

PENGAB = 20.4

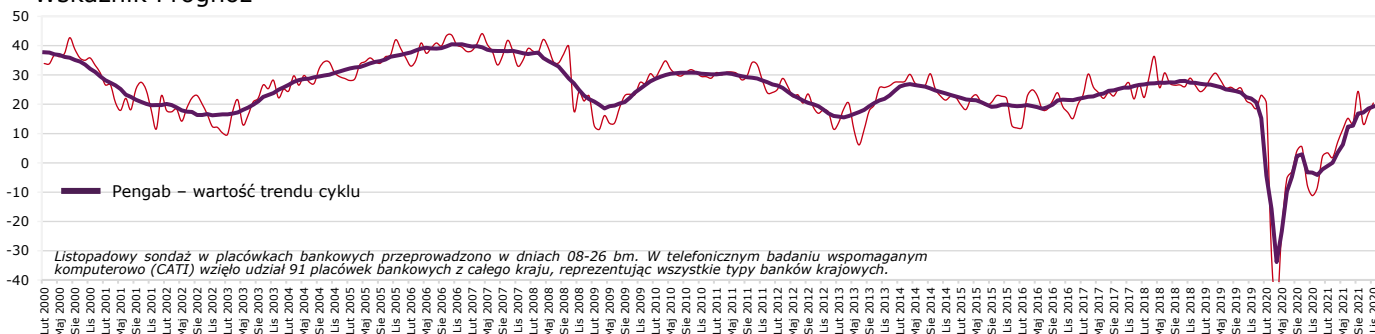
+3.6

Ostre hamowanie na rynku kredytów

Wskaźnik Ocen 18.7 +5.9

Wskaźnik Prognoz 22.1 +1.2

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	6*	↓ -31**
Mieszkaniowe	32	↓ -38

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	8	↓ -2
Obrotowe	18	↓ -1

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	45	↗ +14
Terminowe	-13	↗ +12

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	29	↗ +16
Terminowe	-4	↗ +19

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	26	↓ -16
Mieszkaniowe	11	↓ -22

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	14	↓ -29
Obrotowe	22	↓ -23

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	38	↗ +22
Terminowe	11	↗ +15

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	29	↗ +18
Terminowe	-6	↗ +3

Kredyty zagrożone	0*	↓ -12
Oprocentowanie kredytów	80	↓ 40
Oszczędzanie długoterminowe	-6	↓ -4



Krzysztof Pietraszkiewicz ZBP

Indeks PENGAB w listopadzie br. odnotował wartość 20,4 pkt., w stosunku do października, gdzie wynosił 16,8. Wskaźnik ocen wyniósł 18,7 i jest wyższy od październikowego o 5,9 pkt. W listopadzie, podobnie do sytuacji z października, nadal zauważyć można spadek oceny kredytów osób indywidualnych oraz kredytów przedsiębiorstw. Szczególnie wyraźne jest to w obrębie kredytów mieszkaniowych (-38) oraz konsumpcyjnych (-31). W listopadzie widać spadek aktywności klientów na rynku kredytów dla odbiorców indywidualnych i firm. Ankietowani bankowcy (57%) zwracają uwagę na wzrost zainteresowania kredytem o stałej stopie oprocentowania. Może być to spowodowane przewidywaniami dotyczącymi wzrostu oprocentowania kredytów. Wśród dodatkowych pytań istotnym jest także to, dotyczące popytu na kredyty mieszkaniowe po wzroście stóp procentowych.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	-22	↓ -11
Przedsiębiorstwa	-24	↓ -11
Gospodarstwa domowe	-33	↓ -1

W listopadzie Index Pengab odnotował wartość 20,4 pkt, m/m jest wyższy o 3,6 pkt. Indeks prognostyczny m/m wzrósł o 1,2 pkt. do poziomu 22,1 pkt., a indeks ocen jest wyższy m/m o 5,9 pkt. uzyskując poziom 18,7 pkt. Listopadowy odczyt wskazuje na pogłębiającą się perspektywę pogorszenia dynamiki akcji kredytowej oraz prognozowany wzrost zainteresowania klientów produktami depozytowymi. Odnotowano także dalszy spadek dynamiki aktywności klientów na rynku kredytowym z wyraźną perspektywą dalszego wyraźnego pogorszenia. W listopadzie piąty miesiąc z rzędu zaobserwowano wyraźne pogorszenie odczytu indeksów prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, oraz gospodarki kraju. Przewiduje się także powszechny wzrost oprocentowania kredytów.



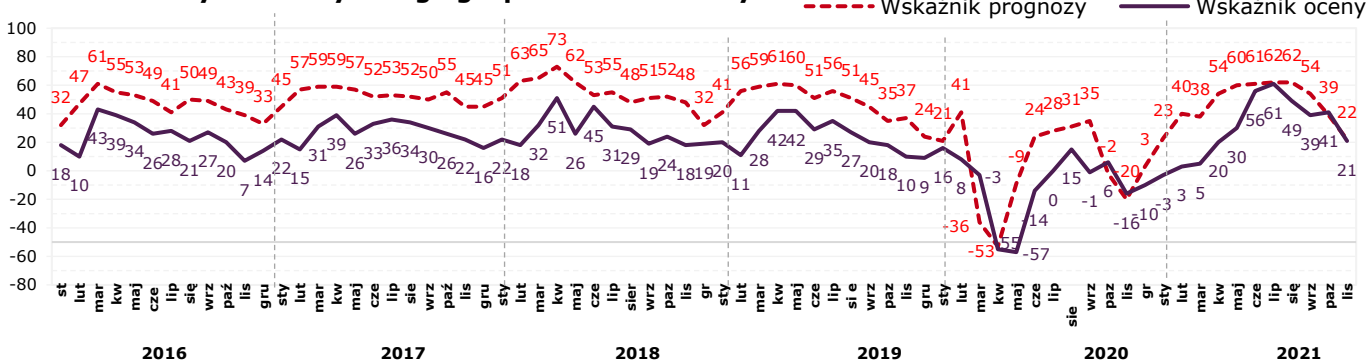
Marcin Idzik KANTAR

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m spadł o 20 pkt. i w listopadzie wynosi 21 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 31 pkt, a r/r wzrosło o 30 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 28 pkt, a r/r jest wyższe o 42 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych wzrósł m/m uległ obniżeniu o 17 pkt. i wynosi 22 pkt.

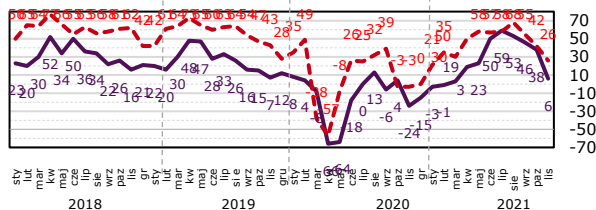
Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 21	36%	34%	30%
X' 21	58%	22%	20%

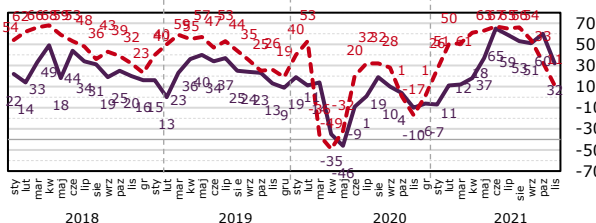
Saldo	m/m	r/r
	6%	
	-31	30



Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 21	45%	43%	13%
X' 21	64%	31%	4%

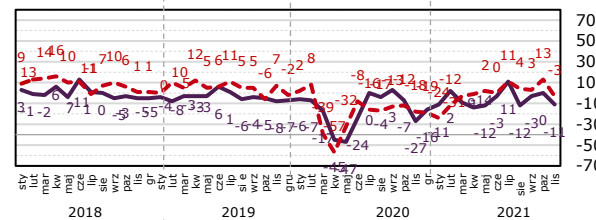
Saldo	m/m	r/r
	32%	
	-28	42



Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 21	6%	77%	17%
X' 21	10%	81%	10%

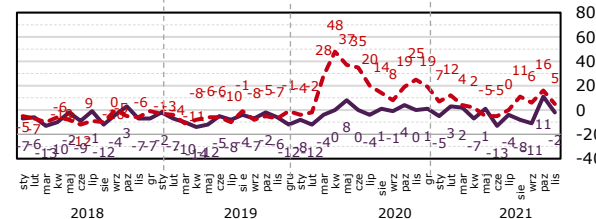
Saldo	m/m	r/r
	-11%	
	-11	16



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 21	9%	81%	11%
X' 21	20%	71%	9%

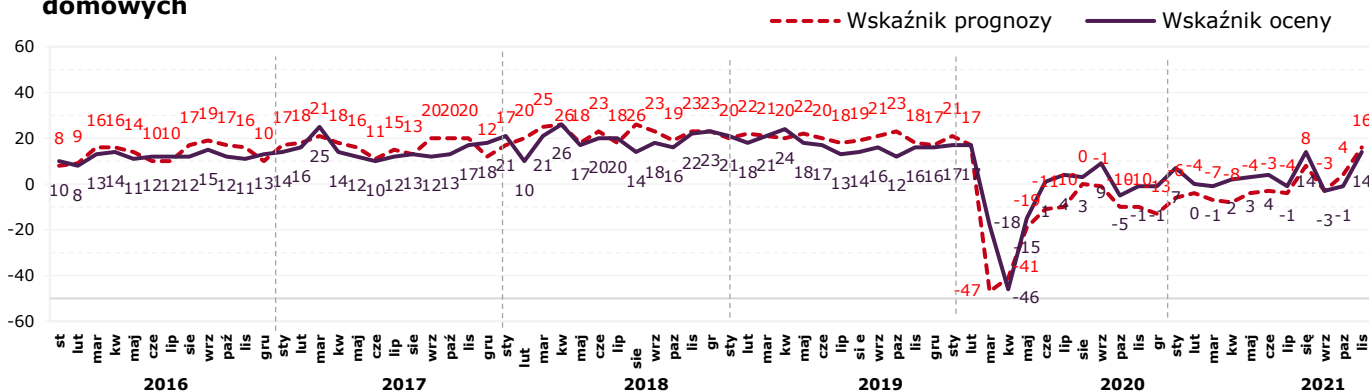
Saldo	m/m	r/r
	-2%	
	-13	-2



Depozyty gospodarstw domowych

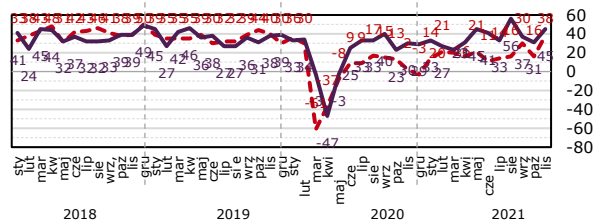
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 15 pkt. i wynosi obecnie 14 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m wzrost o 14 pkt., a r/r o 15 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m wzrosło o 12 pkt., a r/r jest wyższe o 12 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m wzrósł o 12 pkt. i wynosi 16 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



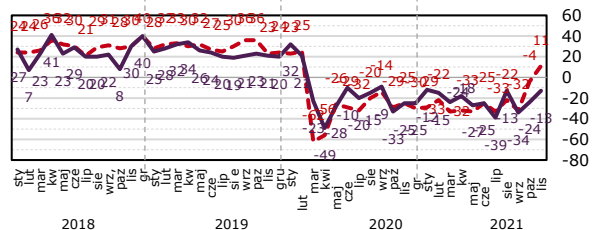
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	55%	34%	11%	45%	14	15
X' 21	42%	47%	11%	31%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

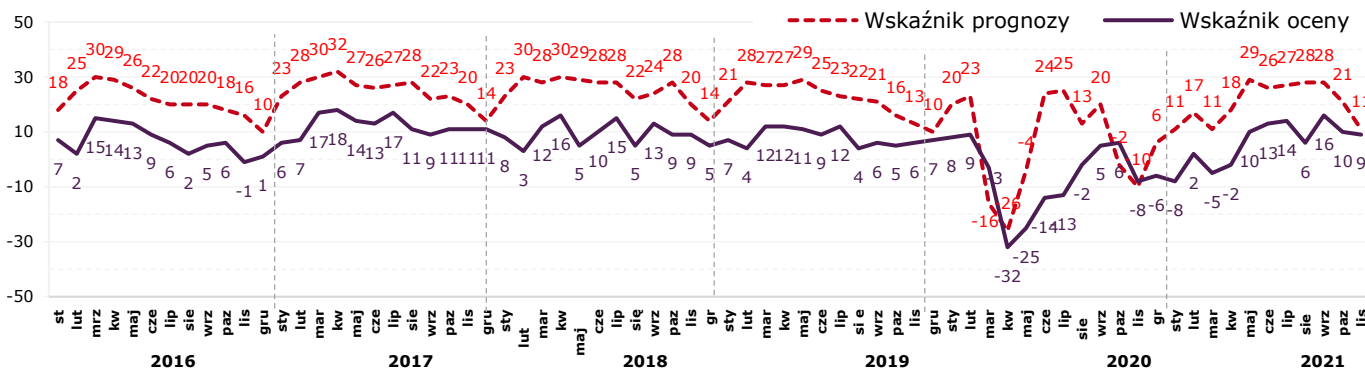
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	13%	62%	26%	-13%	12	12
X' 21	11%	53%	36%	-24%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m spadł o 1 pkt i wynosi 9 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m spadł o 2 pkt., a r/r jest wyższy o 33 pkt. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m spadł o 1 pkt., a r/r jest wyższy o 34 pkt. Indeks prognoz dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 10 pkt. i wynosi obecnie 11 pkt.

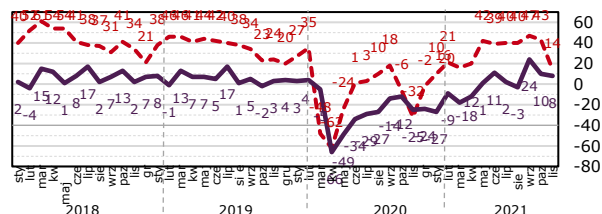
Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 21	35%	39%	27%
X' 21	36%	38%	26%

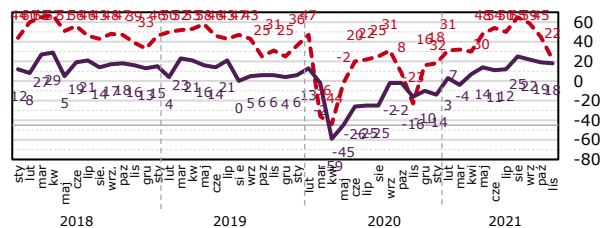
Saldo	m/m	r/r
8%	-2	33



Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 21	43%	33%	24%
X' 21	40%	38%	21%

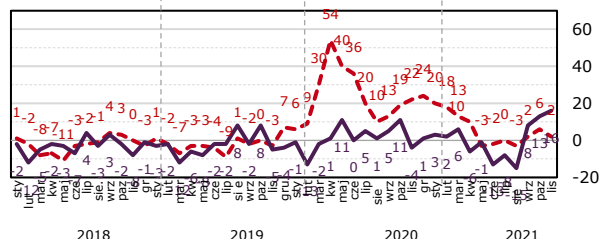
Saldo	m/m	r/r
18%	-1	34



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XI' 21	14%	73%	12%
X' 21	26%	62%	11%

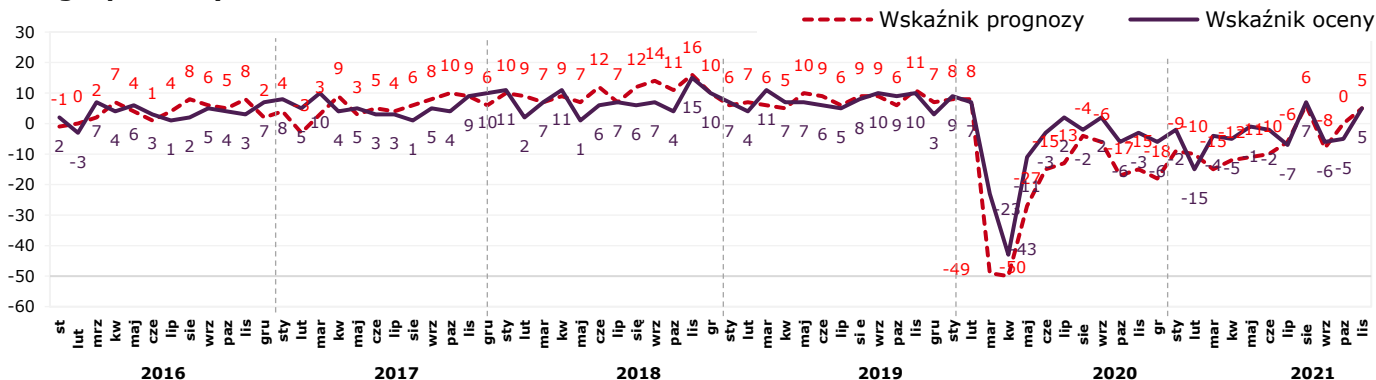
Saldo	m/m	r/r
2%	-11	20



Depozyty podmiotów gospodarczych

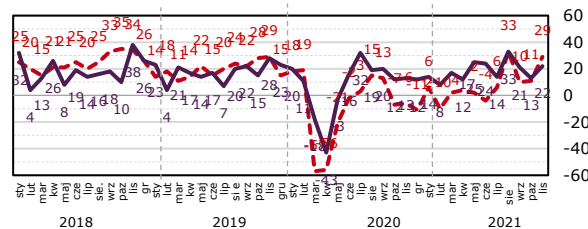
Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m wzrósł o 10 pkt. i wynosi 5 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest wyższy o 16 pkt, a r/r wzrósł o 9 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m wzrósł o 19 pkt, a r/r jest wyższy o 20 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 5 pkt. i wynosi obecnie 5 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



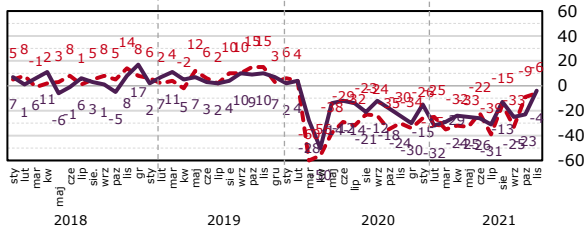
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	41%	47%	12%	29%	16	9
X' 21	30%	53%	17%	13%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	12%	71%	16%	-4%	19	20
X' 21	9%	60%	32%	-23%		

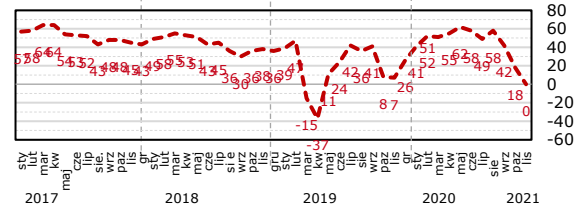


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W listopadzie odnotowano m/m pogorszenie odczytów prognoz sześciomiesięcznych na wszystkich rynkach. Największy spadek prognoz zanotowano w obszarze kredytów inwestycyjnych oraz konsumpcyjnych.

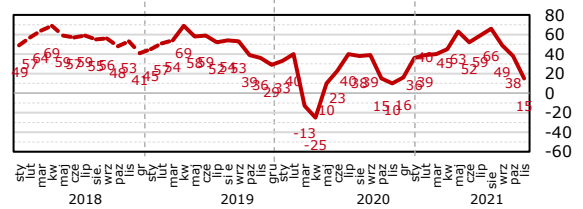
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	28%	45%	28%	0%	-18	-7
X' 21	36%	47%	18%	18%		



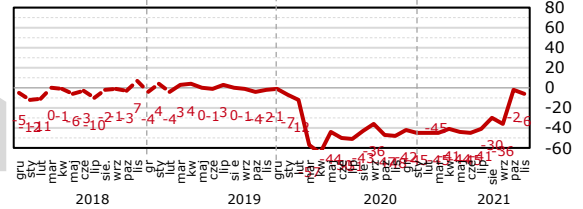
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	34%	47%	19%	15%	-23	5
X' 21	49%	40%	11%	38%		



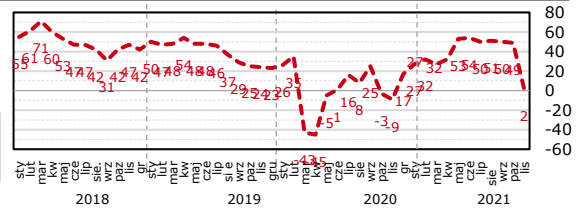
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	21%	51%	28%	-6%	-4	42
X' 21	23%	52%	25%	-2%		



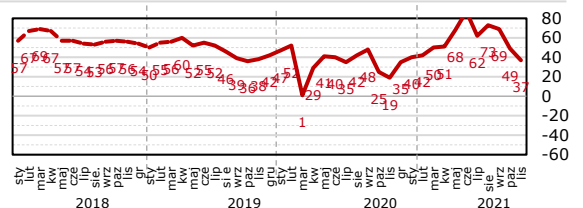
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	27%	49%	24%	2%	-47	11
X' 21	53%	43%	4%	49%		



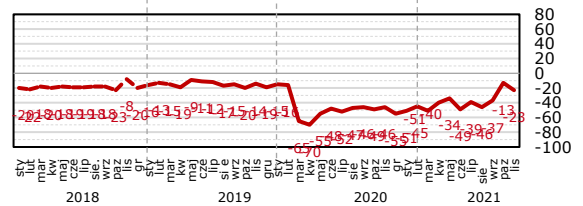
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	53%	31%	16%	37%	-12	18
X' 21	53%	43%	4%	49%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	13%	52%	35%	-23%	-10	23
X' 21	15%	57%	28%	-13%		



----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

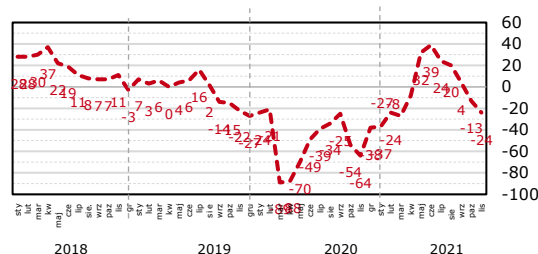
W listopadzie odnotowano dalsze pogorszenie sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej kraju, gospodarstw domowych, a także przedsiębiorstw. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi minus 24 pkt, m/m jest niższa o 11 pkt, a r/r jest wyższa o 40 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi minus 33 pkt, m/m jest niższa o 1 pkt, a r/r wzrosła o 35 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi minus 22 pkt, m/m jest niższa o 11 pkt., a r/r jest wzrosła o 48 pkt.

Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
XI' 21	16%	43%	41%	-24%
X' 21	19%	49%	32%	-13%

m/m r/r

-11 40

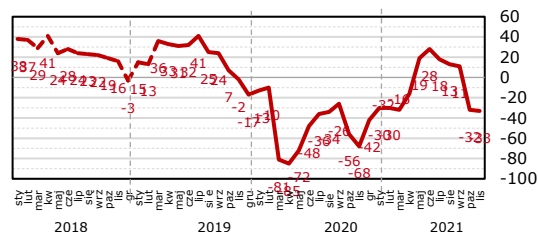


Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
XI' 21	16%	35%	49%	-33%
X' 21	17%	34%	49%	-32%

m/m r/r

-1 35

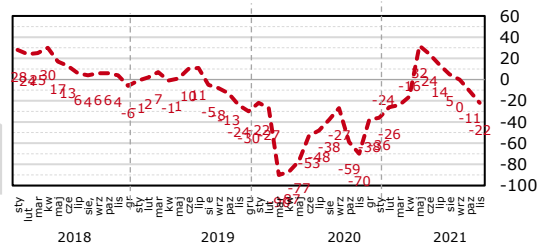


Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
XI' 21	18%	41%	31%	-22%
X' 21	21%	47%	32%	-11%

m/m r/r

-11 48

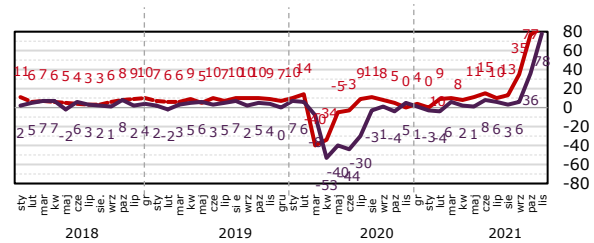


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

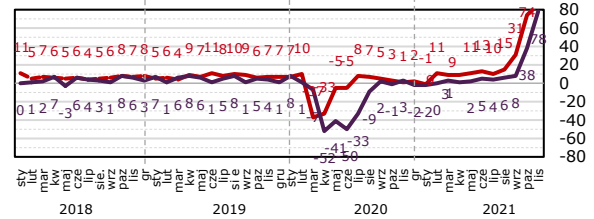
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	78%	22%	0%	78%	41	73
X' 21	38%	60%	2%	36%		



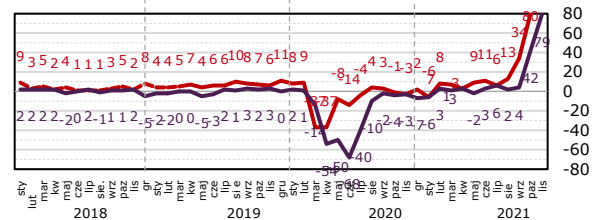
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	78%	22%	0%	78%	39	75
X' 21	40%	57%	2%	38%		



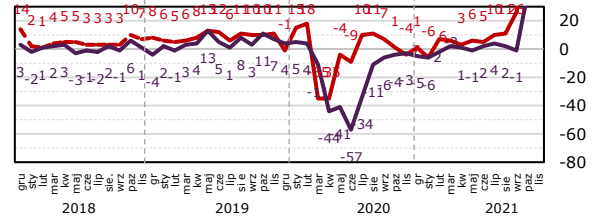
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	79%	21%	0%	79%	37	82
X' 21	42%	58%	0%	42%		



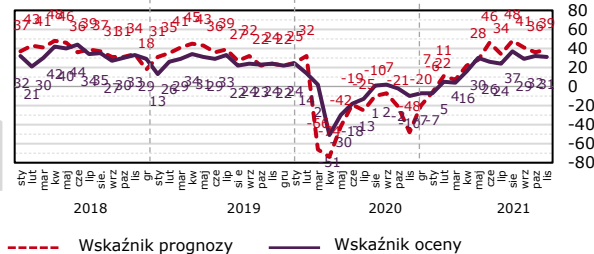
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	81%	19%	0%	81%	43	84
X' 21	40%	58%	2%	38%		

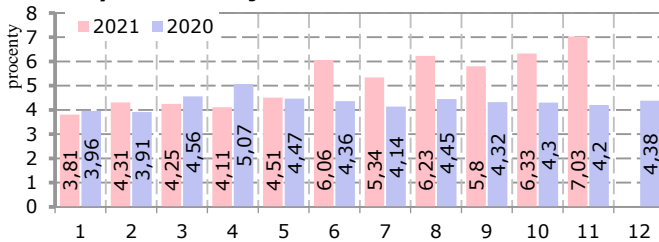


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

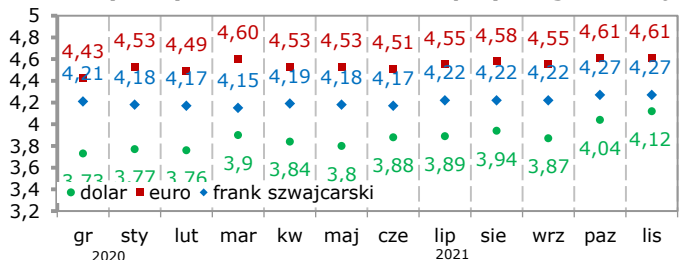
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
XI' 21	43%	53%	4%	39%	7	41
X' 21	36%	60%	4%	32%		



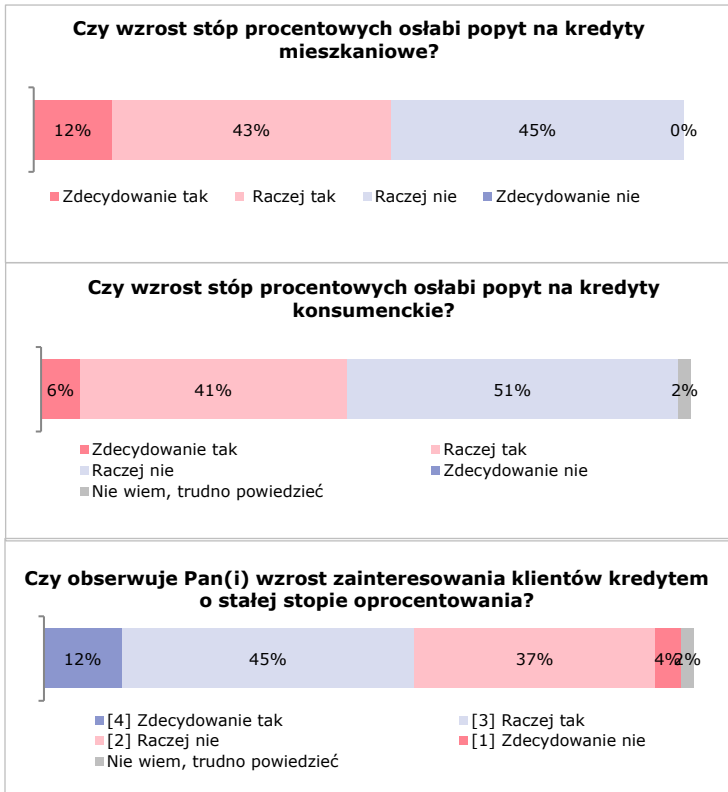
Przewidywana inflacja w okresie 12.2020 – 12.2021



Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe



Ponad połowa badanych (55 proc.) ocenia, że wzrost stóp procentowych obniży popyt na kredyty mieszkaniowe. Jednak pozostali badani (47 proc.) jest odmiennego zdania oceniając, że nie wpłynie na spadek popytu.

47 proc. opinii wskazuje na możliwy spadek popytu na kredyty konsumpcyjne w efekcie wzrostu stóp procentowych. W tym przypadku połowa badanych (51 proc.) uważa, że nie nastąpi spadek popytu na kredyty konsumpcyjne w efekcie wzrostu stóp procentowych.

Ponad połowa badanych (57 proc.) obserwuje obecnie wzrost zainteresowania klientów kredytem o stałej stopie procentowej, jednak 41 proc. nie wskazuje na wzrost zainteresowania klientów tego typu kredytami.