

PENGAB = 19.5

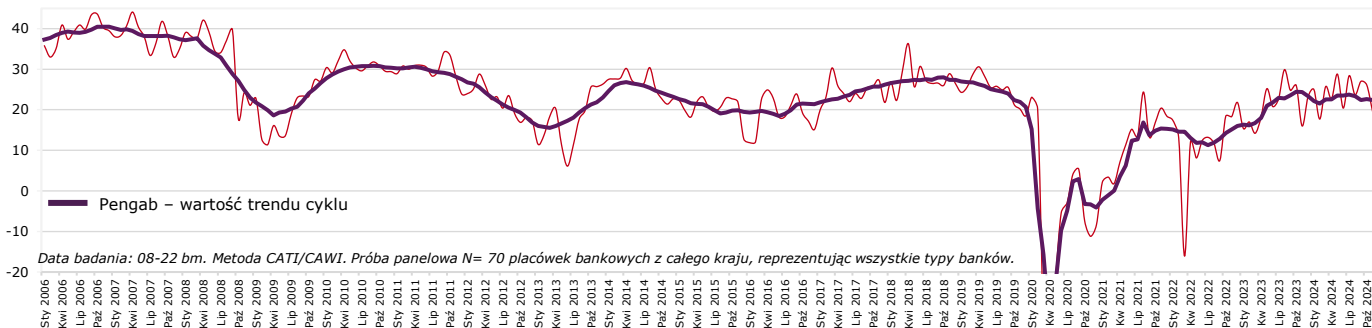
-6.6

Sezonowy spadek aktywności klientów

Wskaźnik Ocen 17.8 +0.1

Wskaźnik Prognoz 21.3 -13.1

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	14* ↘ -6**
Mieszkaniowe	-1 ↘ -14

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	0 ↗ +3
Obrotowe	3 ↘ -3

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	32 ↘ -18
Terminowe	32 ↗ +9

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	21 ↘ -18
Terminowe	14 ↗ +14

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	54 ↗ +4
Mieszkaniowe	11 ↘ -6

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	32 ↘ -1
Obrotowe	45 ↗ +3

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	32 ↘ -18
Terminowe	29 ↘ -1

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	10 ↘ -25
Terminowe	14 ↘ -7

Kredyty zagrożone

-17*

m/m
**
-11

Oprocentowanie kredytów

1

+7

Oszczędzanie długoterminowe

-7

+3



Tadeusz Białek ZBP

W prognozie sześciomiesięcznej rynku bankowego odnotowano poprawę odczytów m/m dla wszystkich monitorowanych rynków z wyjątkiem kredytów inwestycyjnych, w przypadku którego odczyt uległ nieznacznej korekcie. Dla rynku kredytów mieszkaniowych odnotowano wzrost o 9 pkt m/m, a w przypadku kredytów konsumpcyjnych o 5 pkt m/m. W odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju odnotowano głównie pozytywne zmiany. Przewidywania dla sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw to 10 pkt – podwyższyły się o 10 pkt m/m, r/r również o 10 pkt. W prognozie sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych zaobserwowano wzrost o 10 pkt m/m. Obecnie wynosi 7 pkt, a r/r jest wyższa o 7 pkt.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju

7

+13

Przedsiębiorstwa

10

+10

Gospodarstwa domowe

7

10



Marcin Idzik MINDS & ROSES

W listopadzie Index Pengab odnotował wartość 19.5 pkt, m/m jest niższy o 6.6 pkt. Indeks prognostyczny m/m spadł o 13.1 pkt. do poziomu 21.3 pkt., a indeks ocen jest wyższy m/m o 0.1 pkt. uzyskując wartość 17.8 pkt. W listopadzie m/m zaobserwowano korektę aktywności klientów indywidualnych na rynku kredytów konsumpcyjnych oraz mieszkaniowych. Nadal utrzymuje się niska dynamika popytu na kredyty inwestycyjne. Odnotowano dalsze pogorszenie odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla rynku kredytów inwestycyjnych. Nastąpiły pozytywne zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju.

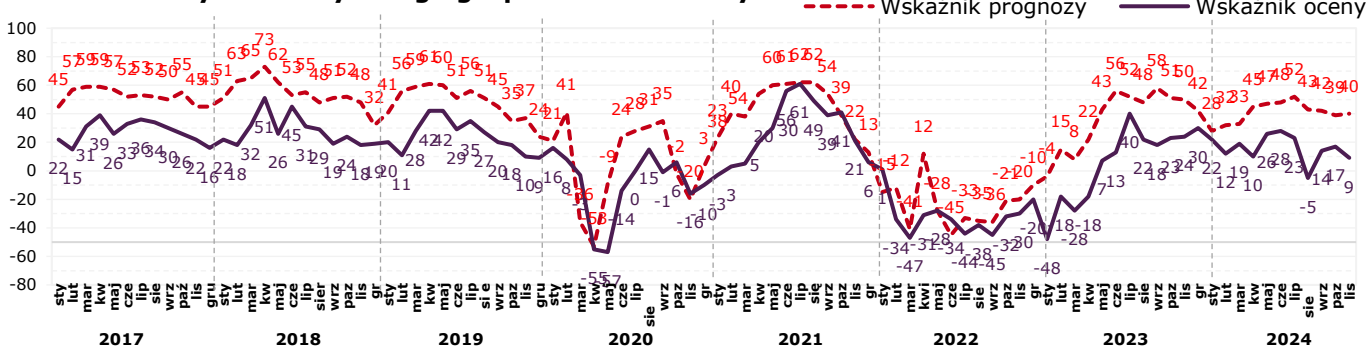
*saldo miesięczne

**różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

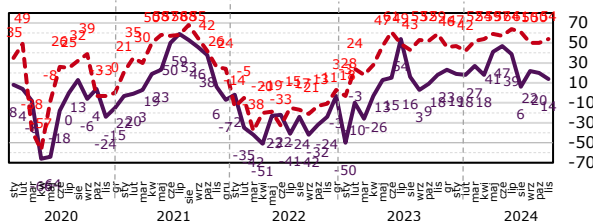
Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest niższy o 8 pkt. i w listopadzie wynosi 9 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 6 pkt., a r/r spadło o 4 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 14 pkt, a r/r jest niższe o 30 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych wzrósł m/m o 1 pkt. i wynosi 40 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



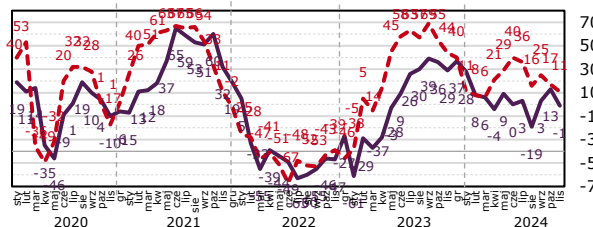
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	32%	50%	18%	14%	-6	-4
X' 24	40%	40%	20%	20%		



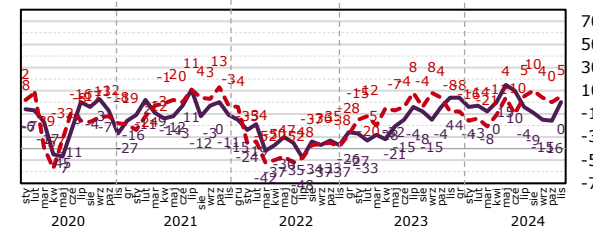
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	21%	57%	22%	-1%	-14	-30
X' 24	37%	40%	23%	13%		



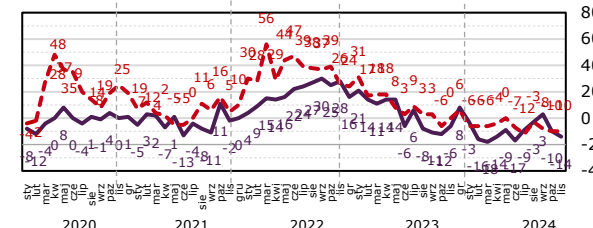
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	5%	89%	5%	0%	+16	-12
X' 24	11%	63%	26%	-16%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

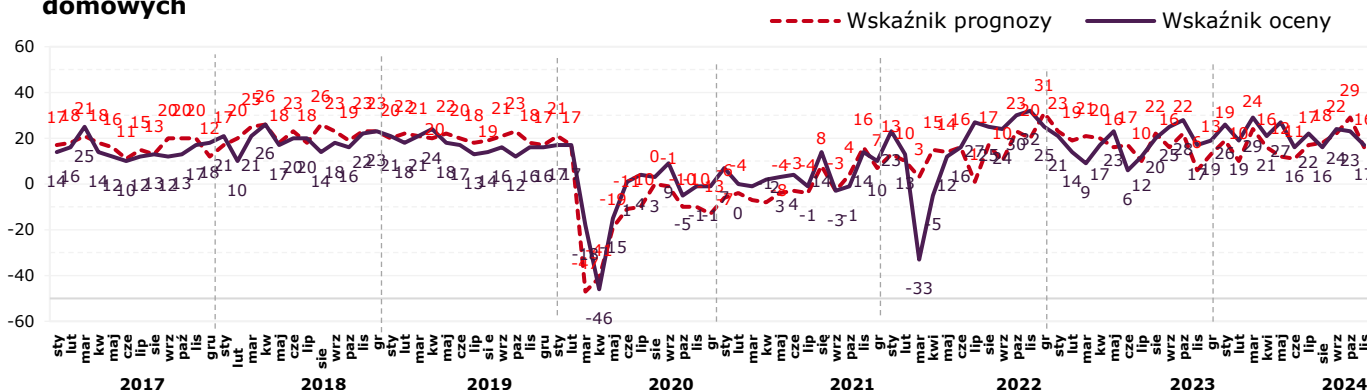
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	4%	79%	18%	-14%	-4	+10
X' 24	10%	70%	20%	-10%		



Depozyty gospodarstw domowych

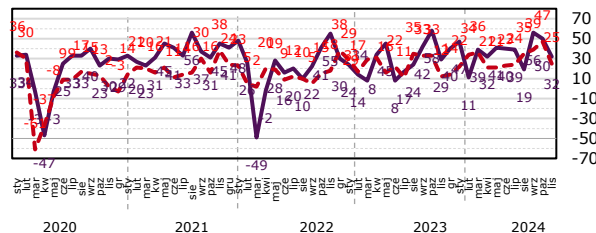
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m spadł o 6 pkt. i wynosi obecnie 17 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m spadek o 18 pkt., a r/r wzrost o 3 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m wzrosło o 9 pkt., a r/r jest wyższe o 3 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m spadło o 13 pkt. i wynosi 16 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



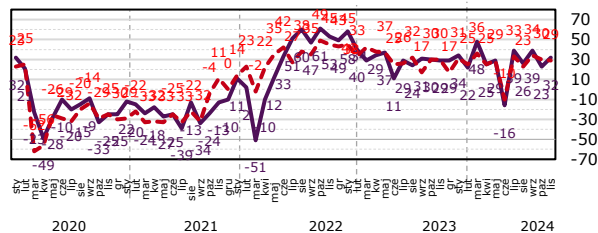
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	43%	46%	11%	32%	-18	+3
X' 24	57%	37%	7%	50%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

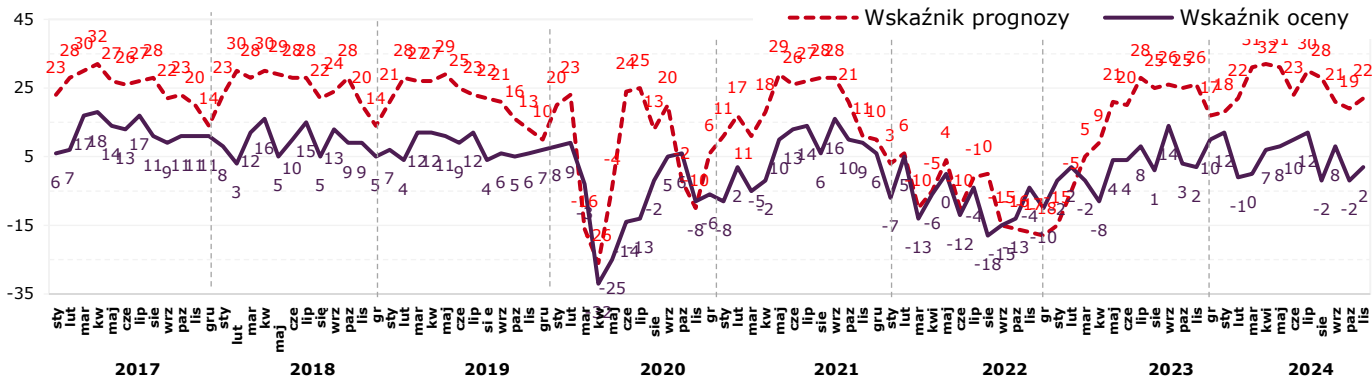
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	43%	46%	11%	32%	+9	+3
X' 24	43%	37%	20%	23%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 4 pkt. i wynosi 2 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 3 p.p., a r/r jest wyższy o 19 p.p. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m spadł o 3 pkt., a r/r jest niższy o 3 pkt. Indeks prognozy dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 3 pkt. i wynosi obecnie 22 pkt.

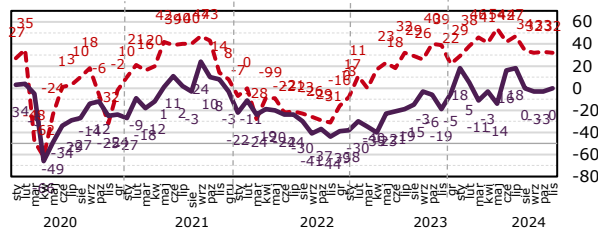
Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 24	28%	45%	28%
X' 24	29%	39%	32%

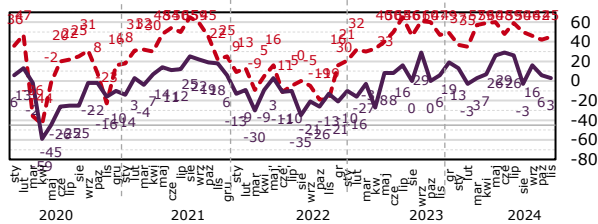
Saldo	m/m	r/r
0%	+3	+19



Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 24	24%	55%	21%
X' 24	35%	35%	29%

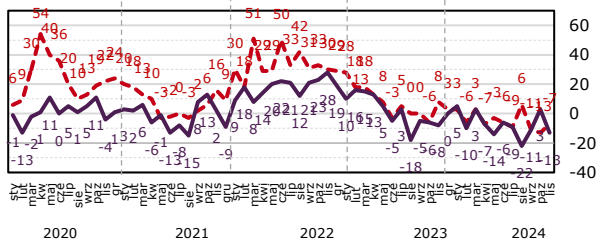
Saldo	m/m	r/r
3%	-3	-3



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 24	23%	67%	10%
X' 24	23%	58%	19%

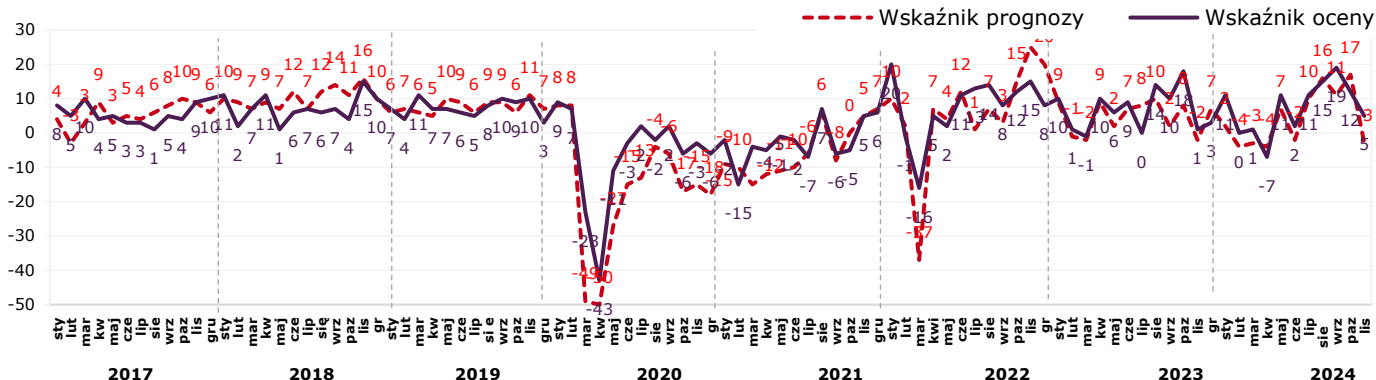
Saldo	m/m	r/r
-13%	-16	-5



Depozyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m spadł o 7 pkt. i wynosi 5 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest niższy o 18 pkt, a r/r wzrósł o 10 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m wzrósł o 14 pkt, a r/r jest wyższy o 17 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 9 pkt. i wynosi obecnie 8 pkt.

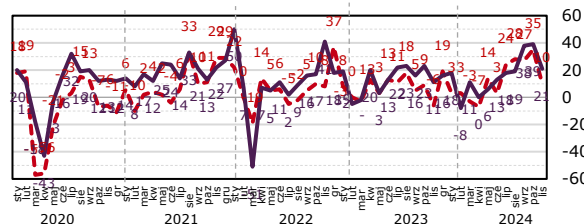
Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 24	34%	52%	14%
X' 24	52%	35%	13%

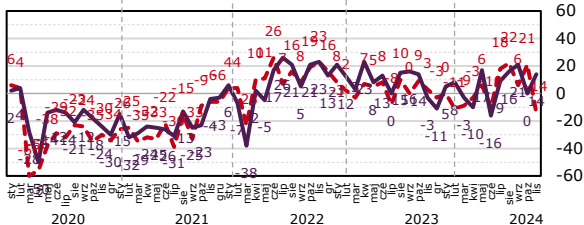
Saldo	m/m	r/r
21%	-18	+10



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 24	28%	59%	14%
X' 24	23%	55%	23%

Saldo	m/m	r/r
14%	+14	+17

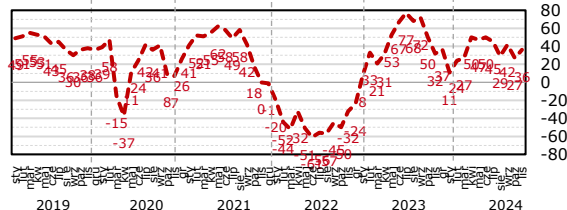


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W listopadzie odnotowano m/m poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla wszystkich monitorowanych rynków z wyjątkiem kredytów inwestycyjnych, w przypadku którego odczyt uległ nieznacznej korekcie m/m.

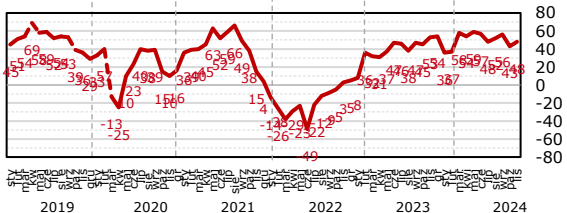
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	46%	43%	11%	36%	+9	+4
X' 24	40%	47%	13%	27%		



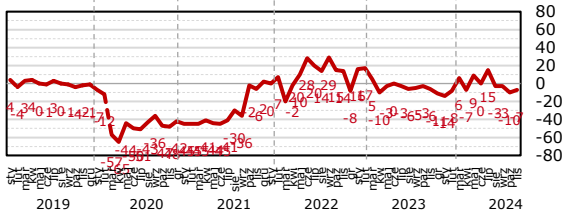
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	52%	44%	4%	48%	+5	-5
X' 24	50%	43%	7%	43%		



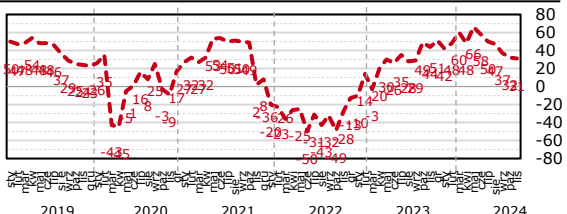
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	14%	64%	21%	-7%	+3	-1
X' 24	13%	63%	23%	-10%		



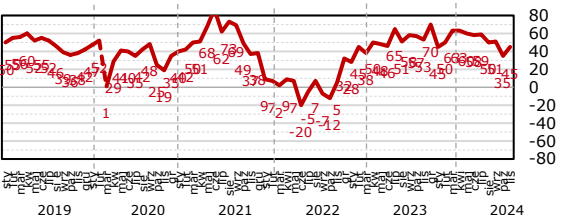
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	41%	48%	10%	31%	-1	-13
X' 24	42%	48%	10%	32%		



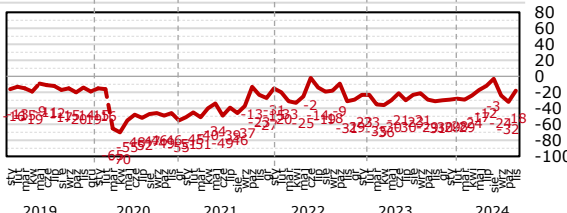
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	59%	28%	14%	45%	+10	-8
X' 24	45%	45%	10%	35%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	4%	75%	21%	-18%	+14	+11
X' 24	0%	68%	32%	-32%		



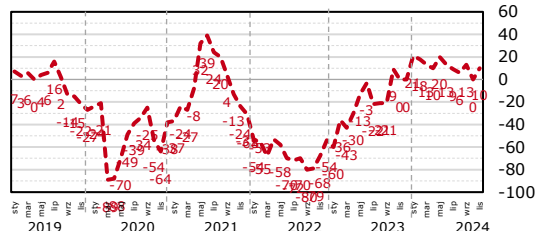
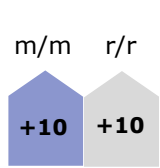
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W listopadzie odnotowano pozytywne zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi 10 pkt, m/m plus 10 pkt., a r/r jest wyższa o 10 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi 7 pkt, m/m wzrost o 10 pkt., a r/r jest wyższa o 7 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 7 pkt, m/m wzrost o 13 pkt., a r/r jest niższa o 1 pkt.

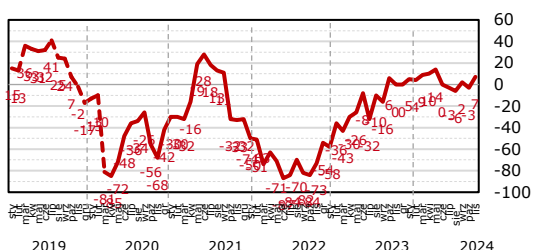
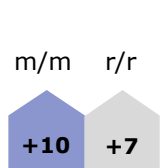
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
XI' 24	24%	62%	14%	10%
X' 24	16%	68%	16%	0%



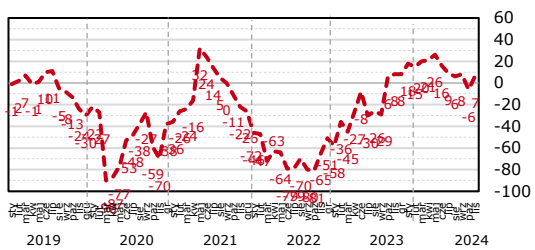
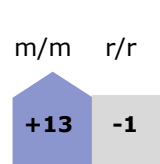
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
XI' 24	17%	72%	10%	7%
X' 24	19%	58%	23%	-3%



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
XI' 24	21%	66%	14%	7%
X' 24	16%	61%	23%	-6%

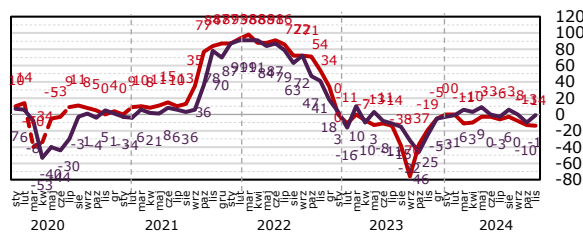


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

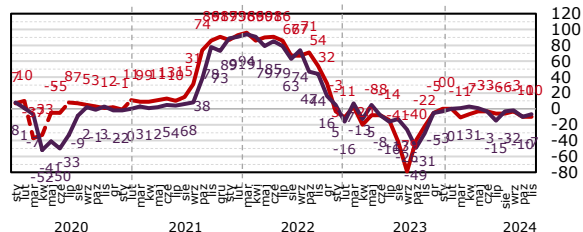
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	3%	93%	4%	-1%	+9	+24
X' 24	0%	90%	10%	-10%		



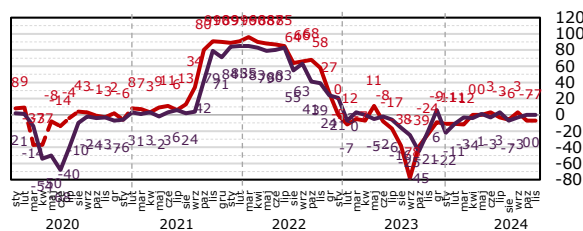
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	0%	93%	7%	-7%	+3	+24
X' 24	0%	90%	10%	-10%		



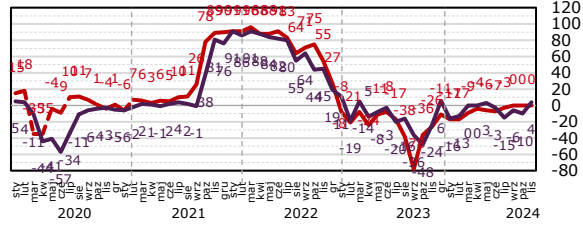
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	7%	86%	7%	0%	0	+21
X' 24	3%	94%	3%	0%		



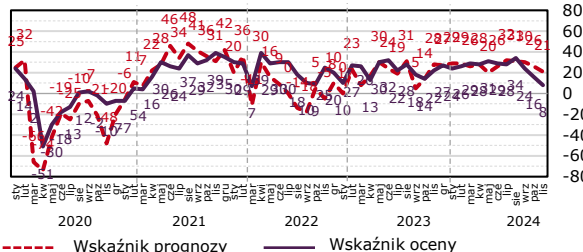
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	4%	96%	0%	4%	+14	+52
X' 24	0%	90%	10%	-10%		

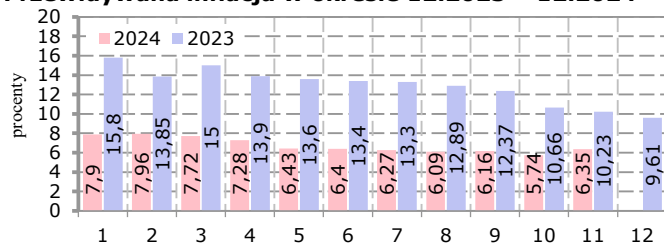


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

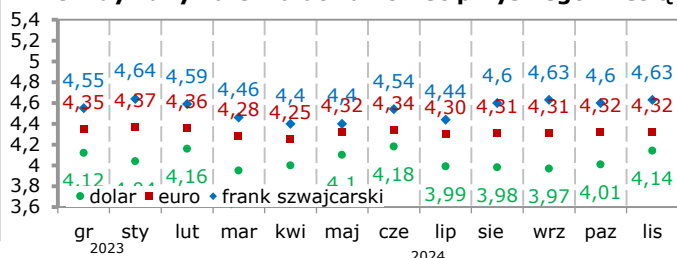
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
XI' 24	28%	69%	3%	24%	+8	-14
X' 24	19%	77%	3%	16%		



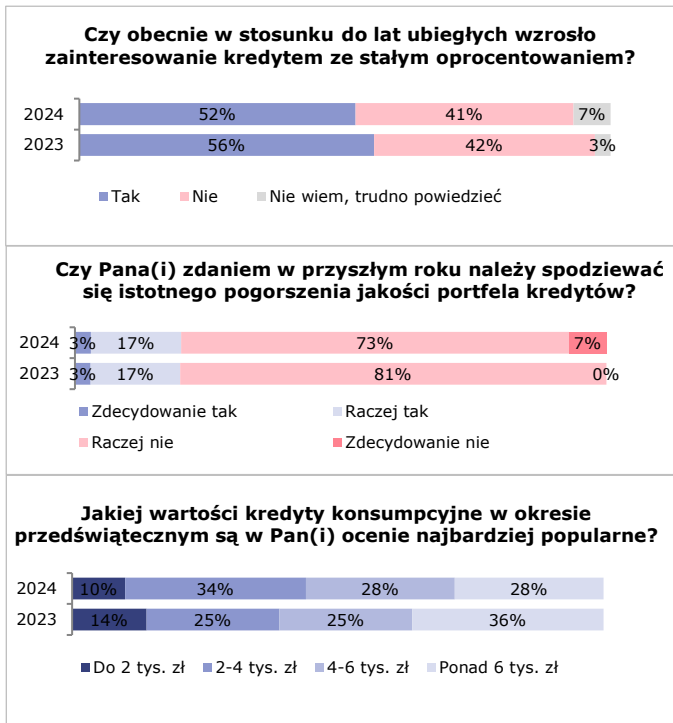
Przewidywana inflacja w okresie 12.2023 – 12.2024



Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe



Ponad połowa badanych (52 proc., o 4 p.p. r/r mniej) ocenia, że w 2024 roku w stosunku do lat ubiegłych wzrosło zainteresowanie kredytem ze stałym oprocentowaniem. Przeciwnego zdania jest 41 proc.

Jedna piąta badanych (20 proc., r/r bez zmian) spodziewa się pogorszenia portfela kredytowego w przyszłym roku. Odmienną opinię wyraża 80 proc. badanych.

Wartość kredytów zaciąganych w okresie przedsięwziętym jest silnie zróżnicowana, 28 proc. z nich jest o wartości ponad 6 tys. zł., jedna czwarta (28 proc.) ma wartość 4-6 tys., kolejne 34 proc. jest w przedziale 2-4 tys., a 10 proc. ma wartość do 2 tys. zł.