

PENGAB = 7.5

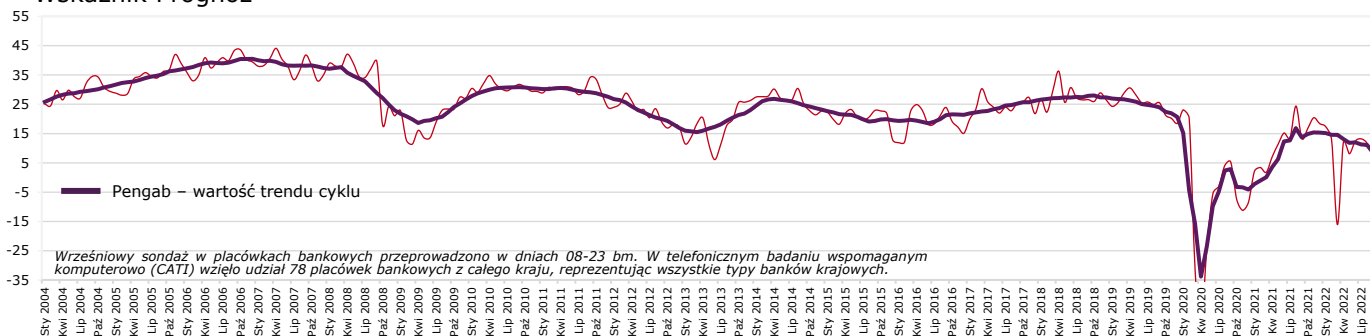
-4.2

III kw. pod znakiem spadków

Wskaźnik Ocen 12.9 -1.1

Wskaźnik Prognoz 2.1 -7.4

Index Pengab



Wrześniowy sondaż w placówkach bankowych przeprowadzono w dniach 08-23 bm. W telefonicznym badaniu wspomaganym komputerowo (CATI) wzięło udział 78 placówek bankowych z całego kraju, reprezentując wszystkie typy banków krajowych.

Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	-42* ↘ -18**
Mieszkaniowe	-55 ↗ +5

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	-41 ↘ -11
Obrotowe	-21 ↗ +14

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	22 ↗ +12
Terminowe	47 ↘ -13

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	16 ↗ +7
Terminowe	5 ↘ -16

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	-22 ↘ -5
Mieszkaniowe	-53 ↘ -1

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	-26 ↘ -3
Obrotowe	-5 ↘ -5

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	5 ↘ -5
Terminowe	35 ↗ +3

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	5 ↗ +7
Terminowe	8 ↘ -8

Kredyty zagrożone

24*

m/m
**

+1

Oprocentowanie kredytów

76

-4

Oszczędzanie długoterminowe

28

+14

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju

-80

-10

Przedsiębiorstwa

-80

-10

Gospodarstwa domowe

-82

-12



Krzysztof Pietraszkiewicz
ZBP

Wrześniowy odczyt Indeksu Pengab wskazuje dalsze pogorszenie i kontynuację spadkowego trendu obserwowanego od trzynastu miesięcy w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej kraju, przedsiębiorstw i gospodarstw domowych. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi minus 80 pkt, m/m jest niższa o 10 pkt. Z kolei prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi minus 82 pkt i jest niższa o 12 pkt m/m. Natomiast prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi minus 80 pkt, m/m jest niższa o 10 pkt., a r/r spadła o 80 pkt. Bankowcy ponownie wskazali, że wpływ polityki obecnie jest największym zagrożeniem dla rozwoju sektora bankowego w Polsce.

We wrześniu Index Pengab odnotował wartość 7.5 pkt, m/m jest niższy o 4.2 pkt. Indeks prognostyczny m/m spadł o 7.4 pkt. do poziomu 2.1 pkt., a indeks ocen jest niższy m/m o 1.1 pkt. uzyskując wartość 12.9 pkt. Większość indeksów w III kw. b.r. osiągnęła swoje historyczne minima. Podobnie jak przed miesiącem bieżący odczyt wskazuje na dalszą pogłębiającą się perspektywę pogorszenia dynamiki akcji kredytowej. Jednocześnie obserwowana jest słabnąca dynamika zainteresowania klientów produktami depozytowymi. Pogłębia się negatywna perspektywa sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarki kraju oraz gospodarstw domowych. Pozytywnym sygnałem jest poprawa prognoz sześciomiesięcznych dla rynku kredytów konsumpcyjnych oraz obrotowych.



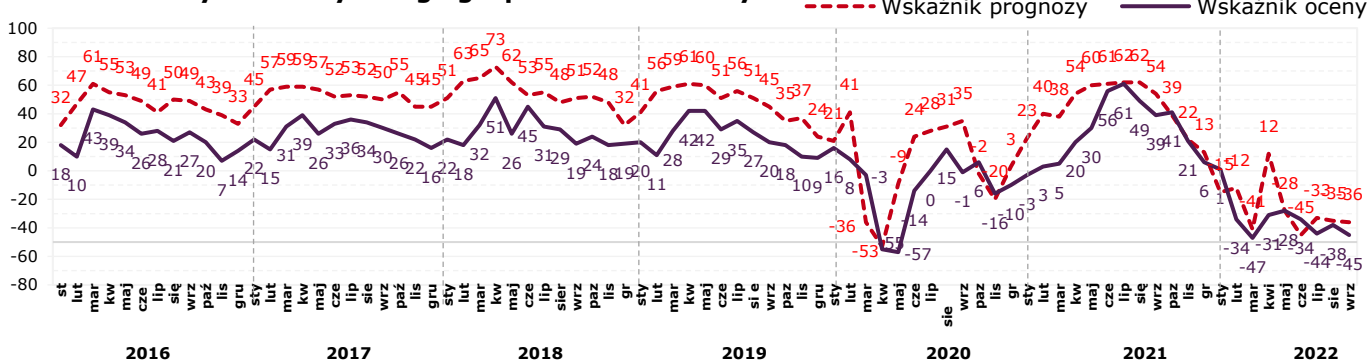
Marcin Idzik
MINDS & ROSES

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

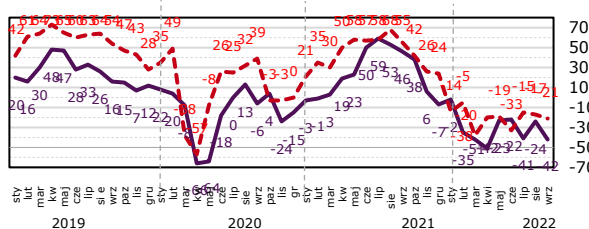
Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest niższy o 7 pkt. i we wrześniu wynosi minus 45 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 18 pkt., a r/r spadło o 88 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m wzrosło o 5 pkt., a r/r jest niższe o 106 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych spadł m/m o 1 pkt. i wynosi minus 36 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



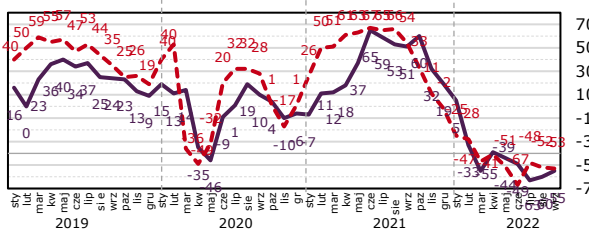
Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	11%	37%	53%	-42%	-18	-88
VIII' 22	21%	33%	45%	-24%		



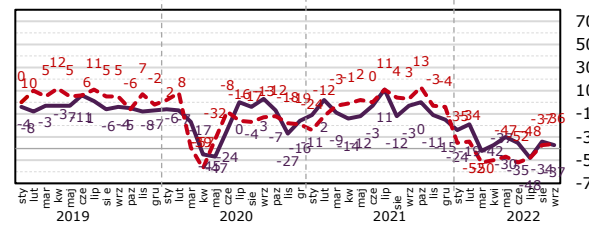
Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	11%	24%	66%	-55%	+5	-106
VIII' 22	12%	17%	71%	-60%		



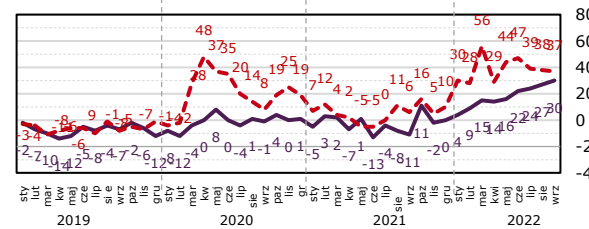
Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	0%	63%	37%	-37%	-3	-34
VIII' 22	0%	66%	34%	-34%		



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

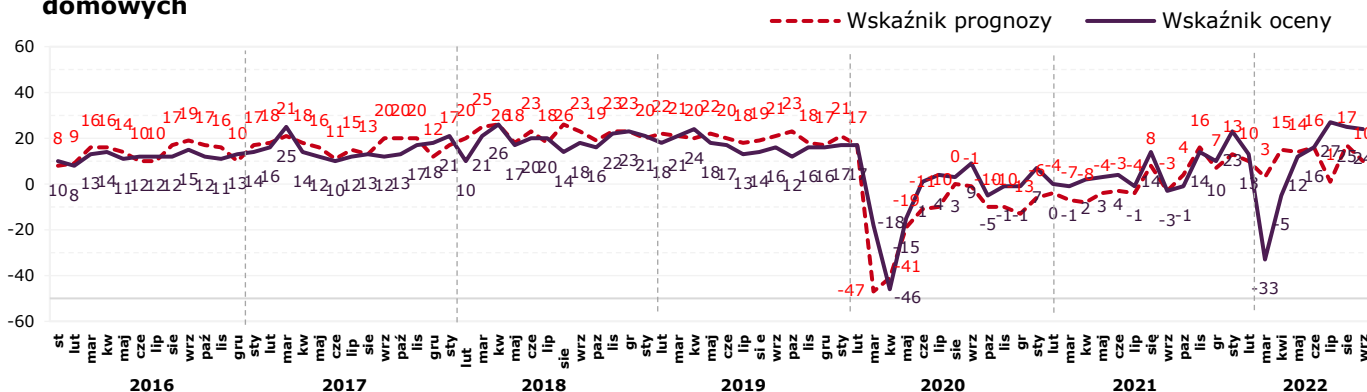
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	40%	50%	10%	30%	+3	+41
VIII' 22	37%	54%	10%	27%		



Depozyty gospodarstw domowych

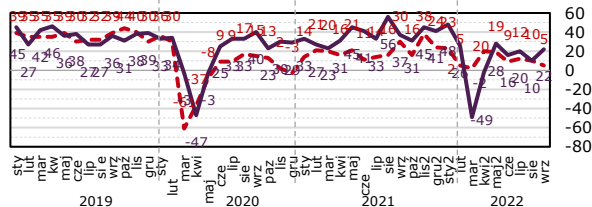
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m spadł o 1 pkt. i wynosi obecnie 24 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m wzrost o 12 pkt., a r/r spadek o 15 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m spadło o 13 pkt., a r/r jest wyższe o 81 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m spadł o 7 pkt. i wynosi 10 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



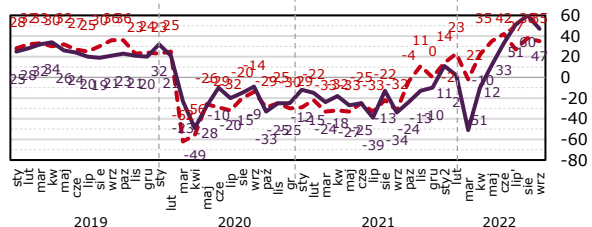
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	43%	35%	22%	22%	+12	-15
VIII' 22	40%	29%	31%	10%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

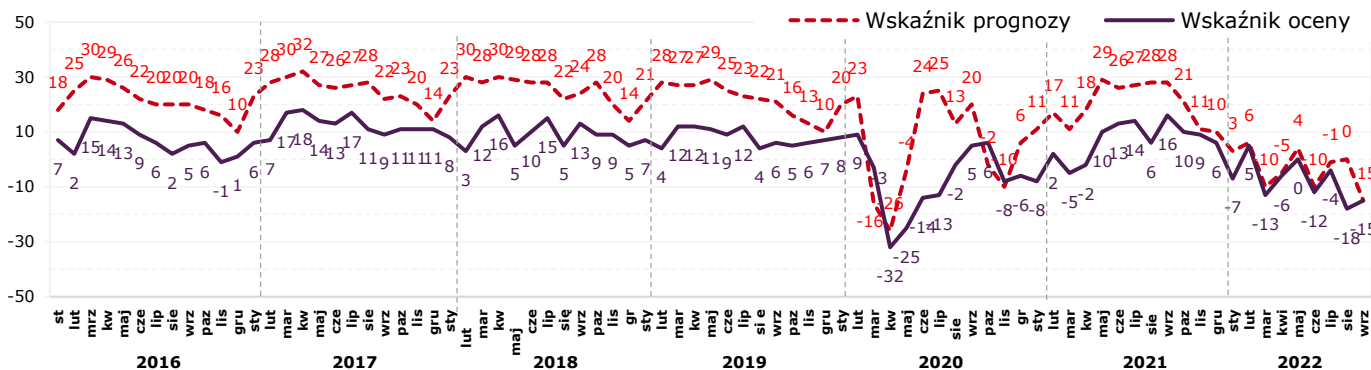
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	58%	32%	11%	47%	-13	+81
VIII' 22	67%	26%	7%	60%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

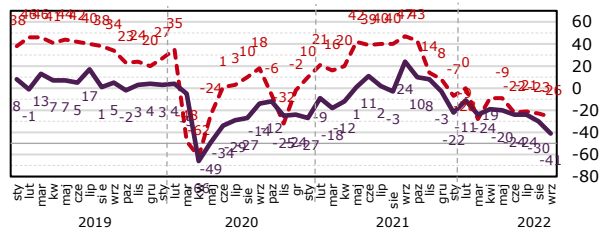
Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 3 pkt i wynosi minus 15 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m spadł o 11 pkt., a r/r jest niższy o 65 pkt. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m wzrósł o 14 pkt., a r/r jest niższy o 43 pkt. Indeks prognoz dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 15 pkt. i wynosi obecnie minus 15 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



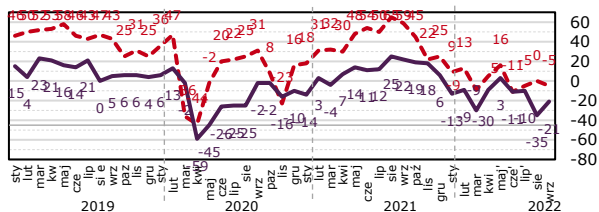
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	8%	44%	49%	-41%	-11	-65
VIII' 22	16%	37%	47%	-30%		



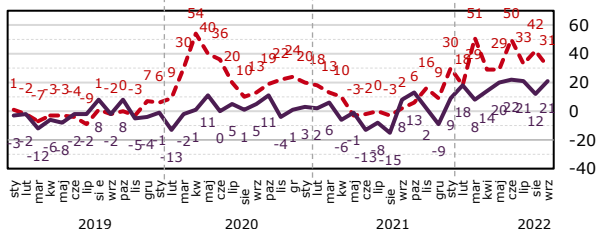
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	21%	38%	41%	-21%	+14	-43
VIII' 22	14%	37%	29%	-35%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

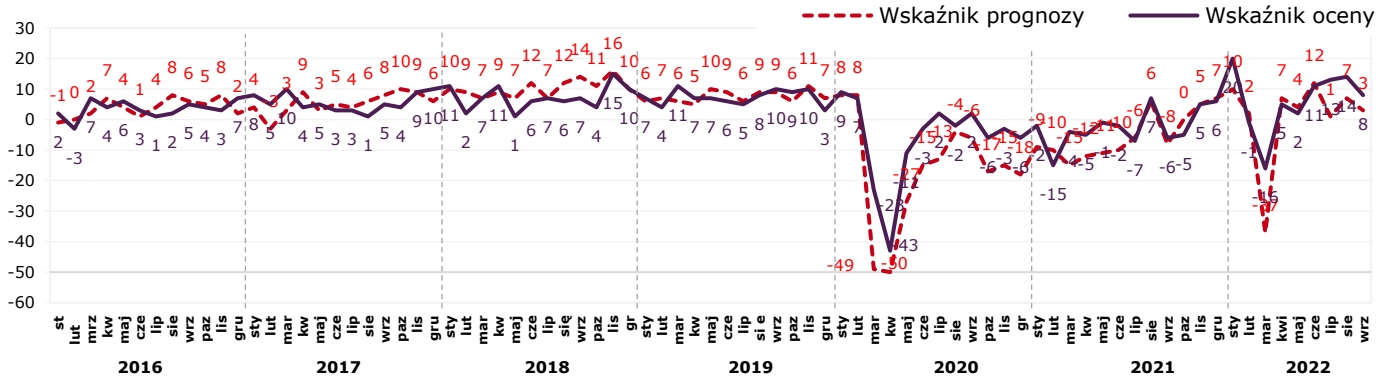
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	28%	64%	8%	21%	+9	+13
VIII' 22	31%	50%	19%	12%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

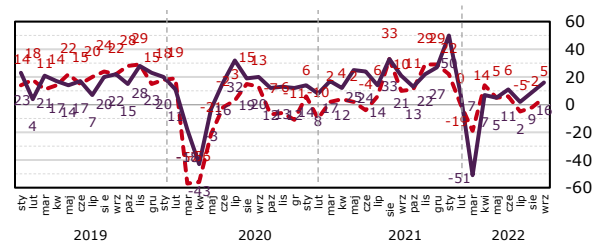
Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m spadł o 6 pkt. i wynosi 8 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest wyższy o 7 pkt, a r/r spadł o 5 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m spadł o 16 pkt, a r/r jest wyższy o 30 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 4 pkt. i wynosi obecnie 3 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



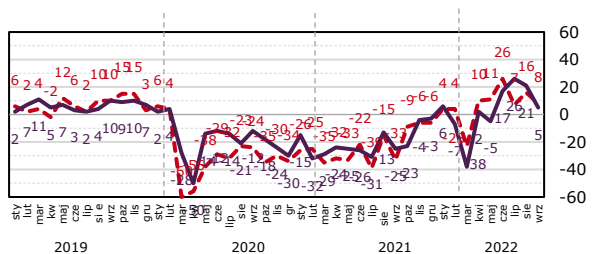
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	34%	47%	18%	16%	+7	-5
VIII' 22	33%	44%	23%	9%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	32%	42%	26%	5%	-16	+30
VIII' 22	37%	47%	16%	21%		

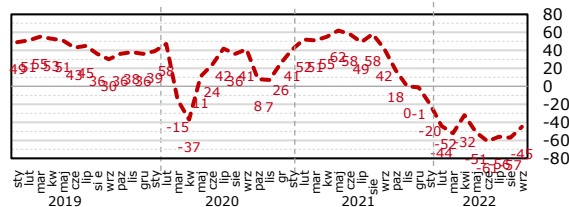


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

We wrześniu odnotowano m/m poprawę odczytów prognoz sześciomiesięcznych. Na rynku kredytów mieszkaniowych oraz kredytów konsumpcyjnych osób indywidualnych, kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw, lokat terminowych osób indywidualnych i przedsiębiorstw odnotowano poprawę sześciomiesięcznych przewidywań. Jednocześnie w przypadku kredytów obrotowych odnotowano m/m pogorszenie prognostycznego odczytu.

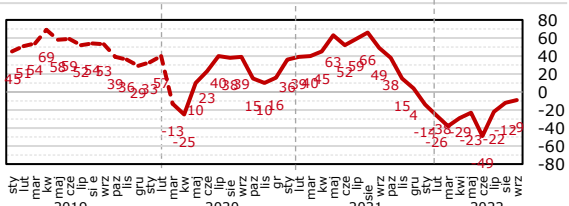
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	5%	45%	50%	-45%	+12	-87
VIII' 22	1%	40%	59%	-57%		



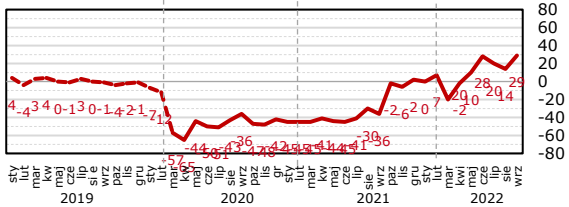
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	23%	47%	32%	-9%	+3	-58
VIII' 22	21%	47%	33%	-12%		



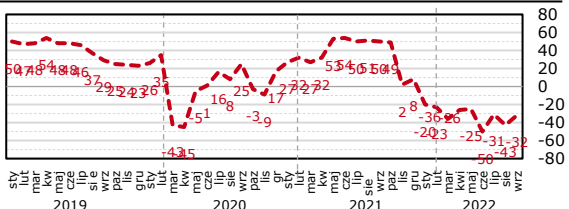
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	50%	29%	21%	29%	+15	+65
VIII' 22	37%	40%	23%	14%		



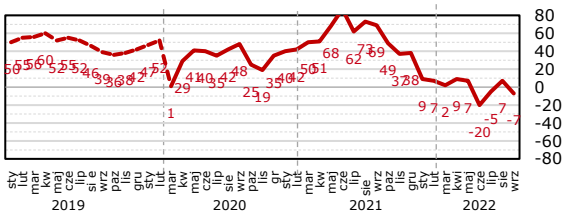
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	11%	47%	42%	-32%	+11	-82
VIII' 22	9%	39%	52%	-43%		



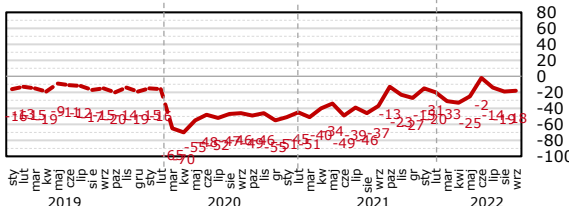
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	21%	51%	28%	-7%	-14	-76
VIII' 22	37%	33%	30%	7%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	18%	46%	36%	-18%	+1	+19
VIII' 22	14%	53%	33%	-19%		



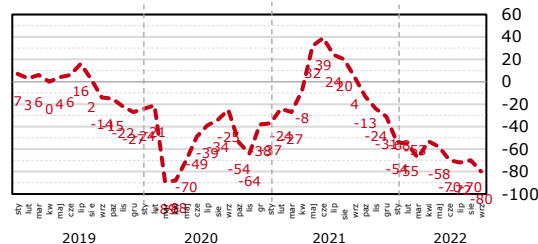
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

We wrześniu odnotowano dalsze pogorszenie i kontynuację spadkowego trendu obserwowanego od trzynastu miesięcy w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej kraju, przedsiębiorstw i gospodarstw domowych. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi minus 80 pkt, m/m jest niższa o 10 pkt, a r/r jest niższa o 84 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi minus 82 pkt, m/m jest niższa o 12 pkt, a r/r spadła o 93 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi minus 80 pkt, m/m jest niższa o 10 pkt., a r/r spadła o 80 pkt.

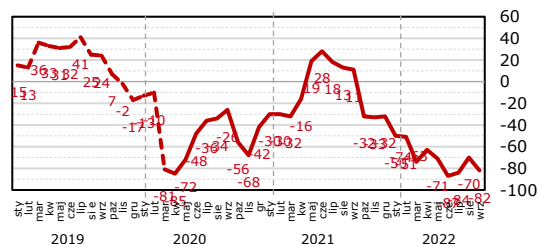
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	3%	15%	83%	-80%	-10	-84
VIII' 22	5%	20%	75%	-70%		



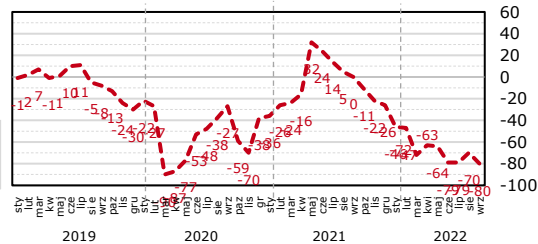
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	3%	13%	85%	-82%	-12	-93
VIII' 22	5%	20%	75%	-70%		



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	3%	15%	83%	-80%	-10	-80
VIII' 22	5%	20%	75%	-70%		

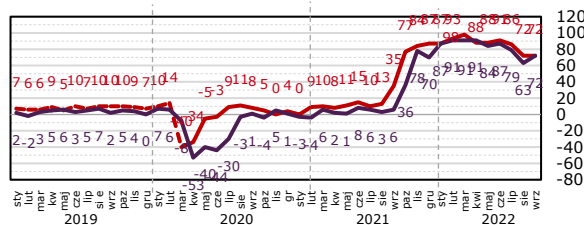


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

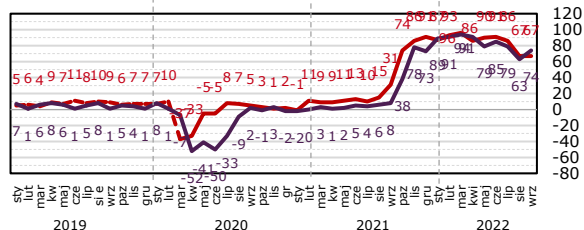
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	74%	23%	3%	72%	+9	+66
VIII' 22	63%	37%	0%	63%		



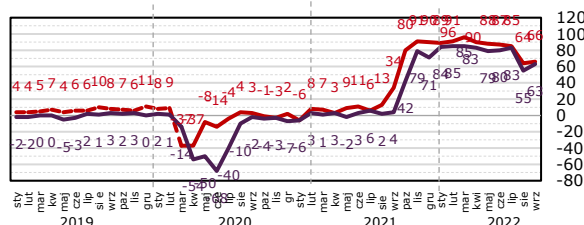
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	77%	21%	3%	74%	+11	+66
VIII' 22	63%	37%	0%	63%		



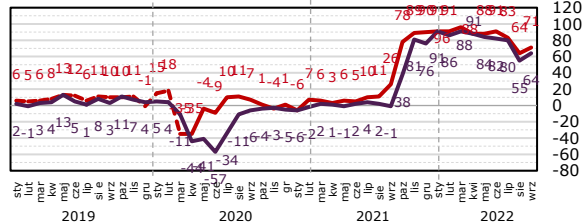
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	66%	32%	3%	63%	+8	+59
VIII' 22	57%	40%	2%	55%		



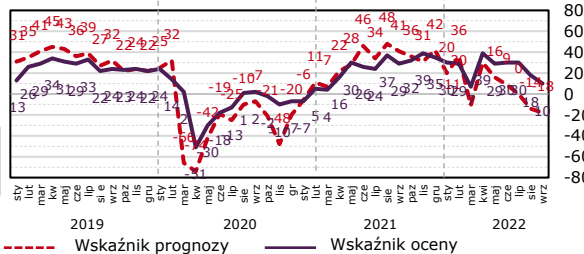
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	68%	26%	5%	63%	+8	+65
VIII' 22	57%	40%	2%	55%		

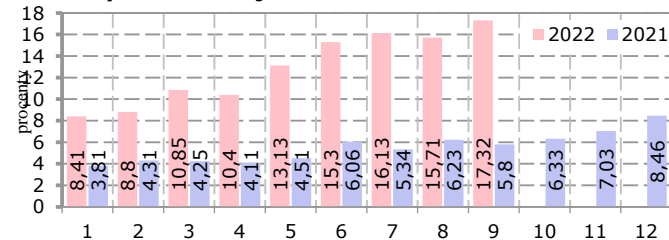


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

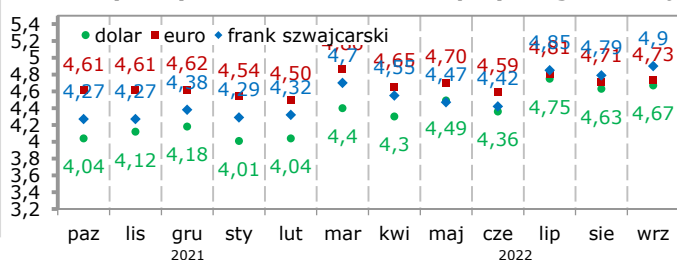
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
IX' 22	25%	60%	15%	10%	-8	-19
VIII' 22	36%	45%	18%	18%		



Przewidywana inflacja w okresie 12.2021 – 12.2022



Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe



Pomysł wprowadzenia tanich kredytów mieszkaniowych dla młodych rodzin spotkał się w 75 proc. Z pozytywną oceną badanych. Przeciwnego zdania jest jedna piąta badanych (20 proc.).

W opinii 38 proc. firmy technologiczne (FinTechy) stanowią dla sektora bankowego istotne zagrożenie konkurencyjne, przeciwnego zdania jest 63 proc. badanych.

Największe zagrożenia dla polskiego systemu bankowego wynikają w opinii badanych z nadmiernego wpływu polityki w gospodarce. Jest to dominujący czynnik. Na dalszych pozycjach wskazano powszechne wakacje kredytowe, sytuację gospodarczą w kraju, problem kredytów CHF, zmienność i niestabilność prawa, niestabilną sytuację ekonomiczną i gospodarczą, konflikt w Ukrainie oraz wysoką inflację.

Jako szanse polskiego systemu bankowego wskazano innowacyjne technologie i produkty, stabilność systemu bankowego, popyt na usługi bankowe, programy i fundusze UE, czy też konkurencyjność banków.

Słabe strony systemu bankowego związane są z takimi czynnikami jak: podatność na wpływ polityków, zmienność regulacji i przepisów, biurokracja, nadmiar przepisów, czy też problem kredytów CHF.

Mocne strony polskiego sektora bankowego to: bezpieczeństwo systemowe, stabilność mi dobra sytuacja finansowa banków, bankowość elektroniczna i cyfryzacja.