

Informacja o sytuacji na rynku bankowym

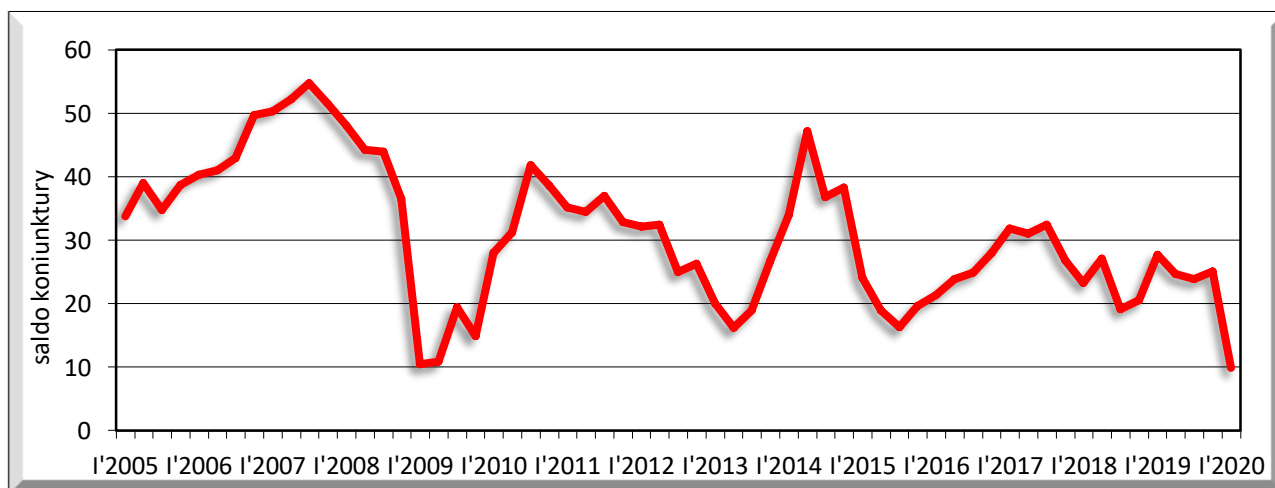
(ocena w I kw. 2020r. i prognoza na II kw. 2020r.)

1. Ocena koniunktury na rynku bankowym w I kwartale 2020 roku - syntetyczny wskaźnik PIKBANK

Syntetyczną ocenę koniunktury na rynku usług bankowych prezentuje Poznański Indeks Koniunktury Bankowej – PIKBANK. Wskaźnik ten jest średnią arytmetyczną ważoną kilku wybranych indywidualnych indeksów koniunktury (w większości diagnostycznych) i przyjmuje wartości z przedziału od -100 (silne pogorszenie, spadek) do +100 (silna poprawa, wzrost).

W pierwszym kwartale 2020 roku zarejestrowano zdecydowany spadek wartości syntetycznego indeksu PIKBANK, co świadczy, że w analizowanym okresie nastąpiło znaczne relatywne pogorszenie koniunktury na krajowym rynku usług bankowych. Syntetyczny wskaźnik spadł w porównaniu do uzyskanego w poprzednim kwartale o ponad 15 punktów i osiągnął poziom +9,9 punktu, co było najniższą wartością z notowanych od czasów kryzysu finansowego występującego w 2009 roku. Zaobserwowana obniżka PIKBANK-u była odzwierciedleniem gwałtownie ograniczonej aktywności gospodarczej w końcowych tygodniach kwartału wynikającej z wprowadzonych w szerokim zakresie zakazów spowodowanych rozwojem pandemii. Jednocześnie należy podkreślić, że bardzo pesymistyczne są przewidywania dotyczące rozwoju sytuacji w analizowanym sektorze w okresie najbliższych miesięcy.

Poznański Indeks Koniunktury Bankowej - PIKBANK w okresie I kw. 2005 - I kw. 2020 roku

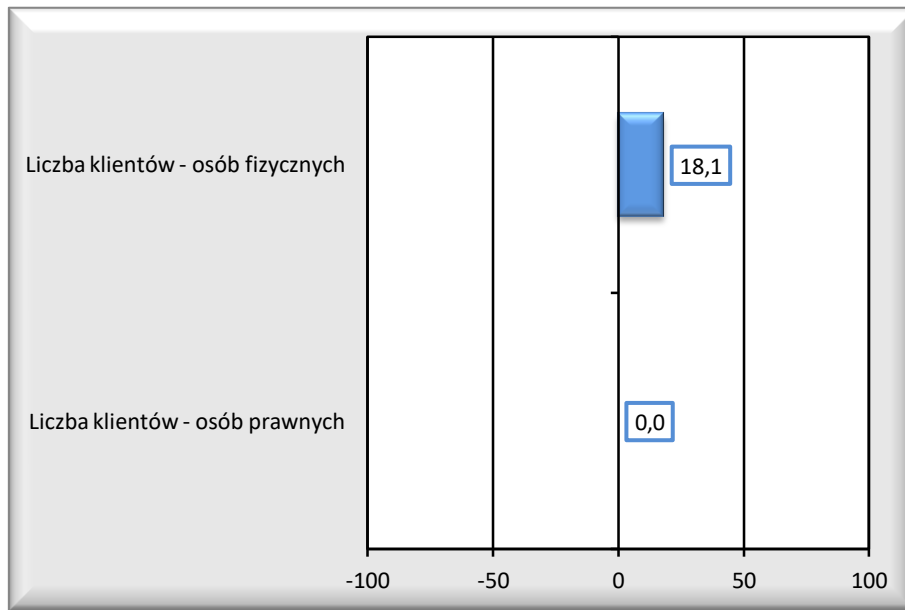


Legenda - saldo koniunktury wyznaczone jest na podstawie struktury odpowiedzi i może przyjmować wartości z przedziału od -100 do +100 punktów. W punktach od 1 do 3 niniejszego opracowania wartości salda koniunktury powyżej 0 wskazują na wzrost (poprawę) badanego zjawiska, zaś wartości poniżej 0 oznaczają jego spadek (pogorszenie).

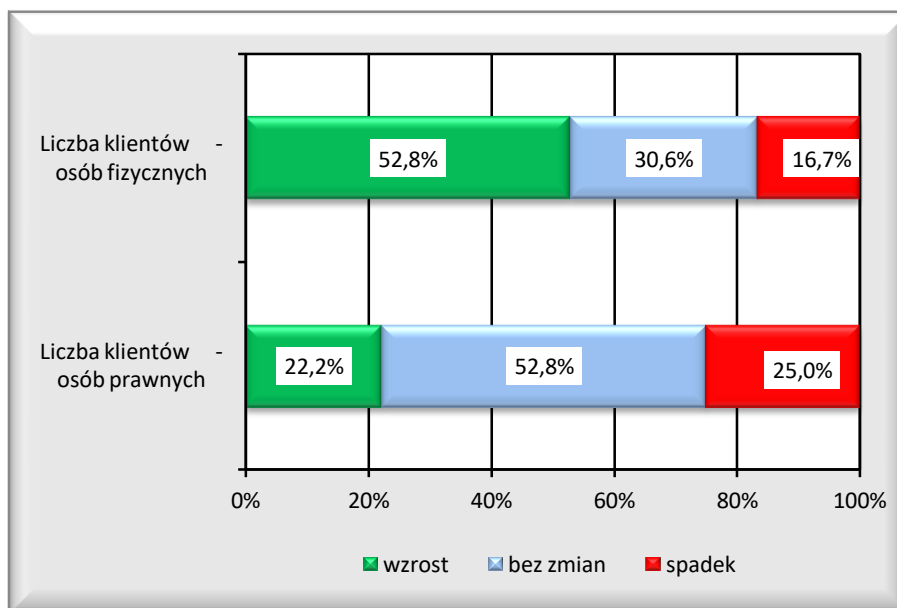
W punkcie 4 niniejszego opracowania wartości salda koniunktury powyżej 0 oznaczają, że menedżerowie bankowi częściej wyrażali opinię o dużym lub bardzo dużym wpływie danego czynnika na prowadzenie działalności w sektorze bankowym. Z kolei wartości salda koniunktury poniżej 0 oznaczają przewagę wskazań na niewielki wpływ lub brak wpływu danego czynnika na prowadzenie działalności w sektorze bankowym.

Opracowanie "Informacja o sytuacji na rynku bankowym (ocena w I kw. 2020r. i prognoza na II kw. 2020r.)" powstało na podstawie wyników ogólnopolskiego badania metodą testu koniunktury KF-112, zrealizowanego wśród central i placówek banków w okresie od 14 kwietnia do 19 maja 2020 roku przez Katedrę Badań Rynku i Usług Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu.

2. Ocena kształtowania się liczby klientów obsługiwanych przez bank w I kwartale 2020 roku

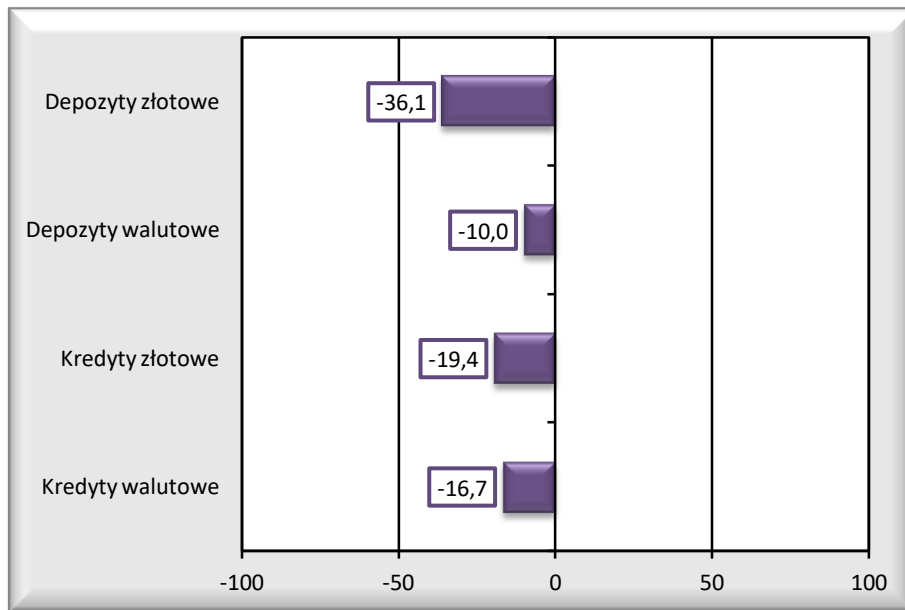


W I kwartale 2020 roku nastąpił niewielki wzrost liczby klientów - osób fizycznych (saldo koniunktury +18,1 punktu), a liczba klientów - osób prawnych pozostała na niezmiennym poziomie (saldo 0,0 punktu).

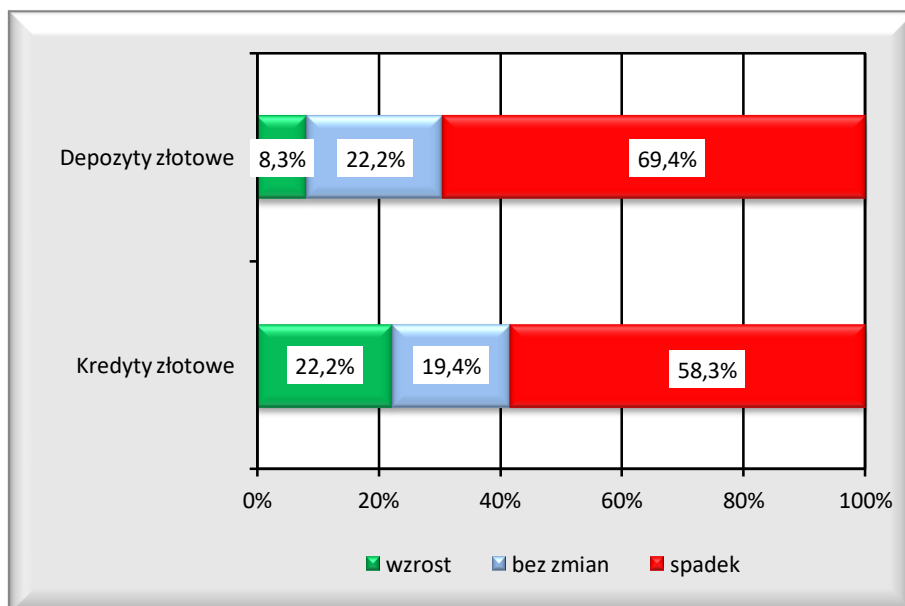


Sytuacja poszczególnych banków była jednakże zróżnicowana. Wzrost liczby klientów - osób fizycznych potwierdzało 52,8% menedżerów, zaś na spadek wskazywało 16,7%. W przypadku liczby klientów - osób prawnych przedstawiciele banków najczęściej wskazywali na brak zmian (52,8%). Wzrost w przypadku tej grupy klientów zaobserwowało 22,2% menedżerów, a spadek 25,0%.

3. Przewidywane kształtowanie się wartości pozyskanych depozytów i udzielonych kredytów w II kwartale 2020 roku

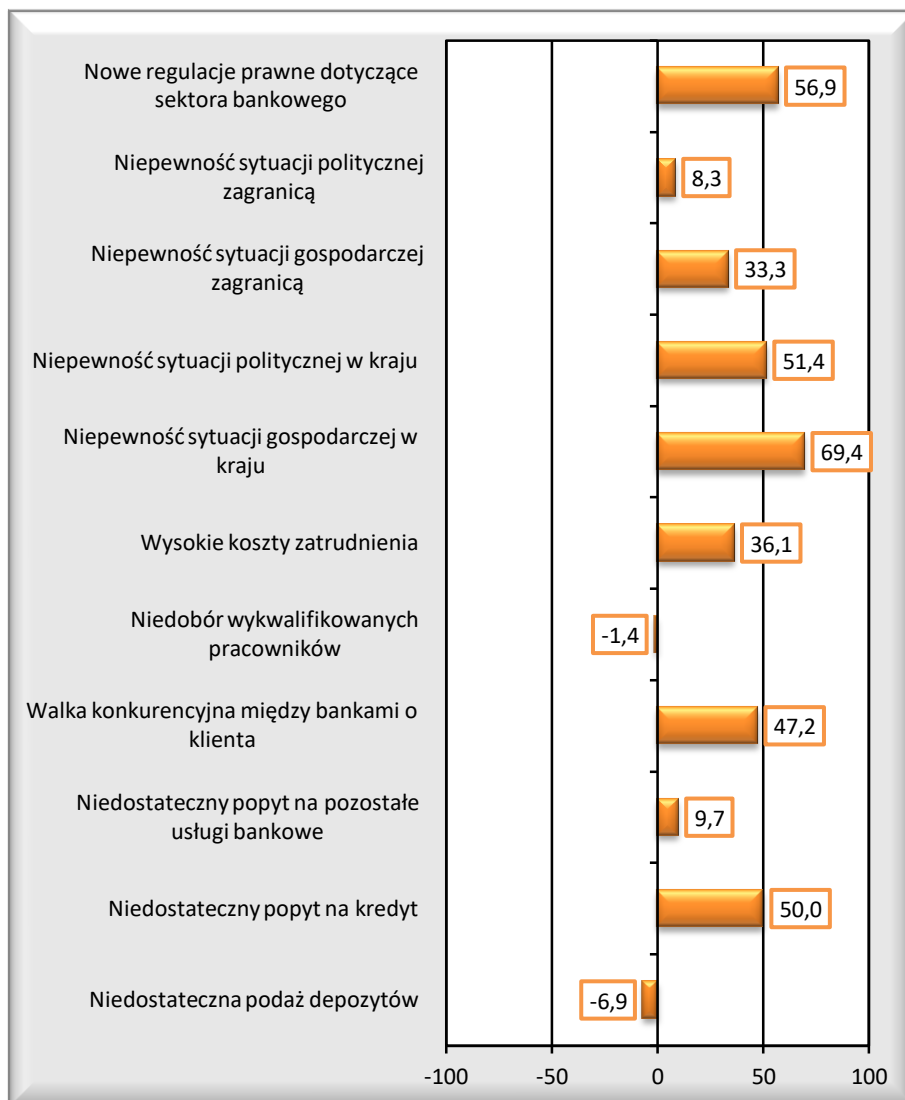


Menedżerowie banków przewidują w II kwartale 2020 roku najsilniejsze pogorszenie koniunktury w zakresie depozytów złotych (saldo -36,1 punktu). Spodziewane są ponadto niewielkie spadki w przypadku kredytów złotych (saldo -19,4 punktu) oraz kredytów walutowych (saldo -16,7 punktu).



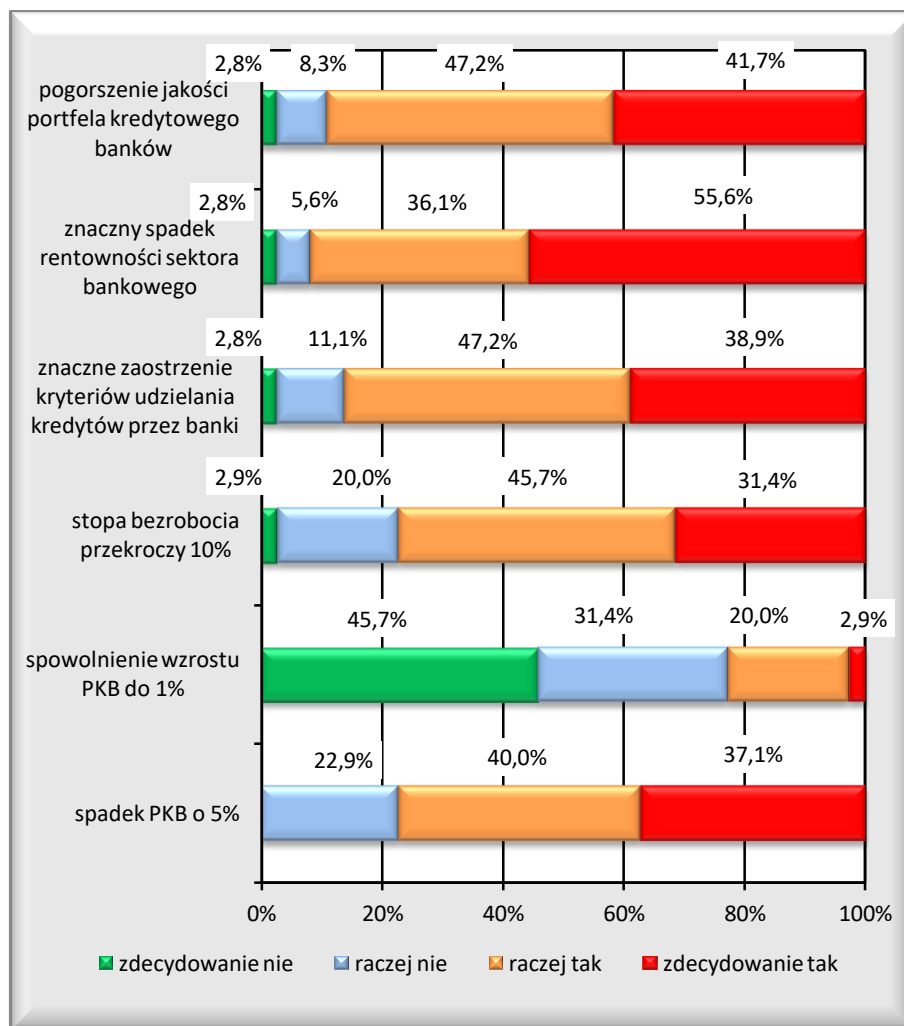
Analiza struktury odpowiedzi wskazuje na wyraźną przewagę przedstawicieli banków, spodziewających się pogorszenia sytuacji w zakresie depozytów złotych i kredytów złotych. Ich udział wynosi aż 69,4% w przypadku depozytów złotych oraz 58,3% w przypadku kredytów złotych.

4. Przewidywane oddziaływanie determinant prowadzenia działalności w sektorze bankowym w II kwartale 2020 roku



W II kwartale 2020 roku menedżerowie banków przewidują, iż najsilniej na sektor bankowy będzie oddziaływała niepewność sytuacji gospodarczej w kraju (saldo +69,4 punktu), a nowe regulacje prawne znajdą się na drugim miejscu pod względem siły oddziaływania (saldo +56,9 punktu). Wśród trzech kluczowych determinant swoje miejsce znajdzie ponadto niepewność sytuacji politycznej w kraju (saldo +51,4 punktu). Warto podkreślić ponadto, iż w opinii menedżerów banków spośród jedenastu rozpatrywanych determinant prowadzenia działalności w sektorze bankowym aż dziesięć będzie wywierało większy wpływ w II kwartale 2020 roku niż w kwartale minionym.

5. Przewidywany wpływ epidemii koronawirusa na sytuację gospodarczą kraju oraz sytuację sektora bankowego w 2020 roku



Menedżerowie banków dokonali oceny możliwych skutków epidemii koronawirusa dla funkcjonowania sektora bankowego oraz całej gospodarki w 2020 roku. Aż 91,7% zgadza się (w tym 55,6% zdecydowanie zgadza się) ze stwierdzeniem, że nastąpi znaczny spadek rentowności sektora bankowego, a 88,9% uważa, że nastąpi pogorszenie jakości portfela kredytowego banków. Ponadto 86,1% uczestników badania zgadza się ze stwierdzeniem, że nastąpi znaczne zaostrzenie kryteriów udzielania kredytów przez banki.

W wyrażonych opiniach na temat sytuacji gospodarczej kraju ponad trzy czwarte menedżerów banków zgodziło się ze stwierdzeniem, że zrealizuje się scenariusz pesymistyczny i nastąpi spadek PKB o 5%, a tylko 22,9% uznało, że zrealizuje się scenariusz optymistyczny i nastąpi jedynie spowolnienie tempa wzrostu PKB do 1%.

Realizacja badania i opracowanie wyników:

prof. dr hab. Józef Garczarczyk dr Marek Mocek dr Robert Skikiewicz

Uniwersytet Ekonomiczny w Poznaniu
Katedra Badań Rynku i Usług

al. Niepodległości 10
 61-875 Poznań

tel. 61 854 36 23, 61 854 38 20

koniunkturabankowa@ue.poznan.pl