

PENGAB = 24,3

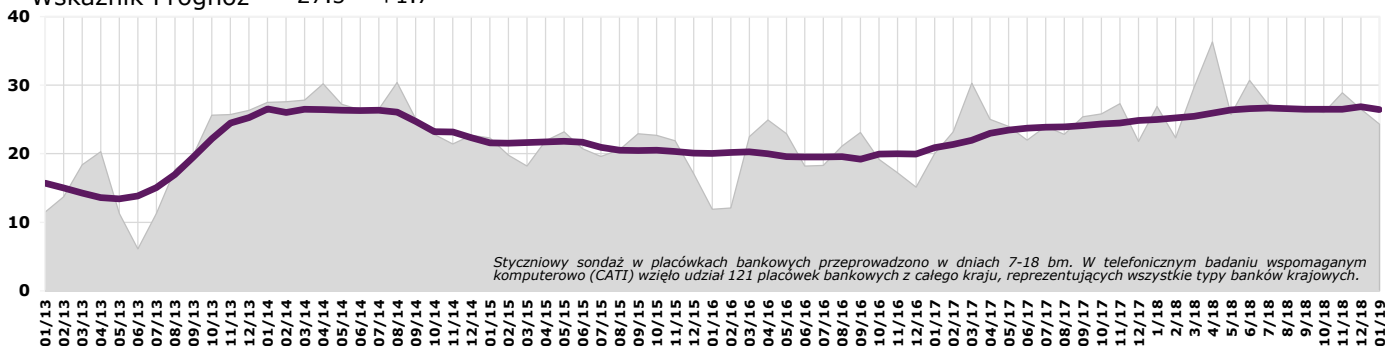
-2.2

Bankowcy pozytywnie o 2019 roku

Wskaźnik Ocen 21.1 -6.0

Wskaźnik Prognoz 27.5 +1.7

Index Pengab



Styczienny sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 7-18 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 121 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	20*	↓ -1**
Mieszkaniowe	16	= 0

Inwestycyjne	8	↑ +1
Obrotowe	15	↑ +2

Bieżące	45	↓ -4
Terminowe	25	↓ -15

Bieżące	23	↓ -2
Terminowe	2	↓ -15

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	42	= 0
Mieszkaniowe	40	↑ +17

Inwestycyjne	38	↑ +17
Obrotowe	46	↑ +13

Bieżące	45	↓ -5
Terminowe	28	↓ -12

Bieżące	23	↓ -3
Terminowe	6	↓ -2

Kredyty zagrożone **-2*** **+2** m/m

Oprocentowanie kredytów **1** **3** m/m

Oszczędzanie długoterminowe **4** **+8** m/m

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju **-1** **+5** m/m

Przedsiębiorstwa **7** **+10** m/m

Gospodarstwa domowe **15** **+18** m/m



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Styczeń przyniósł nieznaczne pogorszenie indeksu Pengab, głównego wskaźnika badania. W najnowszym pomiarze Pengab zmniejszył swoją wartość o 2,2 pp osiągając poziom 24,3 pkt. Należy podkreślić, że od ponad 12 miesięcy główny wskaźnik badania charakteryzuje się dużą stabilnością. W styczniowym pomiarze wzrosły natomiast wskaźniki kredytowe – zarówno związane z kredytami gospodarstw domowych jak i przedsiębiorstw. Na uwagę zasługują również wzrosty w zakresie prognoz makroekonomicznych. Odpowiednio prognoza związana z gospodarką kraju zwiększyła się o 5 pkt, prognozy przedsiębiorstw o 10 pkt. a prognozy gospodarstw domowych o 18 pkt. Cieszy fakt pozytywnego nastawienia środowiska bankowego w perspektywie najbliższych 12 miesięcy.

Bankowcy formułują pozytywne prognozy na 2019 r. Ponad połowa środowiska patrzy na 2019 z nadzieją i optymizmem, a jedna trzecia uważa, że będzie to rok lepszy niż miniony 2018. Głównym źródłem wzrostu przychodów banków będzie w opinii badanych wzrost sprzedaż nowych produktów obecnym klientom. Za zyski banków będzie głównie odpowiadała redukcja kosztów. Oczekiwany jest znaczący wzrost liczby klientów korzystających z bankowości elektronicznej oraz wzrost aktywności na rynku bankowym osób prowadzących działalność gospodarczą. Oczekuje się dalszej redukcji liczby placówek bankowych, redukcji zatrudnienia oraz wzrostu przychodów banków.



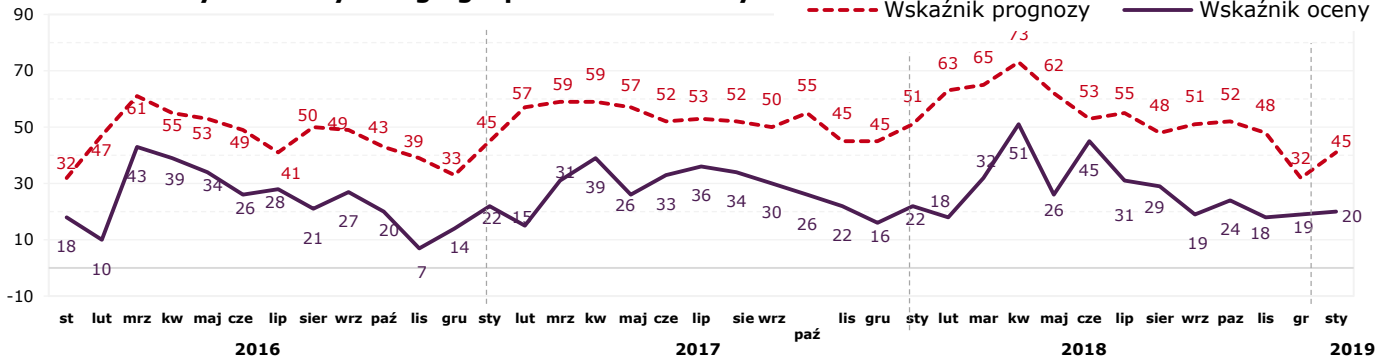
Marcin Idzik KANTAR TNS

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

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 niższe o 1 pkt, a r/r o 3 pkt. Saldo ocen dla kredytów mieszkaniowych m/m nie zmieniło się, a r/r jest niższe o 6 pkt. Saldo prognoz dla kredytów konsumpcyjnych m/m pozostało bez zmian, a w przypadku kredytów mieszkaniowych jest wyższe o 17 pkt.

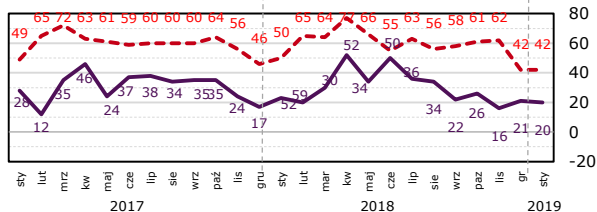
Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 19	42%	36%	22%
XII' 18	41%	37%	21%

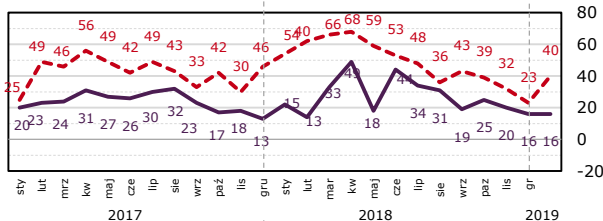
Saldo	m/m	r/r
20%	-1	-3
21%		



Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 19	32%	51%	16%
XII' 18	30%	55%	15%

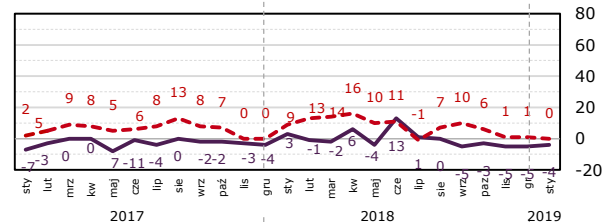
Saldo	m/m	r/r
16%	0	-6
16%		



Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 19	4%	88%	8%
XII' 18	4%	87%	9%

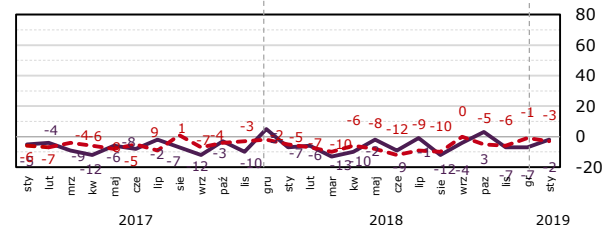
Saldo	m/m	r/r
-4%	1	-7
-5%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 19	10%	78%	12%
XII' 18	10%	73%	17%

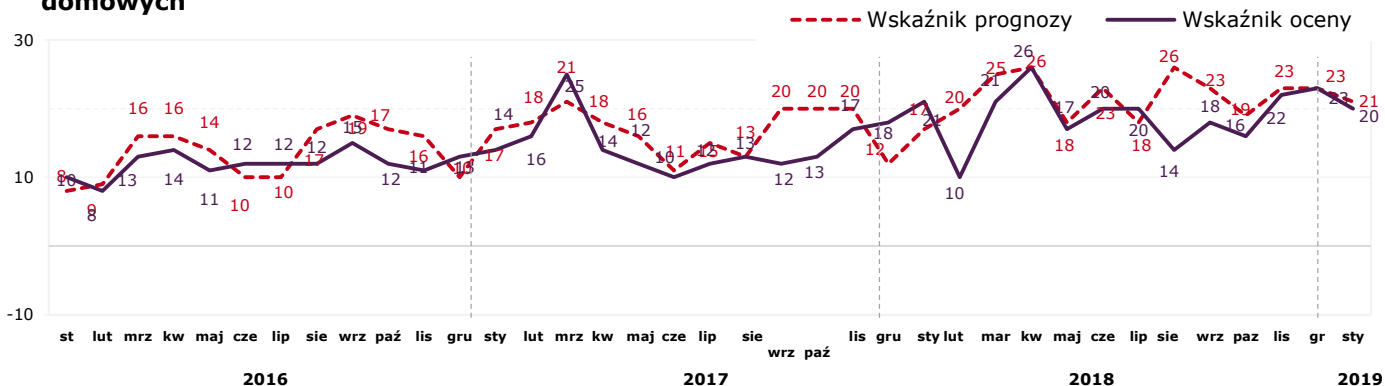
Saldo	m/m	r/r
-2%	5	-12
-7%		



Depozyty gospodarstw domowych

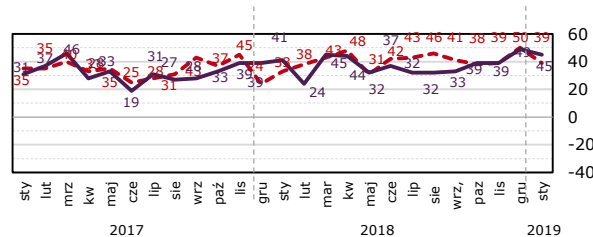
Ogólny wskaźnik ocen dla rynku depozytów gospodarstw domowych m/m obniżył się o 3 pkt. W przypadku salda ocen depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano w ujęciu m/m spadek o 4 pkt., a r/r wzrost o 4 pkt. Saldo ocen depozytów terminowych m/m spadło o 15 pkt, a r/r jest niższe o 2 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



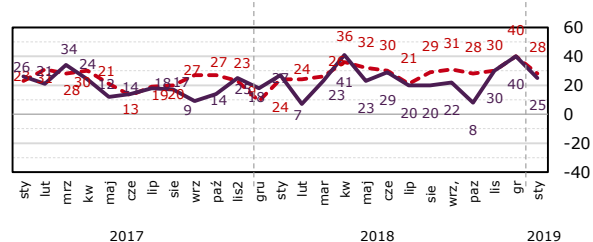
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 19	52%	42%	7%	45%	-4	4
XII' 18	54%	40%	5%	49%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

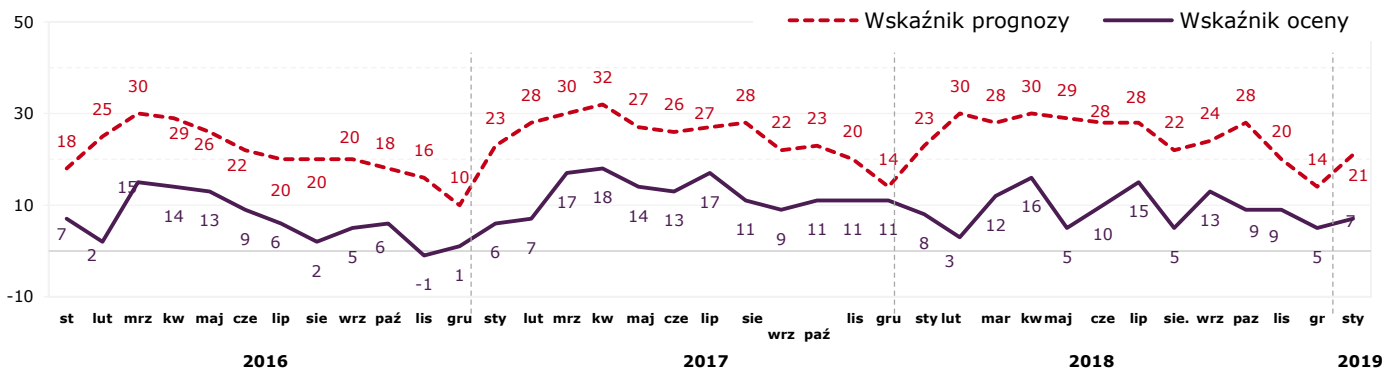
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 19	37%	51%	12%	25%	-15	-2
XII' 18	47%	46%	7%	40%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen sytuacji na rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 2 pkt. W przypadku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 1 pkt, a r/r jest wyższy o 6 pkt. Indeks kredytów obrotowych m/m wzrósł o 2 pkt., r/r jest wyższy o 3 pkt.

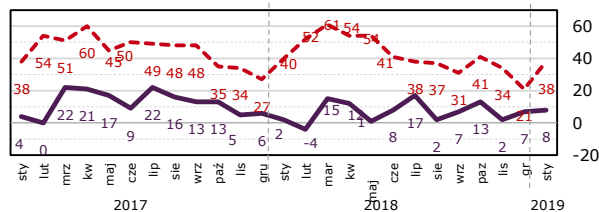
Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 19	24%	60%	16%
XII' 18	22%	62%	15%

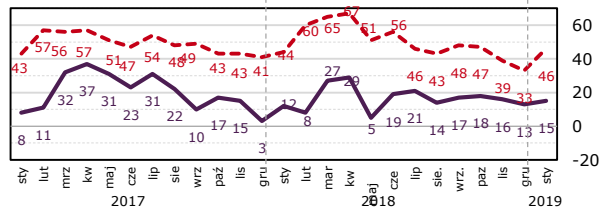
Saldo	m/m	r/r
8%	1	6
7%		



Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 19	30%	55%	15%
XII' 18	30%	53%	17%

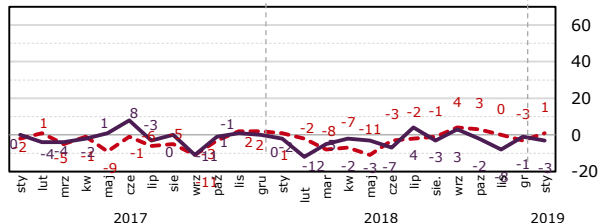
Saldo	m/m	r/r
15%	2	3
13%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 19	11%	75%	14%
XII' 18	13%	73%	14%

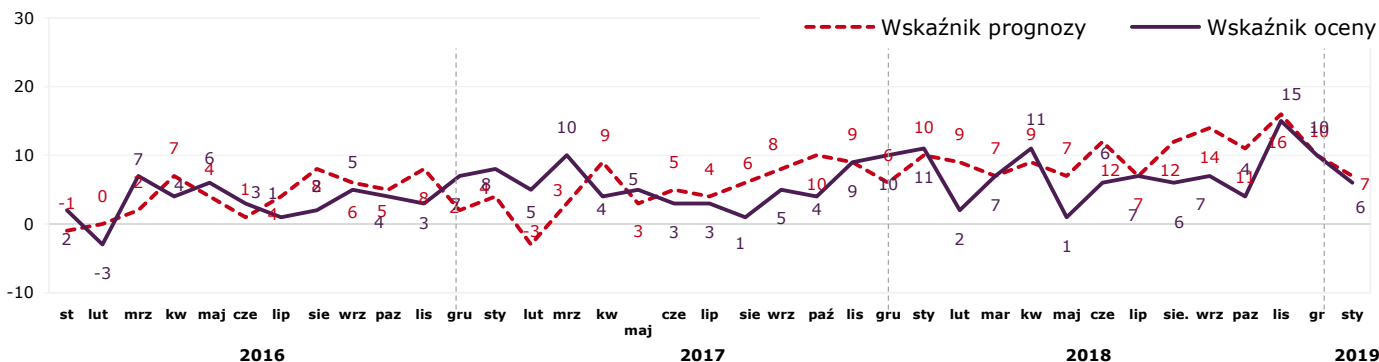
Saldo	m/m	r/r
-3%	-2	-1
-1%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen sytuacji na rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m spadł o 4 pkt. Wartość indeksu wyprzedzającego spadła m/m o 3 pkt. Na poziomie szczegółowym obserwujemy m/m spadek o 2 pkt. indeksu ocen depozytów bieżących oraz spadek o 15 pkt. indeksu ocen depozytów terminowych.

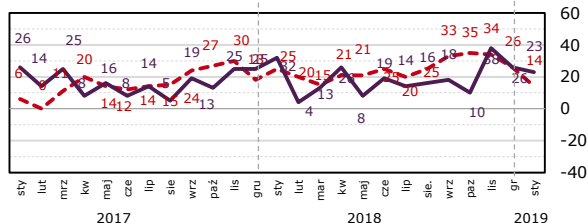
Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 19	33%	57%	10%
XII' 18	35%	55%	10%

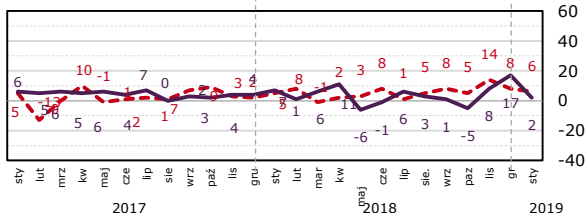
Saldo	m/m	r/r
23%	-2	-9



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 19	13%	78%	11%
XII' 18	25%	66%	8%

Saldo	m/m	r/r
2%	-15	-5

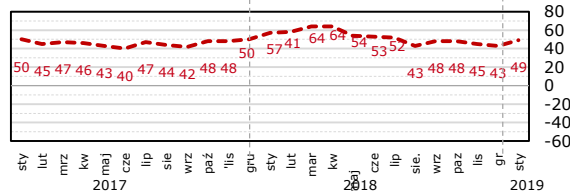


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W styczniu odnotowano wzrost m/m: o 6 pkt. indeksu prognostycznego dla kredytów mieszkaniowych, o 3 pkt. dla kredytów konsumpcyjnych, o 8 pkt. dla lokat terminowych osób indywidualnych, o 8 pkt. kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw, o 4 pkt. lokat terminowych przedsiębiorstw oraz spadek o 4 pkt. prognozy kredytów obrotowych.

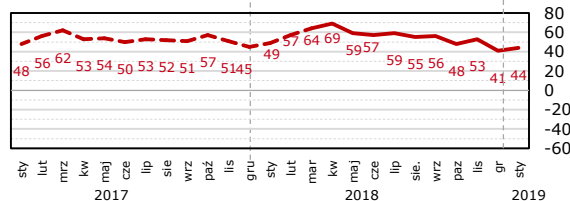
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 19	52%	44%	3%	49%	6	-8
XII' 18	47%	47%	4%	43%		



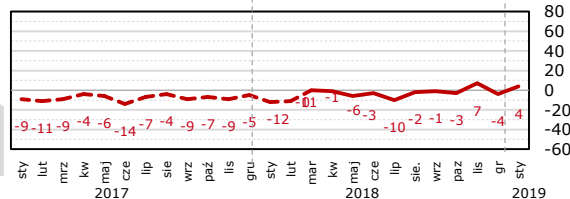
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 19	47%	50%	3%	44%	3	-5
XII' 18	46%	48%	5%	41%		



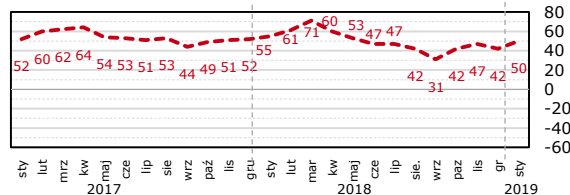
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 19	15%	74%	11%	4%	8	16
XII' 18	14%	68%	18%	-4%		



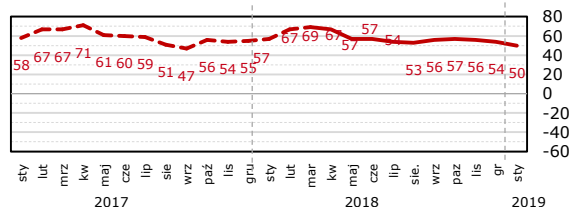
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 19	57%	36%	7%	50%	8	-5
XII' 18	46%	51%	4%	42%		



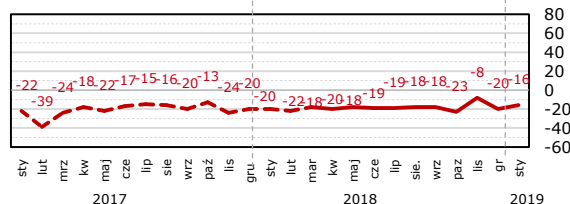
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 19	53%	43%	3%	50%	-4	-7
XII' 18	56%	42%	2%	54%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 19	54%	73%	21%	-16%	4	4
XII' 18	4%	71%	24%	-20%		



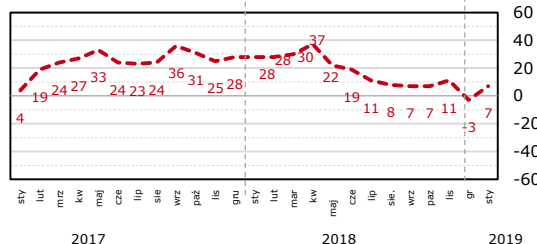
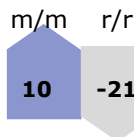
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W styczniu prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw m/m wzrosła o 10 pkt, a r/r jest niższa o 21 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju m/m wzrosła o 5 pkt., a r/r jest niższa o 29 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m wzrosła o 18 pkt., a r/r jest niższa o 23 pkt.

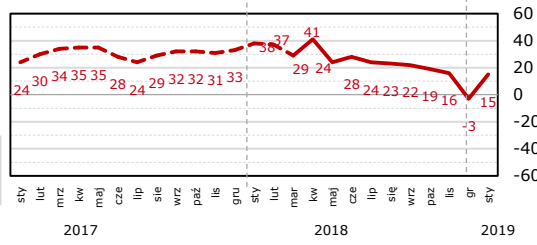
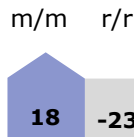
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
I' 19	16%	74%	9%	7%
XII' 18	12%	73%	15%	-3%



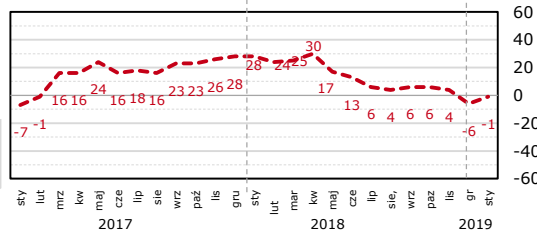
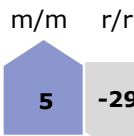
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
I' 19	23%	70%	7%	15%
XII' 18	20%	57%	23%	-3%



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
I' 19	13%	73%	14%	-1%
XII' 18	13%	65%	19%	-6%

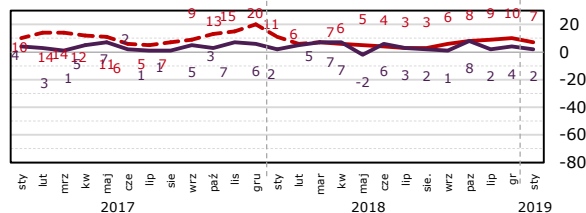


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

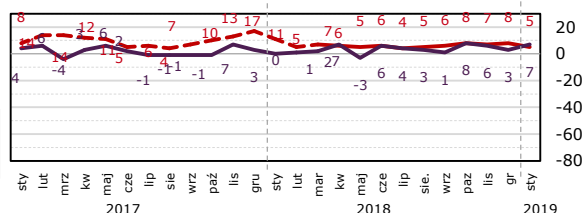
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 19	6%	89%	4%	2%	-2	0
XII' 18	7%	89%	3%	4%		



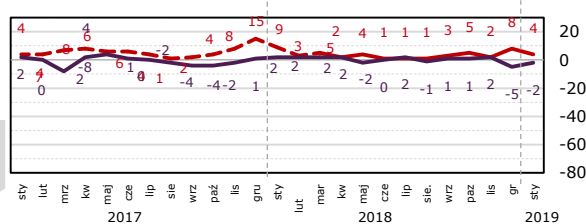
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 19	8%	91%	1%	7%	4	7
XII' 18	6%	91%	3%	3%		



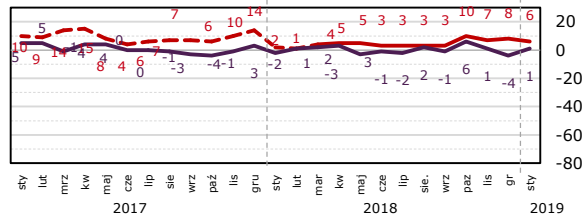
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 19	3%	91%	5%	-2%	3	-4
XII' 18	3%	89%	7%	-5%		



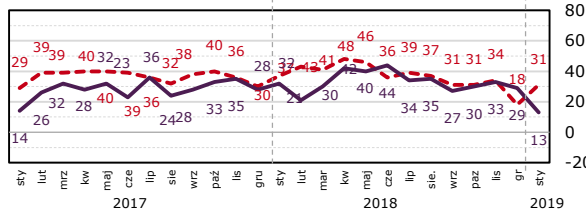
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 19	4%	93%	3%	1%	5	3
XII' 18	2%	92%	6%	-4%		



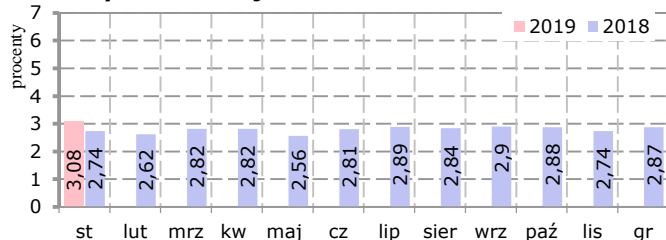
Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
I' 19	23%	67%	10%	13%	-16	-19
XII' 18	35%	58%	6%	29%		

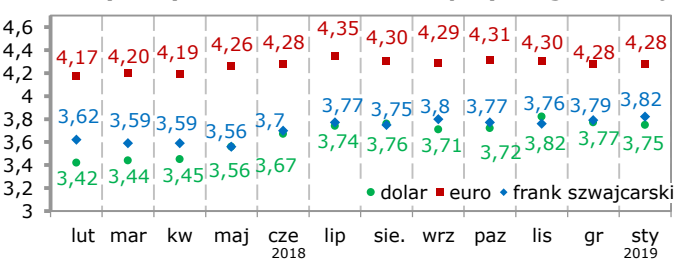


--- Wskaźnik prognozy — Wskaźnik oceny

Przewidywana inflacja w okresie 12.2018 – 12.2019

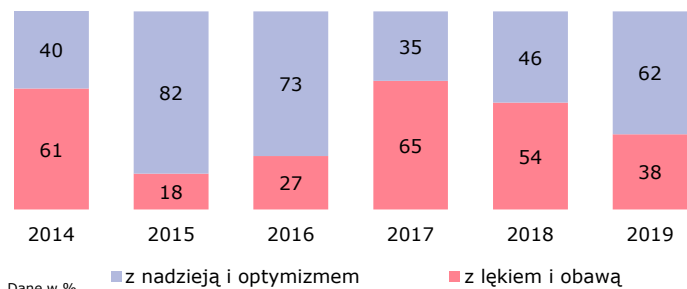


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca

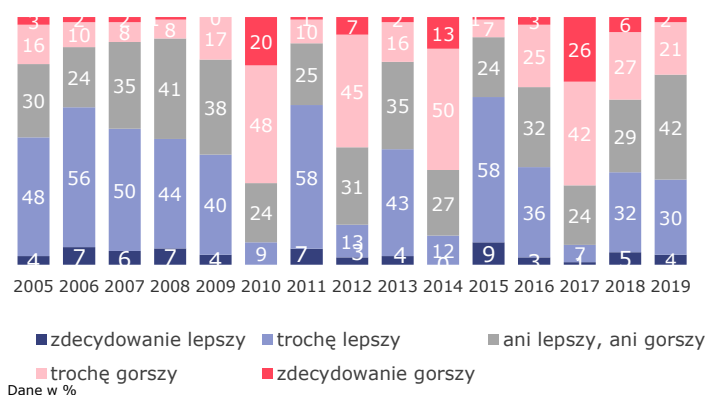


Pytania dodatkowe

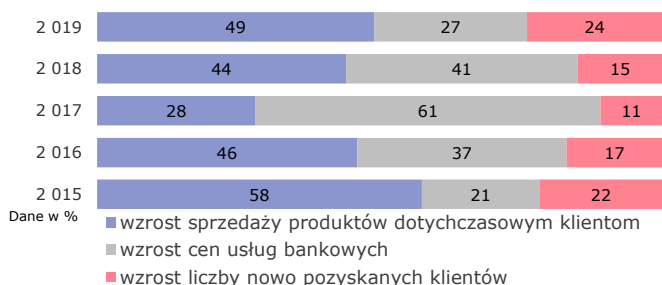
Czy osobiście Pan/i patrzy na 2019 rok ?



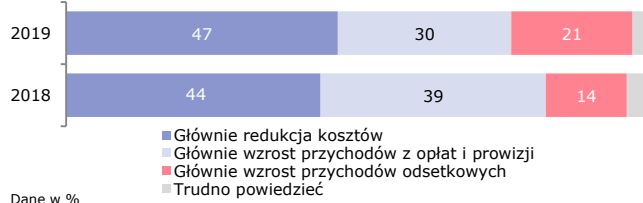
A jaki dla polskiej bankowości będzie 2019 rok w porównaniu z rokiem poprzednim?



A co według Pana/i będzie generowało przychody banków w 2019 roku?



Co Pana/i zdaniem będzie w 2019 roku głównym źródłem zysków banków: redukcja kosztów czy raczej wzrost przychodów?



Oczekiwania związane z 2019 r.

Perspektywa 2019 roku w środowisku bankowym najczęściej jest charakteryzowana pozytywnie. Ponad połowa badanych (62 proc.) patrzy na 2019 rok nadzieją i optymizmem i jest to o 6 p.p. więcej niż przed rokiem. 38 proc. patrzy na obecny rok z lękiem i obawą.

W prognozie na 2019 rok przeważają przewidywania pozytywne nad negatywnymi. Jedna trzecia badanych (34 proc.) uważa, że 2019 rok będzie dla bankowości lepszy niż poprzedni. 22 proc. badanych spodziewa się, że 2019 rok będzie gorszy, natomiast według 42 proc., 2019 rok będzie porównywalny z poprzednim.

Przewidywane źródła przychodów banków w roku 2019

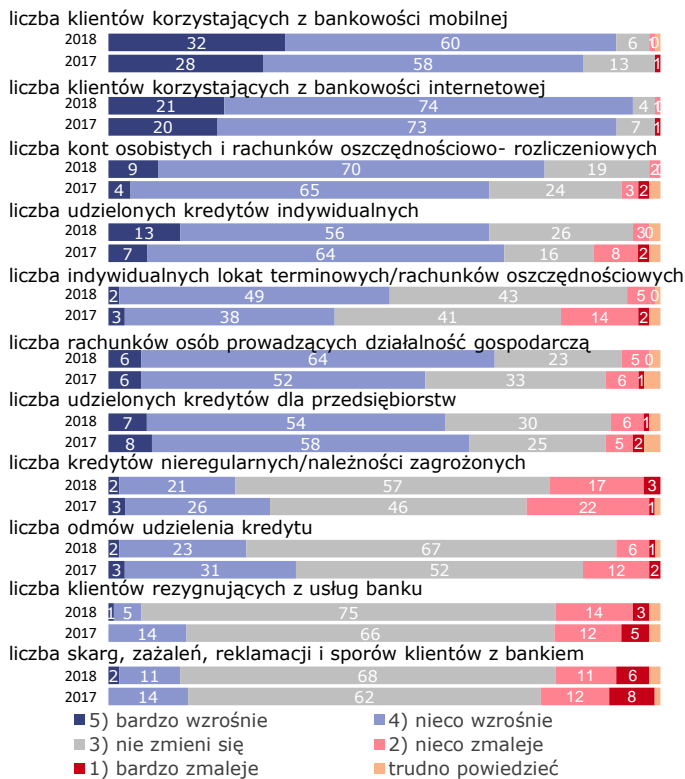
49 proc. badanych przewiduje, że najważniejszym źródłem przychodów banków w roku 2019 będzie wzrost sprzedaży produktów dotychczasowym klientom. 27 proc. jest zdania, że przychody osiągnęte będą głównie dzięki wzrostowi cen usług bankowych. 24 proc. badanych upatruje źródeł przychodu we wzroście liczby nowo pozyskanych klientów.

Przewidywane źródła zysku sektora bankowego w 2019 roku

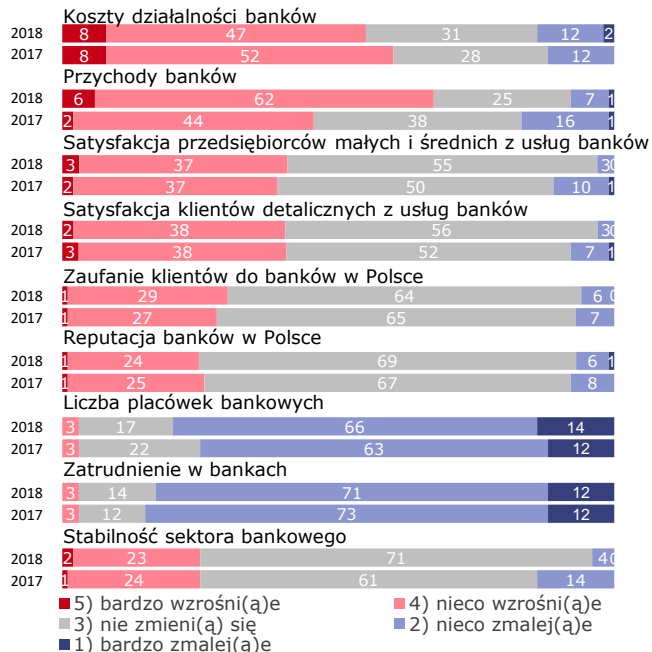
47 proc. przedstawicieli sektora bankowego przewiduje, że zysk banków generowany będzie w głównej mierze dzięki redukcji kosztów. Jedne na trzech badanych (30 proc.) wskazuje na wzrost przychodów z opłat i prowizji, a kolejne 21 proc. na wzrost przychodów odsetkowych.

Pytania dodatkowe

Czy przewiduje Pana/i, że w 2019 roku wzrośnie, nie zmieni się czy też zmaleje w porównaniu z rokiem poprzednim?



A czy w Pana/i ocenie w 2019 roku...?



Prognozy na 2019

W 2019 r. największa dynamika wzrostu w nastąpi w liczbie klientów korzystających z bankowości mobilnej - 92 proc. opinii bardzo wzrośnie + nieco wzrośnie. Podobne - dynamiczne zmiany są oczekiwane we wzroście liczby klientów korzystających z bankowości internetowej.

Poprawy oczekuje się również w odniesieniu do oraz liczby kont osobistych i rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych (79 proc. wskazań na poprawę) i rynku kredytów dla klientów indywidualnych, (69 proc. wskazań na poprawę). 70 proc. oczekuje wzrostu liczby rachunków osób prowadzących działalność gospodarczą.

Według 55 proc. badanych w 2019 roku wzrosną koszty działalności banków, jednak 72 proc. przewiduje że wzrosną również przychody banków.

Ponad jedna trzecia badanych przewiduje wzrost satysfakcji z usług bankowych wśród klientów z segmentu MSP (40 proc.) i klientów detalicznych (40 proc.). Według 30 proc. badanych wzrośnie zaufanie do banków, a według 25 proc. poprawi się reputacja sektora bankowego.

Ponad trzy czwarte badanych (80 proc.) przewiduje spadek liczby placówek bankowych w 2019 roku, a 83 proc. przewiduje spadek zatrudnienia w bankach. Co czwarty badany (24 proc.) spodziewa się poprawy stabilności sektora bankowego.