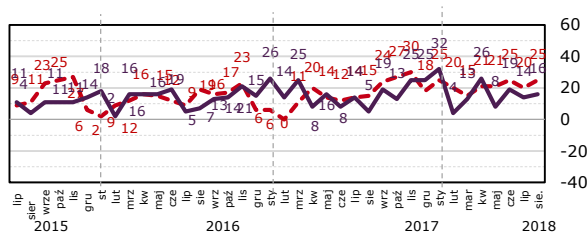
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 6 pkt., m/m spadł o 1 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego wzrosła m/m o 5 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy m/m wzrost o 2 pkt. indeksu ocen depozytów bieżących oraz spadek o 3 pkt. indeksu ocen depozytów terminowych. Indeks wyprzedzający dla depozytów bieżących m/m wzrósł o 5 pkt., a dla depozytów terminowych m/m o 4 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



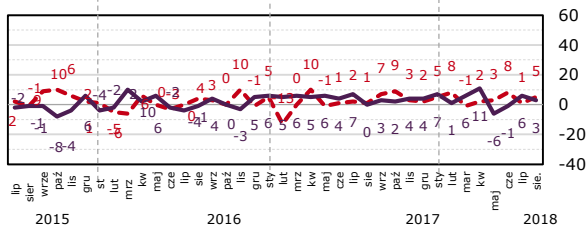
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	30%	57%	14%	16%	2	11
VII' 18	30%	54%	16%	14%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	14%	75%	11%	3%	-3	3
VII' 18	16%	74%	10%	6%		

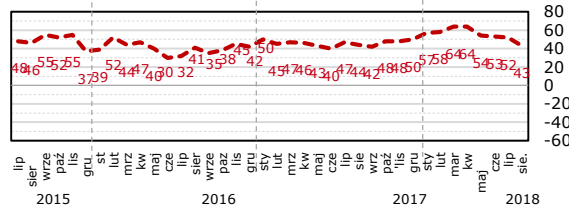


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Indeks prognostyczny dla kredytów mieszkaniowych wynosi 43 i m/m jest niższy o 8 pkt., kredytów konsumpcyjnych 55 pkt i m/m jest niższy o 4 pkt. Ocena lokat długoterminowych wynosi minus 2 i m/m jest wyższa o 8 pkt. Indeks ocen kredytów inwestycyjnych wynosi 42 pkt. m/m jest niższy o 5 pkt, kredytów obrotowych 53 pkt, m/m minus 1 pkt. Indeks ocen lokat długoterminowych przedsiębiorstw wynosi minus 18 pkt. m/m wzrósł o 1 pkt.

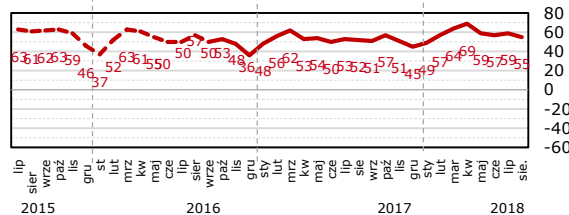
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	49%	45%	6%	43%	-8	-1
VII' 18	55%	42%	3%	52%		



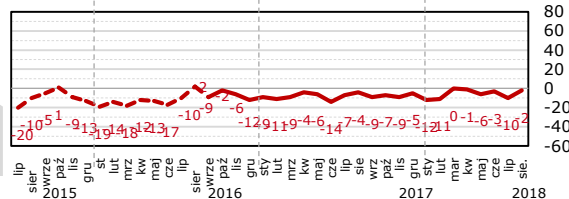
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	59%	36%	4%	55%	-4	3
VII' 18	61%	36%	3%	59%		



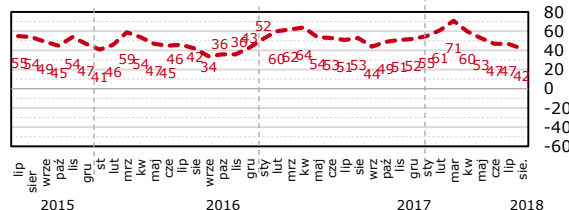
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	17%	70%	15%	-2%	8	2
VII' 18	13%	65%	23%	-10%		



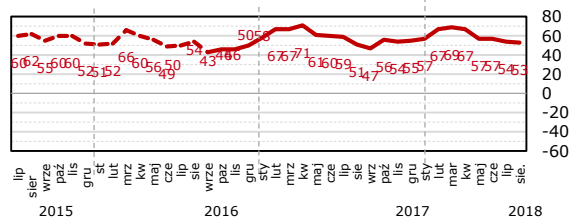
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	49%	44%	7%	42%	-5	-11
VII' 18	53%	43%	5%	47%		



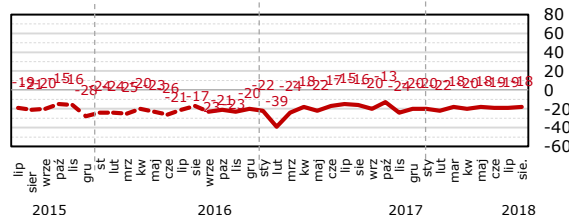
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	56%	41%	3%	53%	-1	2
VII' 18	56%	42%	2%	54%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	6%	69%	24%	-18%	1	-2
VII' 18	6%	69%	25%	-19%		



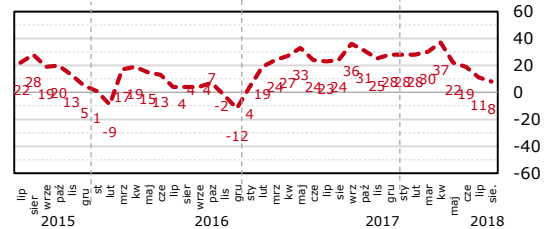
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W sierpniu prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw m/m pogorszyła się o 3 pkt., prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju m/m jest niższa o 1 pkt., a prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m pogorszyła się o 2 pkt. W ujęciu r/r prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw jest niższa o 16 pkt, sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych jest niższa r/r o 6 pkt., a prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju r/r zmniejszyła się o 12 pkt.

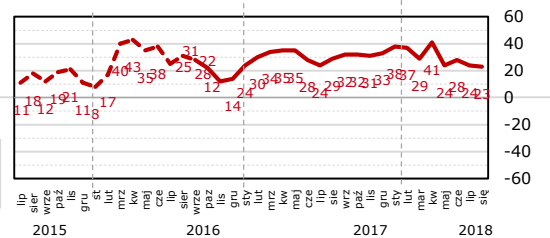
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	20%	67%	12%	8%	-3	-16
VII' 18	24%	63%	13%	11%		



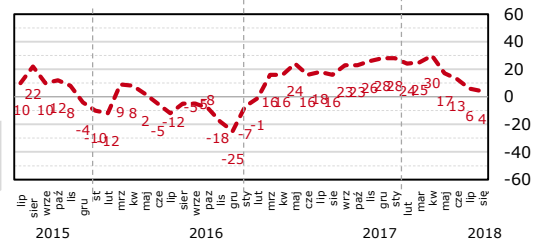
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	27%	69%	4%	23%	-1	-6
VII' 18	29%	66%	5%	24%		



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
VIII' 18	16%	71%	12%	4%	-2	-12
VII' 18	19%	68%	13%	6%		

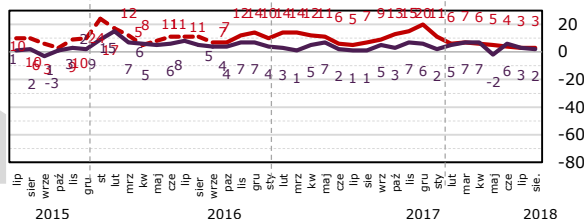
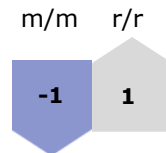


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

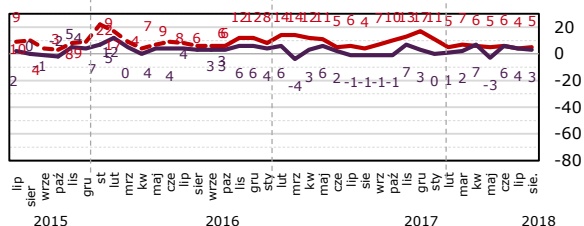
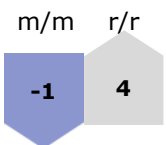
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
VIII' 18	3%	96%	1%	2%
VII' 18	6%	91%	3%	3%



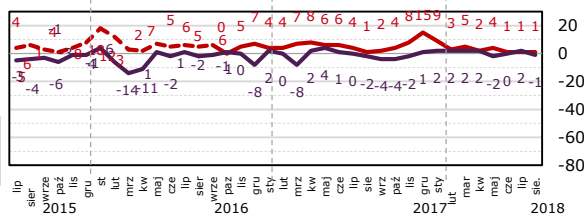
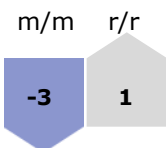
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
VIII' 18	4%	95%	1%	3%
VII' 18	7%	90%	3%	4%



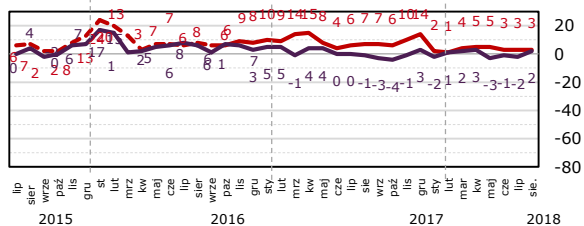
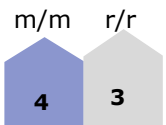
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
VIII' 18	3%	93%	4%	-1%
VII' 18	5%	92%	3%	2%



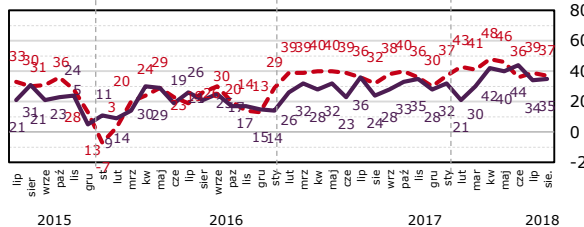
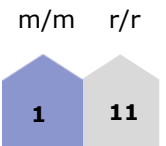
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
VIII' 18	3%	96%	1%	2%
VII' 18	3%	91%	5%	-2%

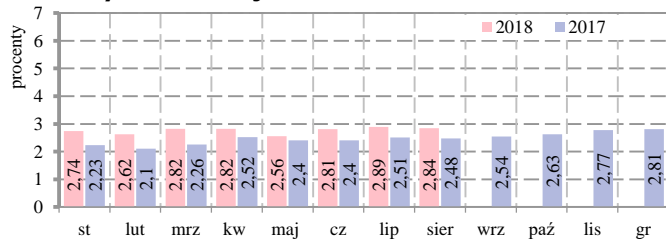


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

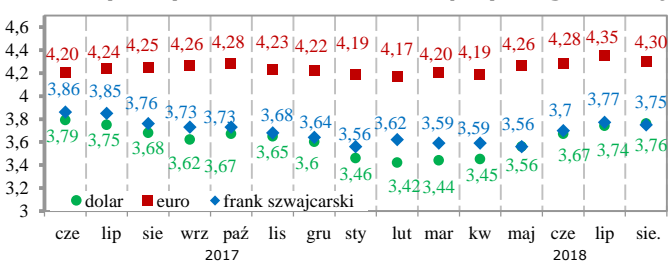
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
VIII' 18	39%	57%	4%	35%
VII' 18	41%	52%	7%	34%



Przewidywana inflacja w okresie 12.2017 – 12.2018

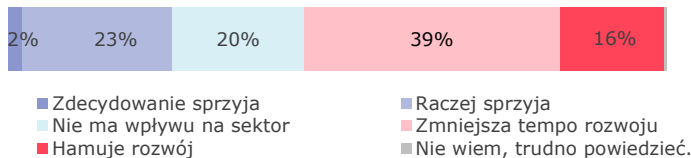


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca

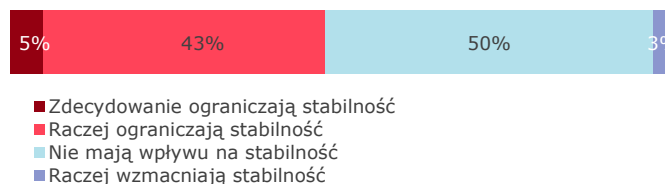


Pytania dodatkowe

Czy obecne otoczenie regulacyjne sprzyja rozwojowi sektora bankowego w Polsce?



Jak obciążenia sektora bankowego w tym obciążenia dodatkowym podatkiem bankowym wpływają na stabilność sektora bankowego?



Otoczenie regulacyjne i obciążenia sektora bankowego

W opinii 55 proc. badanych obecne otoczenie regulacyjne zmniejsza lub hamuje rozwój sektora bankowego w Polsce. Przeciwnego zdania jest jedna czwarta badanych (25 proc.).

Obciążenia sektora bankowego

Połowa badanych (48 proc.) ocenia negatywnie wpływ obciążeń sektora bankowego w tym obciążeń dodatkowym podatkiem bankowym na stabilność sektora. Jednak również połowa badanych (50 proc.) wyraża przeciwne zdanie oceniając, że obciążenia te nie mają wpływu na stabilność sektora.