

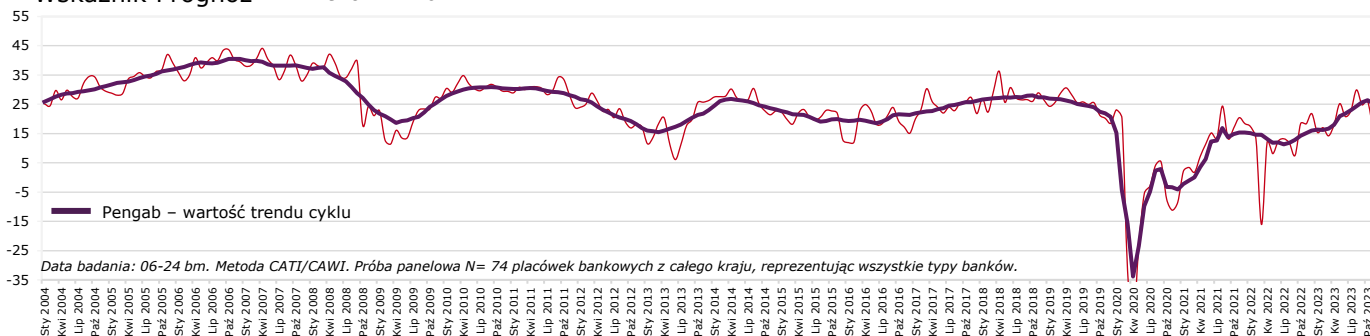
PENGAB = 16.0

-10

Spada popyt na depozyty

Wskaźnik Ocen 13.0 -13.2

Wskaźnik Prognoz 19.0 -6.7 Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Ocena depozyty osób indywidualnych

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	18* ↗ +9**	Inwestycyjne	-19 ↘ -14	Bieżące	29 ↘ -28	Bieżące	11 ↘ -12
Mieszkaniowe	29 ↘ -7	Obrotowe	6 ↗ +6	Terminowe	29 ↘ -1	Terminowe	-3 ↘ -17

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Konsumpcyjne	59 ↗ +7	Inwestycyjne	39 ↘ -1	Bieżące	12 ↘ -21	Bieżące	-6 ↘ -15
Mieszkaniowe	11 ↘ -11	Obrotowe	47 ↘ -13	Terminowe	30 ↘ -1	Terminowe	3 ↘ -6

Kredyty zagrożone	-6*	+4**
Oprocentowanie kredytów	-26	-20
Oszczędzanie długoterminowe	-6	-3



Tadeusz Białek ZBP

W prognozie sześciomiesięcznej rynku bankowego odnotowano spadek m/m dla wszystkich monitorowanych rynków z wyjątkiem kredytów konsumpcyjnych. Prognoza m/m dla kredytów konsumpcyjnych wzrosła o 7 pkt, natomiast r/r o 50 pkt. W listopadzie odnotowano również wzrost ogólnego wskaźnika oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m. Wskaźnik wzrósł o 1 pkt i wynosi 24 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest wyższe o 9 pkt, a r/r wzrosło o 42 pkt. Odnotowano natomiast spadek salda ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 7 pkt, a r/r jest wyższe o 76 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych spadł m/m o 1 pkt i wynosi 50 pkt. W przypadku prognozy sześciomiesięcznej sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych odnotowano spadek o 6 pkt m/m.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	8	+2
Przedsiębiorstwa	0	-9
Gospodarstwa domowe	0	-6

W listopadzie Index Pengab odnotował wartość 16.0 pkt, m/m jest niższy o 10 pkt. Indeks prognostyczny m/m spadł o 6.7 pkt. do poziomu 19.0 pkt., a indeks ocen jest niższy m/m o 13.2 pkt. uzyskując wartość 13.0 pkt. W listopadzie m/m zaobserwowano zdecydowany spadek aktywności klientów na rynku depozytów, a także znaczące obniżenie prognoz w tym obszarze zarówno w przypadku klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców. Wzrosła także m/m aktywność klientów indywidualnych na rynku kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów obrotowych przedsiębiorstw. Listopadowy odczyt ujawnia m/m pogorszenie wartości sześciomiesięcznych prognoz sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych oraz przedsiębiorstw.



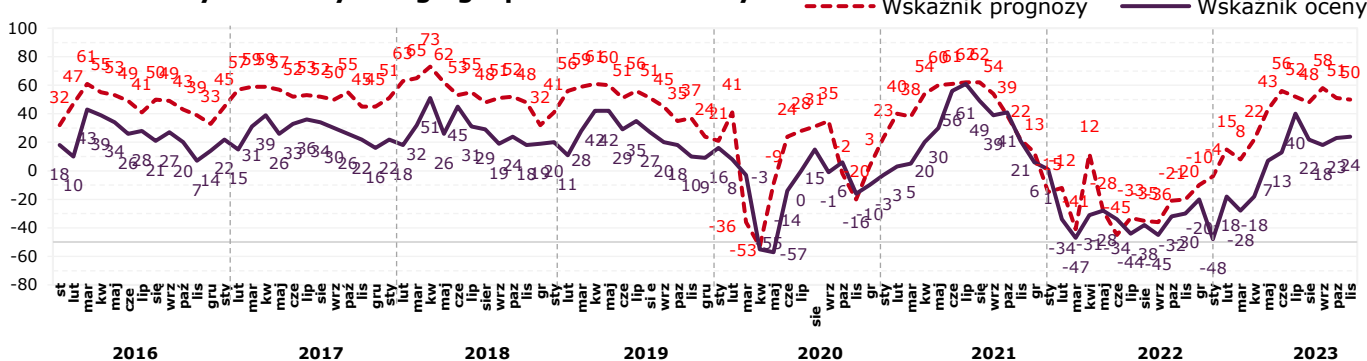
Marcin Idzik MINDS & ROSES

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

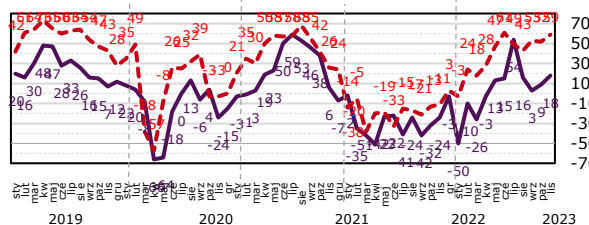
Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest wyższy o 1 pkt. i w listopadzie wynosi 24 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest wyższe o 9 pkt., a r/r wzrosło o 42 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 7 pkt, a r/r jest wyższe o 76 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych spadł m/m o 1 pkt. i wynosi 50 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



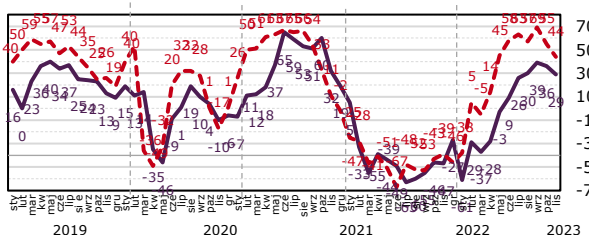
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	35%	47%	18%	18%	+9	+42
X' 23	30%	48%	21%	9%		



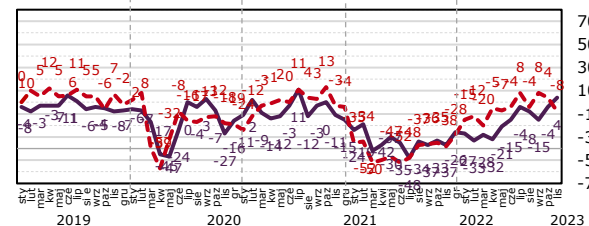
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	41%	47%	12%	29%	-7	+76
X' 23	48%	39%	12%	36%		



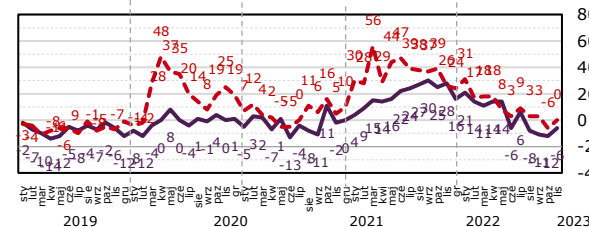
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	4%	84%	12%	-8%	-4	+41
X' 23	4%	87%	9%	-4%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

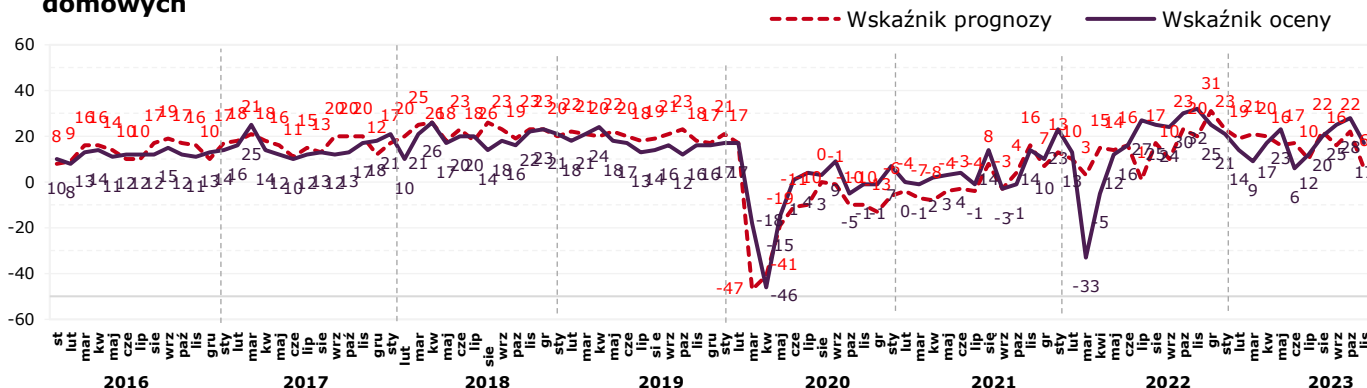
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	6%	82%	12%	-6%	+6	-34
X' 23	0%	88%	12%	-12%		



Depozyty gospodarstw domowych

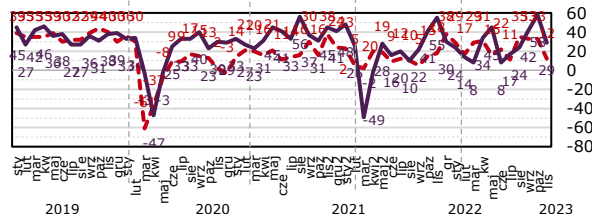
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m spadł o 11 pkt. i wynosi obecnie 17 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m spadek o 28 pkt., a r/r spadek o 26 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m spało o 1 pkt., a r/r jest niższe o 24 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m spadł o 16 pkt. i wynosi 6 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



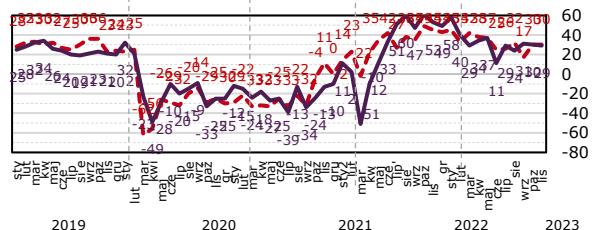
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	44%	41%	15%	29%	-28	-26
X' 23	64%	30%	6%	58%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

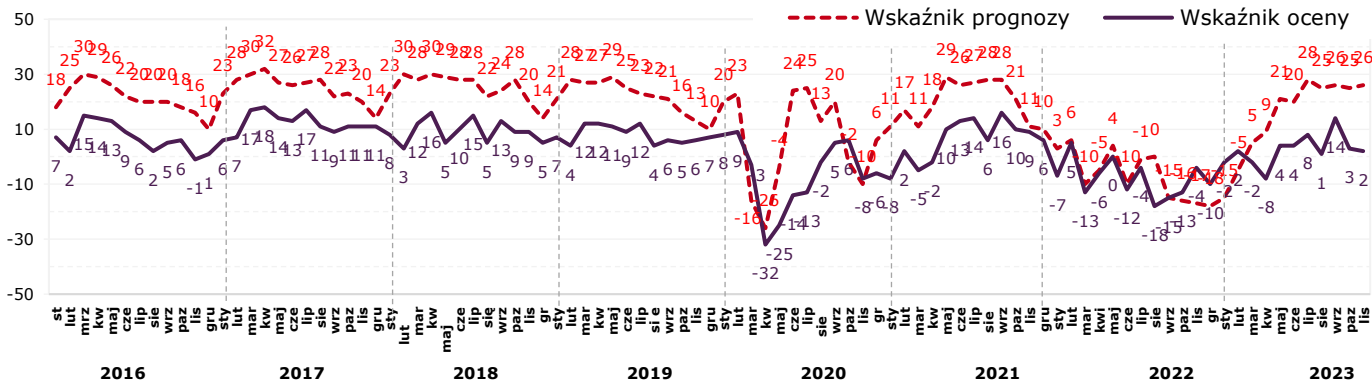
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	44%	41%	15%	29%	-1	-24
X' 23	45%	39%	15%	30%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

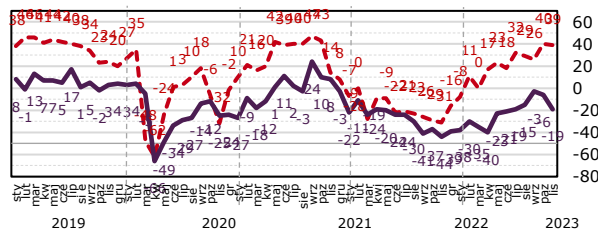
Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m spadł o 1 pkt. i wynosi 2 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m spadł o 14 pkt., a r/r jest wyższy o 15 pkt. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m wzrósł o 6 pkt., a r/r jest wyższy o 19 pkt. Indeks prognozy dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 1 pkt. i wynosi obecnie 26 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



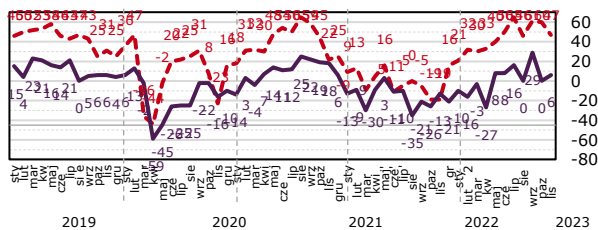
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	11%	58%	31%	-19%	-14	+15
X' 23	17%	60%	23%	-6%		



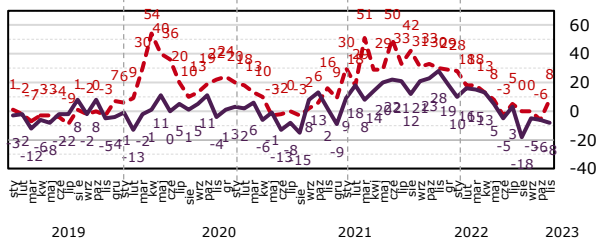
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	25%	56%	19%	6%	+6	+19
X' 23	20%	60%	20%	0%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

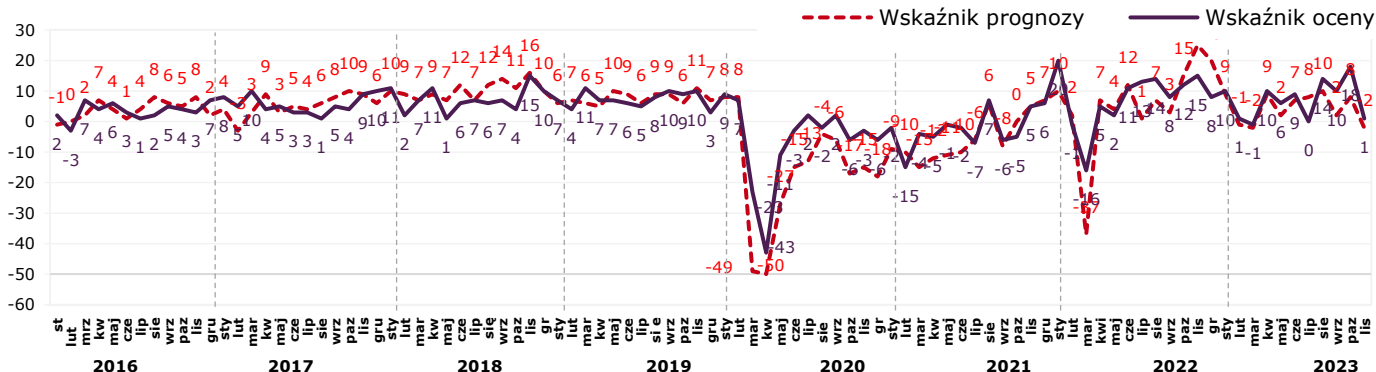
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	8%	75%	17%	-8%	-2	-36
X' 23	11%	71%	17%	-6%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

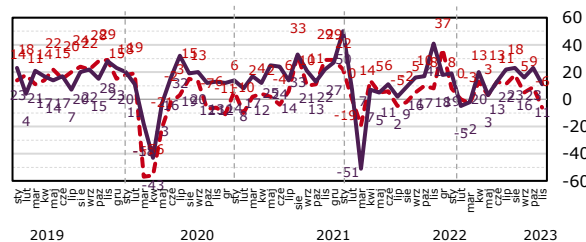
Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m spadł o 17 pkt. i wynosi 1 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest niższy o 12 pkt, a r/r spadł o 30 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m spadł o 17 pkt, a r/r jest niższy o 26 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 6 pkt. i wynosi obecnie 2 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



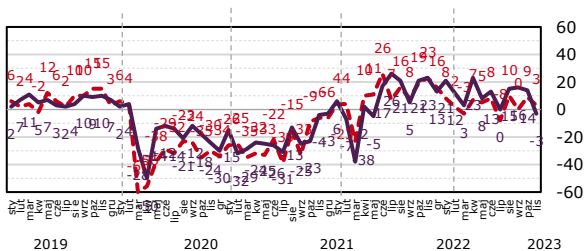
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	31%	50%	19%	11%	-12	-30
X' 23	34%	54%	11%	23%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	19%	58%	22%	-3%	-17	-26
X' 23	26%	63%	11%	14%		

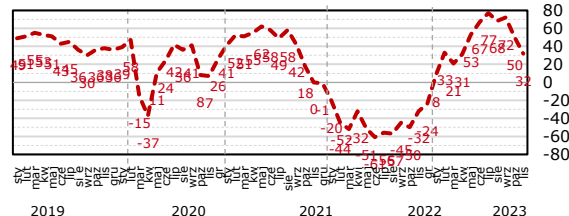


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W listopadzie odnotowano m/m pogorszenie odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla wszystkich monitorowanych rynków z wyjątkiem kredytów konsumpcyjnych w przypadku których m/m odnotowano poprawę.

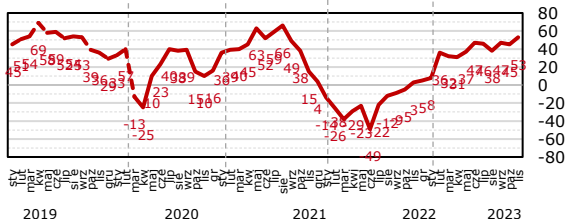
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	50%	32%	18%	32%	-18	+64
X' 23	59%	32%	9%	50%		



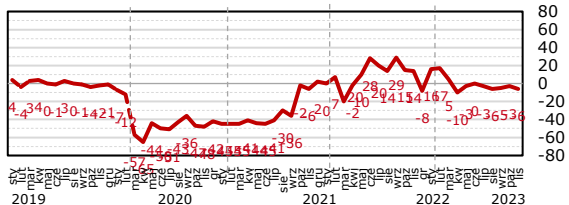
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	53%	47%	0%	53%	+7	+50
X' 23	48%	48%	3%	45%		



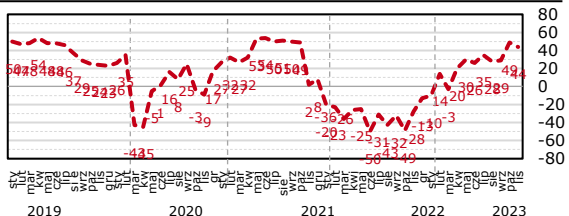
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	21%	53%	26%	-6%	-3	-20
X' 23	24%	48%	27%	-3%		



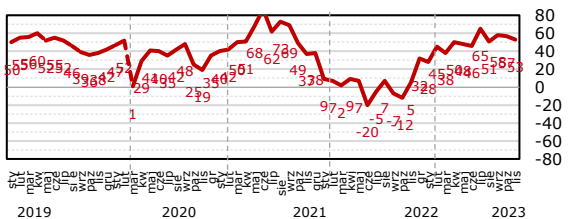
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	50%	44%	6%	44%	-5	+72
X' 23	49%	51%	0%	49%		



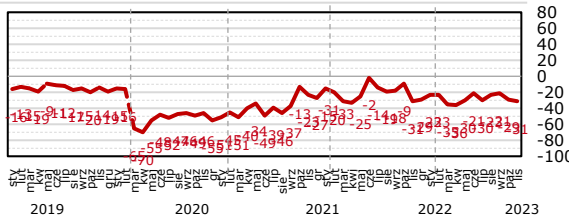
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	58%	36%	6%	53%	-4	+48
X' 23	57%	43%	0%	57%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	3%	64%	33%	-31%	-1	-1
X' 23	6%	59%	35%	-29%		



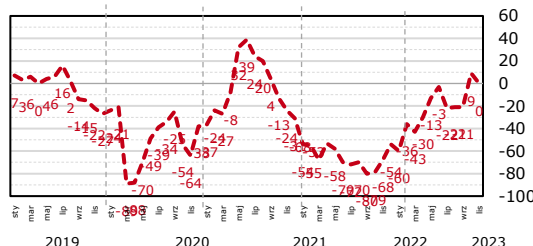
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W listopadzie odnotowano pogorszenie w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw oraz gospodarstw domowych. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi 0 pkt, m/m spadła o 9 pkt., a r/r jest wyższa o 68 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi 0 pkt, m/m spadła o 6 pkt., a r/r jest wyższa o 73 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 8 pkt, m/m wzrosła o 2 pkt., a r/r jest wyższa o 89 pkt.

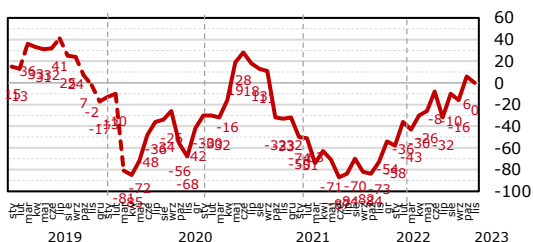
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
XI' 23	28%	44%	28%	0%	-9	+68
X' 23	29%	51%	20%	9%		



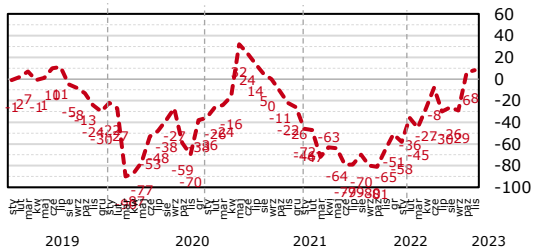
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
XI' 23	19%	61%	19%	0%	-6	+73
X' 23	26%	54%	20%	6%		



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
XI' 23	36%	36%	28%	8%	+2	+89
X' 23	26%	54%	20%	6%		

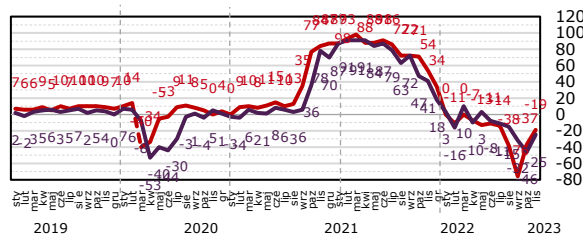


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

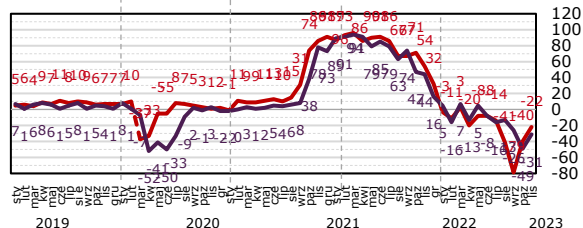
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	3%	69%	28%	-25%	+21	-66
X' 23	9%	37%	54%	-46%		



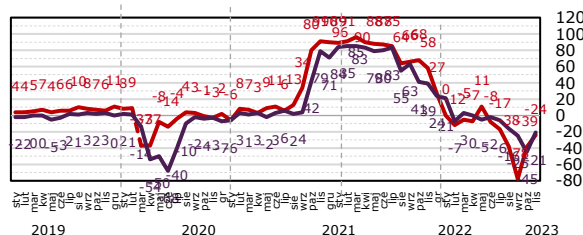
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	6%	58%	36%	-31%	+18	-75
X' 23	6%	40%	54%	-49%		



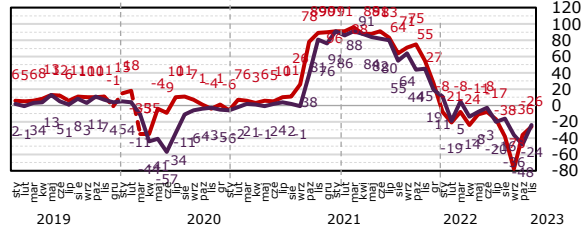
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	6%	68%	26%	-21%	+25	-60
X' 23	3%	48%	48%	-45%		



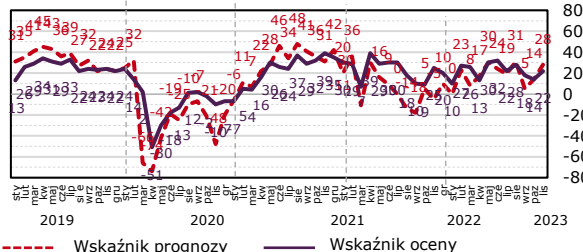
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	6%	65%	29%	-24%	+25	-69
X' 23	6%	39%	55%	-48%		

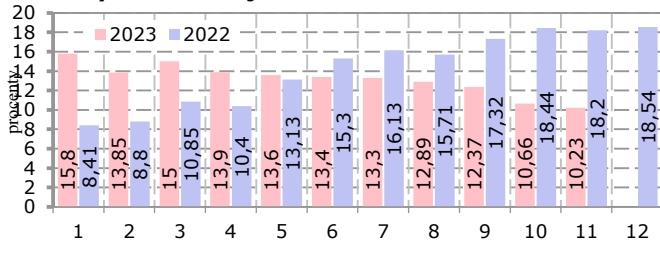


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

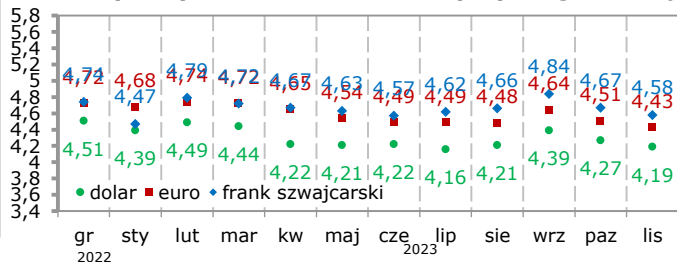
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
XI' 23	25%	72%	3%	22%	+8	-3
X' 23	23%	69%	9%	14%		



Przewidywana inflacja w okresie 12.2022 – 12.2023

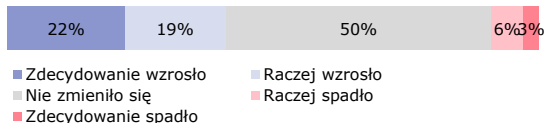


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



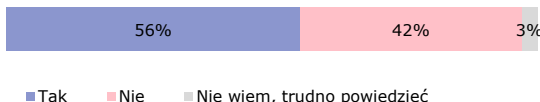
Pytania dodatkowe

Czy zainteresowanie kredytami hipotecznymi w Pan(i) placówce w tym miesiącu ... ?



Czterech na dziesięciu badanych (41 proc.) w tym miesiącu odnotowało wzrost zainteresowania klientami kredytami hipotecznymi w swojej placówce. W połowie przypadków zainteresowanie klientów jest na poziomie zbliżonym do ubiegłorocznego, a w 9 proc. odnotowano spadek.

Czy w 2023 roku w stosunku do lat ubiegłych wzrosło zainteresowanie kredytem ze stałym oprocentowaniem?



Ponad połowa badanych (56 proc.) ocenia, że w 2023 roku w stosunku do lat ubiegłych wzrosło zainteresowanie kredytem ze stałym oprocentowaniem. Przeciwnego zdania jest 42 proc.

Czy Pana(i) zdaniem w przyszłym roku należy spodziewać się istotnego pogorszenia jakości portfela kredytów?



Jedna piąta badanych (20 proc.) spodziewa się pogorszenia portfela kredytowego w przyszłym roku. Odmienną opinię wyraża 81 proc. badanych.