

PENGAB = 24.1

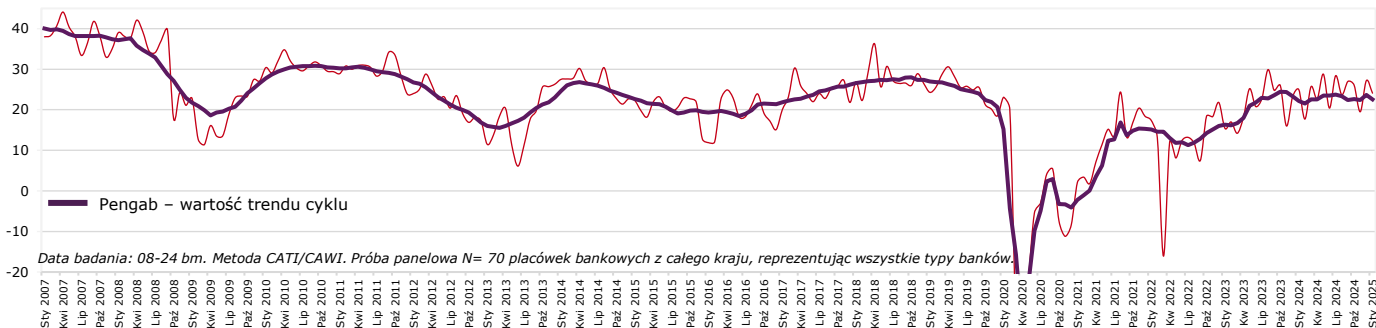
-3.1

Pozytywne prognozy na 2025 r.

Wskaźnik Ocen 24.7 -4.30

Wskaźnik Prognoz 23.6 -1.70

Index Pengab



Ocena kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	-3* ↘	-23** ↘
Mieszkaniowe	2 ↘	-31 ↘

Ocena kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	-7 ↘	-23 ↘
Obrotowe	-14 ↘	-37 ↘

Ocena depozyty osób indywidualnych

Bieżące	49 ↘	-1 ↘
Terminowe	33 ↗	+16 ↗

Ocena depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	48 ↗	+9 ↗
Terminowe	-4 ↘	-23 ↘

Prognoza kredyty osób indywidualnych

Konsumpcyjne	43 ↗	+3 ↗
Mieszkaniowe	36 ↘	-1 ↘

Prognoza kredyty przedsiębiorstw

Inwestycyjne	38 ↗	+19 ↗
Obrotowe	38 ↘	-17 ↘

Prognoza depozyty osób indywidualnych

Bieżące	49 ↘	-1 ↘
Terminowe	36 ↘	-1 ↘

Prognoza depozyty przedsiębiorstw

Bieżące	7 ↘	-9 ↘
Terminowe	7 ↗	+1 ↗

Kredyty zagrożone	-2*	+11**
Oprocentowanie kredytów	-2	-2
Oszczędzanie długoterminowe	1	+1



Tadeusz Białek
ZBP

W prognozie sześciomiesięcznej rynku bankowego odnotowano poprawę odczytów m/m dla wszystkich monitorowanych rynków z wyjątkiem kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów obrotowych przedsiębiorstw. Dla rynku kredytów mieszkaniowych odnotowano wzrost o 1 pkt m/m, a w przypadku kredytów konsumpcyjnych spadek o 10 pkt m/m. W odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju odnotowano różnicowane zmiany. Przewidywania dla sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw to 3 pkt – obniżyły się o 8 pkt m/m, a r/r o 18 pkt. W prognozie sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych zaobserwowano wzrost o 4 pkt m/m. Obecnie wynosi 7 pkt, a r/r jest wyższa o 2 pkt.

Prognoza makroekonomiczna

Gospodarka kraju	14	+4
Przedsiębiorstwa	3	-8
Gospodarstwa domowe	7	+4

Środowisko bankowe z nadzieją i optymizmem patrzy na 2025 r., a 35 proc. spodziewa się, że będzie to rok lepszy niż 2024. Przewidywany jest istotny wzrost aktywności klientów na rynku bankowym, ale także znaczący wzrost kosztów działalności banków.

W styczniu Index Pengab odnotował wartość 24.1 pkt, m/m jest niższy o 3.1 pkt. Indeks prognostyczny m/m spaść o 1.7 pkt. do poziomu 23.6 pkt., a indeks ocen jest niższy m/m o 4.3 pkt. uzyskując wartość 24.7 pkt. W styczniu m/m zaobserwowano silny sezonowy spadek aktywności klientów na rynku kredytów mieszkaniowych, kredytów konsumpcyjnych oraz obrotowych i inwestycyjnych. Wzrosła aktywność zarówno klientów indywidualnych jak i przedsiębiorców na rynku depozytów. Odnotowano pogorszenie odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla rynku kredytów obrotowych oraz kredytów konsumpcyjnych. Nastąpiły pozytywne zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju.



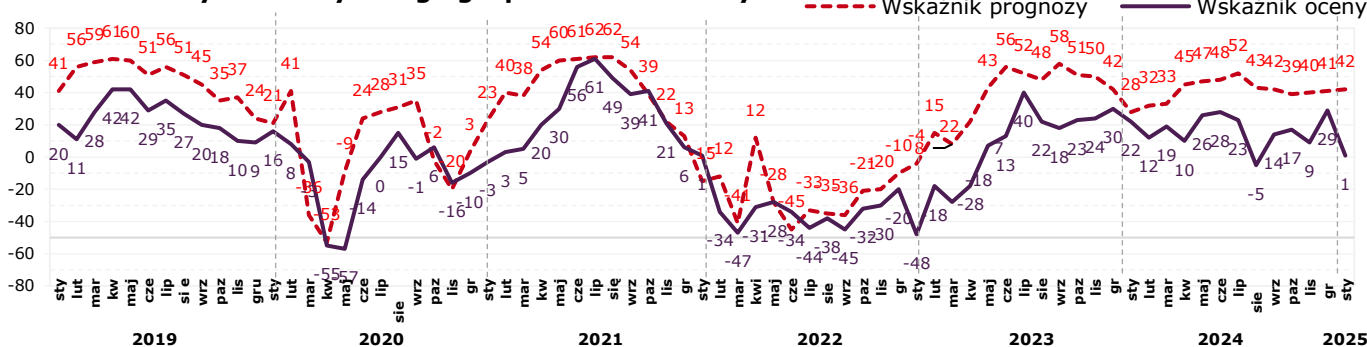
Marcin Idzik
MINDS & ROSES

*saldo miesięczne **różnica sald m/m

Kredyty gospodarstw domowych

Ogólny wskaźnik oceny aktywności klientów na rynku kredytów gospodarstw domowych m/m jest niższy o 28 pkt. i w styczniu wynosi 1 pkt. Saldo ocen aktywności klientów na rynku kredytów konsumpcyjnych m/m jest niższe o 23 pkt., a r/r spadło o 22 pkt. Saldo ocen dla rynku kredytów mieszkaniowych m/m spadło o 31 pkt, a r/r jest niższe o 26 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku kredytów gospodarstw domowych wzrósł m/m o 1 pkt. i wynosi 42 pkt.

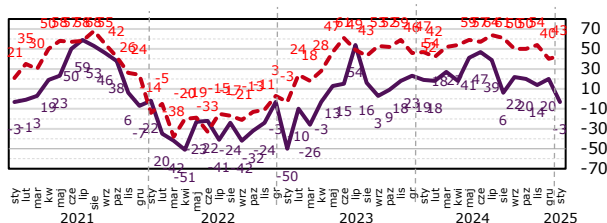
Wskaźniki rynku kredytowego gospodarstw domowych



Kredyty konsumpcyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 25	18%	61%	21%
XII' 24	37%	47%	17%

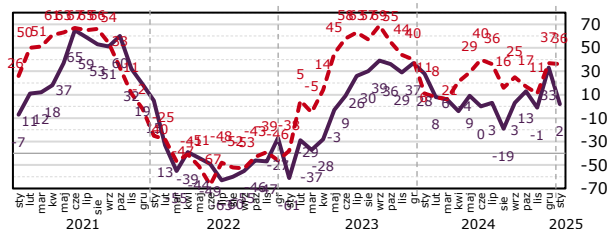
Saldo	m/m	r/r
-3%	-23	-22



Kredyty mieszkaniowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 25	24%	54%	22%
XII' 24	37%	60%	3%

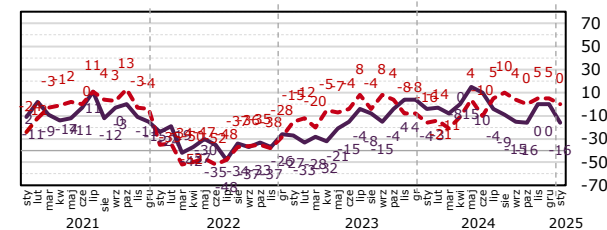
Saldo	m/m	r/r
2%	-31	-26



Kredyty samochodowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 25	5%	74%	21%
XII' 24	5%	90%	5%

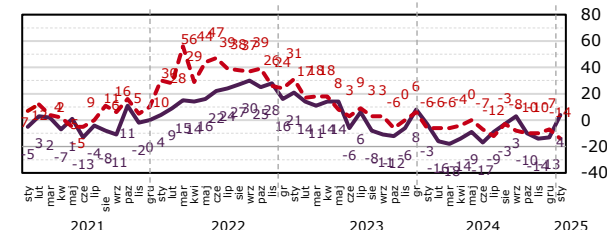
Saldo	m/m	r/r
-16%	-16	-12



Kredyty zagrożone gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 25	18%	68%	14%
XII' 24	10%	67%	23%

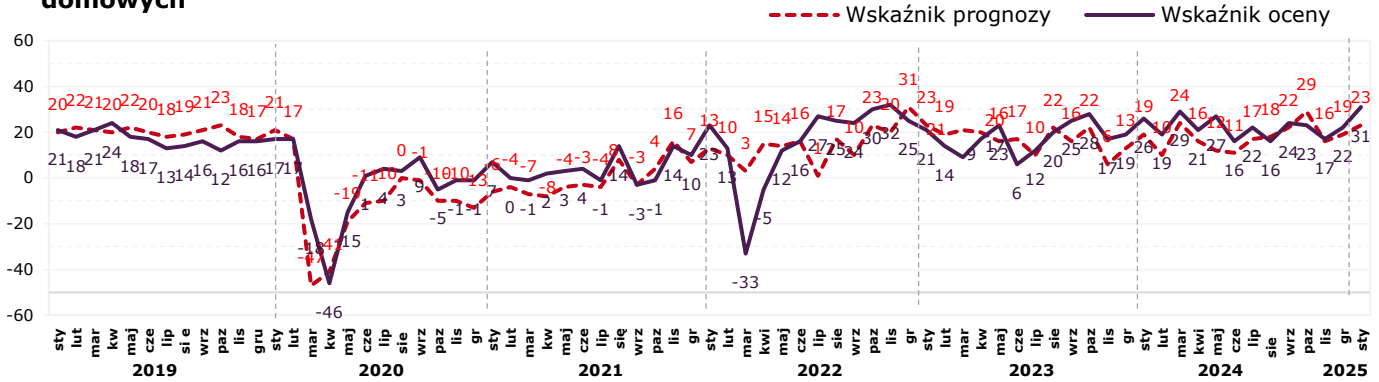
Saldo	m/m	r/r
4%	+17	+7



Depozyty gospodarstw domowych

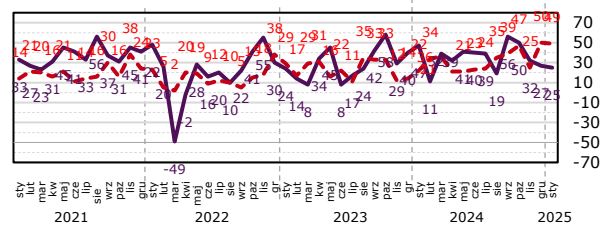
Ogólny wskaźnik ocen aktywności klientów indywidualnych na rynku depozytów gospodarstw domowych m/m wzrósł o 9 pkt. i wynosi obecnie 31 pkt. W przypadku salda ocen zmian aktywności klientów na rynku depozytów bieżących gospodarstw domowych odnotowano m/m spadek o 1 pkt., a r/r spadek o 22 pkt. Saldo ocen dla depozytów terminowych m/m wzrosło o 16 pkt., a r/r jest wyższe o 1 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytowego gospodarstw domowych m/m wzrósł o 4 pkt. i wynosi 23 pkt.

Wskaźniki rynku depozytowego gospodarstw domowych



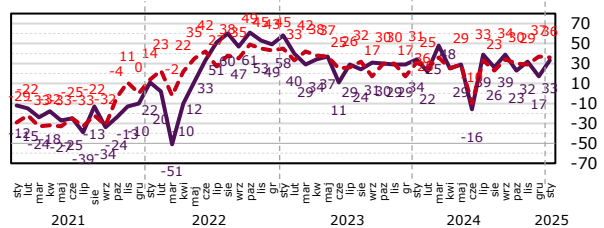
Depozyty bieżące gospodarstw domowych

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 25	57%	36%	8%	49%	-1	-22
XII' 24	57%	37%	7%	50%		



Depozyty terminowe gospodarstw domowych

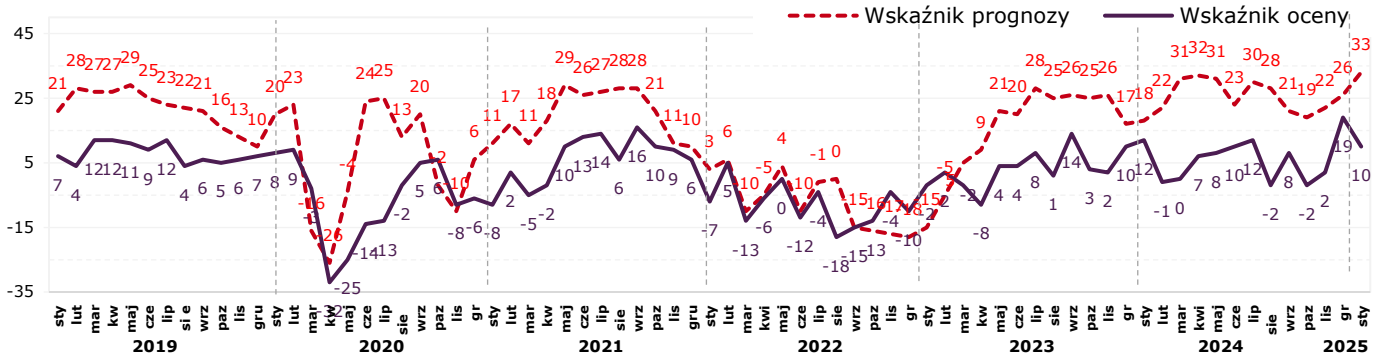
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 25	44%	44%	11%	33%	+16	-1
XII' 24	33%	50%	17%	17%		



Kredyty podmiotów gospodarczych

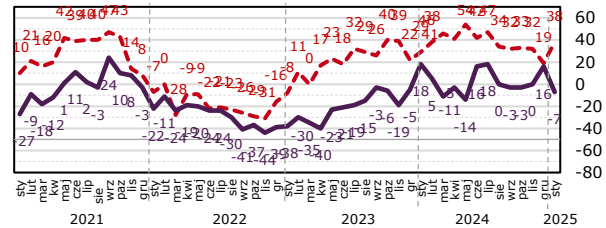
Wskaźnik ogólny oceny aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów dla podmiotów gospodarczych m/m spadł o 9 pkt. i wynosi 10 pkt. W przypadku aktywności przedsiębiorców na rynku kredytów inwestycyjnych indeks ocen m/m spadł o 23 p.p., a r/r jest niższy o 25 p.p. Indeks ocen dla rynku kredytów obrotowych m/m spadł o 37 pkt., a r/r jest niższy o 27 pkt. Indeks prognozy dla rynku kredytów podmiotów gospodarczych m/m jest wyższy o 7 pkt. i wynosi obecnie 33 pkt.

Wskaźniki rynku kredytowego podmiotów gospodarczych



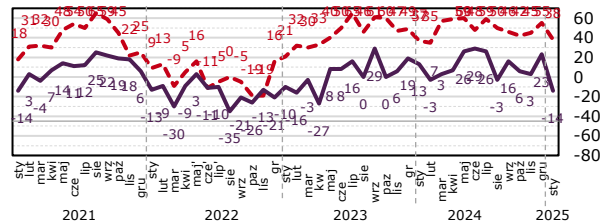
Kredyty inwestycyjne

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 25	17%	59%	24%	-7%	-23	-25
XII' 24	29%	58%	13%	16%		



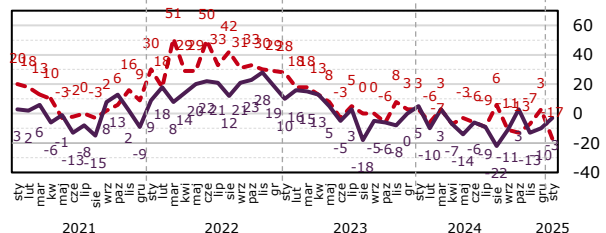
Kredyty obrotowe

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 25	14%	59%	28%	-14%	-37	-27
XII' 24	35%	52%	13%	23%		



Kredyty zagrożone przedsiębiorstw

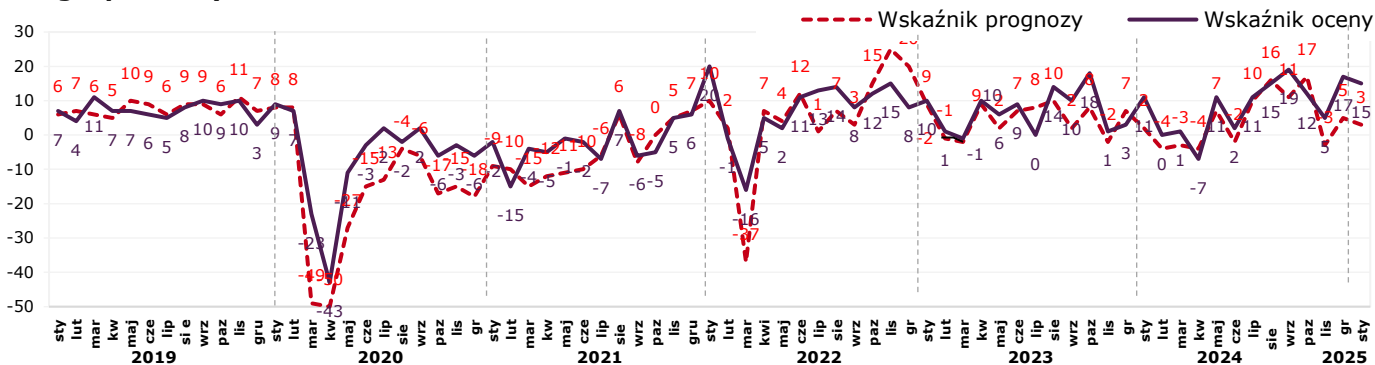
	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały	Saldo	m/m	r/r
I' 25	14%	69%	17%	-3%	+7	-8
XII' 24	13%	65%	23%	-10%		



Depozyty podmiotów gospodarczych

Wskaźnik ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów m/m spadł o 2 pkt. i wynosi 15 pkt. Indeks ocen dla rynku depozytów bieżących m/m jest wyższy o 9 pkt, a r/r wzrósł o 30 pkt. Indeks ocen aktywności przedsiębiorców na rynku depozytów terminowych m/m spadł o 23 pkt, a r/r jest niższy o 9 pkt. Indeks prognozy trzymiesięcznej dla rynku depozytów podmiotów gospodarczych m/m jest niższy o 2 pkt. i wynosi obecnie 3 pkt.

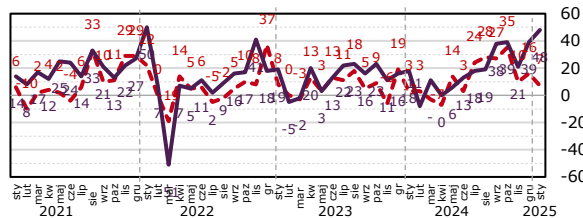
Wskaźniki rynku depozytowego podmiotów gospodarczych



Depozyty bieżące przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 25	55%	38%	7%
XII' 24	48%	42%	10%

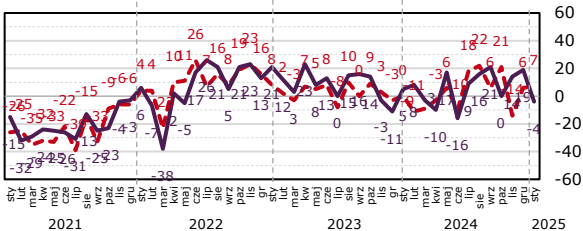
Saldo	m/m	r/r
48%	+9	+30
39%		



Depozyty terminowe przedsiębiorstw

	Wzrosły	Bez zmian	Zmalały
I' 25	25%	46%	29%
XII' 24	32%	55%	13%

Saldo	m/m	r/r
-4%	-23	-9
19%		

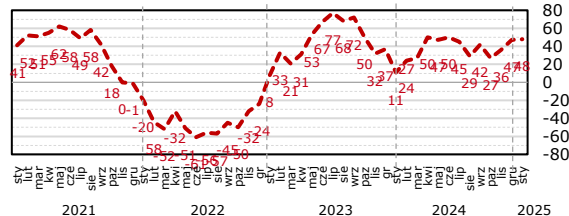


Prognoza sześciomiesięczna rynku bankowego

W styczniu odnotowano m/m poprawę odczytu prognoz sześciomiesięcznych dla kredytów inwestycyjnych przedsiębiorstw oraz lokat terminowych przedsiębiorstw. Pogorszenie prognoz odnotowano dla rynku kredytów konsumpcyjnych oraz kredytów obrotowych przedsiębiorstw.

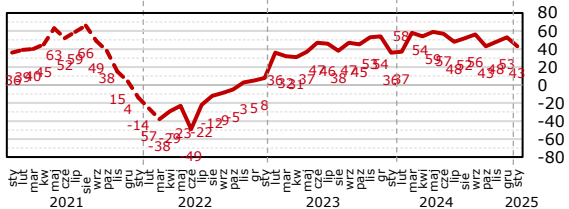
Kredyty mieszkaniowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 25	55%	38%	7%	48%	+1	+37
XII' 24	50%	47%	3%	47%		



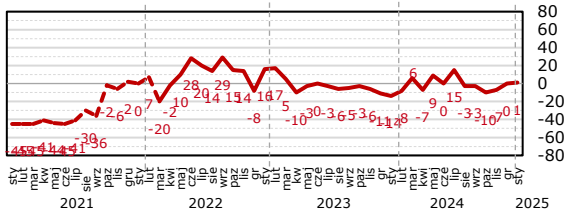
Kredyty konsumpcyjne – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 25	46%	50%	4%	43%	-10	+7
XII' 24	53%	47%	0%	53%		



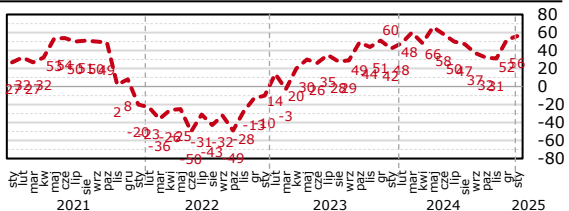
Lokaty długoterminowe – osoby indywidualne

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 25	14%	72%	13%	1%	+1	+11
XII' 24	20%	60%	20%	0%		



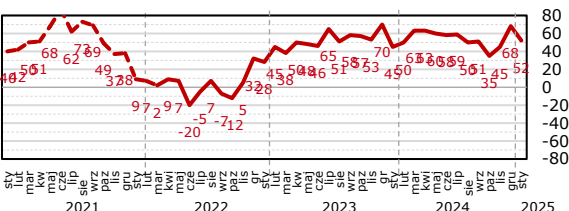
Kredyty inwestycyjne - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 25	59%	38%	3%	56%	+4	+14
XII' 24	55%	42%	3%	52%		



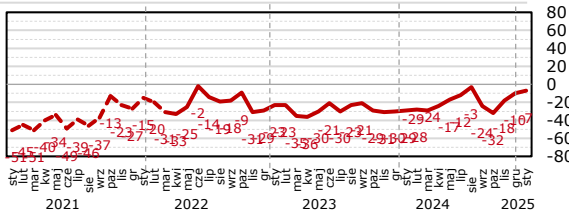
Kredyty obrotowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 25	59%	34%	7%	52%	-16	+7
XII' 24	68%	32%	0%	68%		



Lokaty długoterminowe - przedsiębiorcy

	Wzrosłnie	Bez zmian	Zmaleje	Saldo	m/m	r/r
I' 25	10%	72%	17%	-7%	+3	+23
XII' 24	13%	65%	23%	-10%		



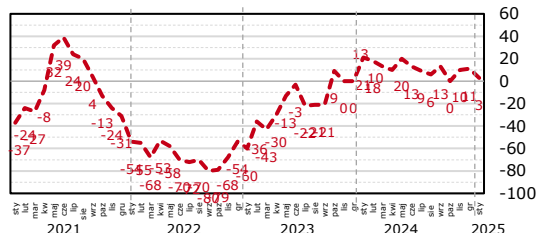
----- Wskaźnik prognozy

Prognoza sześciomiesięczna sytuacji ekonomicznej

W styczniu odnotowano zróżnicowane zmiany w odczytach sześciomiesięcznych prognoz makroekonomicznych sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw, gospodarstw domowych oraz gospodarki kraju. Prognoza sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstw wynosi 3 pkt, m/m jest niższa o 8 pkt., a r/r jest spadła o 18 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarstw domowych wynosi 7 pkt, m/m wzrost o 4 pkt., a r/r jest wyższa o 2 pkt. Prognoza sytuacji ekonomicznej gospodarki kraju wynosi 14 pkt, m/m wzrost o 4 pkt., a r/r jest niższa o 4 pkt.

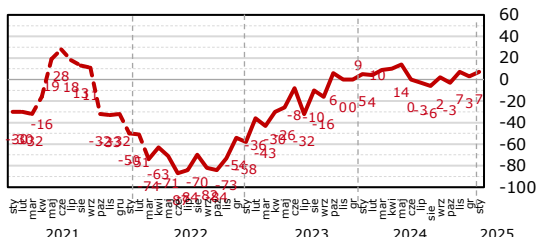
Sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
I' 25	21%	62%	17%	3%	-8	-18
XII' 24	27%	57%	16%	11%		



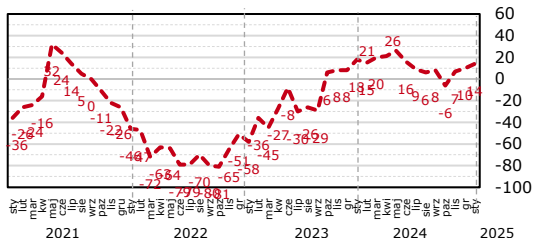
Sytuacja ekonomiczna gospodarstw domowych

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
I' 25	24%	59%	17%	7%	+4	+2
XII' 24	19%	65%	16%	3%		



Sytuacja ekonomiczna gospodarki kraju

	<u>Poprawi się</u>	<u>Pozostanie bez zmian</u>	<u>Pogorszy się</u>	<u>Saldo</u>	m/m	r/r
I' 25	28%	59%	14%	14%	+4	-4
XII' 24	26%	58%	16%	10%		

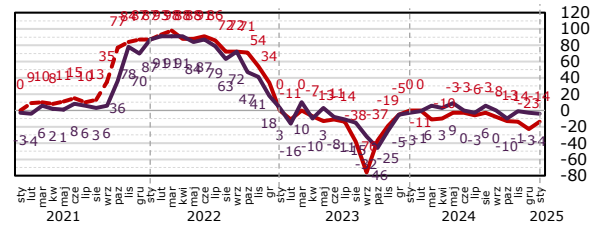


----- Wskaźnik prognozy

Pytania dodatkowe

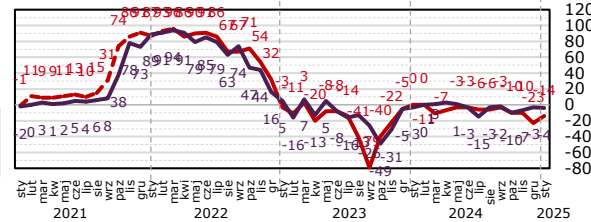
Oprocentowanie kredytów obrotowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 25	3%	90%	7%	-4%	-1	-1
XII' 24	3%	91%	6%	-3%		



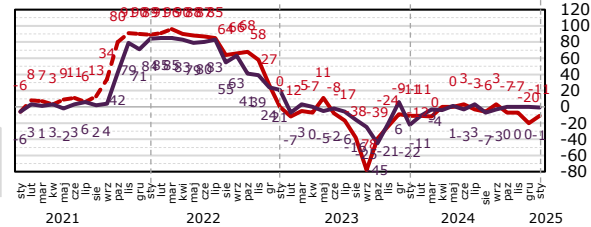
Oprocentowanie kredytów inwestycyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 25	3%	90%	7%	-4%	-1	-1
XII' 24	3%	91%	6%	-3%		



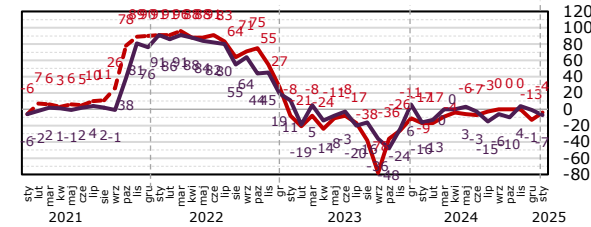
Oprocentowanie kredytów konsumpcyjnych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 25	3%	93%	4%	-1%	-1	+21
XII' 24	3%	94%	3%	0%		



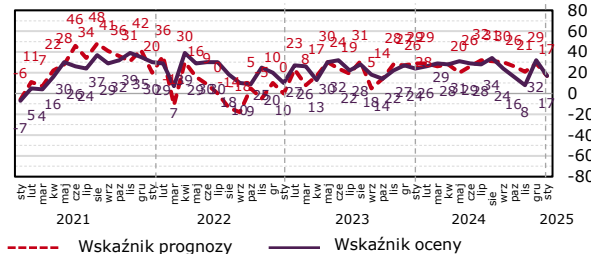
Oprocentowanie kredytów mieszkaniowych

	Wzrosło	Bez zmian	Zmalało	Saldo	m/m	r/r
I' 25	0%	93%	7%	-7%	-6	-13
XII' 24	3%	93%	4%	-1%		

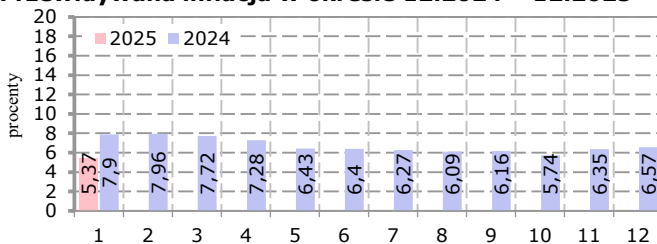


Ogólna sytuacja ekonomiczna placówki m/m

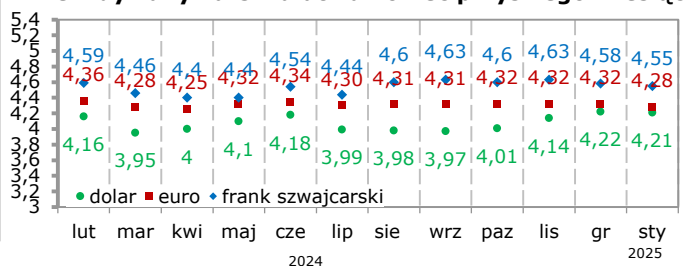
	Poprawiła się	Bez zmian	Pogorszyła się	Saldo	m/m	r/r
I' 25	21%	76%	3%	17%	-15	-7
XII' 24	32%	68%	0%	32%		



Przewidywana inflacja w okresie 12.2024 – 12.2025

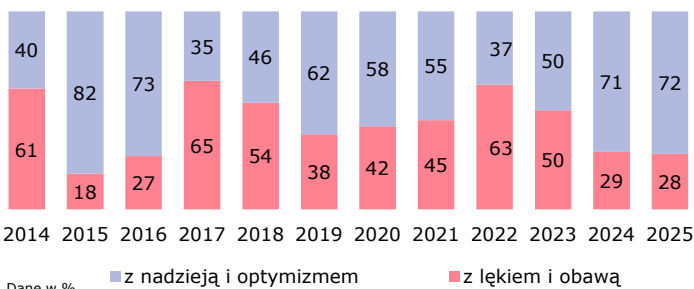


Przewidywany kurs walut na koniec przyszłego miesiąca



Pytania dodatkowe

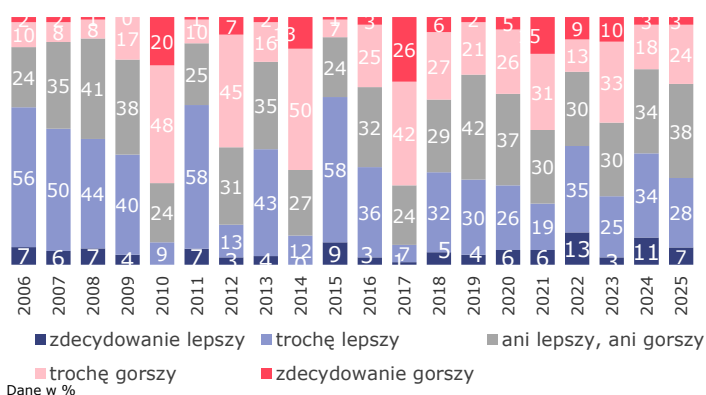
Czy osobiście Pan/i patrzy na ... rok ?



Oczekiwania związane z 2025 r.

Perspektywa 2025 roku w środowisku bankowym w znacznym stopniu jest charakteryzowana nadzieją i optymizmem. 28 proc. patrzy na obecny rok z lękiem i obawą, to o 1 p.p. mniej niż przed rokiem. Pozostałe 72 proc. patrzy na 2025 rok nadzieją i optymizmem i jest to o 1 p.p. więcej niż przed rokiem.

A jaki dla polskiej bankowości będzie rok w porównaniu z rokiem poprzednim?

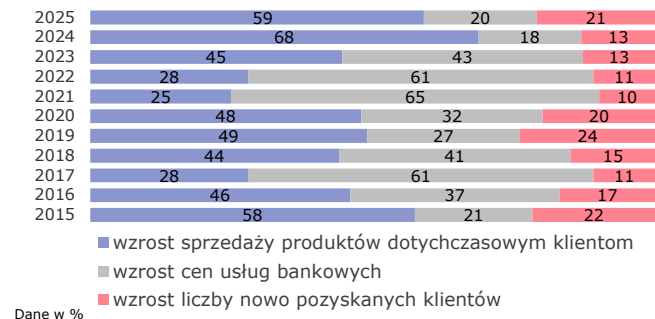


W prognozie na 2025 rok przeważają opinie pozytywne. Jedna czwarta badanych (27 proc.) uważa, że 2025 rok będzie dla bankowości gorszy niż poprzedni. 35 proc. badanych spodziewa się, że 2025 rok będzie lepszy, natomiast według 38 proc., obecny rok będzie porównywalny z poprzednim.

Przewidywane źródła przychodów banków w roku 2025

59 proc. badanych przewiduje, że najważniejszym źródłem przychodów banków w roku 2025 będzie wzrost sprzedaży produktów dotychczasowym klientom (r/r spadek o 9 p.p.). 20 proc. jest zdania, że przychody osiągnane będą głównie dzięki wzrostowi cen usług bankowych. 21 proc. badanych upatruje źródeł przychodu we wzroście liczby nowo pozyskanych klientów.

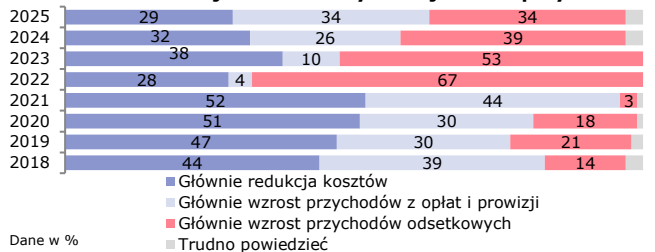
A co według Pana/i będzie generowało przychody banków w roku?



Przewidywane źródła zysku sektora bankowego w 2025 roku

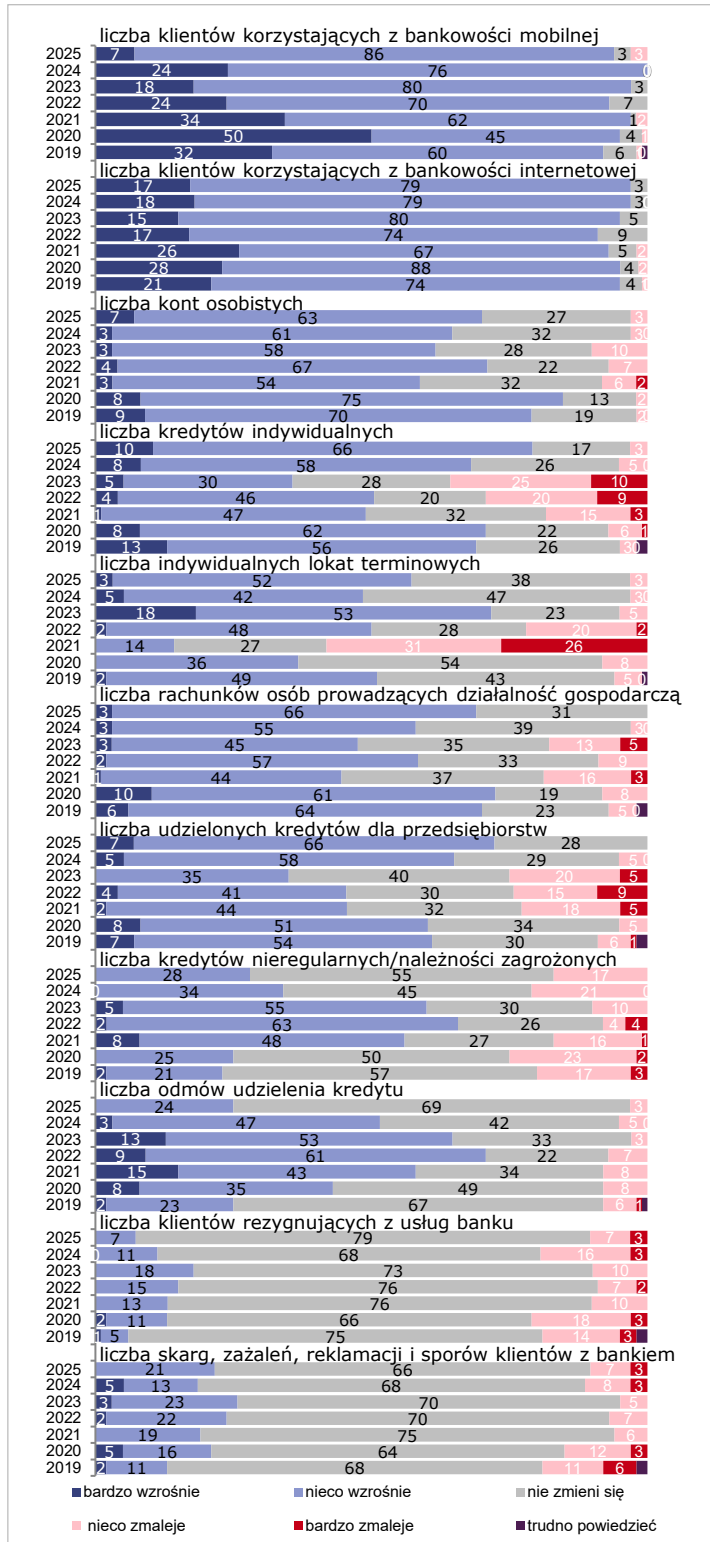
29 proc. przedstawicieli sektora bankowego przewiduje, że zysk banków generowany będzie w głównej mierze dzięki redukcji kosztów. Trzech na dziesięciu badanych (34 proc.) wskazuje na wzrost przychodów odsetkowych, a kolejne 34 proc. na wzrost przychodów z opłat i prowizji.

Co Pana/i zdaniem będzie w roku głównym źródłem zysków banków: redukcja kosztów czy raczej wzrost przychodów?



Pytania dodatkowe

Czy przewiduje Pana/i, że w roku wzrośnie, nie zmieni się czy też zmaleje w porównaniu z rokiem poprzednim?



Prognozy na 2025

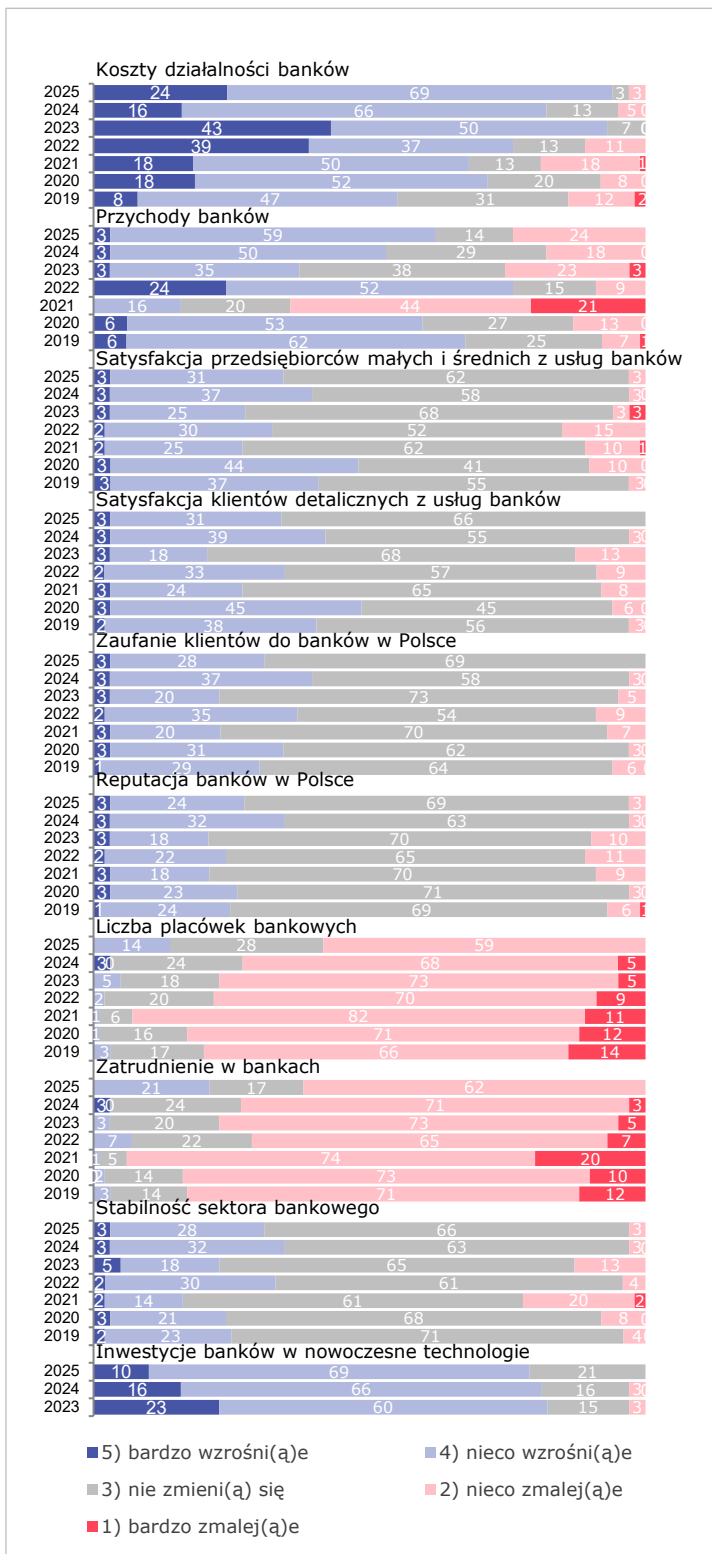
W 2025 r. największa dynamika wzrostu przewidywana jest w liczbie klientów korzystających z bankowości mobilnej - 93 proc. opinii bardzo wzrośnie + nieco wzrośnie. Podobne dynamiczne zmiany są oczekiwane we wzroście liczby klientów korzystających z bankowości internetowej.

W pozostałych obszarach także przeważają opinie pozytywne nad negatywnymi. Znacząco poprawiły się przewidywania dotyczące wzrostu liczby kredytów dla osób indywidualnych. Poprawę przewidywań r/r odnotowano dla liczby kont osobistych, liczby kredytów dla osób indywidualnych, liczby lokat osób indywidualnych, a także liczby rachunków osób prowadzących działalność gospodarczą.

Przewiduje się także większy niż przed rokiem spadek liczby kredytów nieregularnych, liczby odmów udzielenia kredytu, liczby klientów rezygnujących z usług banku.

Pytania dodatkowe

A czy w Pana/i ocenie w roku...?



Prognozy na 2025

Według 93 proc. badanych w 2025 roku wzrosną koszty działalności banków, 62 proc. przewiduje wzrost przychodów banków. 34 proc. badanych przewiduje wzrost satysfakcji z usług bankowych wśród klientów z segmentu MSP, podobnie w przypadku segmentu klientów detalicznych. Według 31 proc. badanych wzrośnie zaufanie do banków, a według 27 proc. poprawi się reputacja sektora bankowego. 59 proc. badanych przewiduje spadek liczby placówek bankowych w 2025 roku, a 62 proc. przewiduje spadek zatrudnienia w bankach. 31 proc. badanych spodziewa się poprawy stabilności sektora bankowego.