

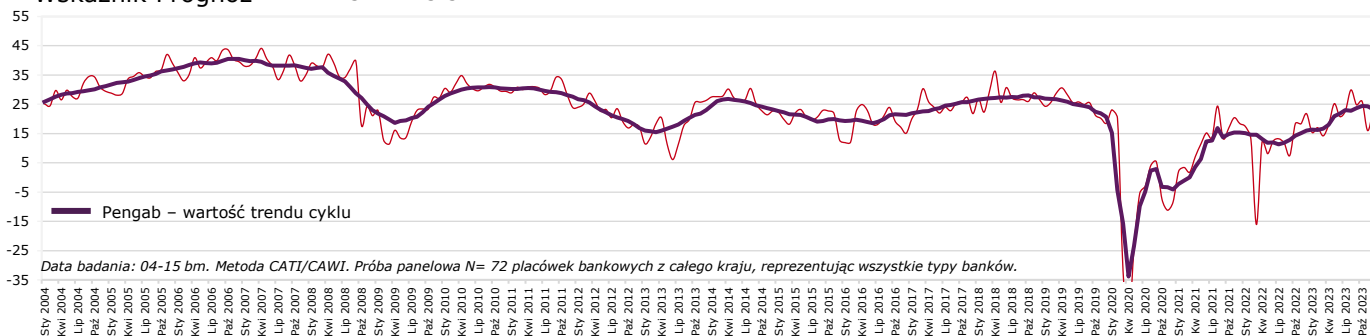
**PENGAB = 23.2**

**+7.2**

**Poprawa koniunktury na rynku kredytów**

Wskaźnik Ocen 22.1 +9.1

Wskaźnik Prognoz 24.3 +5.3 Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	23* ↗ +5**
Mieszkaniowe	37 ↗ +8

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	-5 ↗ +14
Obrotowe	19 ↗ +13

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	40 ↗ +11
Terminowe	29 = 0

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	16 ↗ +5
Terminowe	-11 ↘ -8

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	46 ↘ -13
Mieszkaniowe	40 ↘ -4

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	22 ↘ -17
Obrotowe	49 ↗ +2

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	14 ↗ +2
Terminowe	17 ↘ -13

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	19 ↗ +25
Terminowe	-3 ↘ -6

Kredyty zagrożone	3*	m/m **	+9
Oprocentowanie kredytów	-1		+25
Oszczędzanie długoterminowe	-11		-5



Tadeusz Białek ZBP

W prognozie sześciomiesięcznej rynku bankowego odnotowano w grudniu poprawę odczytu dla rynku kredytów mieszkaniowych, kredytów inwestycyjnych oraz kredytów obrotowych m/m. Natomiast dla rynku depozytów długoterminowych oraz indywidualnych odnotowano pogorszenie prognoz. Przewidywania dla sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynoszą 0 pkt, m/m bez zmian, r/r wzrosły o 54 pkt. W prognozie sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych również odnotowano brak zmian m/m – wynosi 0 pkt, r/r jest wyższa o 54 pkt. Natomiast prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 8 pkt, m/m również bez zmian, a r/r jest wyższa o 73 pkt.

**Prognoza makroekonomiczna**

Gospodarka kraju	8	0
Przedsiębiorstwa	0	0
Gospodarstwa domowe	0	0

W grudniu Index Pengab odnotował wartość 23.2 pkt, m/m jest wyższy o 7.2 pkt. Indeks prognostyczny m/m wzrósł o 5.3 pkt. do poziomu 24.3 pkt., a indeks ocen jest wyższy m/m o 9.1 pkt. uzyskując wartość 22.1 pkt. W grudniu m/m zaobserwowano zdecydowany wzrost aktywności klientów na rynku kredytów zarówno dla klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców. Wzrosła także m/m aktywność klientów indywidualnych na rynku depozytów bieżących. Grudniowy odczyt ujawnia brak zmian w odczytach sześciomiesięcznych prognoz sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych, gospodarki kraju oraz przedsiębiorstw. Przewidywania pozytywne równoważą się z opiniami negatywnymi.



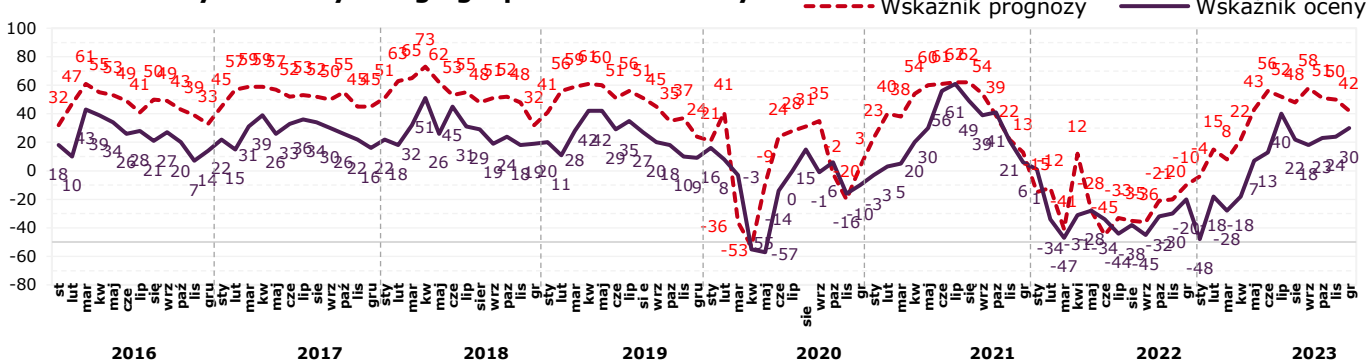
Marcin Idzik MINDS & ROSES

\*saldo miesięczne \*\*różnica sald m/m

# Kredyty gospodarstw domowych

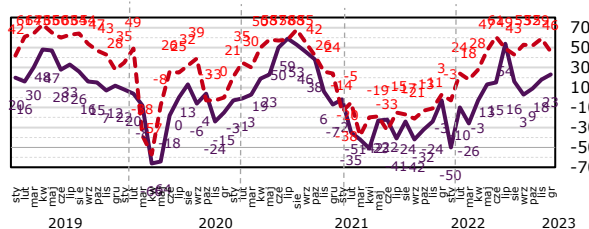
Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest wyższy o 6 pkt. i w grudniu wynosi 30 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest wyższe o 5 pkt., a r/r wzrosło o 26 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m wzrosło o 8 pkt, a r/r jest wyższe o 64 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych spadł m/m o 8 pkt. i wynosi 42 pkt.

## Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



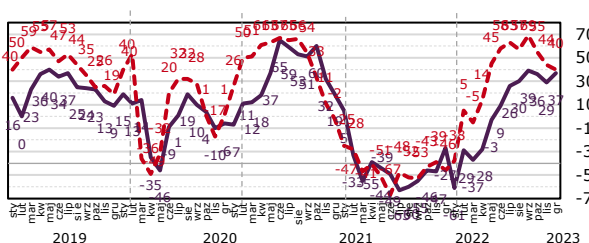
### Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	40%	43%	17%	<b>23%</b>	+5	+26
XI' 23	35%	47%	18%	<b>18%</b>		



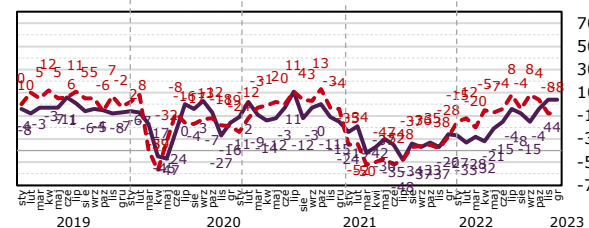
### Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	46%	46%	9%	<b>37%</b>	+8	+64
XI' 23	41%	47%	12%	<b>29%</b>		



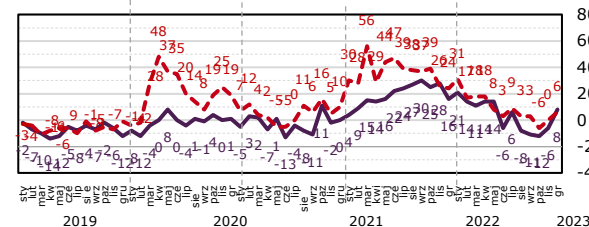
### Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	4%	84%	12%	<b>-8%</b>	0	+30
XI' 23	4%	84%	12%	<b>-8%</b>		



### Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

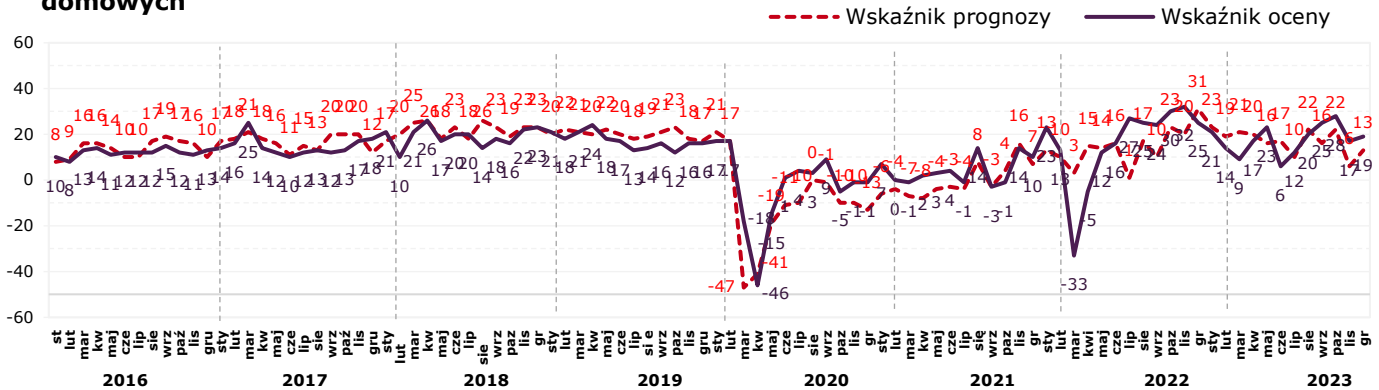
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	17%	75%	8%	<b>8%</b>	+14	-8
XI' 23	6%	82%	12%	<b>-6%</b>		



# Depozyty gospodarstw domowych

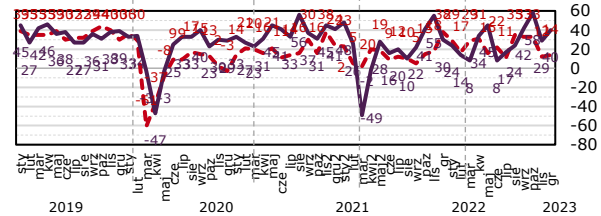
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 2 pkt. i wynosi obecnie 19 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m wzrost o 11 pkt., a r/r wzrost o 10 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m pozostało bez zmian, a r/r jest niższe o 20 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m wzrósł o 7 pkt. i wynosi 13 pkt.

## Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



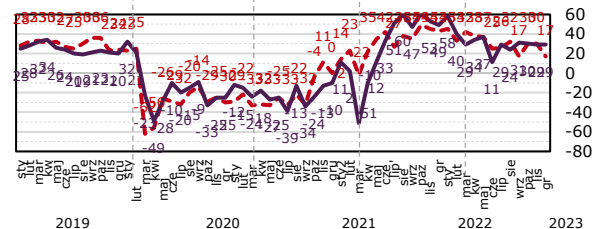
## Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	54%	31%	14%	40%	+11	+10
XI' 23	44%	41%	15%	29%		



## Depozyty terminowe gospodarstw domowych

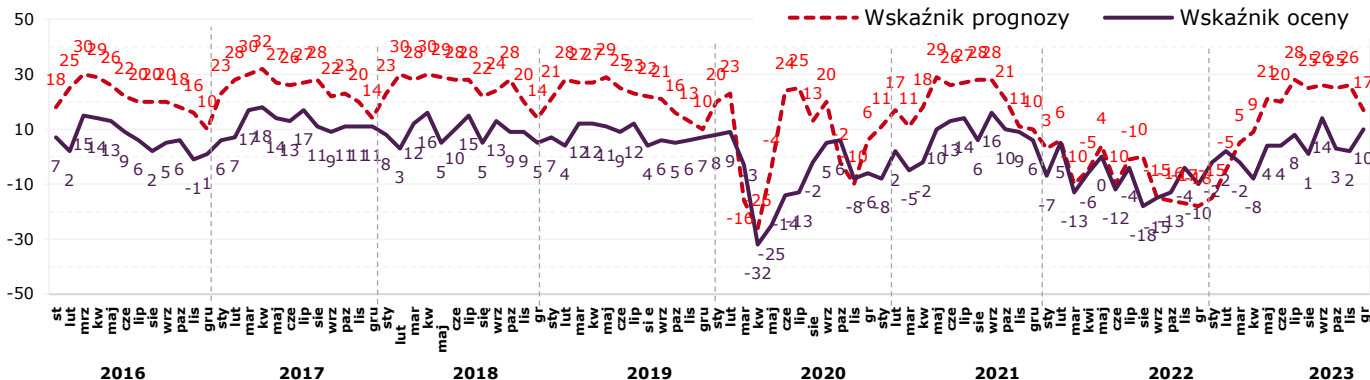
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	43%	43%	14%	29%	0	-20
XI' 23	44%	41%	15%	29%		



# Kredyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 8 pkt. i wynosi 10 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 14 pkt., a r/r jest wyższy o 15 pkt. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m wzrósł o 13 pkt., a r/r jest wyższy o 40 pkt. Indeks prognozy dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 9 pkt. i wynosi obecnie 17 pkt.

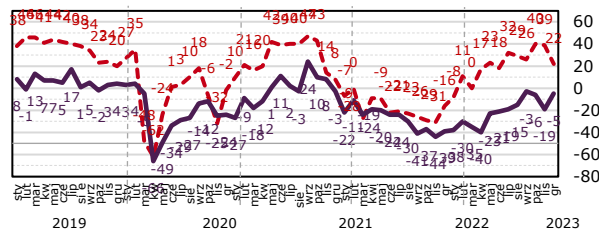
## Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



### Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 23	19%	57%	24%
XI' 23	11%	58%	31%

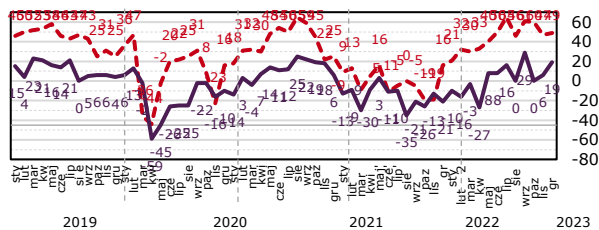
Saldo	m/m	r/r
-5%	+14	+15



### Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 23	32%	54%	14%
XI' 23	25%	56%	19%

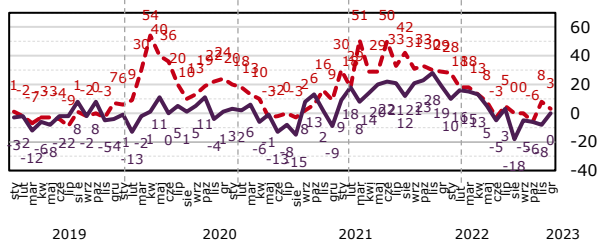
Saldo	m/m	r/r
19%	+13	+40



### Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 23	19%	62%	19%
XI' 23	8%	75%	17%

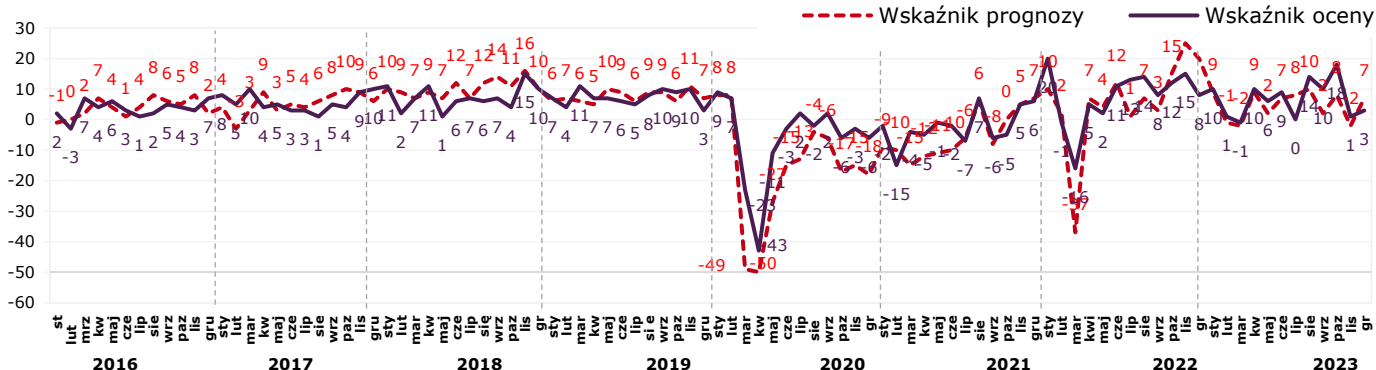
Saldo	m/m	r/r
0%	+8	-19



# Depozyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m wzrósł o 2 pkt. i wynosi 3 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest wyższy o 15 pkt., a r/r spadł o 2 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m spadł o 8 pkt., a r/r jest niższy o 24 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 5 pkt. i wynosi obecnie 7 pkt.

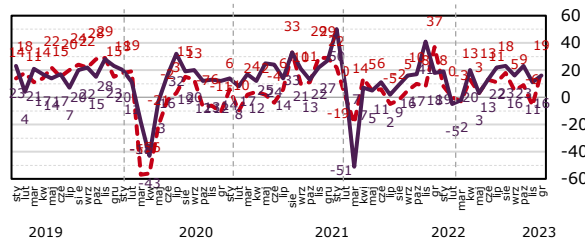
## Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



## Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 23	32%	51%	16%
XI' 23	31%	50%	19%

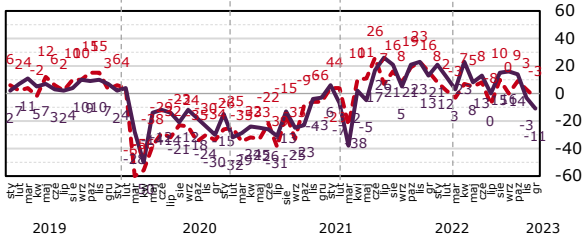
Saldo	m/m	r/r
<b>16%</b>	<b>+5</b>	<b>-2</b>



## Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 23	11%	68%	22%
XI' 23	19%	58%	22%

Saldo	m/m	r/r
<b>-11%</b>	<b>-8</b>	<b>-24</b>

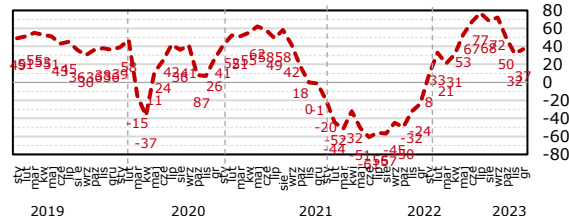


# Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W grudniu odnotowano m/m poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla rynku kredytów mieszkaniowych, kredytów inwestycyjnych oraz kredytów obrotowych. Pogorszenie prognoz odnotowano dla rynku depozytów długoterminowych osób indywidualnych.

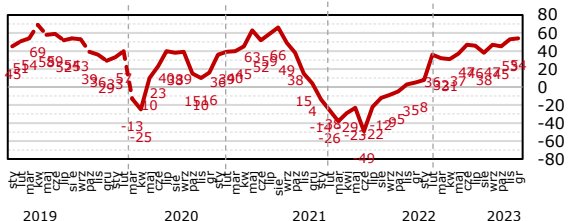
## Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	51%	34%	14%	37%	+5	+61
XI' 23	50%	32%	18%	32%		



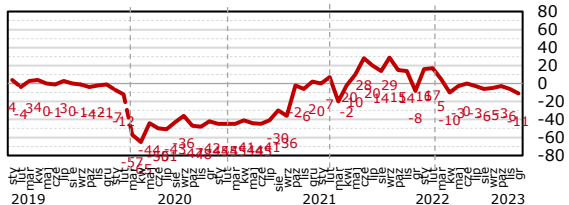
## Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	54%	46%	0%	54%	+1	+49
XI' 23	53%	47%	0%	53%		



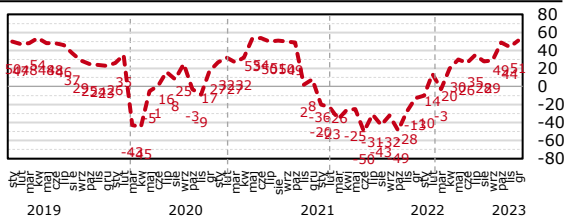
## Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	14%	60%	26%	-11%	-5	-3
XI' 23	21%	53%	26%	-6%		



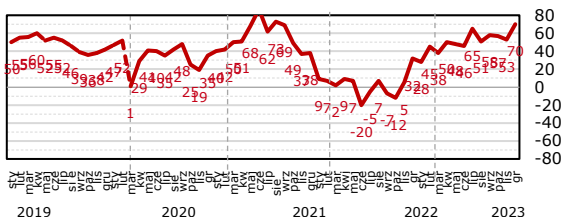
## Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	57%	38%	5%	51%	+7	+64
XI' 23	50%	44%	6%	44%		



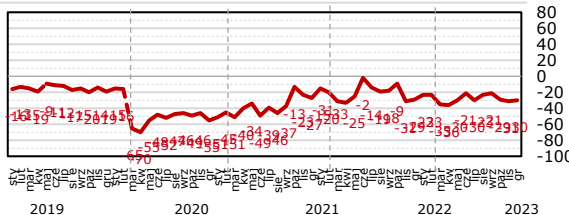
## Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	70%	30%	0%	70%	+17	+38
XI' 23	58%	36%	6%	53%		



## Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	3%	65%	32%	-31%	-1	-1
XI' 23	3%	64%	33%	-30%		



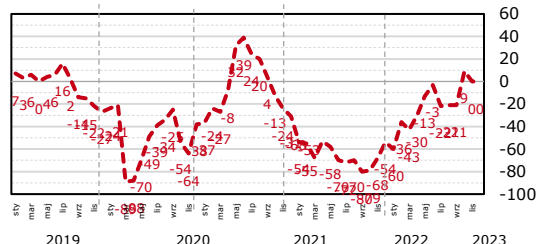
----- Wskaźnik prognozy

# Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W grudniu odnotowano brak zmian w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi 0 pkt, m/m bez zmian, a r/r jest wyższa o 54 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi 0 pkt, m/m bez zmian, a r/r jest wyższa o 54 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 8 pkt, m/m bez zmian, a r/r jest wyższa o 73 pkt.

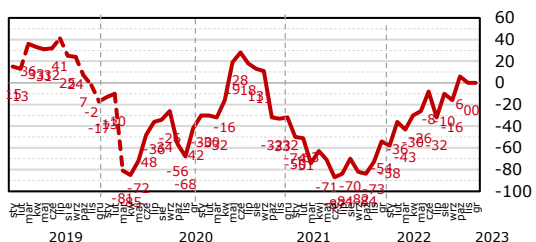
## Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	22%	57%	22%	0%	0	+54
XI' 23	28%	44%	28%	0%		



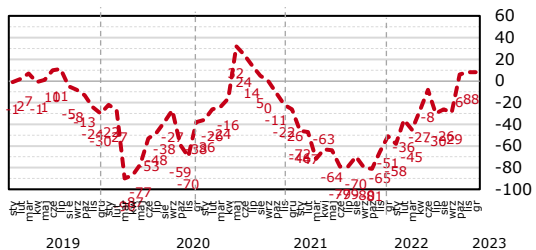
## Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	16%	68%	16%	0%	0	+54
XI' 23	19%	61%	19%	0%		



## Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	24%	59%	16%	8%	0	+73
XI' 23	36%	36%	28%	8%		

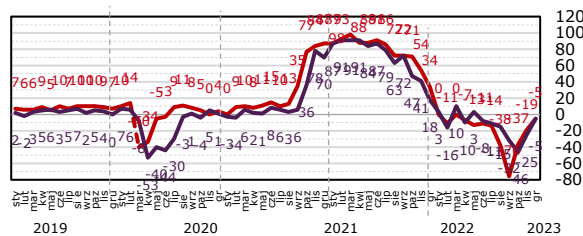


----- Wskaźnik prognozy

# Pytania dodatkowe

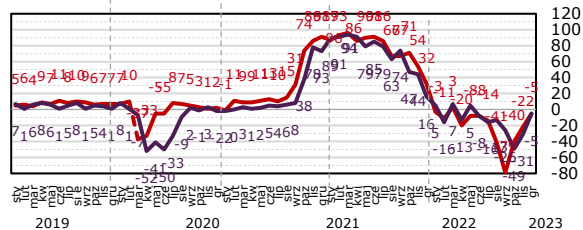
## Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	11%	73%	16%	-5%	-20	-23
XI' 23	3%	69%	28%	-25%		



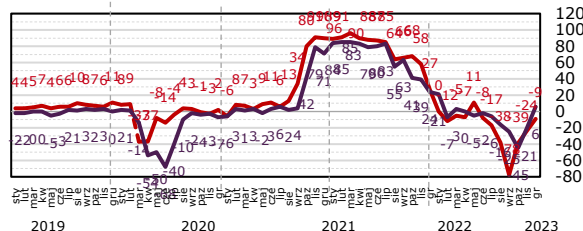
## Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	8%	78%	14%	-5%	-26	-21
XI' 23	6%	58%	36%	-31%		



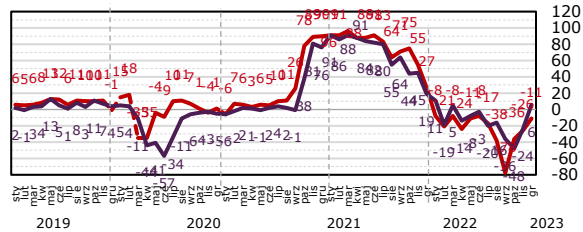
## Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	11%	83%	6%	6%	+27	-18
XI' 23	6%	68%	26%	-21%		



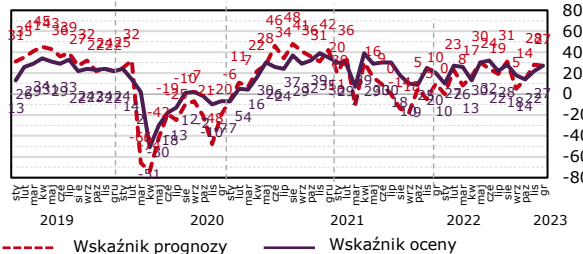
## Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	11%	83%	6%	6%	+29	-13
XI' 23	6%	65%	29%	-24%		

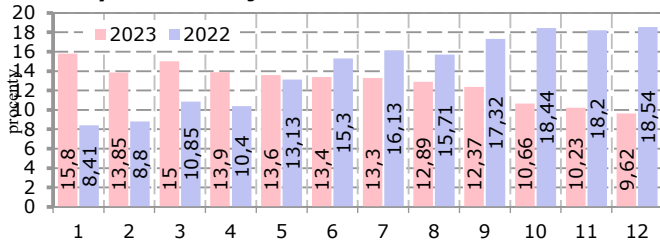


## Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

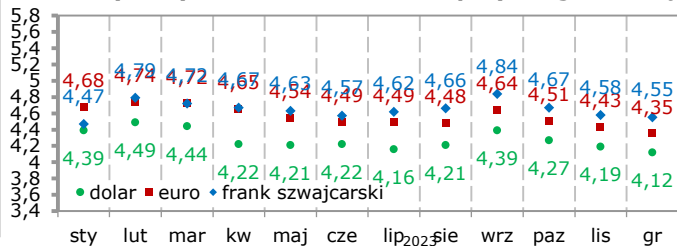
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
XII' 23	35%	57%	8%	27%	+5	+7
XI' 23	25%	72%	3%	22%		



## Przewidywana inflacja w okresie 12.2022 – 12.2023



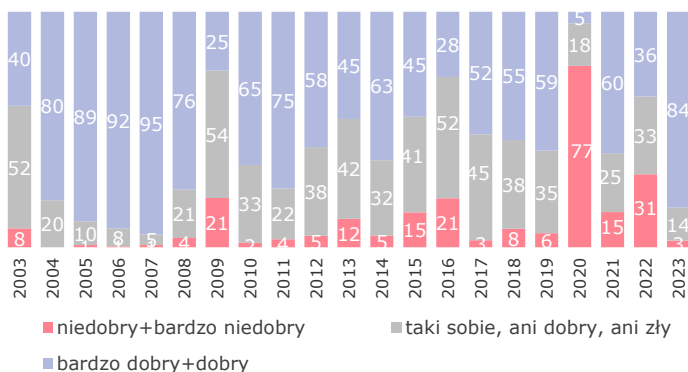
## Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca





## Pytania dodatkowe

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

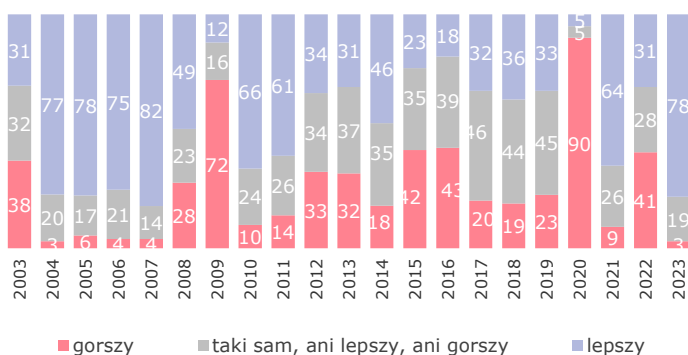


Dane w %

### Ocena bankowości w 2023 roku

Rok 2023 został oceniony wyraźnie lepiej niż rok 2022. Jako dobry lub bardzo dobry był oceniony przez 84 proc. badanych (r/r plus 48 p.p.), jedna szósta (14 proc., r/r minus 19 p.p.) oceniła mijający rok jako przeciętny, natomiast zdaniem 3 proc. mijający rok okazał się niedobry lub bardzo niedobry (r/r spadek o 28 p.p.).

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

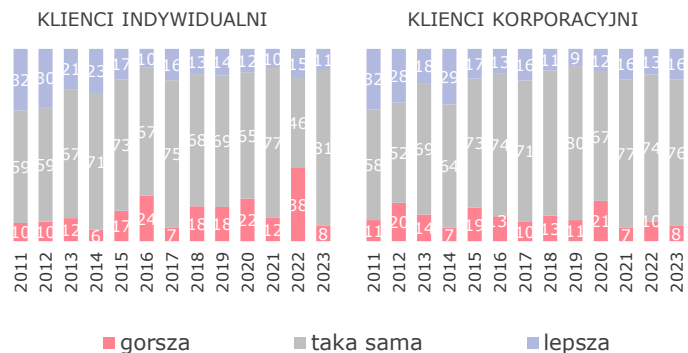


Dane w %

### Ocena zmian w porównaniu z minionym rokiem

3 proc. badanych uważa rok 2023 za gorszy w porównaniu do roku 2022 dla bankowości w Polsce, 78 proc. jest zdania, że mijający rok był lepszy w porównaniu z poprzednim, a dla kolejnych 19 proc. badanych mijający rok jest taki sam, jak ubiegły.

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



Dane w %

### Opinia o bankach wśród klientów

Dominuje opinia, że zarówno wśród klientów indywidualnych (81 proc.), jak i korporacyjnych (76 proc.) opinia o bankach jest taka sama, jak rok temu.

Spadł odsetek badanych, których zdaniem opinia klientów indywidualnych jest gorsza w porównaniu do roku ubiegłego.

# Pytania dodatkowe

## Charakterystyka bankowości w 2023 roku

Za największe stymulanty rozwoju bankowości w obecnym roku uznano poziom centralnych stóp procentowych, wysokość marż odsetkowych, tempo wzrostu dochodów ludności, tempo wzrostu gospodarczego oraz przynależność Polski do Unii Europejskiej.

Czynnikami, które najgorzej przysłużyły się kondycji banków w mijającym roku były obciążenia podatkowe i parapodatkowe, powszechne wakacje kredytowe, powszechne wakacje kredytowe oraz problem kredytów walutowych.

## Wyniki finansowe sektora bankowego w 2023 roku

Przy ocenie głównych źródeł zysku banków w 2023 roku, 8 proc. jako główne źródło wskazuje redukcję kosztów (minus 10 p.p. r/r), 78 proc. wzrost przychodów odsetkowych (plus 1 p.p. r/r), a 14 proc. wzrost przychodów z opłat i prowizji (więcej o 11 p.p. r/r).

59 proc. (wzrost o 18 p.p.) jest zdania, że zyski banków generowało zwiększenie sprzedaży produktów dotychczasowym klientom. Spadło znaczenie liczby nowo pozyskanych klientów – 8 proc. (mniej o 5 p.p.) oraz zmian cen usług bankowych (32 proc., spadek o 14 p.p.).

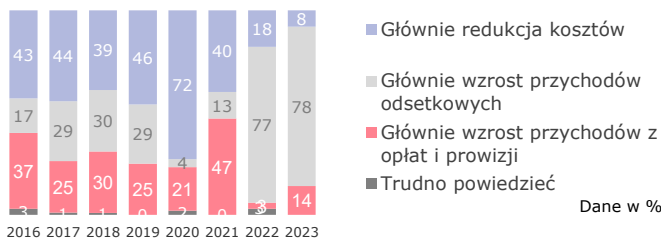
### Najkorzystniejsze czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



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



### Co było głównym źródłem zysków banków w danym roku?



### A co według Pana/i generowało przychody banków?

