

PENGAB = 18.4

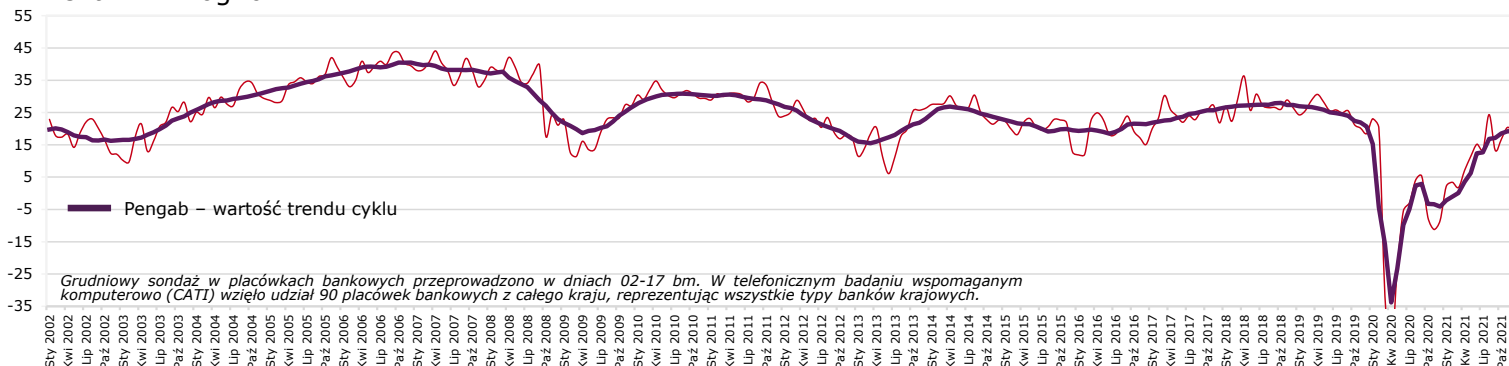
-2.0

W grudniu rynek kredytowy spowalnia

Wskaźnik Ocen 17.6 -1.1

Wskaźnik Prognoz 19.2 -2.9

Index Pengab



Grudniowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 02-17 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 90 placówek bankowych z całego kraju, reprezentując wszystkie typy banków krajowych.

Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	-7* ↓ -13**
Mieszkaniowe	19 ↓ -13

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	-3 ↓ -11
Obrotowe	6 ↓ -12

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	41 ↓ -5
Terminowe	-10 ↗ +3

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	27 ↓ -2
Terminowe	-3 ↗ +1

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	24 ↓ -2
Mieszkaniowe	-2 ↓ -13

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	8 ↓ -6
Obrotowe	25 ↗ +3

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	24 ↓ -14
Terminowe	0 ↓ -11

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	29 = 0
Terminowe	-6 = 0

Kredyty zagrożone -5* **-5** m/m **

Oprocentowanie kredytów 75 **-5** m/m

Oszczędzanie długoterminowe 2 **8** m/m

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju -26 **-4** m/m

Przedsiębiorstwa -31 **-7** m/m

Gospodarstwa domowe -32 **1** m/m



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Grudniowy pomiar indeksu PENGAB wyniósł 18,4 pkt. Pogorszył się również wskaźnik prognoz, oceny kredytów osób indywidualnych oraz przedsiębiorstw. Grudzień przyniósł również pogorszenie odczytów sześciomiesięcznych na rynku kredytów mieszkaniowych oraz konsumpcyjnych. Poprawa nastąpiła zaś w obszarze lokat długoterminowych klientów indywidualnych, kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw (6 pkt. m/m) oraz kredytów obrotowych (1 pkt. m/m). Ankietowani bankowcy wyraźnie lepiej oceniają mijający 2021 rok. Jako dobry lub bardzo dobry ocenia go prawie 60 procent badanych (r/r plus 55 p.p.). 64 procent ankietowanych twierdzi, iż mijający rok był lepszy dla bankowości niż poprzedni. Warto zauważyć, iż głównymi czynnikami, które wpływają negatywnie na sektor są kwestia kredytów walutowych, obciążenia podatkowe sektora bankowego oraz poziom centralnych stóp procentowych.

W grudniu Index Pengab odnotował wartość 18.4 pkt, m/m jest niższy o 2.0 pkt. Indeks prognostyczny m/m spadł o 2.9 pkt. do poziomu 19.2 pkt., a indeks ocen jest niższy m/m o 1.1 pkt. uzyskując poziom 17.6 pkt. Grudniowy odczyt wskazuje na dalszą pogłębiającą się perspektywę pogorszenia dynamiki akcji kredytowej oraz prognozowany wzrost zainteresowania klientów produktami depozytowymi. Odnotowano dalszy spadek dynamiki aktywności klientów na rynku kredytowym z wyraźną perspektywą dalszego wyraźnego pogorszenia. W grudniu szósty miesiąc z rzędu zaobserwowano wyraźne pogorszenie odczytu indeksów prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, oraz gospodarki kraju.



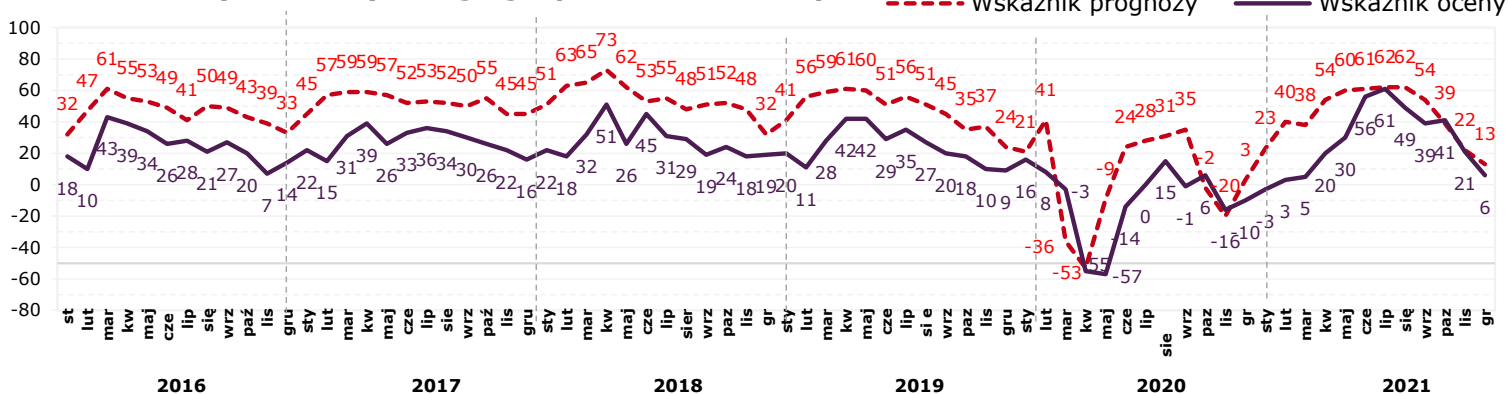
Marcin Idzik KANTAR

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m spadł o 15 pkt. i w grudniu wynosi 6 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 13 pkt, a r/r wzrosło o 8 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 13 pkt, a r/r jest wyższe o 25 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych wzrósł m/m uległ obniżeniu o 9 pkt. i wynosi 13 pkt.

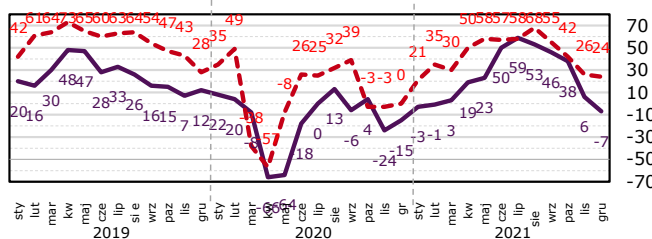
Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 21	22%	49%	29%
XI' 21	36%	34%	30%

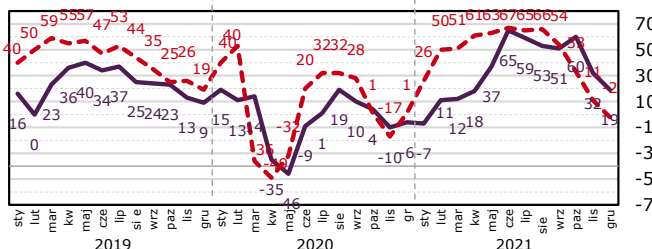
Saldo	m/m	r/r
-7%	-13	8



Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 21	37%	45%	18%
XI' 21	45%	43%	13%

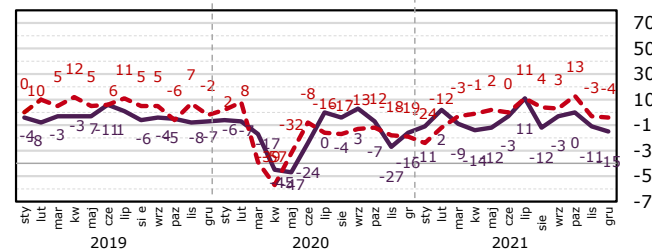
Saldo	m/m	r/r
19%	-13	25



Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 21	3%	79%	18%
XI' 21	6%	77%	17%

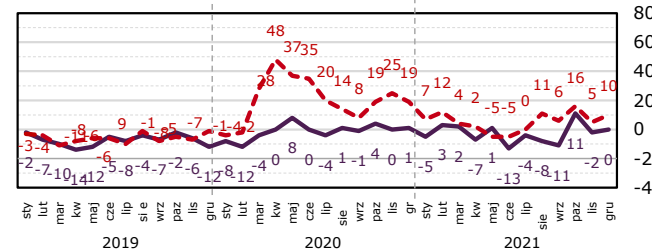
Saldo	m/m	r/r
-15%	-4	1



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 21	15%	70%	15%
XI' 21	9%	81%	11%

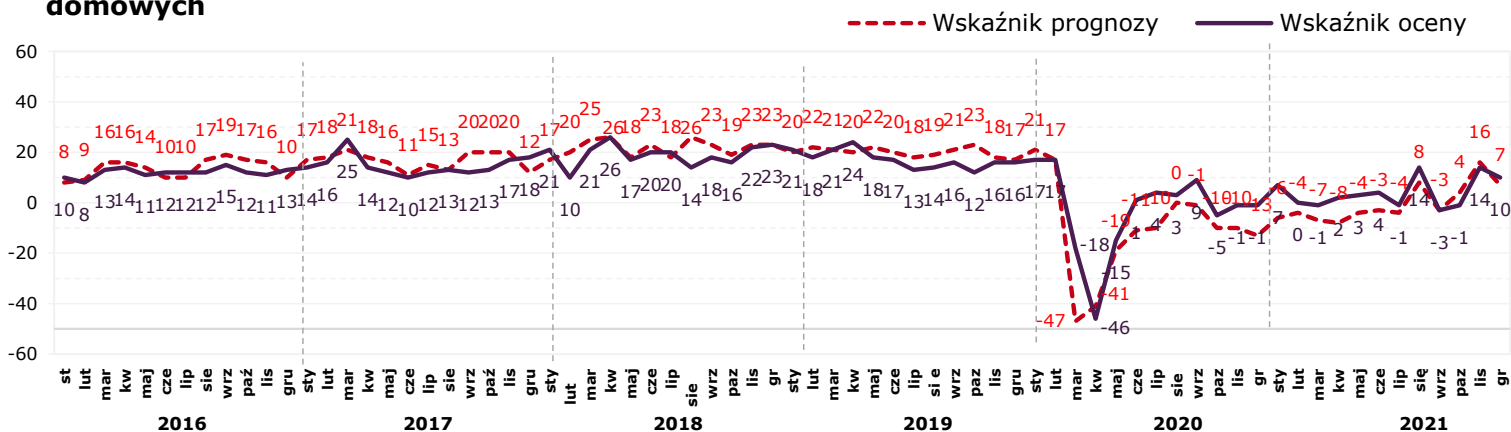
Saldo	m/m	r/r
0%	2	-1



Depozyty gospodarstw domowych

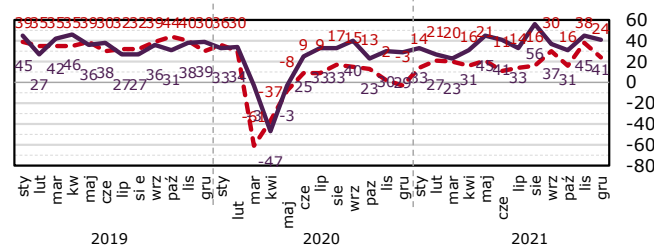
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m spadł o 4 pkt. i wynosi obecnie 10 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m spadek o 4 pkt., a r/r wzrost o 12 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m wzrosło o 3 pkt., a r/r jest wyższe o 15 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m spadł o 9 pkt. i wynosi 7 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



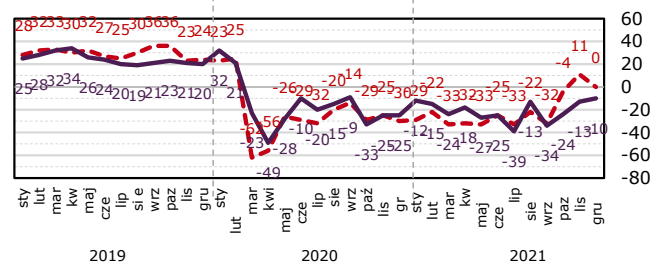
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	51%	39%	10%	41%	-4	12
XI' 21	55%	34%	11%	45%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

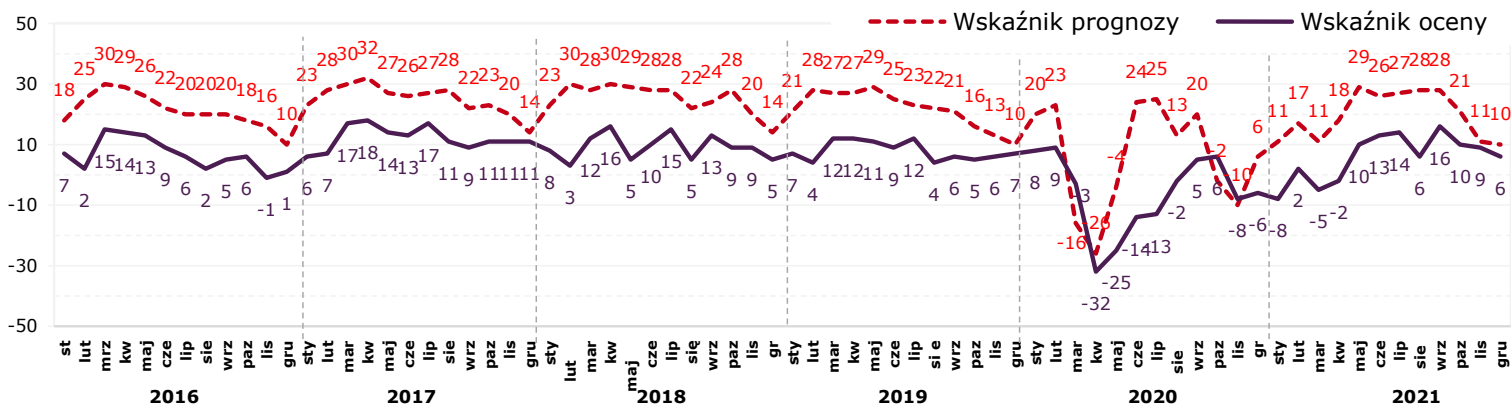
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	16%	59%	25%	-10%	3	15
XI' 21	13%	62%	26%	-13%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

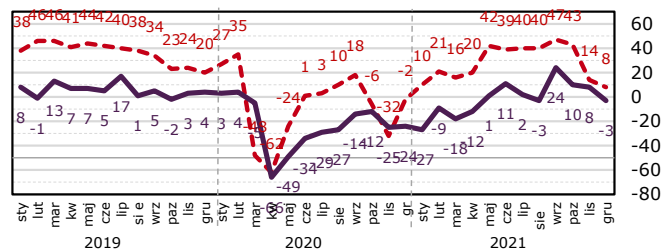
Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m spadł o 3 pkt i wynosi 6 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m spadł o 11 pkt., a r/r jest wyższy o 21 pkt. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m spadł o 12 pkt., a r/r jest wyższy o 16 pkt. Indeks prognoz dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 1 pkt. i wynosi obecnie 10 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



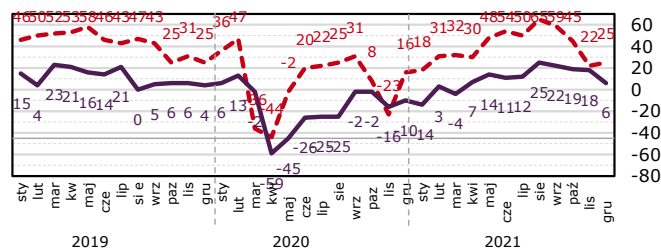
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	23%	51%	26%	-3%	-11	21
XI' 21	35%	39%	27%	8%		



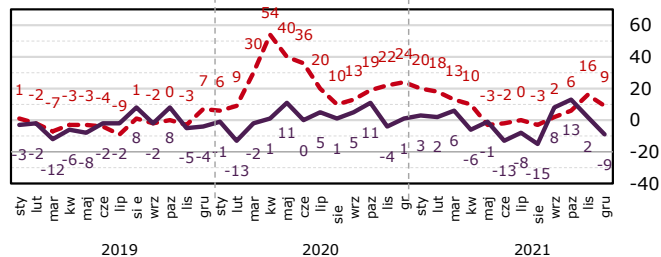
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	32%	42%	26%	6%	-12	16
XI' 21	43%	33%	24%	18%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

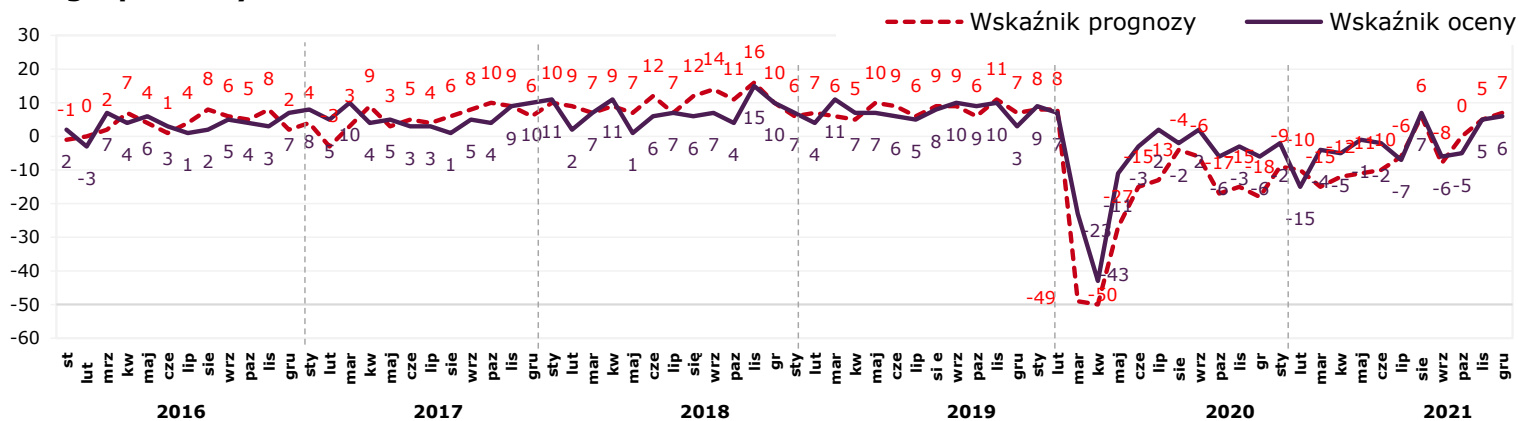
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	13%	64%	23%	-9%	-11	-10
XI' 21	14%	73%	12%	2%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

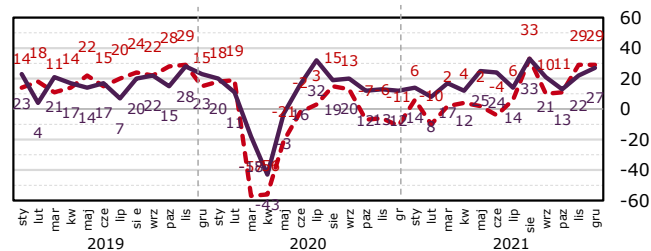
Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m wzrósł o 1 pkt. i wynosi 6 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest niższy o 2 pkt, a r/r wzrósł o 15 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m wzrósł o 1 pkt, a r/r jest wyższy o 27 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 2 pkt. i wynosi obecnie 7 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



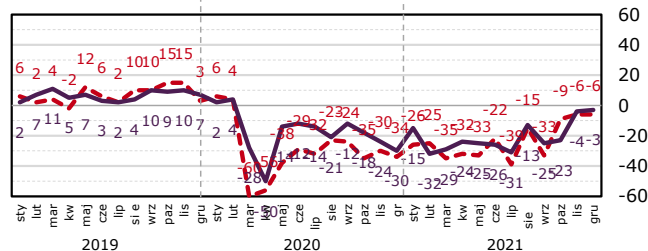
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	42%	43%	15%	27%	-2	15
XI' 21	41%	47%	12%	29%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	14%	69%	17%	-3%	1	27
XI' 21	12%	71%	16%	-4%		

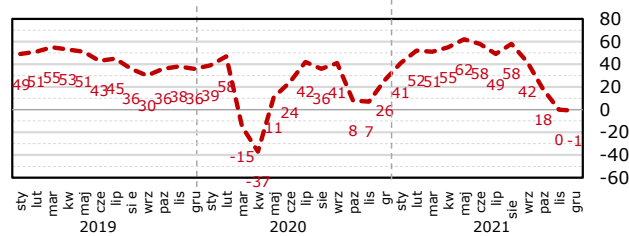


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W grudniu odnotowano m/m pogorszenie odczytów prognoz sześciomiesięcznych na rynku kredytów mieszkaniowych, kredytów konsumpcyjnych oraz lokat długoterminowych przedsiębiorstw. Poprawa nastąpiła w przypadku lokat długoterminowych osób indywidualnych, kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw oraz kredytów obrotowych.

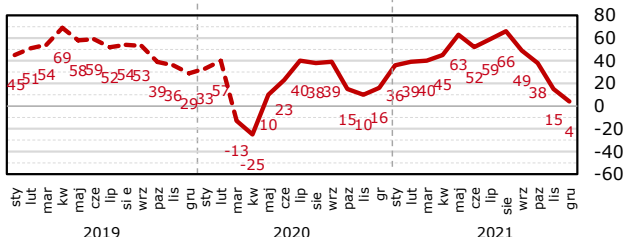
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	24%	52%	25%	-1%	-1	-27
XI' 21	28%	45%	28%	0%		



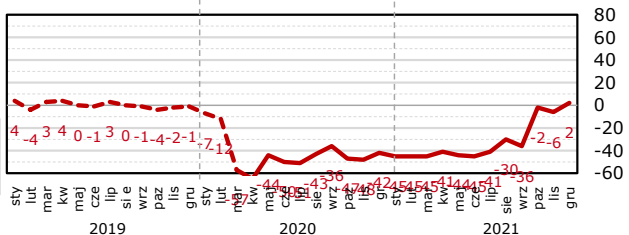
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	25%	53%	22%	4%	-11	-12
XI' 21	34%	47%	19%	15%		



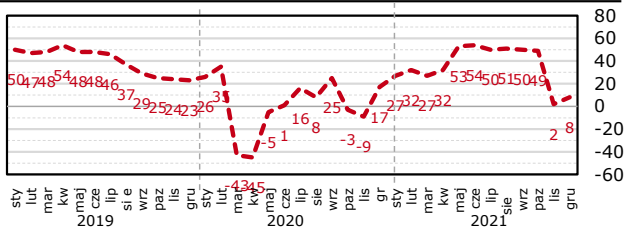
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	29%	43%	27%	2%	8	44
XI' 21	21%	51%	28%	-6%		



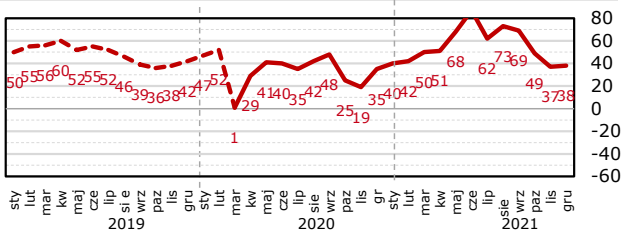
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	30%	47%	23%	8%	6	-9
XI' 21	27%	49%	24%	2%		



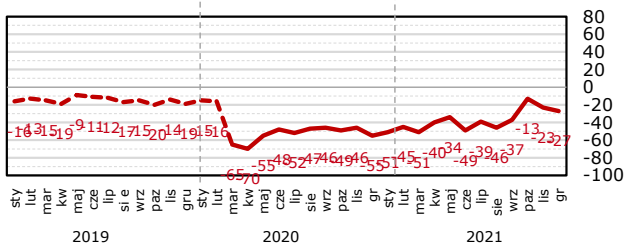
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	49%	40%	11%	38%	1	3
XI' 21	53%	31%	16%	37%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	8%	58%	35%	-27%	-4	28
XI' 21	13%	52%	35%	-23%		



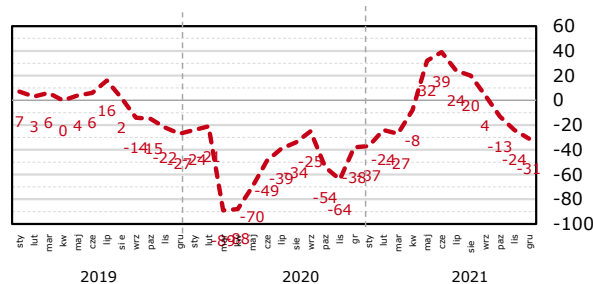
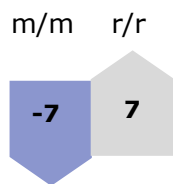
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W grudniu odnotowano pogorszenie sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej kraju, a także przedsiębiorstw. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi minus 31 pkt, m/m jest niższa o 7 pkt, a r/r jest wyższa o 7 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi minus 32 pkt, m/m jest niższa o 1 pkt, a r/r wzrosła o 10 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi minus 26 pkt, m/m jest niższa o 4 pkt., a r/r jest wzrosła o 12 pkt.

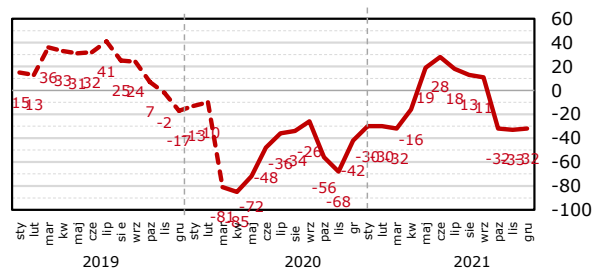
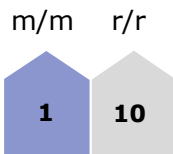
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
XII' 21	11%	47%	42%	-31%
XI' 21	16%	43%	41%	-24%



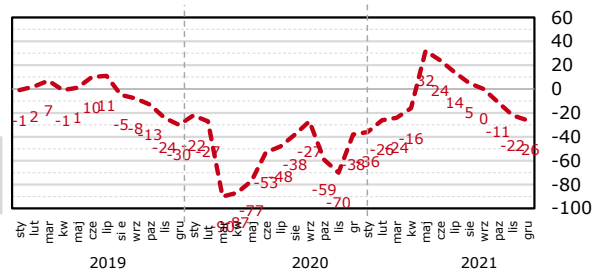
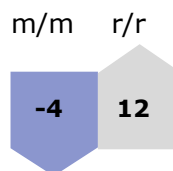
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
XII' 21	15%	38%	47%	-32%
XI' 21	16%	35%	49%	-33%



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>
XII' 21	13%	47%	40%	-26%
XI' 21	18%	41%	31%	-22%

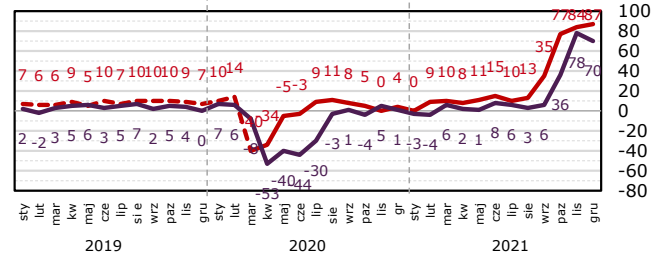


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

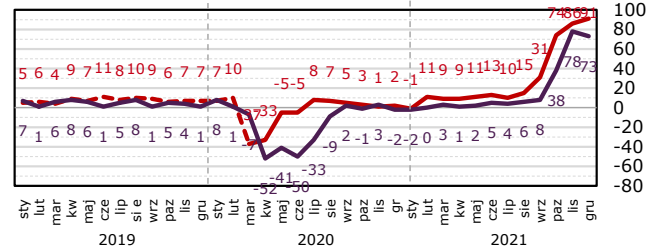
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	74%	23%	4%	70%	-8	69
XI' 21	78%	22%	0%	78%		



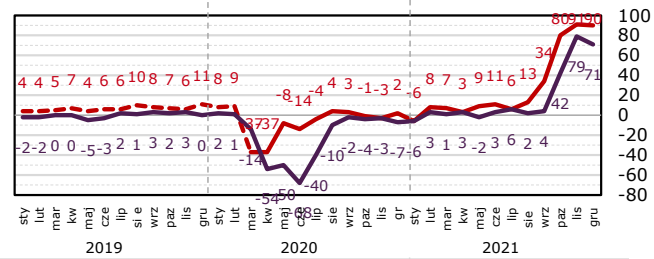
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	75%	23%	2%	73%	-5	75
XI' 21	78%	22%	0%	78%		



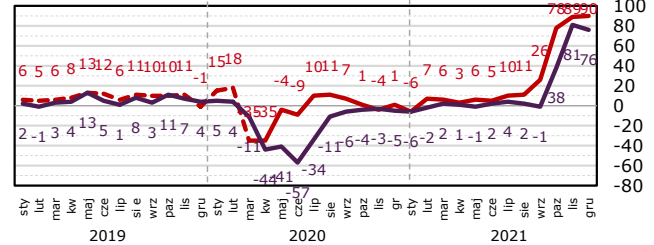
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	73%	25%	2%	71%	-8	78
XI' 21	79%	21%	0%	79%		



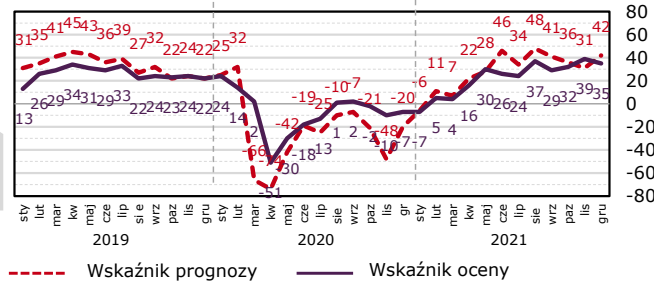
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	78%	20%	2%	76%	-5	81
XI' 21	81%	19%	0%	81%		

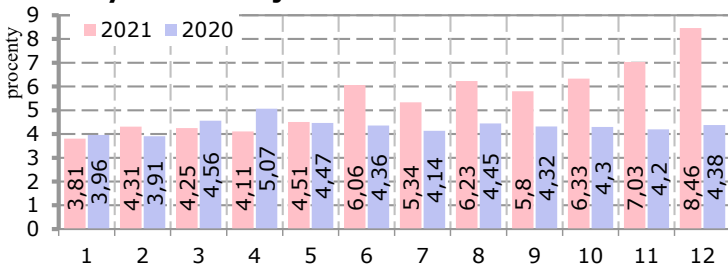


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

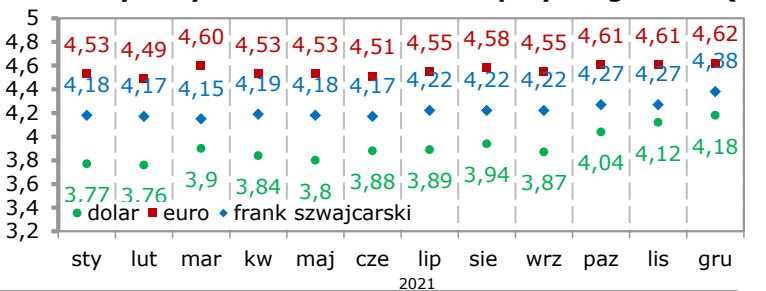
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
XII' 21	40%	55%	5%	35%	-4	42
XI' 21	43%	53%	4%	39%		



Przewidywana inflacja w okresie 12.2020 - 12.2021

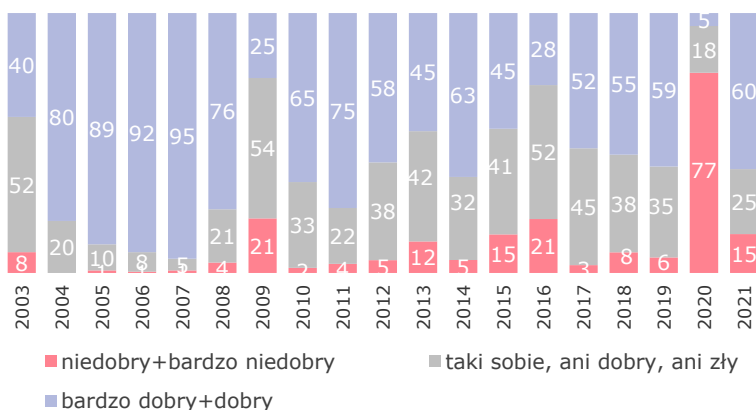


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe

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

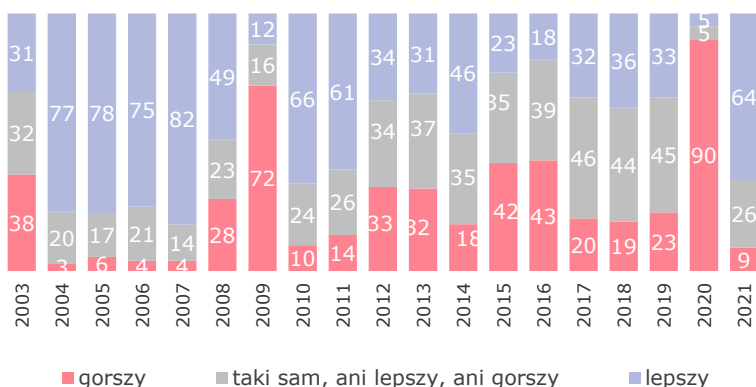


Dane w %

Ocena bankowości w 2021 roku

Rok 2021 został oceniony wyraźnie lepiej niż rok 2020. Jako dobry lub bardzo dobry był oceniony przez 60 proc. badanych (r/r plus 55 p.p.), jedna czwarta (25 proc., r/r plus 7 p.p.) oceniła mijający rok jako przeciętny, natomiast zdaniem 15 proc. mijający rok okazał się niedobry lub bardzo niedobry (r/r minus 62 p.p.).

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

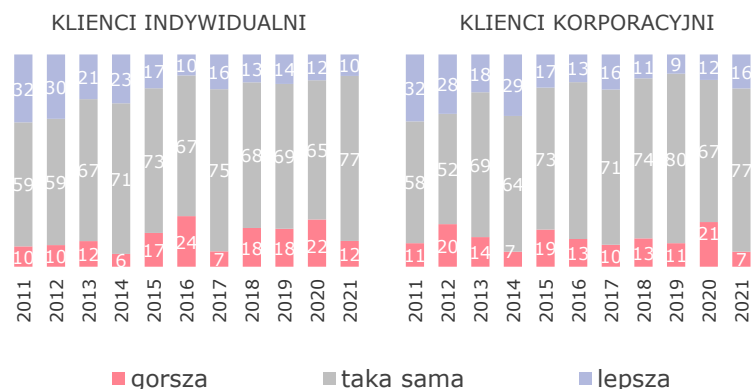


Dane w %

Ocena zmian w porównaniu do 2020 roku

9 proc. badanych uważa rok 2021 za gorszy w porównaniu do roku 2020 dla bankowości w Polsce, 64 proc. jest zdania, że mijający rok był lepszy w porównaniu z poprzednim, a dla kolejnych 5 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?



Dane w %

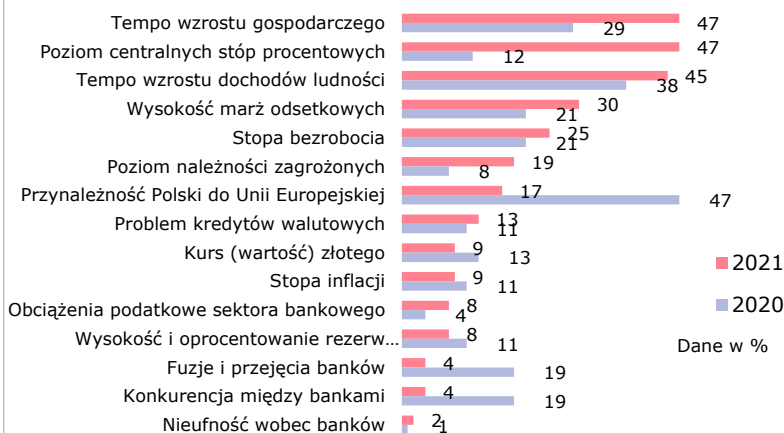
Opinia o bankach wśród klientów

Większość badanych uważa, że zarówno wśród klientów indywidualnych (77 proc.), jak i korporacyjnych (77 proc.) opinia o bankach jest taka sama, jak rok temu.

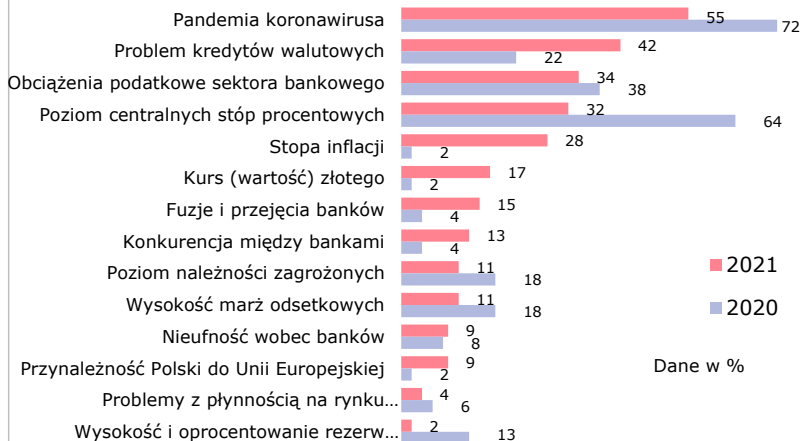
Spadł odsetek badanych uważających, że opinia klientów indywidualnych jak również korporacyjnych jest gorsza w porównaniu z minionym rokiem.

Pytania dodatkowe

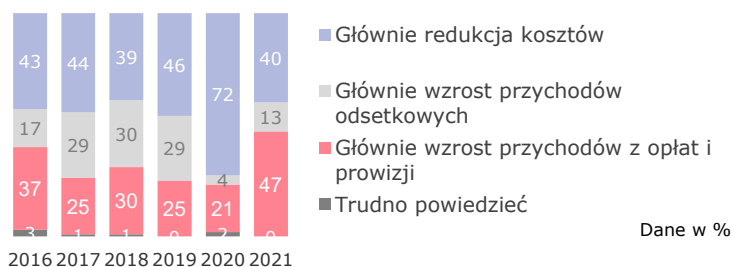
Najkorzystniejsze czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



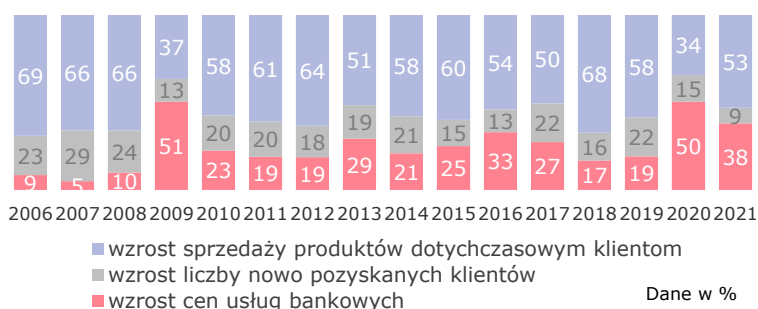
Najmniej korzystne czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



Co było głównym źródłem zysków banków w 2021 roku?



A co według Pana/i generowało przychody banków?



Charakterystyka bankowości w 2021 roku

Za największe stymulanty rozwoju bankowości w obecnym roku uznano tempo wzrostu gospodarczego, poziom centralnych stóp procentowych, tempo wzrostu dochodów ludności oraz wysokość marż odsetkowych. Przewartościowaniu w stosunku do minionego roku uległo znaczenie większości czynników.

Czynnikami, które najgorzej przysłużyły się kondycji banków w mijającym roku była pandemia koronawirusa, problem kredytów walutowych, obciążenia podatkowe sektora bankowego oraz poziom centralnych stóp procentowych.

Wyniki finansowe sektora bankowego w 2021 roku

Przy ocenie głównych źródeł zysku banków w 2021 roku, 40 proc. jako główne źródło wskazuje redukcję kosztów, 13 proc. wzrost przychodów odsetkowych, a 47 proc. wzrost przychodów z opłat i prowizji.

53 proc., (wzrost o 19 p.p.) jest zdania, że zyski banków generowało zwiększenie sprzedaży produktów dotychczasowym klientom. Spadło znaczenie liczby nowo pozyskanych klientów – 9 proc. (o 6 p.p.) oraz zmian cen usług bankowych (38 proc., spadek o 12 p.p.).