

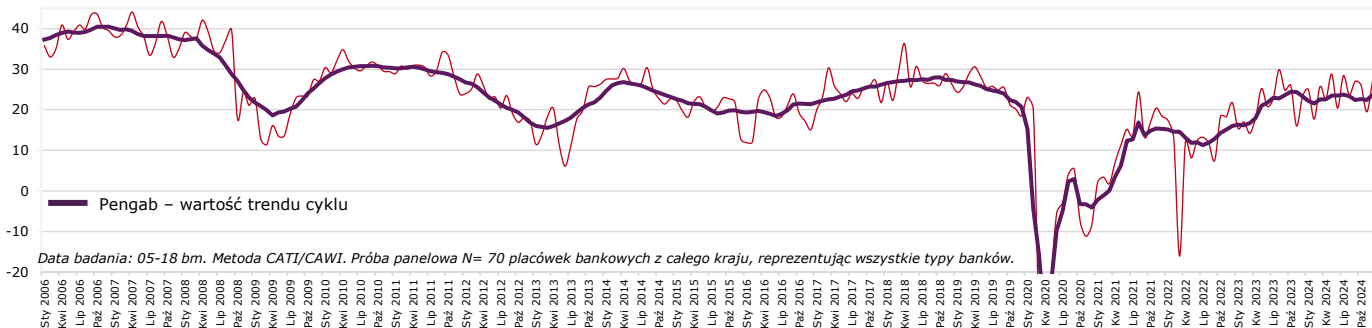
PENGAB = 27.2

+7.7

Pozytywne zakończenie roku

Wskaźnik Ocen 29.0 +11.2

Wskaźnik Prognoz 25.2 +4.0 Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	20* ↗ +6**
Mieszkaniowe	33 ↗ +43

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	16 ↗ +16
Obrotowe	23 ↗ +20

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	50 ↗ +18
Terminowe	17 ↘ -15

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	39 ↗ +18
Terminowe	19 ↗ +5

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	40 ↘ -14
Mieszkaniowe	37 ↗ +26

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	19 ↘ -13
Obrotowe	55 ↗ +10

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	27 ↘ -5
Terminowe	17 ↘ -15

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	16 ↗ +6
Terminowe	6 ↗ +20

Kredyty zagrożone	-13*	-4
Oprocentowanie kredytów	0	-1
Oszczędzanie długoterminowe	0	+7



Tadeusz Białek ZBP

W prognozie sześciomiesięcznej rynku bankowego odnotowano poprawę odczytów m/m dla wszystkich monitorowanych rynków. Największy wzrost nastąpił w przypadku kredytów obrotowych przedsiębiorstw, które zwiększyły się o 23 punkty w ujęciu miesięcznym, oraz kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw, które wzrosły o 21 punktów m/m. W odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju odnotowano zróżnicowane zmiany. Przewidywania dla sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw to 11 pkt – podwyższyły się o 1 pkt m/m, a r/r o 11 pkt. W prognozie sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych zaobserwowano spadek o 4 pkt m/m. Obecnie wynosi 3 pkt, a r/r jest wyższa o 3 pkt. Natomiast prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju osiągnęła poziom 10 pkt, m/m wzrosła o 3 pkt, a r/r podwyższyła się o 2 pkt.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	10	+3
Przedsiębiorstwa	11	+1
Gospodarstwa domowe	3	-4

W grudniu Index Pengab odnotował wartość 27.2 pkt, m/m jest wyższy o 7.7 pkt. Indeks prognostyczny m/m wzrósł o 4.0 pkt. do poziomu 25.2 pkt., a indeks ocen jest wyższy m/m o 11.2 pkt. uzyskując wartość 29.0 pkt. W grudniu m/m zaobserwowano silny wzrost aktywności klientów na rynku kredytów mieszkaniowych, a także kredytów obrotowych oraz inwestycyjnych przedsiębiorstw. Wzrosła także aktywność zarówno klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców na rynku depozytów. Odnotowano znaczną poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla rynku kredytów obrotowych oraz kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw, a także kredytów mieszkaniowych. Nastąpiły nieznaczne pozytywne zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw oraz gospodarki kraju.



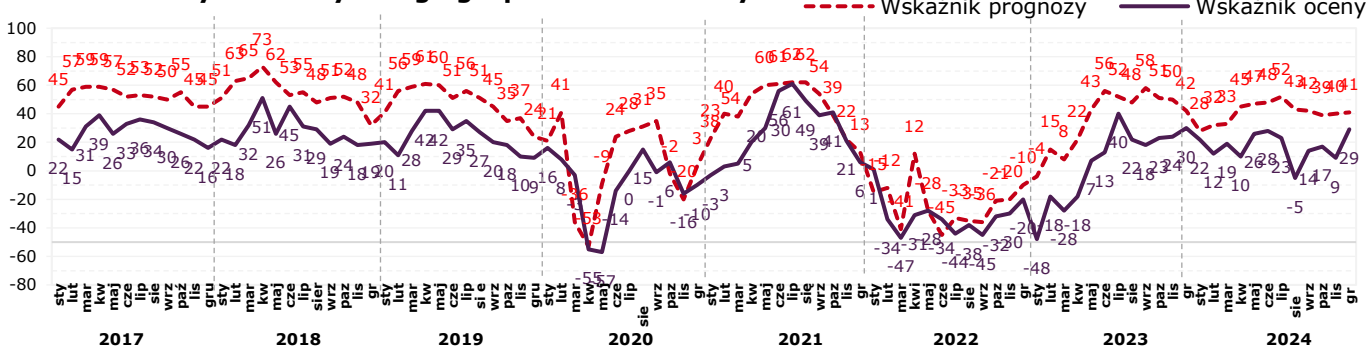
Marcin Idzik MINDS & ROSES

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest wyższy o 20 pkt. i w grudniu wynosi 29 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest wyższe o 6 pkt., a r/r spadło o 3 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m wzrosło o 43 pkt, a r/r jest niższe o 4 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych wzrósł m/m o 1 pkt. i wynosi 41 pkt.

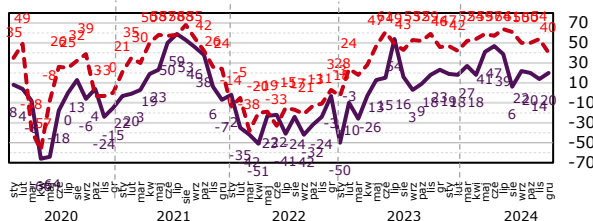
Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 24	37%	47%	17%
XI' 24	32%	50%	18%

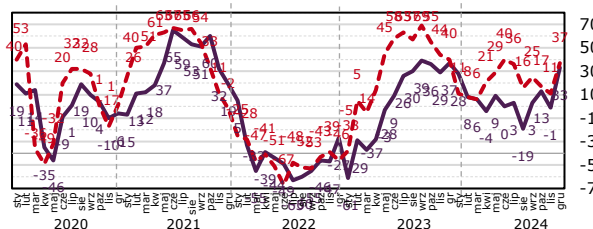
Saldo	m/m	r/r
20%	+6	-3



Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 24	37%	60%	3%
XI' 24	21%	57%	22%

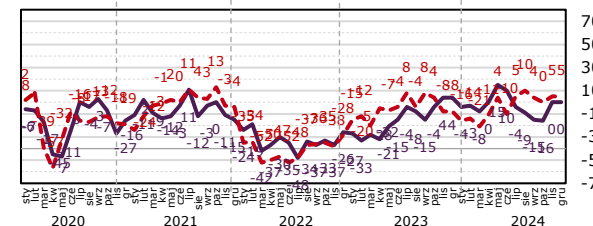
Saldo	m/m	r/r
33%	+43	-4



Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 24	5%	90%	5%
XI' 24	5%	90%	5%

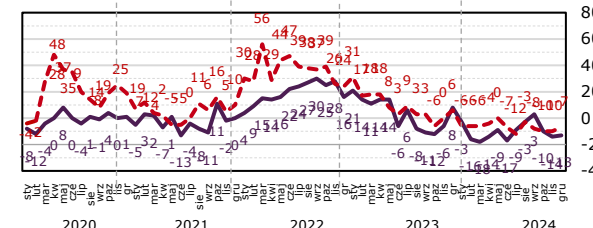
Saldo	m/m	r/r
0%	0	-4



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 24	10%	67%	23%
XI' 24	4%	79%	18%

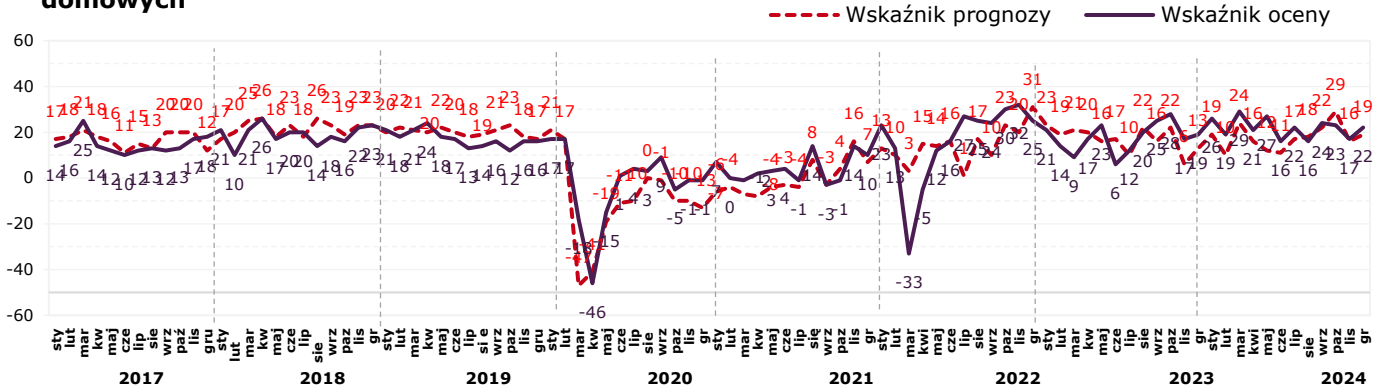
Saldo	m/m	r/r
-13%	+1	-21



Depozyty gospodarstw domowych

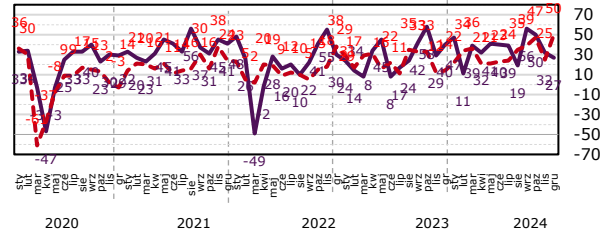
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 5 pkt. i wynosi obecnie 22 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m wzrost o 18 pkt., a r/r spadek o 13 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m spadło o 15 pkt., a r/r jest wyższe o 12 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m wzrósł o 3 pkt. i wynosi 19 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



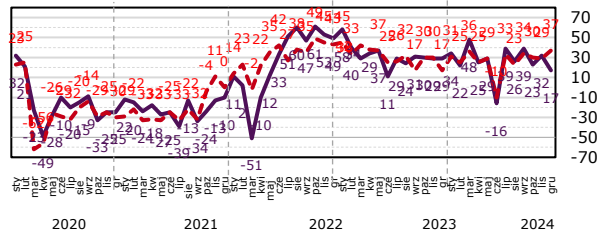
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	57%	37%	7%	50%	+18	-13
XI' 24	43%	46%	11%	32%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

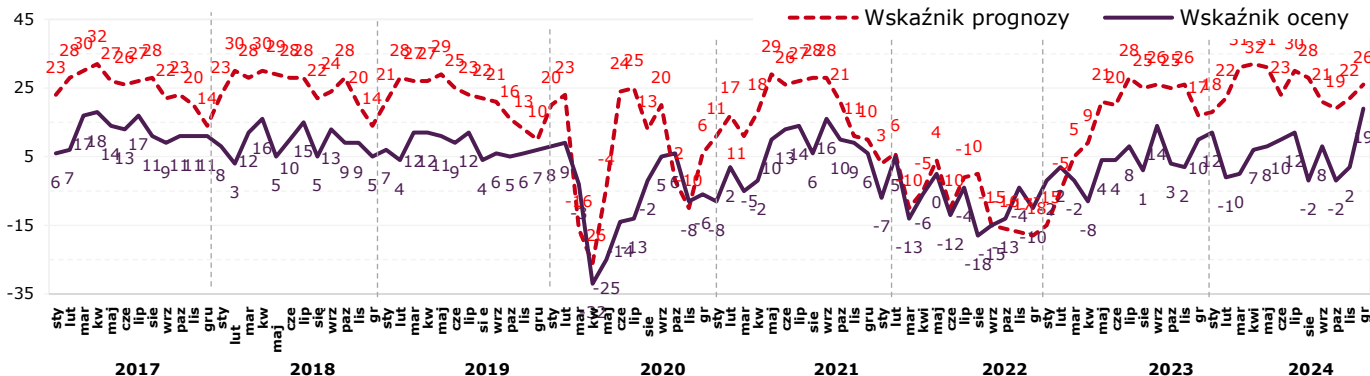
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	33%	50%	17%	17%	-15	-12
XI' 24	43%	46%	11%	32%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m wzrósł o 17 pkt. i wynosi 19 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m wzrósł o 16 p.p., a r/r jest wyższy o 21 p.p. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m wzrósł o 20 pkt., a r/r jest wyższy o 4 pkt. Indeks prognozy dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 4 pkt. i wynosi obecnie 26 pkt.

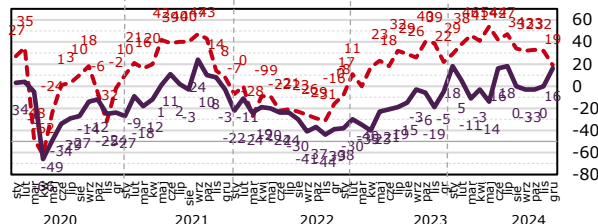
Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 24	29%	58%	13%
XI' 24	28%	45%	28%

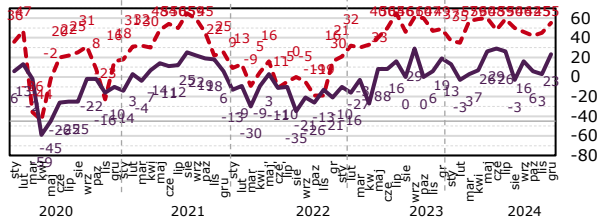
Saldo	m/m	r/r
	+16	+21



Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 24	35%	52%	13%
XI' 24	24%	55%	21%

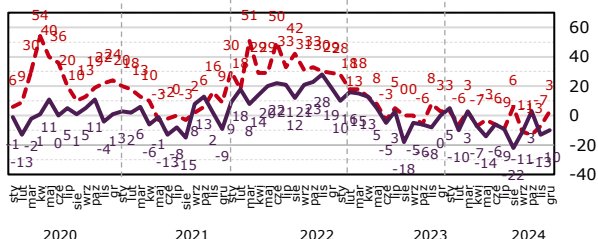
Saldo	m/m	r/r
	+20	+4



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
XII' 24	13%	65%	23%
XI' 24	23%	67%	10%

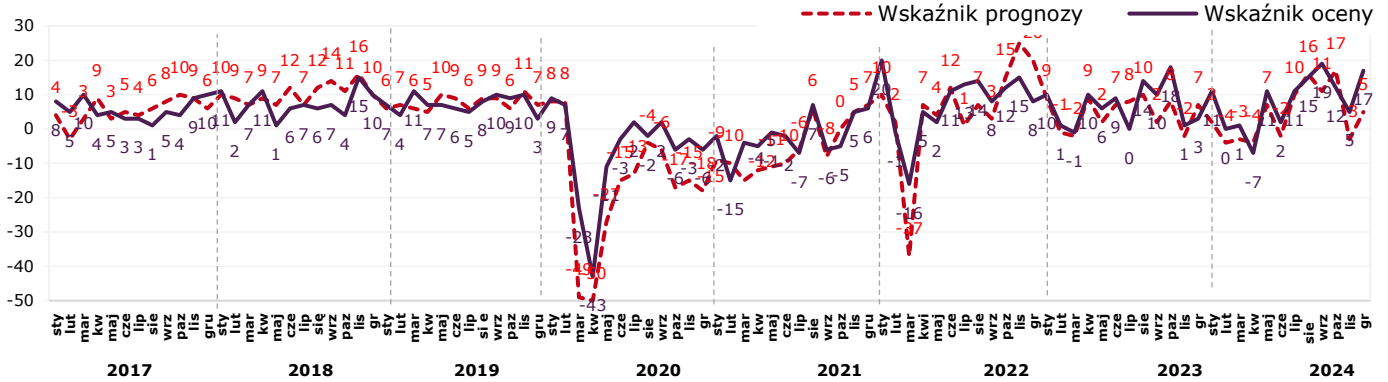
Saldo	m/m	r/r
	+3	-10



Depozyty podmiotów gospodarczych

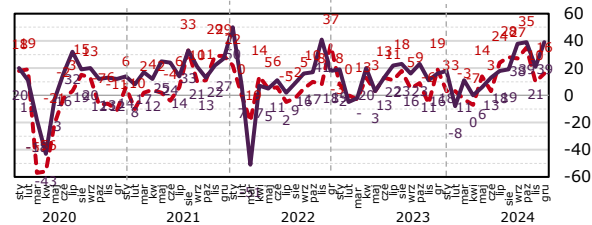
Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m wzrósł o 12 pkt. i wynosi 17 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest wyższy o 18 pkt, a r/r wzrósł o 10 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m wzrósł o 5 pkt, a r/r jest wyższy o 30 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 2 pkt. i wynosi obecnie 5 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



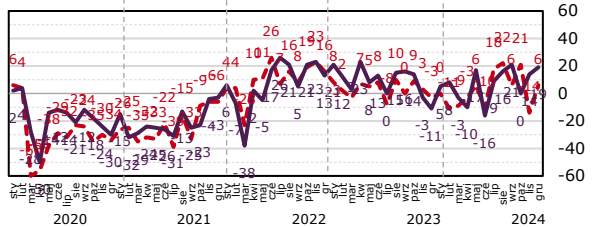
Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	48%	42%	10%	39%	+18	+10
XI' 24	34%	52%	14%	21%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	32%	55%	13%	19%	+5	+30
XI' 24	28%	59%	14%	14%		

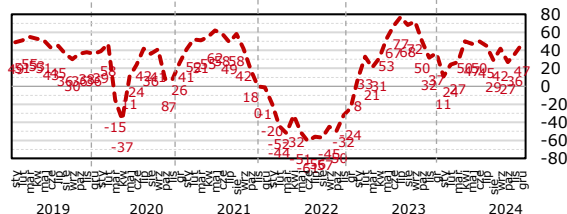


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W grudniu odnotowano m/m poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla wszystkich monitorowanych rynków. W największym stopniu wzrost odnotowano dla kredytów obrotowych przedsiębiorstw oraz kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw.

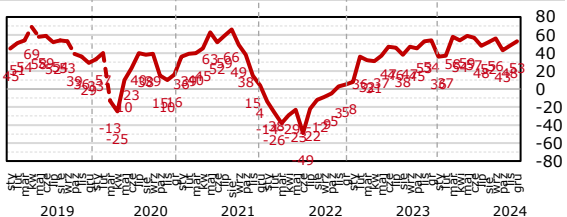
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	50%	47%	3%	47%	+11	+10
XI' 24	46%	43%	11%	36%		



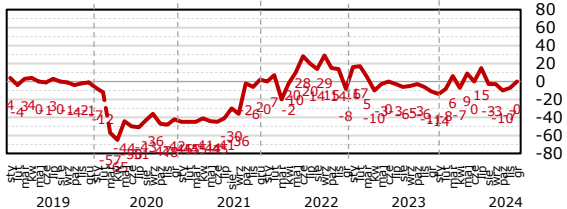
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	53%	47%	0%	53%	+5	-1
XI' 24	52%	44%	4%	48%		



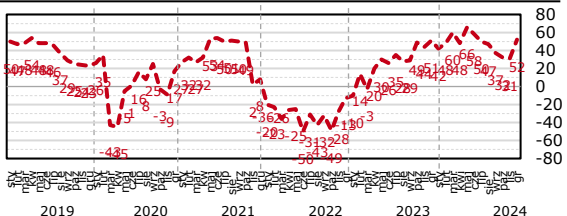
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	20%	60%	20%	0%	+7	+11
XI' 24	14%	64%	21%	-7%		



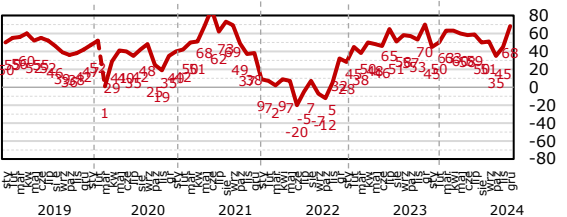
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	55%	42%	3%	52%	+21	+1
XI' 24	41%	48%	10%	31%		



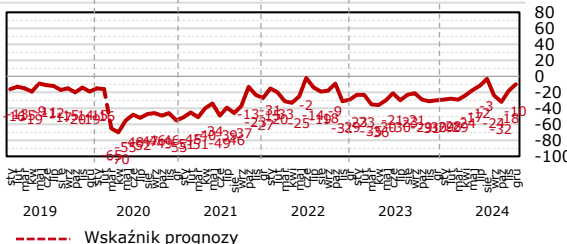
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	68%	32%	0%	68%	+23	-2
XI' 24	59%	28%	14%	45%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	13%	65%	23%	-10%	+8	+21
XI' 24	4%	75%	21%	-18%		



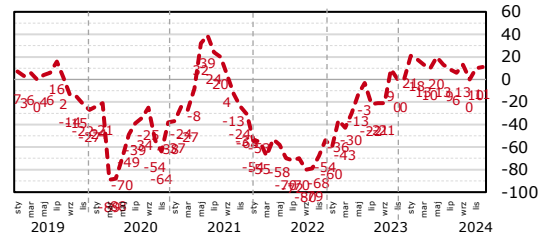
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W grudniu odnotowano zróżnicowane zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi 11 pkt, m/m plus 1 pkt., a r/r jest wyższa o 11 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi 3 pkt, m/m spadek o 4 pkt., a r/r jest wyższa o 3 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 10 pkt, m/m wzrost o 3 pkt., a r/r jest wyższa o 2 pkt.

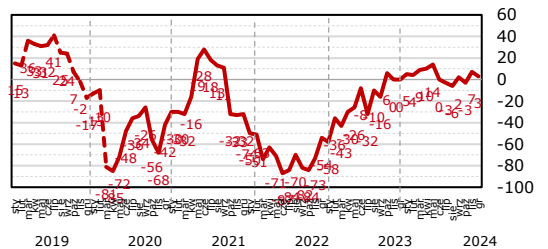
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	27%	57%	16%	11%	+1	+11
XI' 24	24%	62%	14%	10%		



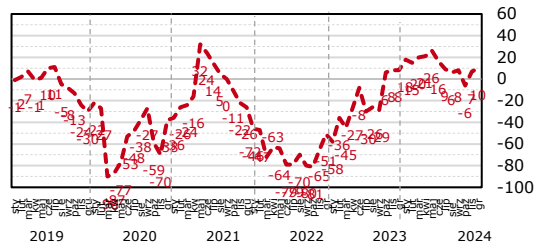
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	19%	65%	16%	3%	-4	+3
XI' 24	17%	72%	10%	7%		



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	26%	58%	16%	10%	+3	+2
XI' 24	21%	66%	14%	7%		

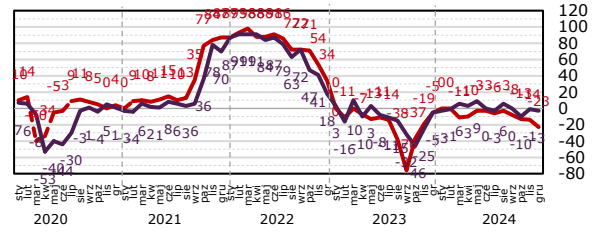


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

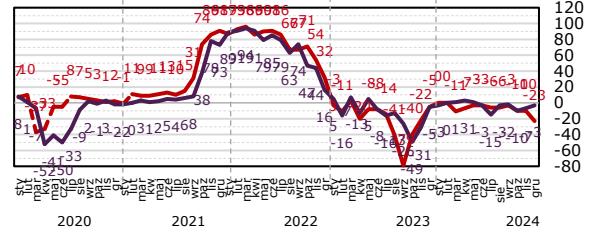
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	3%	90%	6%	-3%	-2	+2
XI' 24	3%	93%	4%	-1%		



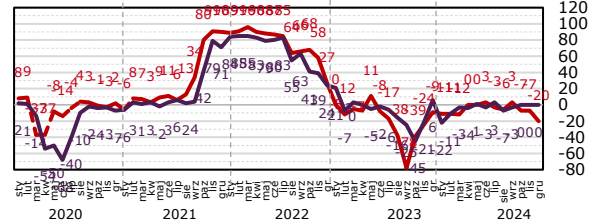
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	3%	90%	6%	-3%	+4	+2
XI' 24	0%	93%	7%	-7%		



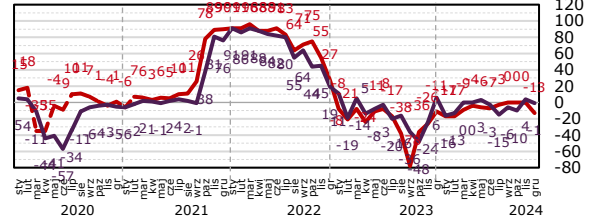
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	3%	94%	3%	0%	0	-6
XI' 24	7%	86%	7%	0%		



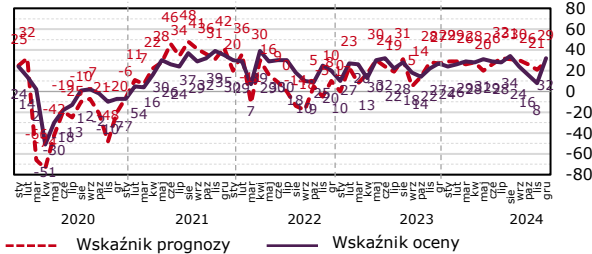
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	3%	93%	4%	-1%	-5	+23
XI' 24	4%	96%	0%	4%		

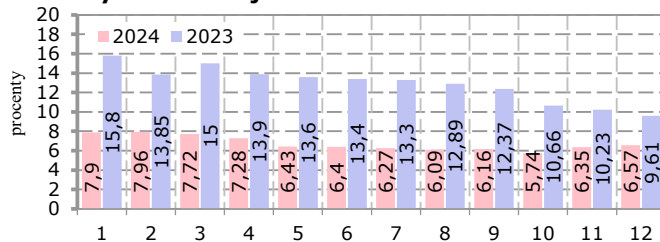


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

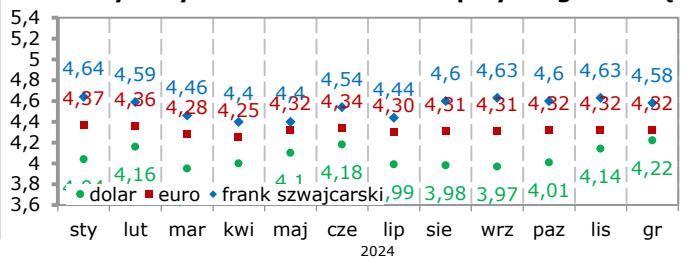
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
XII' 24	32%	68%	0%	32%	+8	+5
XI' 24	28%	69%	3%	24%		



Przewidywana inflacja w okresie 12.2023 – 12.2024

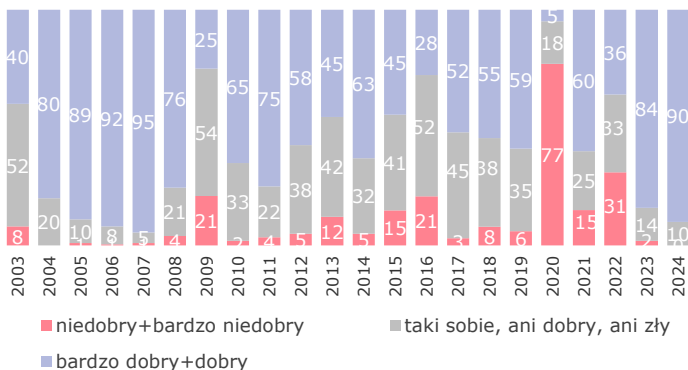


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe

Ogólnie rzecz biorąc, Pana/i zdaniem, mijający rok był dla bankowości w Polsce:

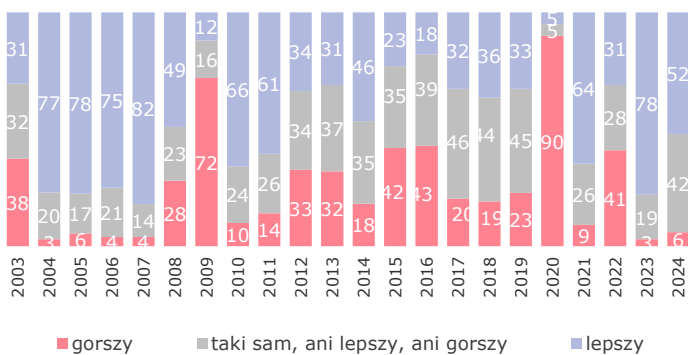


Dane w %

Ocena bankowości w 2024 roku

Rok 2024 został oceniony lepiej niż rok 2023. Jako dobry lub bardzo dobry był oceniony przez 90 proc. badanych (r/r plus 6 p.p.), jedna dziesiąta (10 proc., r/r minus 4 p.p.) oceniła mijający rok jako przeciętny, natomiast zdaniem 0 proc. mijający rok okazał się nieodbyty lub bardzo nieodbyty (r/r spadek o 2 p.p.).

W porównaniu do roku poprzedniego, ten mijający był dla bankowości w Polsce:

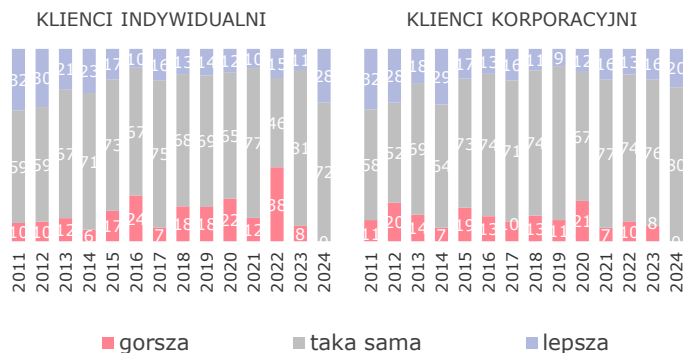


Dane w %

Ocena zmian w porównaniu z minionym rokiem

52 proc. jest zdania, że mijający rok był lepszy w porównaniu z poprzednim (r/r minus 26 p.p.), 6 proc. badanych (r/r plus 3 p.p.) uważa rok 2024 za gorszy w porównaniu do roku 2023 dla bankowości w Polsce, a dla kolejnych 42 proc. badanych mijający rok jest taki sam, jak ubiegły (r/r plus 23 p.p.).

Czy ogólna opinia klientów indywidualnych i korporacyjnych o bankach jest obecnie lepsza, taka sama czy gorsza niż rok temu?



Dane w %

Opinia o bankach wśród klientów

Dominuje opinia, że zarówno wśród klientów indywidualnych (72 proc.), jak i korporacyjnych (80 proc.) opinia o bankach jest taka sama, jak rok temu. Wyraźnie r/r wzrósł odsetek ocen z 11 do 24 p.p., że opinia klientów indywidualnych jest lepsza niż przed rokiem, a w przypadku klientów korporacyjnych wzrost ten miał miejsce z 16 do 20 p.p.

Pytania dodatkowe

Charakterystyka bankowości w 2024 roku

Za największe stymulanty rozwoju bankowości w obecnym roku uznano poziom centralnych stóp procentowych, tempo wzrostu dochodów ludności, wysokość marż odsetkowych, tempo wzrostu gospodarczego oraz poziom stopy bezrobocia.

Czynnikami, które najgorzej przysłużyły się kondycji banków w mijającym roku był problem kredytów walutowych, obciążenia podatkowe i parapodatkowe, konflikt Rosyjsko-Ukraiński, powszechne wakacje kredytowe oraz poziom należności zagrożonych.

Wyniki finansowe sektora bankowego w 2024 roku

Przy ocenie głównych źródeł zysku banków w 2024 roku, 13 proc. jako główne źródło wskazuje redukcję kosztów (minus 5 p.p. r/r), 77 proc. wzrost przychodów odsetkowych (minus 1 p.p. r/r), a 10 proc. wzrost przychodów z opłat i prowizji (mniej o 4 p.p. r/r).

71 proc. (wzrost o 12 p.p.) jest zdania, że zyski banków generowało zwiększenie sprzedaży produktów dotychczasowym klientom. Wzrosło znaczenie liczby nowo pozyskanych klientów – 10 proc. (więcej o 2 p.p.), spadło natomiast znaczenie wzrostu cen usług bankowych (19 proc., spadek o 13 p.p.).

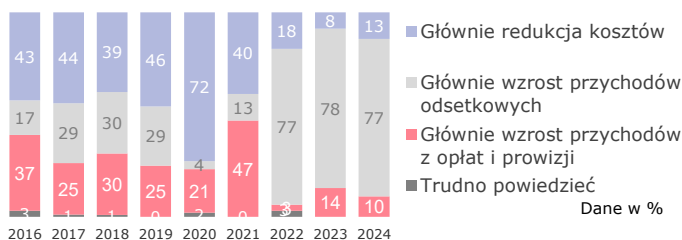
Najkorzystniejsze czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



Najmniej korzystne czynniki mające wpływ na kondycję i wyniki sektora bankowego w danym roku



Co było głównym źródłem zysków banków w danym roku?



A co według Pana/i generowało przychody banków?

