

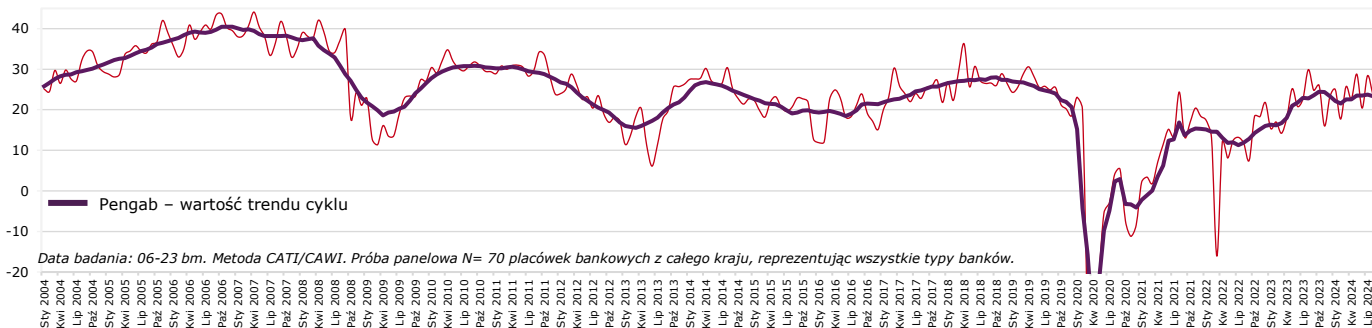
PENGAB = 23.7

-4.7

Wyraźny spadek koniunktury na rynku kredytów

Wskaźnik Ocen 18.2 -11.2

Wskaźnik Prognoz 29.2 +1.7 Index Pengab



Data badania: 06-23 bm. Metoda CATI/CAWI. Próba panelowa N= 70 placówek bankowych z całego kraju, reprezentując wszystkie typy banków.

Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	6* ↘ -33**
Mieszkaniowe	-19 ↘ -22

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	0 ↘ -18
Obrotowe	-3 ↘ -29

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	19 ↘ -20
Terminowe	26 ↘ -13

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	19 ↗ +1
Terminowe	16 ↗ +7

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	61 ↘ -3
Mieszkaniowe	16 ↘ -20

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	34 ↘ -13
Obrotowe	50 ↘ -9

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	35 ↗ +11
Terminowe	23 ↘ -10

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	28 ↗ +4
Terminowe	22 ↗ +4

Kredyty zagrożone	-11*	-1**
Oprocentowanie kredytów	-3	+3
Oszczędzanie długoterminowe	-3	-18



Tadeusz Białek ZBP

W sześciomiesięcznej prognozie rynku bankowego odnotowano pogorszenie wskaźników m/m dla wszystkich monitorowanych segmentów z wyjątkiem kredytów konsumpcyjnych i lokat terminowych przedsiębiorstw. Wskaźnik aktywności przedsiębiorstw na rynku depozytów wzrósł o 4 pkt m/m, osiągając obecnie poziom 15 pkt. W pozostałych segmentach rynku odnotowano korekty wskaźników. Prognozy makroekonomiczne na kolejne sześć miesięcy wskazują na negatywne zmiany. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi obecnie 6 pkt, co stanowi spadek o 3 pkt m/m, choć w ujęciu r/r wzrosła o 27 pkt. W przypadku prognozy sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych odnotowano spadek o 3 pkt m/m, co daje poziom -6 pkt, jednak w skali r/r prognoza wzrosła o 4 pkt. Z kolei prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju spadła o 3 pkt m/m, osiągając poziom 6 pkt, przy wzroście o 32 pkt r/r.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	6	-3
Przedsiębiorstwa	6	-3
Gospodarstwa domowe	-6	-3

W sierpniu Index Pengab odnotował wartość 23.7 pkt, m/m jest niższy o 4.7 pkt. Indeks prognostyczny m/m wzrósł o 1.7 pkt. do poziomu 29.2 pkt., a indeks ocen jest niższy m/m o 11.2 pkt. W sierpniu m/m zaobserwowano wyraźny spadek aktywności klientów na rynku kredytów, zarówno osób indywidualnych, jak i przedsiębiorców. Zarówno w przypadku kredytów konsumpcyjnych, mieszkaniowych, inwestycyjnych oraz obrotowych m/m spadki indeksów są dwucyfrowe. Silną korektę odnotowały także indeksy prognostyczne dla wszystkich monitorowanych wskaźników popytu na rynku kredytów. Sierpniowy odczyt ujawnia m/m dalsze pogorszenie sześciomiesięcznej prognozy sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju. Przewidywania sześciomiesięczne sytuacji na rynku kredytów wskazują na dalsze pogorszenie prognoz.



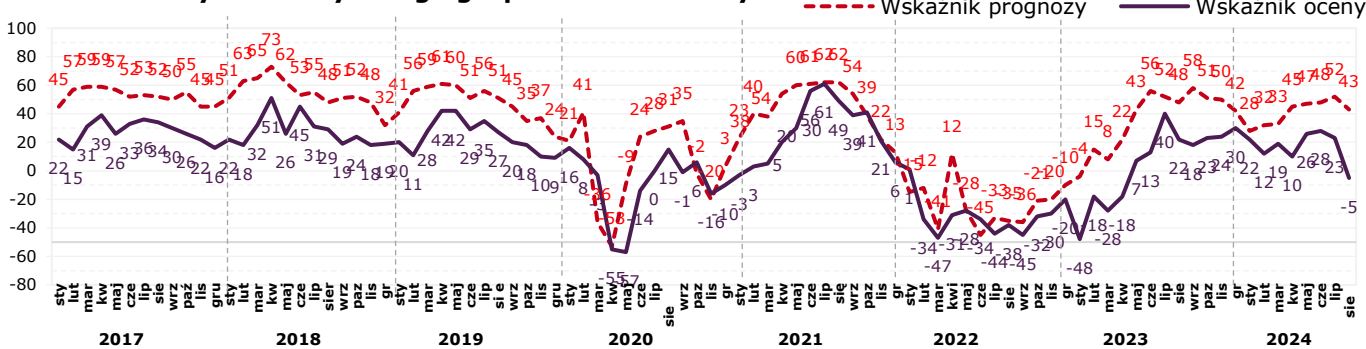
Marcin Idzik MINDS & ROSES

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

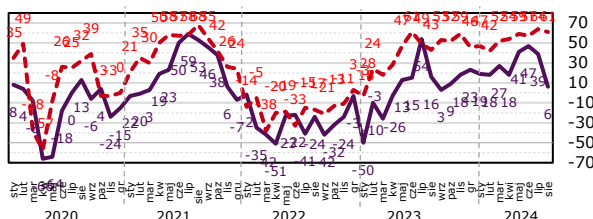
Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest niższy o 28 pkt. i w sierpniu wynosi minus 5 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 33 pkt., a r/r spadło o 10 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 22 pkt, a r/r jest niższe o 49 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych spadł m/m o 9 pkt. i wynosi 43 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



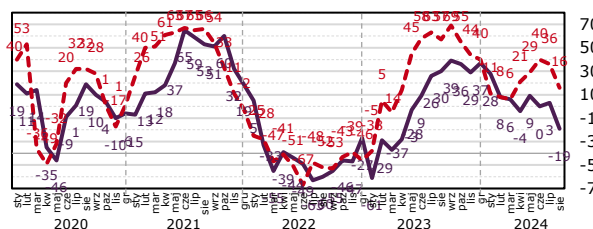
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	29%	48%	23%	6%	-33	-10
VII' 24	52%	36%	12%	39%		



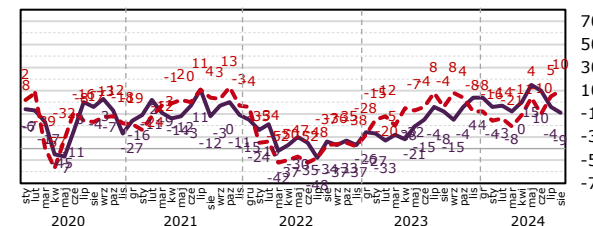
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	16%	48%	35%	-19%	-22	-49
VII' 24	27%	48%	24%	3%		



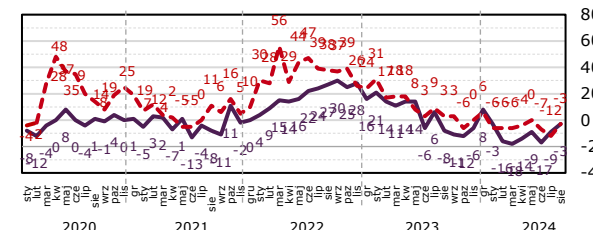
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	5%	81%	14%	-9%	-5	-1
VII' 24	4%	87%	9%	-4%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

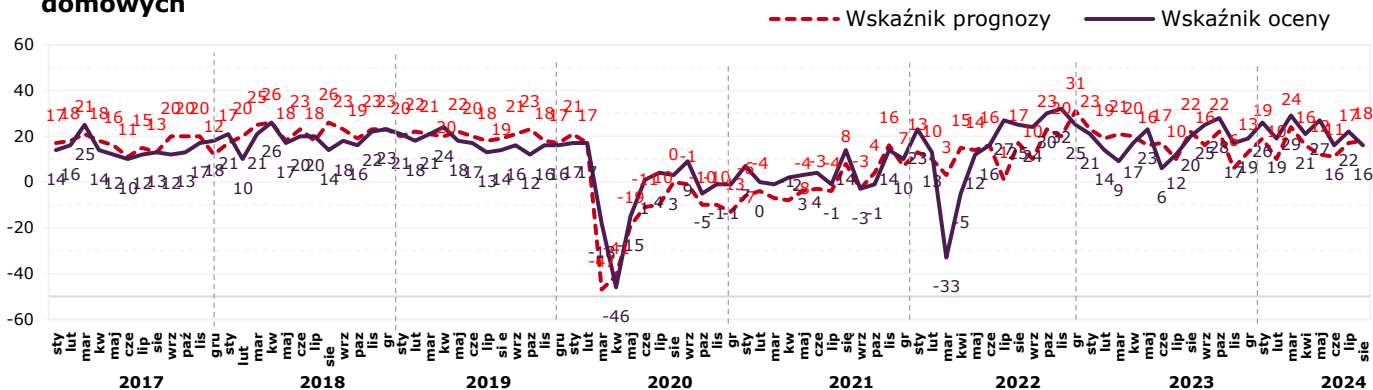
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	10%	77%	13%	-3%	+6	+5
VII' 24	39%	73%	18%	-9%		



Depozyty gospodarstw domowych

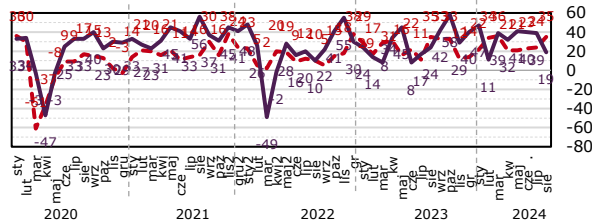
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m spadł o 6 pkt. i wynosi obecnie 16 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m spadek o 20 pkt., a r/r spadek o 5 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m spadło o 13 pkt., a r/r jest wyższe o 2 pkt. Indeksy prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m wzrósł o 1 pkt. i wynosi 18 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



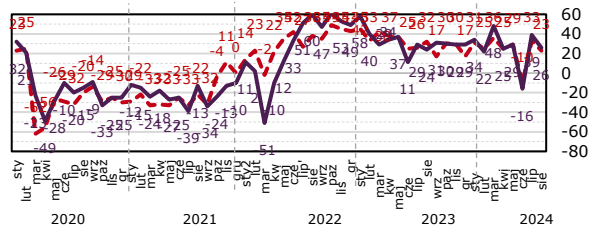
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	35%	48%	16%	19%	-20	-5
VII' 24	52%	36%	12%	39%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

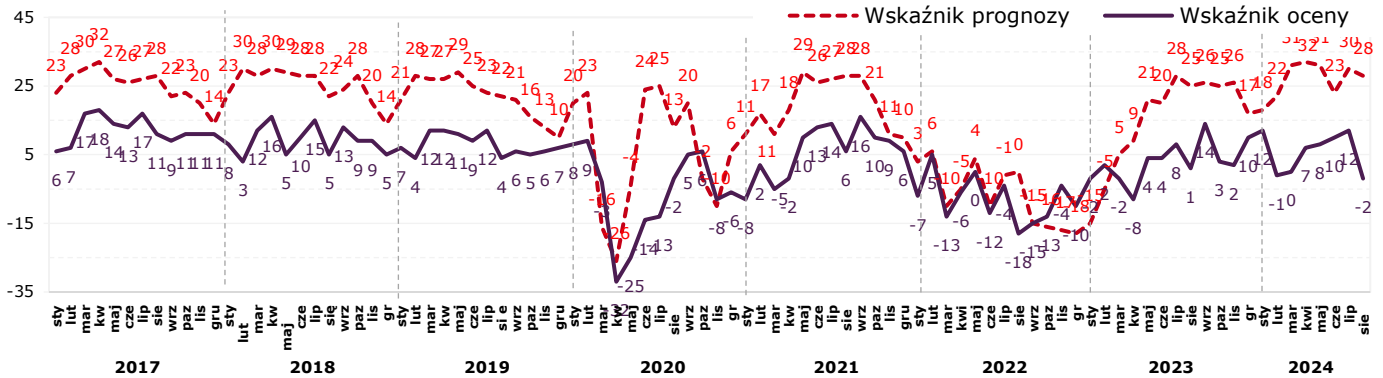
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	39%	48%	13%	26%	-13	+2
VII' 24	45%	48%	6%	39%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

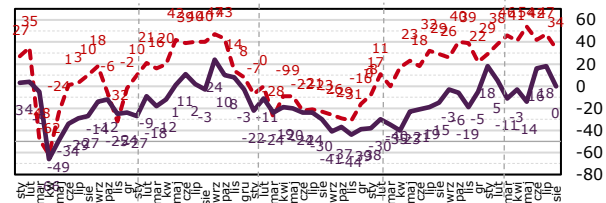
Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m spadł o 14 pkt. i wynosi minus 2 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m spadł o 18 pkt., a r/r jest wyższy o 15 pkt. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m spadł o 29 pkt., a r/r jest wyższy o 3 pkt. Indeks prognozy dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 2 pkt. i wynosi obecnie 28 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



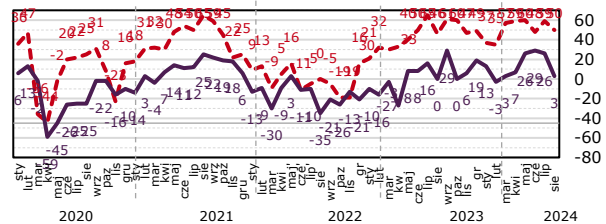
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	22%	56%	22%	0%	-18	+15
VII' 24	32%	47%	18%	18%		



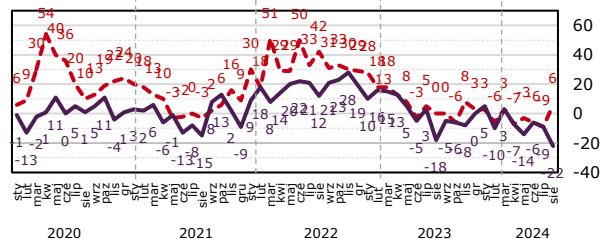
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	19%	59%	22%	-3%	-29	+3
VII' 24	35%	56%	9%	26%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

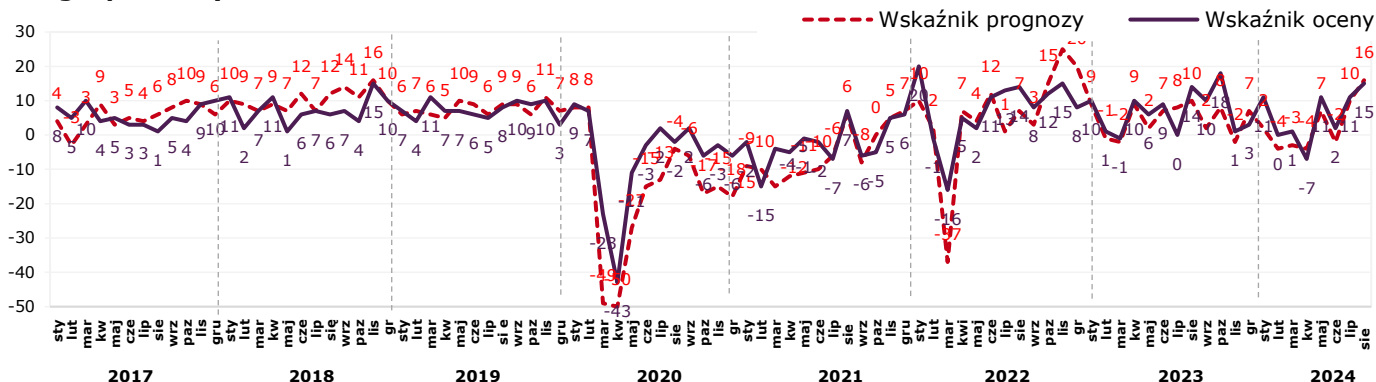
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	3%	72%	25%	-22%	-13	-4
VII' 24	15%	62%	24%	-9%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

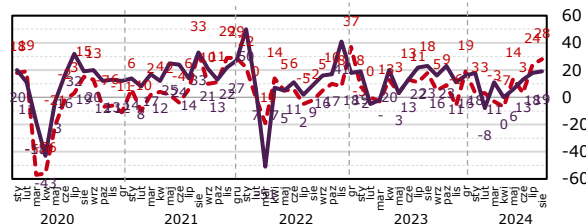
Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m wzrósł o 4 pkt. i wynosi 15 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest wyższy o 1 pkt, a r/r spadł o 4 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m wzrósł o 7 pkt, a r/r jest wyższy o 9 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 6 pkt. i wynosi obecnie 16 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



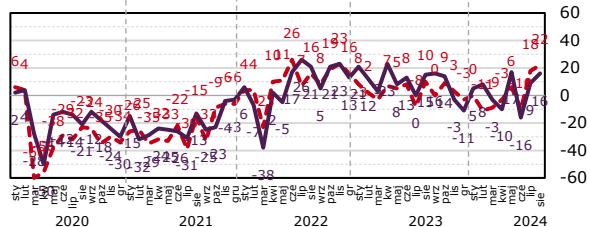
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	31%	56%	13%	19%	+1	-4
VII' 24	32%	53%	15%	18%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	25%	66%	9%	16%	+7	+1
VII' 24	21%	68%	12%	9%		

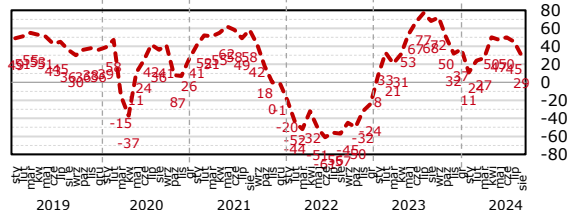


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W sierpniu odnotowano m/m pogorszenie odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla rynku kredytów mieszkaniowych, lokat terminowych osób indywidualnych, kredytów inwestycyjnych oraz obrotowych. Poprawę odnotowano w przypadku kredytów konsumpcyjnych oraz lokat terminowych przedsiębiorstw.

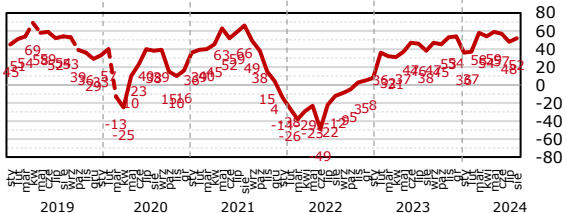
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	35%	58%	6%	29%	-16	-39
VII' 24	52%	42%	6%	45%		



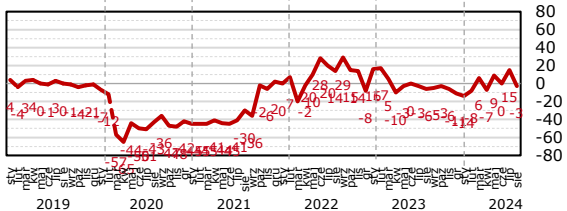
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	55%	42%	3%	52%	+4	+14
VII' 24	48%	52%	0%	48%		



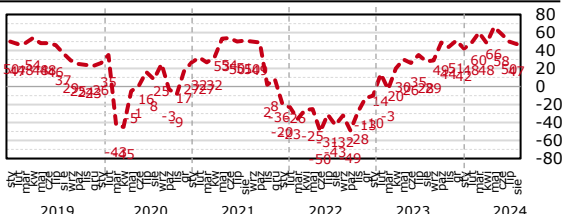
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	16%	65%	19%	-3%	-18	+3
VII' 24	24%	67%	9%	15%		



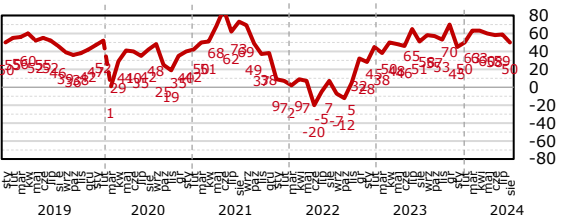
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	50%	47%	3%	47%	-3	+19
VII' 24	56%	38%	6%	50%		



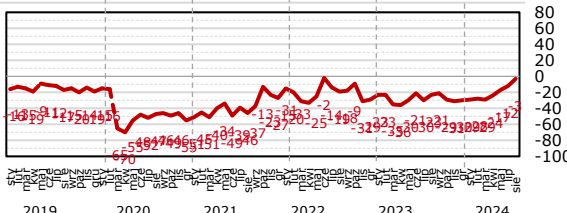
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	50%	50%	0%	50%	-9	-1
VII' 24	62%	35%	3%	59%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	9%	78%	13%	-3%	+9	+27
VII' 24	9%	71%	21%	-12%		



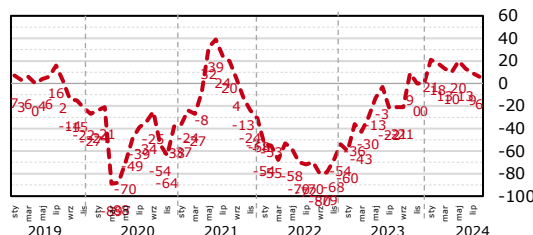
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W sierpniu odnotowano negatywne zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi 6 pkt, m/m minus 3 pkt., a r/r jest wyższa o 27 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi -6 pkt, m/m spadek o 3 pkt., a r/r jest wyższa o 4 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 6 pkt, m/m spadek o 3 pkt., a r/r jest wyższa o 32 pkt.

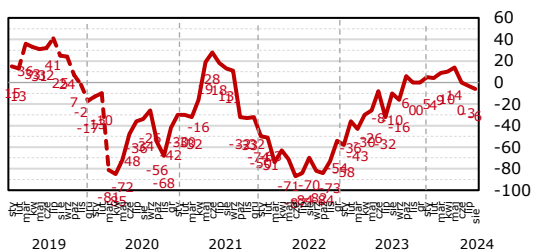
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
VIII' 24	19%	69%	13%	6%	-3	+27
VII' 24	21%	68%	12%	9%		



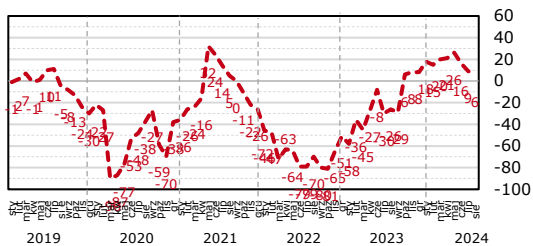
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
VIII' 24	19%	69%	13%	-6%	-3	+4
VII' 24	21%	55%	24%	-3%		



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
VIII' 24	22%	63%	16%	6%	-3	+32
VII' 24	21%	68%	12%	9%		

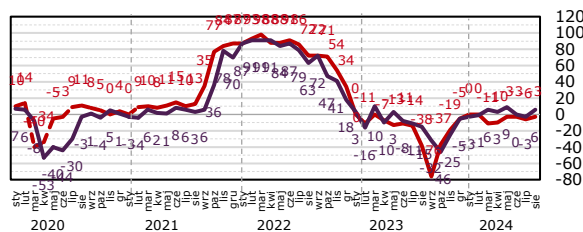


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

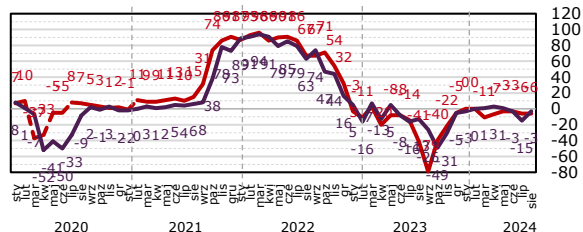
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	9%	75%	16%	-6%	-3	+21
VII' 24	3%	91%	6%	-3%		



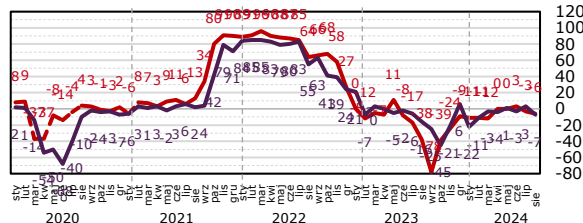
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	13%	72%	16%	-3%	+12	+1
VII' 24	0%	85%	15%	-15%		



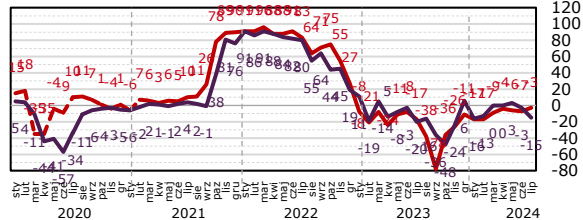
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	6%	81%	13%	-7%	-10	+9
VII' 24	9%	85%	6%	3%		



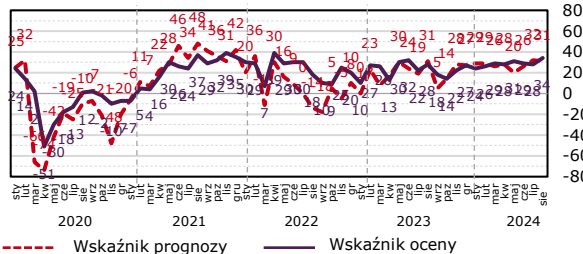
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	6%	84%	10%	-4%	+11	+5
VII' 24	0%	85%	15%	-15%		

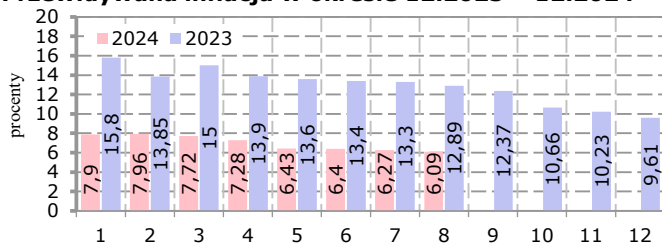


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

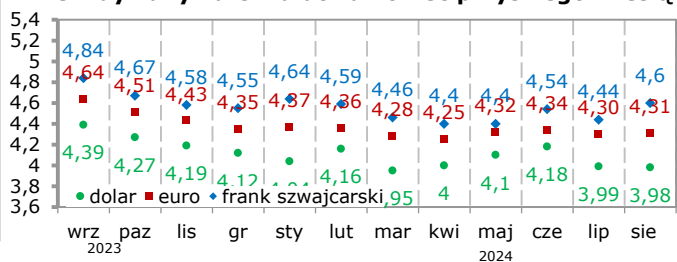
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
VIII' 24	34%	66%	0%	34%	+6	+6
VII' 24	32%	64%	4%	28%		



Przewidywana inflacja w okresie 12.2023 - 12.2024



Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe



Zdaniem większości badanych (69 proc.) polski sektor bankowy na tle innych sektorów bankowych w Europie w perspektywie najbliższych 5 lat będzie rozwijał się szybciej. Odmiennego zdania jest niespełna jedna trzecia badanych (31 proc.) wskazując odpowiedź „raczej wolniej”.

Wśród negatywnych czynników wpływających na wyniki banków najbliższych kwartałach na pierwszym miejscu badani wskazali decyzje nt stóp procentowych (53 proc.), następnie przeregulowanie sektora (50 proc.), nadmierne opodatkowanie banków (38 proc.), wpływ polityki na działalność banków (38 proc.), wzrost kredytów nieregularnych (34 proc.) oraz sytuacja na rynku kredytów CHF (28 proc.).