

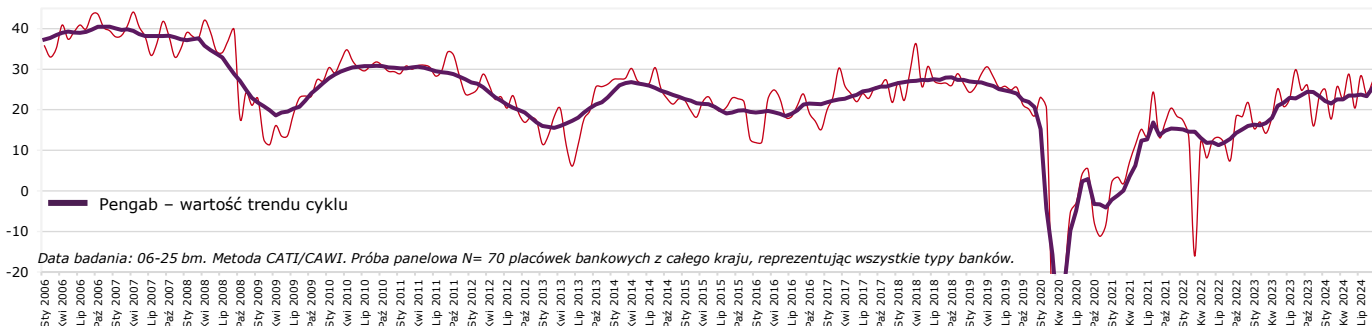
PENGAB = 27.0

+3.3

We wrześniu konsumenci oraz przedsiębiorcy chętniej sięgają po kredyty

Wskaźnik Ocen 23.9 +5.70

Wskaźnik Prognoz 30.2 +1.0 Index Pengab



Data badania: 06-25 bm. Metoda CATI/CAWI. Próba panelowa N= 70 placówek bankowych z całego kraju, reprezentując wszystkie typy banków.

Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	22* ↗ +16*
Mieszkaniowe	3 ↗ +22

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	-3 ↘ -3
Obrotowe	16 ↗ +19

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	56 ↗ +37
Terminowe	39 ↗ +13

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	38 ↗ +22
Terminowe	21 ↗ +5

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	50 ↘ -11
Mieszkaniowe	25 ↗ +9

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	32 ↘ -2
Obrotowe	46 ↘ -4

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	39 ↗ +4
Terminowe	34 ↗ +11

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	27 ↘ -1
Terminowe	6 ↘ -16

Kredyty zagrożone	-5*	+6**
Oprocentowanie kredytów	-2	+1
Oszczędzanie długoterminowe	-1	+1



Tadeusz Białek ZBP

W prognozie sześciomiesięcznej rynku bankowego odnotowano poprawę odczytów m/m dla rynku kredytów mieszkaniowych o 13 pkt oraz kredytów konsumpcyjnych osób indywidualnych o 4 pkt. Dla rynków kredytów inwestycyjnych oraz lokat terminowych przedsiębiorstw odnotowano m/m znaczącą korektę prognoz sześciomiesięcznych. W odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju odnotowano pozytywne zmiany. Przewidywania dla sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw to 13 pkt – wzrosły o 7 pkt m/m, a r/r o 34 pkt. W prognozie sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych zaobserwowano wzrost o 8 pkt m/m. Obecnie wynosi 2 pkt, a r/r podwyższyła się o 18 pkt. Natomiast prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju osiągnęła poziom 8 pkt, m/m wzrosła o 2 pkt, a r/r jest wyższa o 37 pkt.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	8	+2
Przedsiębiorstwa	13	+7
Gospodarstwa domowe	2	+8

We wrześniu Index Pengab odnotował wartość 27.0 pkt, m/m jest wyższy o 3.3 pkt. Indeks prognostyczny m/m wzrósł o 1.0 pkt. do poziomu 30.2 pkt., a indeks ocen jest wyższy m/m o 5.7 pkt. uzyskując wartość 23.9 pkt. We wrześniu m/m zaobserwowano wyraźny wzrost aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych, mieszkaniowych oraz obrotowych. Nadal utrzymuje się niska dynamika popytu na kredyty inwestycyjne. Wzrosła aktywność zarówno osób indywidualnych jak i przedsiębiorców na rynku szczególnie depozytów bieżących. Odnotowano poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla rynku kredytów mieszkaniowych i kredytów konsumpcyjnych oraz znaczącą korektę na rynku kredytów inwestycyjnych oraz lokat terminowych przedsiębiorstw. Nastąpiły pozytywne zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju.



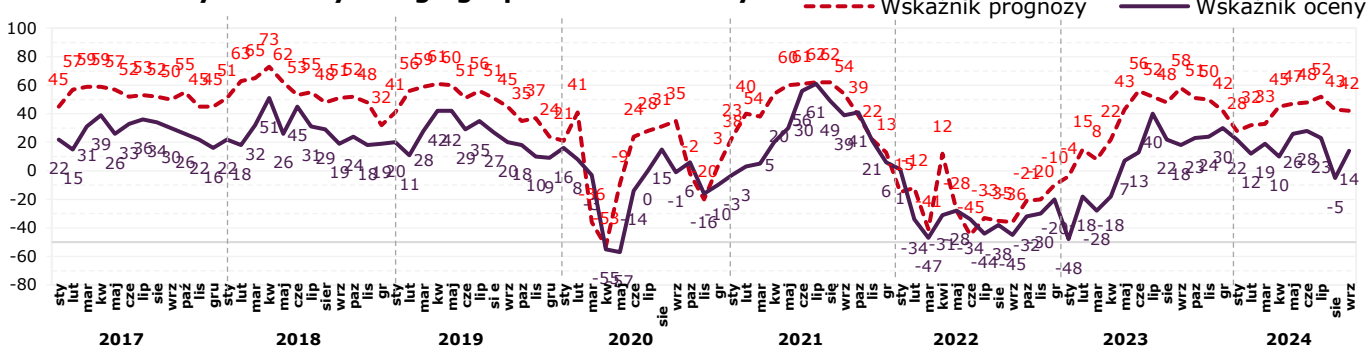
Marcin Idzik MINDS & ROSES

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

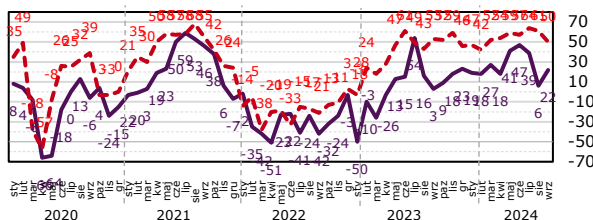
Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest wyższy o 19 pkt. i we wrześniu wynosi 14 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest wyższe o 16 pkt., a r/r wzrosło o 19 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m wzrosło o 22 pkt, a r/r jest niższe o 36 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych spadł m/m o 1 pkt. i wynosi 42 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



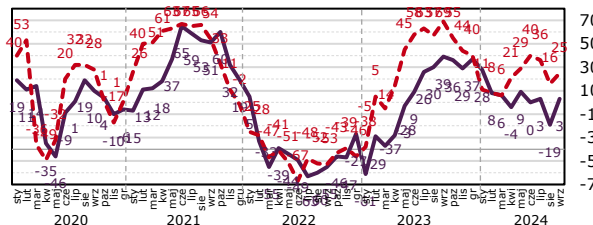
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	44%	33%	22%	22%	+16	+19
VIII' 24	29%	48%	23%	6%		



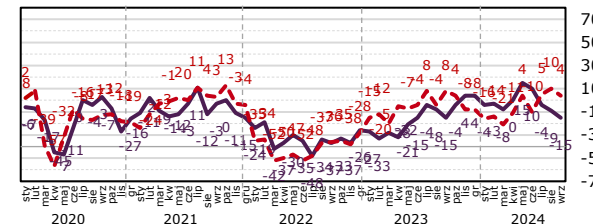
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	31%	42%	28%	3%	+22	-36
VIII' 24	16%	48%	35%	-19%		



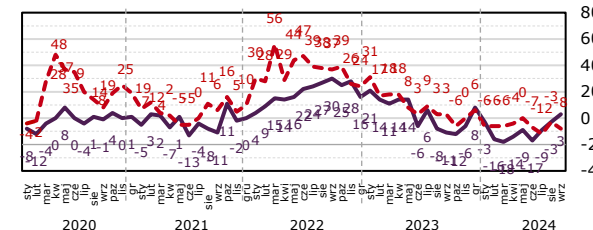
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	8%	69%	23%	-15%	-6	0
VIII' 24	5%	81%	14%	-9%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

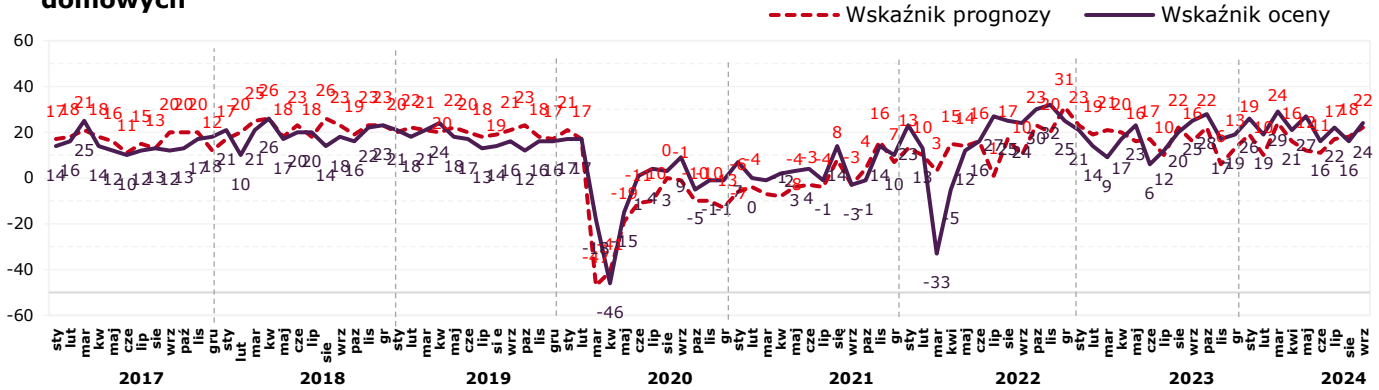
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	11%	81%	8%	3%	+6	+14
VIII' 24	10%	77%	13%	-3%		



Depozyty gospodarstw domowych

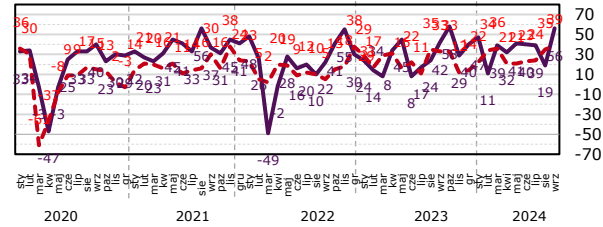
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 8 pkt. i wynosi obecnie 24 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m wzrost o 37 pkt., a r/r wzrost o 14 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m wzrosło o 13 pkt., a r/r jest wyższe o 2 pkt. Indeksy prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m wzrósł o 4 pkt. i wynosi 22 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



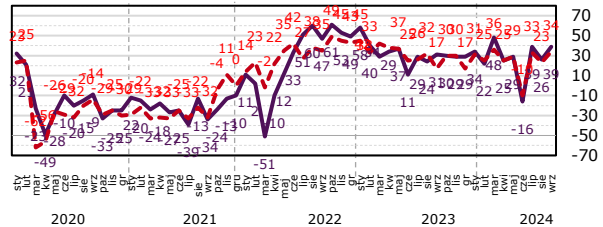
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	61%	33%	6%	56%	+37	+14
VIII' 24	35%	48%	16%	19%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

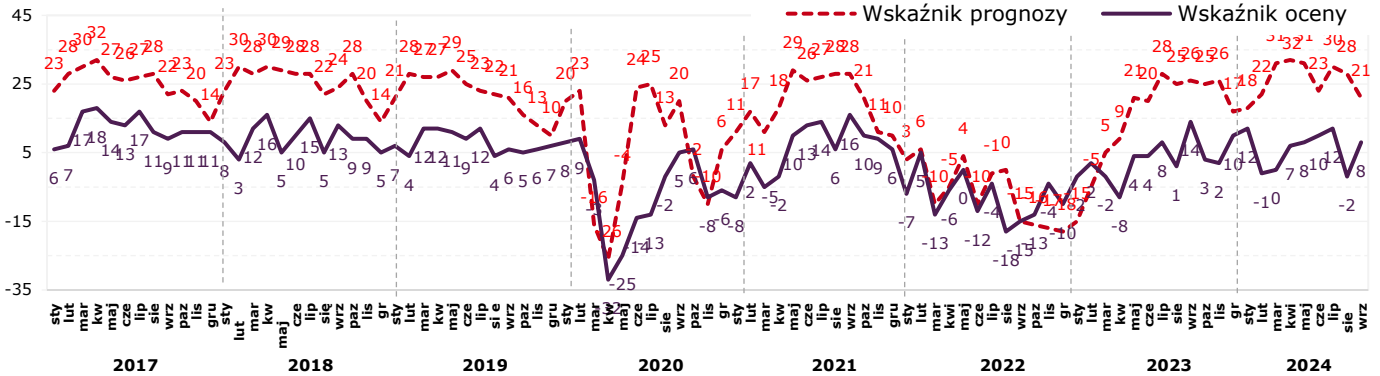
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	50%	39%	11%	39%	+13	+8
VIII' 24	39%	48%	13%	26%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

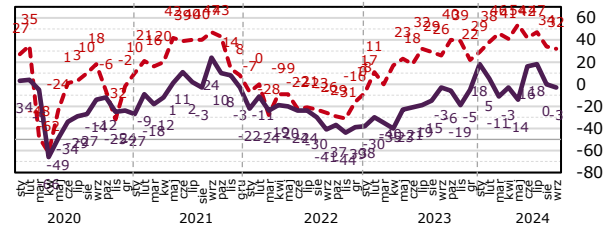
Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 10 pkt. i wynosi 8 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m spadł o 3 pkt., a r/r jest bez zmian. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m wzrósł o 19 pkt., a r/r jest niższy o 13 pkt. Indeks prognozy dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 7 pkt. i wynosi obecnie 21 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



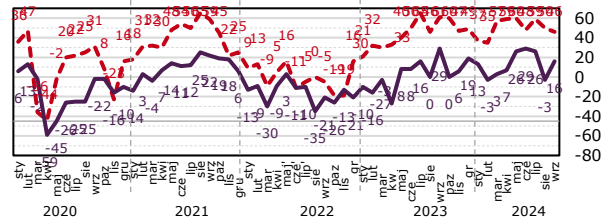
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	24%	49%	27%	-3%	-3	0
VIII' 24	22%	56%	22%	0%		



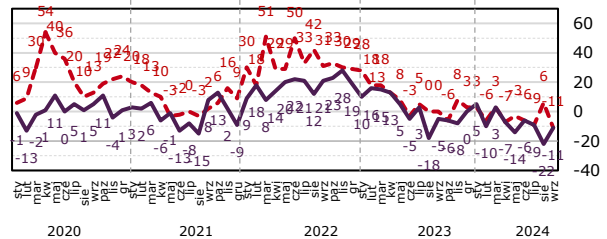
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	35%	46%	19%	16%	+19	-13
VIII' 24	19%	59%	22%	-3%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

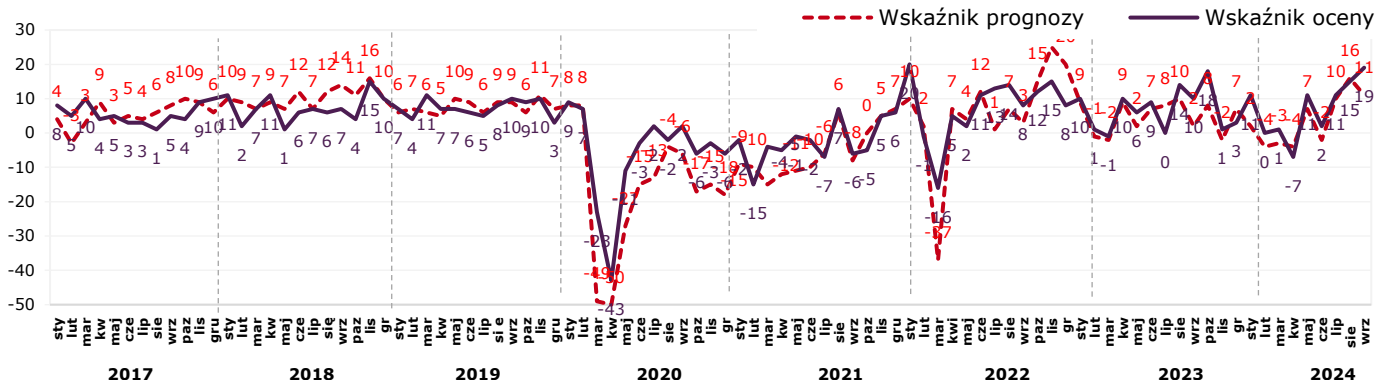
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	11%	68%	22%	-11%	+11	-6
VIII' 24	3%	72%	25%	-22%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m wzrósł o 4 pkt. i wynosi 19 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest wyższy o 22 pkt, a r/r spadł o 4 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m wzrósł o 5 pkt, a r/r jest wyższy o 5 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 5 pkt. i wynosi obecnie 11 pkt.

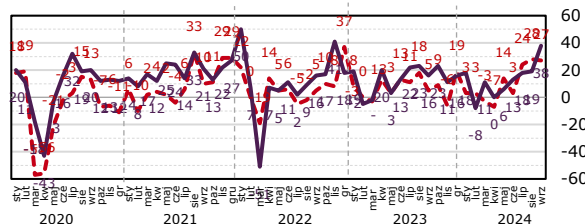
Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
IX' 24	49%	41%	11%
VIII' 24	31%	56%	13%

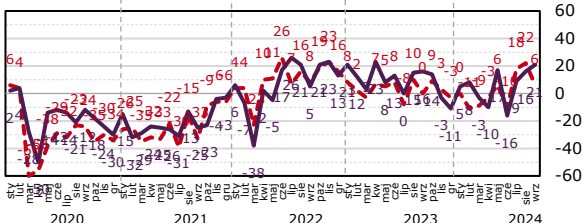
Saldo	m/m	r/r
38%	+22	-4



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
IX' 24	32%	57%	11%
VIII' 24	25%	66%	9%

Saldo	m/m	r/r
21%	+5	+5

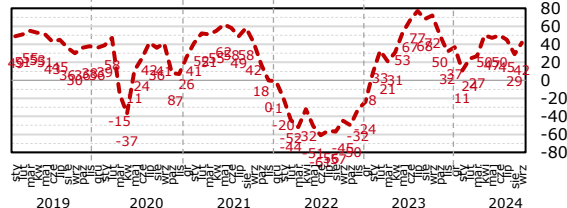


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

We wrześniu odnotowano m/m poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla rynku kredytów mieszkaniowych oraz kredytów konsumpcyjnych. Znacząca korekta prognoz wystąpiła w przypadku rynku kredytów inwestycyjnych oraz lokat terminowych przedsiębiorstw.

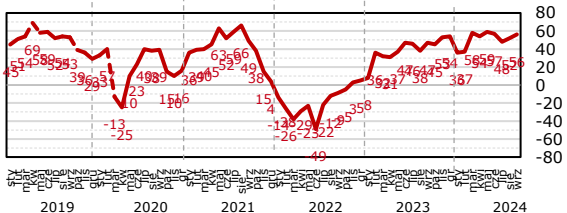
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	50%	42%	8%	42%	+13	-30
VIII' 24	35%	58%	6%	29%		



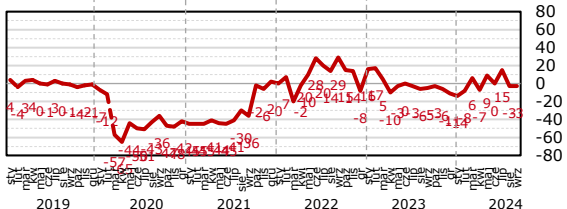
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	56%	44%	0%	56%	+4	+9
VIII' 24	55%	42%	3%	52%		



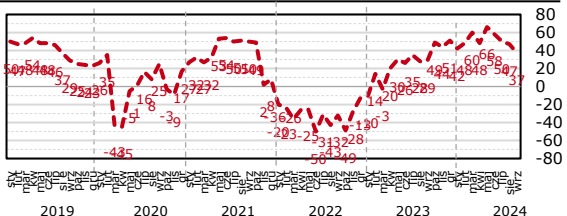
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	14%	69%	17%	-3%	0	+2
VIII' 24	16%	65%	19%	-3%		



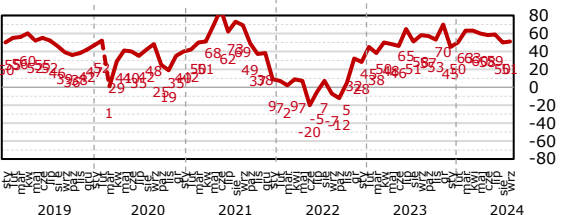
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	38%	57%	5%	32%	-15	+8
VIII' 24	50%	47%	3%	47%		



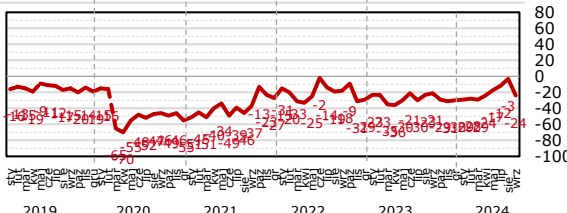
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	54%	43%	3%	51%	+1	-7
VIII' 24	50%	50%	0%	50%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	8%	59%	32%	-24%	-21	-1
VIII' 24	9%	78%	13%	-3%		



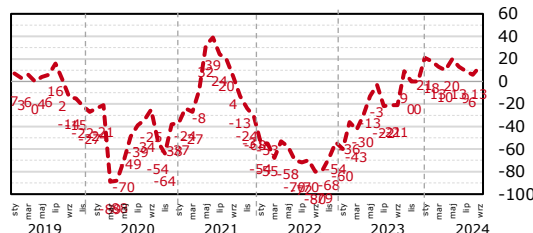
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

We wrześniu odnotowano pozytywne zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi 13 pkt, m/m plus 7 pkt., a r/r jest wyższa o 34 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi 2 pkt, m/m wzrost o 8 pkt., a r/r jest wyższa o 18 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 8 pkt, m/m wzrost o 2 pkt., a r/r jest wyższa o 37 pkt.

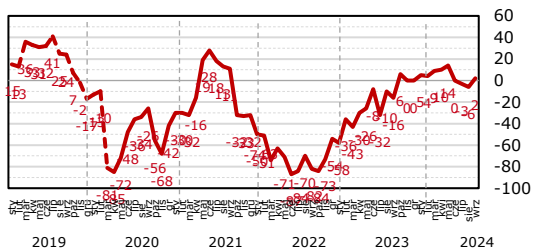
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	24%	65%	11%	13%	+7	+34
VIII' 24	19%	69%	13%	6%		



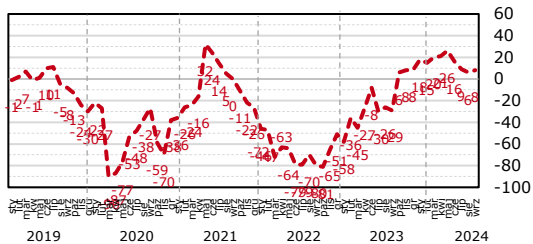
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	16%	70%	14%	2%	+8	+18
VIII' 24	13%	69%	19%	-6%		



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	22%	65%	14%	8%	+2	+37
VIII' 24	22%	63%	16%	6%		

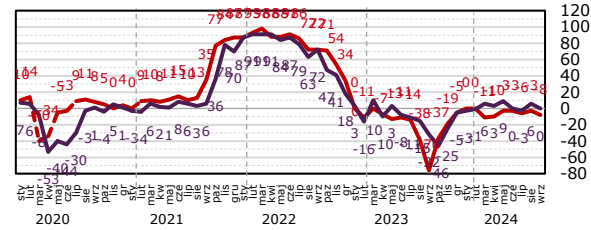


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

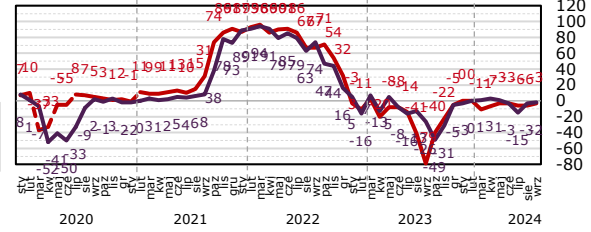
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	0%	92%	8%	-8%	-2	+32
VIII' 24	9%	75%	16%	-6%		



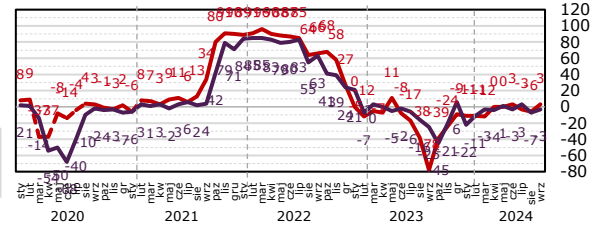
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	3%	92%	5%	-2%	-1	+24
VIII' 24	13%	72%	16%	-3%		



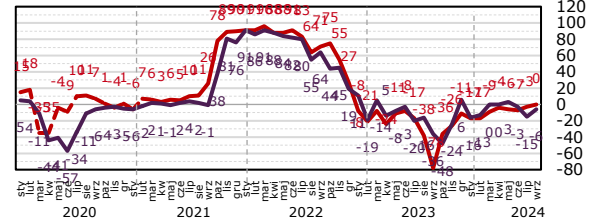
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	3%	92%	5%	-2%	+5	+22
VIII' 24	6%	81%	13%	-7%		



Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	3%	94%	3%	0%	+4	+10
VIII' 24	6%	84%	10%	-4%		

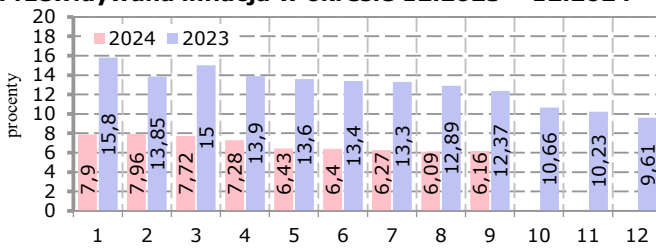


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

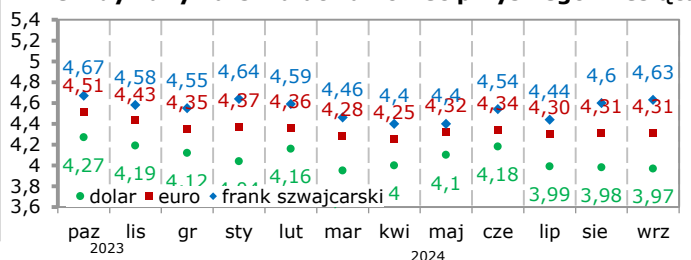
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
IX' 24	27%	70%	3%	24%	-10	+6
VIII' 24	34%	66%	0%	34%		



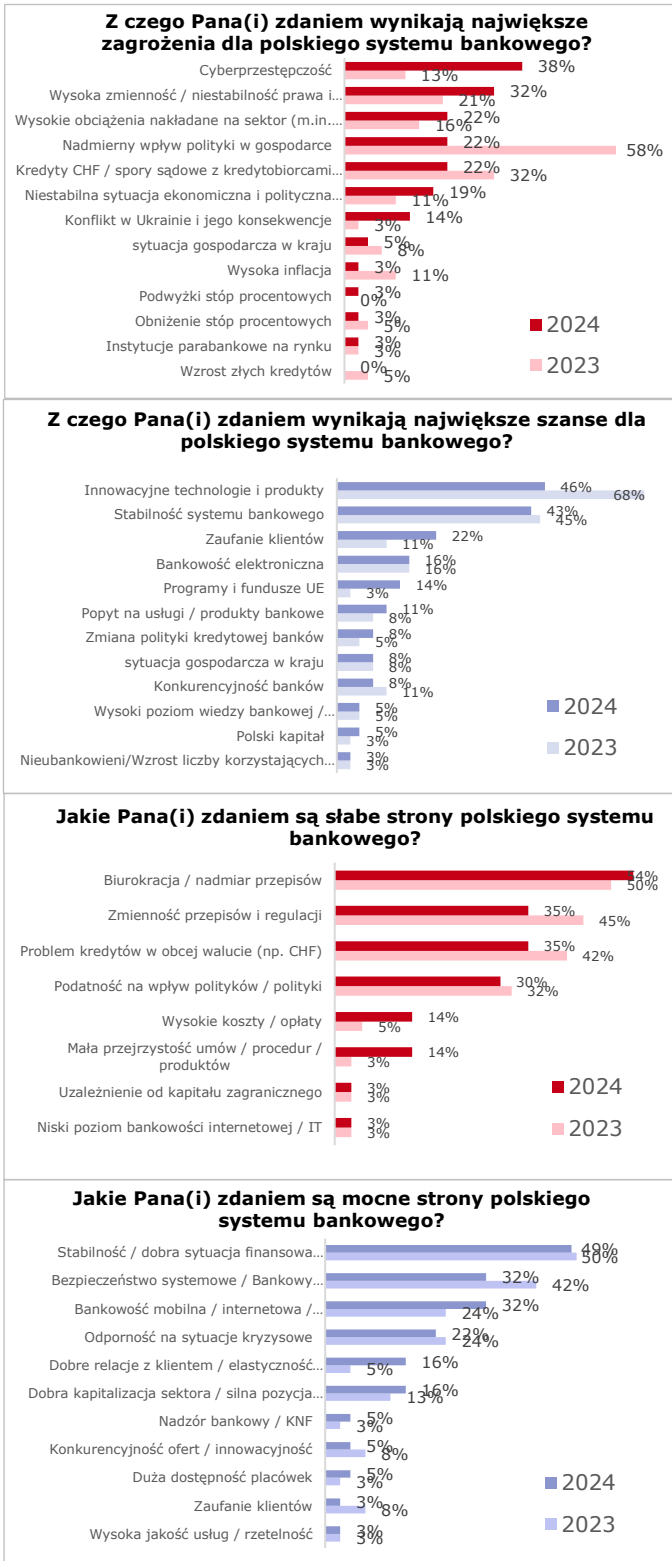
Przewidywana inflacja w okresie 12.2023 – 12.2024



Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe



Największe zagrożenia dla polskiego systemu bankowego wynikają w opinii badanych z cyberprzestępczości. Jest to obecnie dominujący czynnik. Na dalszych pozycjach wskazano problem wysokiej zmienności i niestabilności prawa i regulacji, a następnie wysokie obciążenia nakładane na sektor bankowy, nadmierny wpływ polityki w gospodarce, kredyty CHF oraz niestabilną sytuację polityczną i ekonomiczną na świecie.

Jako szanse polskiego systemu bankowego wskazano tradycyjnie innowacyjne technologie i produkty, stabilność systemu bankowego, zaufanie klientów do banków, bankowość elektroniczną, programy i fundusze UE oraz popyt na usługi i produkty bankowe.

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, a w 2024 r. znacznie częściej wskazywane wysokie koszty, opłaty oraz mała przejrzystość umów i procedur.

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