

**PENGAB = 25.4**

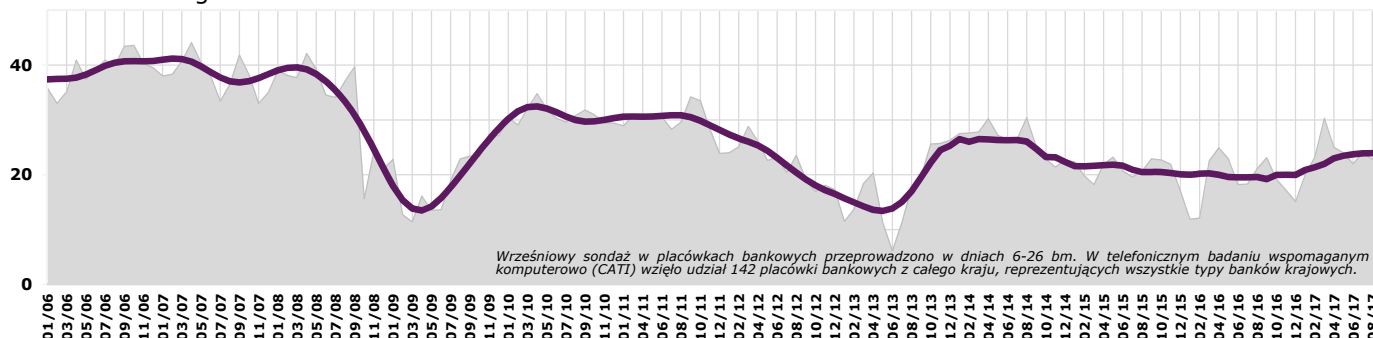
**2.6**

**Ożywienie na rynku depozytów**

Wskaźnik Ocen 19.9 +2.6

Wskaźnik Prognoz 30.9 +2,6

Index Pengab



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

Konsumpcyjne	35* ↗ 1**	Inwestycyjne	13 ↘ -3	Bieżące	27 = 0	Bieżące	19 ↗ 14
Mieszkaniowe	23 ↘ -9	Obrotowe	10 ↘ -12	Terminowe	9 ↘ -8	Terminowe	3 ↗ 3

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

Konsumpcyjne	60 = 0	Inwestycyjne	48 = 0	Bieżące	43 ↗ 12	Bieżące	24 ↗ 9
Mieszkaniowe	33 ↘ -10	Obrotowe	49 ↗ 1	Terminowe	27 ↗ 7	Terminowe	7 ↗ 6

<b>Kredyty zagrożone</b>	-10*	<b>6</b>
<b>Oprocentowanie kredytów</b>	1	<b>2</b>
<b>Oszczędzanie długoterminowe</b>	-8	<b>5</b>

**Prognoza makroekonomiczna**

<b>Gospodarka kraju</b>	23	<b>7</b>
<b>Przedsiębiorstwa</b>	36	<b>12</b>
<b>Gospodarstwa domowe</b>	32	<b>3</b>

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



**Krzysztof Pietraszkiewicz**  
ZBP

Po kilkumiesięcznym okresie stabilizacji główny indeks Monitora Bankowego wzrósł o 2.6 pkt. osiągając poziom 25.4. Na tym samym poziomie (2.6 pkt.) wzrosły wskaźniki oceny bieżącej jak i wskaźnik prognozy. Obecny poziom indeksu Pengab należy do jednego z wyższych osiągniętych w trzyletniej perspektywie, za wyjątkiem marca br. poziom powyżej 25 punktów notowany był w pomiarach sprzed października 2014 roku. Dobrą informacją jest również istotny wzrost wskaźników makroekonomicznych gospodarki kraju (wzrost o 7 pkt.), przedsiębiorstw (wzrost o 12 pkt.) i nieznaczny wzrost sytuacji gospodarstw domowych (wzrost o 3 pkt.). We wrześniowym pomiarze ankietowani bankowcy mniej optymistycznie odnieśli się natomiast do produktów kredytów mieszkaniowych (spadek o 9 pkt.) oraz kredytów obrotowych (spadek o 12 pkt.).

We wrześniu indeks Pengab m/m odnotował wzrost wartości o 2,6 pkt do poziomu 25.4 pkt. Zmiana ta wynika tylko i wyłącznie z pozytywnego wpływu wzrostu na rynku depozytów przedsiębiorstw oraz korzystnych prognoz dla aktywności klientów indywidualnych i przedsiębiorców także na rynku depozytowym. Za wzrost indeksu wyprzedzającego m/m o 2.6 pkt. do poziomu 30.9 odpowiadają korzystne prognozy wzrost liczby lokat terminowych oraz stanów środków na rachunkach bieżących. We wrześniu spadła aktywność klientów na rynku kredytów, zarówno dla osób indywidualnych jak i dla przedsiębiorstw. Jednocześnie odnotowano zdecydowaną poprawę prognoz sześciomiesięcznych sytuacji ekonomicznej gospodarki, sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych oraz przedsiębiorstw.

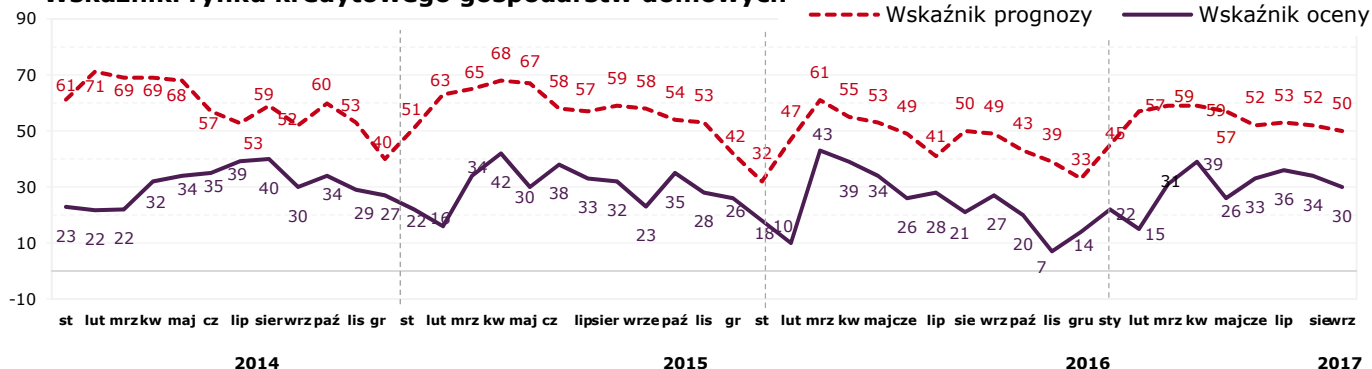


**Marcin Idzik**  
KANTAR TNS

# Kredyty gospodarstw domowych

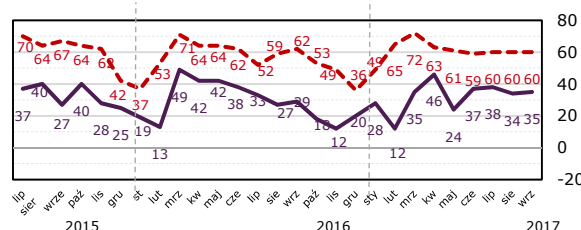
Ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m spadł o 4 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m wzrosło 1 pkt., a dla kredytów mieszkaniowych spadło o 9 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych pozostało na tym samym poziomie, a w przypadku kredytów mieszkaniowych spadło o 10 pkt. W przypadku kredytów samochodowych saldo ocen spadło o 2 pkt., a prognoz o 5 pkt.

## Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



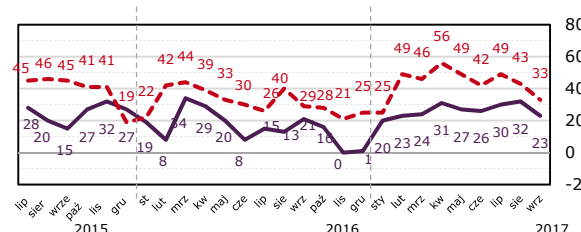
### Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	50%	35%	15%	<b>35%</b>	1	6
VIII' 17	49%	36%	15%	<b>34%</b>		



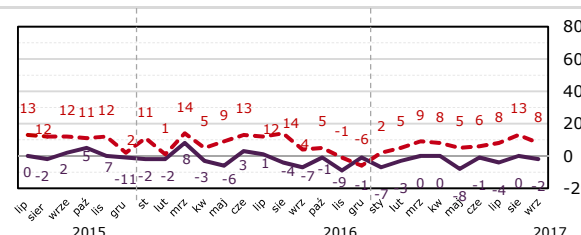
### Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	36%	51%	13%	<b>23%</b>	-9	2
VIII' 17	44%	43%	13%	<b>32%</b>		



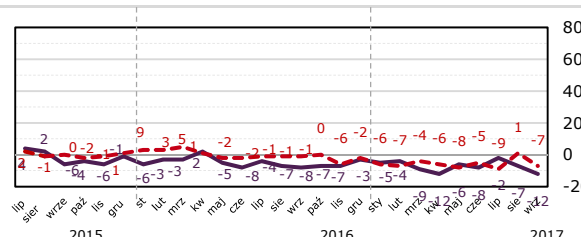
### Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	4%	90%	6%	<b>-2%</b>	-2	5
VIII' 17	7%	85%	7%	<b>0%</b>		



### Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

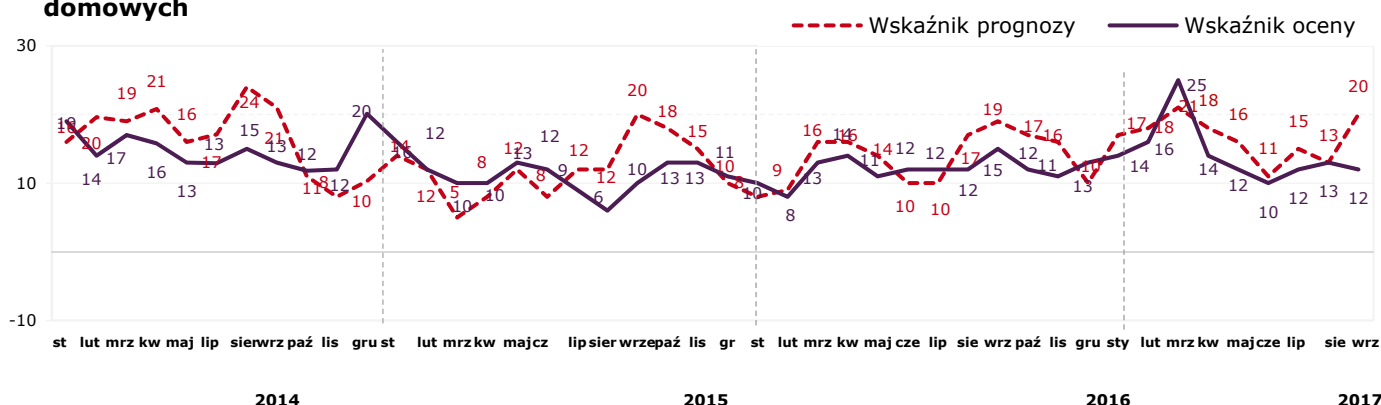
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	4%	80%	16%	<b>-12%</b>	-5	-4
VIII' 17	7%	78%	15%	<b>-7%</b>		



## Depozyty gospodarstw domowych

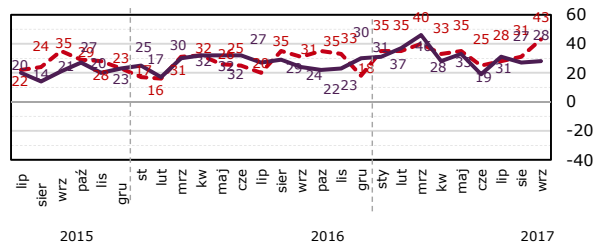
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m spadło o 1 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych nie odnotowano zmian w stosunku do poprzedniego miesiąca. Obniżyło się natomiast m/m o 8 pkt. saldo ocen depozytów terminowych. W jednym i drugim przypadku odnotowano wzrost salda prognozy trzymiesięcznej.

### Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



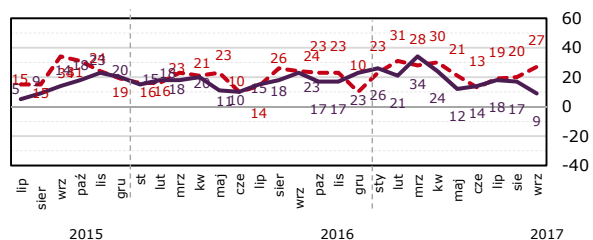
### Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	39%	50%	12%	27%	0	4
VIII' 17	37%	53%	10%	27%		



### Depozyty terminowe gospodarstw domowych

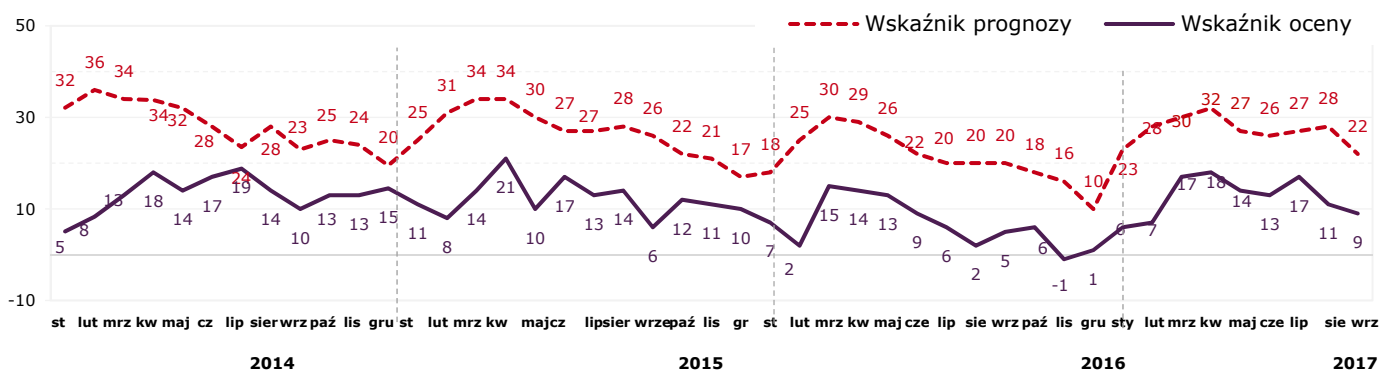
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	27%	54%	18%	9%	-8	-14
VIII' 17	31%	54%	15%	17%		



# Kredyty podmiotów gospodarczych

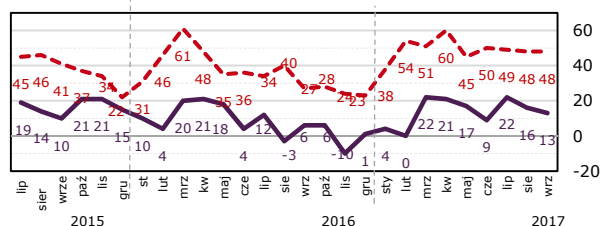
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m spadł o 3 pkt. i wynosi 9 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych oraz obrotowych saldo ocen m/m spadło odpowiednio o 3 i 12 pkt. Indeksy prognostyczne nie odnotowały zmian m/m w przypadku kredytów inwestycyjnych oraz wzrosły m/m o 1 pkt w przypadku kredytów obrotowych.

## Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



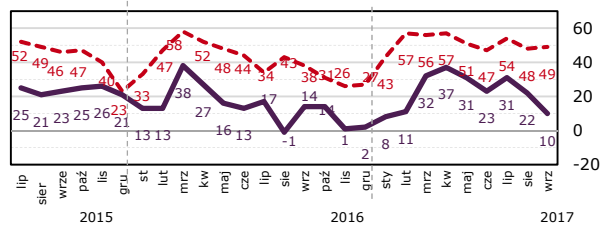
### Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	28%	57%	15%	<b>13%</b>	-3	7
VIII' 17	34%	47%	19%	<b>16%</b>		



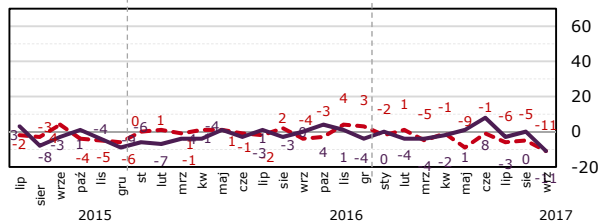
### Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	26%	58%	16%	<b>10%</b>	-12	-4
VIII' 17	36%	51%	13%	<b>22%</b>		



### Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

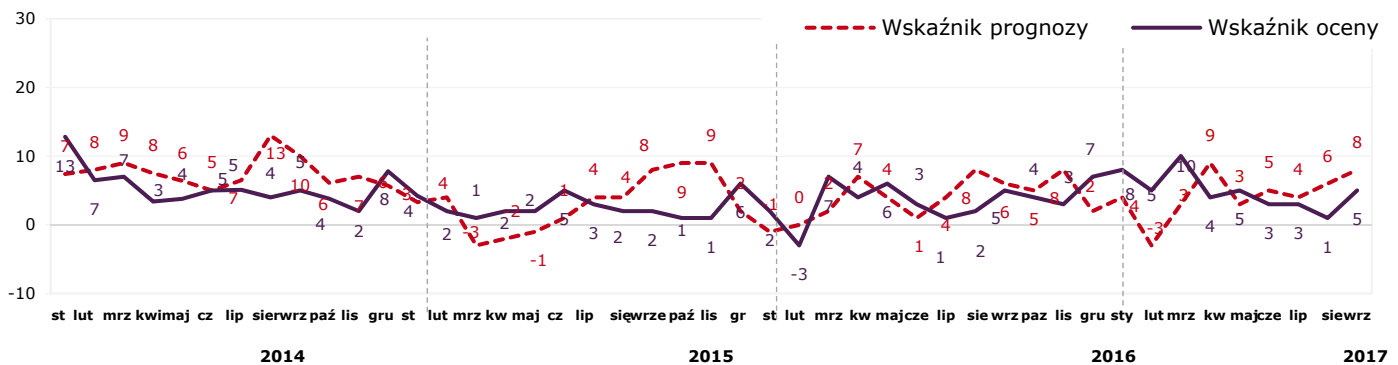
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	7%	74%	19%	<b>-11%</b>	-11	-11
VIII' 17	13%	75%	13%	<b>0%</b>		



## Depozyty podmiotów gospodarczych

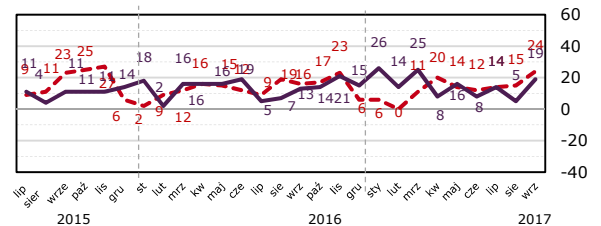
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 5 pkt., m/m wzrósł o 4 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego wzrosła m/m o 2 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy wzrost o 3 pkt wartości indeksu ocen dla depozytów terminowych oraz o 14 pkt. indeksu ocen dla depozytów bieżących.

### Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



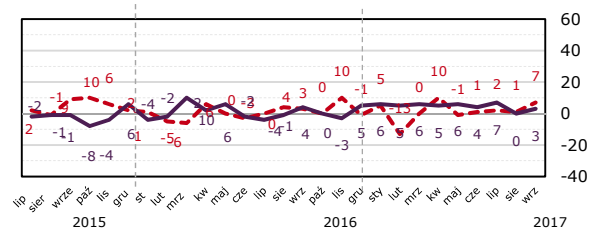
### Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	30%	59%	11%	<b>19%</b>	14	6
VIII' 17	20%	64%	15%	<b>5%</b>		



### Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	13%	77%	10%	<b>3%</b>	3	-1
VIII' 17	17%	66%	17%	<b>0%</b>		

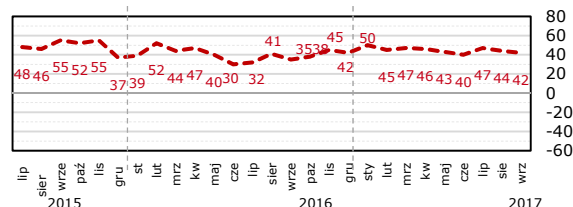


## Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Wrzesień okazał się kolejnym miesiącem spadku indeksów prognoz sześciomiesięcznych. Spadek m/m odnotowano w przypadku kredytów mieszkaniowych (m/m minus 2), kredytów konsumpcyjnych (m/m minus 1), lokat długoterminowych podmiotów gospodarczych (m/m minus 4), kredytów obrotowych (m/m minus 4), kredytów inwestycyjnych (m/m minus 9) i lokat długoterminowych osób indywidualnych (m/m minus 5).

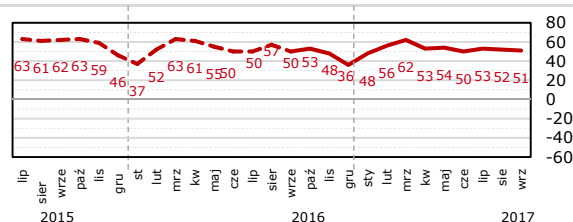
### Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	50%	42%	8%	42%	-2	7
VIII' 17	48%	48%	4%	44%		



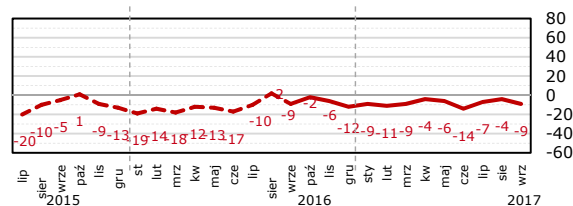
### Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	57%	37%	6%	51%	-1	1
VIII' 17	55%	42%	3%	52%		



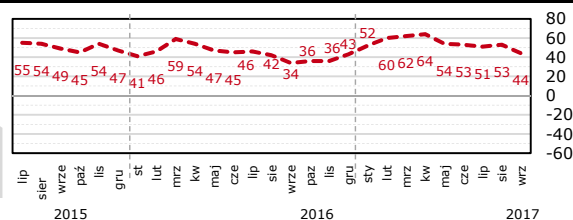
### Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	13%	65%	22%	-9%	-5	-1
VIII' 17	13%	70%	17%	-4%		



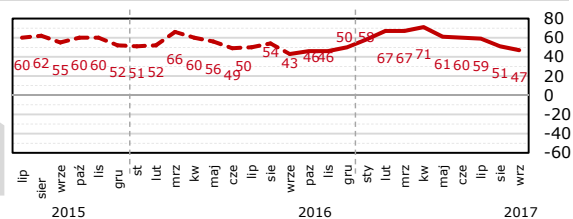
### Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	49%	46%	5%	44%	-9	10
VIII' 17	55%	43%	2%	53%		



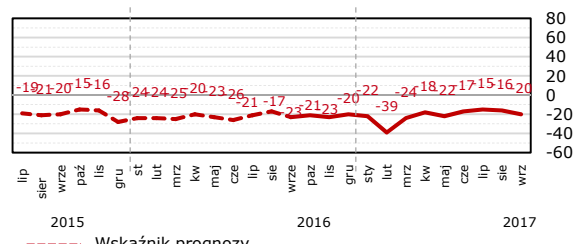
### Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	53%	41%	6%	47%	-4	4
VIII' 17	53%	44%	2%	51%		



### Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 17	3%	74%	23%	-20%	-4	3
VIII' 17	7%	69%	23%	-16%		



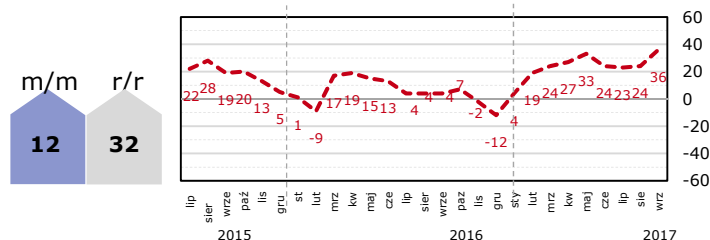
----- Wskaźnik prognozy

## Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

We wrześniu o 12 pkt. m/m wzrosła prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, w przypadku której wartość indeksu wynosi 36 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych także wzrosła m/m o 3 pkt. osiągając wartość 32 pkt. Z kolei przewidywania przyszłej sytuacji ekonomicznej kraju m/m są wyższe o 7 pkt.

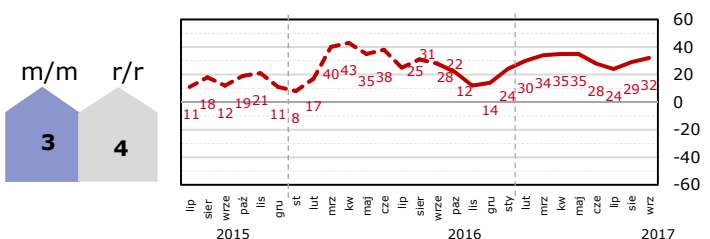
### Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
IX' 17	38%	60%	2%	<b>36%</b>
VIII' 17	32%	59%	9%	<b>24%</b>



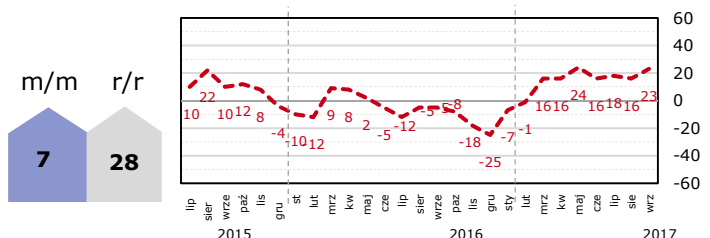
### Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
IX' 17	40%	52%	8%	<b>32%</b>
VIII' 17	35%	59%	6%	<b>29%</b>



### Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
IX' 17	33%	57%	10%	<b>23%</b>
VIII' 17	27%	61%	11%	<b>16%</b>

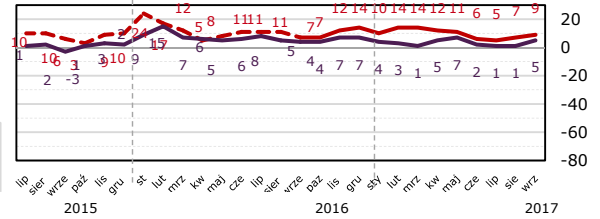
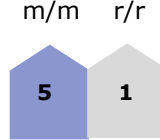


----- Wskaźnik prognozy

# Pytania dodatkowe

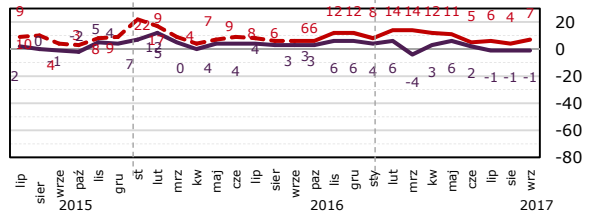
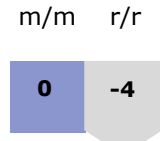
## Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
IX' 17	7%	90%	3%	<b>5%</b>
VIII' 17	3%	96%	1%	<b>1%</b>



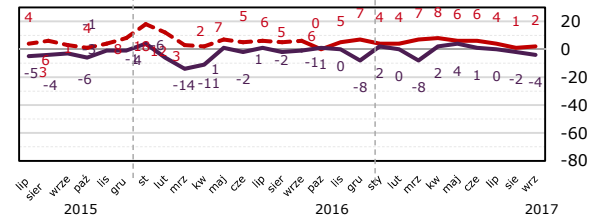
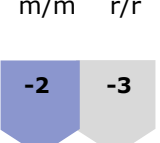
## Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
IX' 17	1%	96%	2%	<b>-1%</b>
VIII' 17	1%	96%	2%	<b>-1%</b>



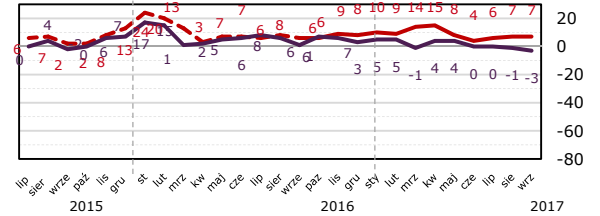
## Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
IX' 17	4%	87%	9%	<b>-4%</b>
VIII' 17	4%	89%	7%	<b>-2%</b>



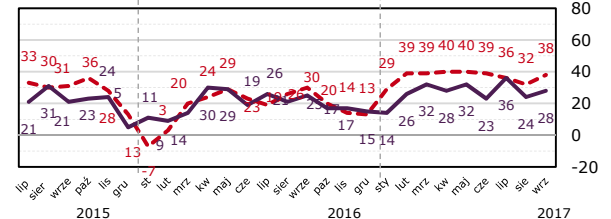
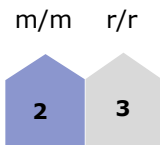
## Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
IX' 17	4%	87%	9%	<b>-4%</b>
VIII' 17	4%	90%	5%	<b>-1%</b>



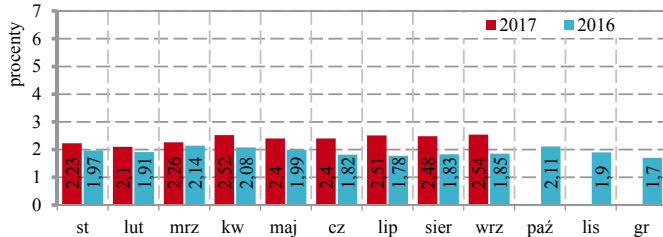
## Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
IX' 17	34%	60%	6%	<b>28%</b>
VIII' 17	33%	59%	9%	<b>24%</b>

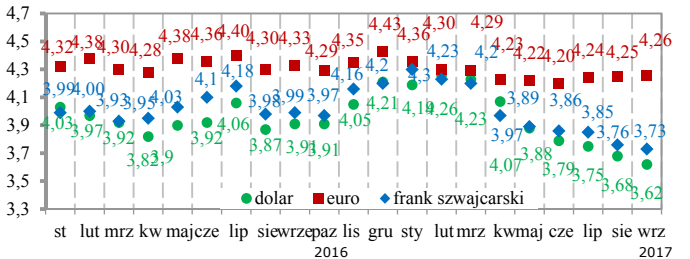


--- Wskaźnik prognozy    — Wskaźnik oceny

## Przewidywana inflacja w okresie 12.2016 – 12.2017



## Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



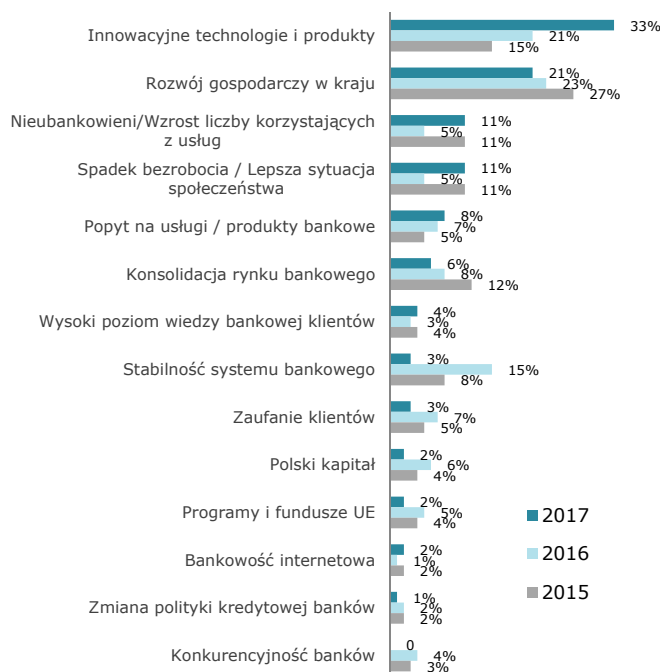


## Pytania dodatkowe

### Z czego Pana(i) zdaniem wynikają największe zagrożenia dla polskiego systemu bankowego?



### Z czego Pana(i) zdaniem wynikają największe szanse dla polskiego systemu bankowego?



### Największe zagrożenia dla polskiego systemu bankowego

W czołówce zagrożeń dla polskiego systemu bankowego wskazywane są zmienność prawa (18 proc.) wpływ polityki (16 proc.) oraz niestabilna sytuacja ekonomiczna w Polsce i na świecie (16 proc.) Nieznacznie mniejszy odsetek badanych wskazuje na problem upadłości SKOK-ów (12 proc.) oraz problem kredytów CHF (11 proc.). Na dalszych miejscach z jednocyfrowym odsetkiem wskazań plasują się cyberprzestępczość, brak polskiego kapitału, instytucje parabankowe, czy też sytuacja ekonomiczna firm, ubóstwo.

### Największe szanse dla polskiego systemu bankowego

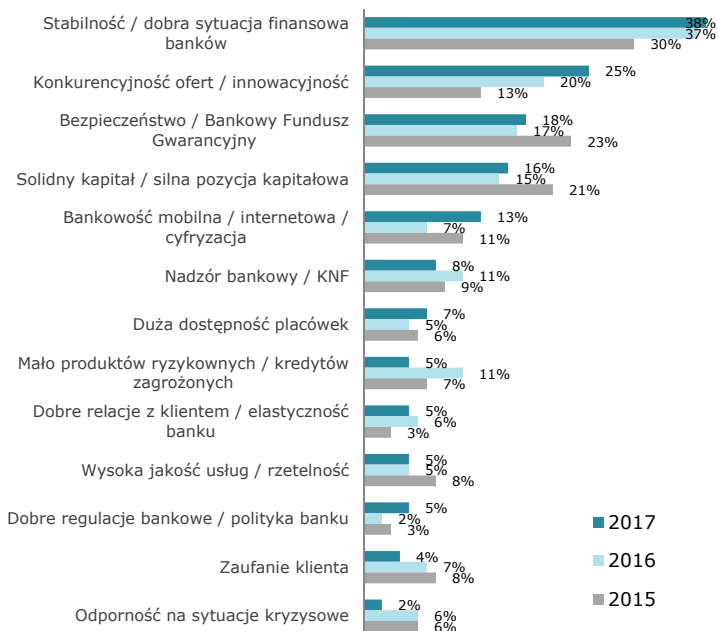
W czołówce czynników wskazywanych jako szanse dla polskiego sektora bankowego od dwóch lat dominują innowacyjne technologie i produkty bankowe (33 proc.) oraz rozwój gospodarczy kraju (21 proc.). Kolejne pozycje zajmuje wzrost liczby osób korzystających z usług banków (11 proc.), spadek bezrobocia (11 proc.), popyt na usługi bankowe (8 proc.), czy też konsolidacja rynku bankowego (6 proc.).

## Pytania dodatkowe

### Jakie Pana(i) zdaniem są słabe strony polskiego systemu bankowego?



### Jakie Pana(i) zdaniem są mocne strony polskiego systemu bankowego?



### Słabe strony polskiego systemu bankowego

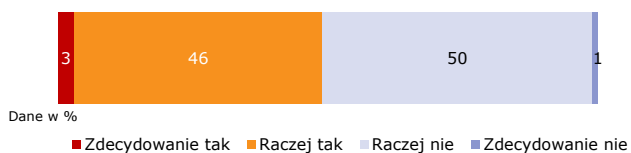
W 2017 r. biurokracja i nadmiar przepisów wskazywany jest jako kluczowa słaba strona polskiego sektora bankowego (19 proc.). Na kolejnych misjach z odsetkiem wskazań 13-10 proc. wskazano mało wysokie koszty, opłaty, uzależnienie od kapitału zagranicznego, konkurencję pomiędzy bankami.

### Mocne strony polskiego systemu bankowego

Kluczową mocną stroną polskiego systemu bankowego, (dodatkowo której znaczenie systematycznie rośnie) jest stabilność i dobra sytuacja finansowa banków (38 proc.). Konkurencyjność ofert, innowacyjność wskazuje jedna czwarta badanych (25 proc.), bezpieczeństwo (18 proc.), solidny kapitał (16 proc.), bankowość mobilną (13 proc.) oraz nadzór (8 proc.).

## Pytania dodatkowe

Czy Pana(i) zdaniem Polacy są oszczędni?



### Czy Polacy są oszczędni?

Środowisko bankowe jest silnie spolaryzowane pod względem opinii, czy Polacy są oszczędni. Połowa (49 proc.) jest opinii, że Polacy są oszczędni, natomiast druga połowa badanych (51 proc.) jest przeciwnego zdania i ocenia, że Polacy nie są oszczędni.

### Rola banków w edukacji na temat oszczędzania

W ocenie 82 proc. badanych banki powinny pełnić bardziej aktywną rolę w procesie edukowania społeczeństwa na temat oszczędzania. Przeciwnego zdania jest 19 proc. badanych.

Czy banki działające w Polsce powinny pełnić bardziej aktywną rolę w kwestii edukowania na temat oszczędzania?

