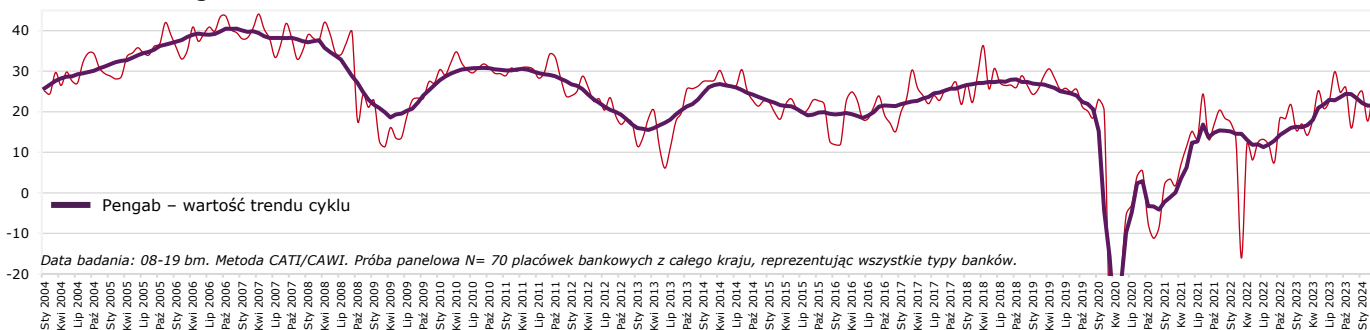


**PENGAB = 22.7**

**-3.0**

**Spadła aktywność klientów indywidualnych na rynku kredytów**

Wskaźnik Ocen 18.8 -5.1  
Wskaźnik Prognoz 27.6 -1.0 Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	18*	↘	-9**
Mieszkaniowe	-4	↘	-10

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	-3	↗	+8
Obrotowe	7	↗	+4

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	32	↘	-7
Terminowe	25	↘	-23

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	0	↘	-11
Terminowe	-10	↘	-7

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	54	↗	+2
Mieszkaniowe	21	↗	+15

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	41	↘	-5
Obrotowe	59	↗	+2

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	21	↘	-15
Terminowe	25	↘	-11

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	-7	↘	-4
Terminowe	-3	↗	+6

Kredyty zagrożone	-12*	↘	-2
Oprocentowanie kredytów	1	↘	-1
Oszczędzanie długoterminowe	-7	↘	-13



Tadeusz Białek ZBP

W prognozie sześciomiesięcznej rynku bankowego odnotowano poprawę odczytów m/m dla rynku kredytów mieszkaniowych – podwyższyła się o 23 pkt. W przypadku pozostałych monitorowanych rynków zanotowano pogorszenie prognoz. Największy spadek m/m dotyczył lokat długoterminowych osób indywidualnych. W odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju odnotowano zróżnicowane zmiany. Przewidywania dla sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynoszą 10 pkt i spadły o 3 pkt m/m, a r/r wzrosły o 40 pkt. W prognozie sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych zaobserwowano wzrost o 1 pkt m/m. Obecnie wynosi 10 pkt, a r/r podwyższyła się o 40 pkt. Natomiast prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 21 pkt, m/m podniosła się o 1 pkt, a r/r jest wyższa o 66 pkt.

**Prognoza makroekonomiczna**

Gospodarka kraju	21	↗	+1
Przedsiębiorstwa	10	↘	-3
Gospodarstwa domowe	10	↗	+1

W kwietniu Index Pengab odnotował wartość 22.7 pkt, m/m jest niższy o 3.0 pkt. Indeks prognostyczny m/m spadł o 1.0 pkt. do poziomu 27.6 pkt., a indeks ocen jest niższy m/m o 5.1 pkt. uzyskując wartość 18.8 pkt. W kwietniu m/m zaobserwowano wzrost aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów obrotowych oraz inwestycyjnych. Spadek odnotowano natomiast na runku kredytów dla osób indywidualnych oraz depozytów zarówno przedsiębiorstw jak i klientów indywidualnych. Kwietniowy odczyt ujawnia m/m pogorszenie w odczycie sześciomiesięcznej prognozy sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw. Przewidywania sześciomiesięczne zmian sytuacji na rynku bankowym w kwietniu jest mniej korzystna niż przed miesiącem.



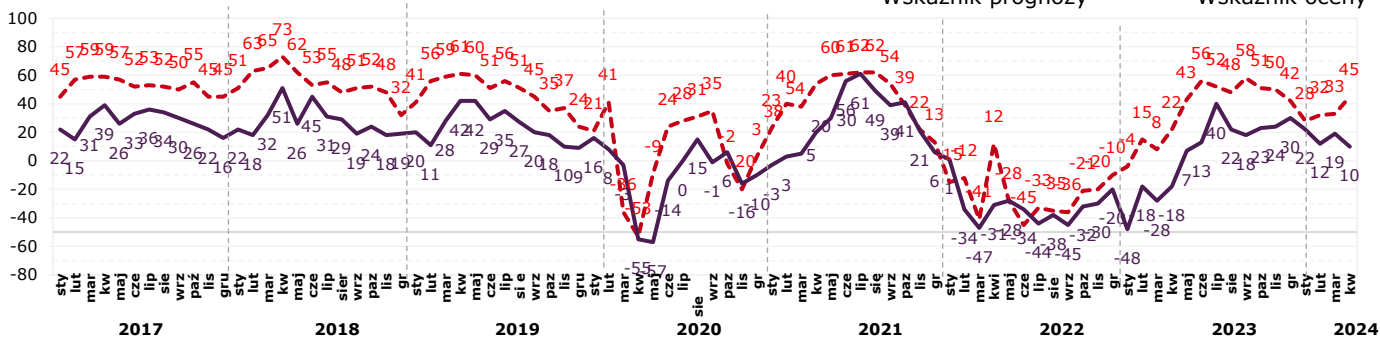
Marcin Idzik MINDS & ROSES

\*saldo miesięczne \*\*różnica sald m/m

# Kredyty gospodarstw domowych

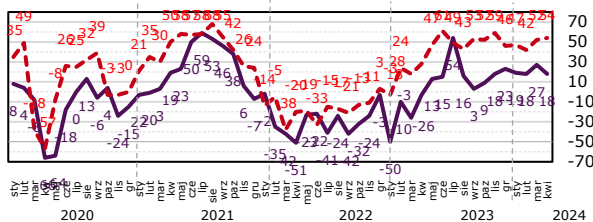
Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest niższy o 9 pkt. i w kwietniu wynosi 10 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 9 pkt., a r/r wzrosło o 21 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 10 pkt, a r/r jest wyższe o 24 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych wzrósł m/m o 12 pkt. i wynosi 45 pkt.

## Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



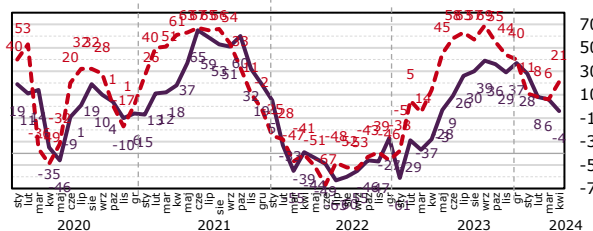
### Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	39%	39%	21%	18%	-9	+21
III' 24	45%	36%	18%	27%		



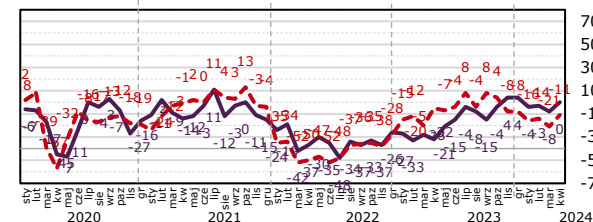
### Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	29%	39%	32%	-4%	-10	+24
III' 24	30%	45%	24%	6%		



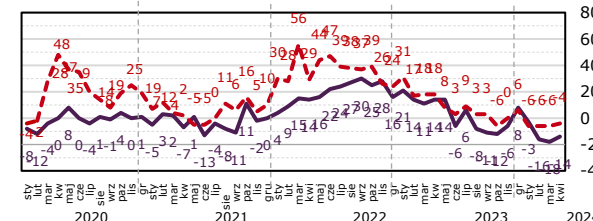
### Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	11%	67%	22%	-11%	-10	+32
III' 24	4%	71%	25%	-21%		



### Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

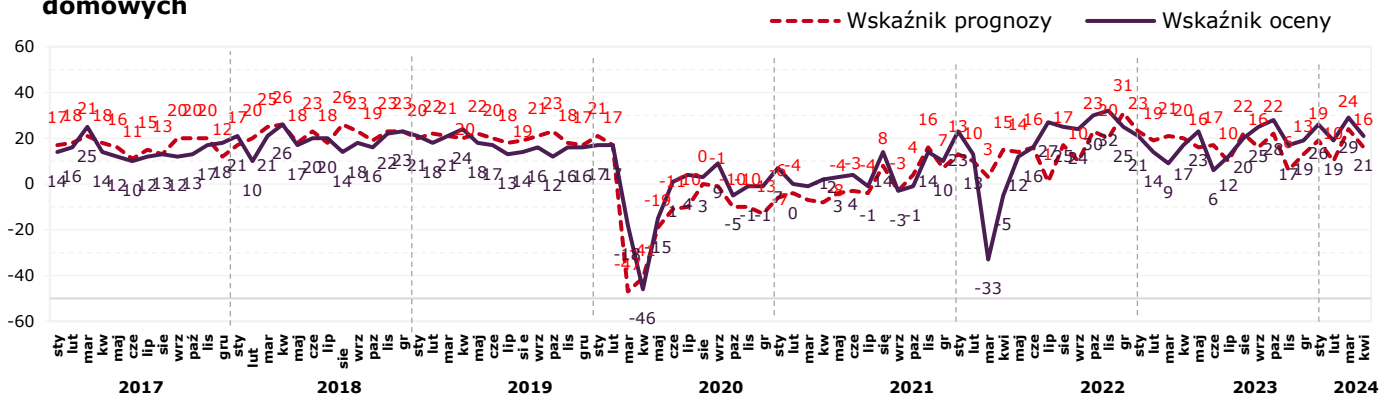
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	0%	86%	14%	-14%	+4	-28
III' 24	0%	82%	18%	-18%		



# Depozyty gospodarstw domowych

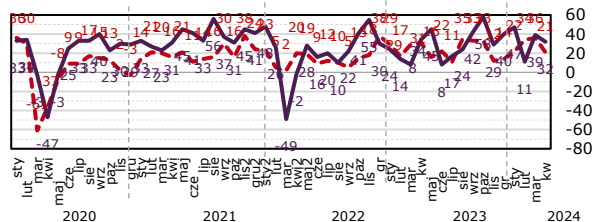
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m spadł o 8 pkt. i wynosi obecnie 21 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m spadek o 7 pkt., a r/r spadek o 2 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m spadło o 23 pkt., a r/r jest wyższe o 19 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m spadł o 8 pkt. i wynosi 16 pkt.

## Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



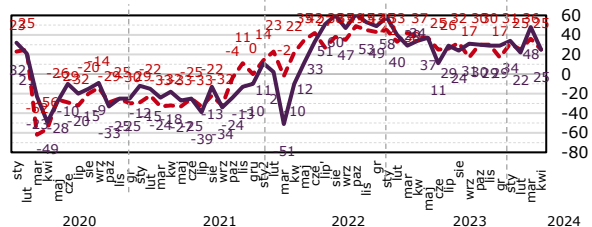
## Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	39%	54%	7%	32%	-7	-2
III' 24	48%	42%	9%	39%		



## Depozyty terminowe gospodarstw domowych

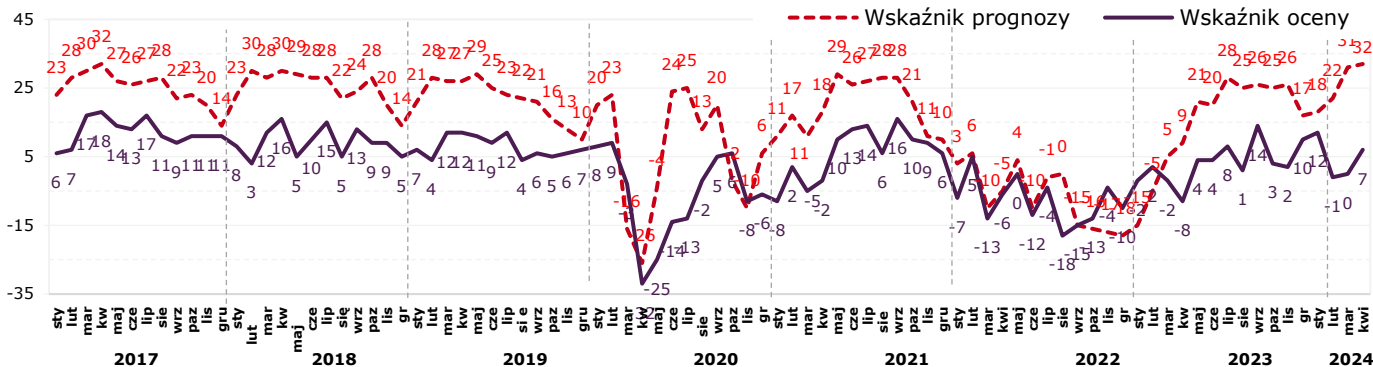
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	32%	61%	7%	25%	-23	+19
III' 24	52%	45%	3%	48%		



# Kredyty podmiotów gospodarczych

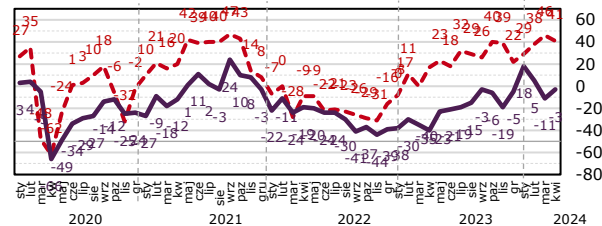
Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 7 pkt. i wynosi 7 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 8 pkt., a r/r jest wyższy o 37 pkt. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m wzrósł o 4 pkt., a r/r jest wyższy o 34 pkt. Indeks prognozy dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 1 pkt. i wynosi obecnie 32 pkt.

## Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



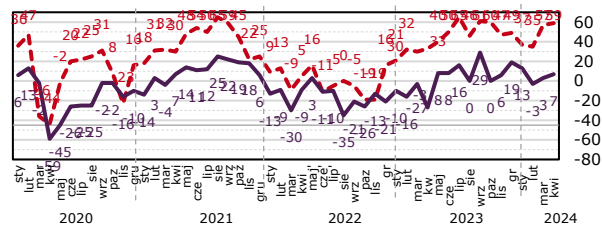
### Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	21%	55%	24%	-3%	+8	+37
III' 24	17%	54%	29%	-11%		



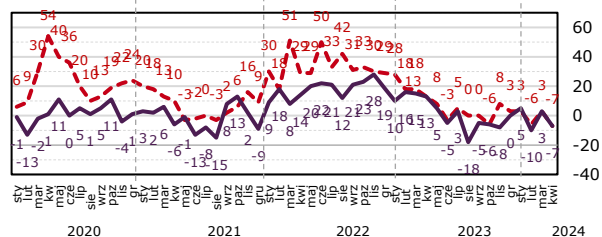
### Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	24%	59%	17%	7%	+4	+34
III' 24	29%	46%	26%	3%		



### Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

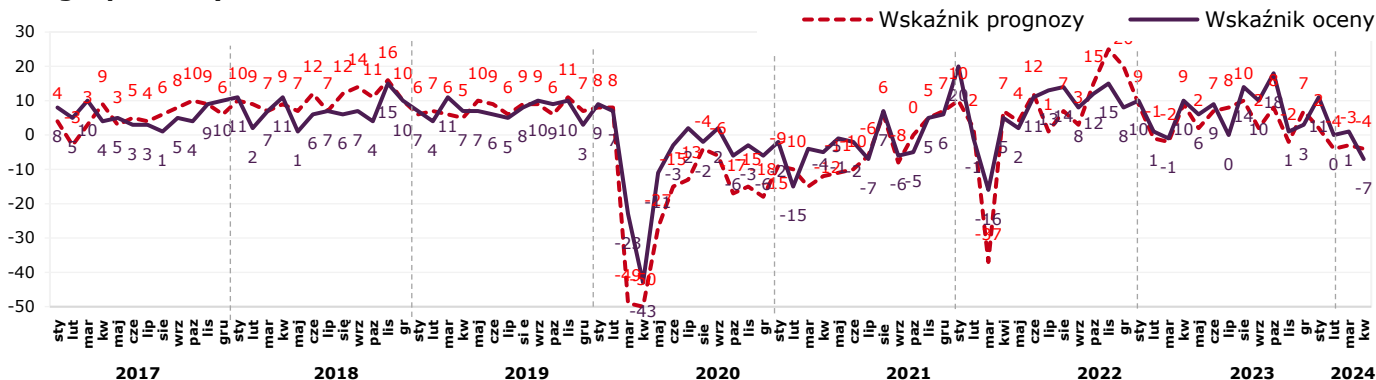
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	10%	72%	17%	-7%	-10	-20
III' 24	11%	80%	9%	3%		



# Depozyty podmiotów gospodarczych

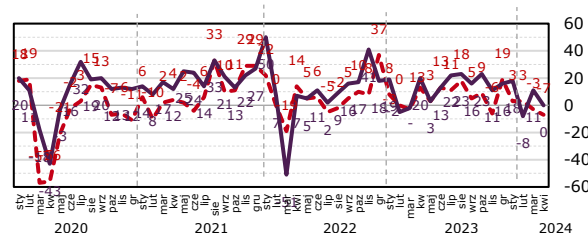
Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m spadł o 6 pkt. i wynosi minus 7 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest niższy o 11 pkt, a r/r spadł o 20 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m spadł o 7 pkt, a r/r jest niższy o 33 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 1 pkt. i wynosi obecnie minus 4 pkt.

## Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



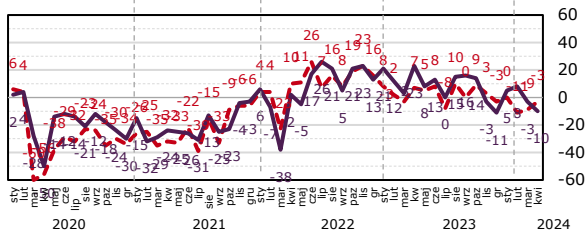
## Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	21%	59%	21%	0%	-11	-20
III' 24	29%	54%	17%	11%		



## Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	10%	69%	21%	-10%	-7	-33
III' 24	17%	63%	20%	-3%		

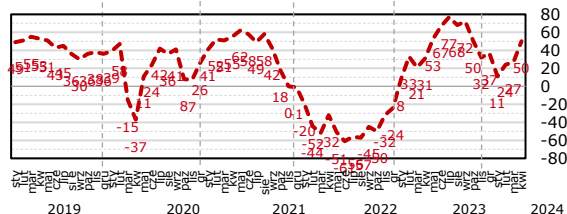


# Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W kwietniu odnotowano m/m poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych tylko dla rynku kredytów mieszkaniowych. W przypadku pozostałych monitorowanych rynków odnotowano pogorszenie prognoz. Największy spadek m/m odnotowano dla lokat długoterminowych osób indywidualnych.

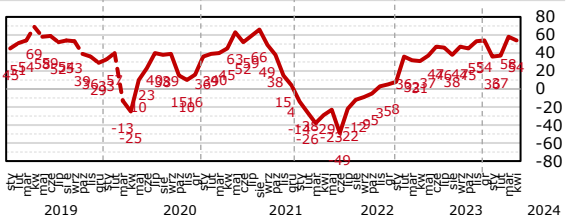
## Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	54%	43%	4%	50%	+23	+19
III' 24	42%	42%	15%	27%		



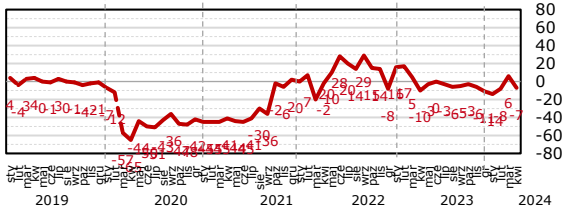
## Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	57%	39%	4%	54%	-4	+23
III' 24	61%	36%	3%	58%		



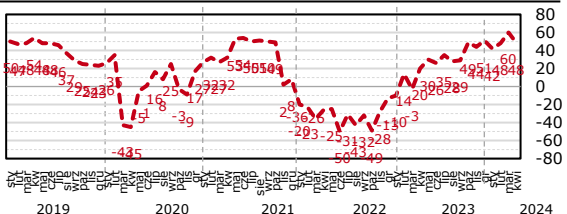
## Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	14%	64%	21%	-7%	-13	+3
III' 24	21%	64%	15%	6%		



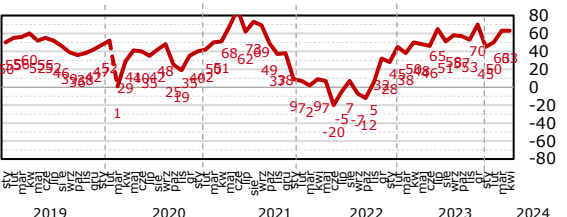
## Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	52%	45%	3%	48%	-12	+28
III' 24	63%	34%	3%	60%		



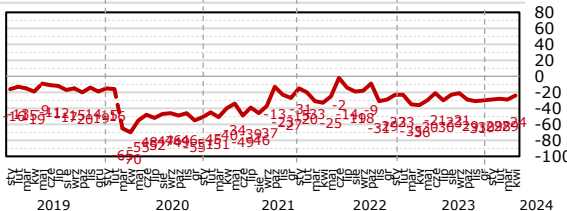
## Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	66%	31%	3%	63%	0	+13
III' 24	66%	31%	3%	63%		



## Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	7%	62%	31%	-24%	-5	+12
III' 24	9%	54%	37%	-29%		



----- Wskaźnik prognozy



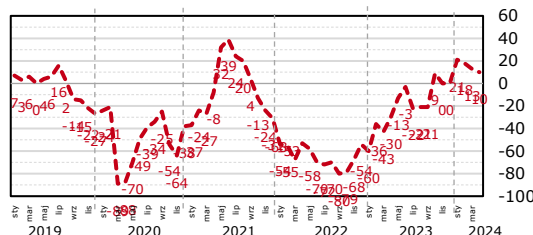
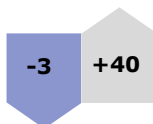
# Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W kwietniu odnotowano zróżnicowane zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi 10 pkt, m/m minus 3 pkt., a r/r jest wyższa o 40 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi 10 pkt, m/m plus 1 pkt., a r/r jest wyższa o 40 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 21 pkt, m/m wzrost o 1 pkt., a r/r jest wyższa o 66 pkt.

## Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
IV' 24	28%	55%	17%	<b>10%</b>
III' 24	26%	63%	11%	<b>13%</b>

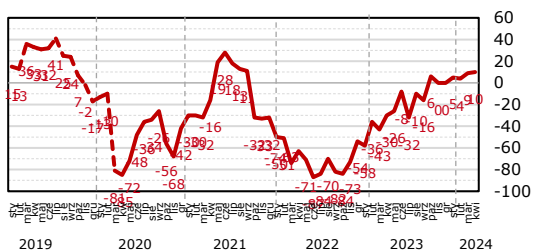
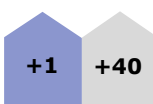
m/m r/r



## Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
IV' 24	24%	62%	14%	<b>10%</b>
III' 24	26%	57%	17%	<b>9%</b>

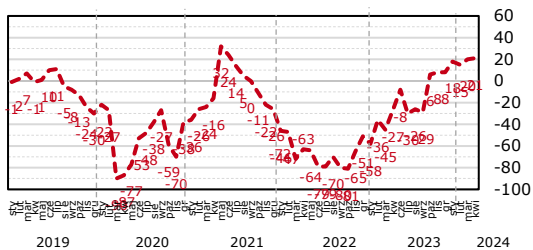
m/m r/r



## Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	Poprawi się	Pozostanie bez zmian	Pogorszy się	Saldo
IV' 24	34%	52%	14%	<b>21%</b>
III' 24	29%	63%	9%	<b>20%</b>

m/m r/r

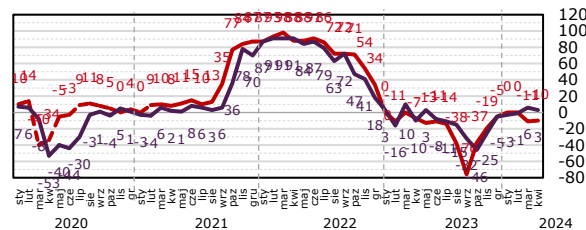


----- Wskaźnik prognozy

# Pytania dodatkowe

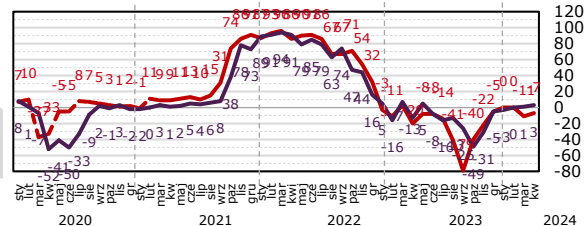
## Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	10%	83%	7%	3%	-3	+13
III' 24	9%	89%	3%	6%		



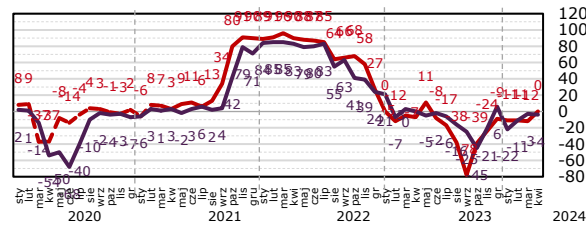
## Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	7%	90%	3%	3%	+2	+16
III' 24	6%	89%	5%	1%		



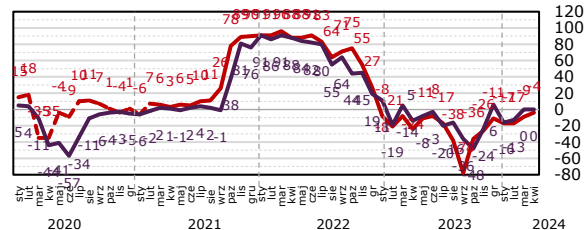
## Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	4%	89%	7%	-4%	-1	-4
III' 24	0%	97%	3%	-3%		



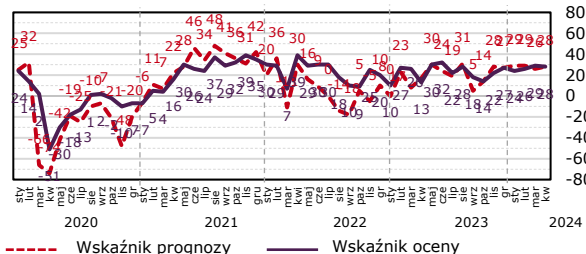
## Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	7%	86%	7%	0%	0	+14
III' 24	3%	94%	3%	0%		

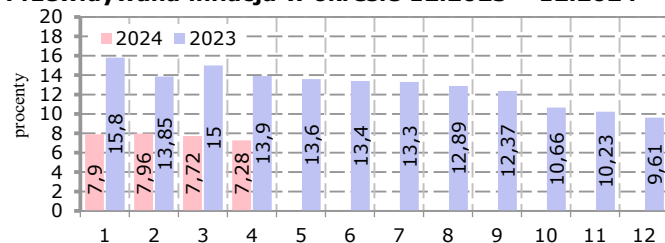


## Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

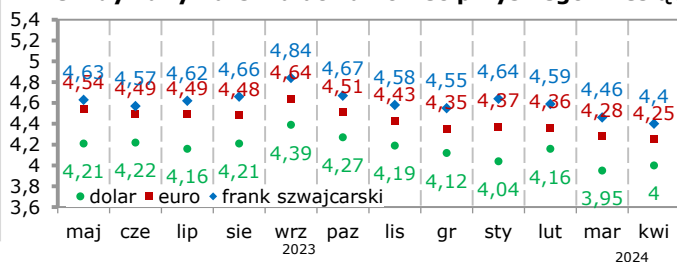
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
IV' 24	28%	72%	0%	28%	+15	+3
III' 24	31%	66%	3%	29%		



## Przewidywana inflacja w okresie 12.2023 – 12.2024

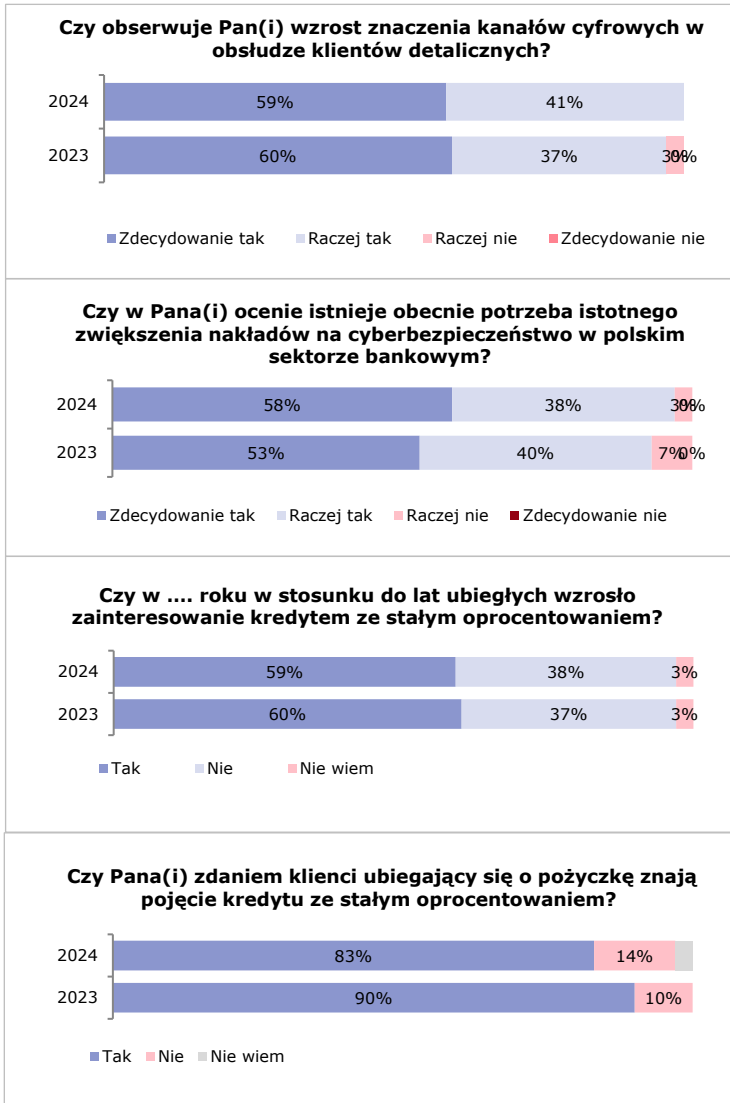


## Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca





# Pytania dodatkowe



Wzrost znaczenia kanałów cyfrowych w obsłudze klientów detalicznych obserwowany jest w 2024 r. wszystkich badanych, a w tym 59 proc. to opinie „zdecydowanie tak”.

Zdaniem 96 proc. badanych istnieje obecnie potrzeba istotnego zwiększenia nakładów na cyberbezpieczeństwo w polskim sektorze bankowym, w tym opinie „zdecydowanie tak” stanowią 58 proc.

W opinii 59 proc. badanych w 2024 roku w stosunku do lat ubiegłych wzrosło zainteresowanie kredytem ze stałym oprocentowaniem. Klienci ubiegający się o pożyczkę zdaniem 83 proc. badanych znają pojęcie kredytu ze stałym oprocentowaniem.

Kluczowe wyzwania w obszarze bankowości cyfrowej w perspektywie najbliższych lat to zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa klientom, a także bezpieczeństwa struktury informatycznej banku.

