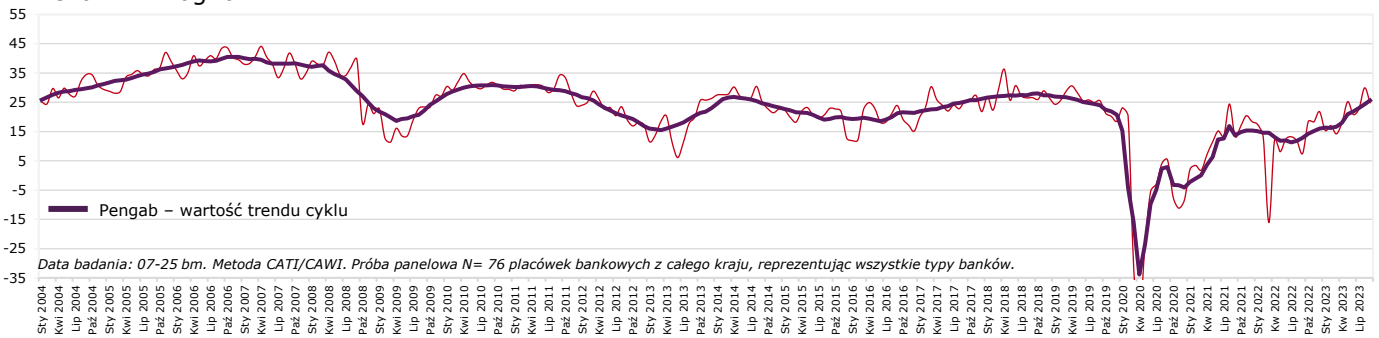
PENGAB = 24.8

-5.1

We wrześniu wzrosło zainteresowanie kredytami dla przedsiębiorstw

Wskaźnik Ocen	26.3	-1.1
Wskaźnik Prognoz	23.2	-9.3

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych ↘

Konsumpcyjne	3* ↘	-13**
Mieszkaniowe	39 ↗	+9

Ocena kredyty przedsiębiorstw ↗

Inwestycyjne	-3 ↗	+13
Obrotowe	29 ↗	+29

Ocena depozyty osób indywidualnych ↗

Bieżące	42 ↗	+18
Terminowe	31 ↗	+7

Ocena depozyty przedsiębiorstw ↘

Bieżące	16 ↘	-7
Terminowe	16 ↗	+1

Prognoza kredyty osób indywidualnych ↗

Konsumpcyjne	53 ↗	+10
Mieszkaniowe	69 ↗	+12

Prognoza kredyty przedsiębiorstw ↗

Inwestycyjne	26 ↘	-3
Obrotowe	61 ↗	+15

Prognoza depozyty osób indywidualnych ↘

Bieżące	33 ↘	-2
Terminowe	17 ↘	-15

Prognoza depozyty przedsiębiorstw ↘

Bieżące	5 ↘	-13
Terminowe	0 ↘	-10

	m/m	**
Kredyty zagrożone	**-8***	**+5**
Oprocentowanie kredytów	**-28**	**-14**
Oszczędzanie długoterminowe	**-6**	**-1**

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	**-29**	**-3**
Przedsiębiorstwa	**-21**	**0**
Gospodarstwa domowe	**-16**	**-5**

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Tadeusz Białek ZBP

W prognozie sześciomiesięcznej rynku bankowego odnotowano wzrost dla rynku lokat długoterminowych przedsiębiorstw m/m. Na pozostałych monitorowanych rynkach również zaobserwowano poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych w ujęciu m/m. Największy wzrost, o 117 pkt. r/r, odnotowano na rynku kredytów mieszkaniowych. Przewidywania dla sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynoszą minus 21 pkt i są na tym samym poziomie m/m, a r/r wzrosły o 59 pkt. Z kolei w prognozie sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych zanotowano spadek o 5 pkt. m/m. Obecnie wynosi minus 16 pkt, a r/r jest wyższy o 66 pkt. Natomiast prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi minus 29 pkt, m/m spadła o 3 pkt., a r/r jest wyższa o 41 pkt.

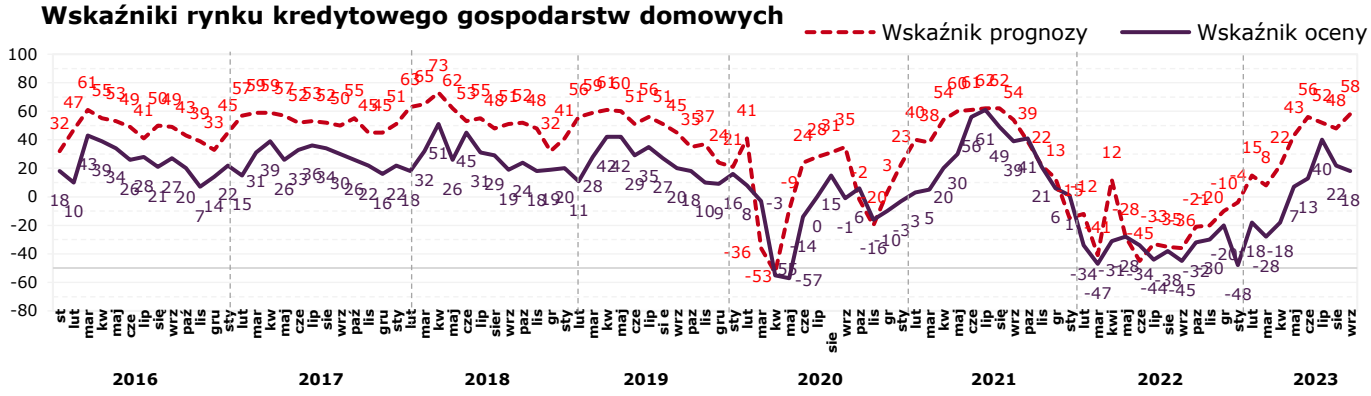
We wrześniu Index Pengab odnotował wartość 24.8 pkt, m/m jest niższy o 5.1 pkt. Indeks prognostyczny m/m spadł o 9.3 pkt. do poziomu 23.2 pkt., a indeks ocen jest niższy m/m o 1.1 pkt. uzyskując wartość 26.3 pkt. We wrześniu m/m zaobserwowano spadek aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych oraz wzrost na rynku kredytów mieszkaniowych inwestycyjnych, a także obrotowych. Wzrosła m/m aktywność klientów na rynku depozytów. Prognozy dla rynku kredytów konsumpcyjnych, mieszkaniowych oraz obrotowych są optymistyczne. Wrześniowy odczyt ujawnia m/m pogorszenie wartości sześciomiesięcznych prognoz sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju oraz gospodarstw domowych.

Marcin Idzik
MINDS &ROSES

Kredyty gospodarstw domowych

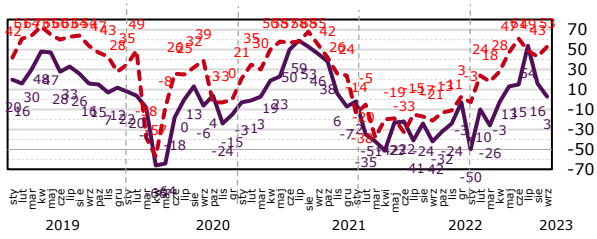
Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest niższy o 4 pkt. i we wrześniu wynosi 18 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 13 pkt., a r/r wzrosło o 45 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m wzrosło o 9 pkt, a r/r jest wyższe o 94 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych wzrósł m/m o 10 pkt. i wynosi 58 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



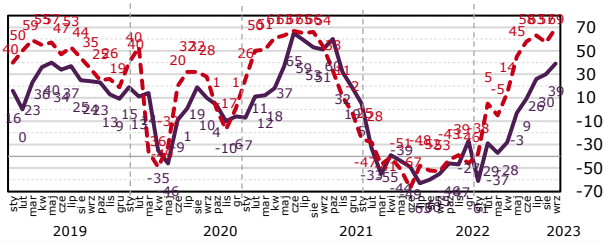
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	31%	42%	28%	3%	-13	+45
VIII' 23	35%	46%	19%	16%		



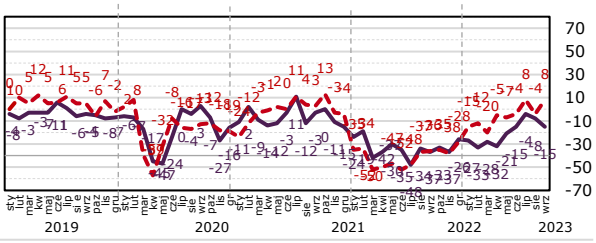
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	56%	28%	17%	39%	+9	+94
VIII' 23	46%	38%	16%	30%		



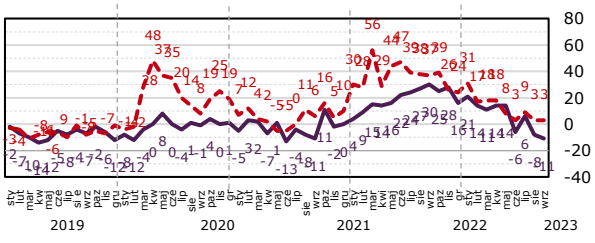
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	4%	78%	19%	-15%	-7	+22
VIII' 23	15%	62%	23%	-8%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

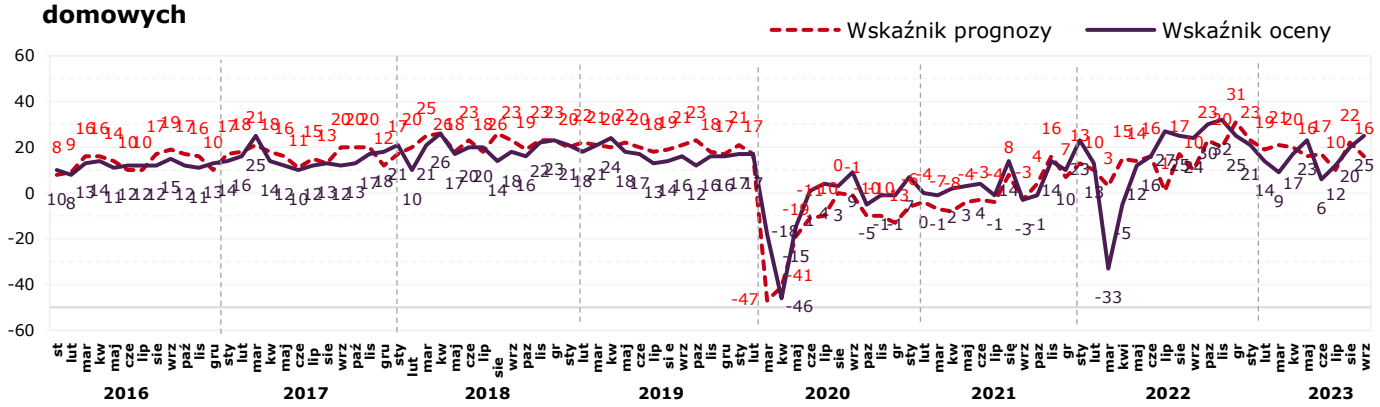
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	6%	78%	17%	-11%	-3	-41
VIII' 23	8%	76%	16%	-8%		



Depozyty gospodarstw domowych

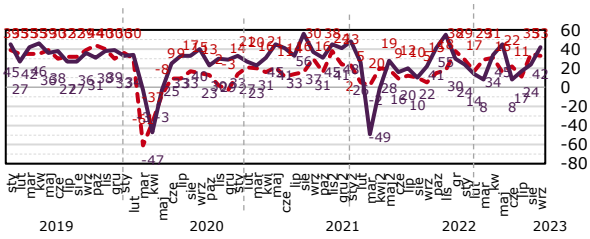
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 5 pkt. i wynosi obecnie 25 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m wzrost o 18 pkt., a r/r wzrost o 20 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m wzrosło o 7 pkt., a r/r jest niższe o 16 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m spadł o 6 pkt. i wynosi 16 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



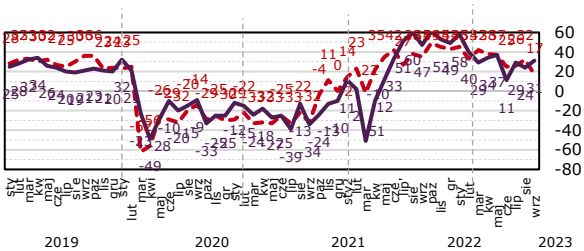
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	53%	36%	11%	**42%**	**+18**	**+20**
VIII' 23	38%	49%	14%	**24%**		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

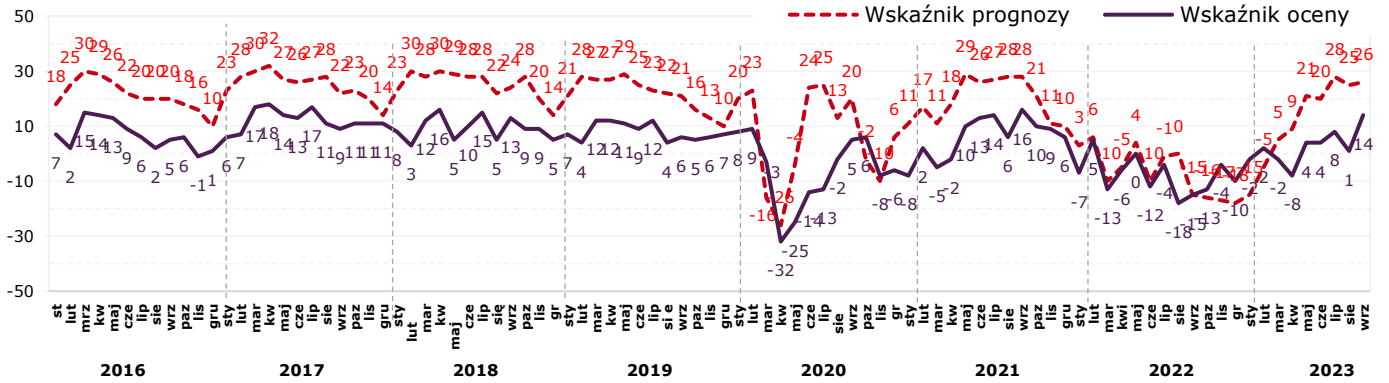
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	414%	42%	14%	**31%**	**+7**	**-16**
VIII' 23	41%	43%	16%	**24%**		



Kredyty podmiotów gospodarczych

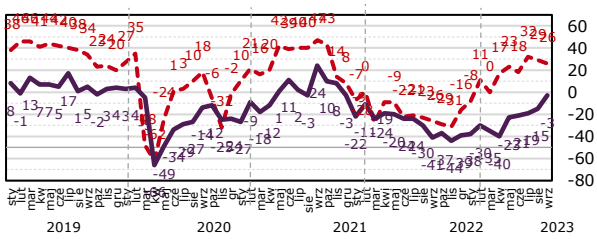
Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 13 pkt. i wynosi 14 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 13 pkt., a r/r jest wyższy o 15 pkt. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m wzrósł o 29 pkt., a r/r jest wyższy o 50 pkt. Indeks prognozy dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 1 pkt. i wynosi obecnie 26 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



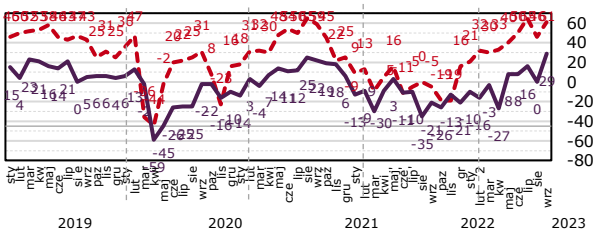
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	16%	66%	18%	-3%	+13	+15
VIII' 23	13%	59%	28%	-15%		



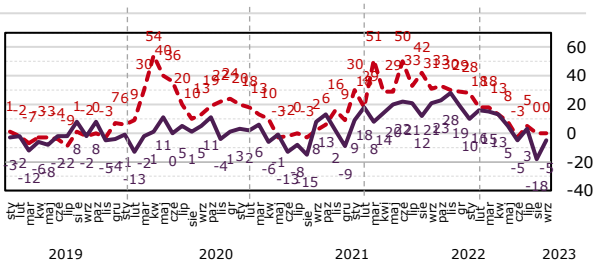
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	42%	45%	13%	29%	+29	+50
VIII' 23	26%	49%	26%	0%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

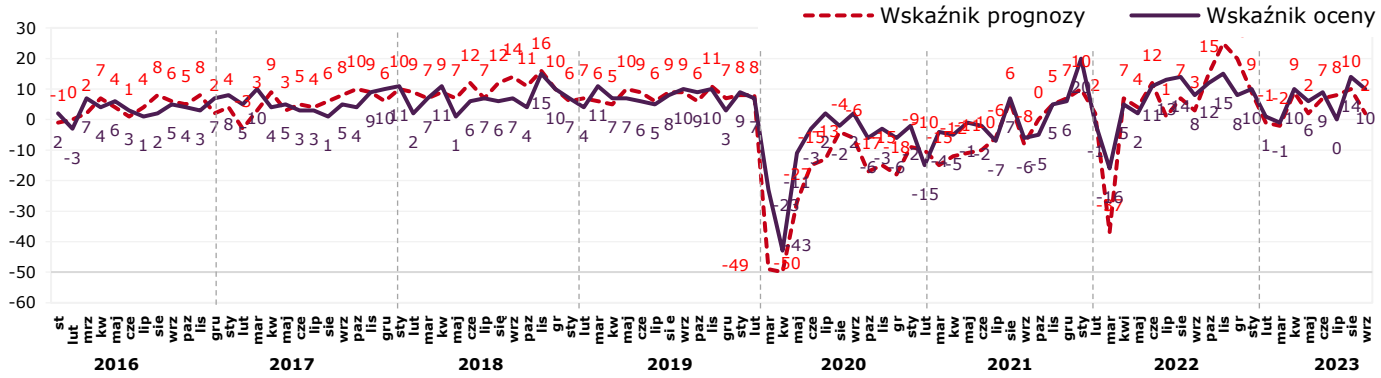
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	13%	68%	18%	-5%	+13	-26
VIII' 23	8%	67%	26%	-18%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

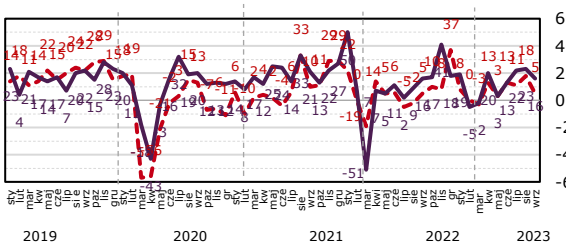
Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m spadł o 4 pkt. i wynosi 10 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest niższy o 7 pkt, a r/r wzrósł o 1 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m wzrósł o 1 pkt, a r/r jest niższy o 11 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 8 pkt. i wynosi obecnie 2 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



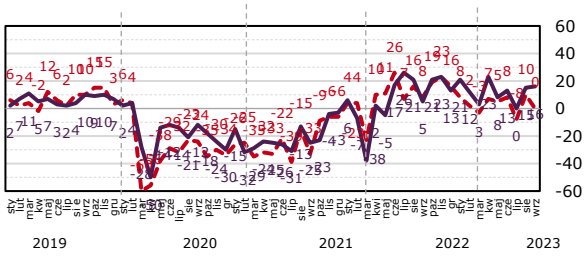
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	32%	53%	16%	**16%**	**-7**	**+1**
VIII' 23	33%	56%	10%	**23%**		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX 23	32%	53%	16%	**16%**	**+1**	**+11**
VIII' 23	28%	59%	13%	**15%**		

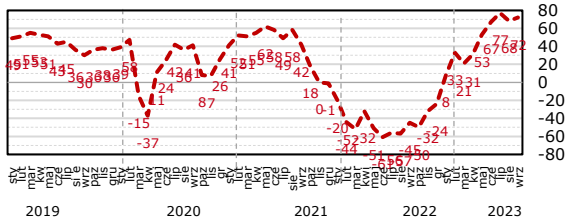


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

We wrześniu odnotowano m/m poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla wszytkach monitorowanych rynków. Największą poprawę odnotowano na rynku kredytów mieszkaniowych.

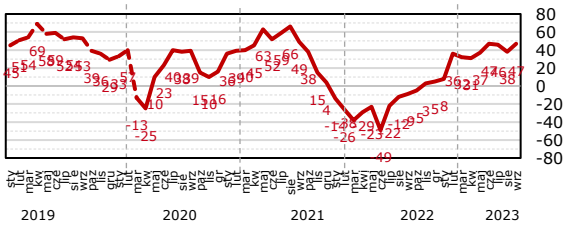
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	75%	22%	3%	**72%**	**+4**	**+117**
VIII' 23	73%	22%	5%	**68%**		



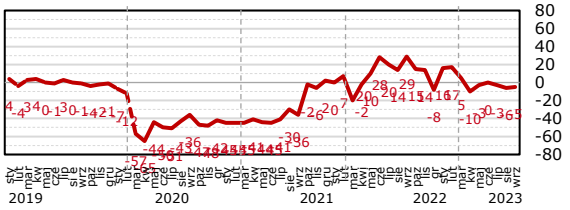
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	50%	47%	3%	**47%**	**+9**	**+56**
VIII' 23	43%	51%	5%	**38%**		



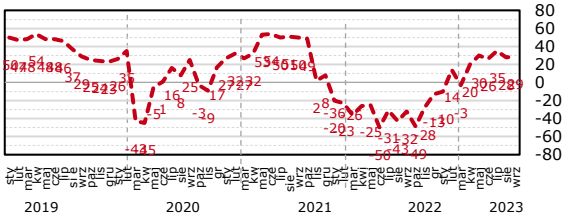
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	17%	61%	22%	**-5%**	**+1**	**-34**
VIII' 23	16%	62%	22%	**-6%**		



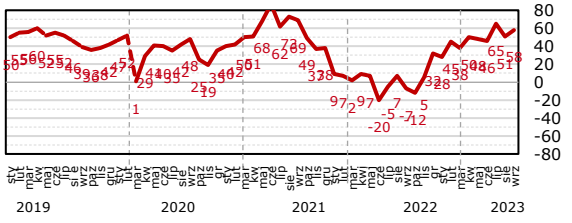
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	39%	50%	11%	**29%**	**+1**	**+61**
VIII' 23	36%	56%	8%	**28%**		



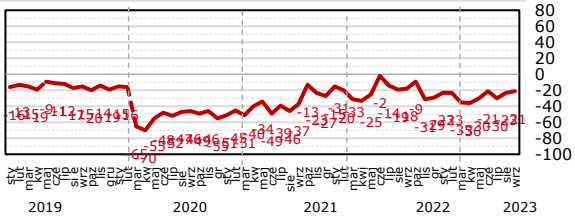
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	63%	32%	5%	**58%**	**+7**	**+65**
VIII' 23	56%	38%	5%	**51%**		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrośnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	8%	63%	29%	**-21%**	**+2**	**-3**
VIII' 23	8%	62%	31%	**-23%**		



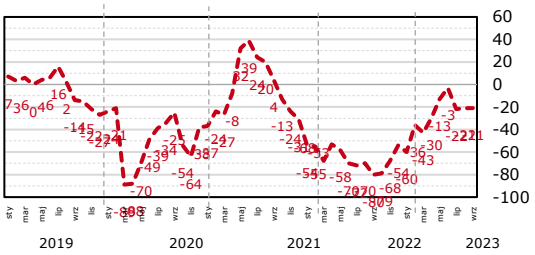
Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

We wrześniu odnotowano pogorszenie oraz brak zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej kraju, przedsiębiorstw oraz gospodarstw domowych. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi minus 21 pkt, m/m bez zmian, a r/r wzrosła o 59 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi minus 16 pkt, m/m i spadła o 5 pkt, a r/r jest wyższa o 66 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi minus 29 pkt, m/m spadła o 3 pkt., a r/r jest wyższa o 41 pkt.

Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
IX' 23	13%	53%	34%	**-21%**
VIII' 23	10%	59%	31%	**-21%**

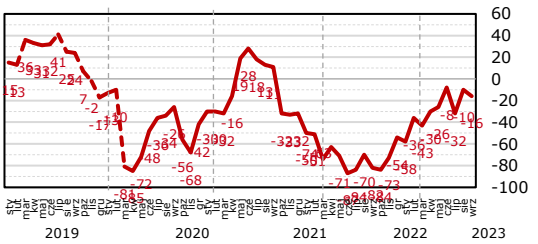
m/m	r/r
0	+59



Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
IX' 23	13%	58%	29%	**-16%**
VIII' 23	15%	59%	26%	**-11%**

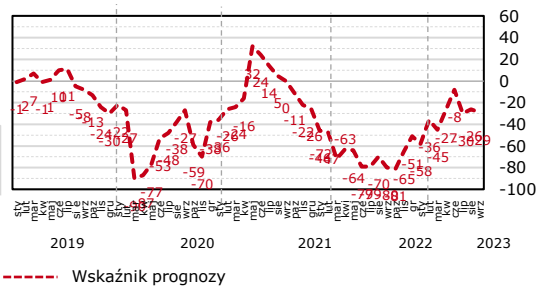
m/m	r/r
-5	+66



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
IX' 23	13%	45%	42%	**-29%**
VIII' 23	10%	54%	36%	**-26%**

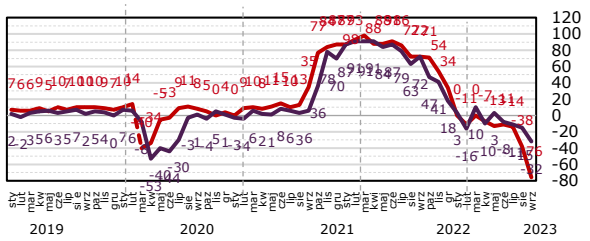
m/m	r/r
-3	+41



Pytania dodatkowe

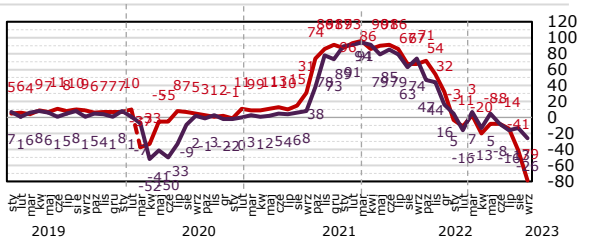
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	0%	68%	32%	-32%	-17	-104
VIII' 23	0%	85%	15%	-15%		



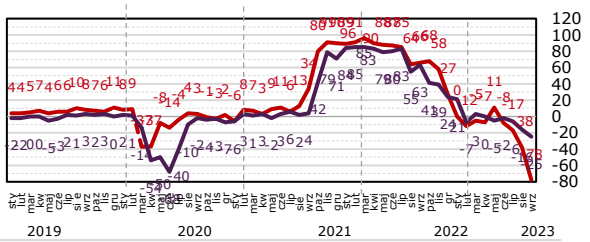
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	0%	74%	26%	-26%	-13	-100
VIII' 23	0%	87%	13%	-13%		



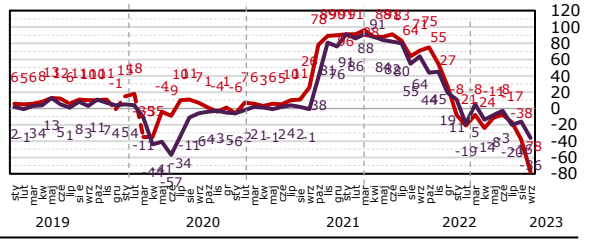
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	0%	75%	25%	-25%	-9	-88
VIII' 23	0%	84%	16%	-16%		



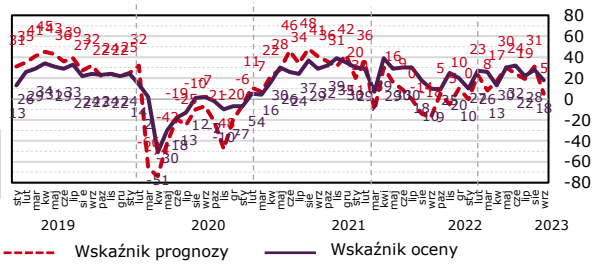
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	3%	58%	39%	-36%	-20	-100
VIII' 23	0%	84%	16%	-16%		

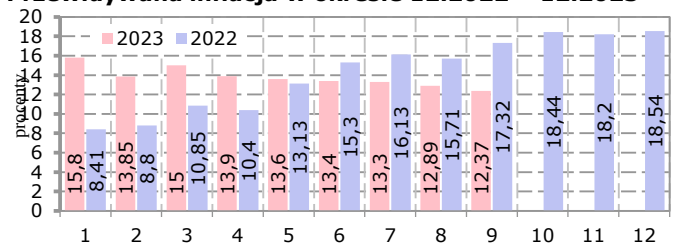


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

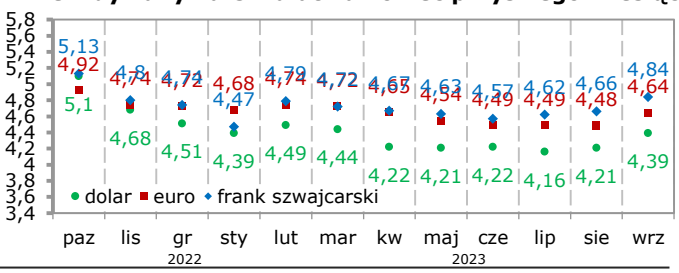
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
IX' 23	24%	71%	5%	18%	-10	+8
VIII' 23	31%	67%	3%	28%		



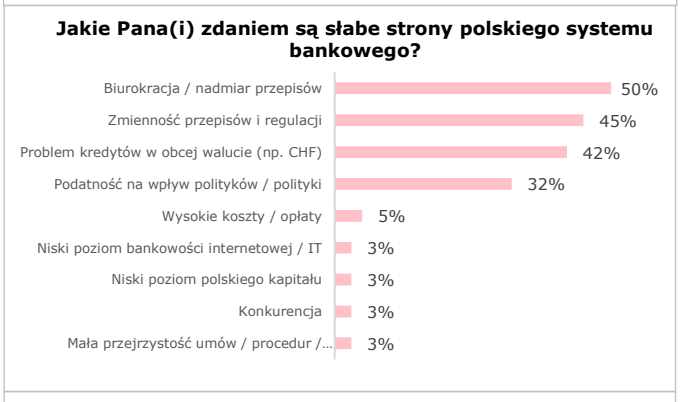
Przewidywana inflacja w okresie 12.2022 – 12.2023

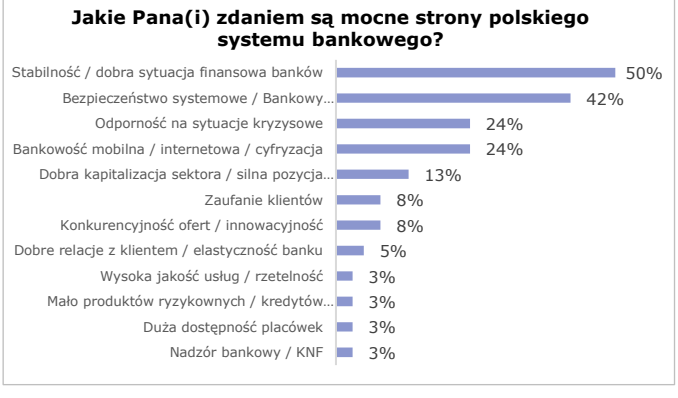


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe





Największe zagrożenia dla polskiego systemu bankowego wynikają w opinii badanych z nadmiernego wpływu polityki w gospodarce. Jest to dominujący czynnik. Na dalszych pozycjach wskazano problem kredytów CHF i sporów sądowych z klientami z tego tytułu. Wysoka zmienność i niestabilność prawa jest wskazywana na miejscu trzecim, a na dalszych pozycjach wysokie obciążania nakładane na sektor bankowy, cyberprzestępczość, wysoka inflacja, czy też niestabilna sytuacja ekonomiczna.

Jako szanse polskiego systemu bankowego wskazano innowacyjne technologie i produkty, stabilność systemu bankowego, bankowość elektroniczną, konsolidacja na rynku bankowego, czy też zaufanie klientów do banków.

Słabe strony systemu bankowego związane są z takimi czynnikami jak: nadmiar przepisów, biurokracja, zmienność regulacji i przepisów, problem kredytów CHF oraz podatność na wpływ polityków.

Mocne strony polskiego sektora bankowego to: stabilność i dobra sytuacja finansowa banków, bezpieczeństwo systemowe, odporność na sytuacje kryzysowe, bankowość mobilna i cyfryzacja, dobra kapitalizacja i silna pozycja.