

PENGAB = 26.9

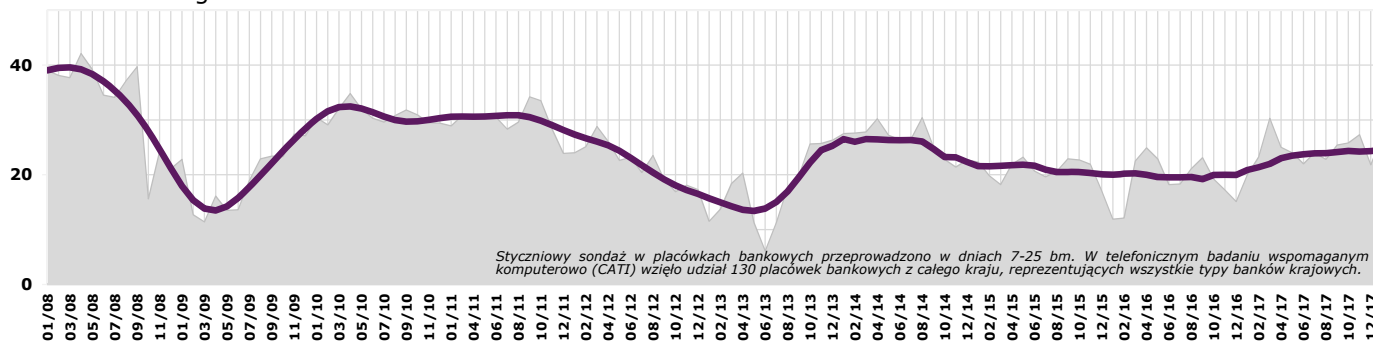
+5.1

Dobre otwarcie roku

Wskaźnik Ocen 24.7 +2.8

Wskaźnik Prognoz 29.0 +7.4

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Ocena depozyty osób indywidualnych

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	23* ↗	6**	Inwestycyjne	2 ↘	-4	Bieżące	41 ↗	2	Bieżące	32 ↗	7
Mieszkaniowe	22 ↗	9	Obrotowe	12 ↘	-6	Terminowe	24 ↗	6	Terminowe	7 =	0

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	50 ↗	4	Inwestycyjne	40 ↗	13	Bieżące	33 ↗	9	Bieżące	25 ↗	7
Mieszkaniowe	54 ↗	8	Obrotowe	44 ↗	3	Terminowe	24 ↗	15	Terminowe	5 ↗	3

Kredyty zagrożone	-4*	-2
Oprocentowanie kredytów	-1	-3
Oszczędzanie długoterminowe	-12	-7

m/m
**



Krzysztof Pietraszkiewicz
ZBP

Pierwsze badanie koniunktury bankowej w 2018 roku przyniosło wzrost zarówno w obszarze wskaźnika ocena (+2.8 pkt.) jak i wskaźnika prognoz (7.4 pkt.) co w konsekwencji doprowadziło do wzrostu indeksu Pengab o 5.1 pkt. Indeks Pengab w styczniu osiągnął poziom 26.9 pkt. Poziom ten cieszy również uwzględniając analizę historyczną styczniowych pomiarów gdyż w ostatnich trzech latach styczeń charakteryzował się spadkiem wskaźnika Pengab. Optymizm wśród bankowców potwierdzają również oczekiwania na rok 2018 - grupa optymistów wśród bankowców zwiększyła się prawie o ¼. W styczniu dość stabilnie zachowały się natomiast wskaźniki dotyczące sytuacji makroekonomicznej kraju, jedynie wskaźnik związany z sytuacją gospodarstw domowych wzrósł, należy jednak pamiętać że indeksy z tego obszaru znajdują się obecnie na stosunkowo wysokim poziomie.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	28	0
Przedsiębiorstwa	28	0
Gospodarstwa domowe	38	5

W styczniu indeks Pengab wzrósł m/m o 5,1 pkt. r/r jest wyższy o 6,9 pkt. i wynosi obecnie 26,9 pkt. Indeks ocen wzrósł m/m o 2,8 pkt., indeks wyprzedzający m/m jest wyższy o 7,4 pkt. W styczniu m/m spadła aktywność przedsiębiorców na rynku kredytowym. Odnotowano jednak znaczącą poprawę aktywności klientów indywidualnych na rynku kredytów oraz depozytów. Przewiduje się w najbliższym kwartale wzrost koniunktury na rynku kredytów mieszkaniowych, kredytów konsumpcyjnych, kredytów inwestycyjnych oraz obrotowych. Korzystne prognozy na I kw. br. dotyczą także rynku depozytowego zarówno w przypadku klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców. Prognoza makroekonomiczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw oraz sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju pozostała bez zmian, a prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m uległa poprawie.



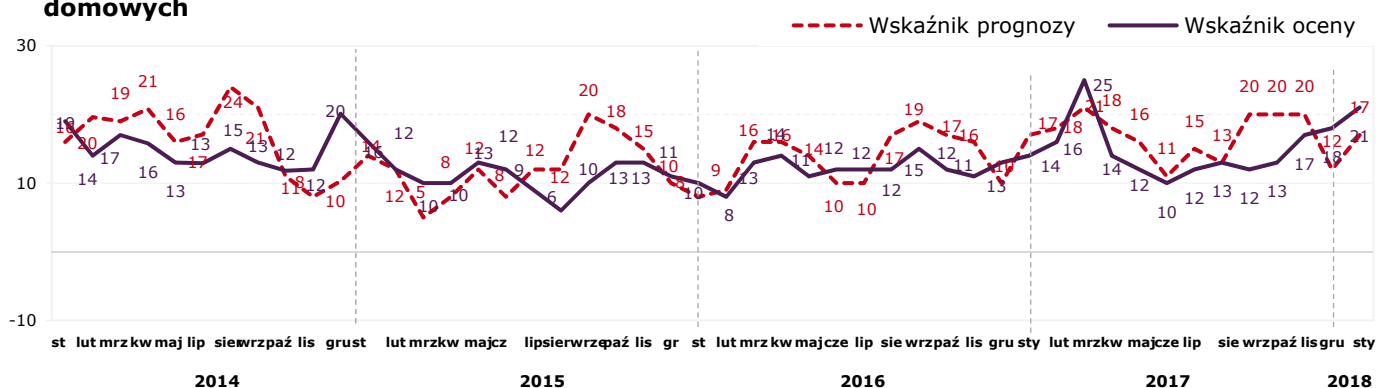
Marcin Idzik
KANTAR TNS

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Depozyty gospodarstw domowych

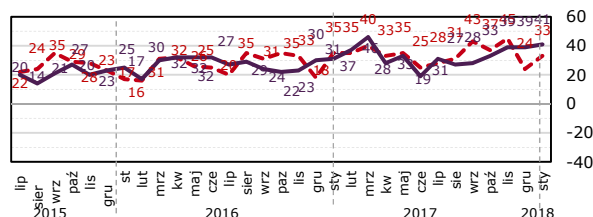
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł m/m o 3 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano ujęciu m/m wzrost o 2 pkt., a r/r wzrost o 10 pkt. Saldo ocen depozytów terminowych m/m wzrosło o 6 pkt, a r/r wzrosło o 1 pkt. W przypadku depozytów bieżących saldo prognoz wzrosło m/m o 9 pkt, a saldo prognoz depozytów terminowych m/m wzrosło o 15 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



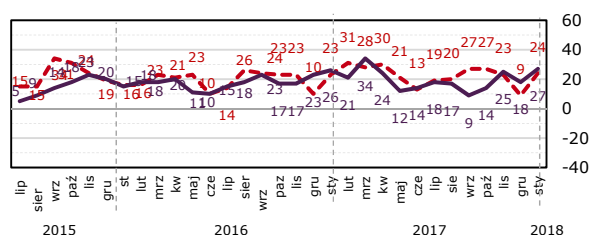
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 18	49%	43%	8%	41%	2	10
XII' 17	46%	47%	7%	39%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

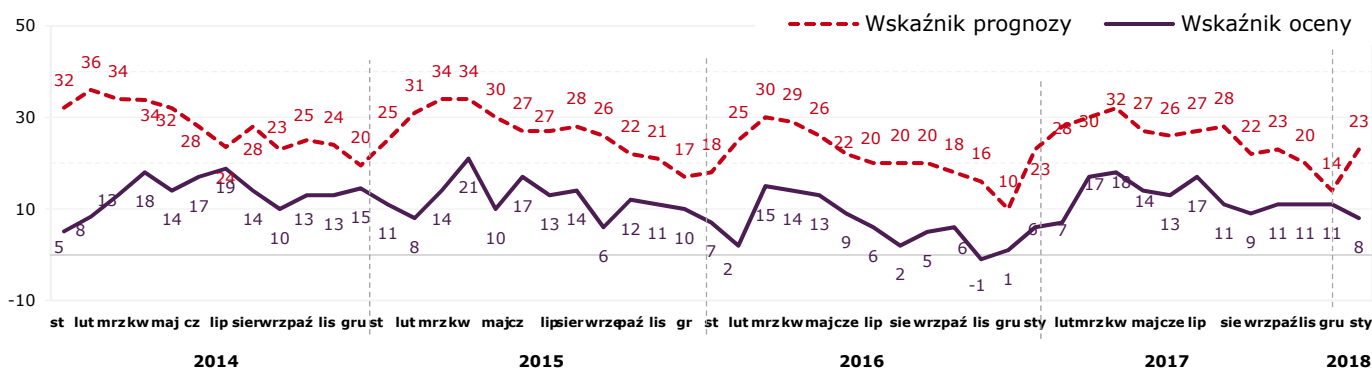
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 18	35%	54%	11%	24%	6	1
XII' 17	29%	59%	12%	18%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

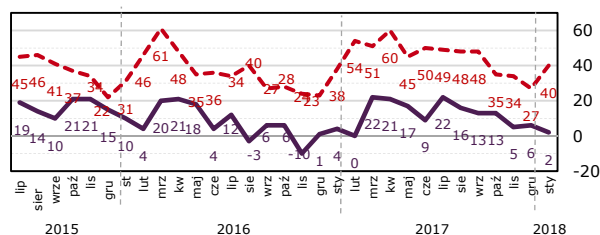
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m spadł o 3 pkt. i wynosi 8 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m spadł o 4 pkt, a r/r jest niższy o 2 pkt. Indeks kredytów obrotowych m/m spadł o 6 pkt., r/r wzrósł o 4 pkt. Indeks prognostyczny kredytów inwestycyjnych m/m wzrósł o 23 pkt, a kredytów obrotowych m/m wzrósł o 3 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



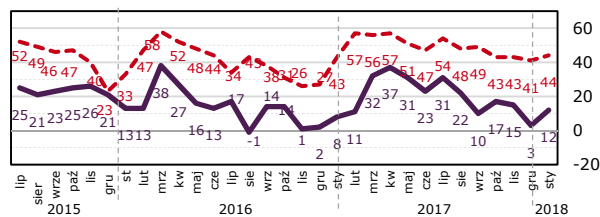
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 18	23%	56%	21%	2%	-4	-2
XII' 17	24%	57%	19%	6%		



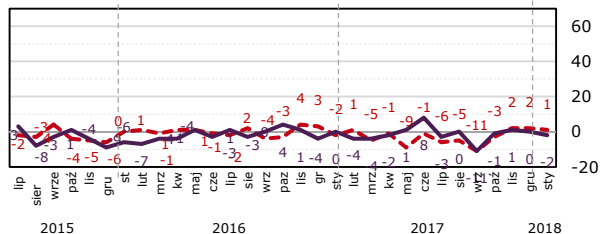
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 18	29%	55%	17%	12%	-6	4
XII' 17	32%	54%	14%	18%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

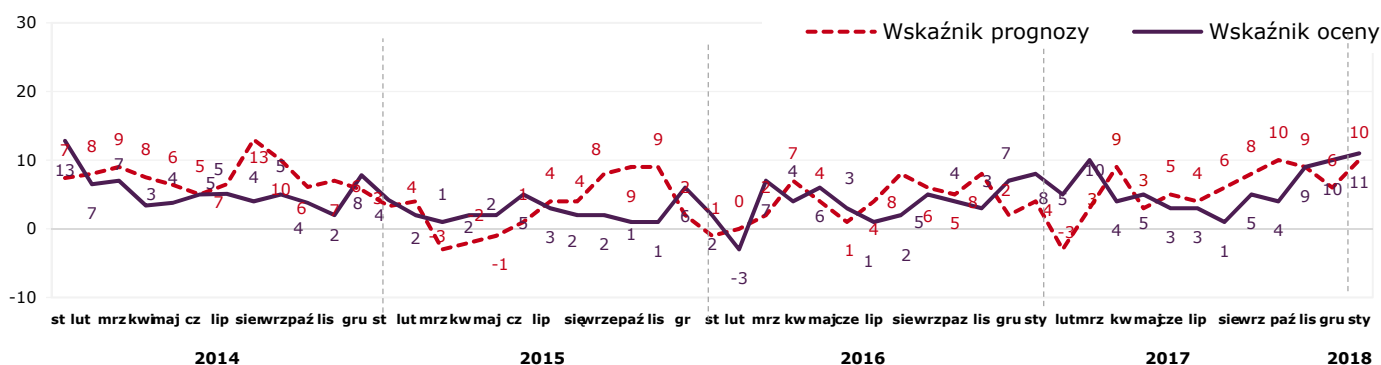
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 18	14%	69%	17%	-2%	-3	-2
XII' 17	13%	76%	12%	1%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

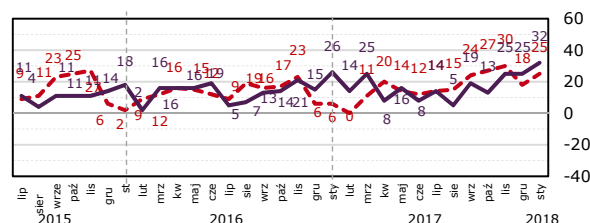
Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych wynosi obecnie 11 pkt., m/m wzrósł o 1 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego wzrosła m/m o 4 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy m/m wzrost o 7 pkt. indeksu ocen depozytów bieżących oraz m/m brak zmian indeksu ocen depozytów terminowych. Indeks wyprzedzający dla depozytów bieżących m/m wzrósł o 7 pkt, a dla depozytów terminowych wzrósł o 3 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



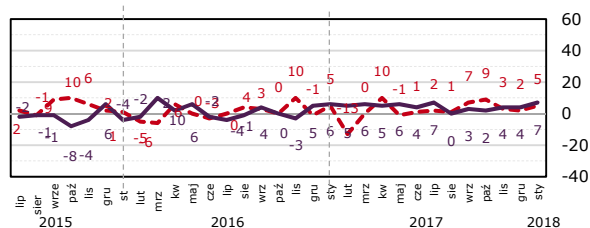
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 18	40%	52%	8%	32%	7	6
XII' 17	35%	55%	10%	25%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 18	18%	71%	11%	7%	0	1
XII' 17	16%	75%	9%	7%		



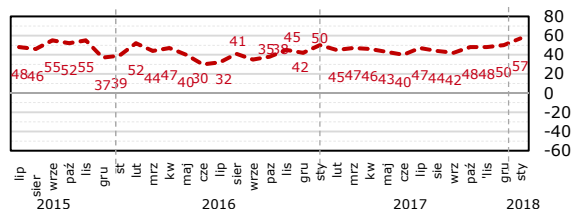
Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

Indeks prognostyczny dla kredytów mieszkaniowych wzrósł o 7 pkt, kredytów konsumpcyjnych wzrósł m/m o 4 pkt, lokat długoterminowych osób indywidualnych spadł m/m o 7 pkt, kredytów inwestycyjnych wzrósł o 3 pkt., a obrotowych wzrósł o 2 pkt.

Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje
I' 18	59%	38%	2%
XII' 17	55%	40%	5%

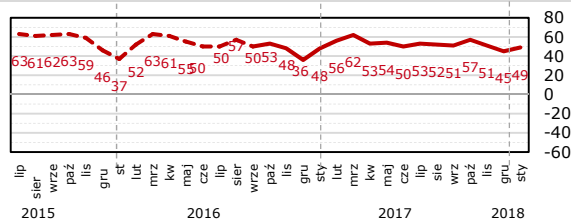
Saldo	m/m	r/r
57%	7	7
50%	7	7



Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje
I' 18	52%	44%	3%
XII' 17	52%	41%	7%

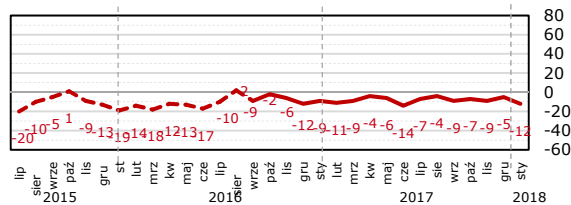
Saldo	m/m	r/r
49%	4	1
45%	4	1



Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje
I' 18	10%	69%	21%
XII' 17	15%	66%	20%

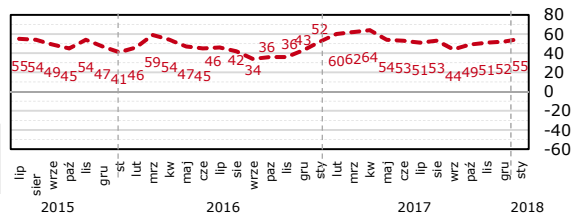
Saldo	m/m	r/r
-12%	-7	-3
-5%	-7	-3



Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje
I' 18	58%	39%	3%
XII' 17	56%	40%	4%

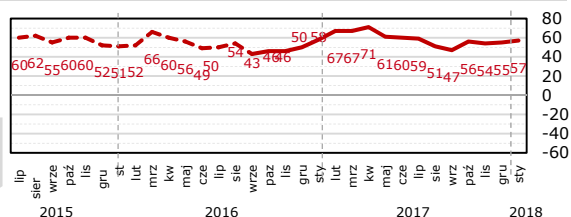
Saldo	m/m	r/r
55%	3	3
52%	3	3



Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje
I' 18	57%	43%	0%
XII' 17	56%	42%	2%

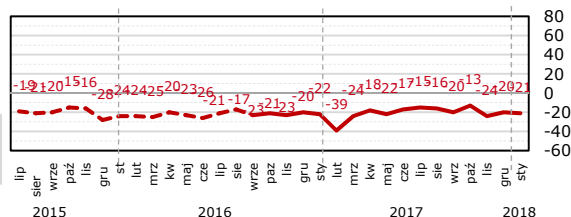
Saldo	m/m	r/r
57%	2	-1
55%	2	-1



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje
I' 18	5%	69%	26%
XII' 17	5%	71%	24%

Saldo	m/m	r/r
-21%	-1	1
-20%	-1	1



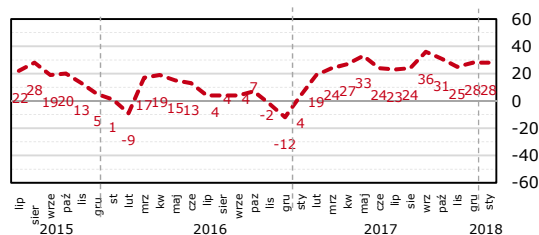
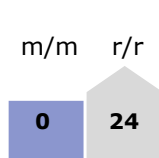
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W styczniu nie zmieniła się prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej kraju. Na poziomie sprzed miesiąca pozostała także prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wzrosła m/m o 5 pkt. W ujęciu r/r prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw jest wyższa o 24 pkt, sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych r/r wzrosła o 14 pkt, a prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju r/r poprawiła się o 35 pkt.

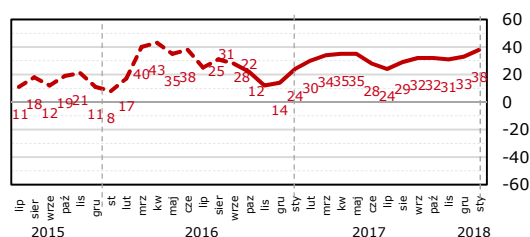
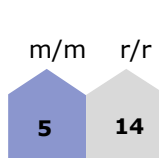
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
I' 18	32%	63%	5%	28%
XII' 17	35%	58%	7%	28%



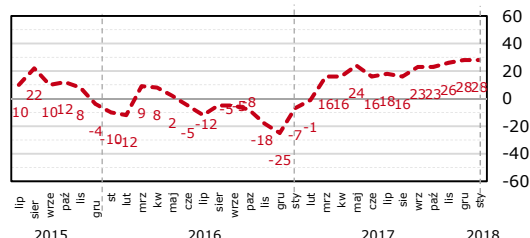
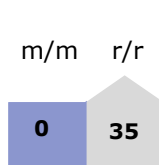
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
I' 18	41%	56%	3%	38%
XII' 17	39%	55%	6%	33%



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
I' 18	33%	62%	5%	28%
XII' 17	37%	54%	9%	28%

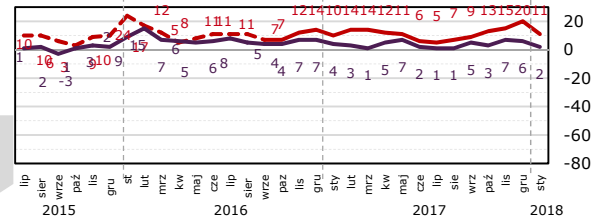


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

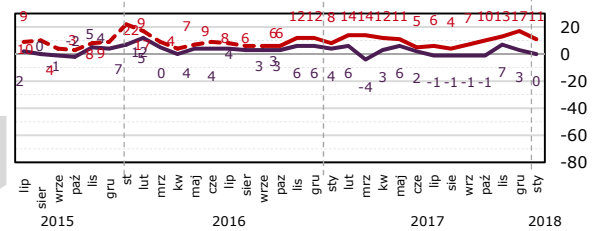
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 18	5%	92%	3%	2%	-4	-2
XII' 17	9%	89%	2%	6%		



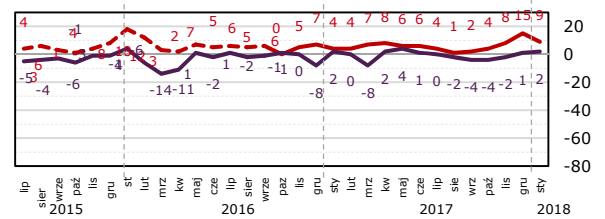
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 18	4%	92%	4%	0%	3	-4
XII' 17	5%	92%	2%	3%		



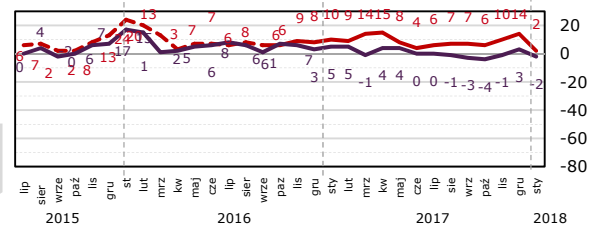
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 18	7%	87%	6%	2%	3	0
XII' 17	4%	92%	5%	-1%		



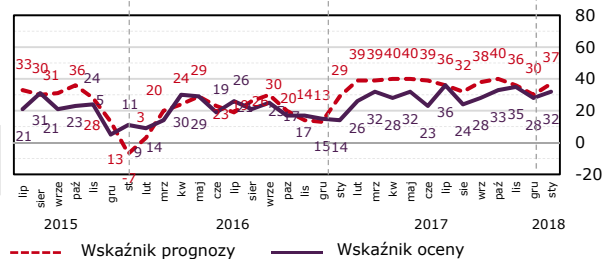
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 18	2%	94%	4%	-2%	-4	-7
XII' 17	5%	93%	2%	2%		

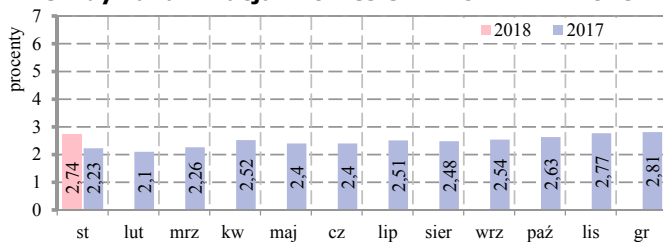


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

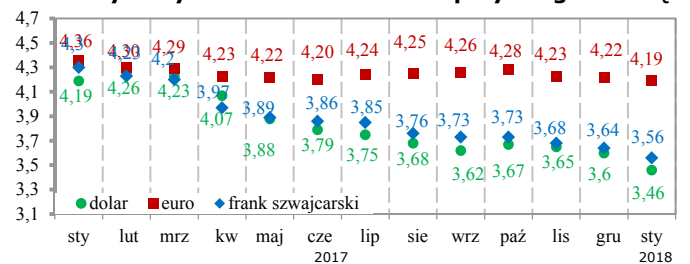
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
I' 18	35%	61%	4%	32%	4	18
XII' 17	37%	53%	10%	28%		



Przewidywana inflacja w okresie 12.2017 – 12.2018

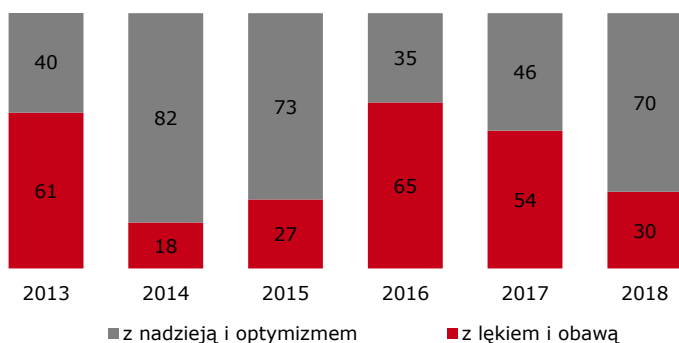


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



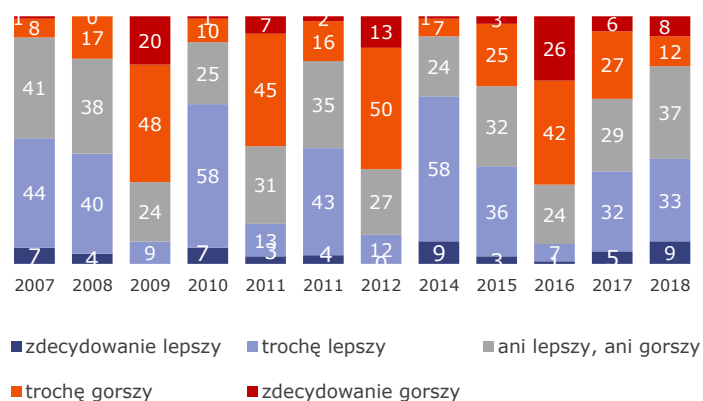
Pytania dodatkowe

Czy osobiście Pan/i patrzy na 2018 rok ?



Dane w %

A jaki dla polskiej bankowości będzie 2018 rok w porównaniu z rokiem poprzednim?



Dane w %

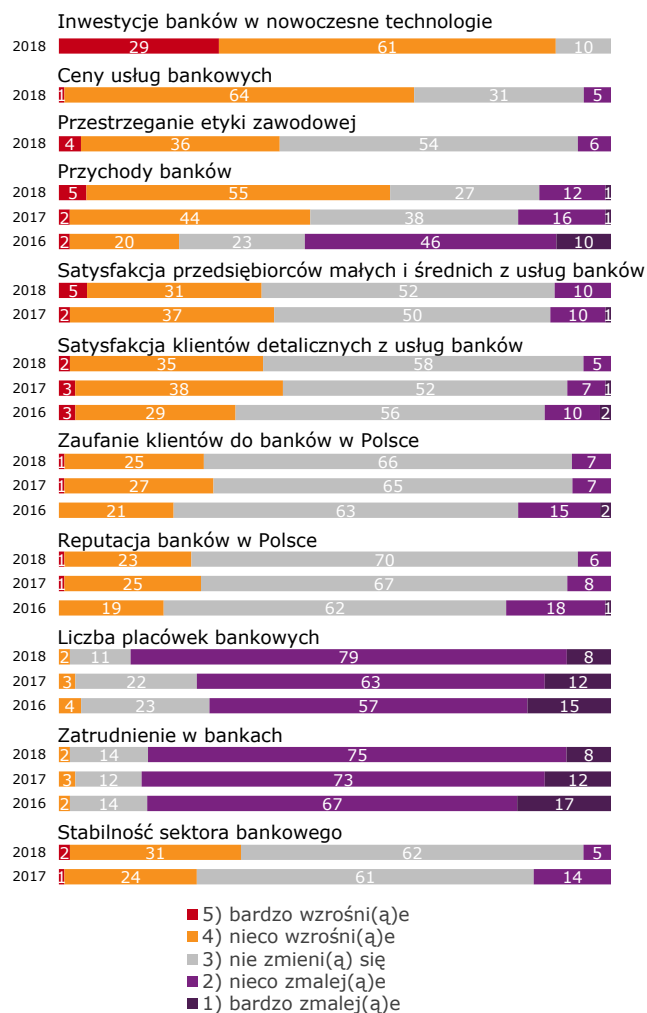
Oczekiwania związane z 2018 r.

Perspektywa 2018 roku w środowisku bankowym najczęściej jest charakteryzowana pozytywnie. Trzy czwarte badanych (70 proc.) patrzy na 2018 r. z nadzieją i optymizmem, jednak trzecia (30 proc.) z lękiem i obawą. Grupa optymistów jest o 24 p.p. liczniejsza niż przed rokiem.

W prognozie na 2018 rok przeważają przewidywania pozytywne nad negatywnymi. Jedna piąta badanych (20 proc.) uważa, że 2018 rok będzie dla bankowości gorszy niż poprzedni, jednak 42 proc. badanych spodziewa się, że 2018 rok będzie lepszy, a według 37 proc., 2018 rok będzie porównywalny z poprzednim.

Pytania dodatkowe

A czy w Pana/i ocenie w 2018 roku...?



Prognozy na 2018

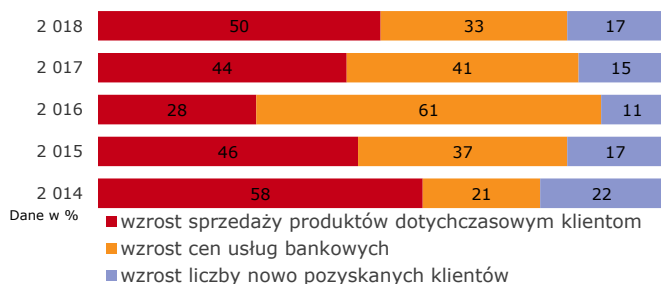
Według 90 proc. badanych w 2018 roku wzrosną nakłady inwestycyjne banków na nowoczesne technologie. 65 proc. przewiduje także wzrost cen usług bankowych, podobny odsetek (60 proc.) oczekuje wzrostu przychodów banków. Jedna trzecia badanych przewiduje wzrost satysfakcji z usług bankowych wśród klientów z segmentu MSP (36 proc.) i klientów detalicznych (37 proc.).

Według 26 proc. badanych wzrośnie zaufanie do banków, a według 24 proc. poprawi się reputacja sektora bankowego.

Zdecydowana większość badanych (87 proc.) przewiduje spadek liczby placówek bankowych w 2018 roku, a 83 proc. przewiduje spadek zatrudnienia w bankach. Co trzeci badany (33 proc.) spodziewa się poprawy stabilności sektora bankowego.

Pytania dodatkowe

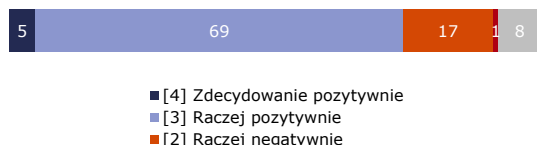
A co według Pana/i będzie generowało przychody banków w 2018 roku?



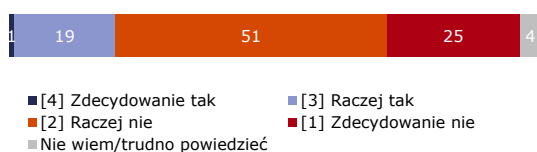
Co Pana/i zdaniem będzie w 2018 roku głównym źródłem zysków banków: redukcja kosztów czy raczej wzrost przychodów?



Jak w Pani/Pana ocenie dyrektywa PSD2 wpłynie na rynek usług płatniczych w Polsce?



Czy w Pani/Pana ocenie klienci banków mają świadomość nowych usług płatniczych wprowadzanych wkrótce przez dyrektywę PSD2 tj. inicjacja płatności, dostęp do informacji o rachunku?



Czy Pana zdaniem udostępnianie przez banki danych o klientach podmiotom trzecim na potrzeby świadczenia usług finansowych w myśl dyrektywy PSD2 generuje dla branży bankowej ryzyko reputacyjne?



Przewidywane źródła przychodów banków w roku 2018

50 proc. badanych przewiduje, że najważniejszym źródłem przychodów banków w roku 2018 będzie wzrost sprzedaży produktów dotychczasowym klientom. 33 proc. jest zdania, że przychody osiągnęte będą głównie dzięki wzrostowi cen usług bankowych. 17 proc. badanych upatruje źródeł przychodu we wzroście liczby nowo pozyskanych klientów.

Przewidywane źródła zysku sektora bankowego w 2018 roku

42 proc. przedstawicieli sektora bankowego przewiduje, że zysk banków generowany będzie w głównej mierze dzięki redukcji kosztów. Trzech na dziesięciu badanych (35 proc.) wskazuje na wzrost przychodów z opłat i prowizji, a kolejne 19 proc. na wzrost przychodów odsetkowych.

Dyrektywa PSD2

Zdecydowana większość badanych (74 proc.) jako pozytywny ocenia wpływ dyrektywy PSD2 na rynek usług płatniczych w Polsce. Przeciwnego zdania jest 18 proc. badanych. W ocenie większości badanych 76 proc. klienci banków nie mają świadomości nowych usług związanych z wprowadzeniem PSD2.

W ocenie 64 proc. badanych udostępnianie przez banki danych o klientach podmiotom trzecim na potrzeby świadczenia usług finansowych w myśl dyrektywy PSD2 generuje dla branży bankowej ryzyko reputacyjne.

Pytania dodatkowe

Ocena działalności instytucji w 2017 r.

Bankowcy ocenili działalność instytucji związanych z sektorem bankowym w 2017 roku. W przypadku wszystkich instytucji poza zdecydowanie przeważają oceny pozytywne nad negatywnymi.

Najlepiej ocenione zostało Biuro Informacji Kredytowej. Co czwarty przedstawiciel sektora bankowego (23 proc.) zdecydowanie pozytywnie ocenia działalność tej instytucji w poprzednim roku, a kolejne 59 proc. ocenia działalność BIK raczej pozytywnie.

Na kolejnych miejscach pod względem oceny ubiegłorocznej działalności znalazły się Krajowa Izba Rozliczeniowa oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Wysokie oceny odnotował także BIG InfoMonitor, Narodowy Bank Polski, Związek Banków Polskich, Komisja Nadzoru Finansowego.

Najniższe oceny ubiegłorocznej działalności uzyskały Sąd Polubowny przy KNF, Sąd Polubowny przy ZBP, Amron oraz Ministerstwo Finansów.

Jaka jest Pana/i ogólna ocena ubiegłorocznej działalności następujących instytucji i organizacji związanych z sektorem bankowym?

