

PENGAB = 26.6

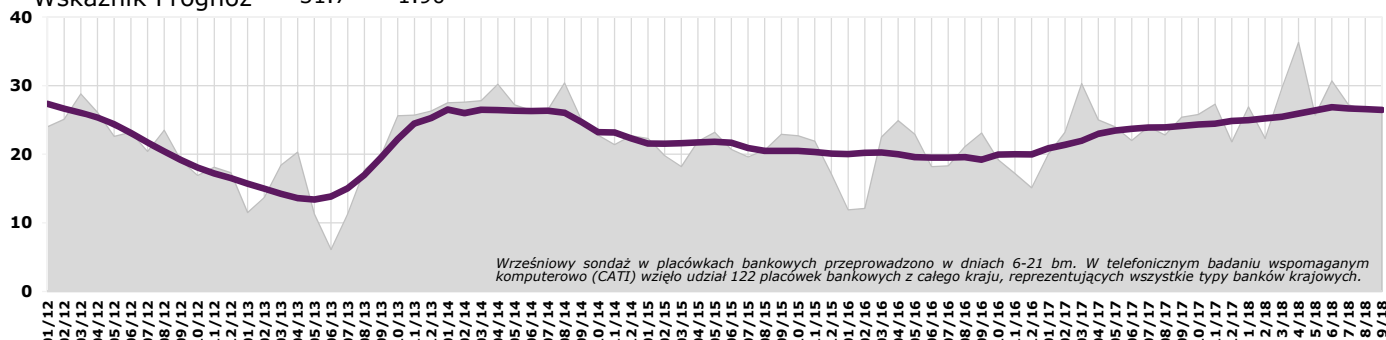
+0.1

Słabnie dynamika wzrostu

Wskaźnik Ocen 21.5 +2.10

Wskaźnik Prognoz 31.7 -1.90

Index Pengab



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

Konsumpcyjne	22* ↓ -12**	Inwestycyjne	7 ↑ +5	Bieżące	33 ↑ +1	Bieżące	18 ↑ +2
Mieszkaniowe	19 ↓ -12	Obrotowe	17 ↑ +3	Terminowe	22 ↑ +2	Terminowe	1 ↓ -2

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

Konsumpcyjne	58 ↑ +2	Inwestycyjne	31 ↓ -6	Bieżące	41 ↓ -5	Bieżące	33 ↑ +8
Mieszkaniowe	43 ↑ +9	Obrotowe	48 ↑ +5	Terminowe	31 ↑ +2	Terminowe	8 ↑ +3

Kredyty zagrożone	-1*	6
Oprocentowanie kredytów	1	-1
Oszczędzanie długoterminowe	0	1



Krzysztof Pietraszkiewicz
ZBP

Główny indeks badania, indeks Pengab, od kilku miesięcy zachowuje dużą stabilność, a miesięczne wahania ocen szczegółowych jedynie nieznacznie wpływają na poziom tego wskaźnika. We wrześniu indeks Pengab osiągnął poziom 26.6 pkt. i jest to wynik jedynie o 0.1 pp wyższy od sierpniowego pomiaru. W wymiarze szczegółowym na uwagę zasługuje istotny spadek ocen rynku kredytów gospodarstw domowych. Zarówno kredyty konsumpcyjne jak i kredyty mieszkaniowe zmniejszyły swoją wartość o 12 pp. W prognozie sześciomiesięcznej. Nieznacznie wzrosły również wskaźniki związane z oceną kredytów zagrożonych, w przypadku kredytów przedsiębiorstw jest to wzrost o 6 pkt. natomiast kredytów gospodarstw domowych o 9 pkt. Chociaż sześciomiesięczne prognozy ekonomiczne istotnie nie zmieniały się w perspektywie miesięcznej to powinny być stale monitorowane ze względu na zdecydowanie mniejszą wartość w porównaniu do ocen sprzed roku.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	6	2
Przedsiębiorstwa	7	-1
Gospodarstwa domowe	22	-1

We wrześniu indeks Pengab utrzymał wartość podobną do notowanej w sierpniu wynosząc 26.6 pkt. co oznacza wzrost m/m o 0.1 pkt. Indeks ocen m/m wzrósł o 2.1 pkt, indeks prognoz obniżył się o 1.9 pkt. Wynik ten jest odzwierciedleniem słabnącej dynamiki wzrostu aktywności klientów na rynku bankowym. We wrześniu m/m wyraźnie spadła aktywność klientów indywidualnych na rynku kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów mieszkaniowych. Przedsiębiorcy we wrześniu byli bardziej aktywni niż przed miesiącem w obszarze kredytów inwestycyjnych jak i obrotowych. Trzymiesięczne indeksy prognostyczne odnotowały wzrost dla rynku kredytów konsumpcyjnych, kredytów mieszkaniowych, kredytów obrotowych, a także depozytów przedsiębiorstw. Odnotowano dalsze pogarszanie się prognoz sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw oraz sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju.



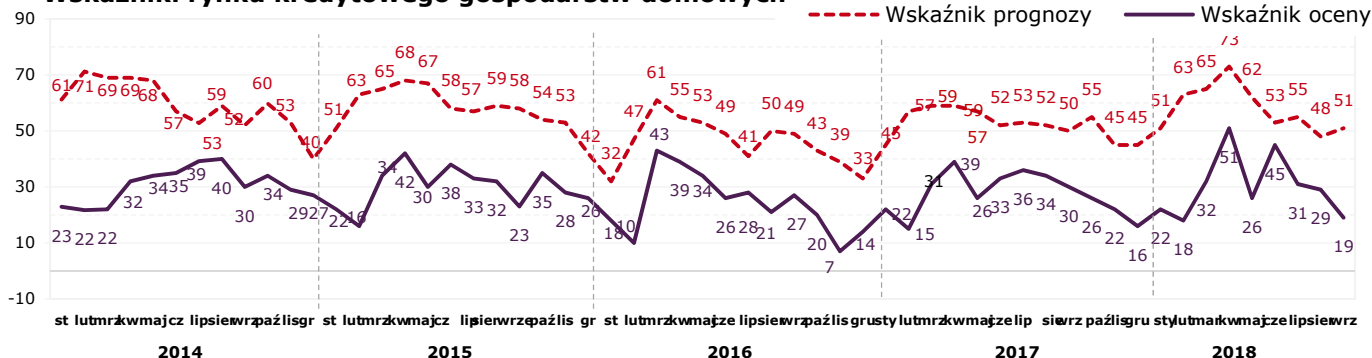
Marcin Idzik
KANTAR TNS

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

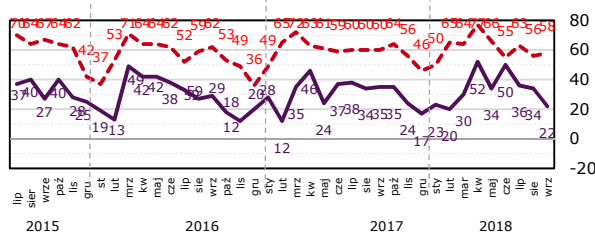
Ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m spadł o 10 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 12 pkt, a r/r spadło o 13 pkt. Saldo ocen dla kredytów mieszkaniowych m/m spadło także o 12 pkt. a r/r jest niższe o 4 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych m/m wzrosło o 2 pkt., a w przypadku kredytów mieszkaniowych o 9 pkt. W przypadku kredytów samochodowych saldo ocen spadło m/m o 5 pkt., a prognoz wzrosło o 3 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



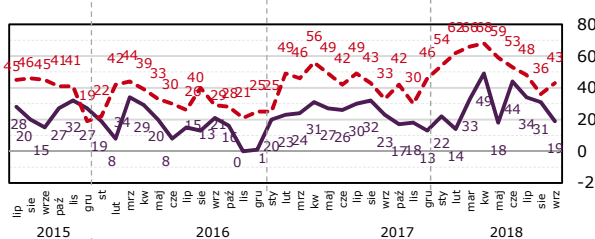
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 18	41%	39%	20%	22%	-12	-13
VIII' 18	45%	43%	11%	34%		



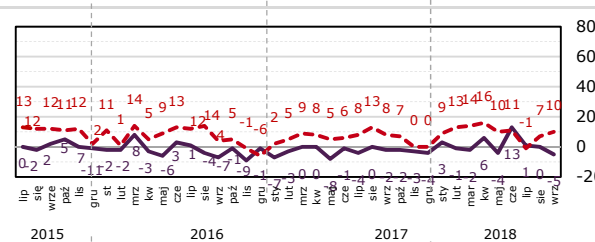
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 18	33%	53%	14%	19%	-12	-4
VIII' 18	42%	47%	11%	31%		



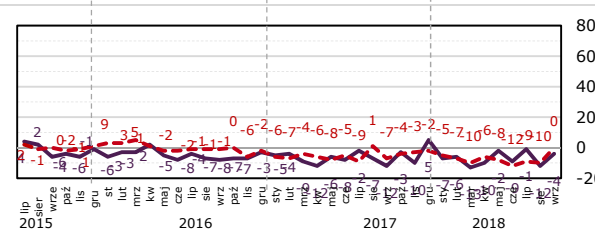
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 18	5%	86%	9%	-5%	-5	-3
VIII' 18	6%	88%	6%	0%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

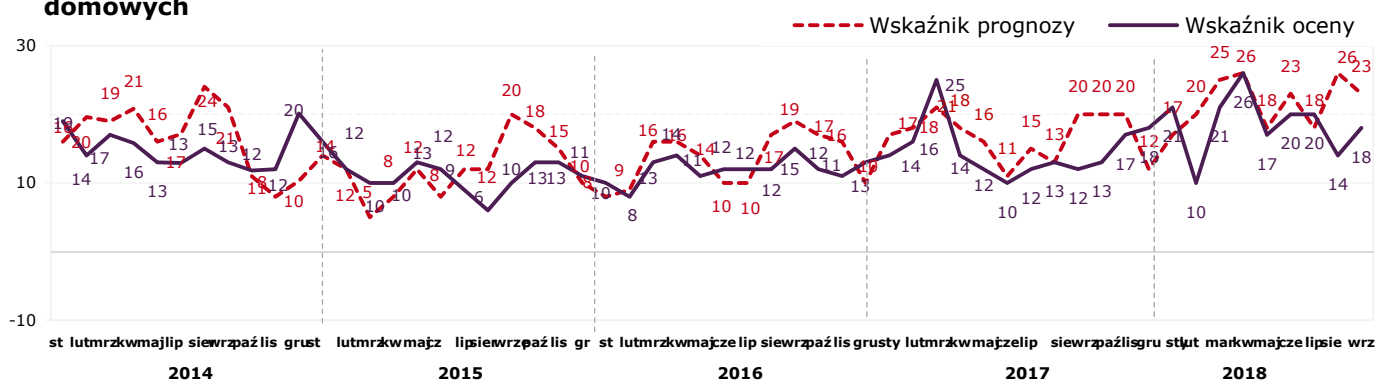
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 18	13%	77%	10%	-4%	9	8
VIII' 18	8%	72%	21%	-13%		



Depozyty gospodarstw domowych

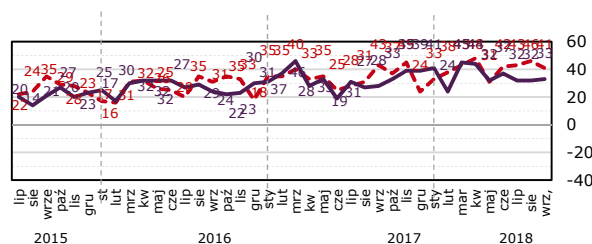
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 4 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano w ujęciu m/m wzrost o 1 pkt., a r/r wzrost o 5 pkt. Saldo ocen depozytów terminowych m/m wzrosło o 2 pkt, a r/r jest wyższe o 13 pkt. W przypadku depozytów bieżących saldo prognoz spadło m/m o 5 pkt, a saldo prognoz depozytów terminowych jest wyższe m/m o 2 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



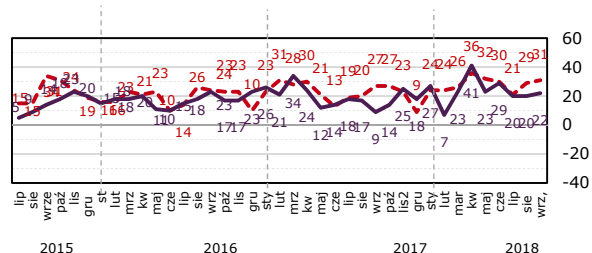
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 18	39%	55%	6%	33%	1	5
VIII' 18	41%	50%	9%	32%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

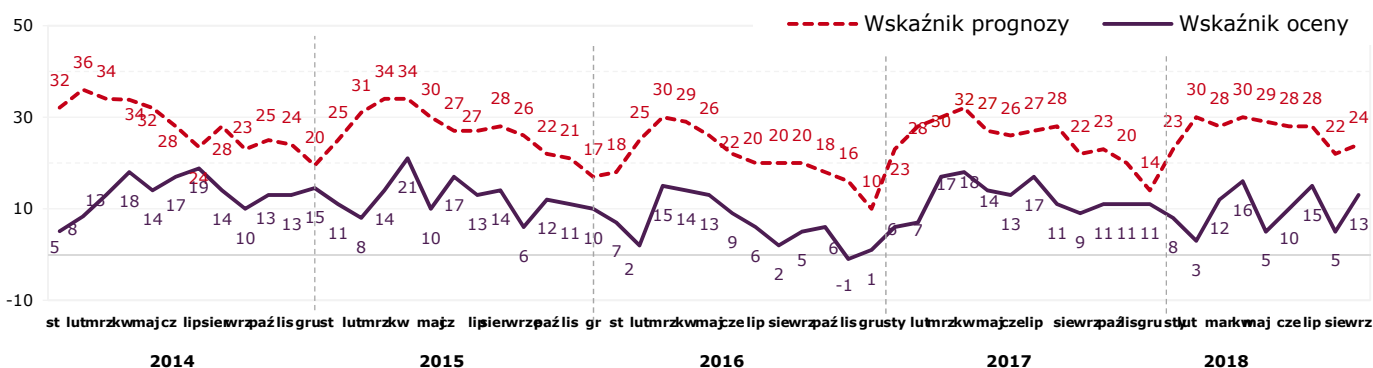
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 18	32%	59%	10%	22%	2	13
VIII' 18	31%	58%	11%	20%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 8 pkt. i wynosi 13 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 5 pkt, a r/r jest niższy o 6 pkt. Indeks kredytów obrotowych m/m wzrósł o 3 pkt., r/r jest wyższy o 7 pkt. Indeks prognostyczny kredytów inwestycyjnych m/m spadł o 6 pkt., a kredytów obrotowych m/m jest wyższy o 5 pkt.

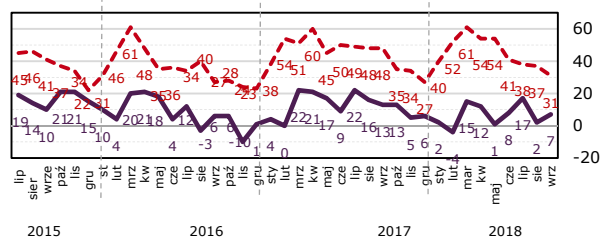
Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
IX' 18	23%	62%	16%
VIII' 18	22%	58%	20%

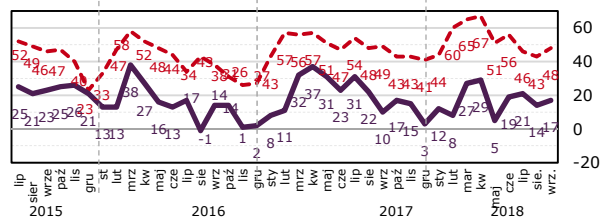
Saldo	m/m	r/r
7%	5	-6



Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
IX' 18	30%	58%	12%
VIII' 18	33%	48%	19%

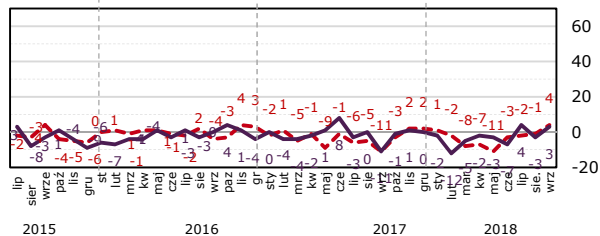
Saldo	m/m	r/r
17%	3	7



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
IX' 18	13%	77%	10%
VIII' 18	11%	75%	14%

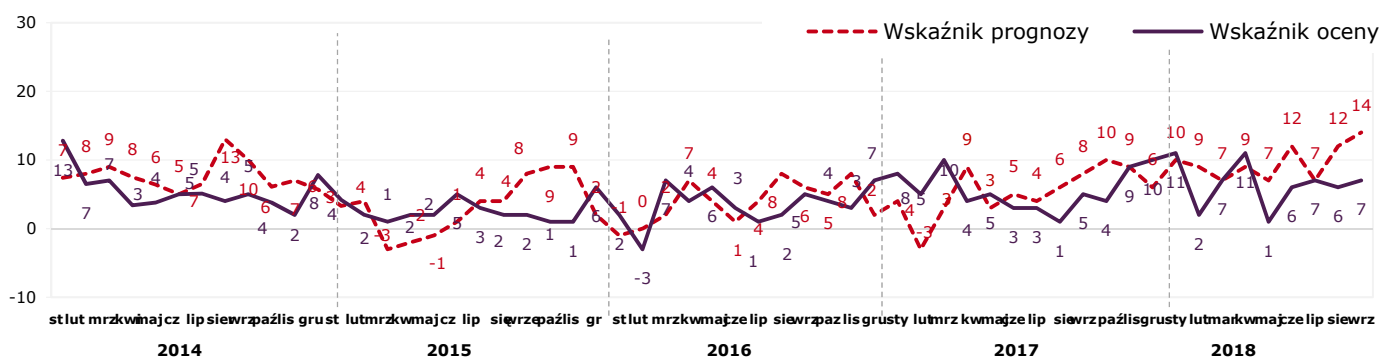
Saldo	m/m	r/r
3%	6	14



Depozyty podmiotów gospodarczych

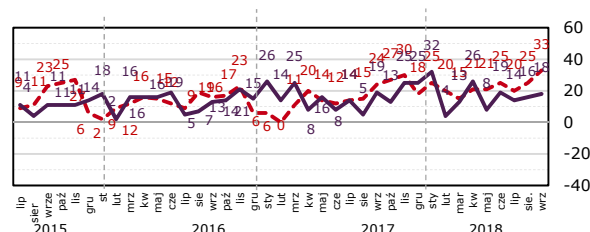
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 7 pkt., m/m wzrósł o 1 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego wzrosła m/m o 2 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy m/m wzrost o 2 pkt. indeksu ocen depozytów bieżących oraz spadek o 2 pkt. indeksu ocen depozytów terminowych. Indeks wyprzedzający dla depozytów bieżących m/m wzrósł o 8 pkt., a dla depozytów terminowych m/m o 3 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



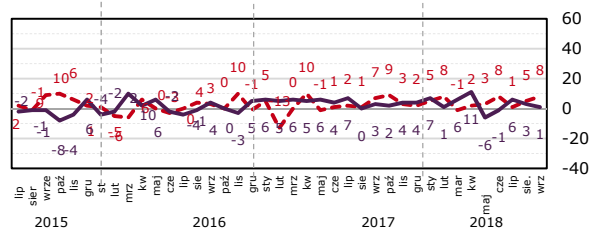
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 18	26%	66%	8%	18%	2	-1
VIII' 18	30%	57%	14%	16%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 18	13%	75%	12%	1%	-2	-2
VIII' 18	14%	75%	11%	3%		

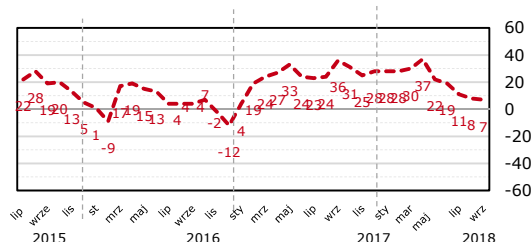


Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

We wrześniu prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw m/m pogorszyła się o 1 pkt., prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m jest niższa o 1 pkt., a prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju m/m poprawiła się o 2 pkt. W ujęciu r/r prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw jest niższa o 29 pkt, sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych jest niższa r/r o 10 pkt., a prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju r/r zmniejszyła się o 17 pkt.

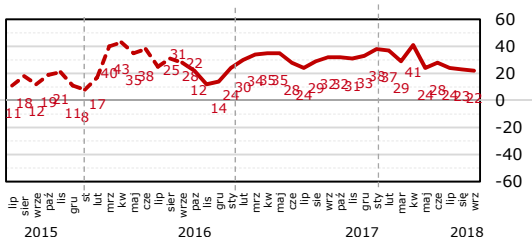
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
IX' 18	17%	72%	10%	7%	-1	-29
VIII' 18	20%	67%	12%	8%		



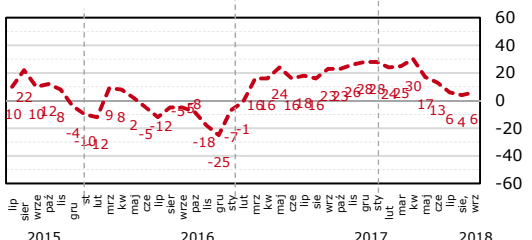
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
IX' 18	26%	70%	4%	22%	-1	-10
VIII' 18	27%	69%	4%	23%		



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
IX' 18	16%	74%	10%	6%	2	-17
VIII' 18	16%	71%	12%	4%		

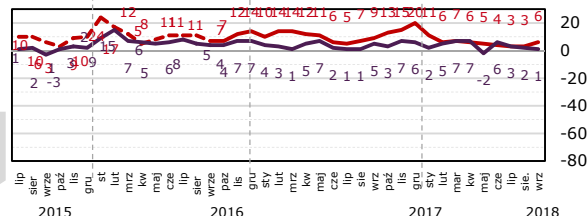


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

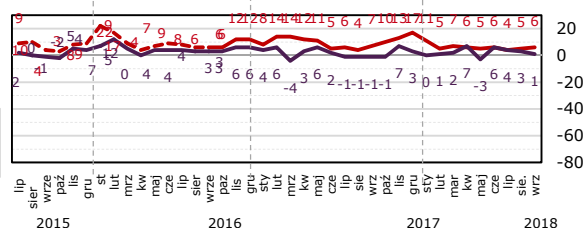
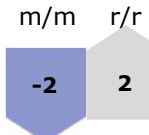
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
IX' 18	4%	93%	3%	1%
VIII' 18	3%	96%	1%	2%



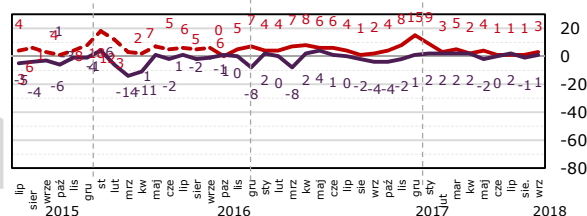
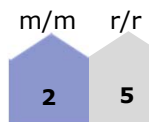
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
IX' 18	4%	93%	3%	1%
VIII' 18	4%	95%	1%	3%



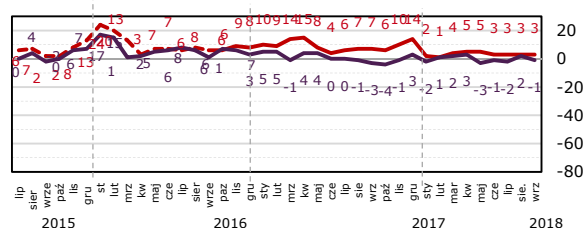
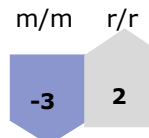
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
IX' 18	5%	91%	4%	1%
VIII' 18	3%	93%	4%	-1%



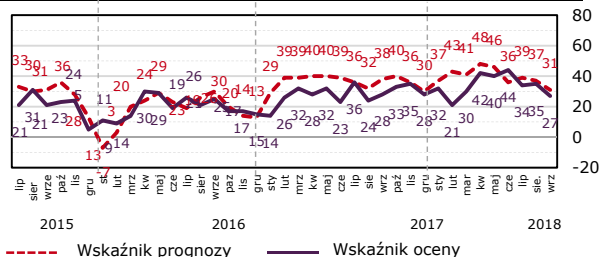
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XI' 18	2%	95%	3%	-1%
VIII' 18	3%	96%	1%	2%

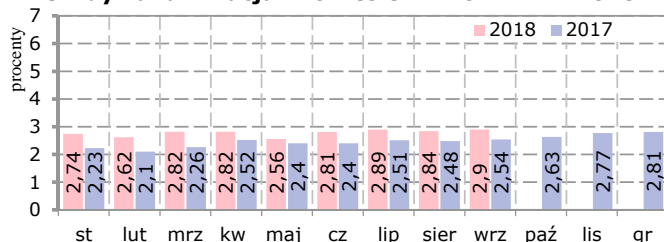


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

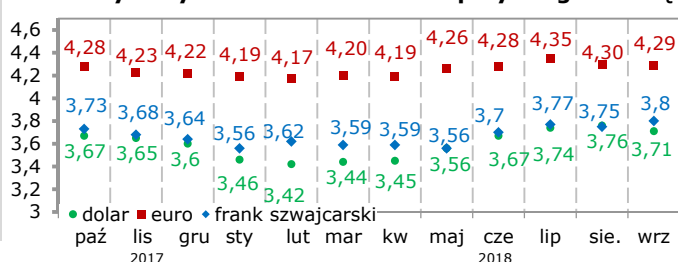
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
IX' 18	34%	59%	7%	27%
VIII' 18	39%	57%	4%	35%



Przewidywana inflacja w okresie 12.2017 – 12.2018



Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca

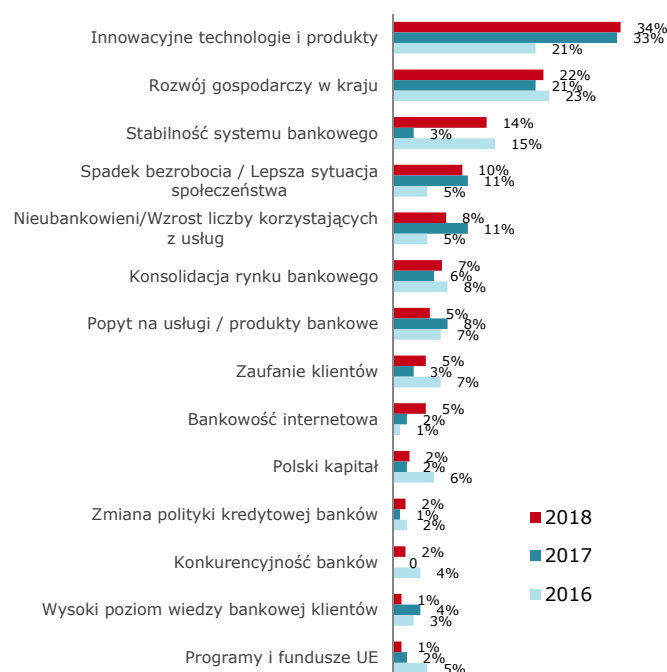


Pytania dodatkowe

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: wpływ polityki (26 proc.), zmienność prawa (25 proc.) oraz cyberprzestępczość (13 proc.). Do znaczących zagrożeń zaliczone zostały także: niestabilna sytuacja ekonomiczna w Polsce i na Świecie (11 proc.), możliwe upadłości np. SKOK, czy też instytucje parabankowe (8 proc.).

W stosunku do minionego roku na znaczeniu zyskały: wpływ polityki, zmienność regulacji i prawa oraz cyberprzestępczość.

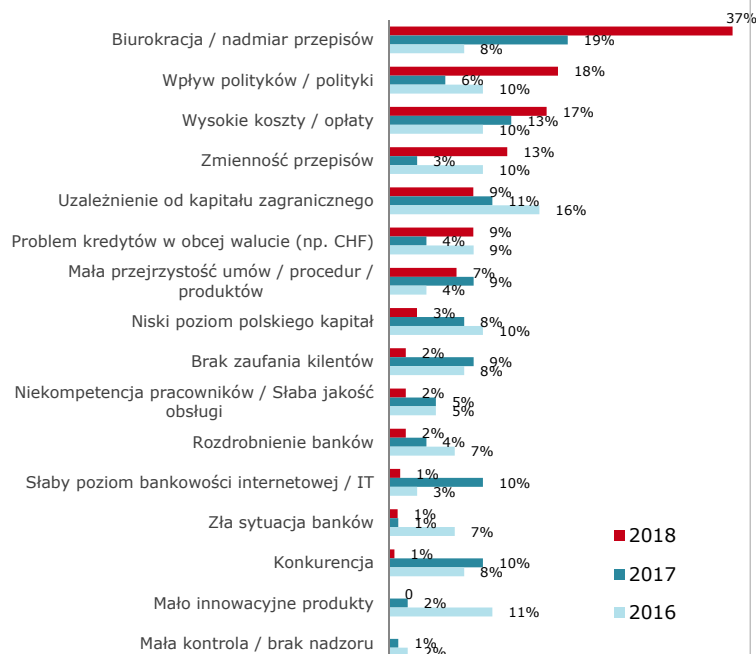
Największe szanse dla polskiego systemu bankowego

W czołówce czynników wskazywanych jako szanse dla polskiego sektora bankowego od trzech lat dominują innowacyjne technologie i produkty (34 proc.) oraz rozwój gospodarczy kraju (22 proc.). Kolejne pozycje zajmuje stabilność systemu bankowego (14 proc.), spadek bezrobocia (10 proc.), wzrost liczby osób korzystających z banków (8 proc.), czy też konsolidacja rynku bankowego (7 proc.).

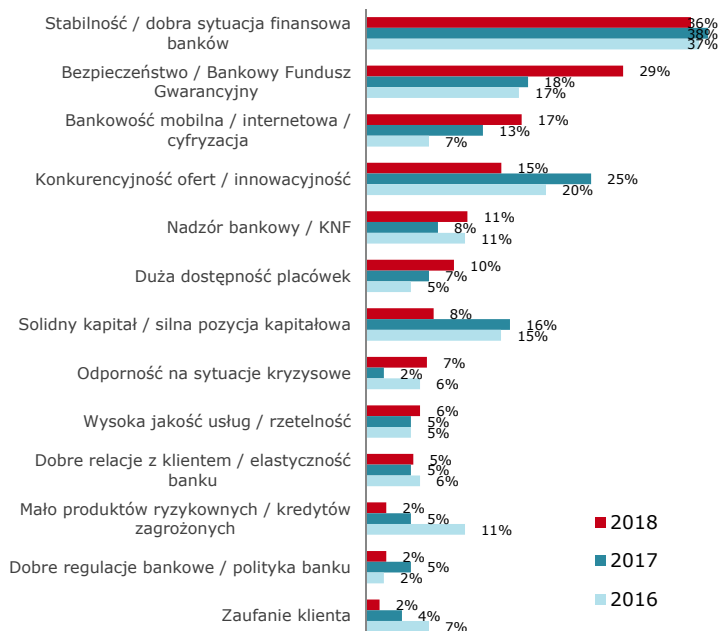
W stosunku do minionego roku na znaczeniu najbardziej zyskała stabilność systemu bankowego.

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 2018 r. biurokracja i nadmiar przepisów wskazywany jest jako kluczowa słaba strona polskiego sektora bankowego (37 proc.). Na kolejnych miejscach z odsetkiem wskazań 18 i 17 proc. wskazano wpływ polityków/polityki oraz wysokie koszty/opłaty za usługi bankowe. Jako ważne słabe strony sektora bankowego uznano także zmienność przepisów prawa (13 proc.), czy też uzależnienie od kapitału zagranicznego i problem kredytów w walucie obcej wskazywane odpowiednio przez 9 i 7 proc. badanych.

W stosunku do minionego roku najbardziej na znaczeniu zyskały biurokracja/nadmiar przepisów, wpływ polityki/polityków oraz zmienność przepisów prawa.

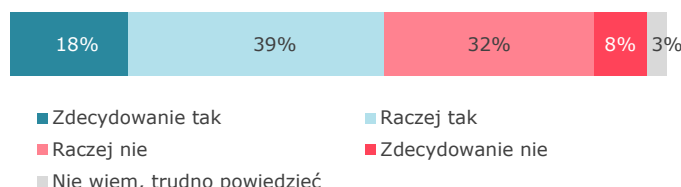
Mocne strony polskiego systemu bankowego

Kluczową mocną stroną polskiego systemu bankowego jest stabilność/dobra sytuacja finansowa banków (36 proc.). Na drugim miejscu jest bezpieczeństwo/Bankowy Fundusz Gwarancyjny (29 proc.), na trzecim bankowość internetowa/mobilna (17 proc.). Konkurencyjność ofert, innowacyjność wskazuje 15 proc. badanych, nadzór KNF 11 proc., dostępność placówek 10 proc.

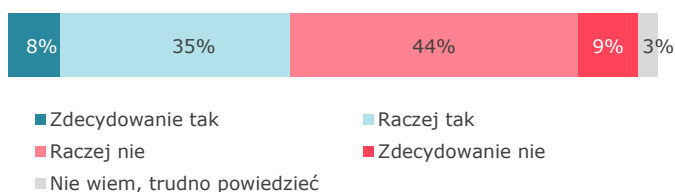
W stosunku do minionego roku najbardziej na znaczeniu zyskały bezpieczeństwo i BFG, bankowość internetowa i mobilna.

Pytania dodatkowe

Czy uważa Pan(i), że kredyty hipoteczne o stałej stopie procentowej są produktem, który powinien znaleźć się w ofertach banków w Polsce?



Czy Pana(i) zdaniem kredyty hipoteczne o stałej stopie procentowej cieszyłyby się większym zainteresowaniem wśród klientów niż tradycyjne kredyty hipoteczne ze zmienną stopą procentową?



Kredyty o stałej stopie procentowej

W ocenie ponad połowy badanych (18 proc. zdecydowanie tak i 39 proc. raczej tak) w ofertach banków w Polsce powinny pojawić się kredyty o stałej stopie procentowej. Przeciwnego zdania jest czterech na dziesięciu badanych (8 proc. zdecydowanie nie oraz 32 proc. raczej nie).

Ponad połowa badanych nie podziela opinii (9 proc. zdecydowanie nie oraz 44 proc. raczej nie) że kredyty ze stałą stopą procentową będą cieszyły się większym zainteresowaniem klientów niż tradycyjne kredyty hipoteczne ze zmienną stopą procentową. Odmienną opinię wyraża 43 proc. badanych (8 proc. zdecydowanie tak i 35 proc. raczej tak), którzy uważają, że kredyty ze stałą stopą procentową będą bardziej atrakcyjne dla klientów.