

PENGAB = 18.5

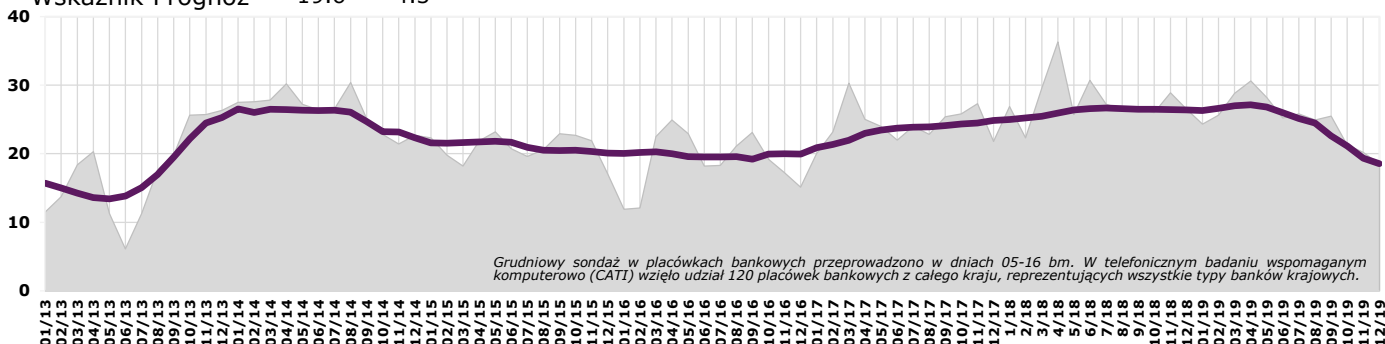
-1.7

Słabnie dynamika aktywności klientów

Wskaźnik Ocen 17.4 +0.9

Wskaźnik Prognoz 19.6 -4.3

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

| | |
|--------------|------------|
| Konsumpcyjne | 12* ↗ +5** |
| Mieszkaniowe | 9 ↘ -4 |

Ocena kredyty przedsiębiorstw

| | |
|--------------|--------|
| Inwestycyjne | 4 ↗ +1 |
| Obrotowe | 4 ↘ -3 |

Ocena depozyty osób indywidualnych

| | |
|-----------|---------|
| Bieżące | 39 ↗ +1 |
| Terminowe | 21 = 0 |

Ocena depozyty przedsiębiorstw

| | |
|-----------|---------|
| Bieżące | 23 ↘ -5 |
| Terminowe | 7 ↘ -3 |

Prognoza kredyty osób indywidualnych

| | |
|--------------|----------|
| Konsumpcyjne | 28 ↘ -15 |
| Mieszkaniowe | 19 ↘ -7 |

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

| | |
|--------------|---------|
| Inwestycyjne | 20 ↘ -4 |
| Obrotowe | 25 ↘ -6 |

Prognoza depozyty osób indywidualnych

| | |
|-----------|----------|
| Bieżące | 30 ↘ -10 |
| Terminowe | 24 ↗ +1 |

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

| | |
|-----------|----------|
| Bieżące | 15 ↘ -14 |
| Terminowe | 3 ↘ -12 |

| | | |
|-----------------------------|-----|------|
| Kredyty zagrożone | -7* | -2** |
| Oprocentowanie kredytów | 2 | -3 |
| Oszczędzanie długoterminowe | 2 | +4 |



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Grudniowy poziom wskaźnika Pengab, jest najniższym wynikiem jaki osiągnął ten indeks od grudnia 2016 roku. Warto zwrócić uwagę, że obecny poziom badania został w przeważającej mierze osiągnięty za sprawą wskaźnika prognoz. Również pomiary szczegółowe dotyczące prognoz makroekonomicznych należy traktować jako sygnał ostrzegawczy. Prognozy sześciomiesięczne dotyczące gospodarki kraju, przedsiębiorstw i gospodarstw domowych sukcesywnie od kilku miesięcy spadają a osiągnięte poziomy należą do najniższych od początku dokonywania analiz w tym obszarze. Pomimo negatywnych prognoz makroekonomicznych bankowcy dość dobrze ocenili 2019 rok uznając go pod wieloma względami za podobny do roku ubiegłego.

Prognoza makroekonomiczna

| | | |
|---------------------|-----|-----|
| Gospodarka kraju | -30 | -6 |
| Przedsiębiorstwa | -27 | -5 |
| Gospodarstwa domowe | -17 | -15 |

W grudniu Index Pengab odnotował wartość 18.5 pkt, m/m jest niższy o 1.7 pkt, a r/r spadł o 8.0 pkt. Odnotowano dalszy spadek dynamiki aktywności klientów na rynku kredytów mieszkaniowych, kredytów obrotowych, a także depozytów przedsiębiorstw. Jedynym obszarem poprawy w grudniu była aktywność klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych. Kolejny miesiąc z rzędu wyraźnie pogorszyły się prognozy sześciomiesięczne sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych, sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw oraz sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju.



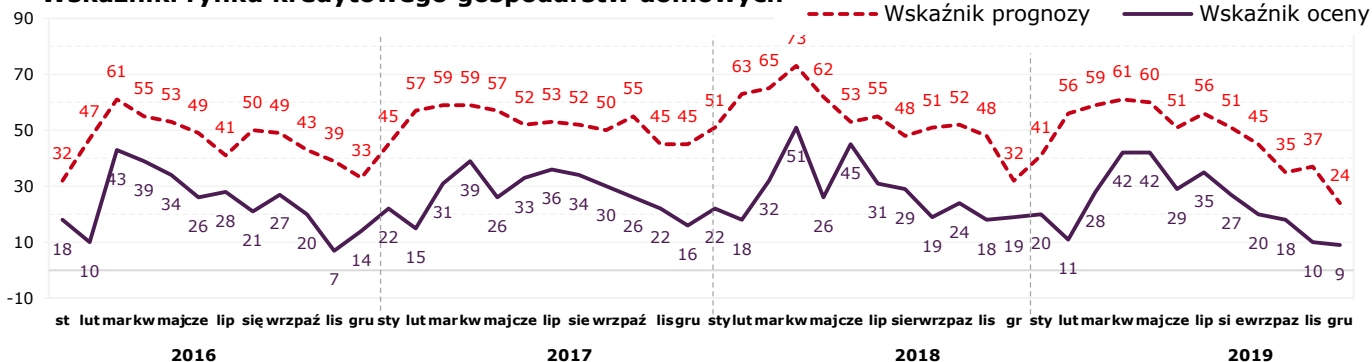
Marcin Idzik KANTAR

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

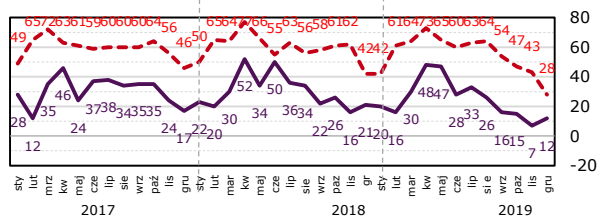
Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m spadł o 1 pkt. i w grudniu wynosi 9 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest wyższe o 5 pkt, a r/r spadło o 9 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 4 pkt, a r/r jest niższe o 7 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



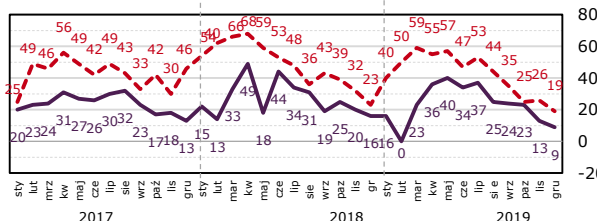
Kredyty konsumpcyjne

| | Wzrosły | Bez zmian | Zmalały | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 35% | 41% | 23% | 12% | 5 | -9 |
| XI' 19 | 32% | 41% | 26% | 7% | | |



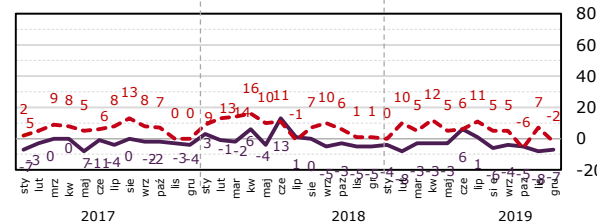
Kredyty mieszkaniowe

| | Wzrosły | Bez zmian | Zmalały | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 29% | 51% | 20% | 9% | -4 | -7 |
| XI' 19 | 30% | 53% | 17% | 13% | | |



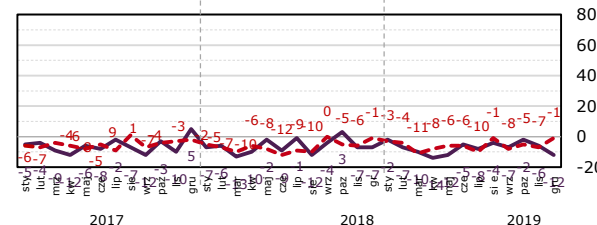
Kredyty samochodowe

| | Wzrosły | Bez zmian | Zmalały | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 4% | 86% | 11% | -7% | 1 | -2 |
| XI' 19 | 6% | 80% | 14% | -8% | | |



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

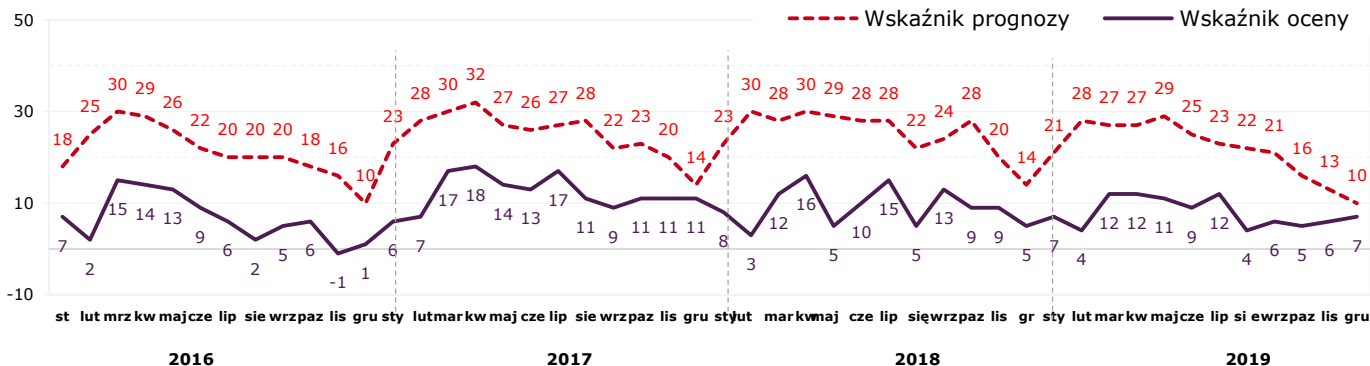
| | Wzrosły | Bez zmian | Zmalały | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 4% | 80% | 16% | -12% | -6 | -5 |
| XI' 19 | 7% | 80% | 13% | -6% | | |



Kredyty podmiotów gospodarczych

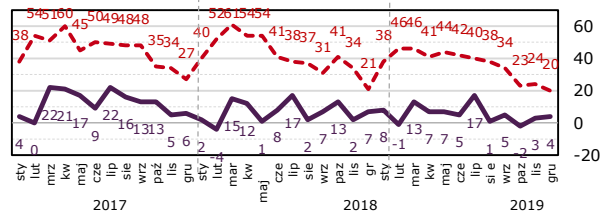
Wskaźnik ogólny ocen aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 1 pkt i wynosi 7 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 1 pkt., a r/r jest niższy o 3 pkt. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m spadł o 3 pkt., a r/r jest niższy o 9 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



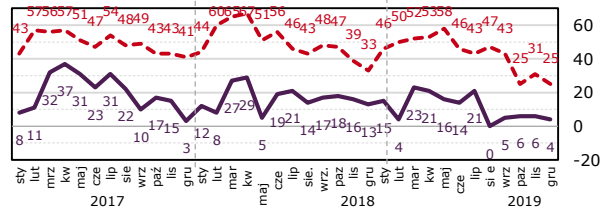
Kredyty inwestycyjne

| | Wzrosły | Bez zmian | Zmalały | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 24% | 56% | 20% | 4% | 1 | -3 |
| XI' 19 | 20% | 62% | 17% | 3% | | |



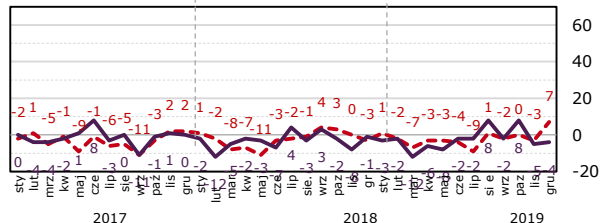
Kredyty obrotowe

| | Wzrosły | Bez zmian | Zmalały | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 22% | 59% | 19% | 4% | -3 | -9 |
| XI' 19 | 25% | 56% | 18% | 7% | | |



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

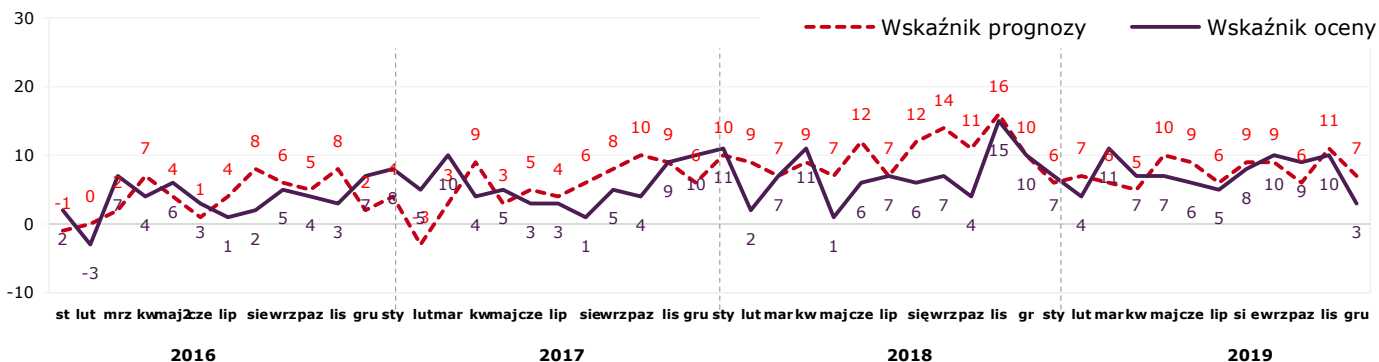
| | Wzrosły | Bez zmian | Zmalały | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 6% | 84% | 10% | -4% | 1 | -3 |
| XI' 19 | 10% | 75% | 15% | -5% | | |



Depozyty podmiotów gospodarczych

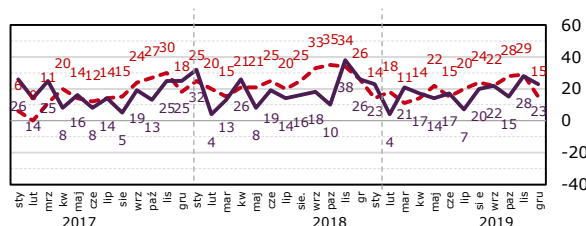
Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m spadł o 7 pkt. i wynosi 3 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest niższy o 5 pkt, a r/r spadł o 3 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m spadł o 3 pkt, a r/r jest niższy o 10 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



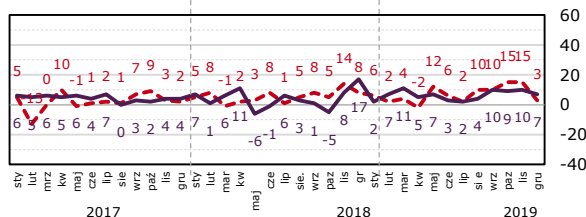
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

| | Wzrosły | Bez zmian | Zmalały | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|------------|-----|-----|
| XII' 19 | 37% | 50% | 13% | 23% | -5 | -3 |
| XI' 19 | 35% | 58% | 7% | 28% | | |



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

| | Wzrosły | Bez zmian | Zmalały | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|------------|-----|-----|
| XII' 19 | 18% | 70% | 11% | 7% | -3 | -10 |
| XI' 19 | 19% | 71% | 9% | 10% | | |

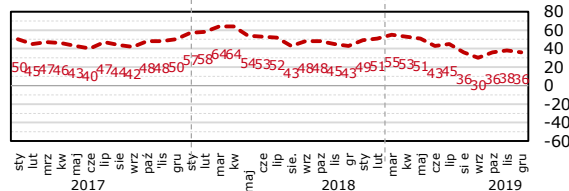


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W grudniu odnotowano m/m spadki prognoz sześciomiesięcznych dla przewidywanej aktywności klientów na rynku: kredytów mieszkaniowych (m/m -2 pkt.), kredytów konsumpcyjnych (m/m -7 pkt.), kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw (m/m -1), lokat długoterminowych przedsiębiorstw (m/m -5 pkt.). Poprawę prognoz odnotowano dla rynku: lokat długoterminowych osób indywidualnych (m/m +1 pkt.), kredytów obrotowych przedsiębiorstw (m/m +4 pkt.).

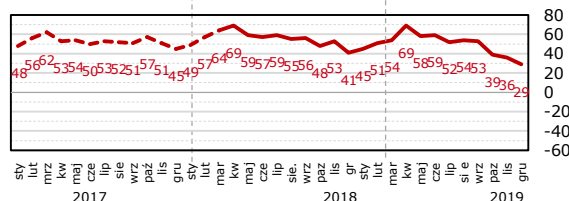
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

| | Wzrosłnie | Bez zmian | Zmaleje | Saldo | m/m | r/r |
|---------|-----------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 41% | 52% | 7% | 36% | -2 | -7 |
| XI' 19 | 46% | 46% | 8% | 38% | | |



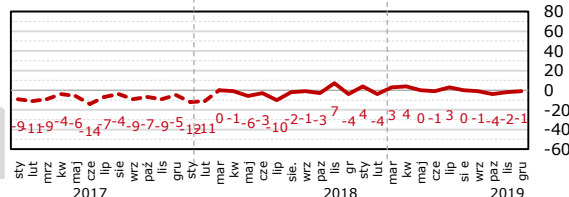
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

| | Wzrosłnie | Bez zmian | Zmaleje | Saldo | m/m | r/r |
|---------|-----------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 37% | 55% | 8% | 29% | -7 | -12 |
| XI' 19 | 44% | 47% | 8% | 36% | | |



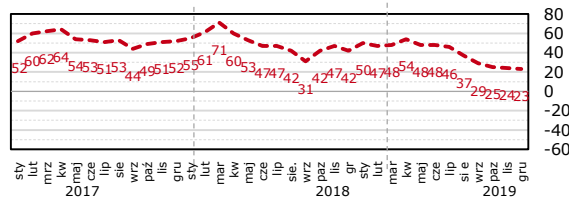
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

| | Wzrosłnie | Bez zmian | Zmaleje | Saldo | m/m | r/r |
|---------|-----------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 20% | 59% | 19% | -1% | 1 | 3 |
| XI' 19 | 13% | 72% | 15% | -2% | | |



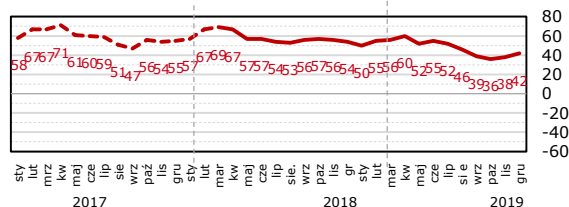
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

| | Wzrosłnie | Bez zmian | Zmaleje | Saldo | m/m | r/r |
|---------|-----------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 39% | 45% | 16% | 23% | -1 | -19 |
| XI' 19 | 36% | 52% | 12% | 24% | | |



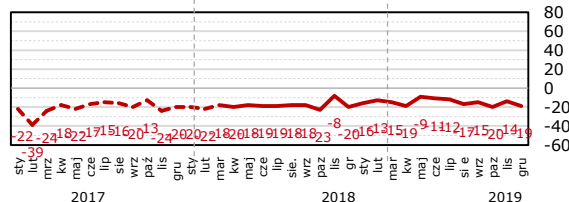
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

| | Wzrosłnie | Bez zmian | Zmaleje | Saldo | m/m | r/r |
|---------|-----------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 50% | 42% | 8% | 42% | 4 | -12 |
| XI' 19 | 44% | 48% | 7% | 38% | | |



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

| | Wzrosłnie | Bez zmian | Zmaleje | Saldo | m/m | r/r |
|---------|-----------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 4% | 72% | 23% | -19% | -5 | 1 |
| XI' 19 | 5% | 76% | 19% | -14% | | |



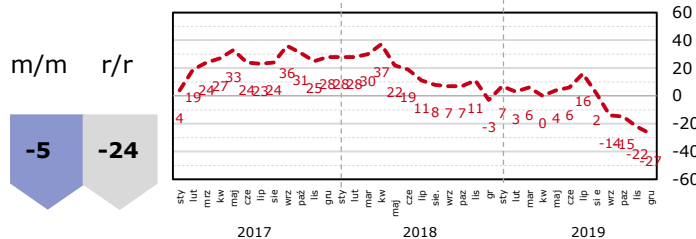
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W grudniu prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw m/m obniżyła się o 5 pkt, a r/r jest niższa o 24 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych m/m spadła o 15 pkt., a r/r jest niższa o 14 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju m/m jest niższa o 6 pkt., a r/r spadła o 24 pkt.

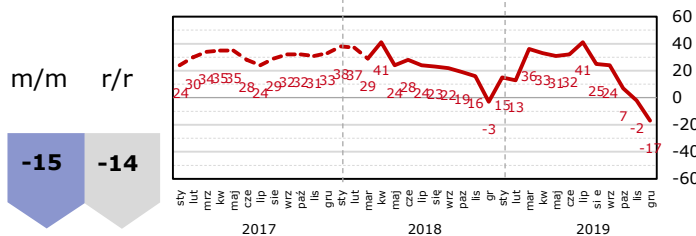
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

| | Poprawi się | Pozostanie bez zmian | Pogorszy się | Saldo | m/m | r/r |
|---------|-------------|----------------------|--------------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 7% | 58% | 34% | -27% | -5 | -24 |
| XI' 19 | 9% | 60% | 31% | -22% | | |



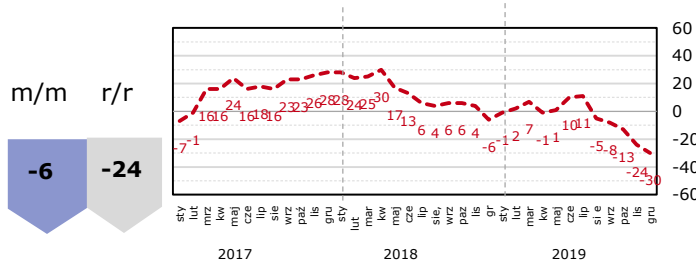
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

| | Poprawi się | Pozostanie bez zmian | Pogorszy się | Saldo | m/m | r/r |
|---------|-------------|----------------------|--------------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 10% | 63% | 27% | -17% | -15 | -14 |
| XI' 19 | 17% | 63% | 19% | -2% | | |



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

| | Poprawi się | Pozostanie bez zmian | Pogorszy się | Saldo | m/m | r/r |
|---------|-------------|----------------------|--------------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 8% | 53% | 38% | -30% | -6 | -24 |
| XI' 19 | 8% | 59% | 32% | -24% | | |

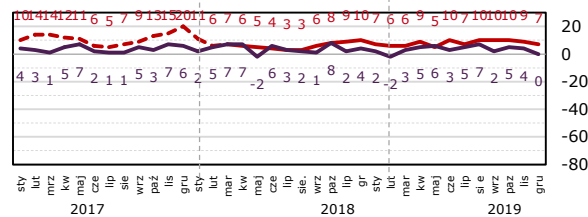


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

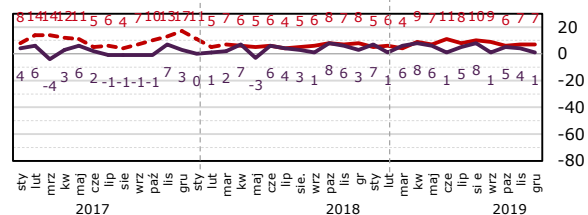
Oprocentowanie kredytów obrotowych

| | Wzrosło | Bez zmian | Zmalało | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 3% | 94% | 3% | 0% | -4 | -4 |
| XI' 19 | 8% | 88% | 4% | 4% | | |



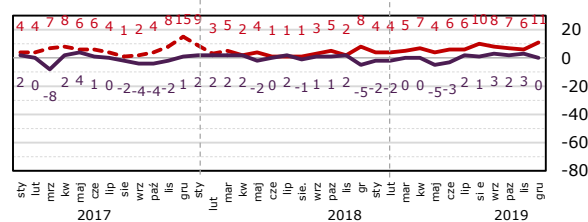
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

| | Wzrosło | Bez zmian | Zmalało | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 4% | 93% | 3% | 1% | -3 | -2 |
| XI' 19 | 6% | 91% | 2% | 4% | | |



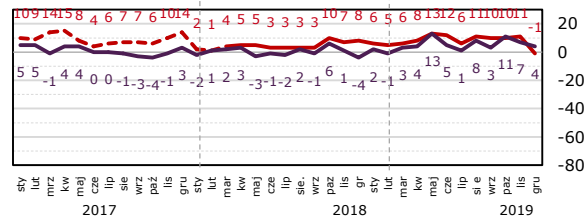
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

| | Wzrosło | Bez zmian | Zmalało | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 4% | 92% | 4% | 0% | -3 | 5 |
| XI' 19 | 6% | 90% | 3% | 3% | | |



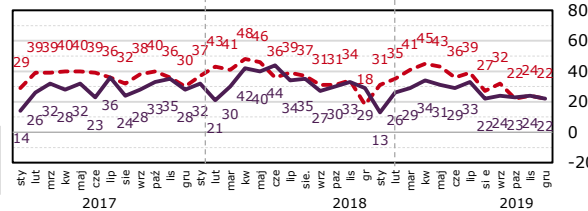
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

| | Wzrosło | Bez zmian | Zmalało | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------|-----------|---------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 10% | 80% | 6% | 4% | -3 | 8 |
| XI' 19 | 10% | 88% | 3% | 7% | | |



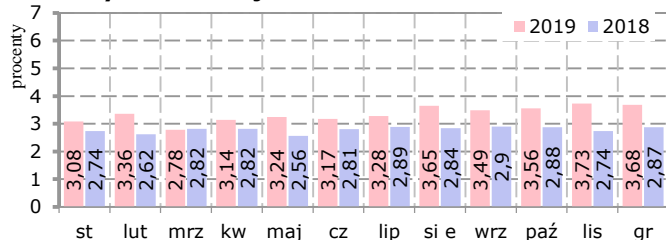
Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

| | Poprawiła się | Bez zmian | Pogorszyła się | Saldo | m/m | r/r |
|---------|---------------|-----------|----------------|-------|-----|-----|
| XII' 19 | 32% | 58% | 10% | 23% | -1 | -7 |
| XI' 19 | 32% | 60% | 8% | 24% | | |

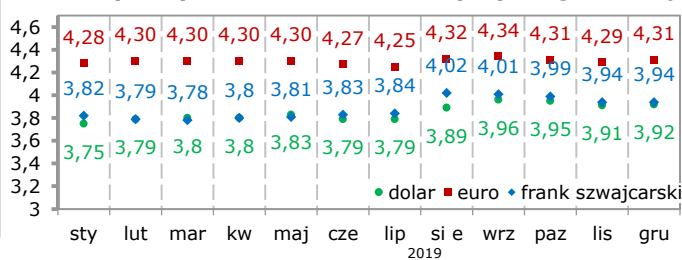


--- Wskaźnik prognozy — Wskaźnik oceny

Przewidywana inflacja w okresie 12.2018 – 12.2019

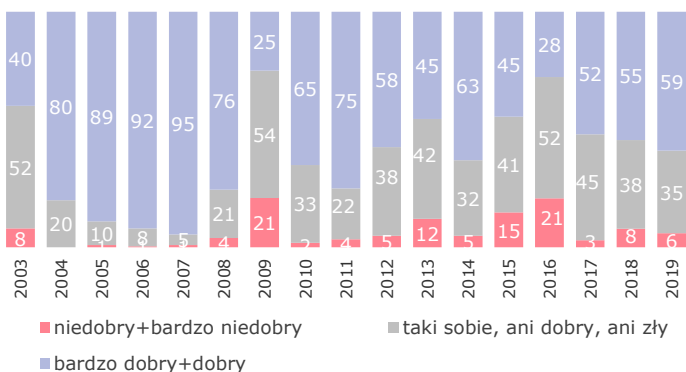


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe

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



Dane w %

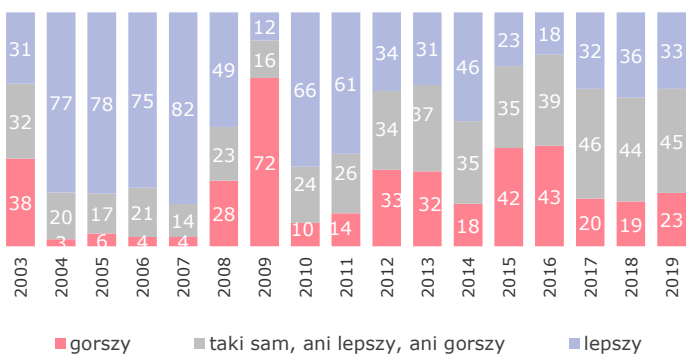
Ocena bankowości w 2019 roku

Rok 2019 został oceniony jako dobry lub bardzo dobry przez ponad połowę badanych (59 proc.), ponad jedna trzecia (35 proc.) oceniła mijający rok jako przeciętny, natomiast zdaniem 6 proc. mijający rok okazał się niedobry lub bardzo niedobry. W stosunku do roku 2018 wzrósł odsetek osób, oceniających mijający rok jako bardzo dobry i dobry dla bankowości.

Ocena zmian w porównaniu do 2018 roku

23 proc. badanych uważa rok 2019 za gorszy w porównaniu do roku 2018 dla bankowości w Polsce. Trzech na dziesięciu (33 proc.) jest zdania, że mijający rok był lepszy w porównaniu z poprzednim. Dla 45 proc. badanych mijający rok jest taki sam, jak ubiegły.

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



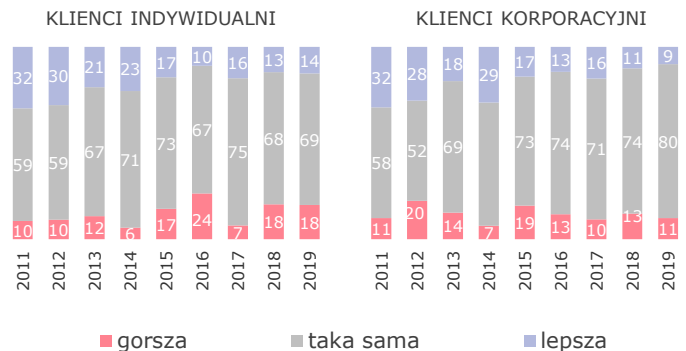
Dane w %

Opinia o bankach wśród klientów

Większość badanych uważa, że zarówno wśród klientów indywidualnych (69 proc.), jak i korporacyjnych (80 proc.) opinia o bankach jest taka sama, jak rok temu.

Nie zmienił się także odsetek badanych uważających, że opinia klientów indywidualnych (18 proc.) jest gorsza w porównaniu z minionym rokiem. W przypadku klientów korporacyjnych odsetek ten spadł r/r z 13 do 11 proc.

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



Dane w %

Pytania dodatkowe

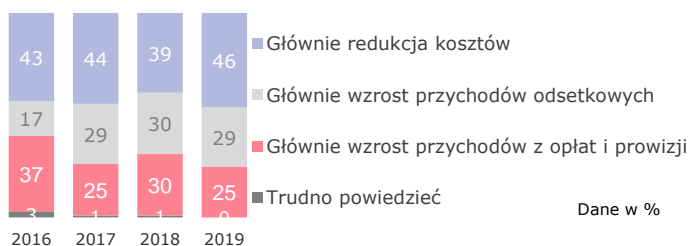
Najkorzystniejsze czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



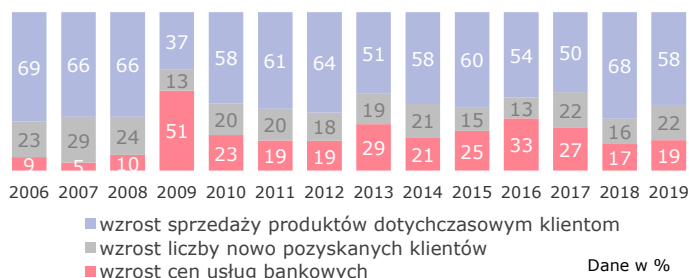
Najmniej korzystne czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



Co było głównym źródłem zysków banków w 2019 roku?



A co według Pana/i generowało przychody banków?



Charakterystyka bankowości w 2019 roku

Za największe stymulanty rozwoju bankowości w obecnym roku uznano, tempo wzrostu gospodarczego (62 proc., r/r bez zmian) oraz tempo wzrostu dochodów ludności (58 proc., r/r spadek o 3 p.p.). Wzrosło znaczenie niskiej stopy bezrobocia, fuzji i przejęć, czy też poziomu centralnych stóp procentowych. Spadło znaczenie wysokości marż odsetkowych, czy też przynależności Polski do struktur UE.

Czynnikami, które najgorzej przysłużyły się kondycji banków w mijającym roku były: obciążenia podatkowe sektora bankowego (64 proc., r/r wzrost o 11 pkt.), problem kredytów walutowych (48 proc., r/r wzrost o 27 pkt.). Wyraźnie spadło znaczenie nieufności wobec banków (28 proc., r/r spadek o 13 p.p.).

Wyniki finansowe sektora bankowego w 2019 roku

Przy ocenie głównych źródeł zysku banków w 2019 roku, 46 proc. jako główne źródło wskazuje redukcję kosztów, 29 proc. wzrost przychodów odsetkowych, a 25 proc. wzrost przychodów z opłat i prowizji.

58 proc., (spadek o 10 p.p.) jest zdania, że zyski banków generowało zwiększenie sprzedaży produktów dotychczasowym klientom. Wzrosło znaczenie liczby nowo pozyskanych klientów – 22 proc. (wzrost o 6 p.p.), a także zmian cen usług bankowych (19 proc., wzrost o 2 p.p.).