



GRUPA BIK



Biznes kredytowy i perspektywy dla bankowości spółdzielczej

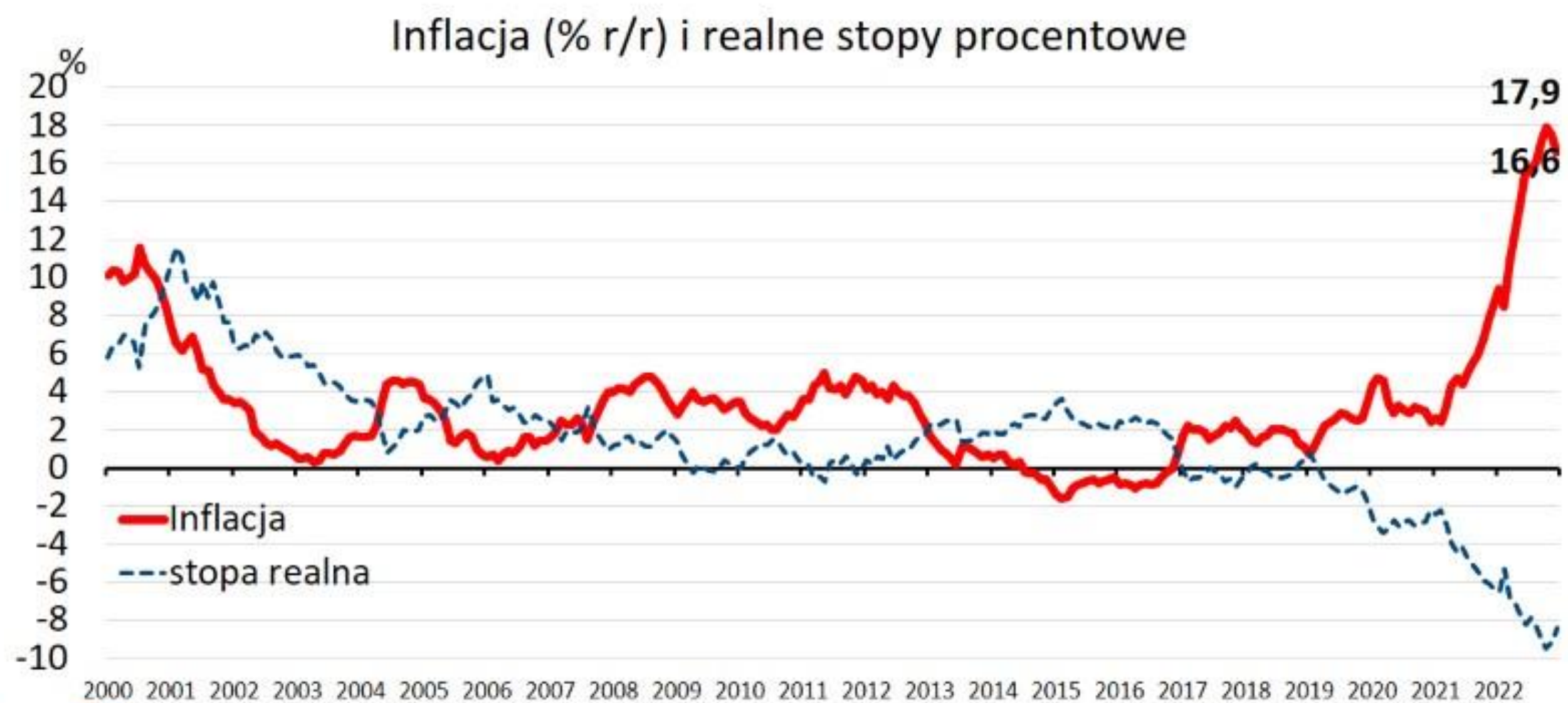
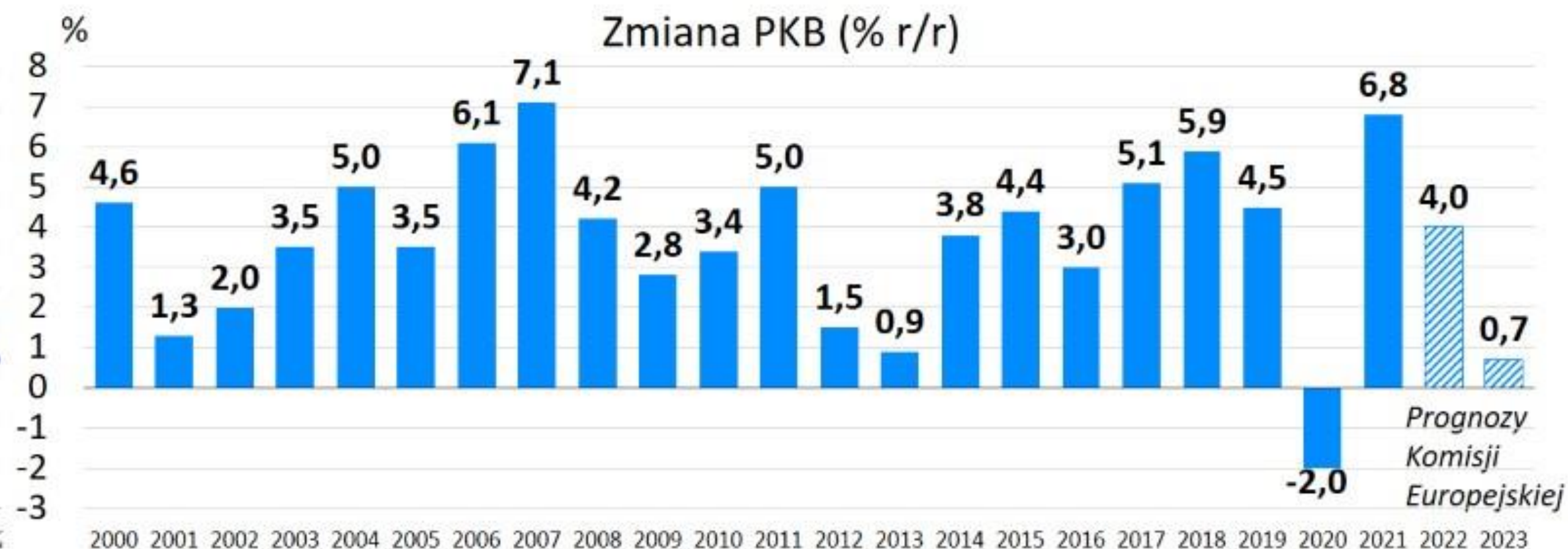
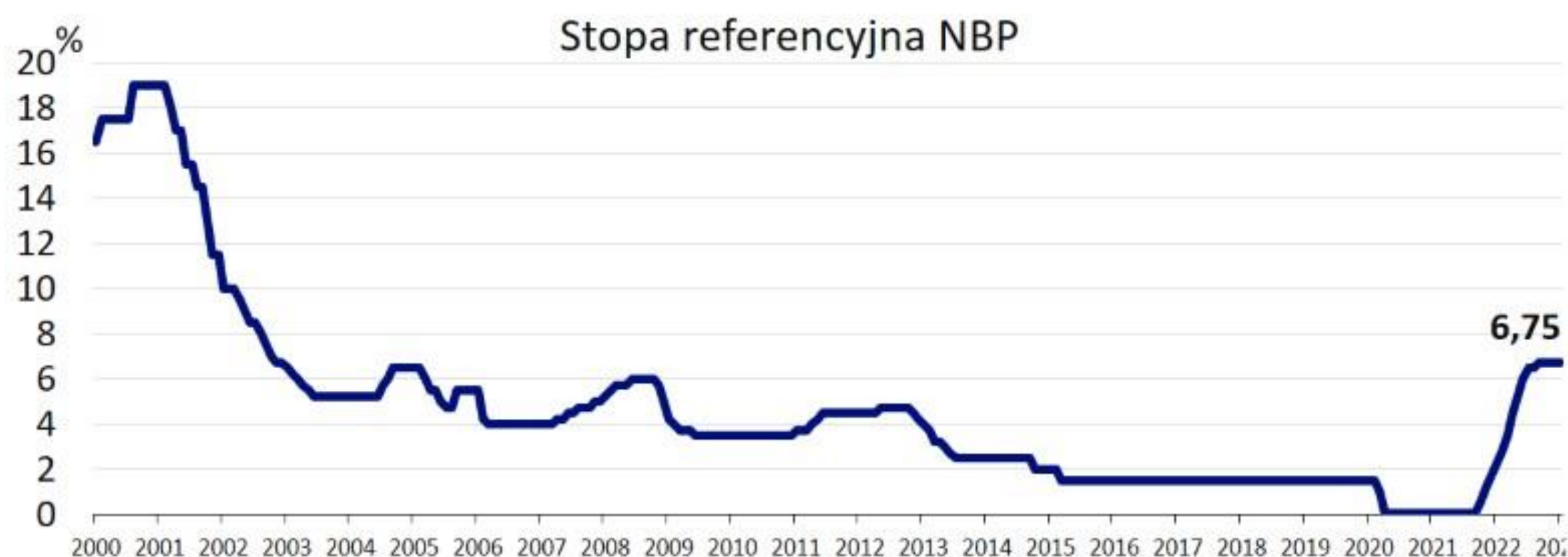
Rafał Bednarek

Wiceprezes

Biura Informacji Kredytowej S.A.

Warszawa, 17 stycznia 2023 r.

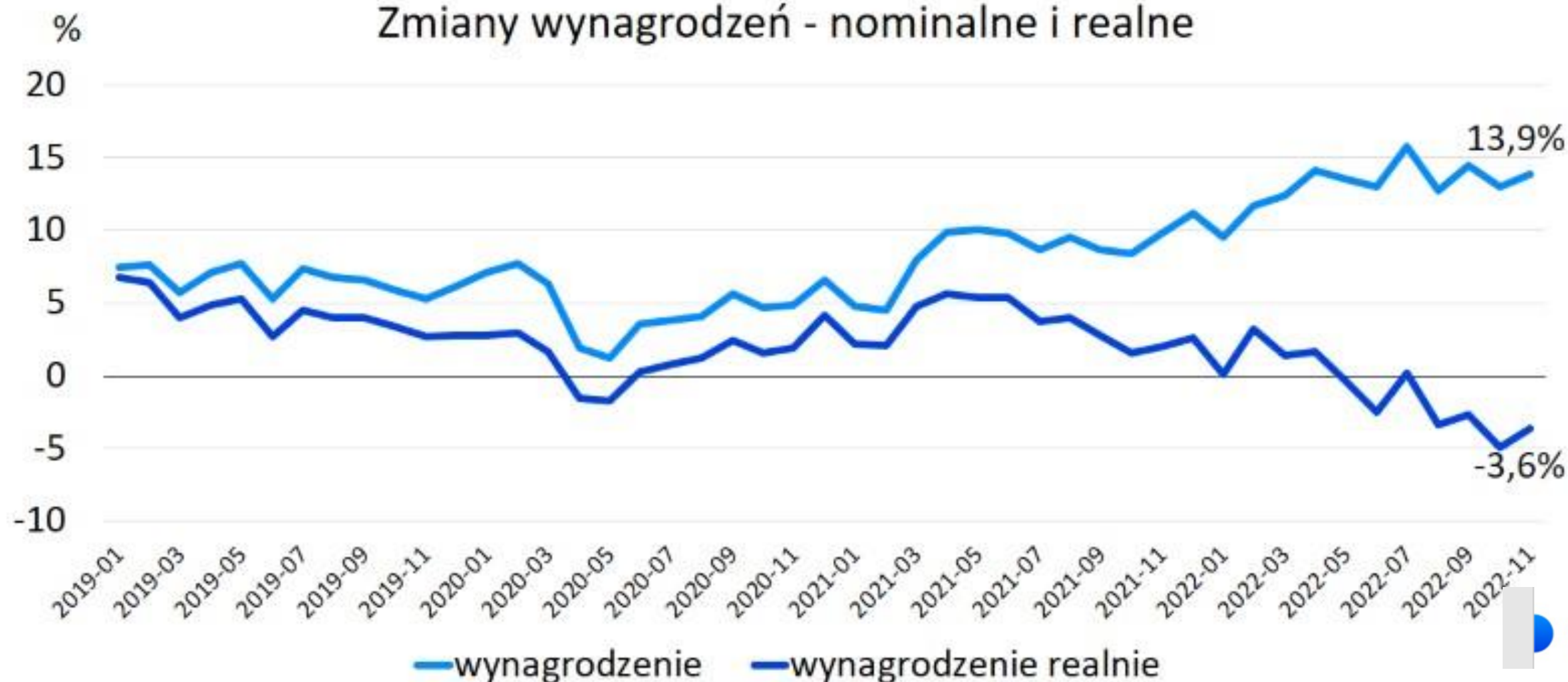
Sytuacja makroekonomiczna – wzrost inflacji i stóp procentowych



Korzystna sytuacja na rynku pracy nie pogłębia ryzyka dla kredytobiorców



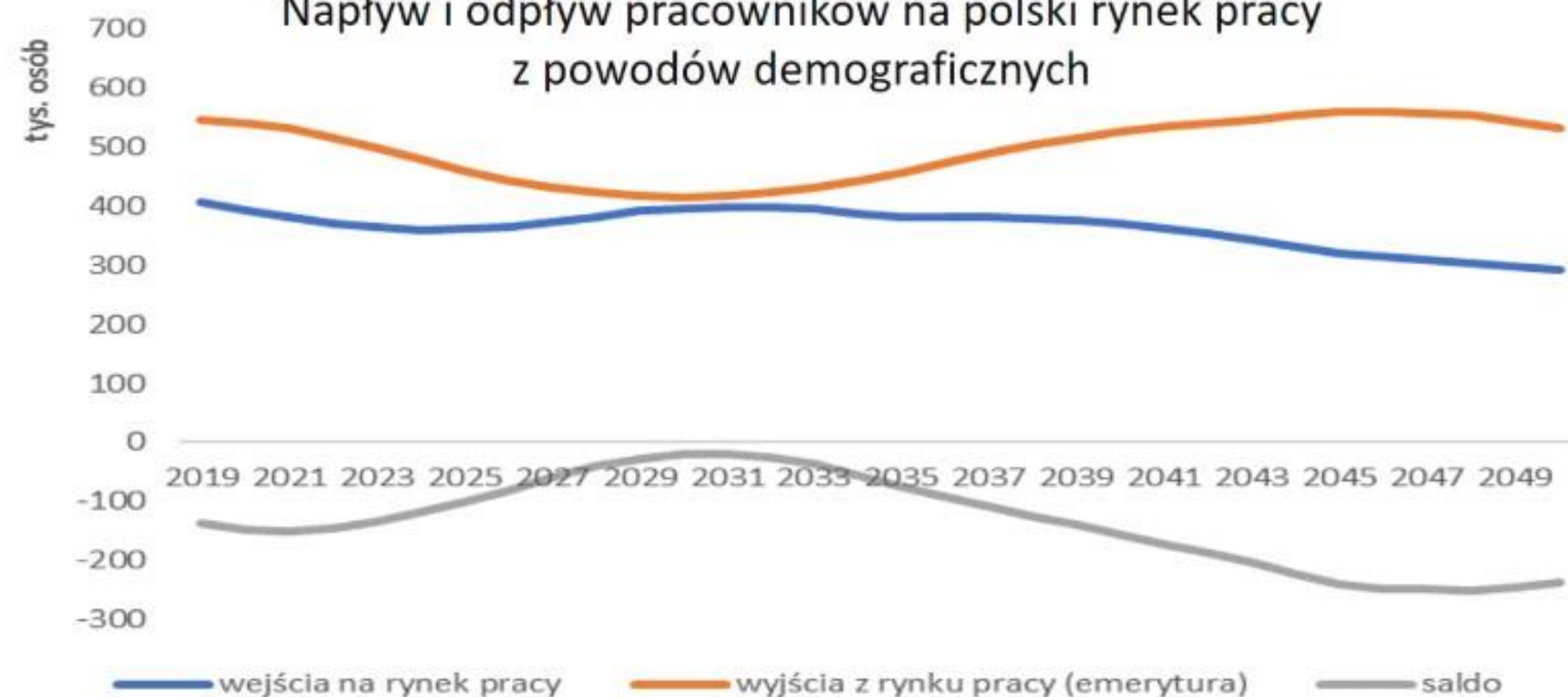
Zmiany wynagrodzeń - nominalne i realne



Stopa bezrobocia rejestrowanego (wg GUS)

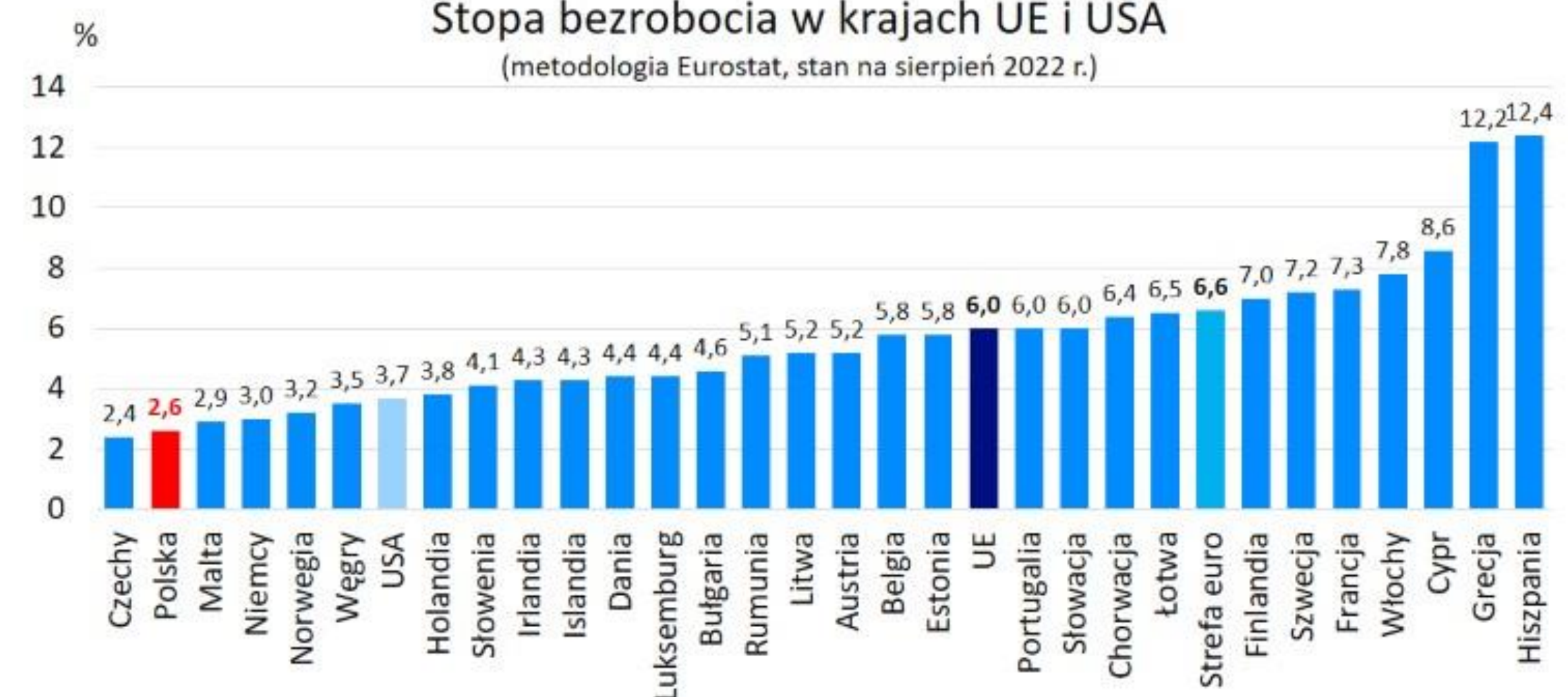


Napływ i odpływ pracowników na polski rynek pracy z powodów demograficznych



Stopa bezrobocia w krajach UE i USA

(metodologia Eurostat, stan na sierpień 2022 r.)

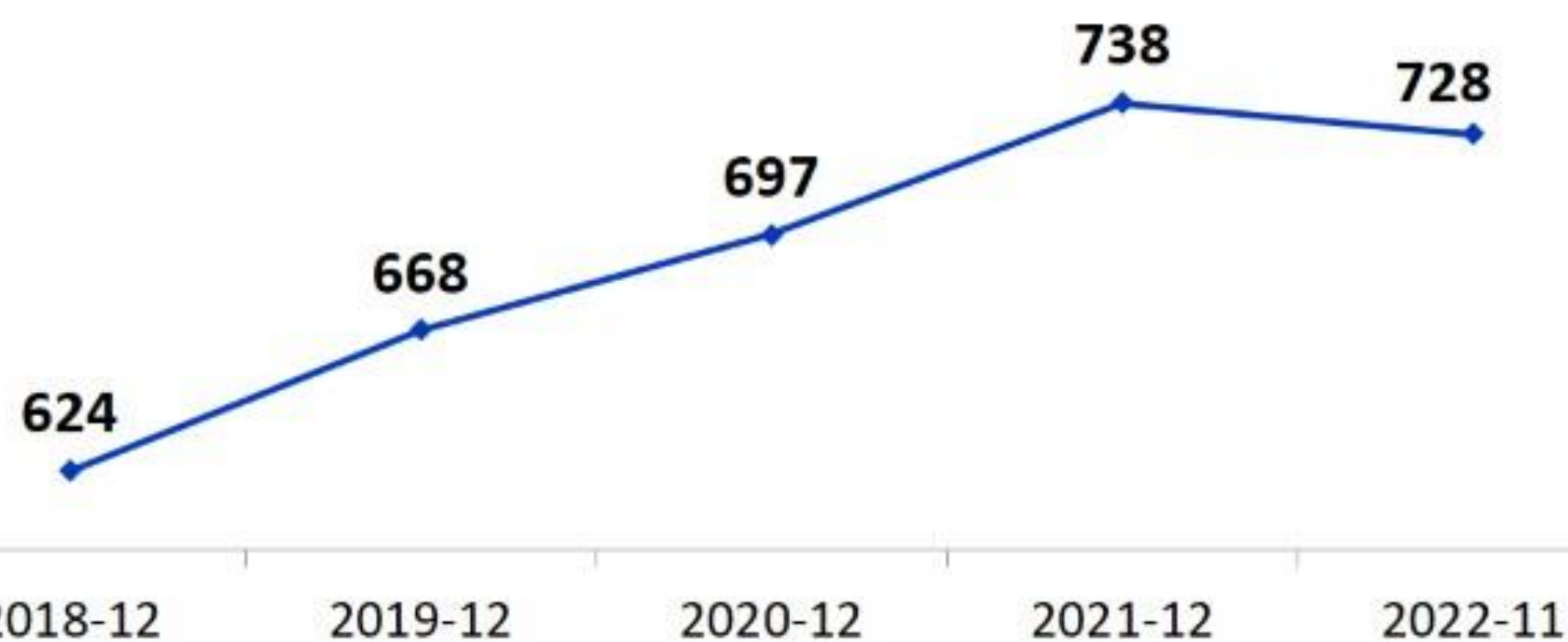
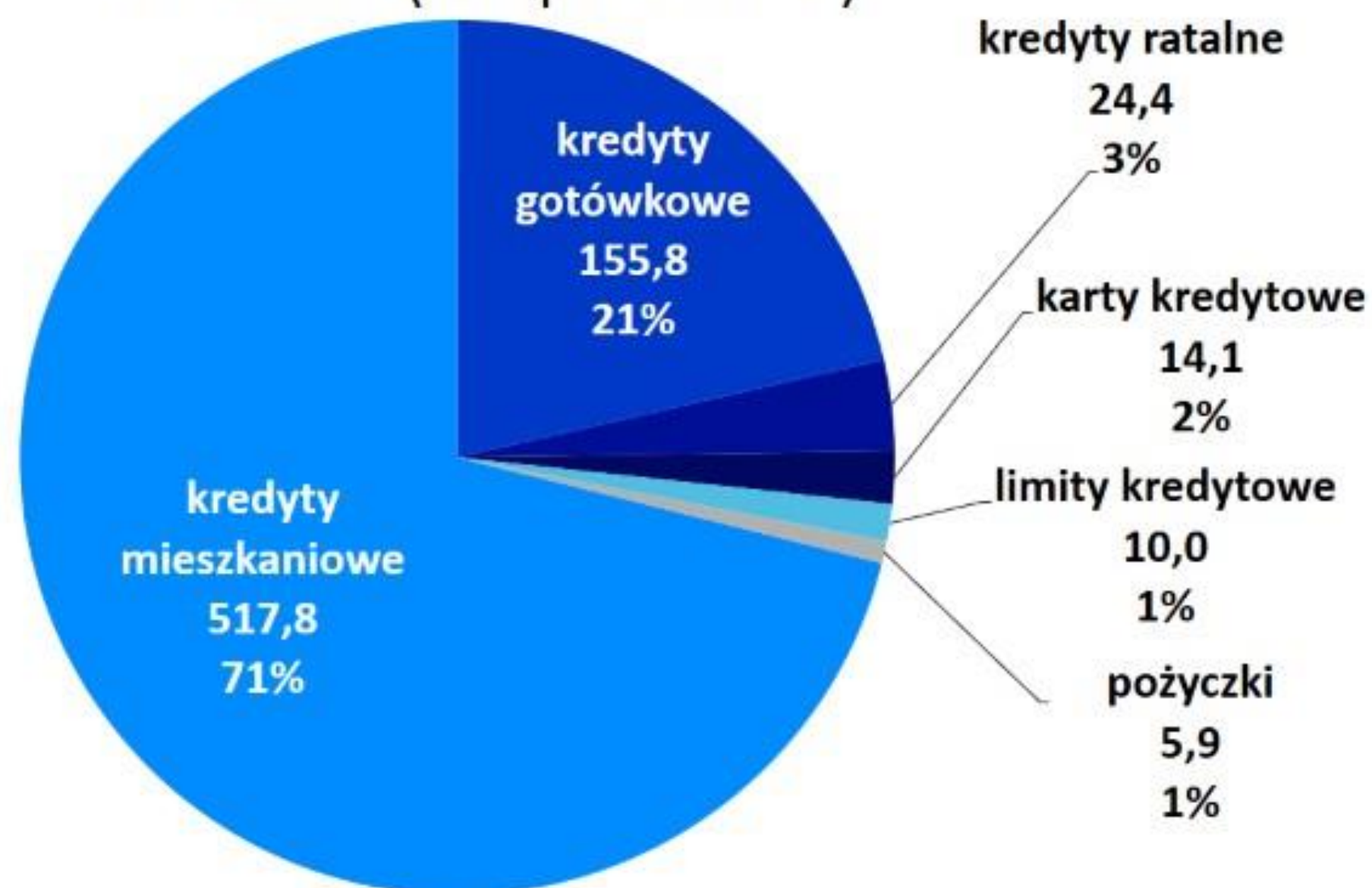


Źródło: GUS, Eurostat

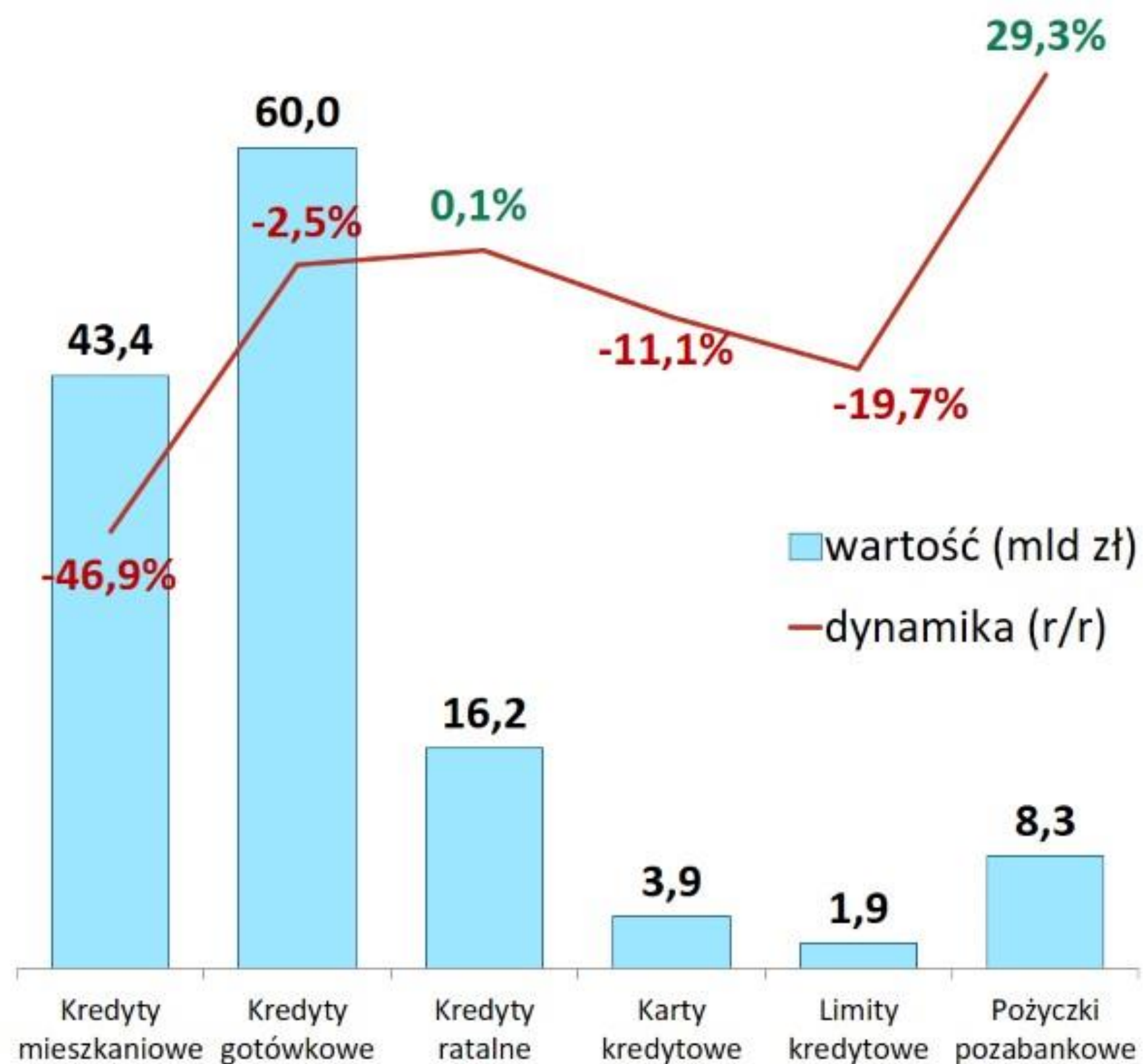
Sektor bankowy – spadek sprzedaży i portfela kredytowego w 2022 r.



Wartość portfela kredytów prywatnych i pożyczek
728 mld zł (listopad 2022 r.)



Wartość nowych kredytów i pożyczek
w okresie 01-11.2022 r.



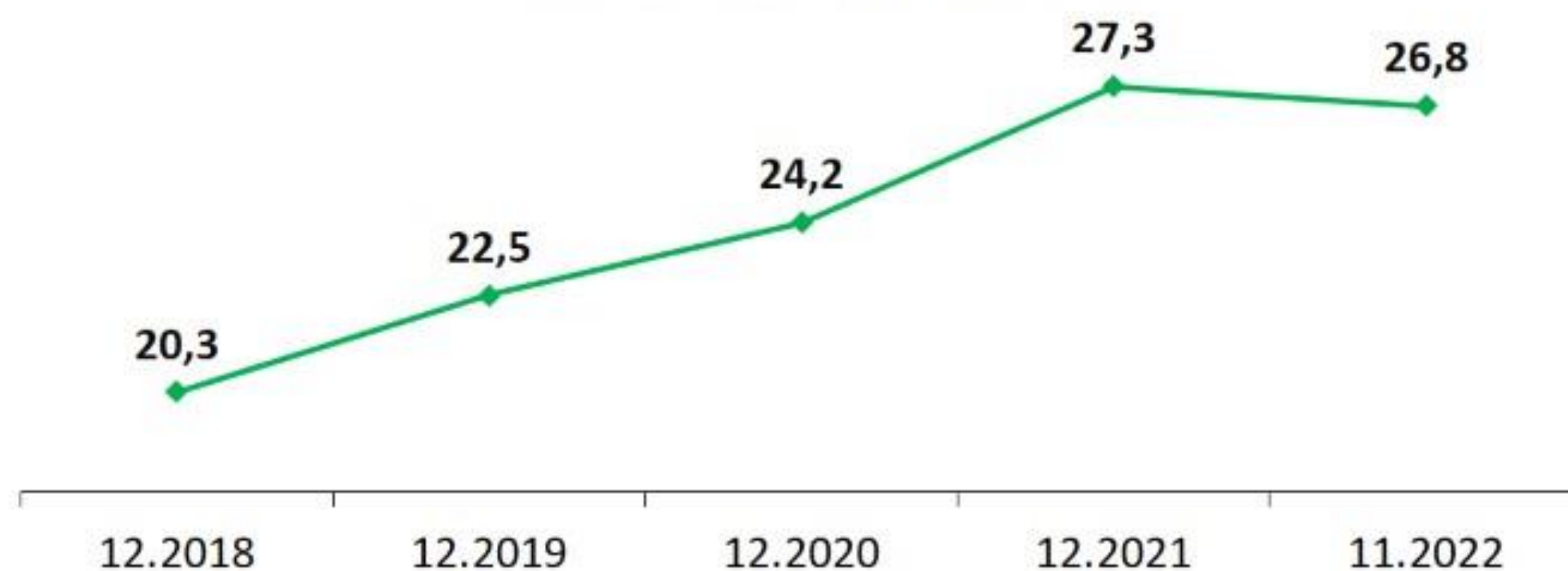
Stan na 30.11.2022 r.

Źródło: BIK

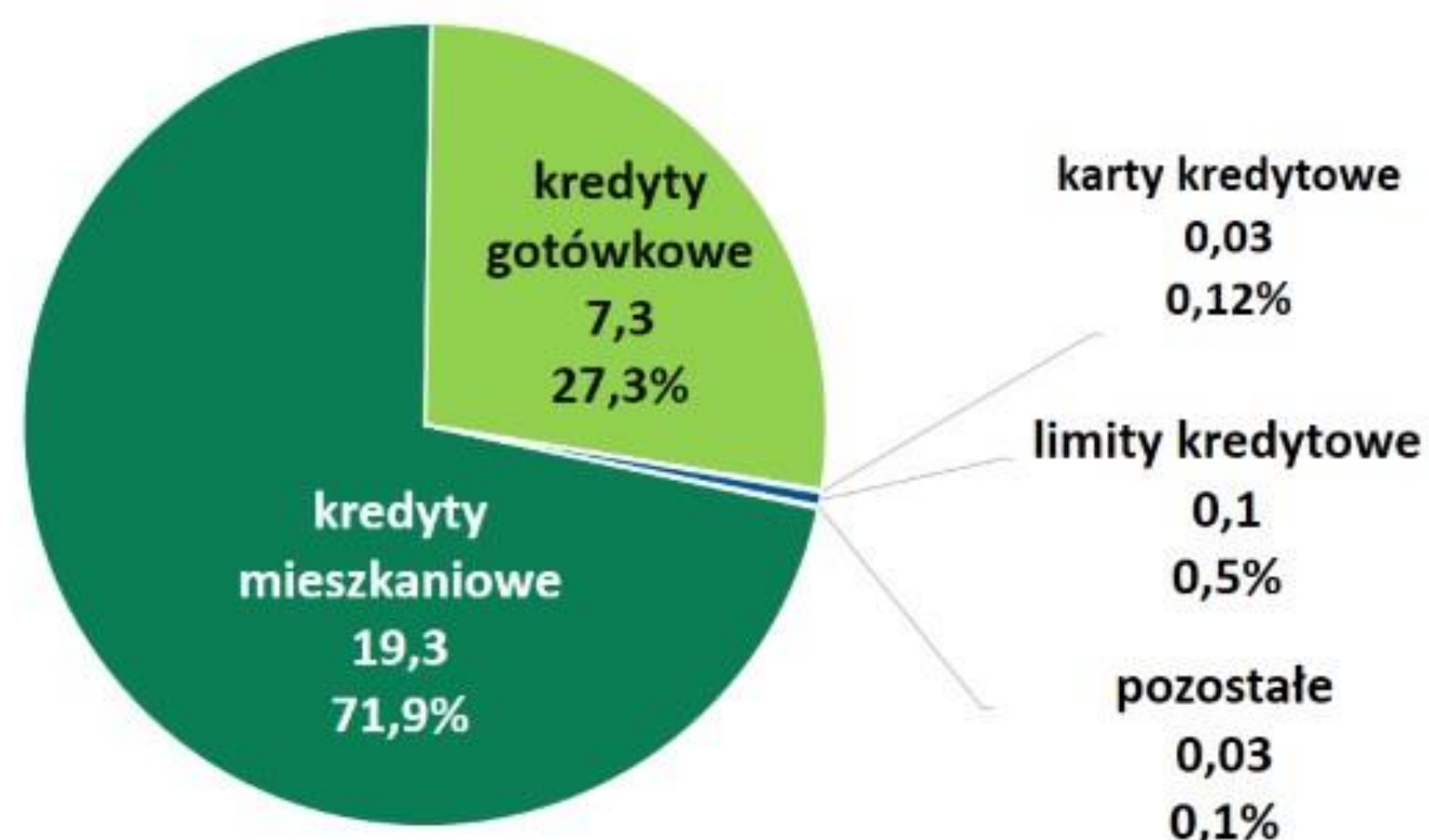
Banki spółdzielcze – spadki sprzedaży głównych produktów kredytowych głębsze niż w bankach komercyjnych



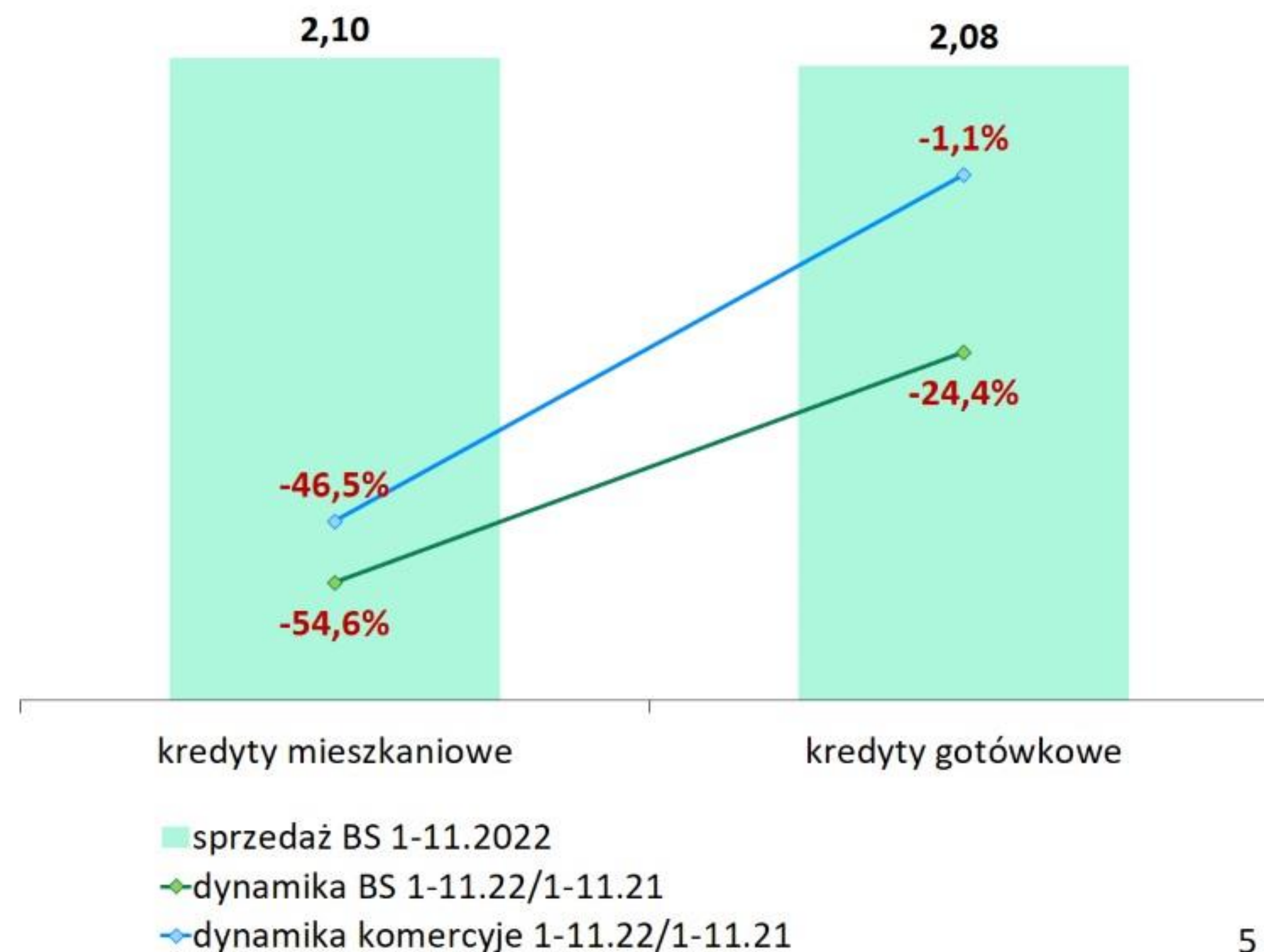
Wartość portfela kredytów w bankach spółdzielczych
- klienci indywidualni (mld zł)



Struktura portfela kredytów w bankach
spółdzielczych 26,8 mld zł (listopad 2022 r.)



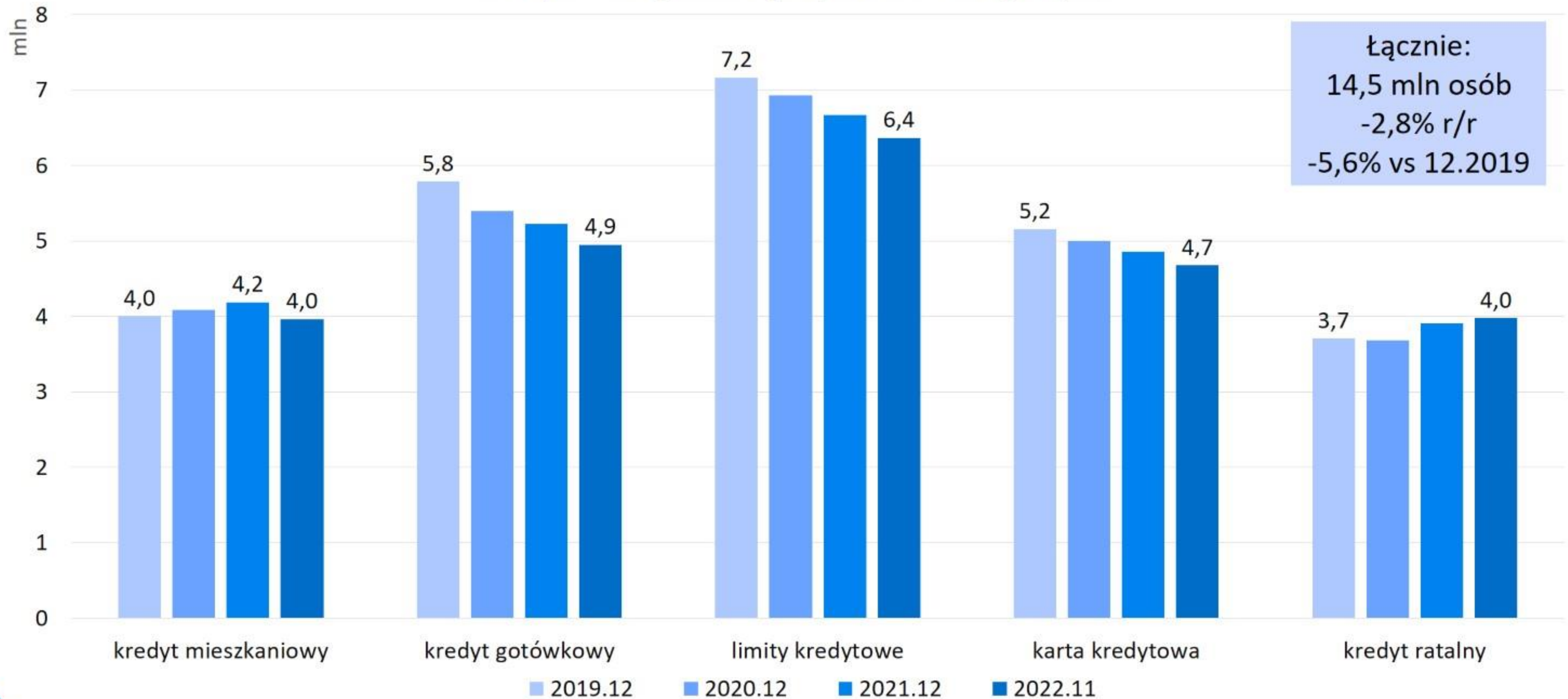
Sprzedaż kredytów 1-11.2022 r. (mld zł)
oraz dynamika roczna dla banków spółdzielczych
i banków komercyjnych (wartościowo)



Spadek liczby klientów indywidualnych banków korzystających z kredytów o 5,6% w porównaniu z 2019 r.



Liczba posiadaczy bankowych produktów kredytowych

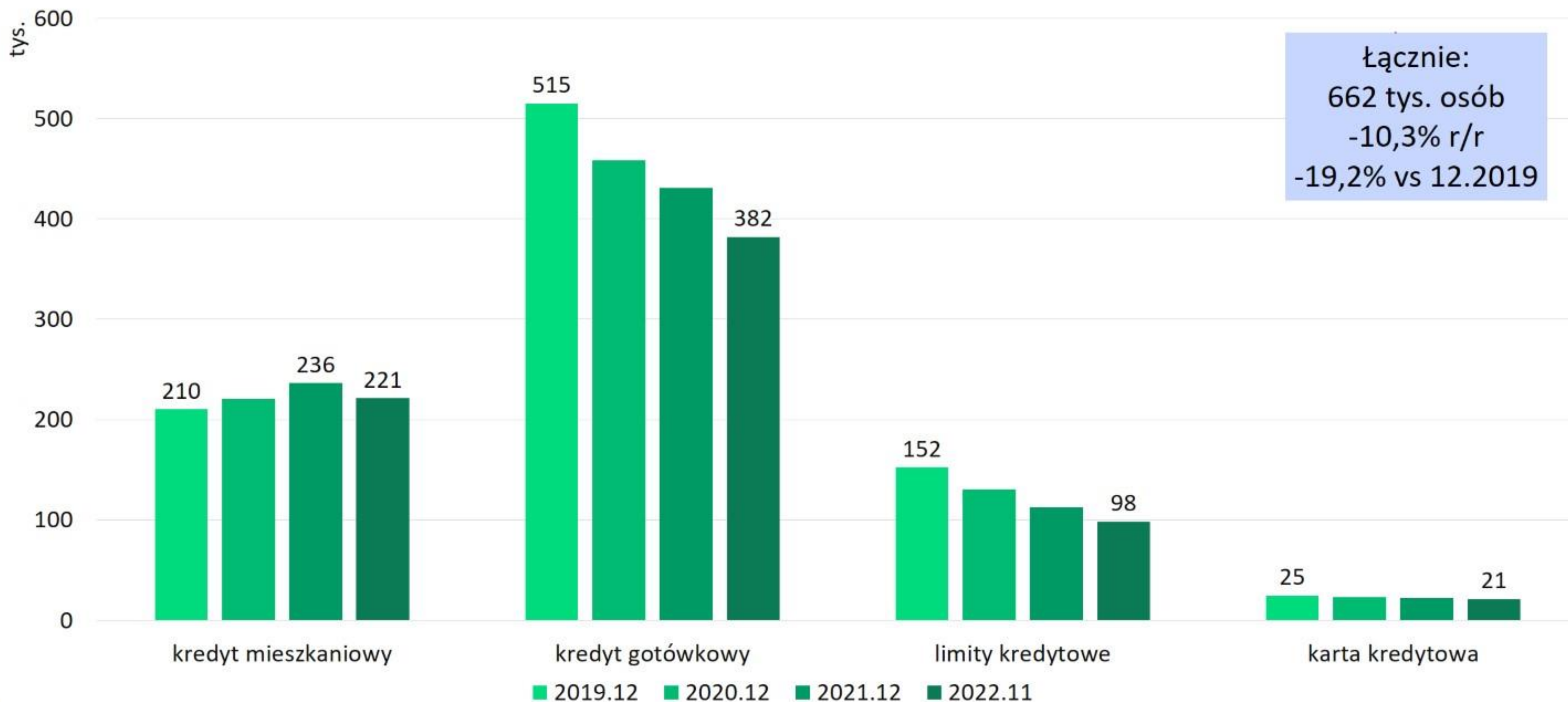


Źródło: BIK

Spadek liczby indywidualnych klientów kredytowych banków spółdzielczych o 19,2% w porównaniu z 2019 r.



Liczba posiadaczy produktów kredytowych w bankach spółdzielczych

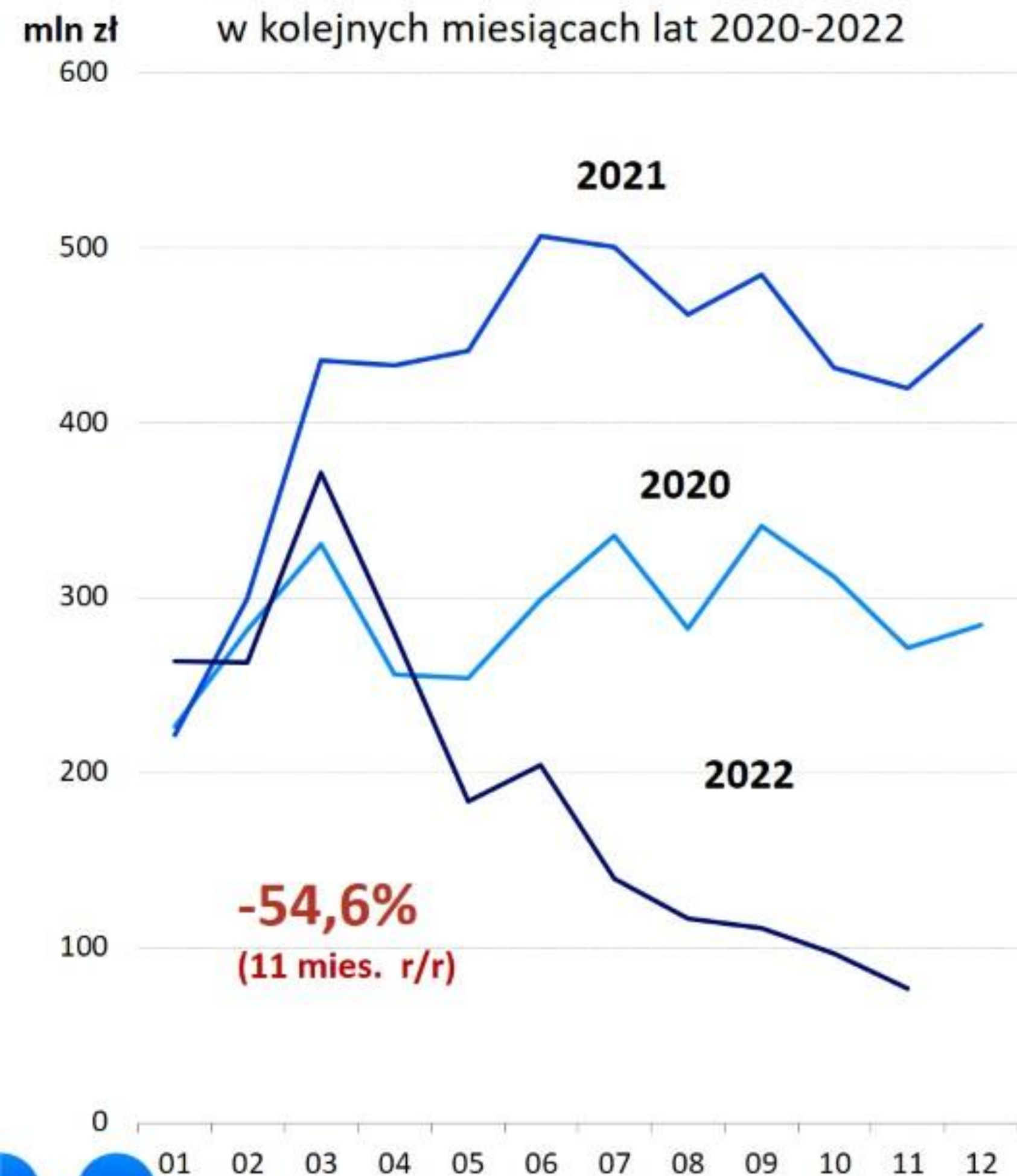


Źródło: BIK

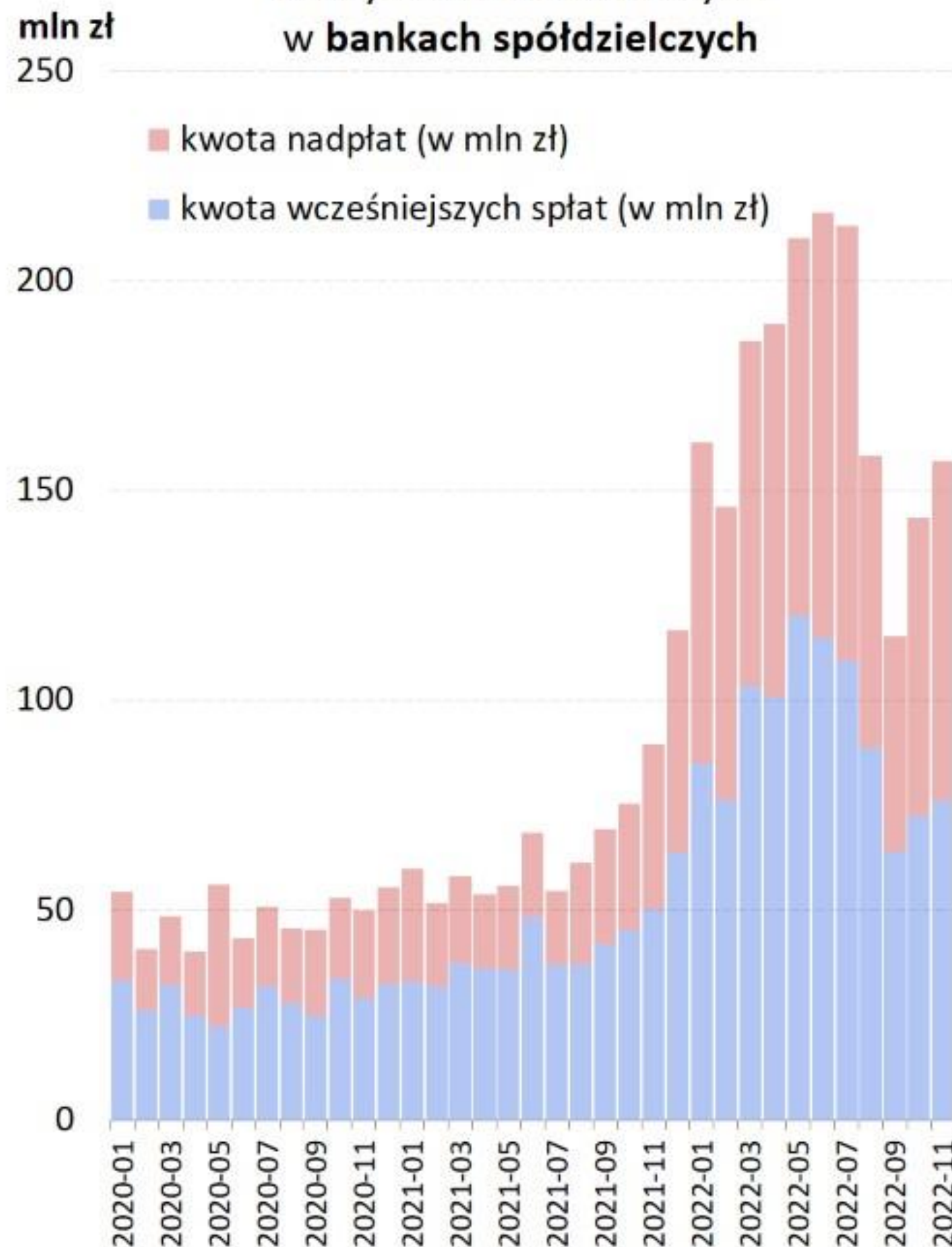
Niższa sprzedaż i wcześniejsze spłaty powodują spadek portfela kredytów mieszkaniowych w bankach spółdzielczych



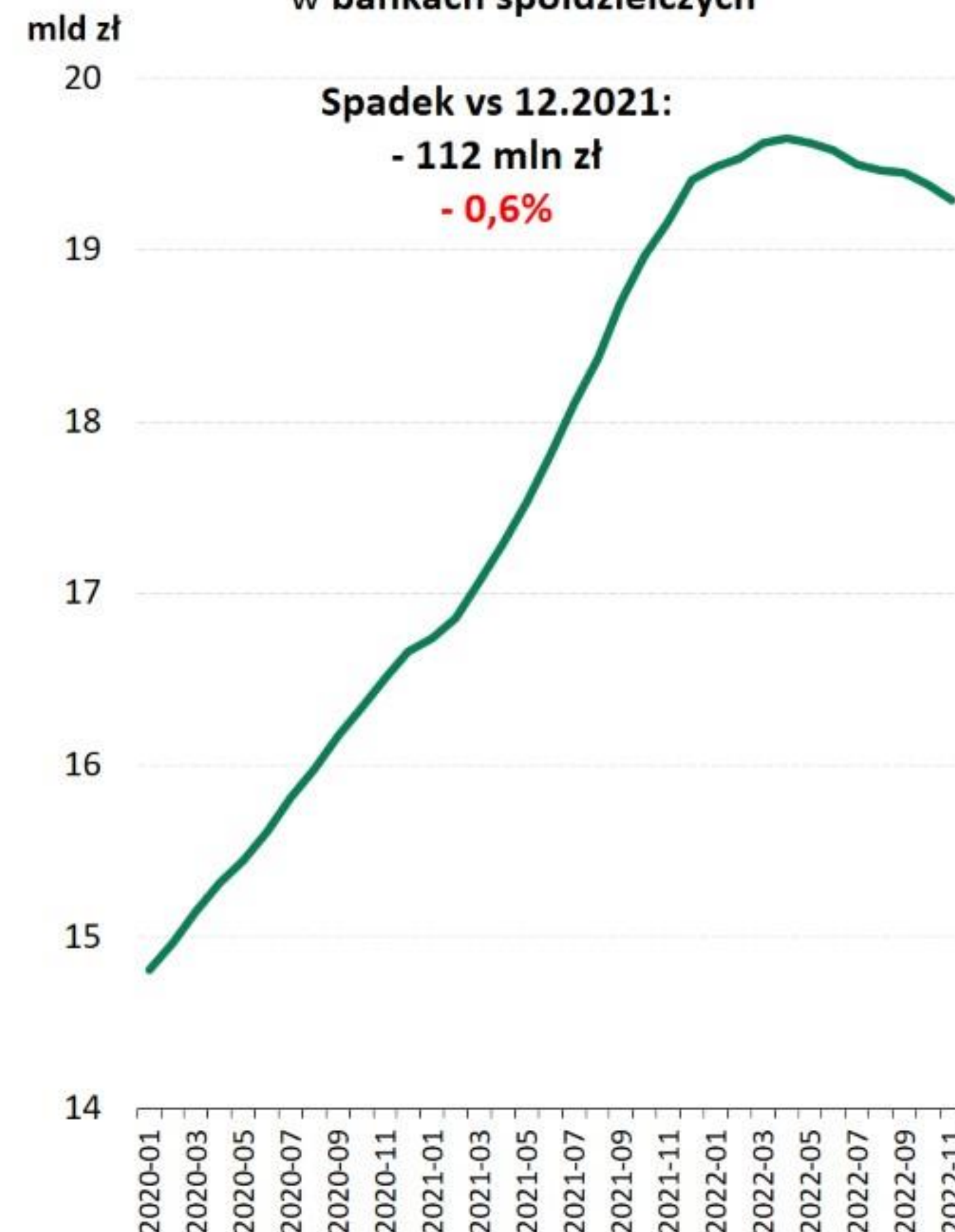
Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w **bankach spółdzielczych** w kolejnych miesiącach lat 2020-2022



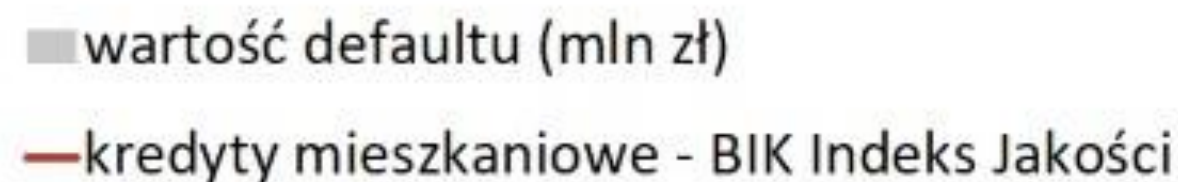
Nadpłaty i wcześniejsze spłaty kredytów mieszkaniowych w **bankach spółdzielczych**



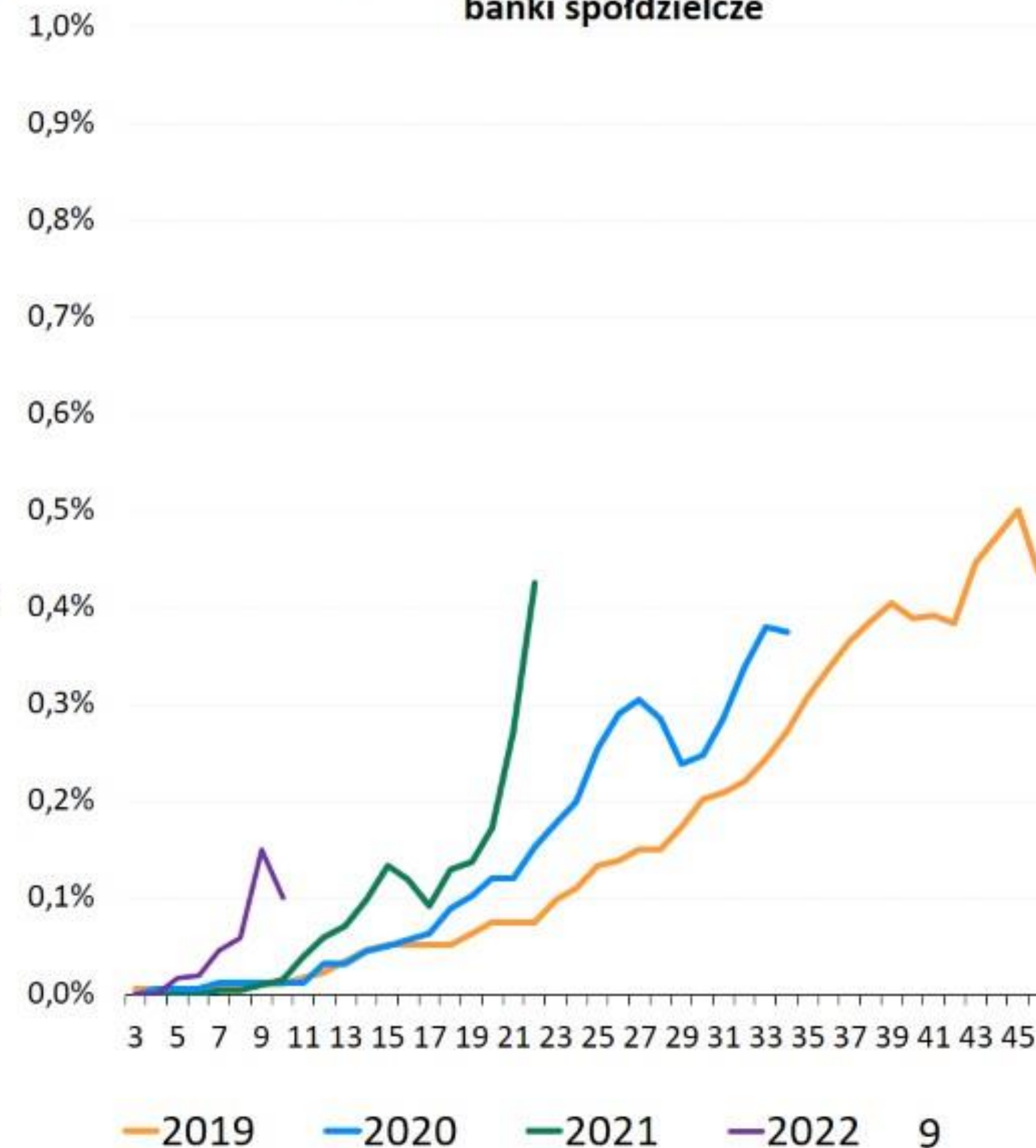
Portfel kredytów mieszkaniowych w **bankach spółdzielczych**



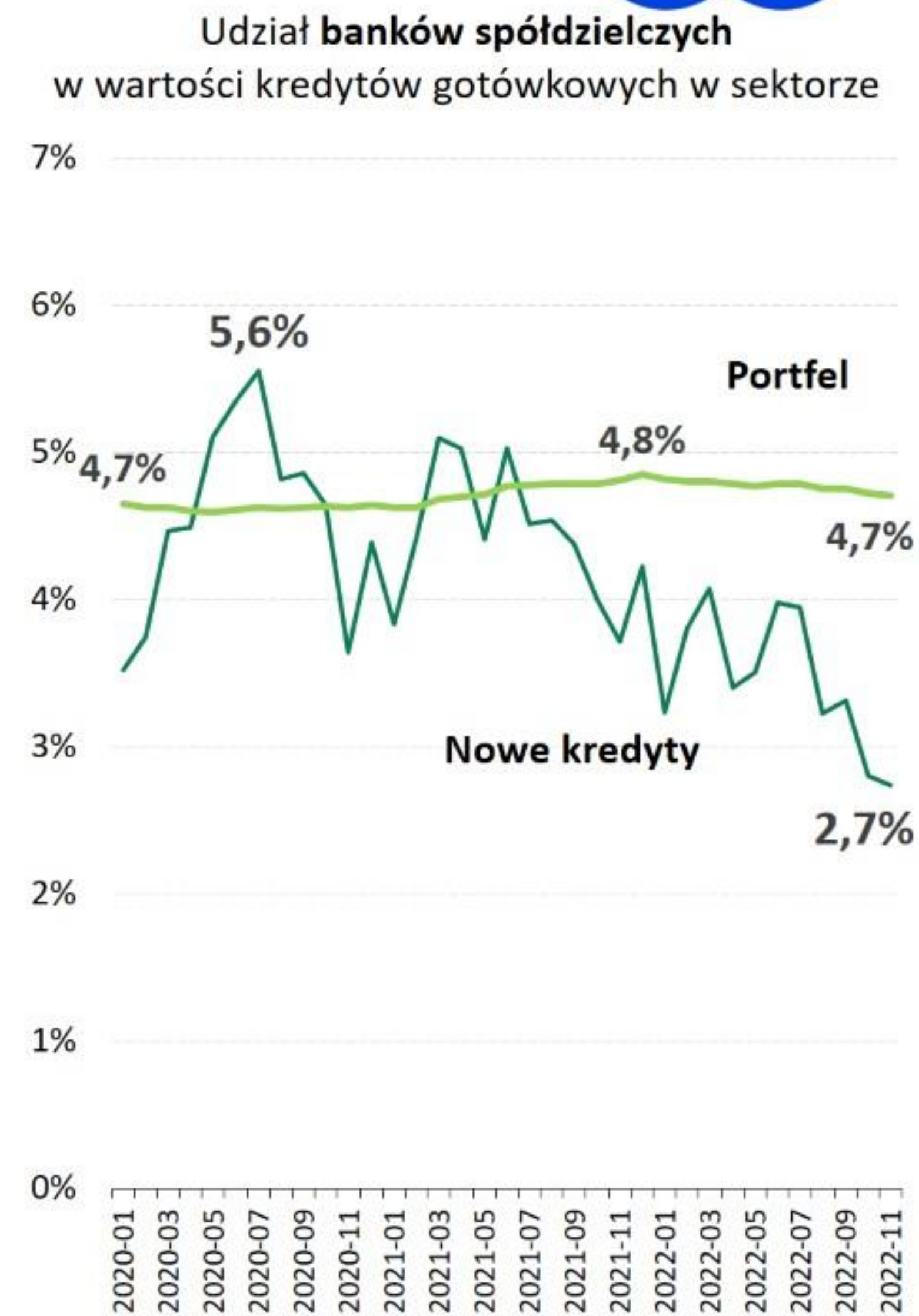
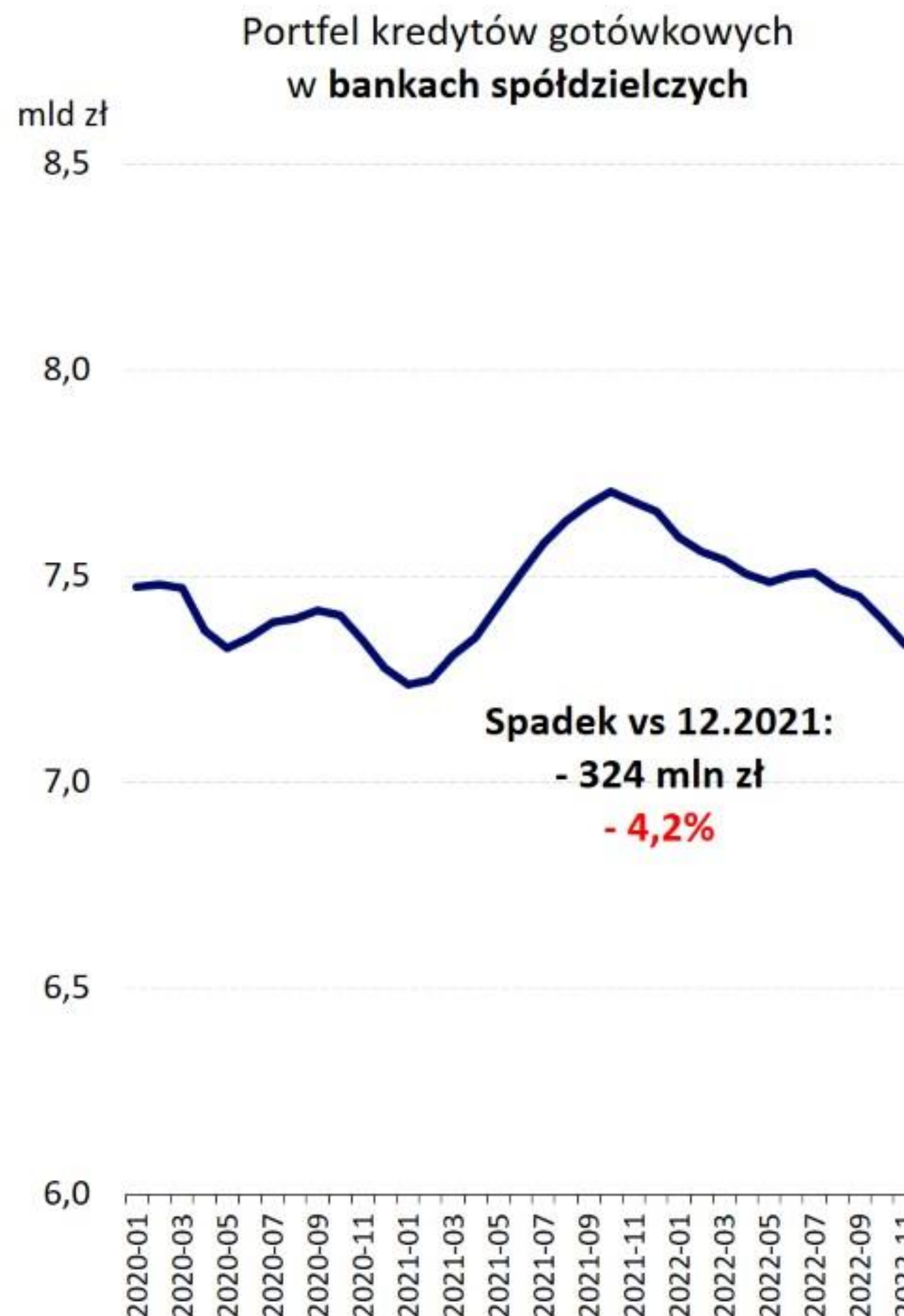
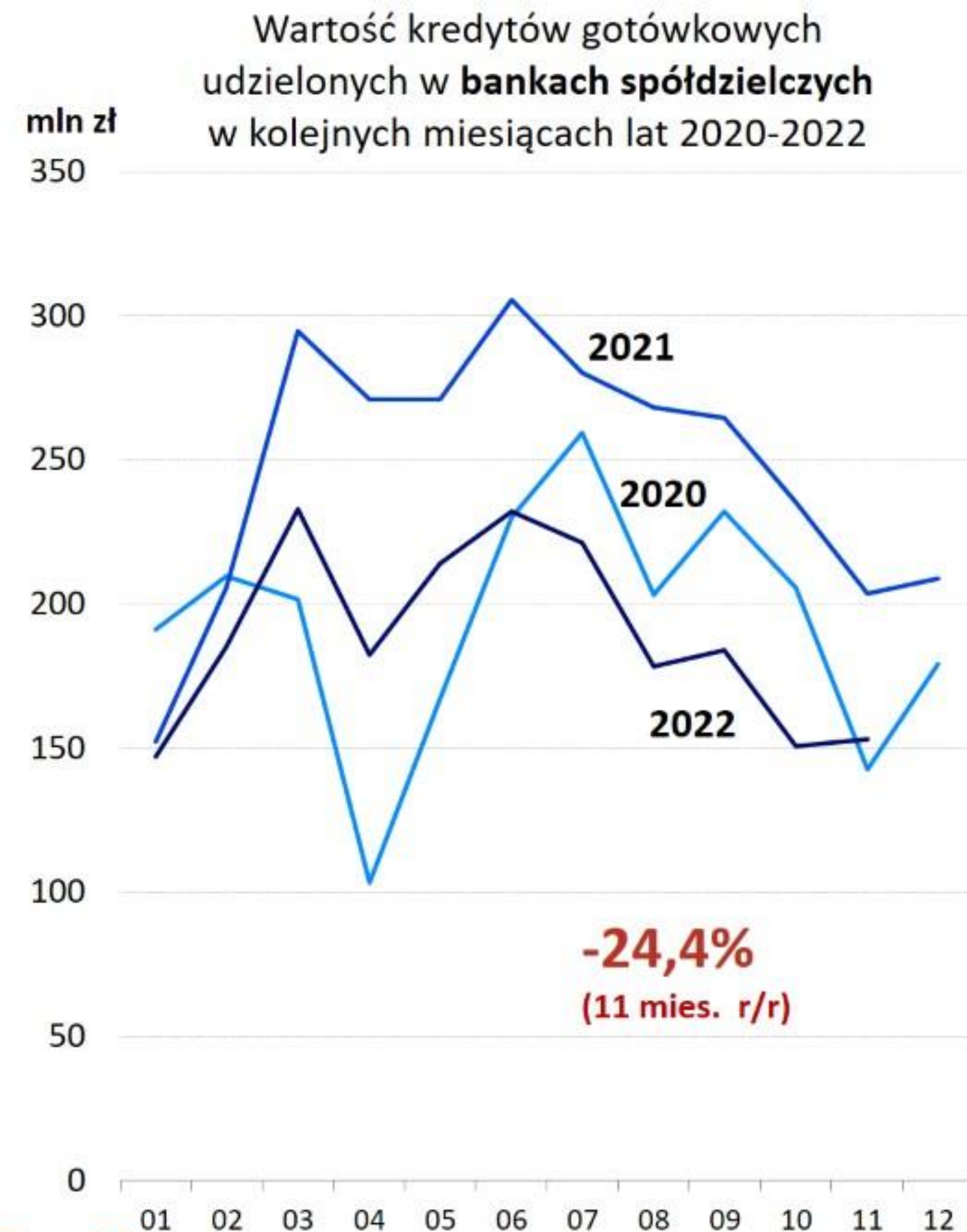
Źródło: BIK



Udział rachunków przeterminowanych >90 dni
w liczbie kredytów mieszkaniowych
udzielonych w latach 2019-2022,
w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu –
banki spółdzielcze



Spadek sprzedaży, portfela i udziału banków spółdzielczych w rynku w wartości udzielanych kredytów gotówkowych



Konsolidacja stanowi tylko 21% udzielonych kredytów gotówkowych przez sektor spółdzielczy wobec 50% w bankach komercyjnych



Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych
– banki spółdzielcze



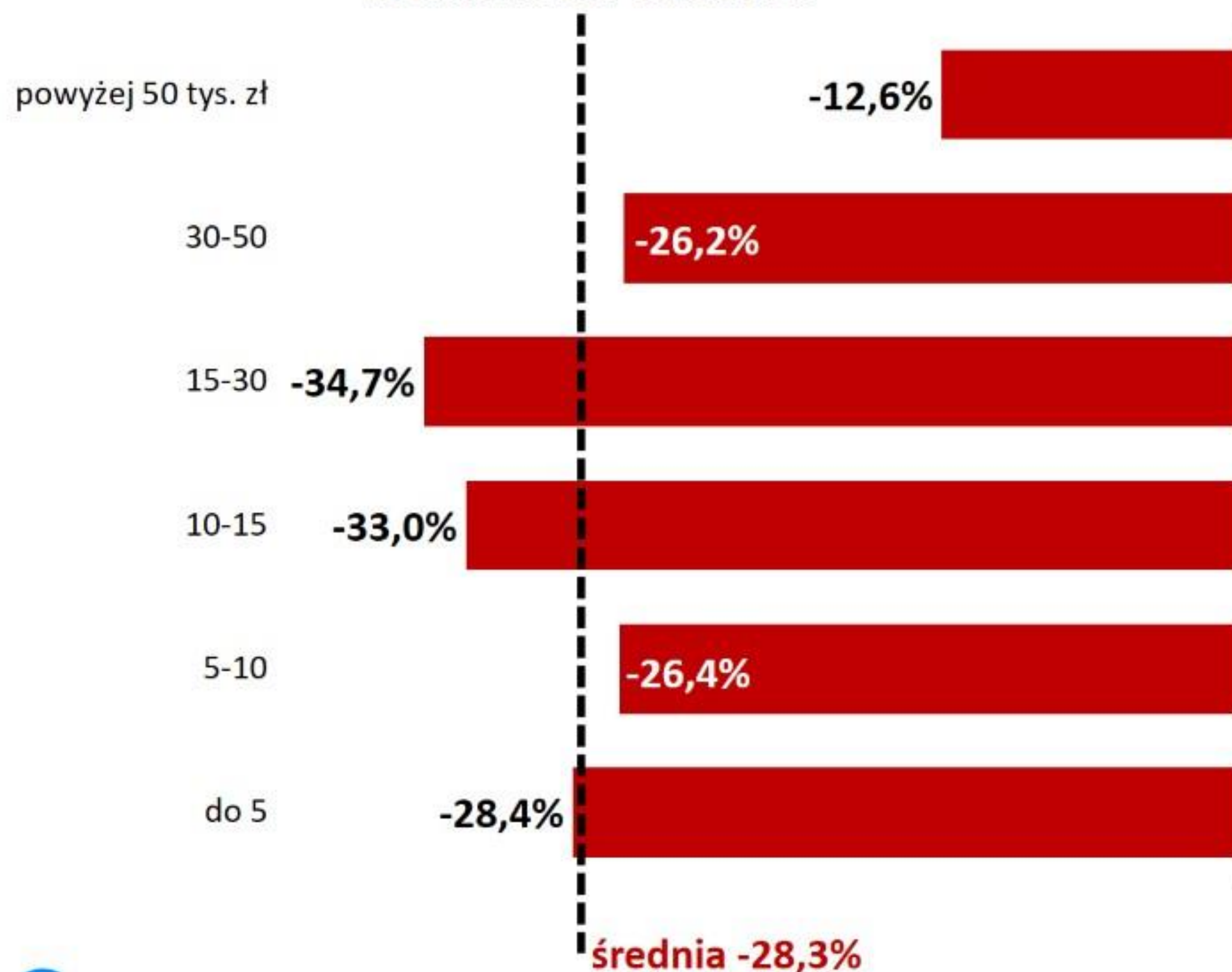
Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych
– banki komercyjne



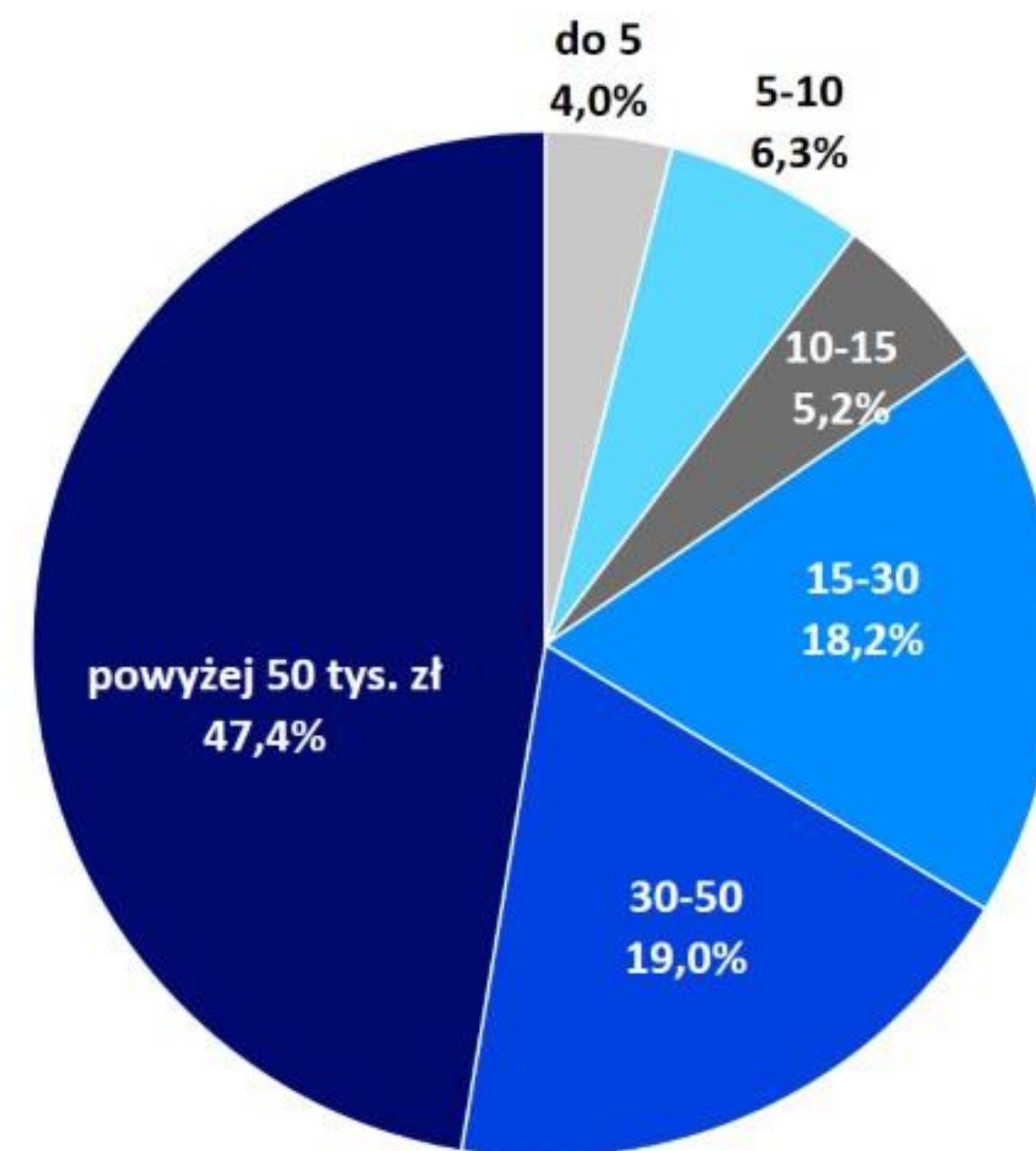
Najlepsza dynamika liczby kredytów gotówkowych na wyższe kwoty



Dynamika (r/r) liczby kredytów gotówkowych udzielonych w **bankach spółdzielczych** w okresie 01-11.2022r.



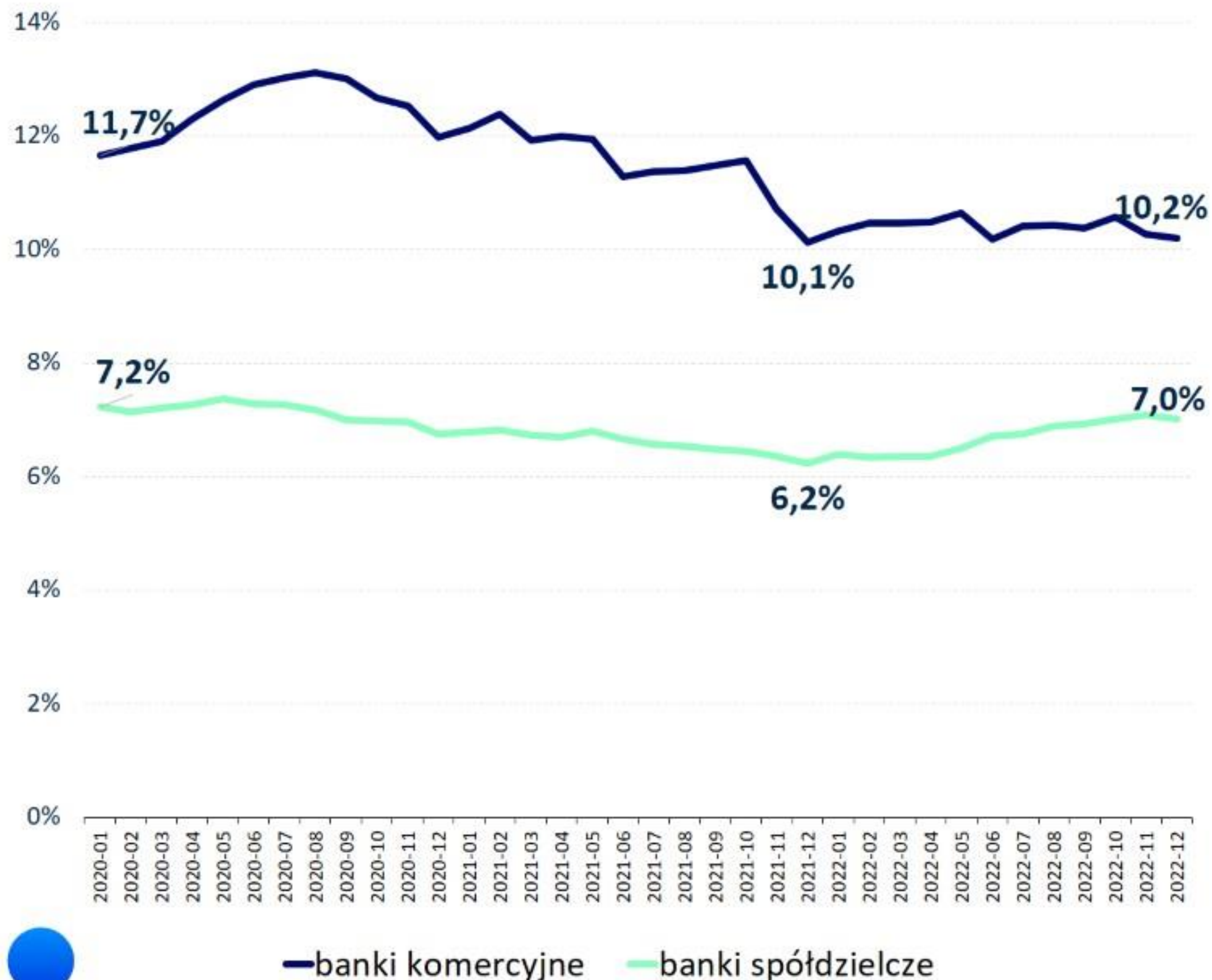
Struktura wartości kredytów gotówkowych udzielonych w **bankach spółdzielczych** w okresie 01-11.2022r. wg kwoty udzielonego kredytu (tys. zł)



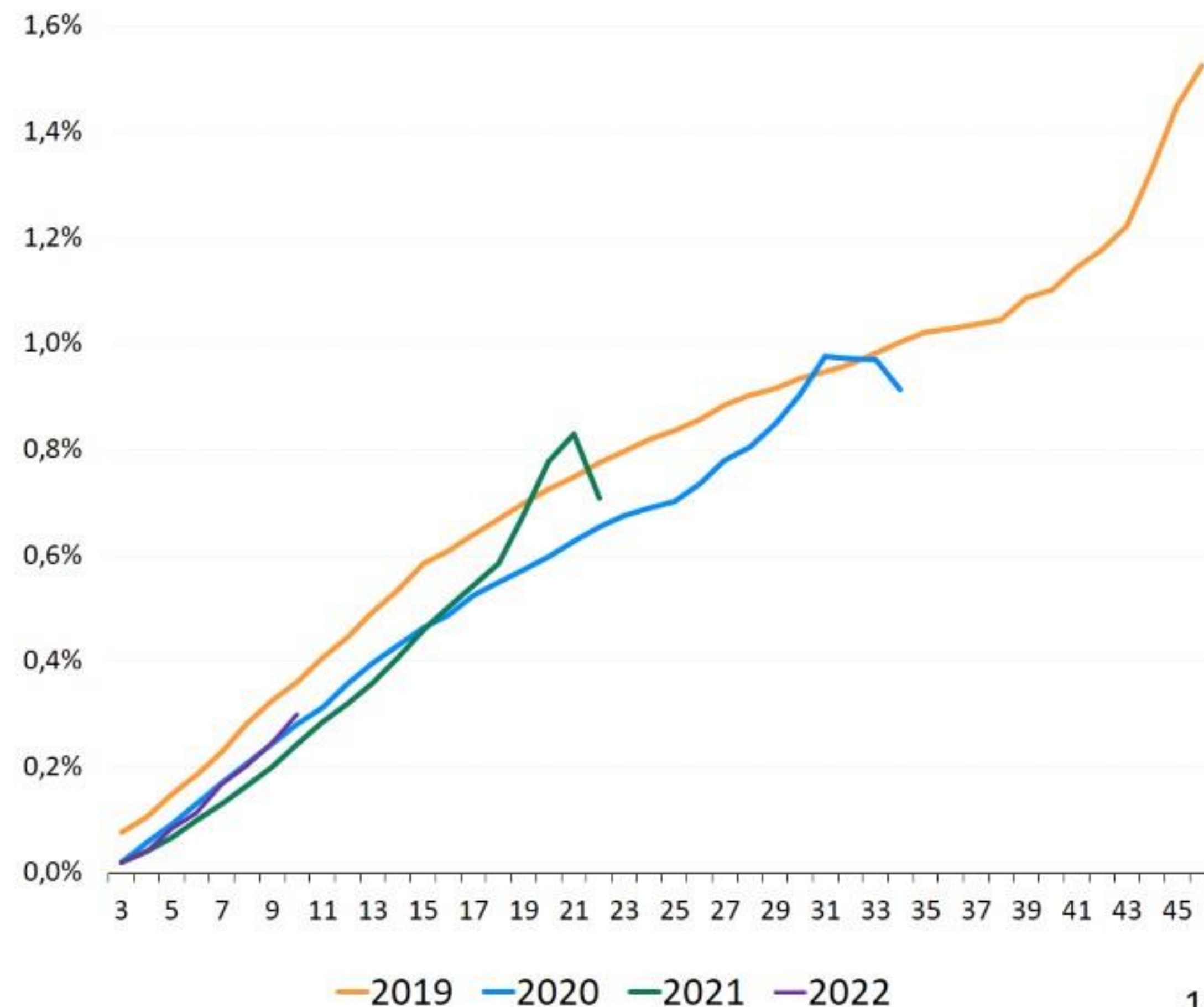
Stabilna jakość kredytów gotówkowych, nieznaczne pogorszenie w ostatnim roku



Kredyty gotówkowe opóźnione powyżej 90 dni



Udział rachunków przeterminowanych >90 dni w liczbie kredytów gotówkowych udzielonych w latach 2019-2022, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu – **banki spółdzielcze**



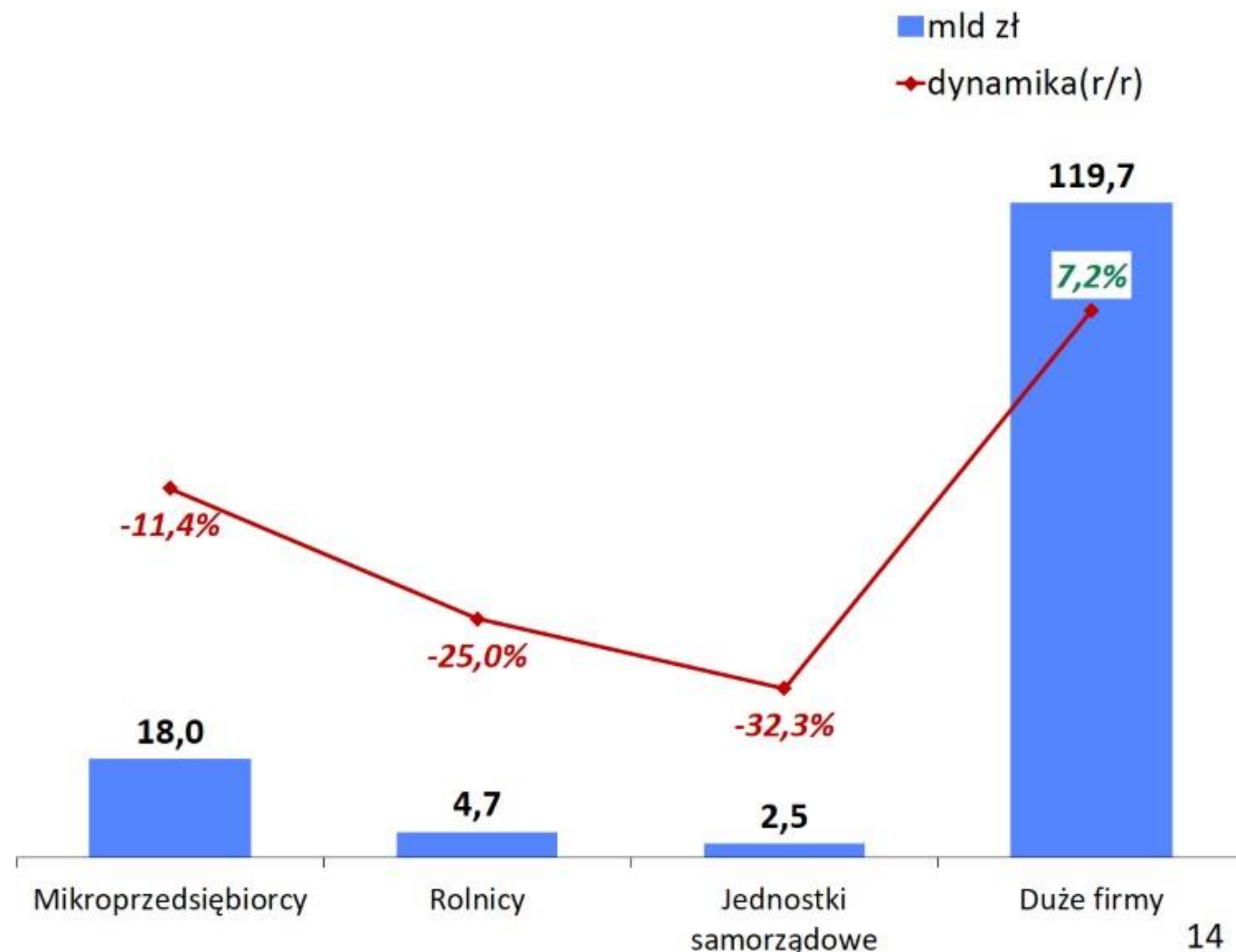
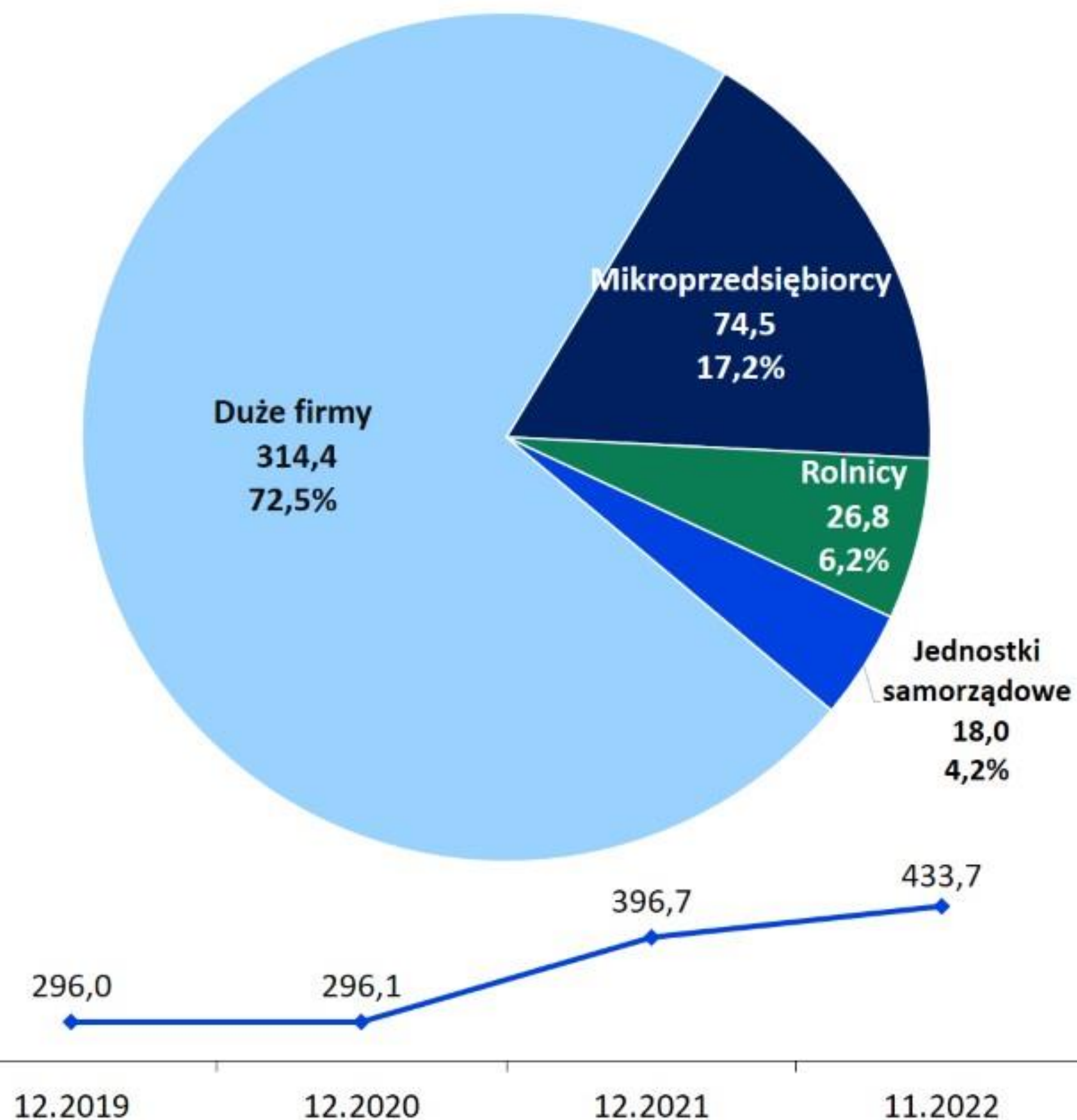
Źródło: BIK

Sektor bankowy – wzrost portfela i sprzedaży kredytów dla przedsiębiorstw tylko w przypadku dużych firm



Portfel kredytów sektora bankowego – 433,7 mld zł

Wartość nowych kredytów udzielonych przedsiębiorcom w sektorze bankowym 1-11.2022 r. – łącznie 133,1 mld zł

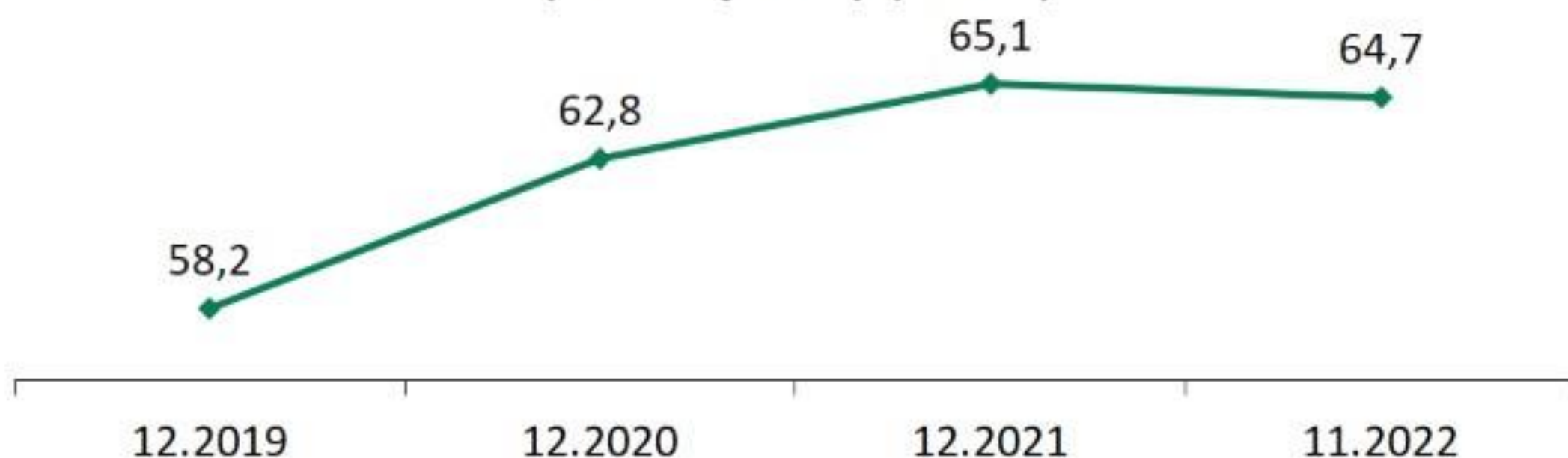


Źródło: BIK

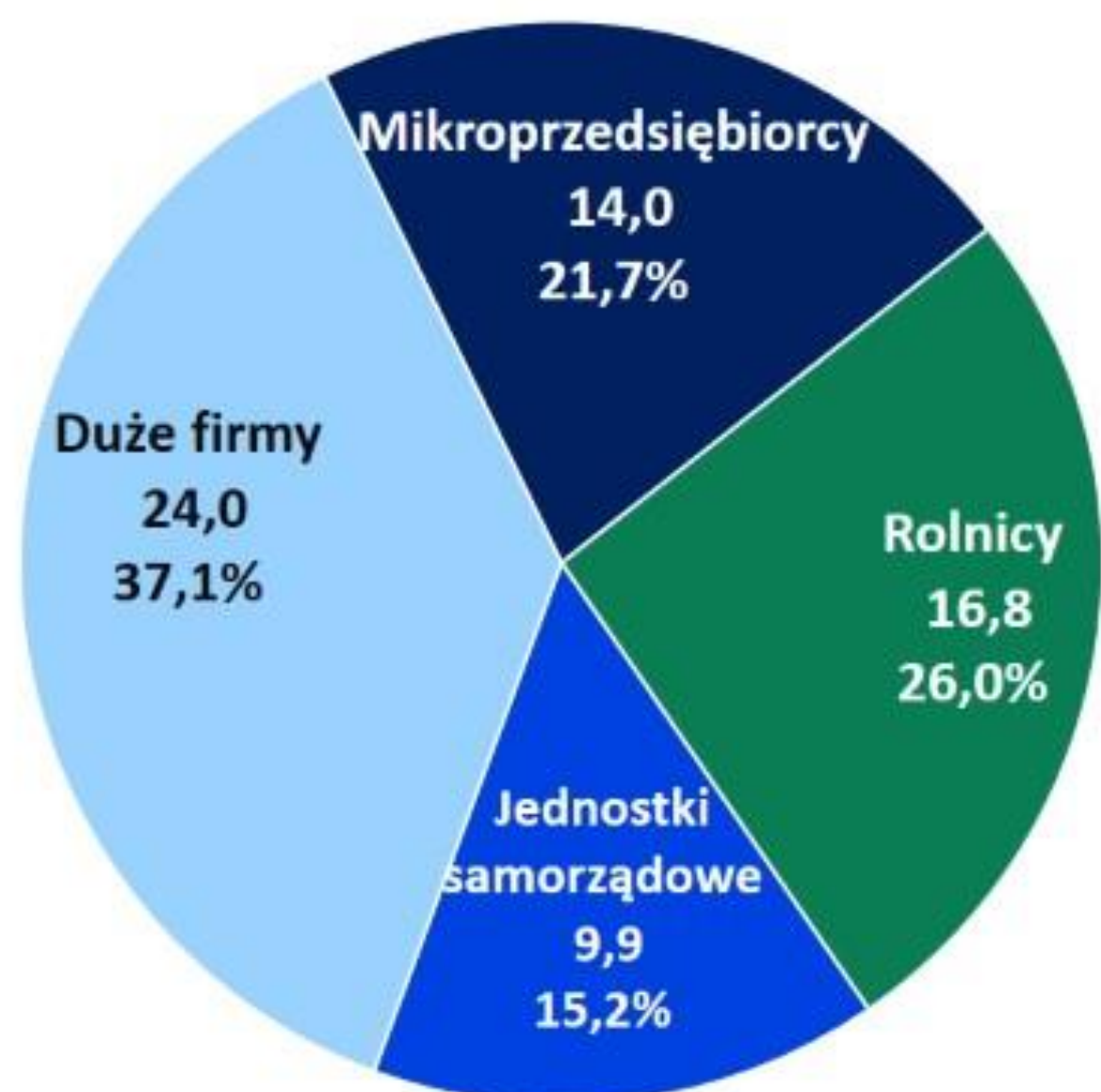
Banki spółdzielcze – spadek portfela i sprzedaży kredytów dla przedsiębiorstw



Wartość portfela kredytów w **bankach spółdzielczych**
- przedsiębiorcy (mld zł)

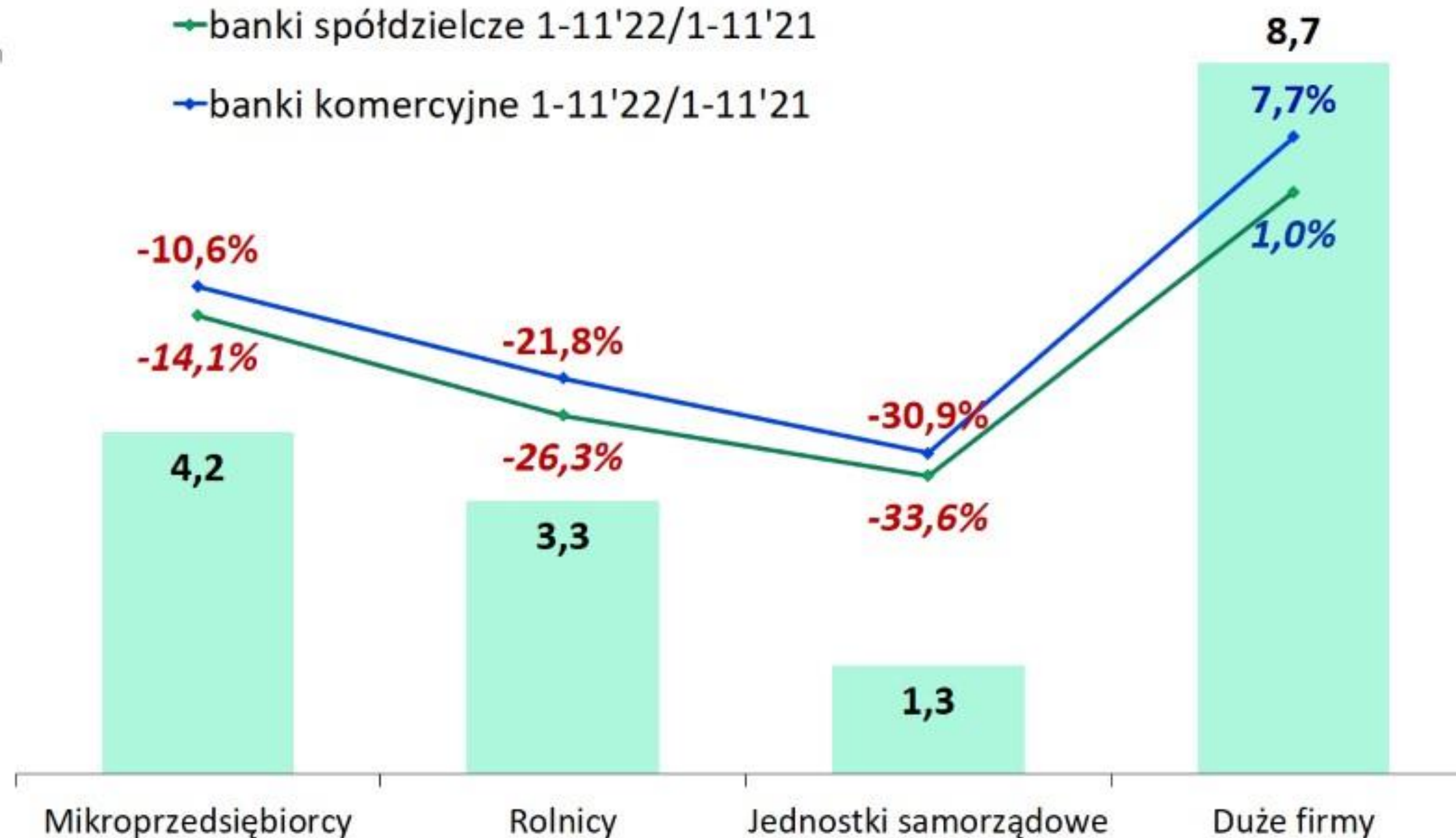


Struktura portfela **sektora spółdzielczego** – 64,7 mld zł



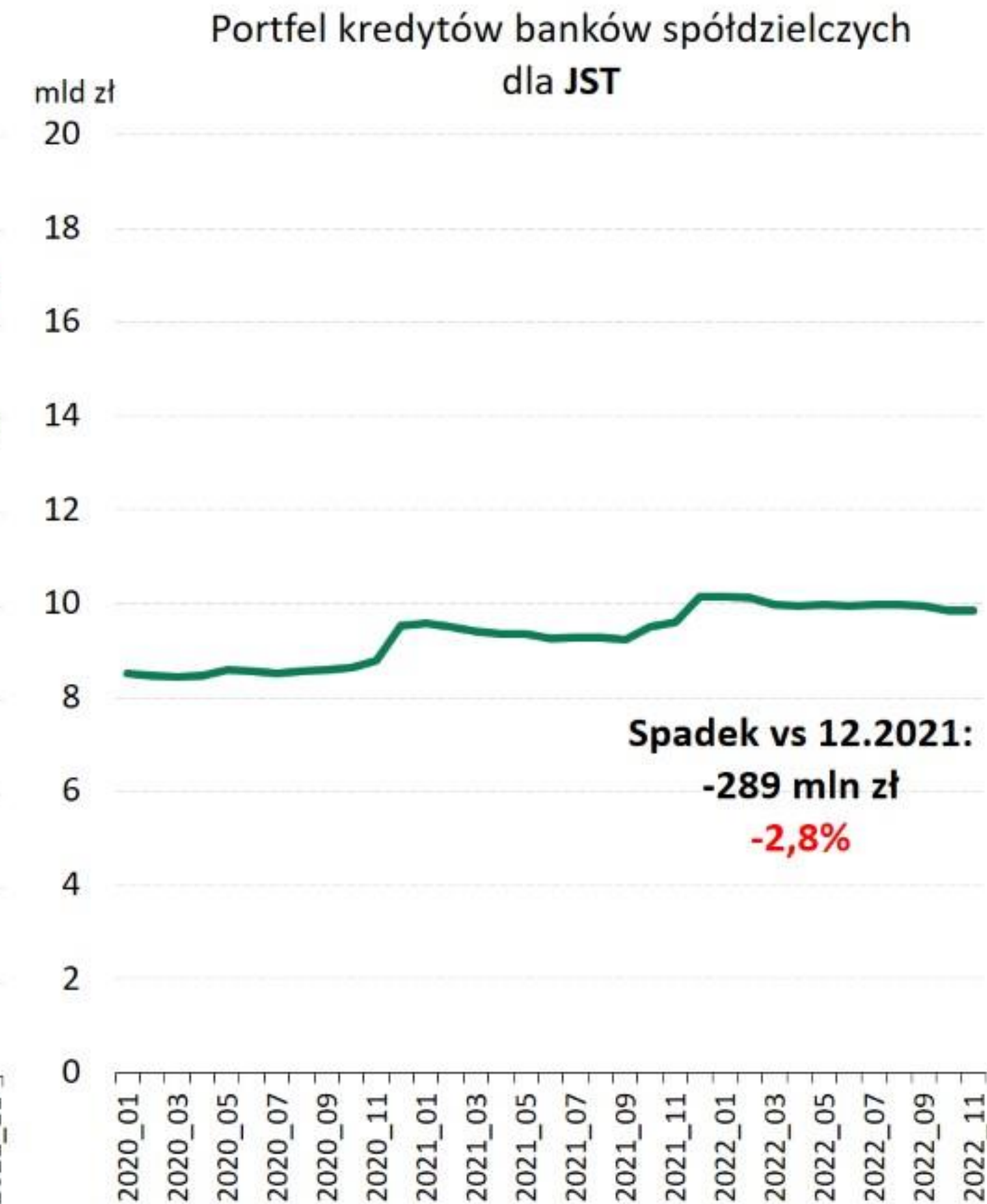
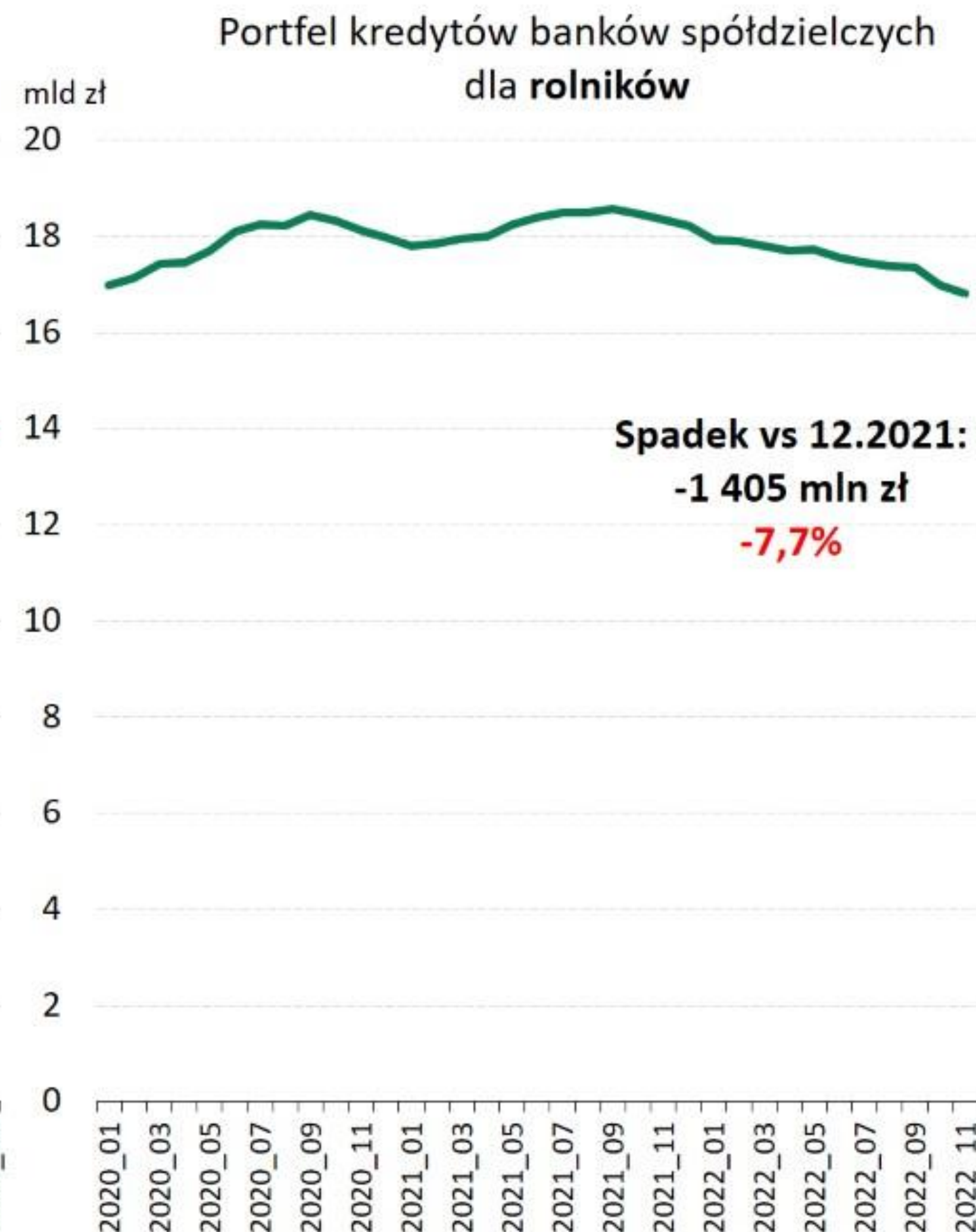
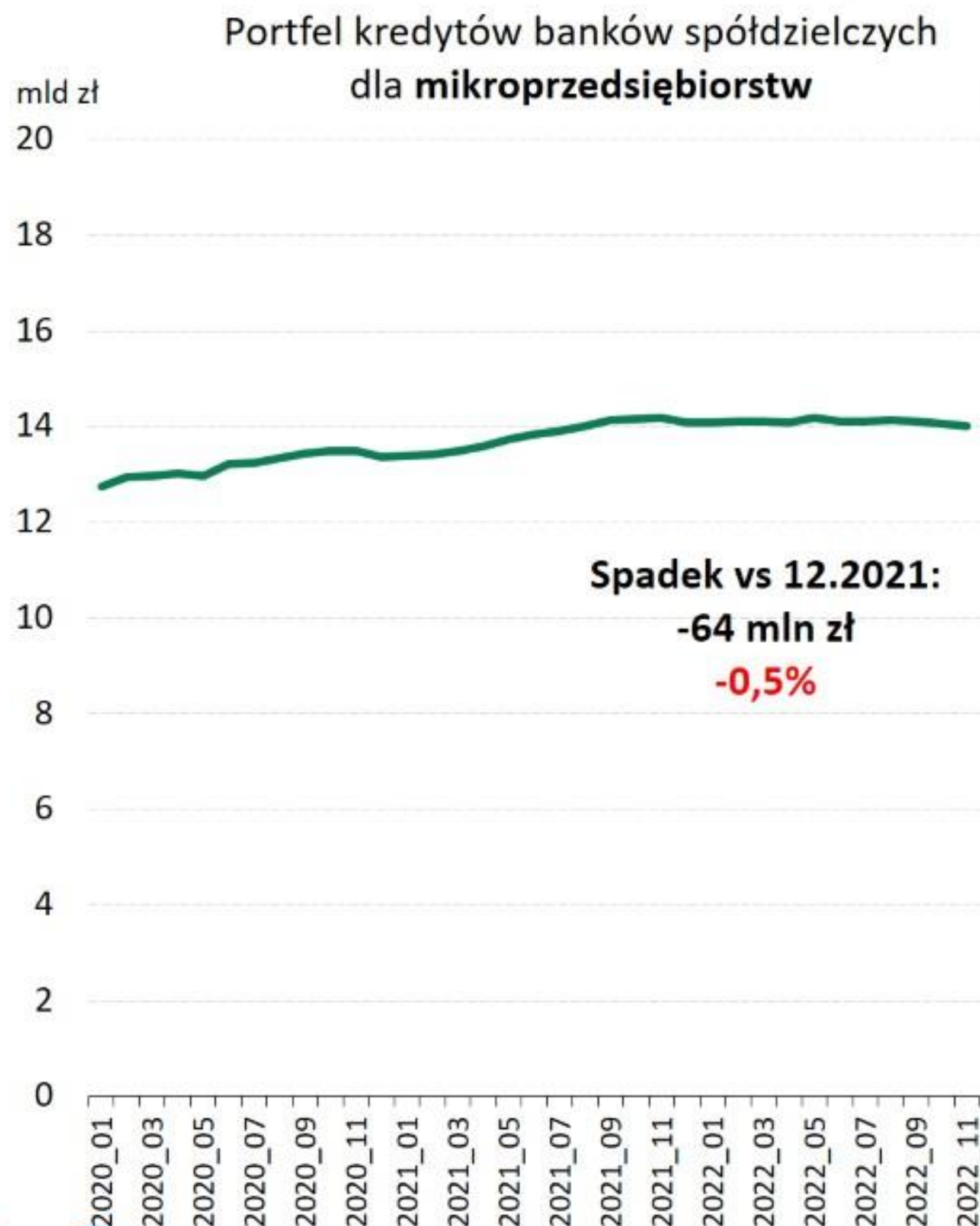
Wartość nowych kredytów udzielonych przedsiębiorcom
w **sektorze spółdzielczym** 1-11.2022 r. – łącznie 17,5 mld zł
oraz dynamiki sprzedaży banków spółdzielczych i komercyjnych

- banki spółdzielcze - sprzedaż 1-11.2022
- banki spółdzielcze 1-11'22/1-11'21
- banki komercyjne 1-11'22/1-11'21



Źródło: BIK

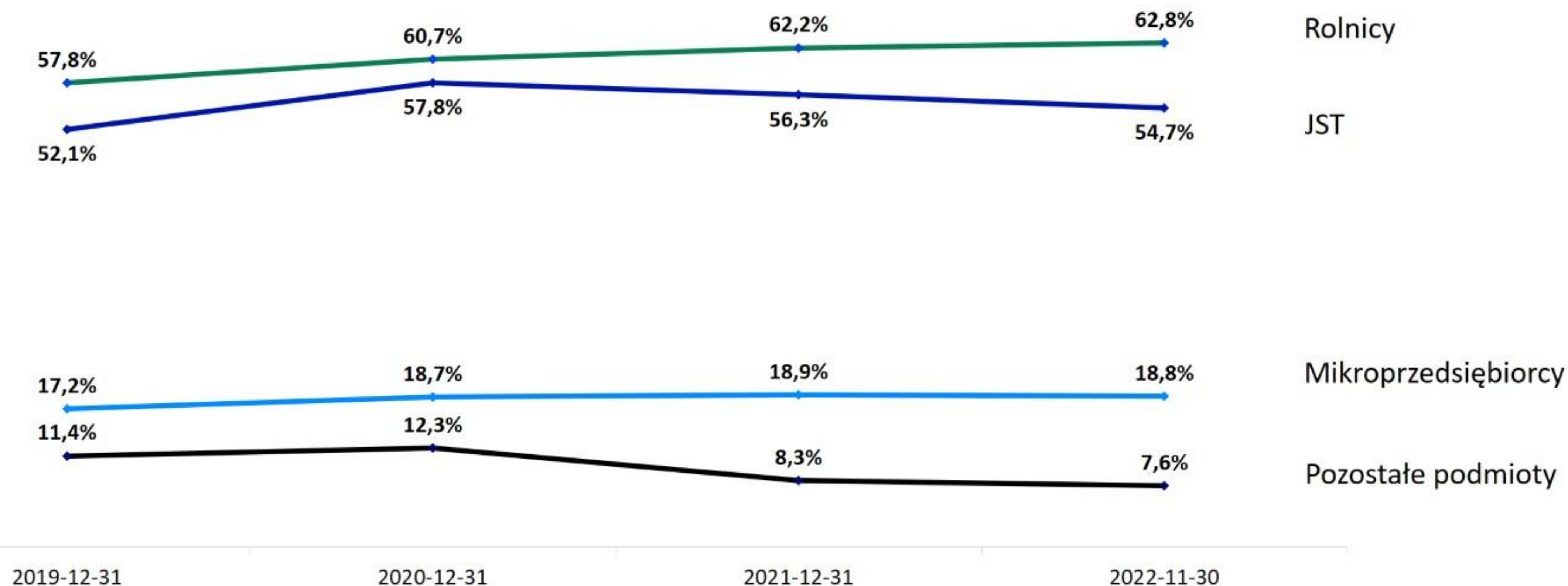
Spadek portfela kredytów dla mikroprzedsiębiorców, rolników i jednostek samorządowych w bankach spółdzielczych



Wysoki udział banków spółdzielczych w portfelach kredytowych finansujących rolników i JST



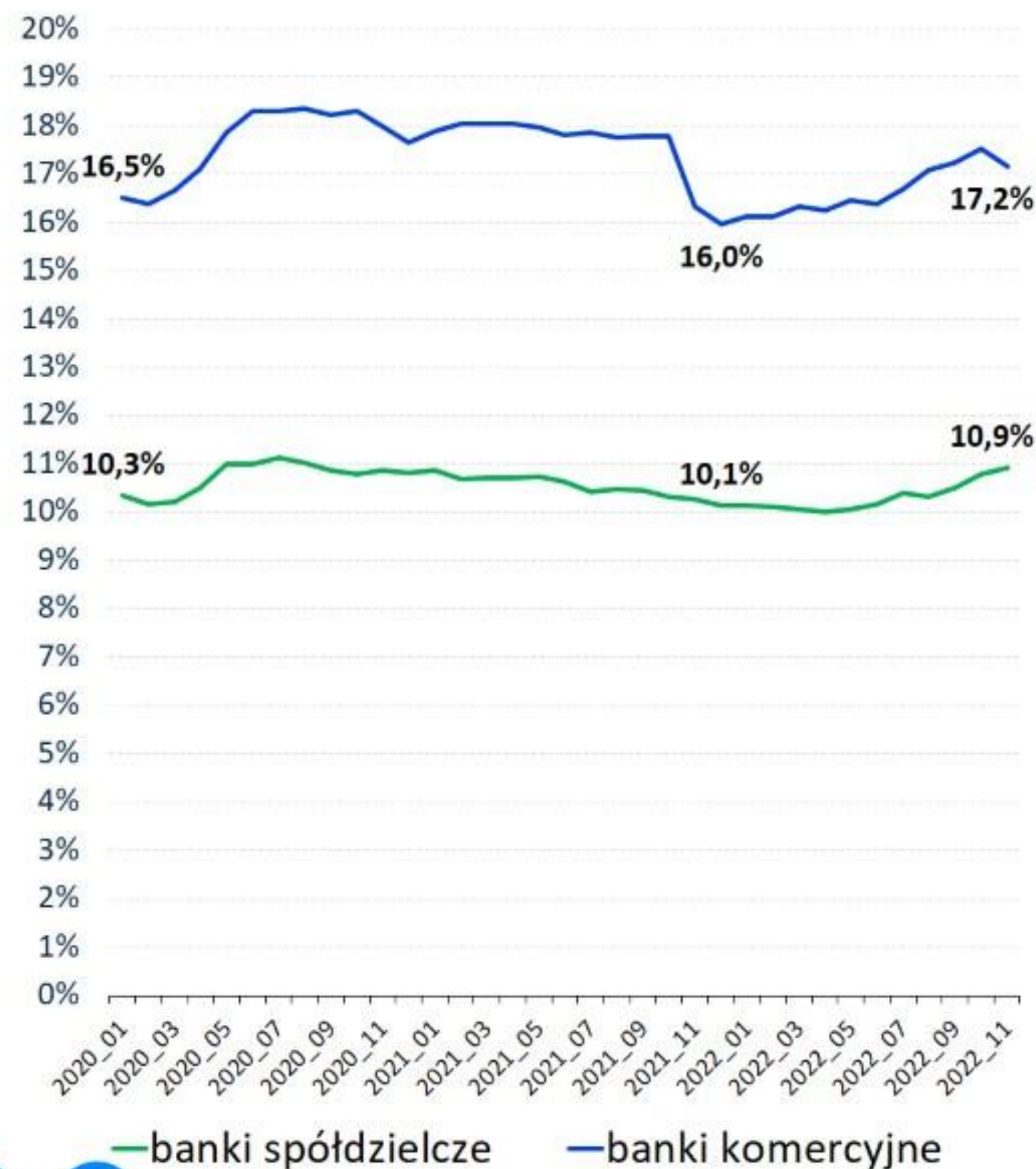
Udział wartościowy banków spółdzielczych w portfelu kredytowym



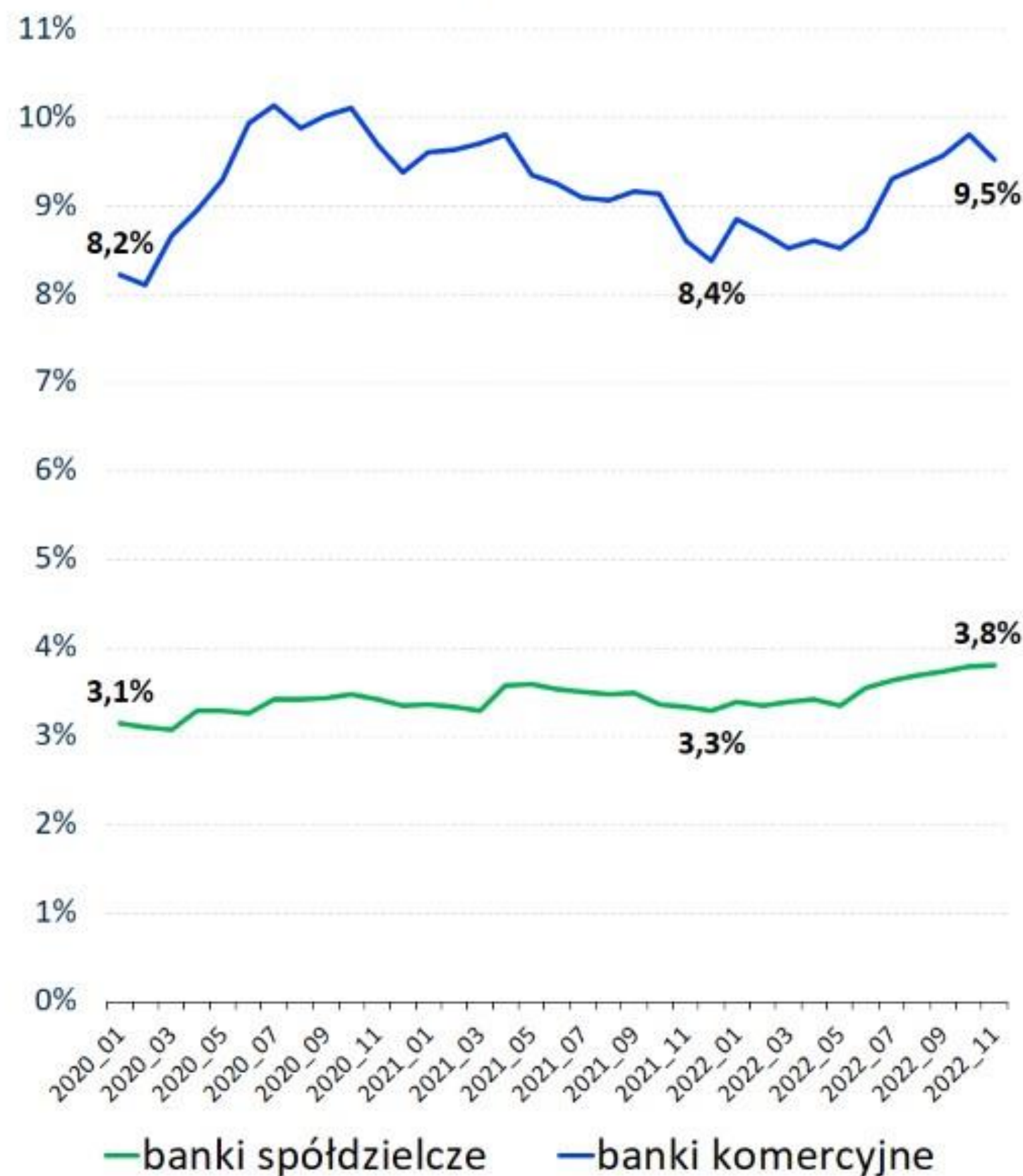
Pogorszenie jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców i rolników w bankach spółdzielczych



Udział kredytów opóźnionych >90 dni
– **mikroprzedsiębiorcy** (wartościowo)



Udział kredytów opóźnionych >90 dni
– **rolnicy** (wartościowo)



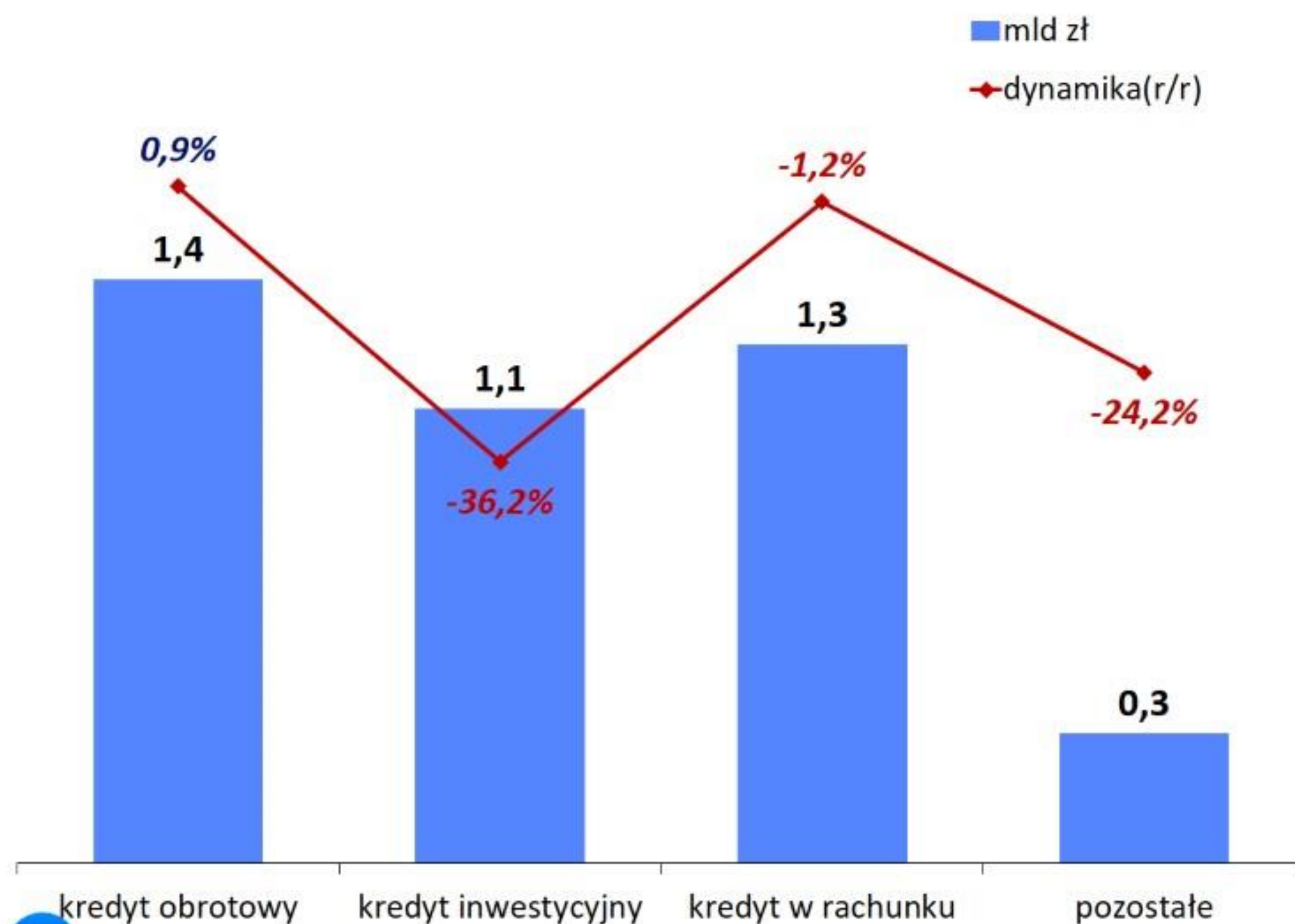
Udział kredytów opóźnionych >90 dni
– **JST** (wartościowo)



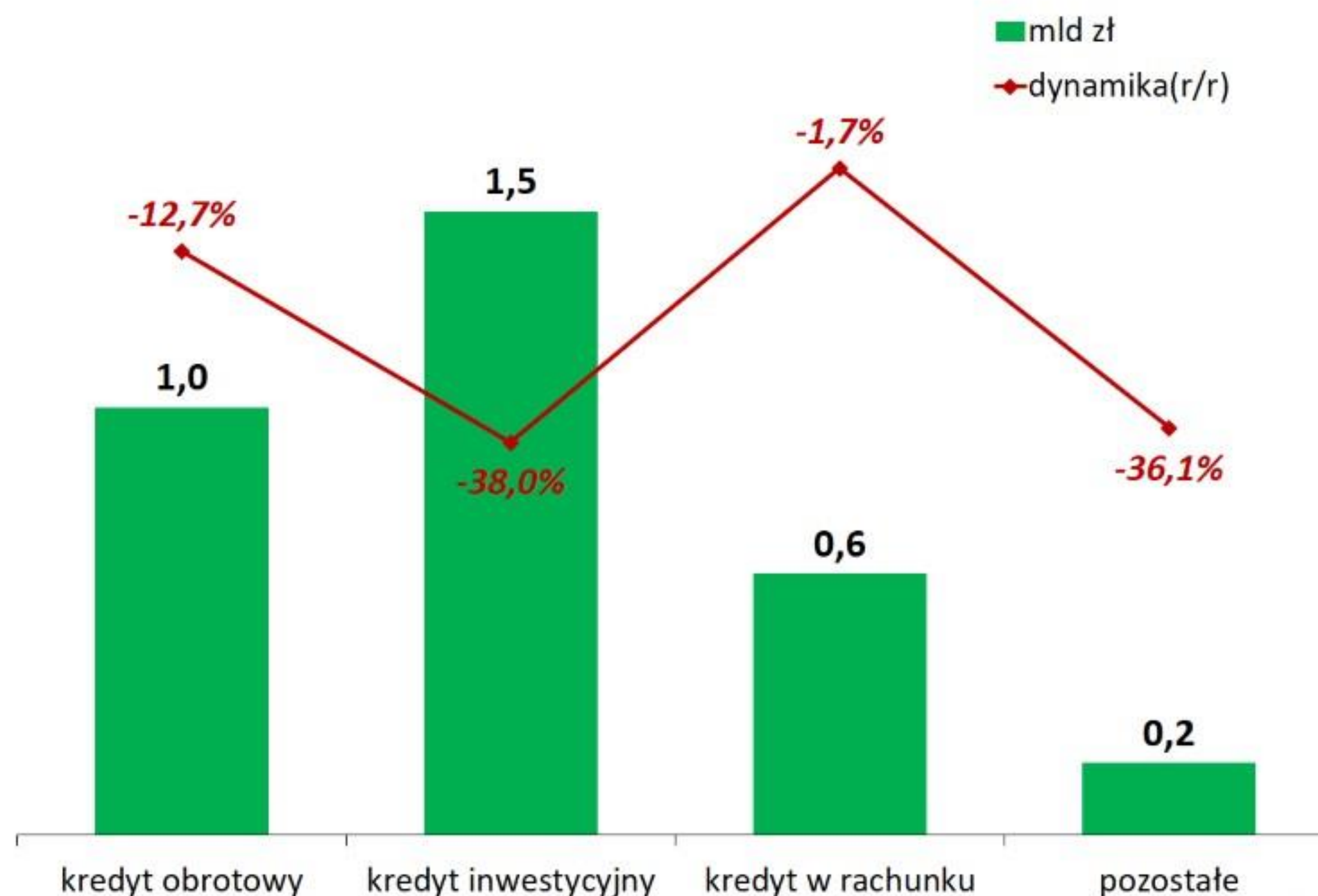
Głęboki spadek kredytów inwestycyjnych dla mikroprzedsiębiorców i rolników w sektorze spółdzielczym



Wartość nowych kredytów udzielonych **mikroprzedsiębiorcom** w **sektorze spółdzielczym** 1-11.2022 r. – łącznie 4,17 mld zł



Wartość nowych kredytów udzielonych **rolnikom** w **sektorze spółdzielczym** 1-11.2022 r. – łącznie 3,34 mld zł



Źródło: BIK

Perspektywy dla rynku kredytów detalicznych w Polsce w 2023 roku



- Otoczenie gospodarcze:
 - nadal wysoka, ale zmniejszająca się inflacja,
 - stabilne stopy procentowe (stopa referencyjna 6,75%),
 - wyraźne spowolnienie wzrostu gospodarczego do ok. 0,5%, ale brak recesji,
 - nieznaczny wzrost bezrobocia do 6%,
 - stabilizacja cen nieruchomości, możliwy nieznaczny spadek.
- **Kredyty mieszkaniowe:** sprzedaż miesięczna na poziomie z ostatnich miesięcy 2022 roku, co przełoży się na **spadek** w całym 2023 roku o ok. **40% r/r** (po spadku o 49% w 2022 r.) – wariant bazowy. Wyniki mogą być lepsze w sytuacji obniżenia wymagań regulacyjnych lub wprowadzenia programu „kredytu za 2%”.
- **Kredyty gotówkowe:** sprzedaż miesięczna na poziomie z II półrocza 2022 roku, co przełoży się na lekki **wzrost** w całym 2023 roku rzędu **2-3% r/r** (po spadku o 2% w 2022 r.).



BIG
InfoMonitor



DIGITAL
FINGERPRINTS

.....
GRUPA BIK