

PENGAB = 26.5

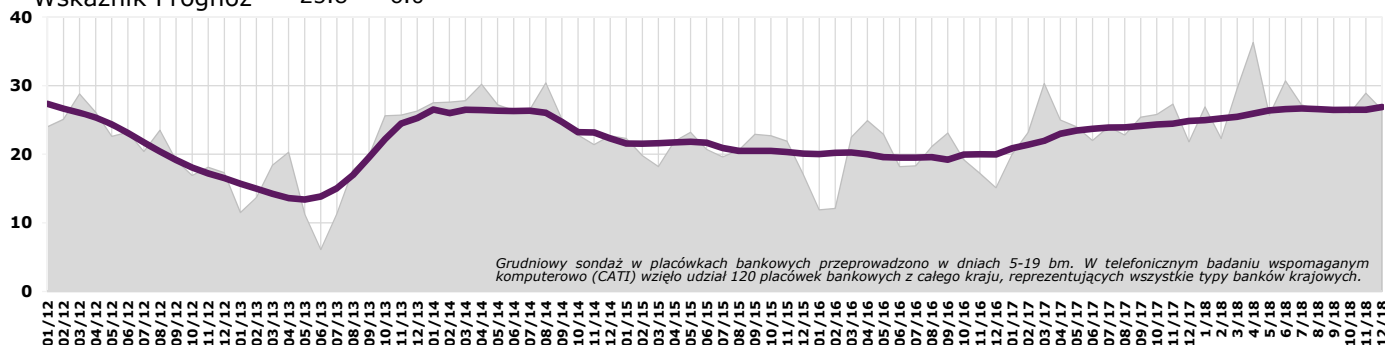
-2.4

Bankowcy pozytywnie ocenili mijający rok

Wskaźnik Ocen 27.1 +1.1

Wskaźnik Prognoz 25.8 -6.0

Index Pengab



Grudniowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 5-19 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 120 placówek bankowych z całego kraju, reprezentujących wszystkie typy banków krajowych.

Ocena kredyty osób indywidualnych

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Ocena depozyty osób indywidualnych

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	21* ↗ +5**	Investycyjne	7 ↗ +5	Bieżące	49 ↗ +10	Bieżące	25 ↘ -13
Mieszkaniowe	16 ↘ -4	Obrotowe	13 ↘ -3	Terminowe	40 ↗ +1	Terminowe	17 ↗ +9

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	42 ↘ -20	Investycyjne	21 ↘ -13	Bieżące	50 ↗ +12	Bieżące	26 ↘ -8
Mieszkaniowe	23 ↘ -9	Obrotowe	33 ↘ -6	Terminowe	40 ↗ +10	Terminowe	8 ↘ -6

Kredyty zagrożone	-4*	+4**
Oprocentowanie kredytów	-2	-4
Oszczędzanie długoterminowe	-4	-11

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	-6	-12
Przedsiębiorstwa	-3	-14
Gospodarstwa domowe	-3	-19

*saldo miesięczne **różnica sald m/m



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Grudniowy pomiar Monitora Bankowego przyniósł nieznaczną korektę indeksu Pengab. Obniżył on swoją wartość o 2.4 pp. do poziomu 26.5 pkt. Warto podkreślić, że w minionym roku główny indeks badania charakteryzował się dużą stabilnością, wahając się w przedziale od 22 pkt. do 36 pkt. Na grudniowy wynik istotny wpływ miała ocena prognoz. Wskaźnik prognoz obniżył swoją wartość o 6 pp. Inne indeksy prognostyczne w grudniowym pomiarze zanotowały spadki swojej wartości. Wskaźnik prognoz gospodarki kraju zmalał o 6 pkt. prognozy przedsiębiorstw i gospodarstw domowych o 3 pkt. W przedziale 12 miesięcznym indeksy te zanotowały zdecydowanie bardziej istotne spadki odpowiednio o 12 pkt. (indeks gospodarki kraju) 14 pkt. (przedsiębiorstw) i 19 pkt. (gospodarstw domowych). Podsumowując, ponad połowę badanych bankowców (55 proc.) ostatecznie 12 miesięcy uznało jako dobre lub bardzo dobre, ponad jedna trzecia (38 proc.) oceniła mijający rok jako przeciętny.

Bankowcy pozytywnie ocenili miniony rok. Ponad połowa środowiska uważa, że był to rok dobry lub bardzo dobry dla bankowości w Polsce. W porównaniu do poprzedniego roku obecny 2018 okazał się bardzo podobny z perspektywy oceny uwarunkowań sytuacji w sektorze. Głównym źródłem wzrostu przychodów była sprzedaż nowych produktów obecnym klientom. Główny, lecz mniejszy niż w minionym roku wpływ na zyski banków miała redukcja kosztów, wzrosło znaczenie przychodów z tytułu opłat i prowizji. Wśród czynników pozytywnie wpływających na sytuację w sektorze znalazły się wzrost gospodarczy, dochody ludności, stopa bezrobocia oraz poziom centralnych stóp procentowych. Głównymi negatywnymi czynnikami były obciążeniowa podatkowa, nieufność wobec banków, poziom należności zagrożonych.

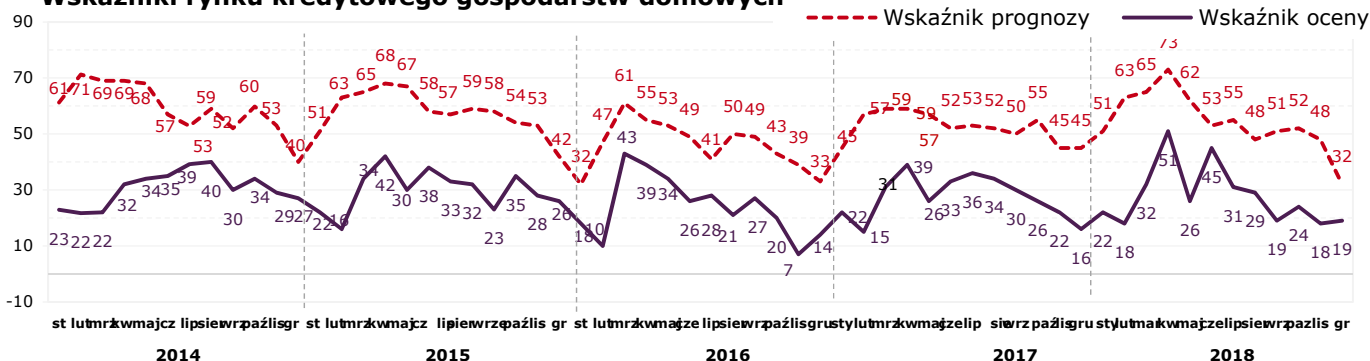


Marcin Idzik KANTAR TNS

Kredyty gospodarstw domowych

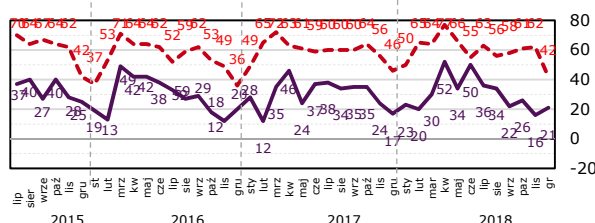
Ogólny wskaźnik oceny dla rynku kredytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 1 pkt. Saldo ocen dla kredytów konsumpcyjnych m/m jest wyższe o 5 pkt, a r/r o 4 pkt. Saldo ocen dla kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 4 pkt. a r/r jest wyższe o 3 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych m/m spadło o 10 pkt., a w przypadku kredytów mieszkaniowych jest niższe o 9 pkt. W przypadku kredytów samochodowych saldo ocen m/m pozostało bez zmian, podobnie jak saldo prognoz które nie zmieniło się m/m.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



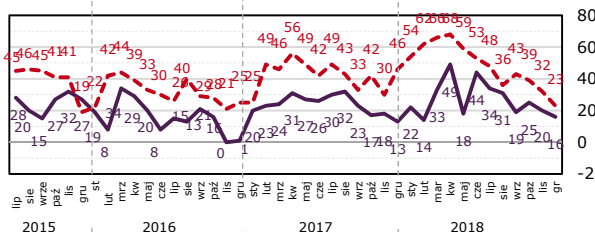
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	41%	37%	21%	21%	5	4
XI' 18	41%	35%	24%	16%		



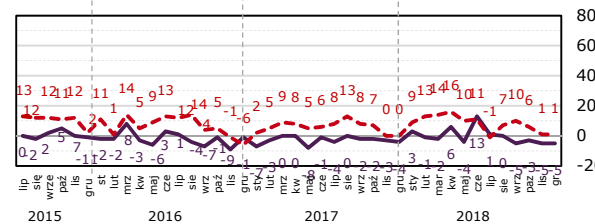
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	30%	55%	15%	16%	-4	3
XI' 18	34%	52%	14%	20%		



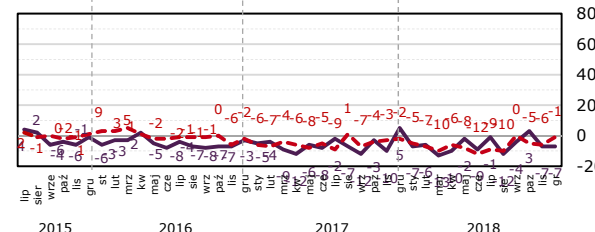
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	4%	87%	9%	-5%	0	-1
XI' 18	4%	87%	9%	-5%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

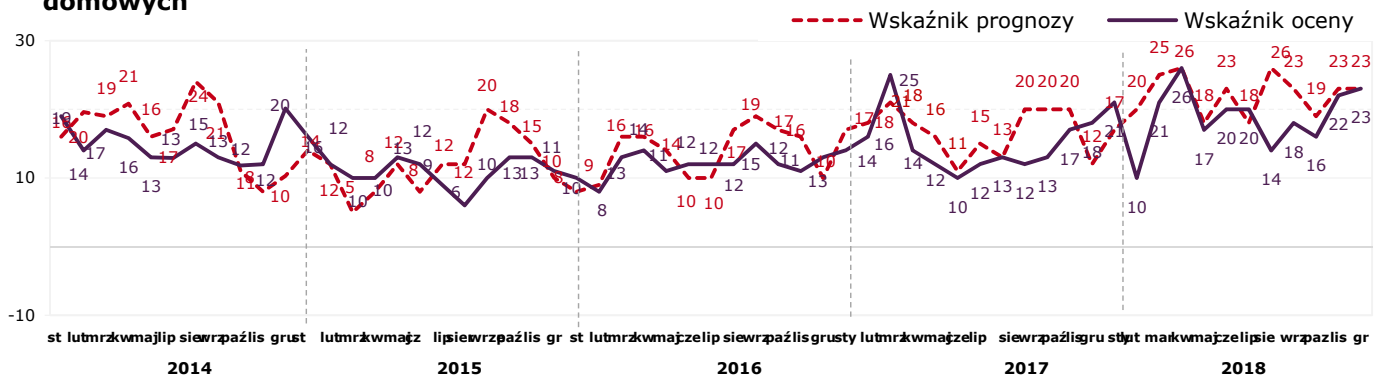
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	10%	73%	17%	-7%	0	-12
XI' 18	7%	79%	14%	-7%		



Depozyty gospodarstw domowych

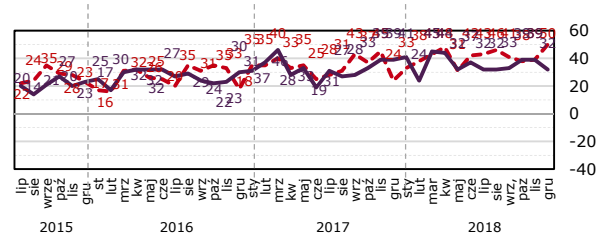
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 1 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano w ujęciu m/m wzrost o 10 pkt., a r/r spadek o 7 pkt. Saldo ocen depozytów terminowych m/m wzrosło o 1 pkt, a r/r jest wyższe o 12 pkt. W przypadku depozytów bieżących saldo prognoz m/m wzrosło o 11 pkt., a saldo prognoz depozytów terminowych jest wyższe m/m o 10 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



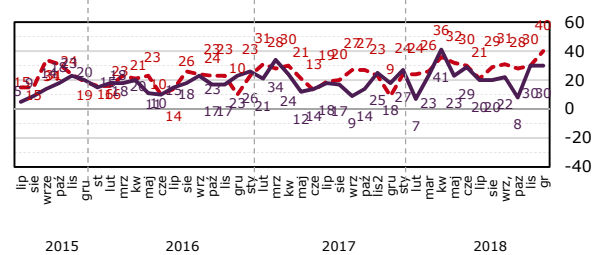
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	54%	40%	5%	49%	10	-7
XI' 18	46%	47%	7%	39%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

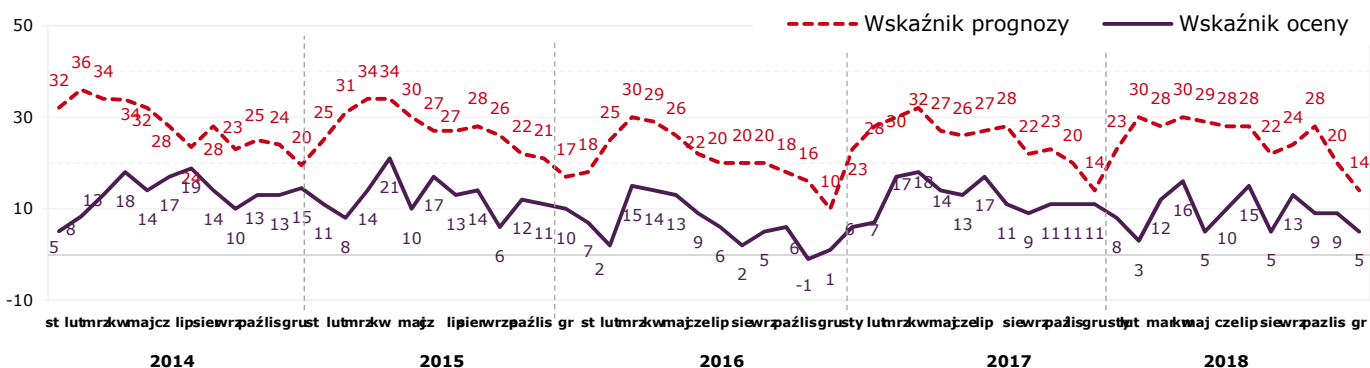
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	47%	46%	7%	40%	1	12
XI' 18	46%	47%	7%	39%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m obniżył się o 4 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 5 pkt, a r/r jest wyższy o 1 pkt. Indeks kredytów obrotowych m/m spadł o 3 pkt., r/r jest wyższy o 10 pkt. Indeks prognostyczny kredytów inwestycyjnych m/m jest niższy o 13 pkt., a kredytów obrotowych m/m jest niższy o 6 pkt.

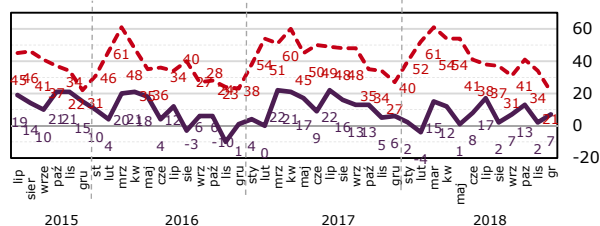
Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 18	22%	62%	15%
XI' 18	22%	58%	20%

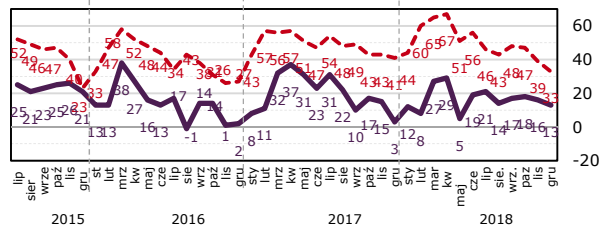
Saldo	m/m	r/r
7%	5	1



Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 18	30%	53%	17%
XI' 18	35%	47%	18%

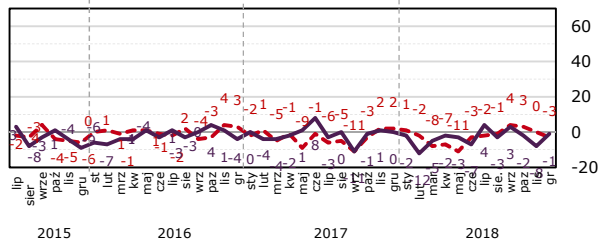
Saldo	m/m	r/r
13%	-3	10



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 18	13%	73%	14%
XI' 18	8%	76%	16%

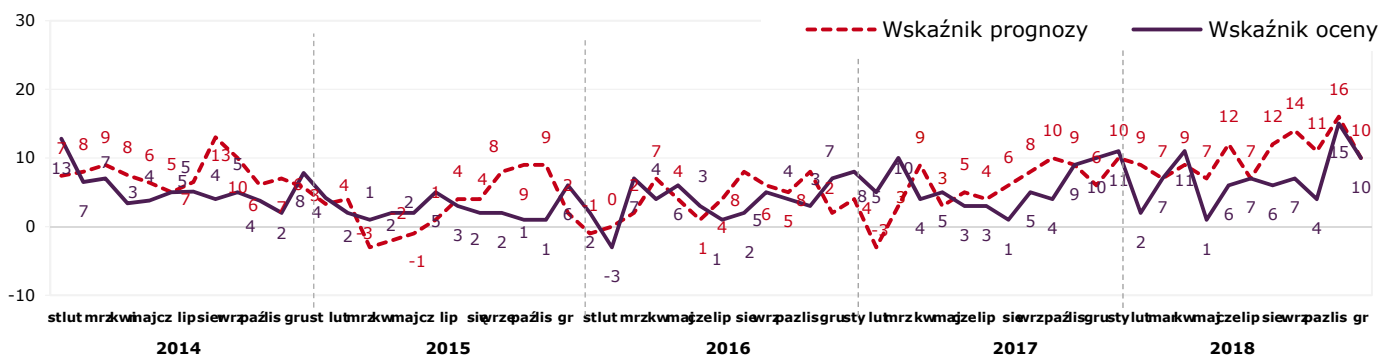
Saldo	m/m	r/r
-1%	8	-1



Depozyty podmiotów gospodarczych

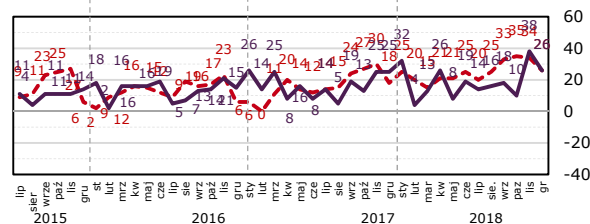
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 10 pkt., m/m spadł o 5 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego spadła m/m o 6 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy m/m spadek o 13 pkt. indeksu ocen depozytów bieżących oraz wzrost o 9 pkt. indeksu ocen depozytów terminowych. Indeks wyprzedzający dla depozytów bieżących m/m spadł o 1 pkt., a dla depozytów terminowych m/m jest niższy o 6 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



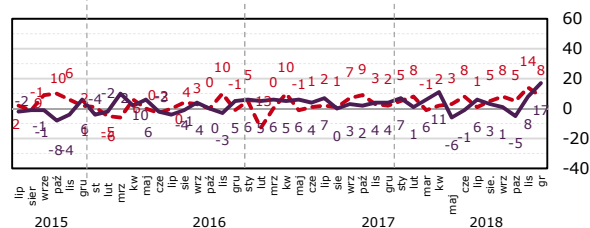
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	35%	55%	10%	25%	-13	1
XI' 18	41%	55%	3%	38%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	25%	66%	8%	17%	9	13
XI' 18	18%	72%	10%	8%		

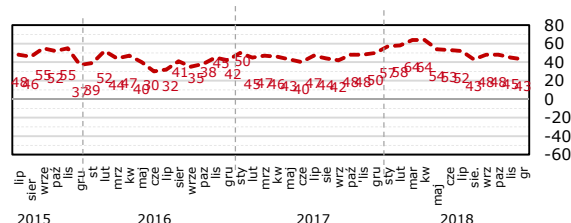


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W grudniu odnotowano spadek m/m: o 2 pkt. indeksu prognostycznego dla kredytów mieszkaniowych, o 12 pkt. dla kredytów konsumpcyjnych, o 11 pkt. dla lokat terminowych osób indywidualnych, o 2 pkt. kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw, o 2 pkt. kredytów obrotowych, o 12 pkt. lokat terminowych przedsiębiorstw.

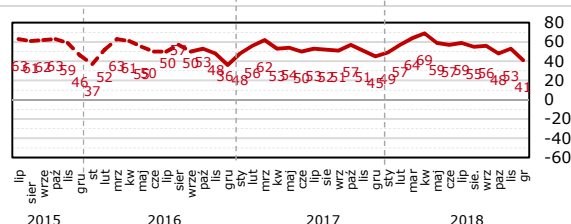
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	47%	47%	4%	43%	-2	-7
XI' 18	48%	48%	3%	45%		



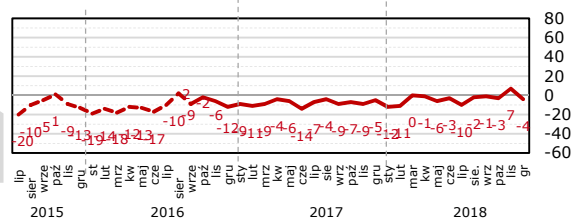
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	46%	48%	5%	41%	-12	-4
XI' 18	56%	42%	3%	53%		



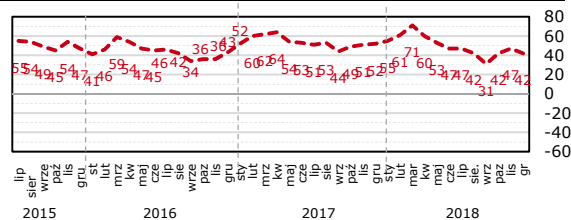
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	14%	68%	18%	-4%	-11	1
XI' 18	19%	68%	12%	7%		



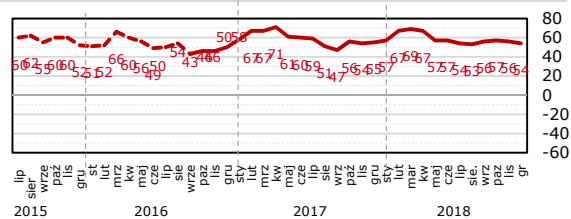
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	46%	51%	4%	42%	-5	-4
XI' 18	51%	45%	4%	47%		



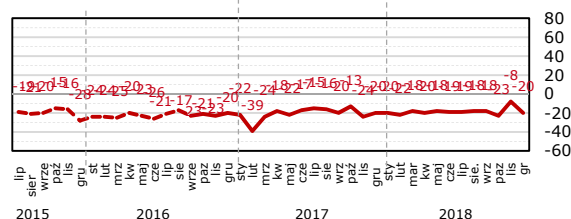
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	56%	42%	2%	54%	-2	-1
XI' 18	59%	38%	3%	56%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 18	4%	71%	24%	-20%	-12	8
XI' 18	6%	80%	14%	-8%		



----- Wskaźnik prognozy

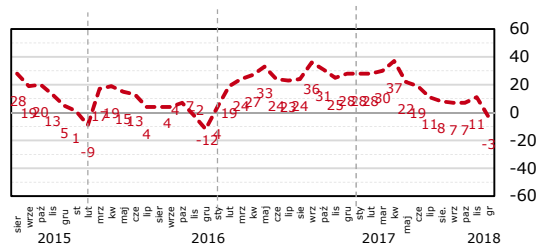
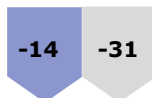
Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W grudniu prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw m/m obniżyła się o 14 pkt, a r/r jest niższa o 31 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju m/m obniżyła się o 12 pkt., a r/r jest niższa o 36 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m obniżyła się o 19 pkt., a r/r jest niższa o 35 pkt.

Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
XII' 18	12%	73%	15%	-3%
XI' 18	20%	70%	9%	11%

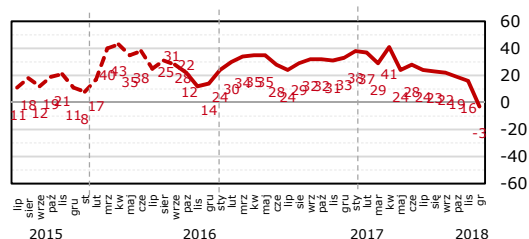
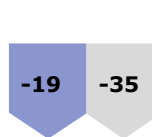
m/m r/r



Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
XII' 18	20%	57%	23%	-3%
XI' 18	25%	66%	9%	16%

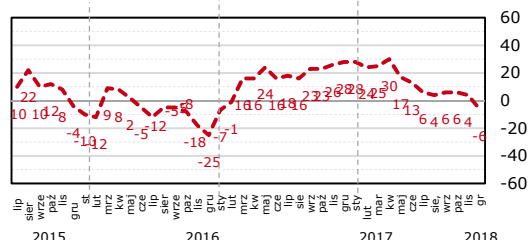
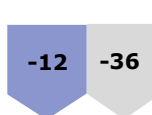
m/m r/r



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
XII' 18	13%	65%	19%	-6%
XI' 18	17%	69%	13%	6%

m/m r/r

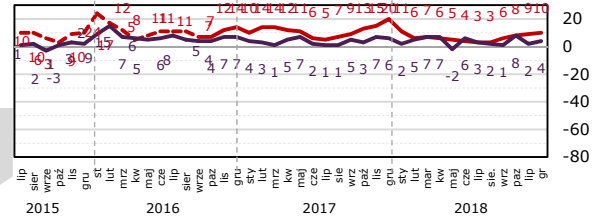
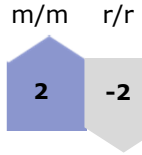


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

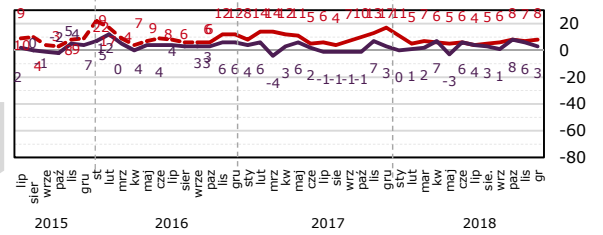
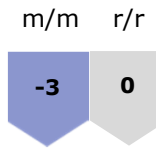
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XII' 18	7%	89%	3%	4%
XI' 18	4%	93%	2%	2%



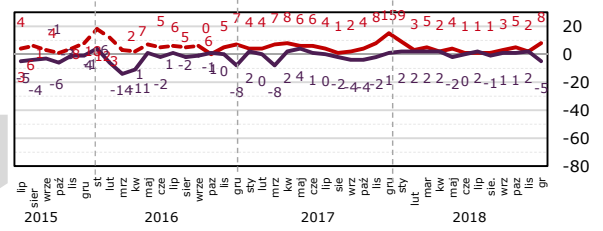
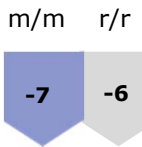
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XII' 18	6%	91%	3%	3%
XI' 18	6%	93%	0%	6%



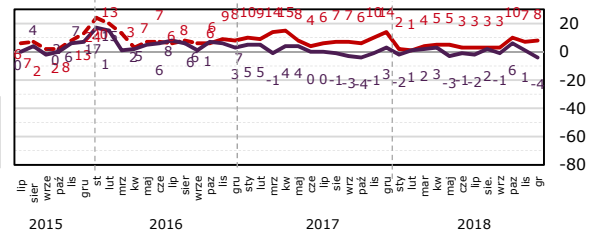
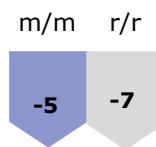
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XII' 18	3%	89%	7%	-5%
XI' 18	4%	92%	2%	2%



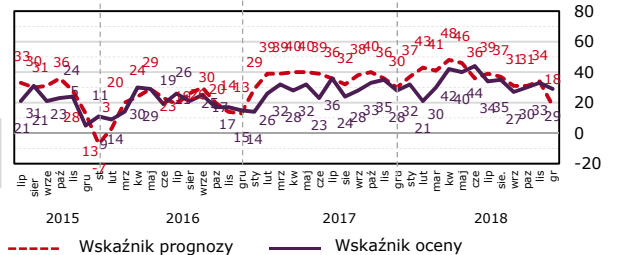
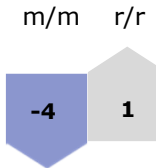
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo
XII' 18	2%	92%	6%	-4%
XI' 18	4%	92%	3%	1%

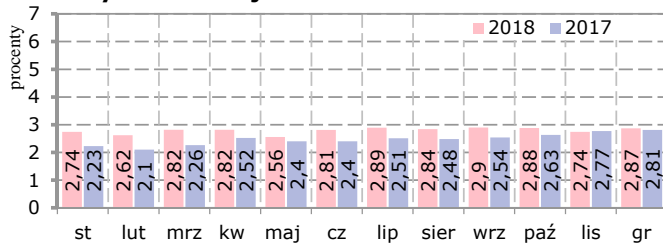


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

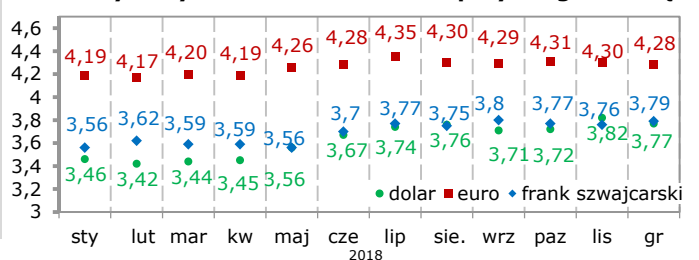
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo
XII' 18	35%	58%	6%	29%
XI' 18	37%	58%	4%	33%



Przewidywana inflacja w okresie 12.2017 – 12.2018

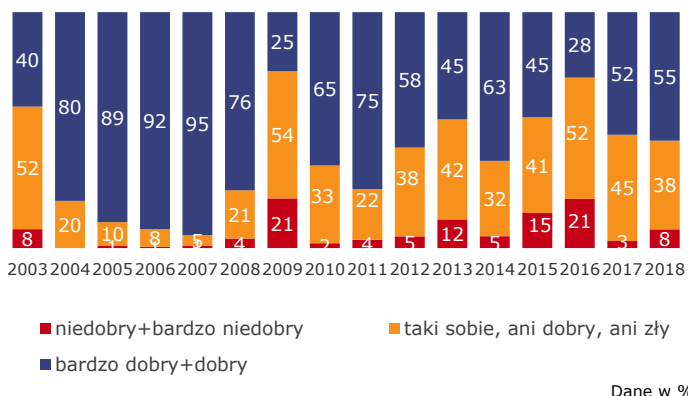


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe

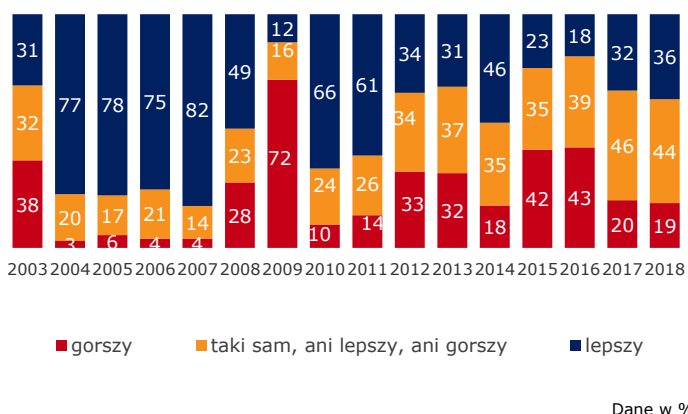
Ogólnie rzecz biorąc, Pana/i zdaniem, mijający rok był dla bankowości w Polsce:



Ocena bankowości w 2018 roku

Rok 2018 został oceniony jako dobry lub bardzo dobry przez ponad połowę badanych (55 proc.), ponad jedna trzecia (38 proc.) oceniła mijający rok jako przeciętny, natomiast zdaniem 8 proc. mijający rok okazał się niedobry lub bardzo niedobry. W stosunku do roku 2017 wzrósł odsetek osób, oceniających mijający rok jako bardzo dobry i dobry dla bankowości, przy jednoczesnym wzroście odsetka ocen negatywnych.

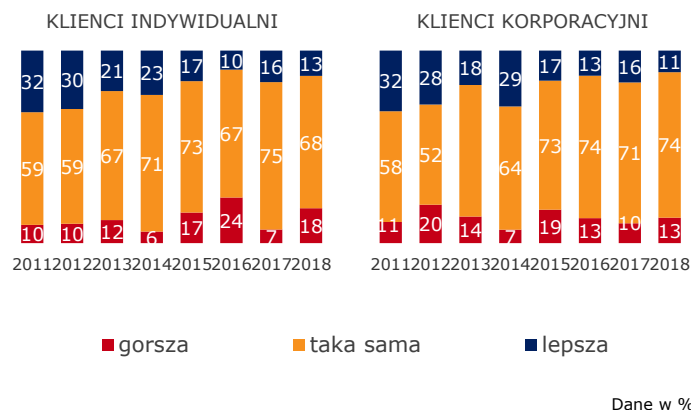
W porównaniu do roku poprzedniego, ten mijający był dla bankowości w Polsce:



Ocena zmian w porównaniu do 2017 roku

Co piąty badany (19 proc.) uważa rok 2018 za gorszy w porównaniu do roku 2017 dla bankowości w Polsce. Trzech na dziesięciu (36 proc.) jest zdania, że mijający rok był lepszy w porównaniu z poprzednim. Dla 44 proc. badanych mijający rok jest taki sam, jak ubiegły.

Czy ogólna opinia klientów indywidualnych i korporacyjnych o bankach jest obecnie lepsza, taka sama czy gorsza niż rok temu?



Opinia o bankach wśród klientów

Większość badanych uważa, że zarówno wśród klientów indywidualnych (68 proc.), jak i korporacyjnych (74 proc.) opinia o bankach jest taka sama, jak rok temu. Wzrósł jednak odsetek badanych uważających, że opinia klientów indywidualnych (18 proc., wzrost o 9 p.p.) jest gorsza w porównaniu z minionym rokiem. Ocenia się, iż w przypadku klientów korporacyjnych odsetek ocen negatywnych jest większy niż przed rokiem o 3 p.p.

Pytania dodatkowe

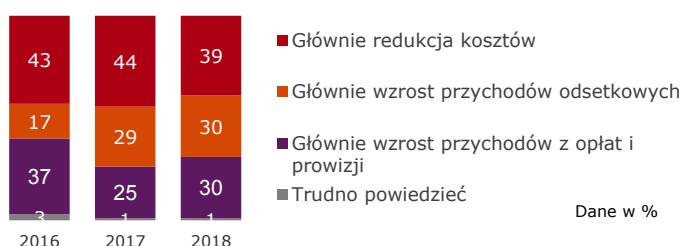
Najkorzystniejsze czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



Najmniej korzystne czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



Co było głównym źródłem zysków banków w 2016 roku?



A co według Pana/i generowało przychody banków?



Charakterystyka bankowości w 2018 roku

Za największe stymulanty rozwoju bankowości w obecnym roku uznano, tempo wzrostu gospodarczego (62 proc., r/r wzrost o 6 p.p.) oraz tempo wzrostu dochodów ludności (58 proc., r/r wzrost o 4 p.p.). Utrzymało się znaczenie niskiej stopy bezrobocia, spadło znaczenie poziomu centralnych stóp procentowych.

Czynnikami, które najgorzej przysłużyły się kondycji banków w mijającym roku były: obciążenia podatkowe sektora bankowego (53 proc., r/r spadek o 6 pkt.), nieufność wobec banków (41 proc, r/r wzrost o 5 p.p.), poziom należności zagrożonych (27 proc.). Wyraźnie spadło znaczenie problemu kredytów walutowych z 36 proc. do 21 proc.

Wyniki finansowe sektora bankowego w 2018 roku

Przy ocenie głównych źródeł zysku banków w 2018 roku, 30 proc. jako główne źródło wskazuje wzrost przychodów z opłat i prowizji, 30 proc. wskazuje wzrost przychodów odsetkowych, a 39 proc. redukcją kosztów.

68 proc., (wzrost o 18 p.p.) jest zdania, że zyski banków generowało zwiększenie sprzedaży produktów dotychczasowym klientom. Spadło znaczenie zmian cen usług bankowych (17 proc., spadek o 10 p.p.). Obniżyło się także znaczenie liczby nowo pozyskanych klientów – 16 proc. (spadek o 6 p.p.) badanych upatruje w tym źródła przychodów.