



ZWIĄZEK
BANKÓW
POLSKICH

InfoKredyt

Listopad 2023

Bartosz Kublik
Wiceprezes ZBP



Kluczowe dane



14,1 MLN

Liczba gospodarstw domowych



37,7 MLN

Liczba mieszkańców Polski



14,7 MLN

Liczba kredytobiorców ogółem



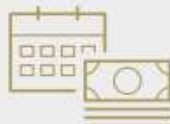
449,4 MLD ZŁ

Wartość kredytów hipotecznych



188,6 MLD ZŁ

Wartość kredytów konsumpcyjnych



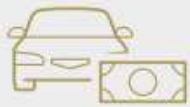
25,5 MLD ZŁ

Wartość kredytów ratalnych



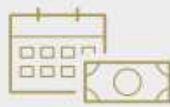
397,3 TYS. ZŁ

Średnia wartość kredytu hipotecznego



23,5 TYS. ZŁ

Średnia wartość kredytu konsumpcyjnego



2,54 TYS. ZŁ

Średnia wartość kredytu ratalnego

Zadłużenie gospodarstw domowych wobec sektora bankowego z tytułu wszystkich typów kredytów i pożyczek zaciągniętych w ciągu dziewięciu miesięcy 2023 r. wyniosło **734,2** mld zł i było mniejsze o ponad **43** mld zł w porównaniu do sierpnia 2022 r.



Kredyty ogółem

Liczba i wartość udzielonych kredytów

Źródło: BIK, październik 2023

	Liczba (tys. szt.)		Wartość (mld zł)	
	IX 2023	I-IX 2023 (narastająco od początku roku)	IX 2023	I-IX 2023 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	720,7	5831,6	1,828	15,518
Kredyty gotówkowe	267,4	2492,1	6,277	55,025
Kredyty mieszkaniowe	18,1	97,9	7,166	35,910
Karty kredytowe	48,1	464,7	0,429	3,982

We wrześniu 2023 r., w porównaniu do września 2022 r., w ujęciu liczbowym banki i SKOK-i udzieliły więcej wszystkich rodzajów produktów kredytowych.

Dynamika udzielonych kredytów

Źródło: BIK, październik 2023

Wyszczególnienie	Ujęcie liczbowe			Ujęcie wartościowe		
	IX 2023/ IX 2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	IX 2023/ VIII 2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	I-IX 2023/ I-IX 2022 (narastająco od początku roku)	IX 2023/ IX 2022 (miesiąc do miesiąca roku poprzedniego)	IX 2023/ VIII 2023 (miesiąc do miesiąca poprzedniego)	I-IX 2023/ I-IX 2022 (narastająco od początku roku)
Kredyty ratalne	+57,1%	-2,4%	+56,1%	+26,1%	-10,1%	+19,2%
Kredyty gotówkowe	+0,8%	-10,5%	+6,1%	+13,2%	-3,6%	+12,2%
Kredyty mieszkaniowe	+173,6%	+34,8%	-14,3%	+232,7%	+38,6%	-8,3%
Karty kredytowe	+0,9%	-5,6%	+19,6%	+13,0%	-1,6%	+25,1%

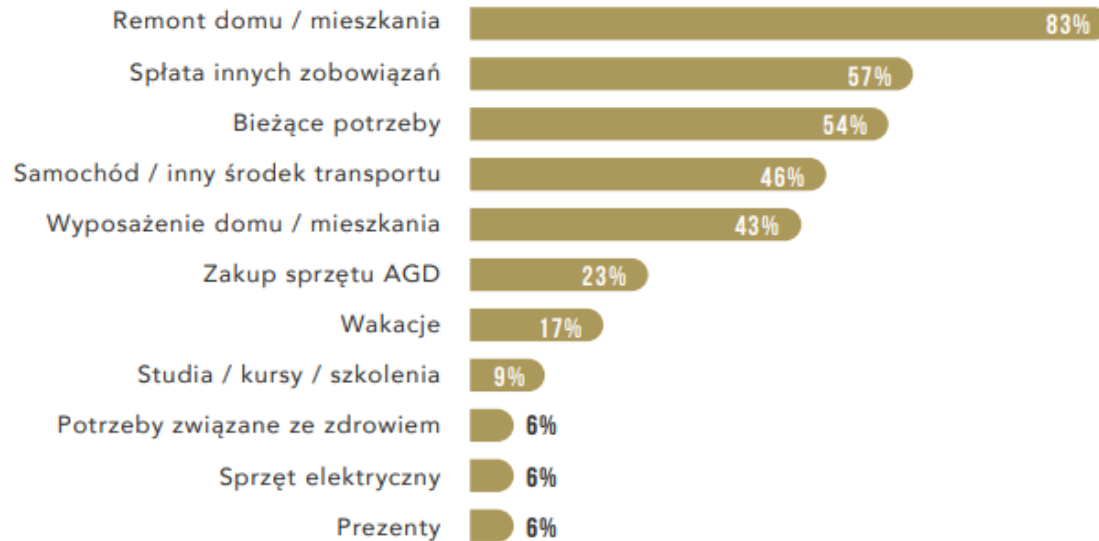
W ujęciu wartościowym również banki i SKOK-i przyznały wyższą wartość wszystkich czterech głównych typów produktów kredytowych



Kredyty konsumpcyjne

Na jakie cele w Pana/Pani ocenie klienci banków najczęściej zaciągają kredyty konsumenckie?

Źródło: Badanie Minds&Roses, Monitor Bankowy, październik 2023 r.



Klienci banków najczęściej zaciągają kredyty konsumenckie na remont domu/mieszkania (83% wskazań). Na dalszych pozycjach wskazano spłatę innych zobowiązań (57%), potrzeby bieżące (54%), zakup samochodu (46%), czy też wyposażenia domu/mieszkania (43%).



Kredyty konsumpcyjne cd

NBP już dwukrotnie obniżył stopy procentowe, czy w związku z tym wzrosło zainteresowanie kredytami konsumenckimi?

Źródło: Badanie Minds&Roses, Monitor Bankowy, październik 2023 r.



Zdaniem zdecydowanej większości ankietowanych bankowców (72%) zainteresowanie kredytami konsumenckimi nie wzrosło w związku z ostatnimi obniżkami stóp procentowych NBP. Przeciwnego zdania była prawie jedna czwarta badanych (23%)

Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

Źródło: Badanie Minds&Roses, Monitor Bankowy, październik 2023 r.



48% badanych bankowców prognozuje wzrost popytu na kredyty konsumpcyjne wśród osób indywidualnych. Odczyt jest o 2 pkt. proc. niższy względem wyniku wrześniowego, ale aż o 50 pkt. proc. wyższy od odczytu zeszłorocznego. Odsetek wskazań negatywnych w relacji m/m nie zmienił się.



Kredyty mieszkaniowe



Z danych Biura Informacji Kredytowej wynika, że banki udzielają więcej kredytów mieszkaniowych, a to zapowiada dodatnią dynamikę w całym 2023 r

Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

Źródło: Badanie Minds&Roses, Monitor Bankowy, październik 2023 r.



Jak wynika z badania „Monitora Bankowego” 59% przedstawicieli banków prognozuje wzrost popytu na kredyty mieszkaniowe.



Kredyty mieszkaniowe cd

Czy planuje Pan\Pani zakup mieszkania lub domu do końca 2023 roku?

Źródło: Badanie Minds&Roses, Monitor Bankowy, październik 2023 r.



Czy w ostatnim miesiącu zauważył(a) Pan(i) wzrost zainteresowania „Bezpiecznym Kredytem 2%”?



W badaniu Minds&Roses 86% osób zadeklarowało, że nie ma takich planów związanych z zakupem nieruchomości. 6% badanych odpowiedziało, że planuje zakupić do końca roku mieszkanie lub dom z wykorzystaniem zgromadzonych środków finansowych.

5% respondentów zamierza skorzystać z oferty „Bezpieczny Kredyt 2%”.

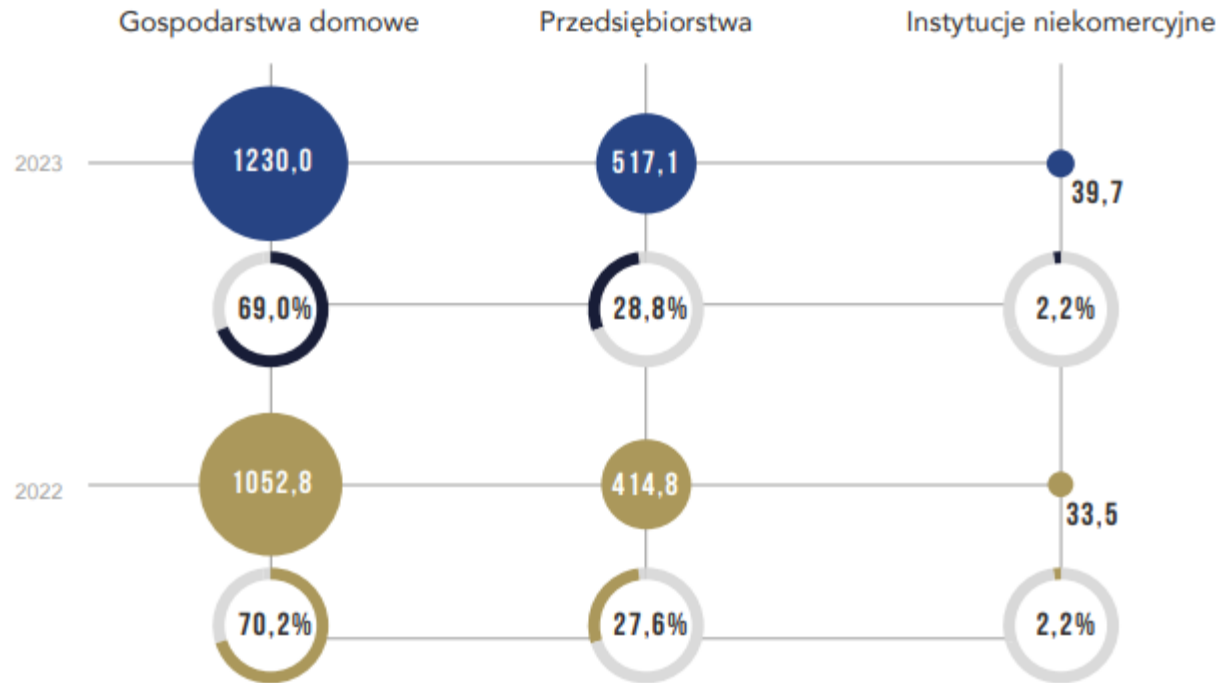
Najmniejszy odsetek osób (3%) planuje zaciągnąć kredyt hipoteczny na standardowych warunkach.

63% badanych odnotowało w ostatnim miesiącu wzrost zainteresowania „Bezpiecznym Kredytem 2%”. Jedna trzecia badanych nie odnotowała takiego zjawiska.



Oszczędności

Depozyty – porównanie lat 2022–2023 (w mld zł)
Źródło: KNF, październik 2023



Z danych Komisji Nadzoru Finansowego opublikowanych na koniec października 2023 roku wynika, że nastąpiło ponowne obniżenie wskaźnika relacji kredytów do oszczędności gospodarstw domowych w Polsce do poziomu 62,5%.

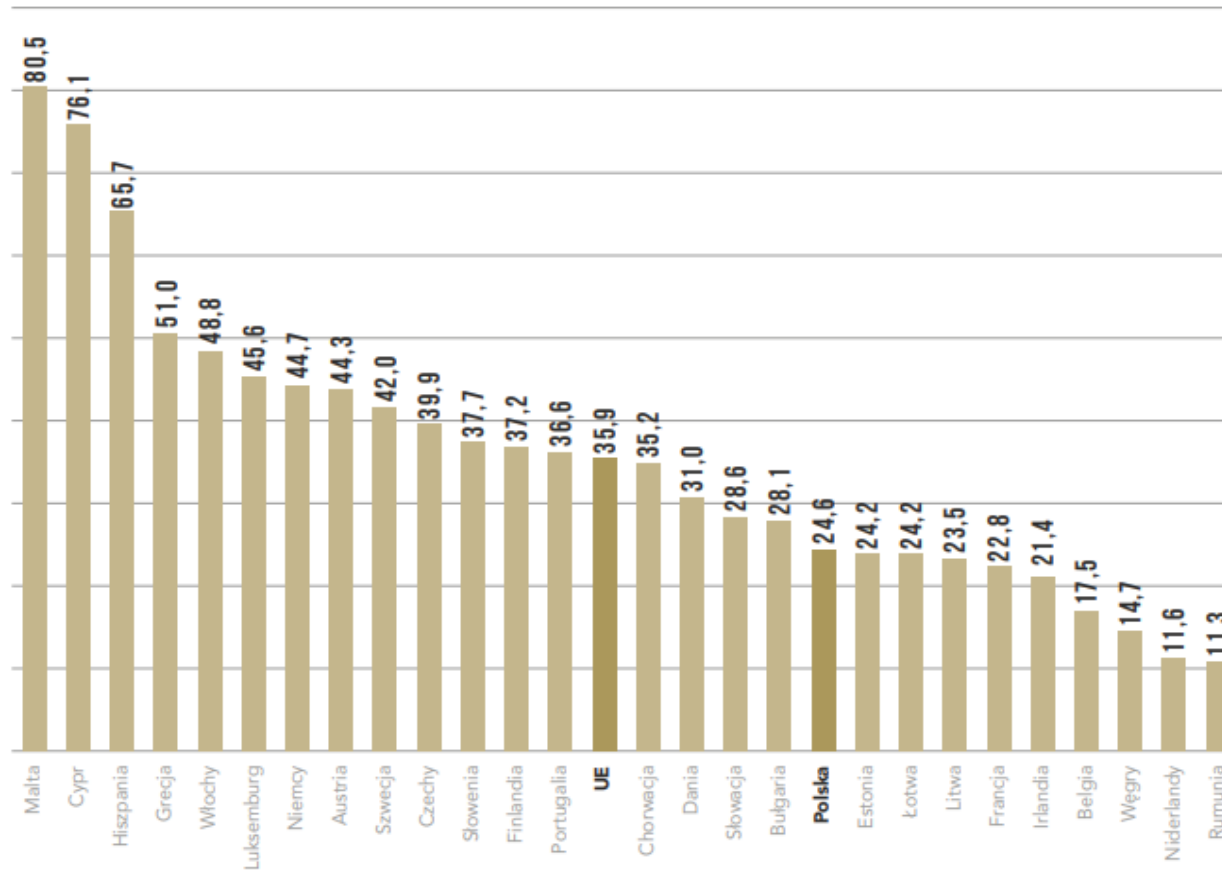
Natomiast wartość depozytów sektora niefinansowego we wrześniu 2023 r. zwiększyła się o 37,7 mld zł do 1 786,8 mld zł (wzrost o 11,5% r/r).



Oszczędności cd

Depozyty bieżące rozliczeniowe jako % PKB w I kwartale 2023 roku

Źródło: PFR – Comiesięczne zestawienie informacji o oszczędnościach, październik 2023



Depozyty bieżące w relacji do PKB wynosiły w przypadku Polski 24,6% i był to odsetek zdecydowanie niższy niż w przypadku takich krajów jak Malta, Cypr czy Hiszpania.

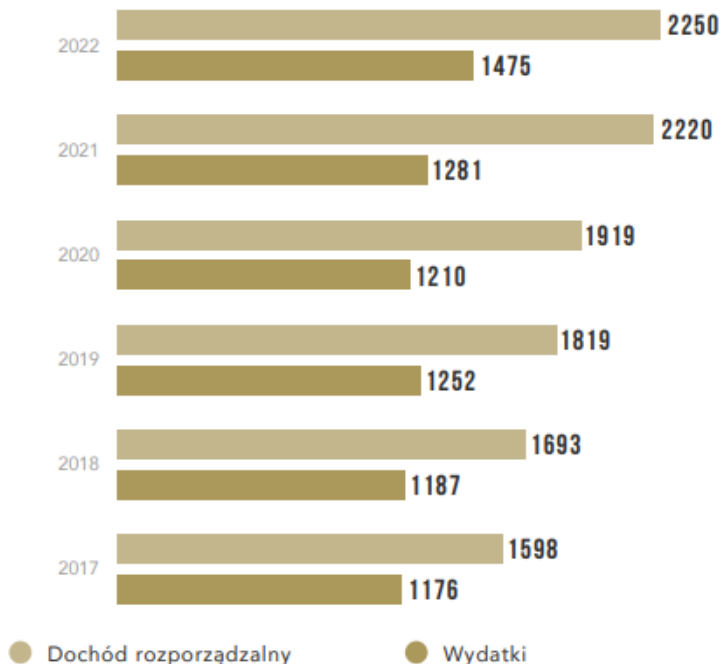
Również na tle Niemiec, Czech i UE jako całości udział dla Polski był wyraźnie niższy.



Oszczędności cd

Poziom przeciętnych miesięcznych dochodów i wydatków na 1 osobę w gospodarstwach domowych oraz udział wydatków w dochodzie rozporządzalnym (w zł)

Źródło: GUS



Udział wydatków w dochodzie rozporządzalnym



Stosunek wydatków do dochodu rozporządzanego w 2022 roku był wyższy względem roku poprzedniego.

Wzrost udziału wydatków w dochodzie oznacza pogorszenie możliwości oszczędzania.

Wydatki na towary i usługi konsumpcyjne wyniosły 1420 zł i były wyższe nominalnie o 14,9%, a realnie o 0,4% w stosunku do 2021 r.

Po 2-letnim okresie wyjątkowo niskiego udziału wydatków w dochodzie rozporządzalnym, wzrósł on z 63,4% w 2021 r. do 65,6% w 2022 r., jednak nadal pozostaje on na poziomie istotnie poniżej wartości z 2019 r.



Oszczędności cd

Jak prawdopodobne jest, że w ciągu najbliższych 12 miesięcy zaoszczędzi Pan/Pani jakąkolwiek sumę pieniędzy?

Źródło: GUS wskaźniki koniunktury konsumenckiej



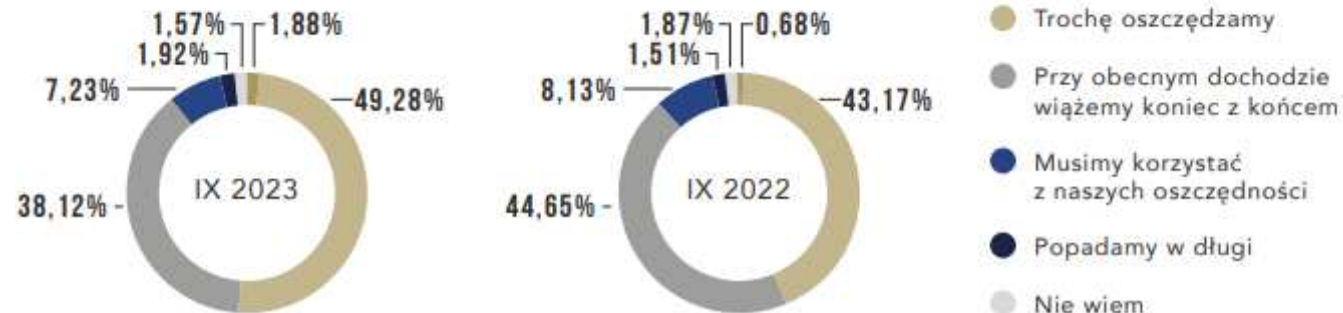
Dla ponad 48% badanych jest dość oraz bardzo prawdopodobne zaoszczędzenie jakiegokolwiek sumy pieniędzy w ciągu najbliższych 12 miesięcy.

Oznacza to wzrost wskaźnik tych odpowiedzi o ponad 9 pkt. proc. względem zeszłego roku.

Warto zauważyć, że zmniejsza się udział odpowiedzi wykluczających możliwość zaoszczędzenia środków finansowych.

Które z poniższych stwierdzeń najlepiej opisuje obecną sytuację finansową Pana/Pani gospodarstwa domowego?

Źródło: GUS wskaźniki koniunktury konsumenckiej

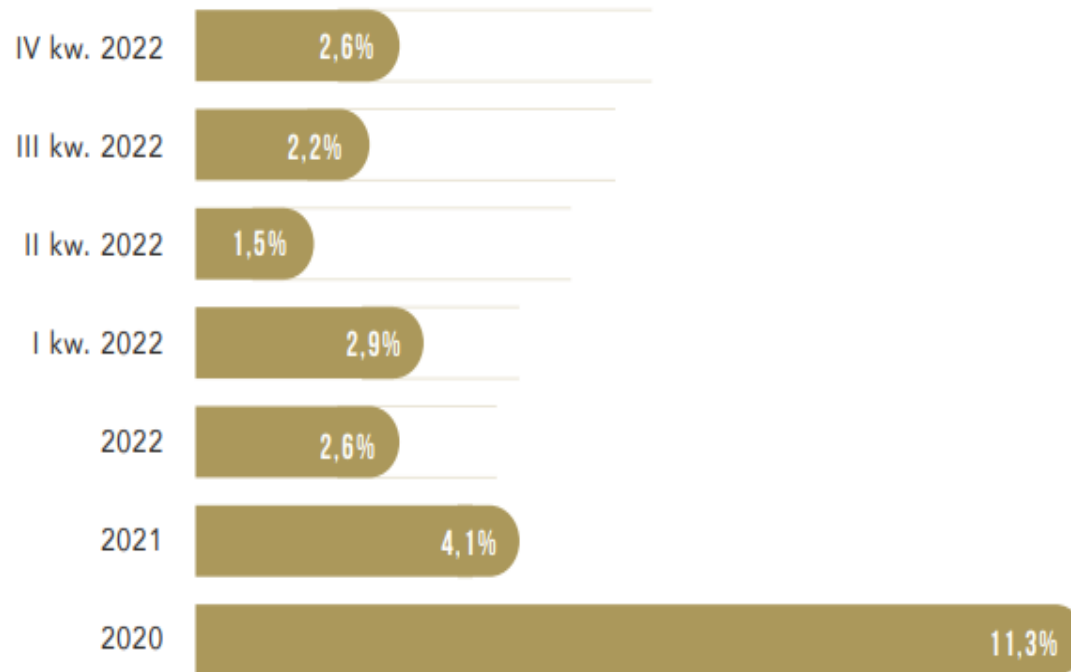




Oszczędności cd

Stopa oszczędności w Polsce

Źródło: raport Europejskiego Banku Centralnego Household sector report 2022 Q4, maj 2023



Polska, w porównaniu z innymi krajami Unii Europejskiej, nadal jest krajem charakteryzującym się niską stopą oszczędności, czyli stosunkiem oszczędności do dochodu rozporządzalnego.

W naszym kraju można zaobserwować wyraźny spadek stopy oszczędności gospodarstw domowych w 2022 roku (2,6%) względem poprzedniego (4,1%).

Dla porównania stopa oszczędności w całej strefie euro od 2020 roku nie spadła poniżej dwucyfrowej wartości.

*Dziękuję
za uwagę*

Zapraszamy do zapoznania się z pełną treścią raportu InfoKredyt 2023

<https://www.zbp.pl/raporty-i-publicacje/raporty-cykliczne/raport-infokredyt>