



GRUPA BIK



Biznes kredytowy i jego perspektywy dla bankowości spółdzielczej

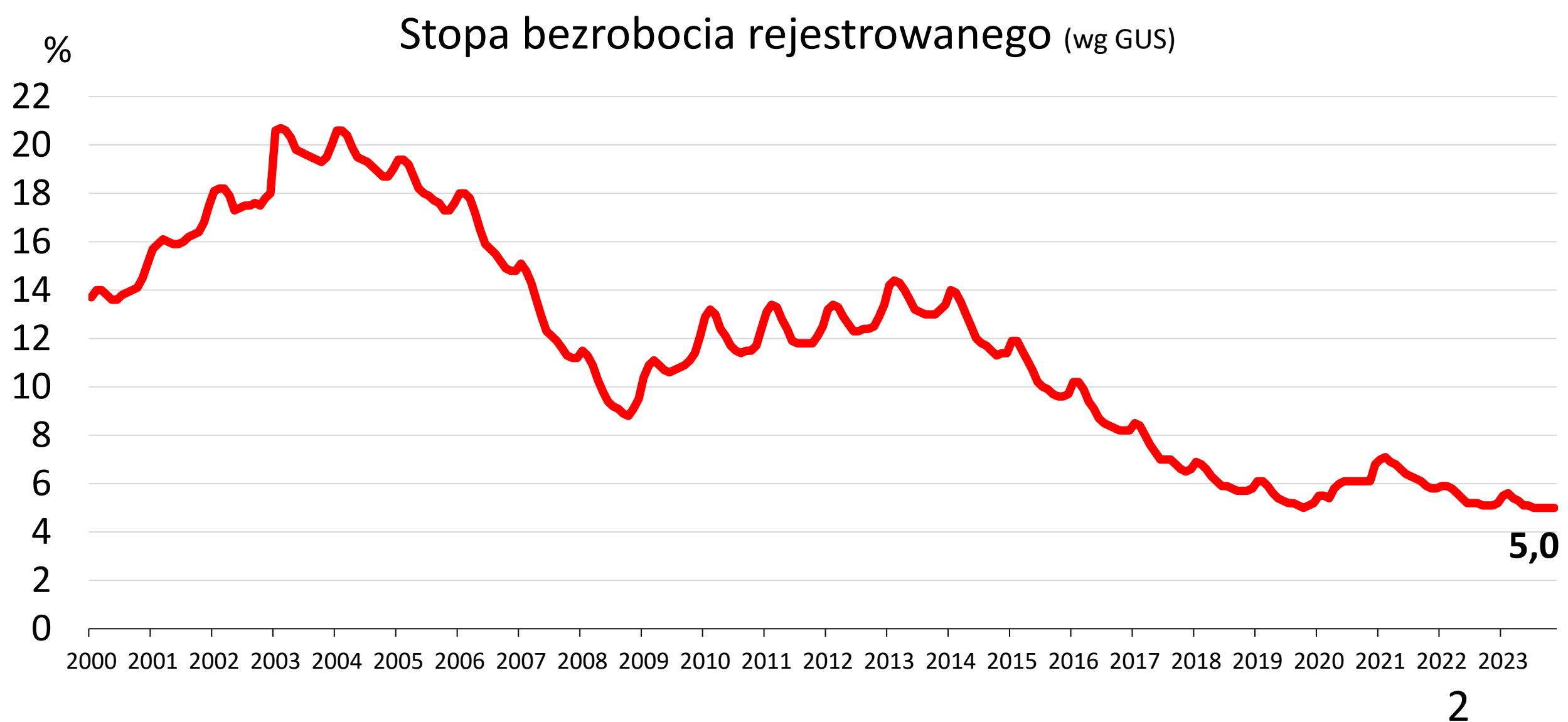
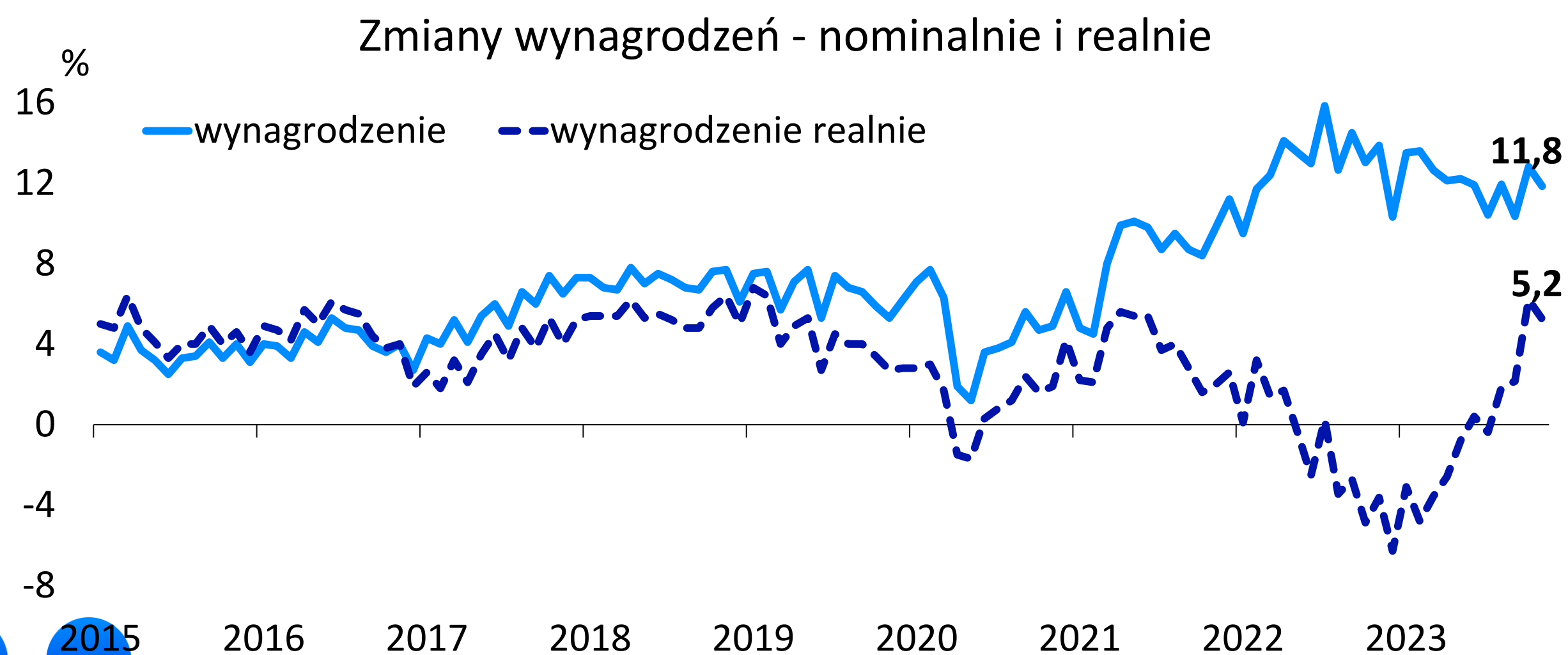
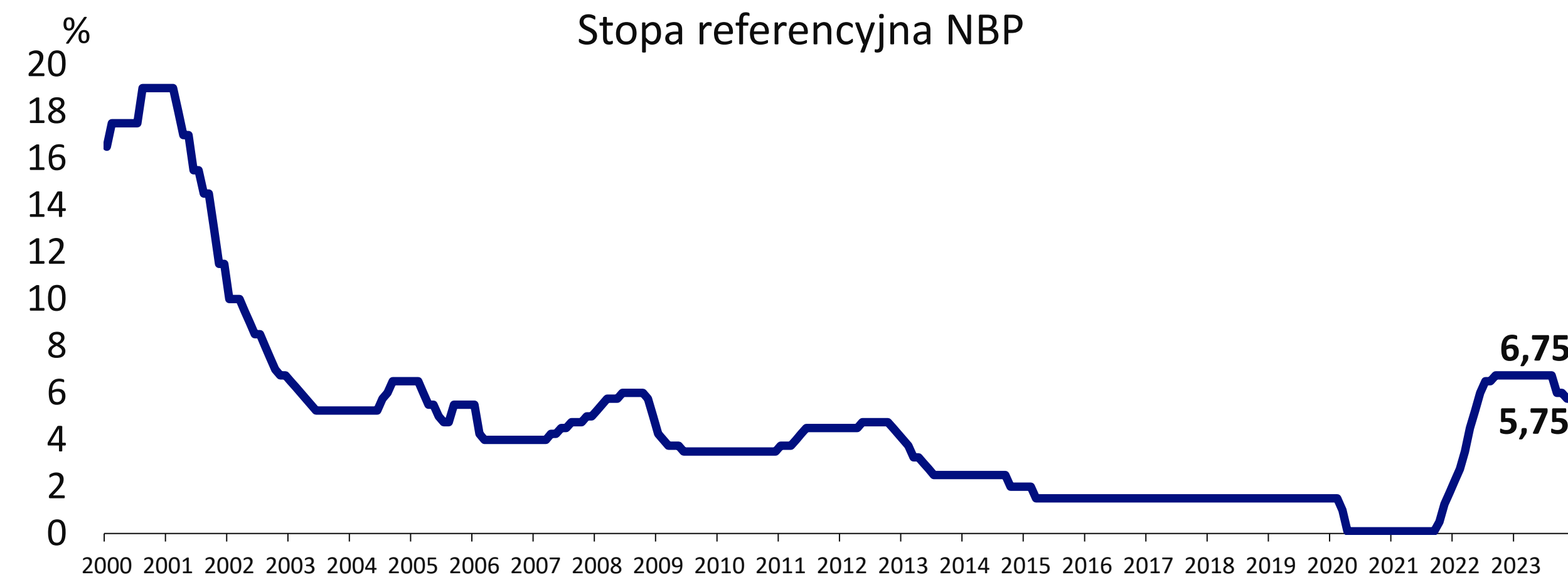
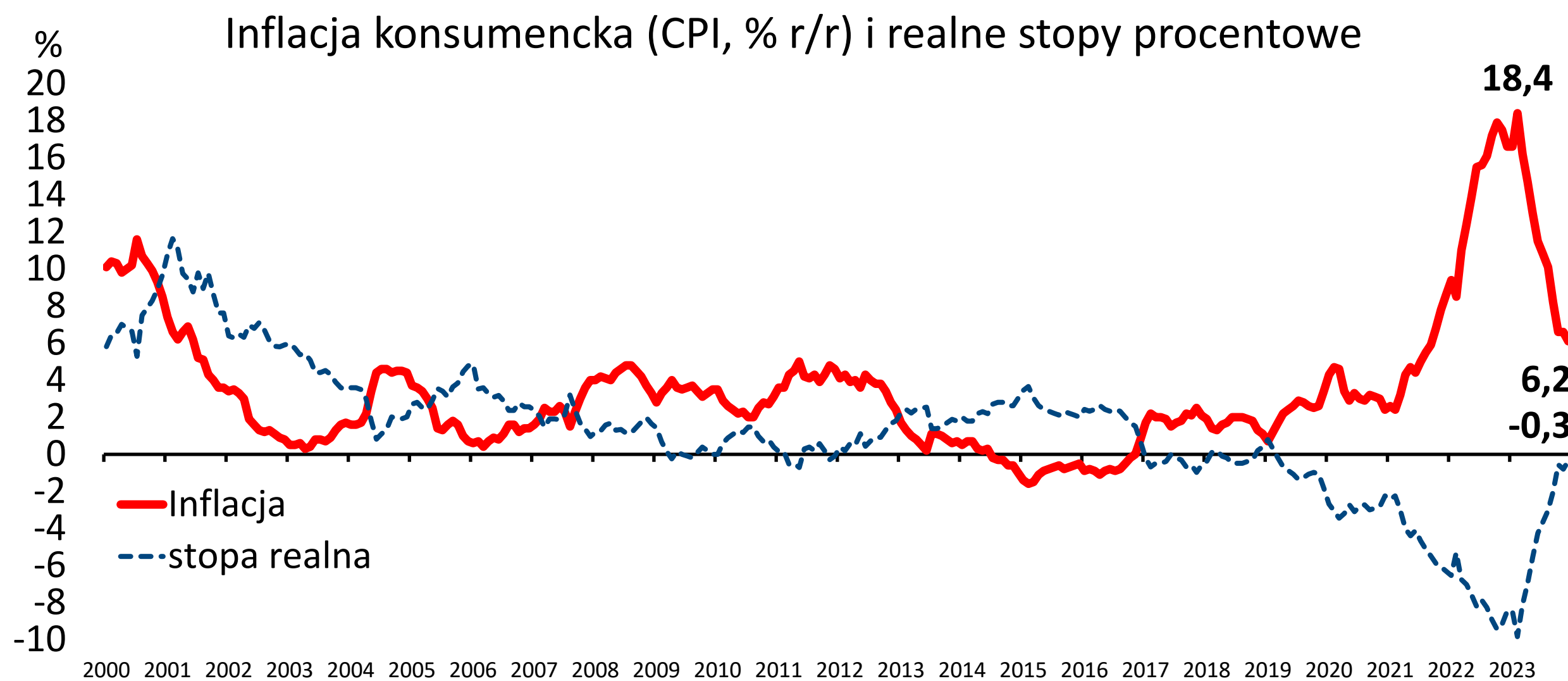
Rafał Bednarek

Wiceprezes

Biuro Informacji Kredytowej S.A.

17 stycznia 2024 r.

Sytuacja makroekonomiczna – zmniejszenie inflacji, wzrost wynagrodzeń, niski i stabilny poziom bezrobocia

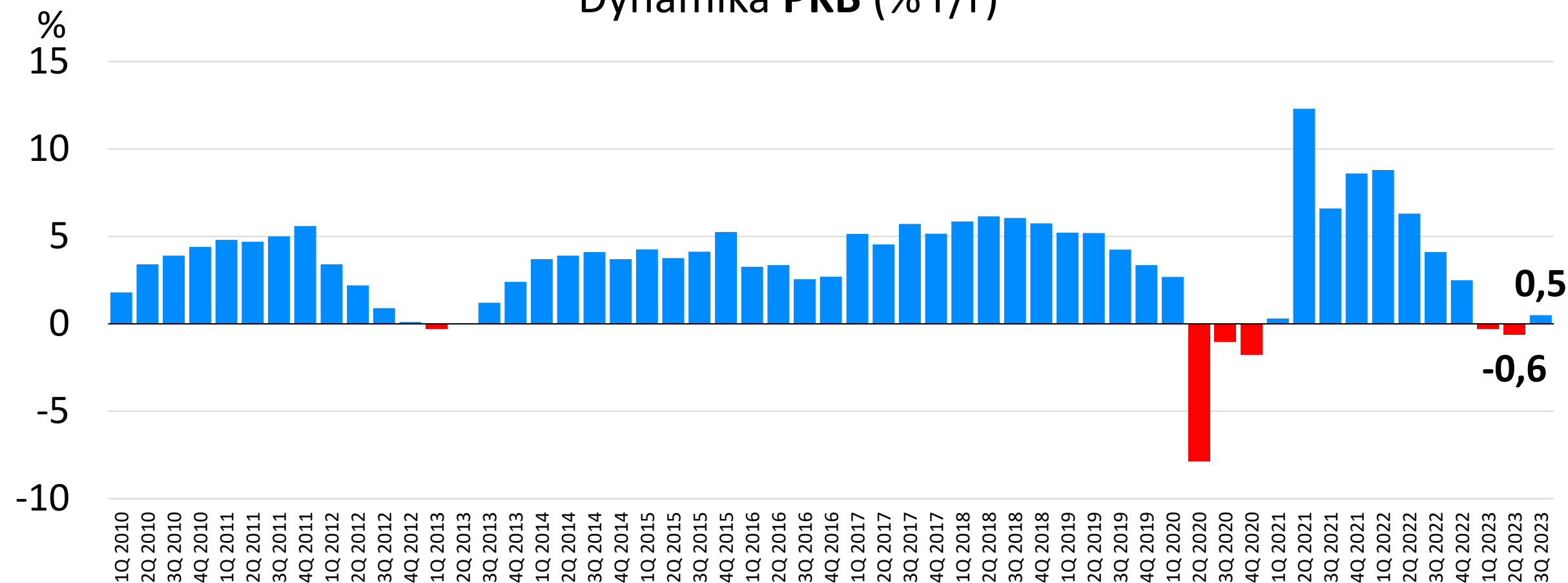


Źródło: NBP, GUS

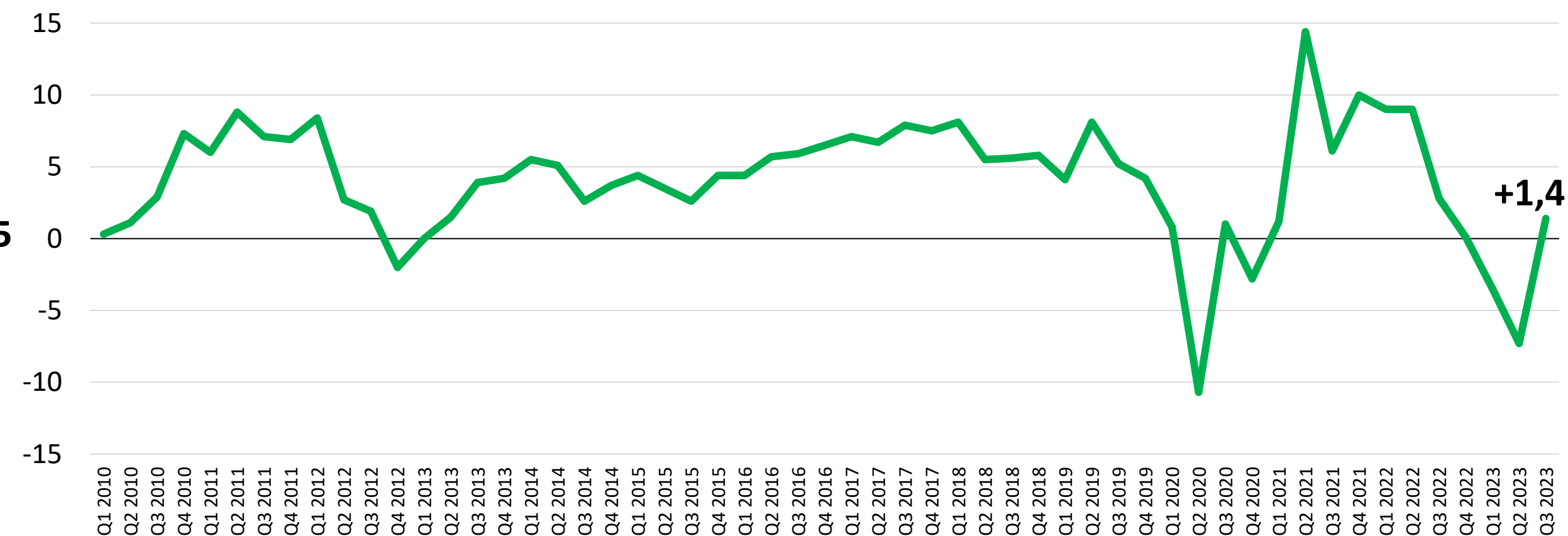
Sytuacja makroekonomiczna – powrót do wzrostu gospodarczego za sprawą sprzedaży detalicznej i inwestycji, słabość eksportu



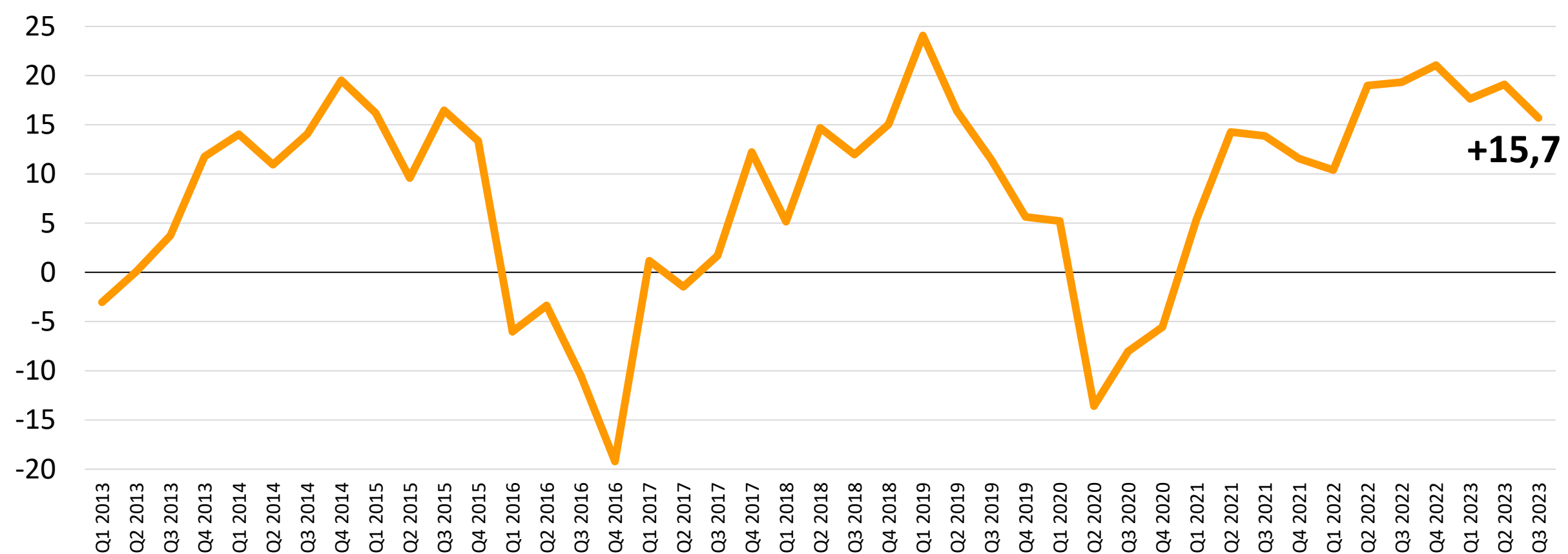
Dynamika PKB (% r/r)



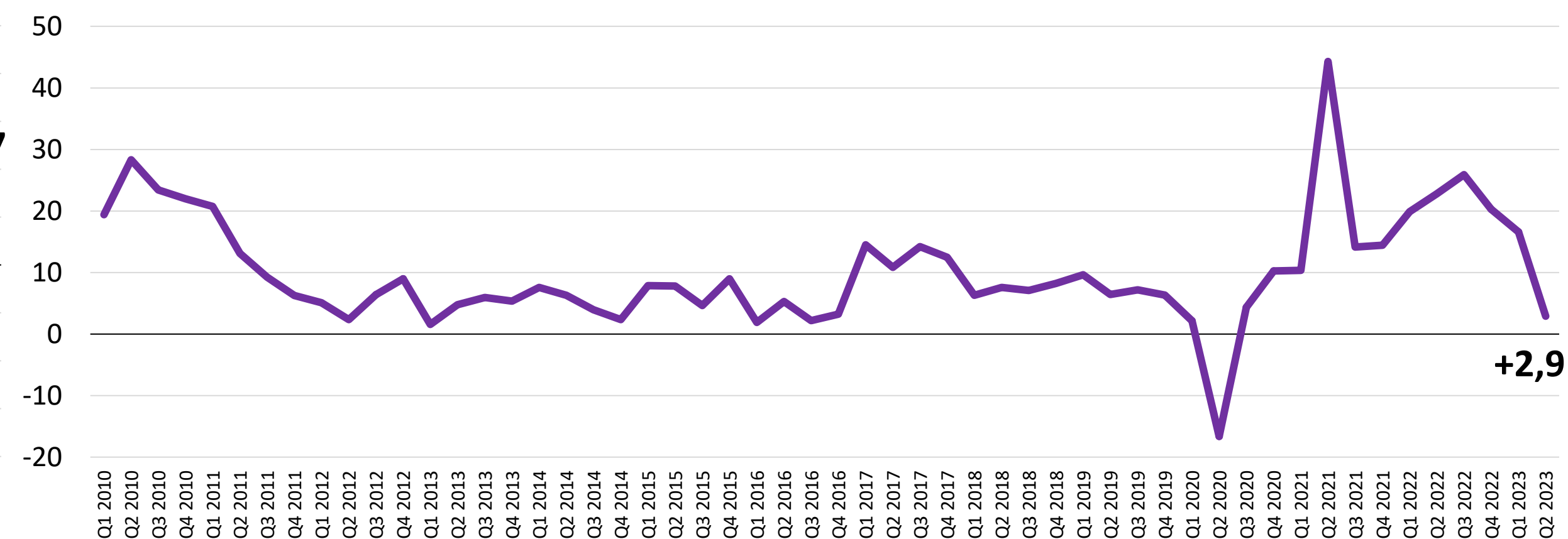
Dynamika sprzedaży detalicznej (% r/r)



Dynamika inwestycji (% r/r)



Dynamika eksportu towarów (% r/r)



Program bezpieczny kredyt 2% istotnie przebił oczekiwania



Bezpieczny kredyt 2%
zaraportowany do 11.01.2024



82,5 tys. klientów

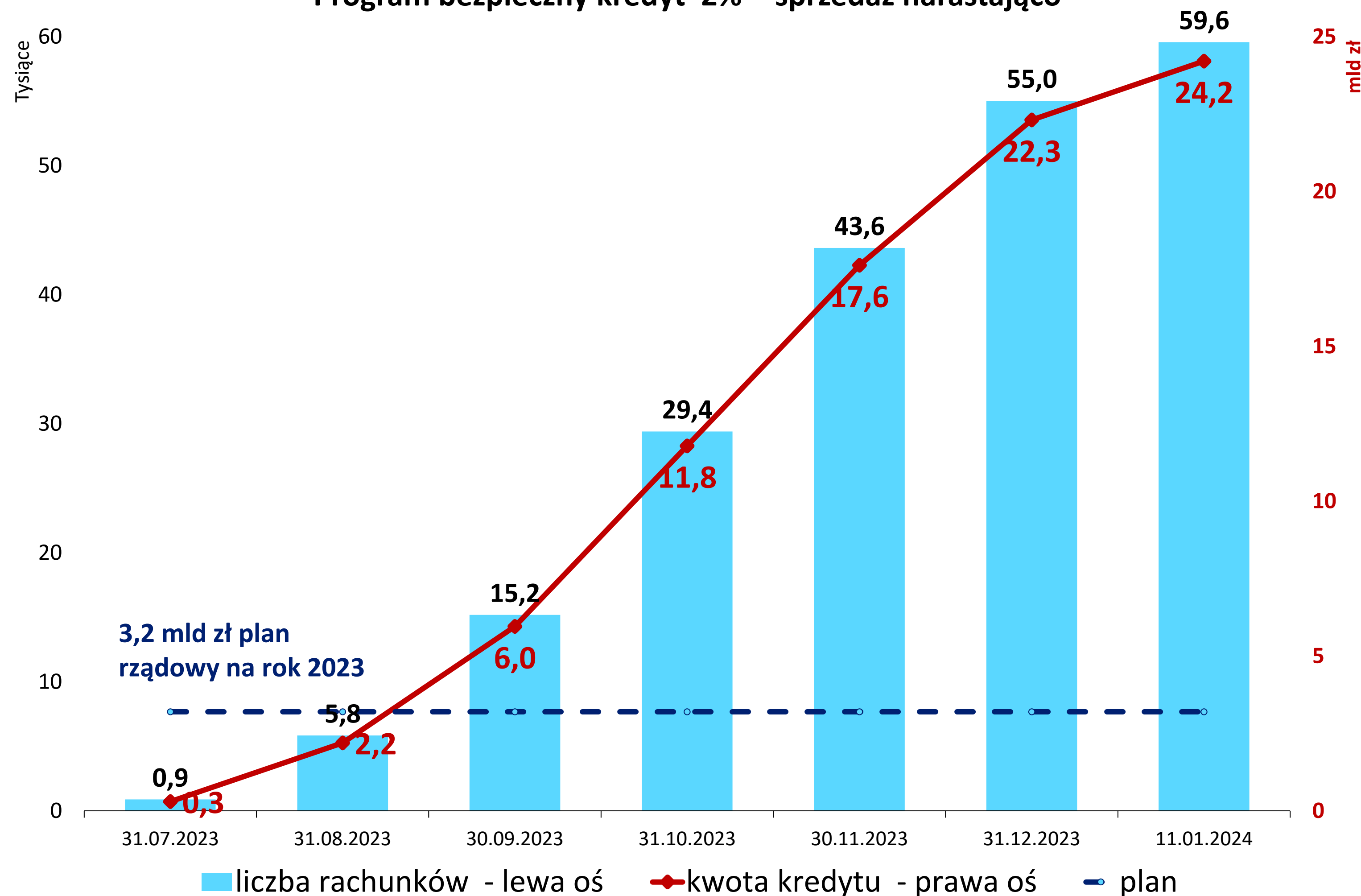


59,6 tys. kredytów



na kwotę 24,2 mld zł

Program bezpieczny kredyt 2% - sprzedaż narastająco

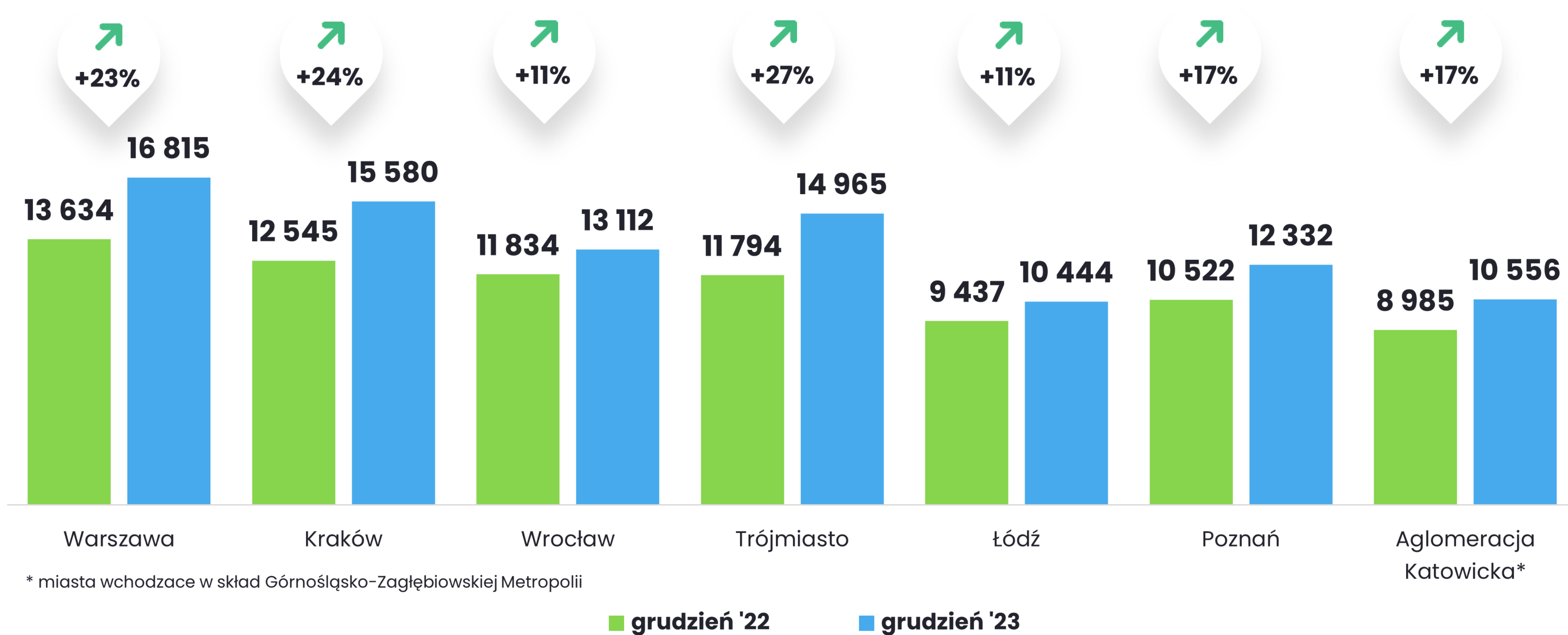


Źródło: BIK

Silny wzrost cen mieszkań w największych polskich miastach



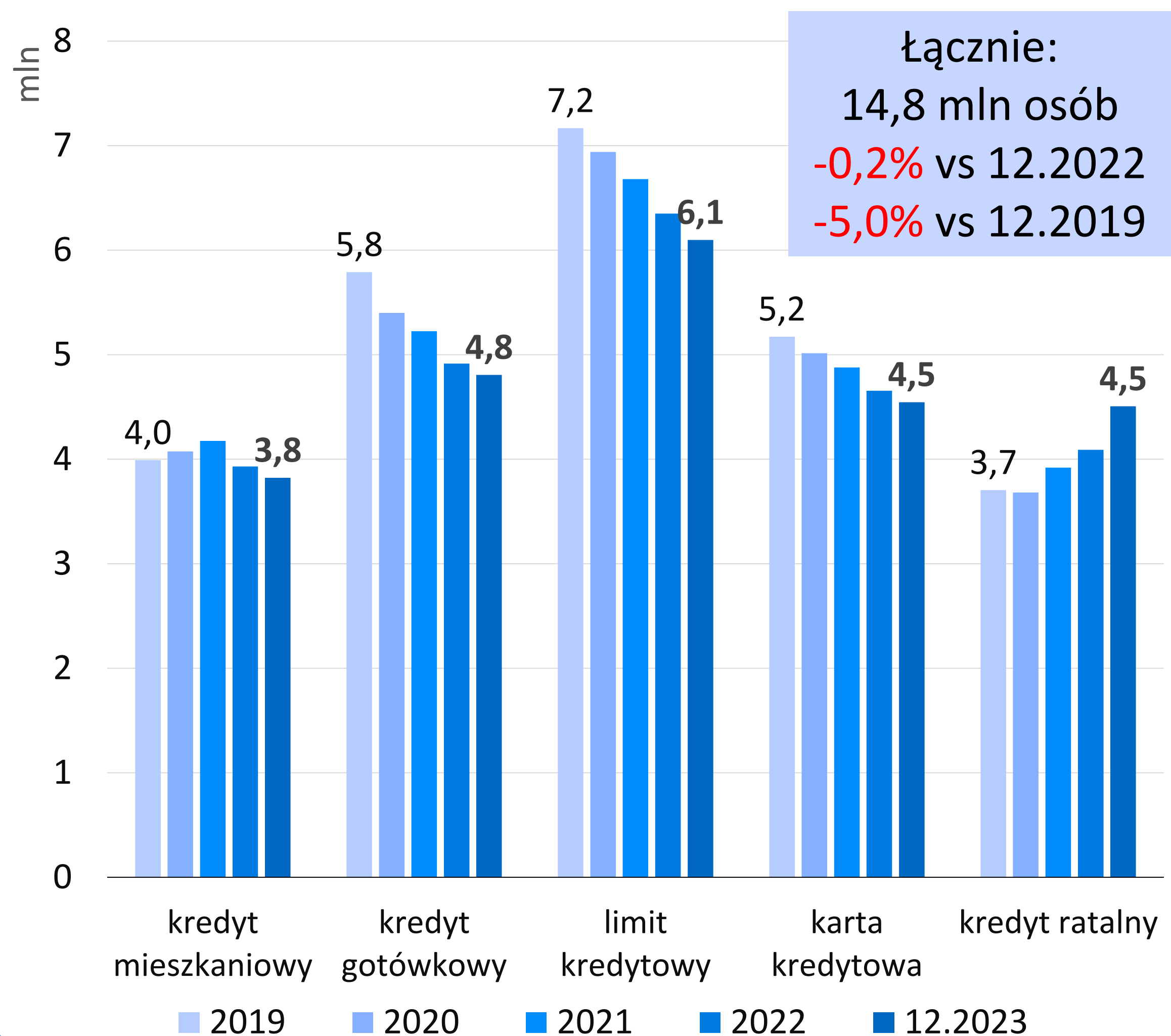
Średnie ceny mieszkań w ofercie deweloperów (w zł za m kw.)



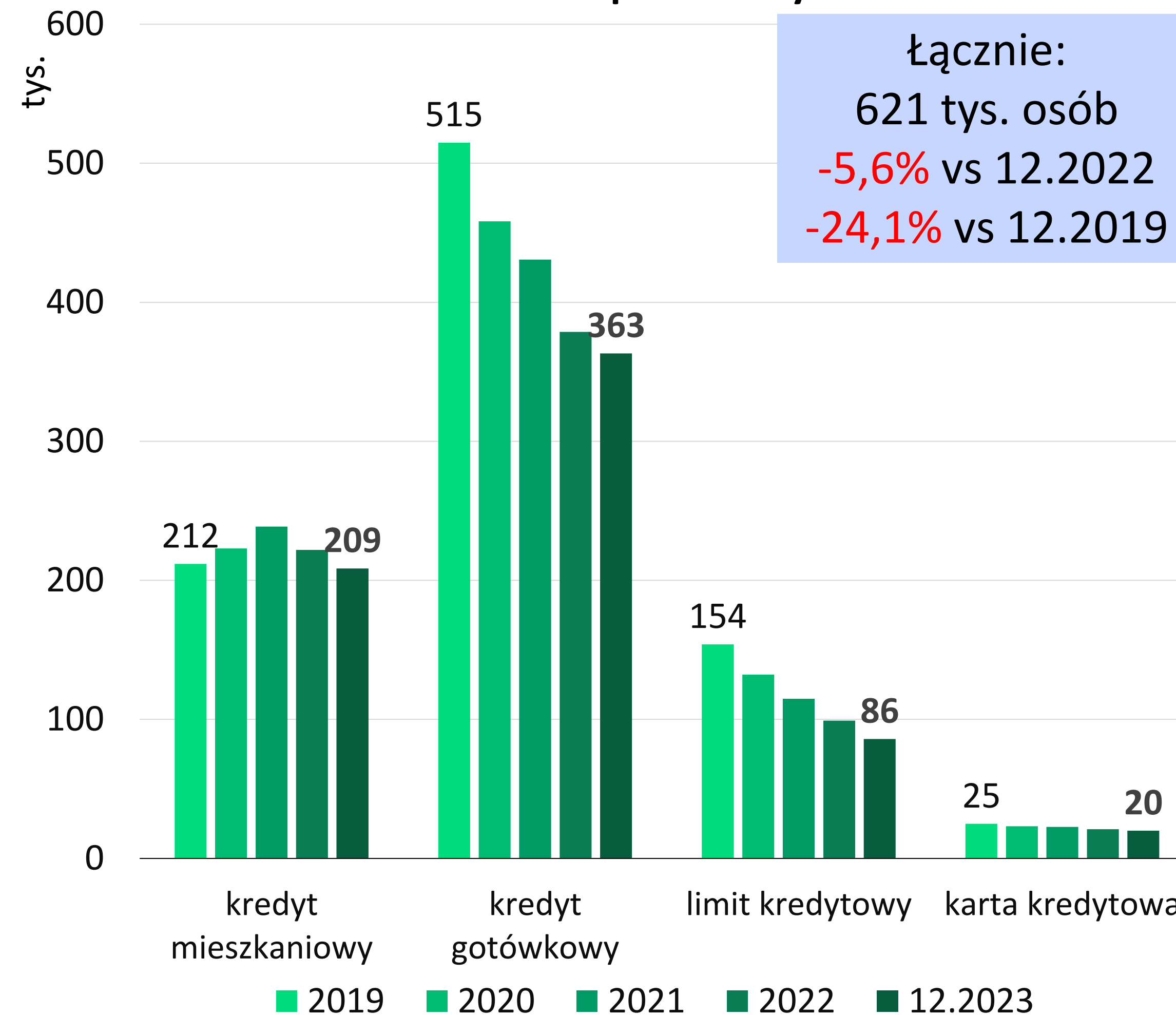
Spadek liczby kredytobiorców indywidualnych w bankach spółdzielczych głębszy niż w komercyjnych



Liczba kredytobiorców indywidualnych w **sektorze bankowym**



Liczba kredytobiorców indywidualnych w **bankach spółdzielczych**

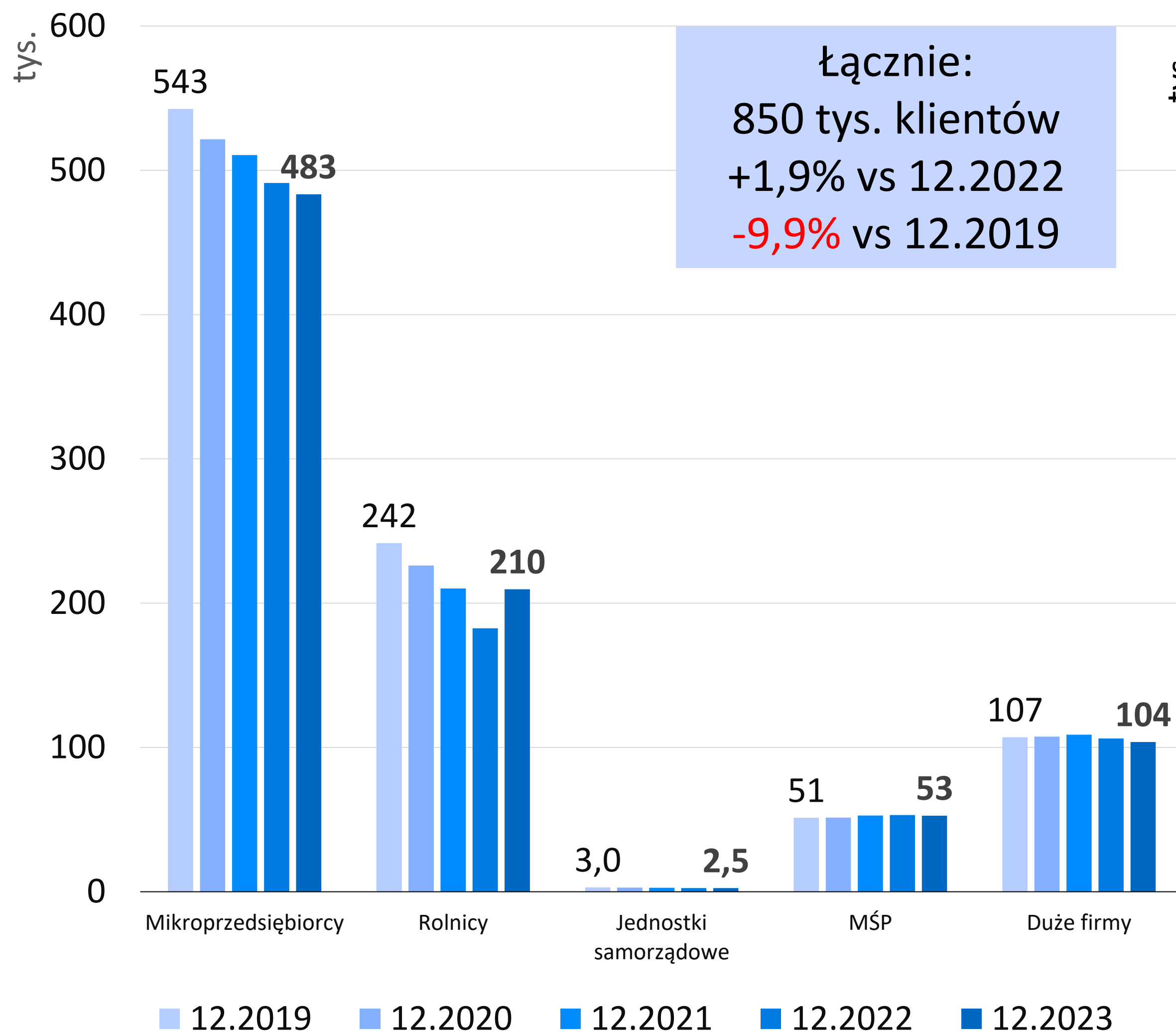


Źródło: BIK

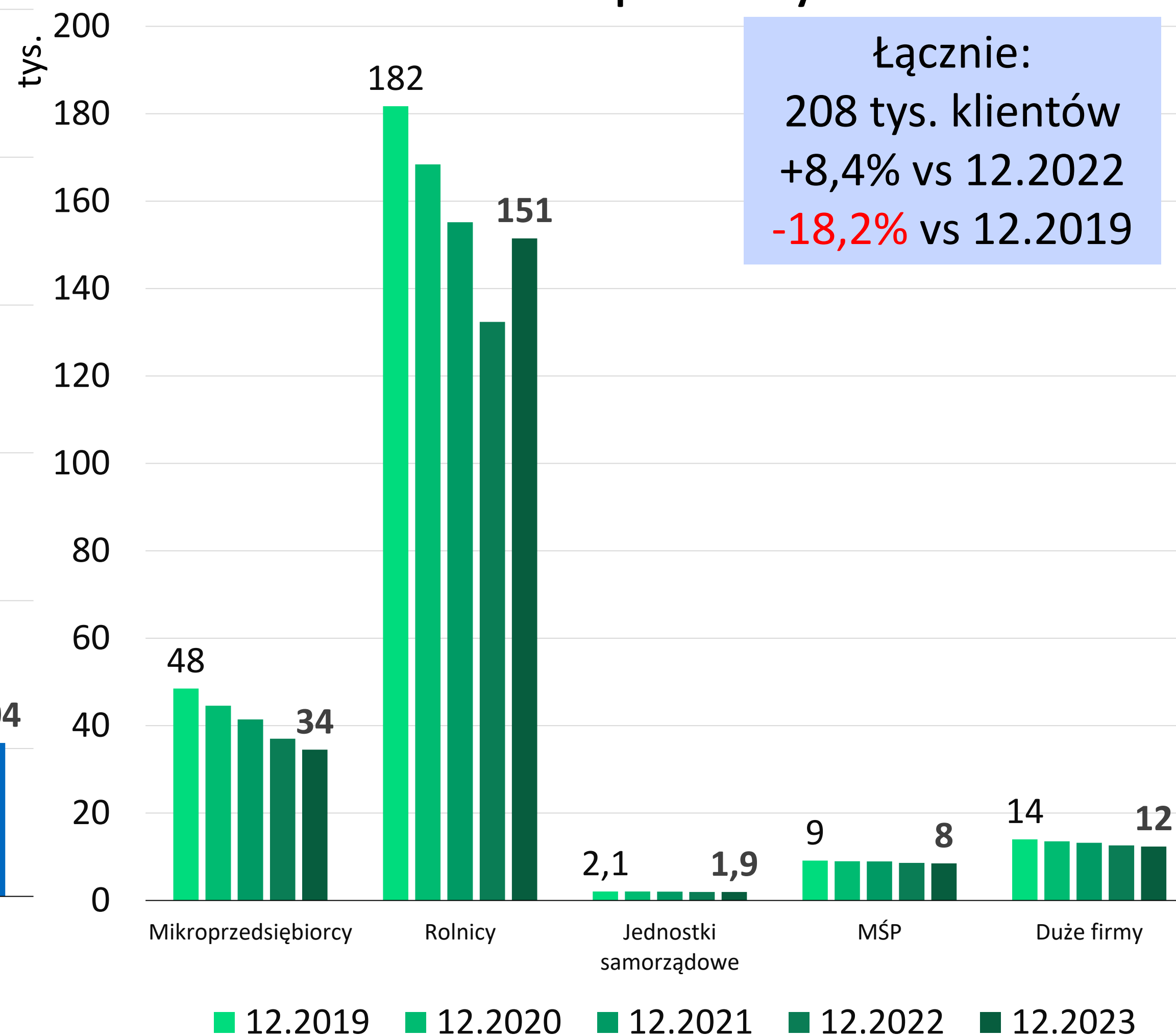
Długoterminowy spadek liczby kredytobiorców biznesowych w bankach spółdzielczych, wzrost w 2023 r.



Liczba kredytobiorców firmowych w sektorze bankowym



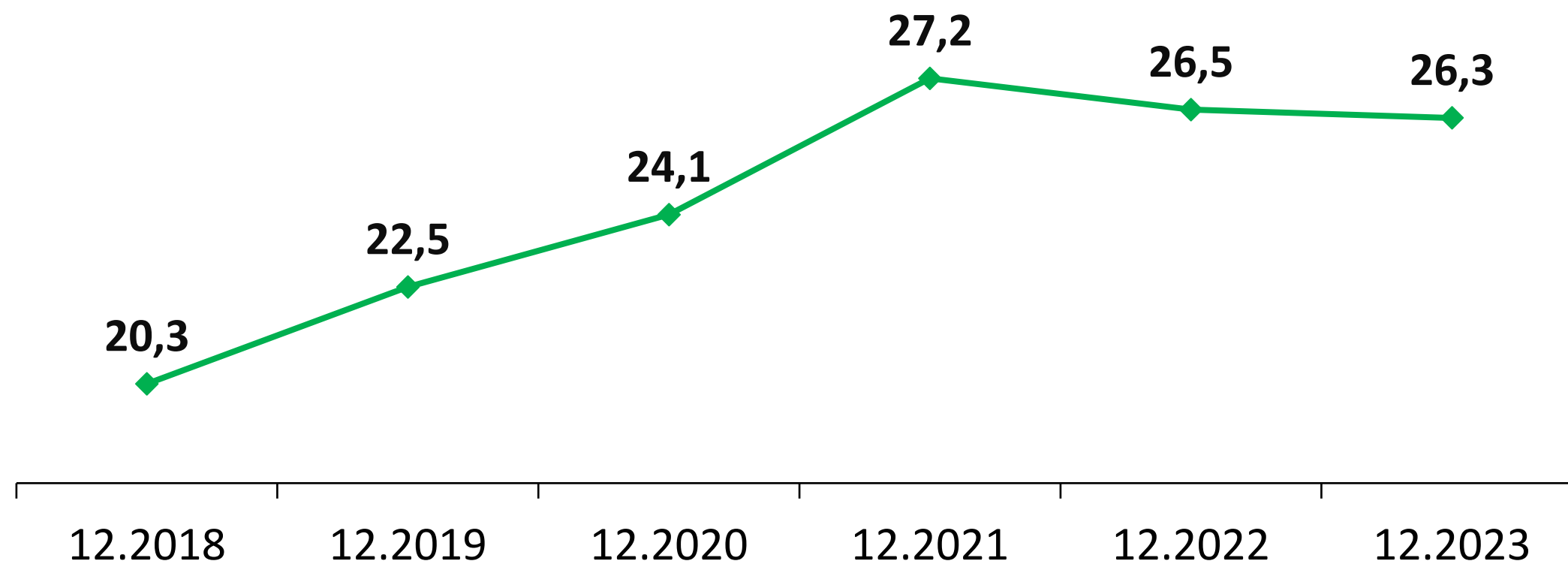
Liczba kredytobiorców firmowych w bankach spółdzielczych



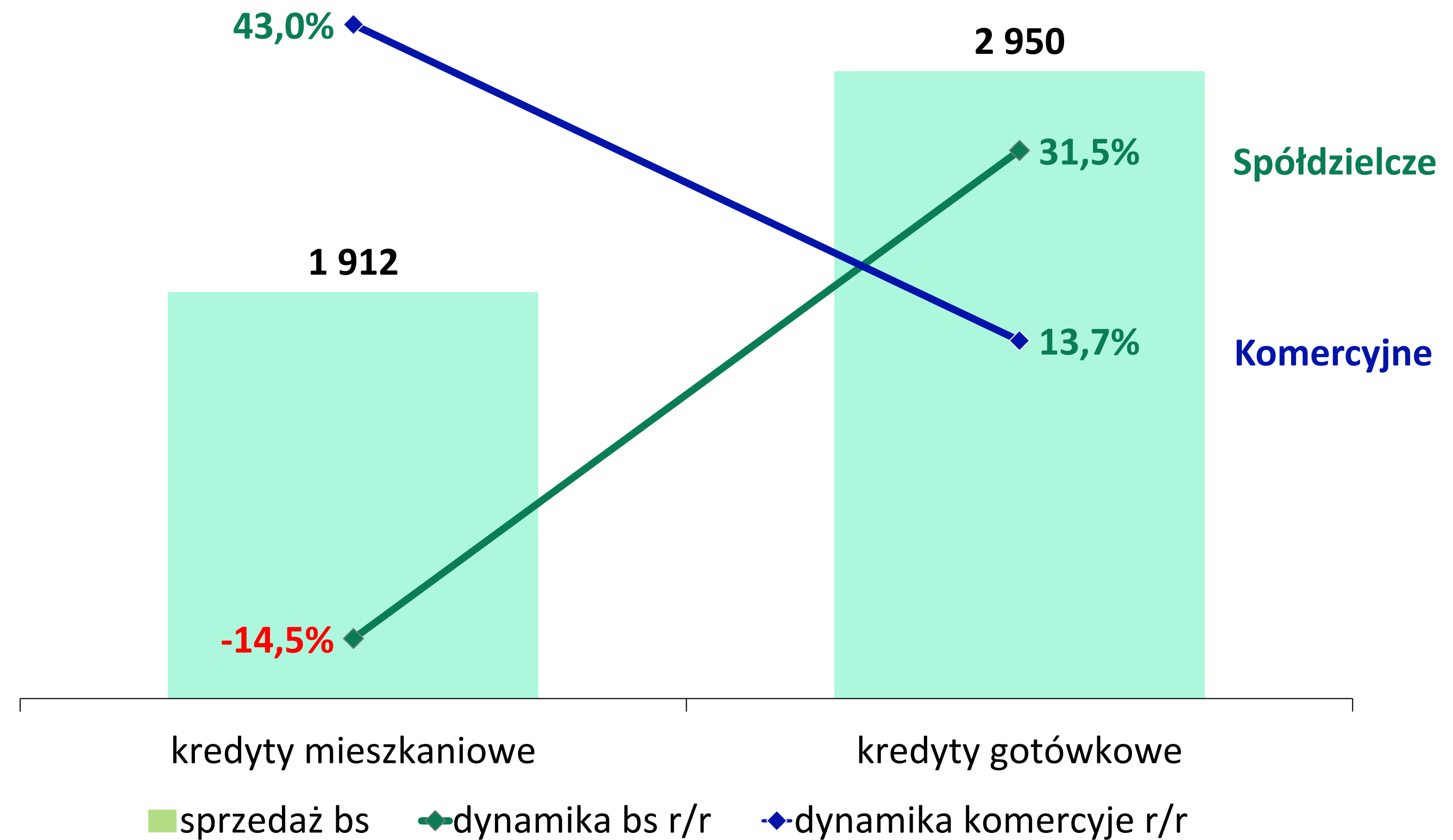
W bankach spółdzielczych spadek sprzedaży kredytów mieszkaniowych wobec wzrostu w komercyjnych, ale większy wzrost w gotówkowych



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



Sprzedaż kredytów w okresie 1-12.2023 r. (mln zł) oraz dynamika (r/r) dla banków spółdzielczych i komercyjnych (wartościowo)



Struktura portfela kredytów w bankach spółdzielczych - 26,3 mld zł (grudzień 2023 r.)

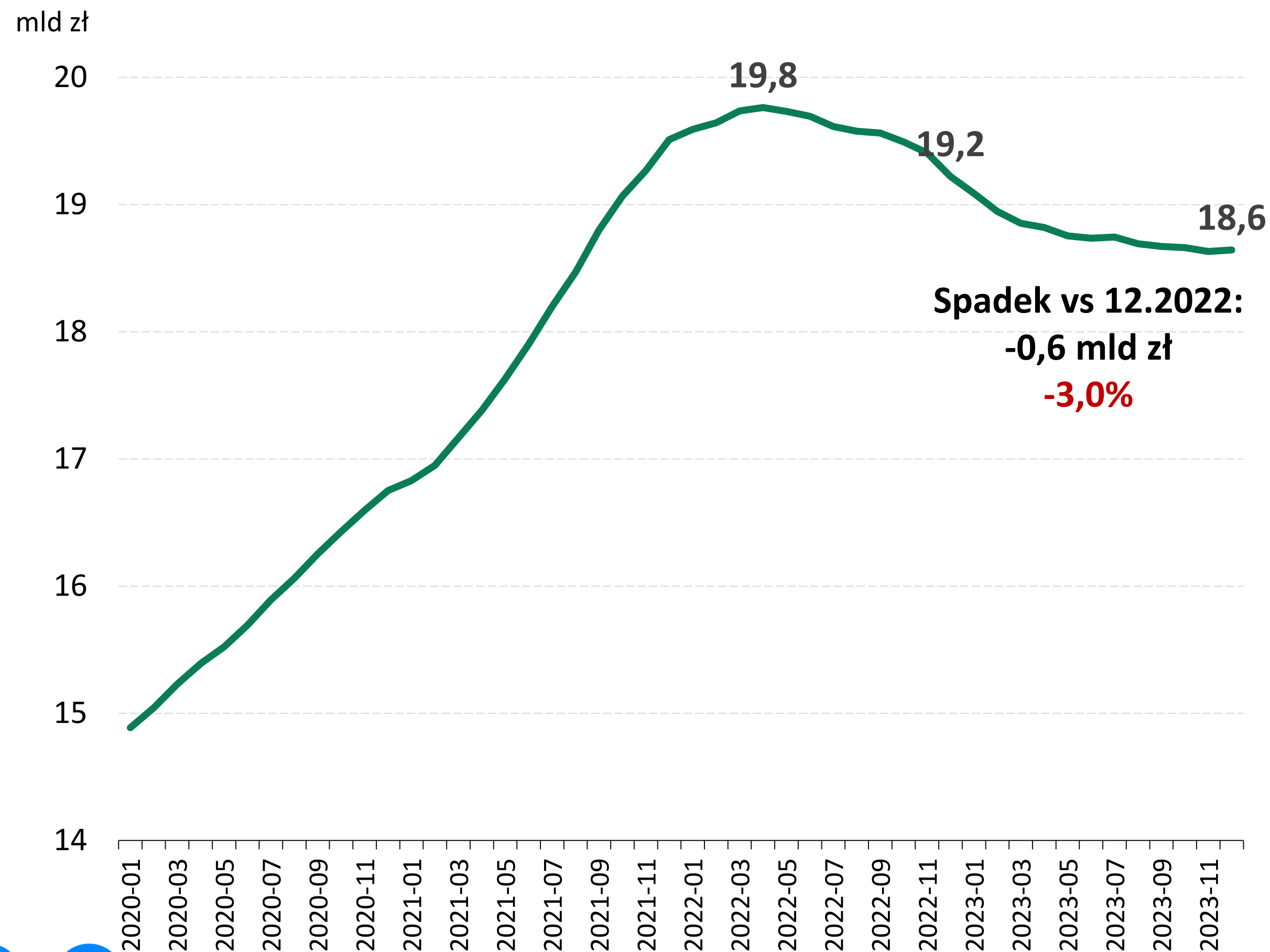


W bankach spółdzielczych spadek portfela kredytów mieszkaniowych i odbudowa portfela kredytów gotówkowych

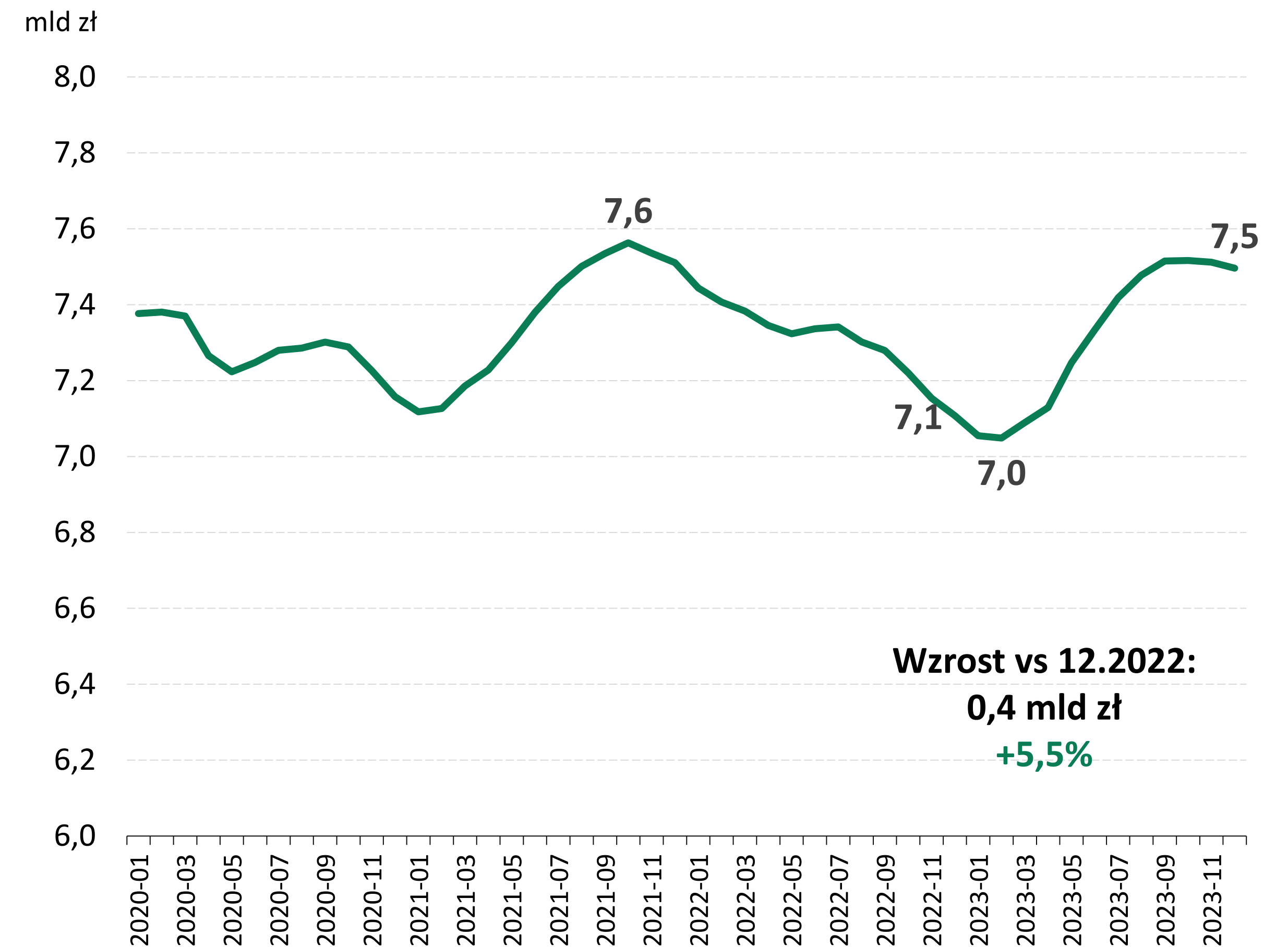


Wartości portfela kredytów w bankach spółdzielczych (mld zł)

Kredyty mieszkaniowe



Kredyty gotówkowe

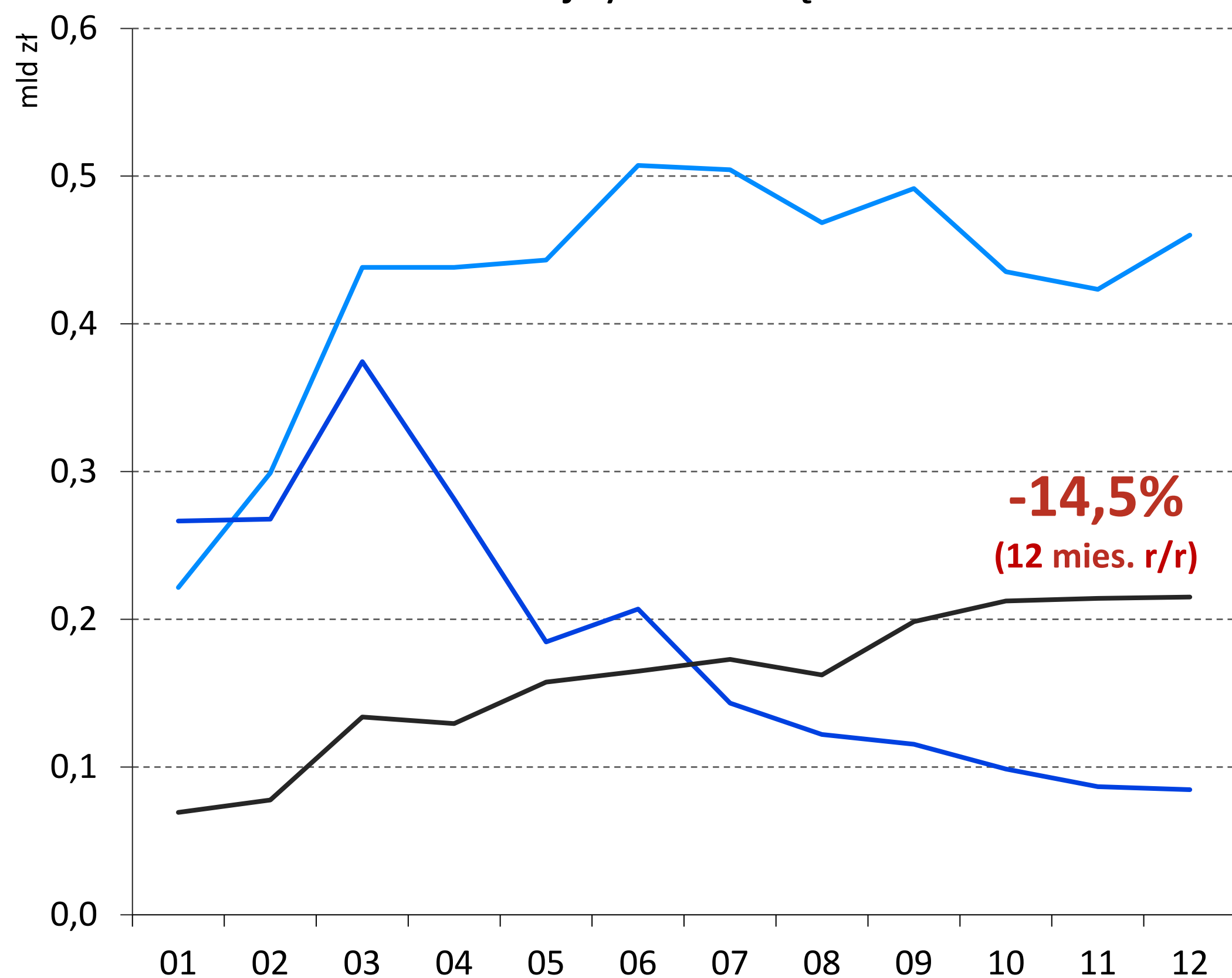


Źródło: BIK

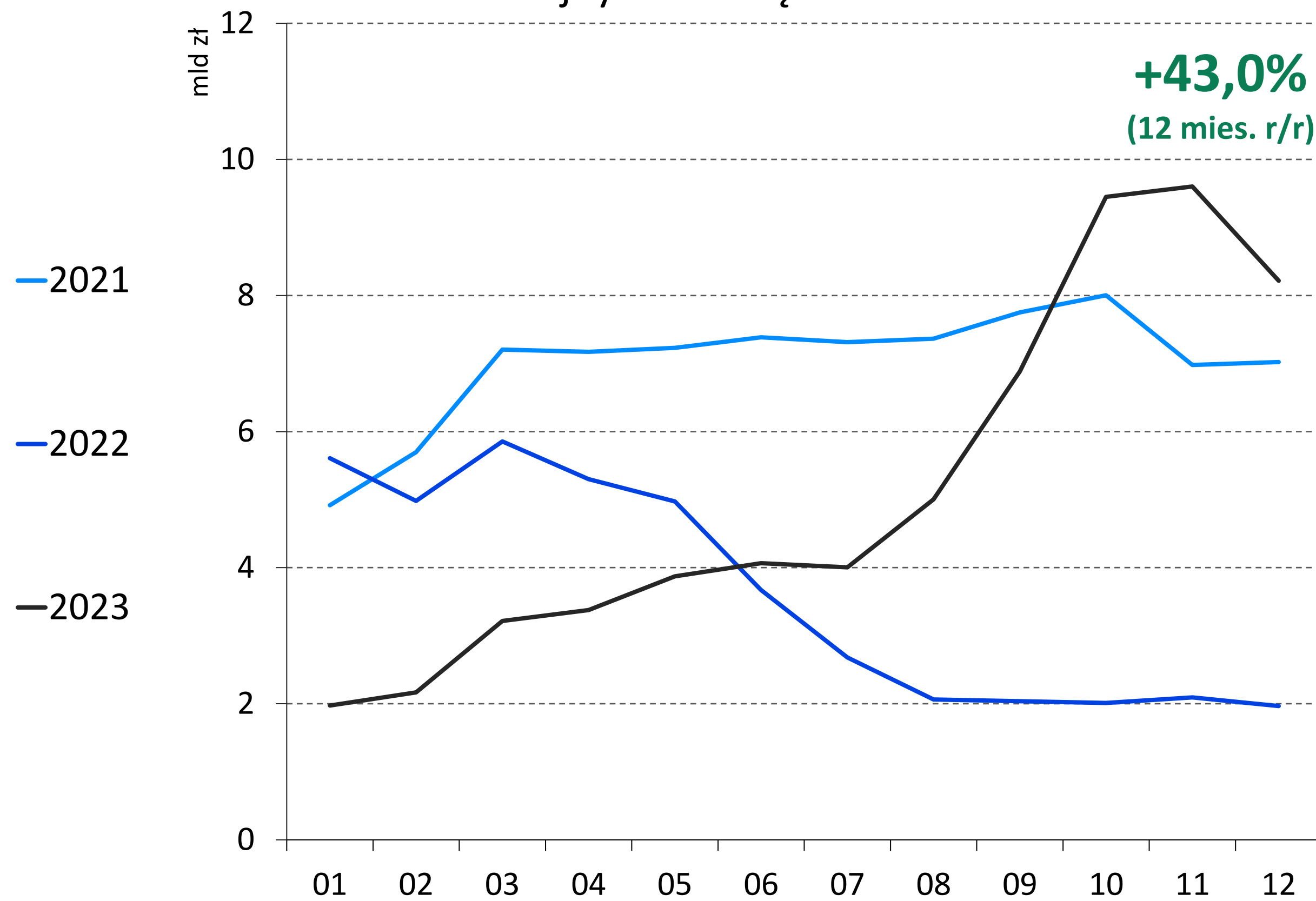
Wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych w bankach komercyjnych, spadek w bankach spółdzielczych



Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w bankach **spółdzielczych** w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



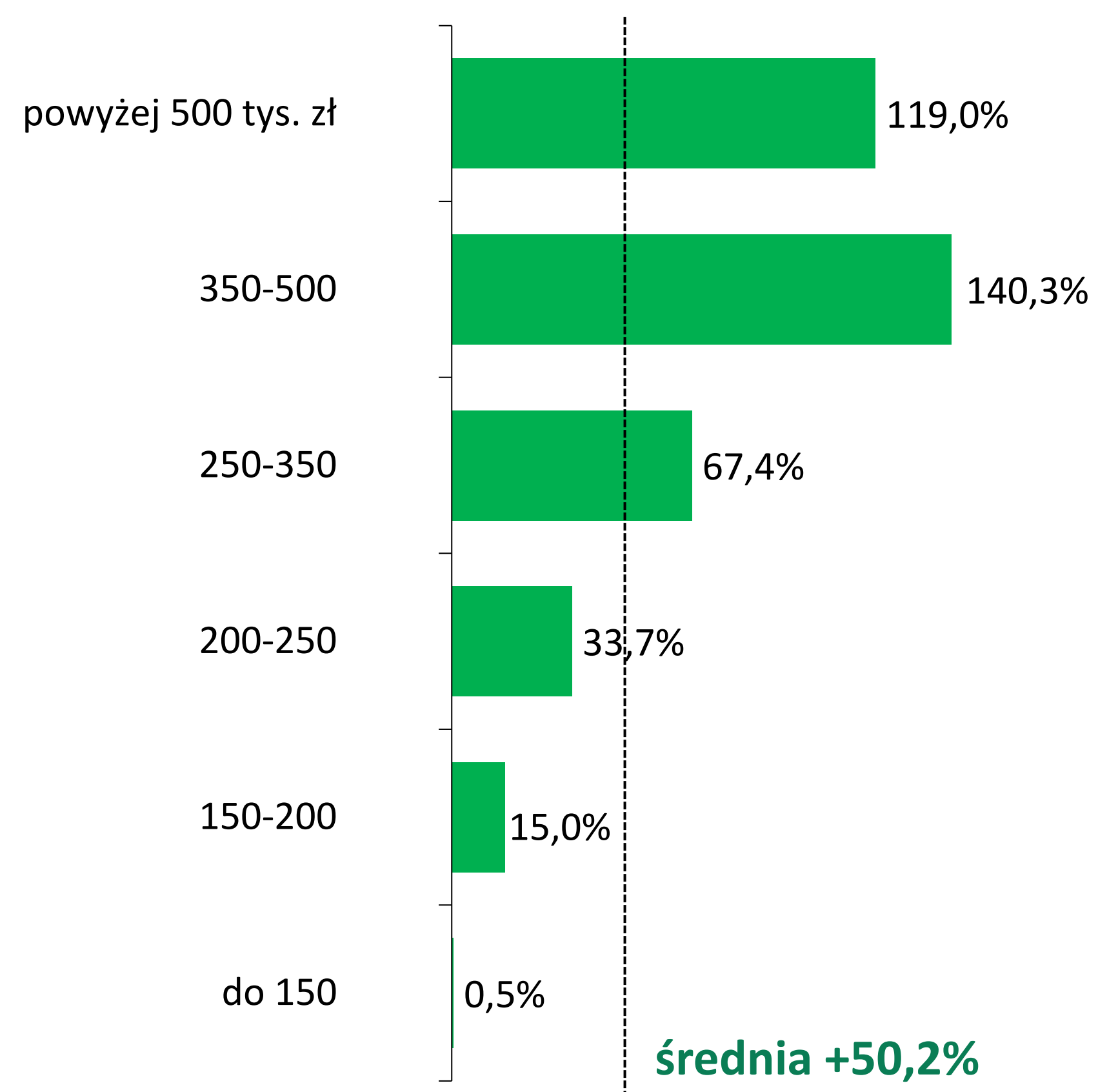
Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w bankach **komercyjnych** w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



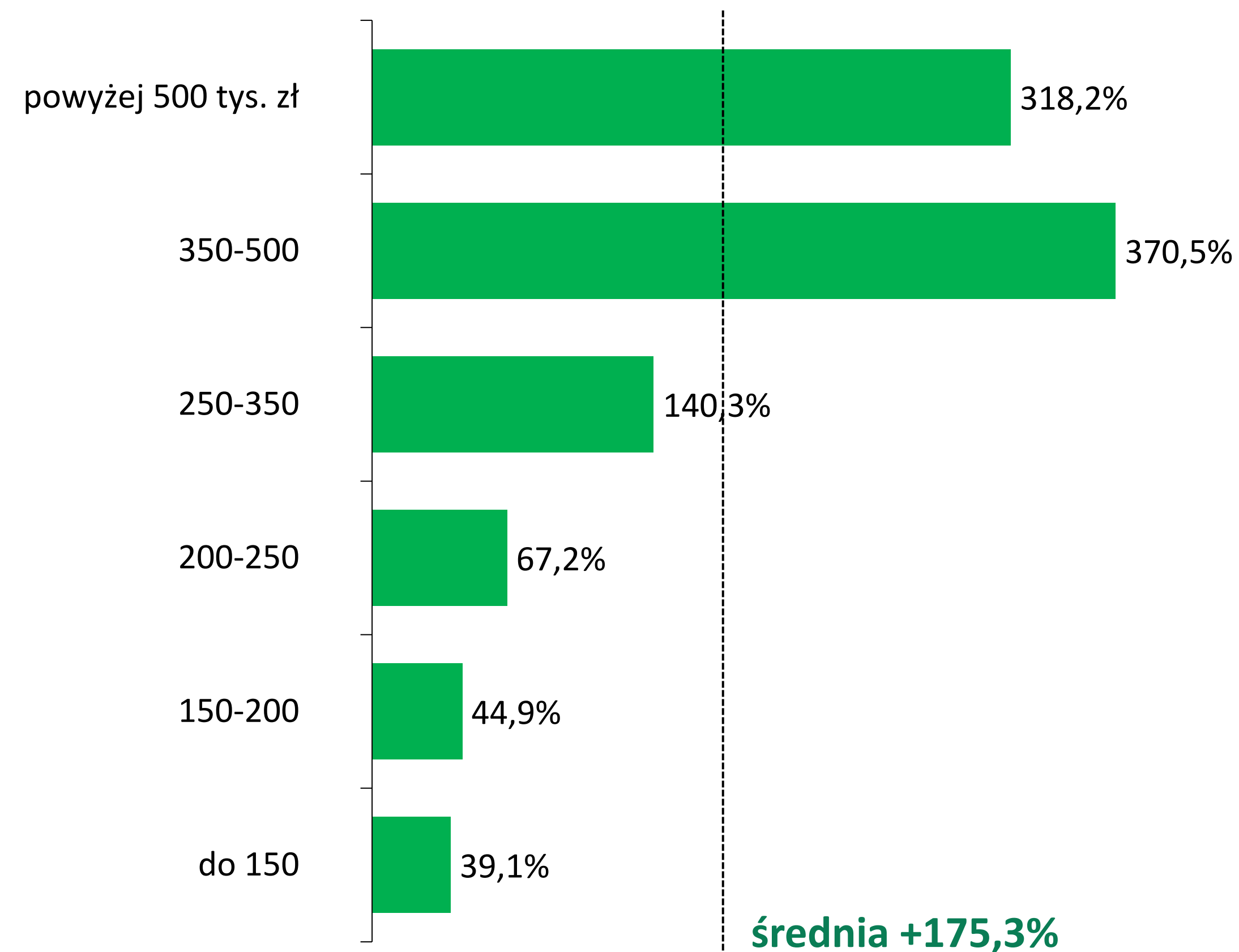
Większa partycypacja banków komercyjnych w programie 2%, mniejsza dynamika wzrostu sprzedaży w bankach spółdzielczych



Banki **spółdzielcze** – dynamika r/r **liczby** kredytów
mieszkaniowych uruchomionych w **07-12.2023**
wg kwoty udzielonego kredytu (tys. zł)



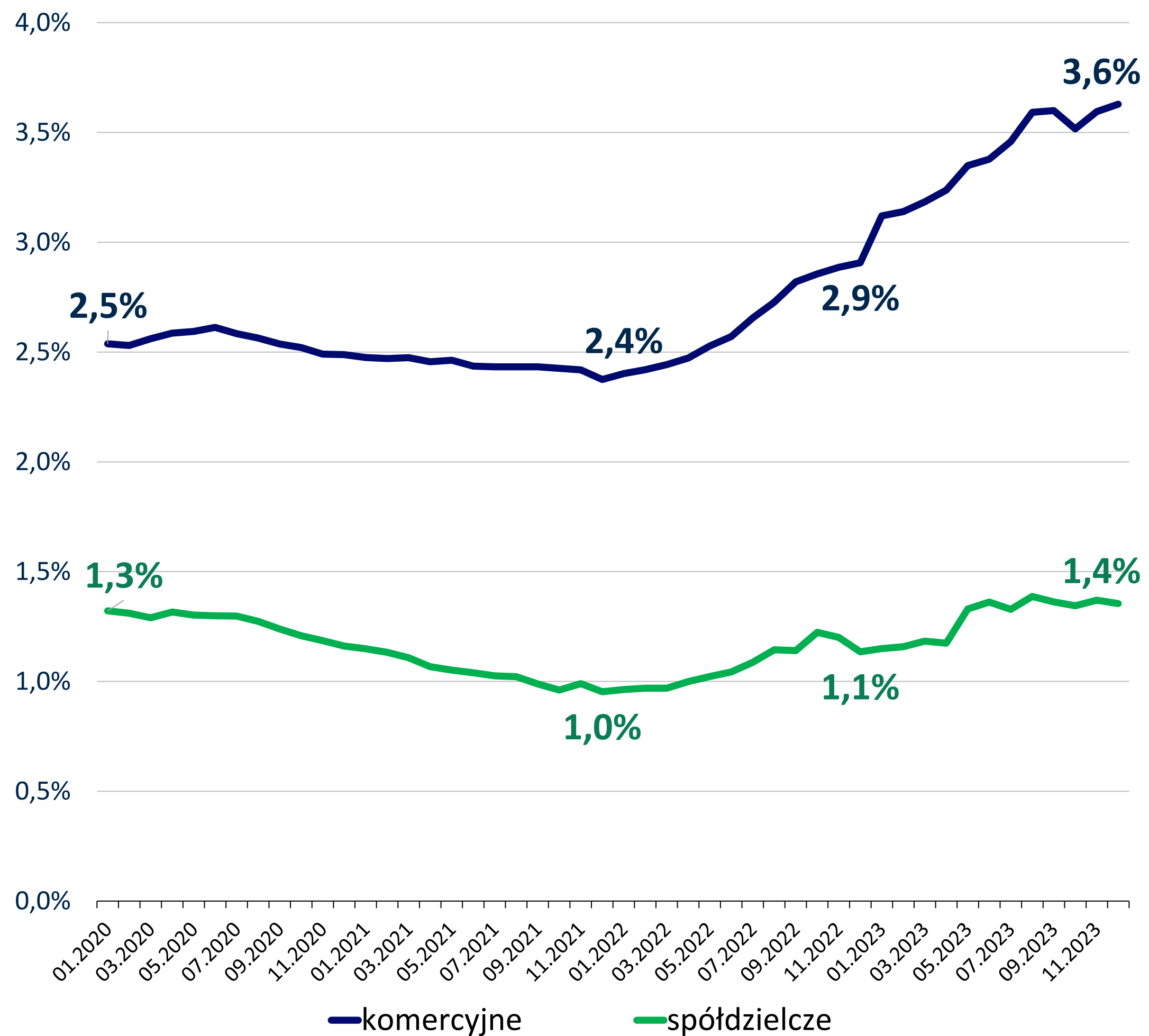
Banki **komercyjne** – dynamika r/r **liczby** kredytów
mieszkaniowych uruchomionych w **07-12.2023**
wg kwoty udzielonego kredytu (tys. zł)



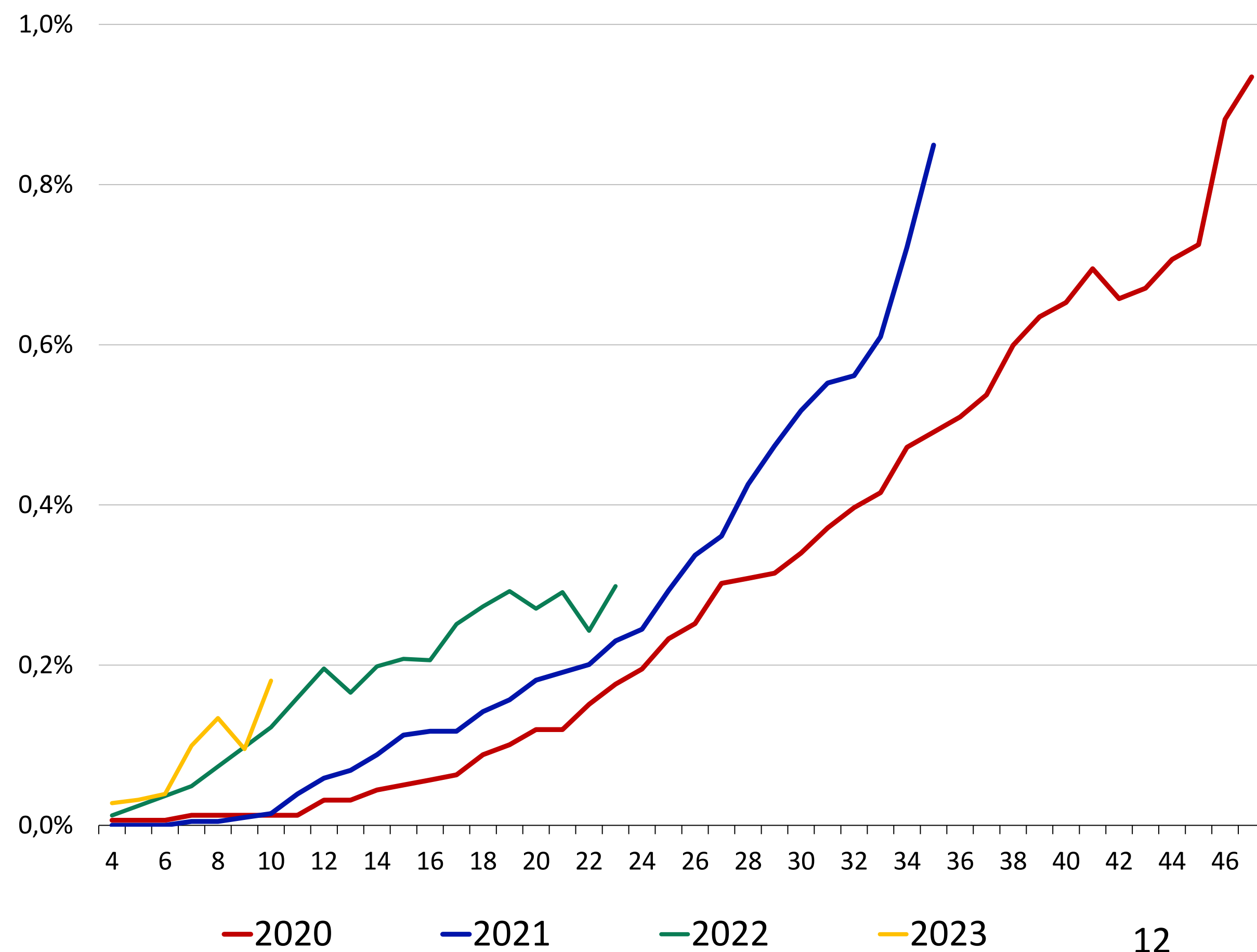
Pogorszenie jakości kredytów mieszkaniowych w ostatnim czasie



Udział wartości kredytów mieszkaniowych opóźnionych powyżej 90 dni



Udział rachunków przeterminowanych >90 dni w liczbie kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2019-2023, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu – banki spółdzielcze

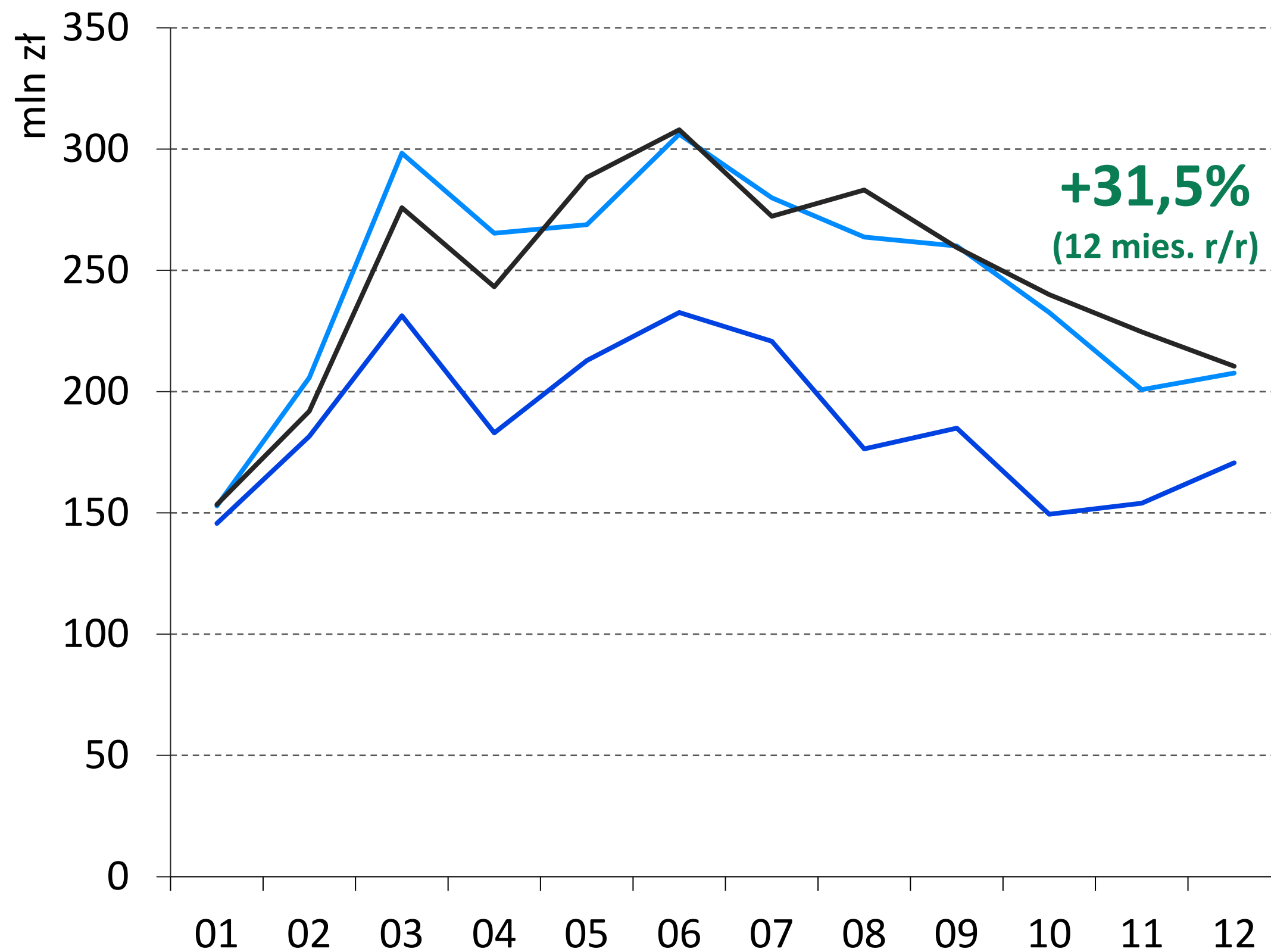


Źródło: BIK

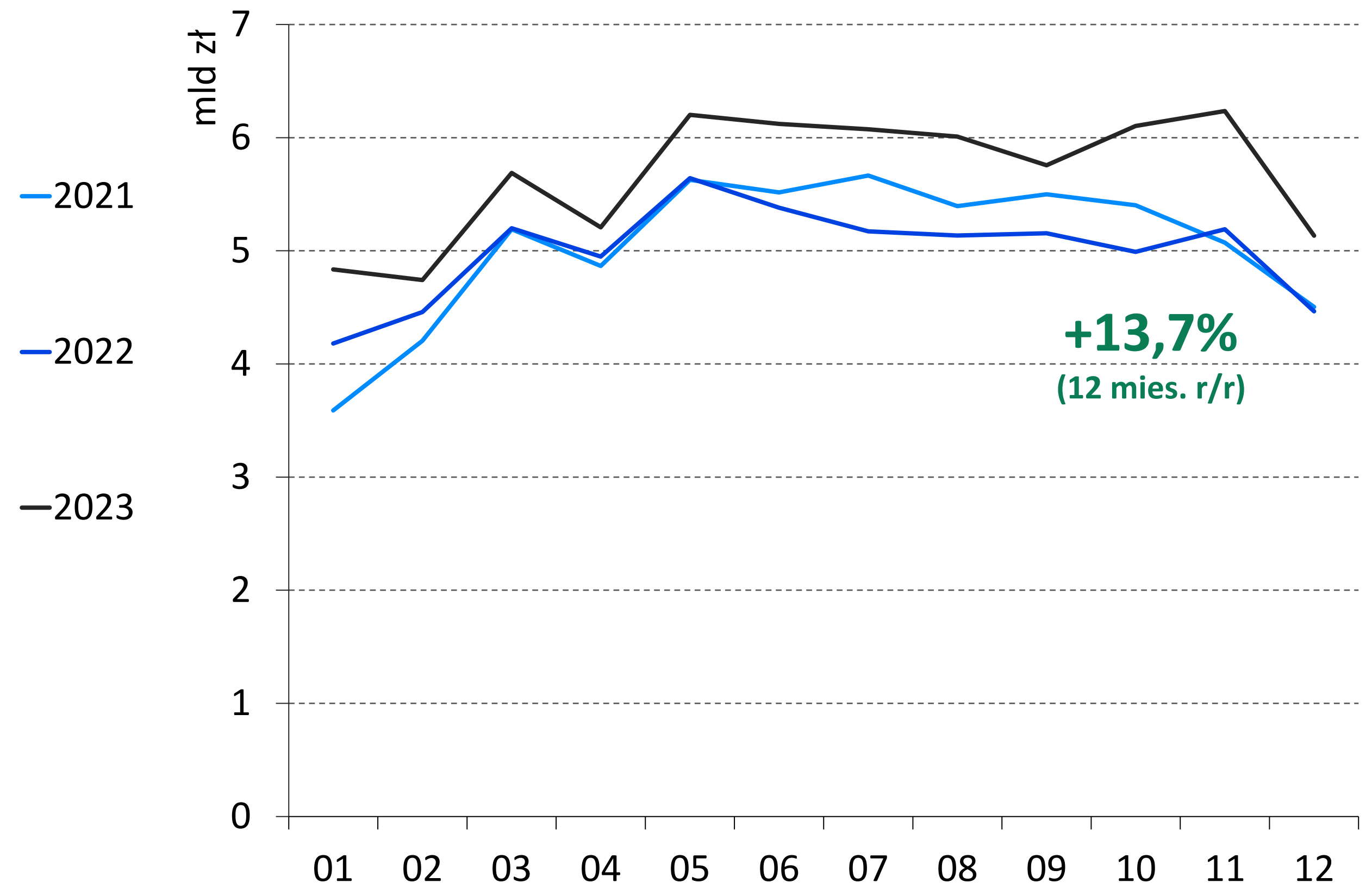
Ożywienie w kredytach gotówkowych w bankach spółdzielczych w 2023 r., powrót do poziomu sprzed 2 lat



Wartość kredytów gotówkowych udzielonych w bankach **spółdzielczych** w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



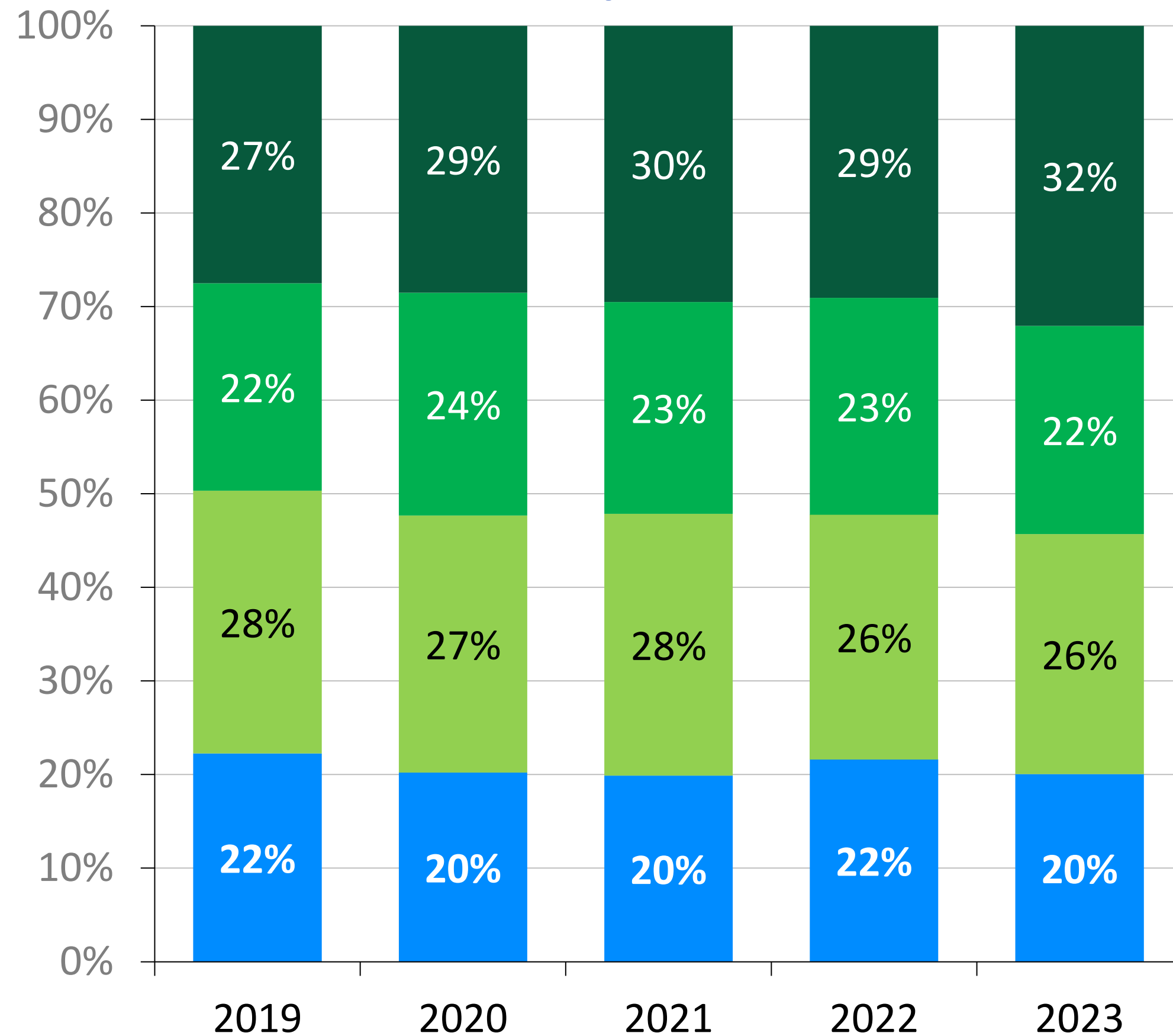
Wartość kredytów gotówkowych udzielonych w bankach **komercyjnych** w kolejnych miesiącach lat 2021-2023



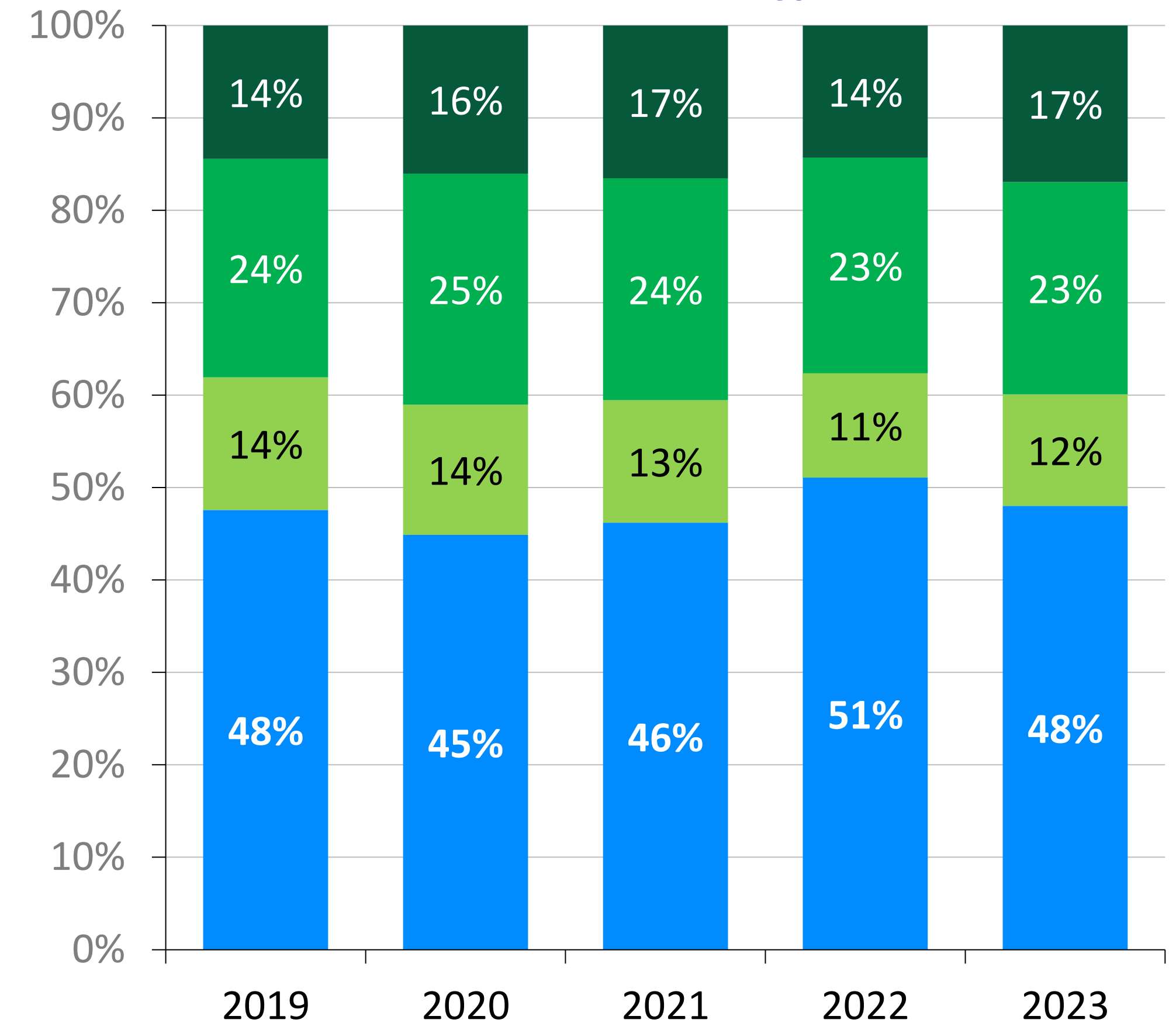
Znacznie mniejsza konsolidacja kredytów w bankach spółdzielczych niż w komercyjnych



Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych – banki spółdzielcze



Struktura sprzedaży kredytów gotówkowych – banki komercyjne

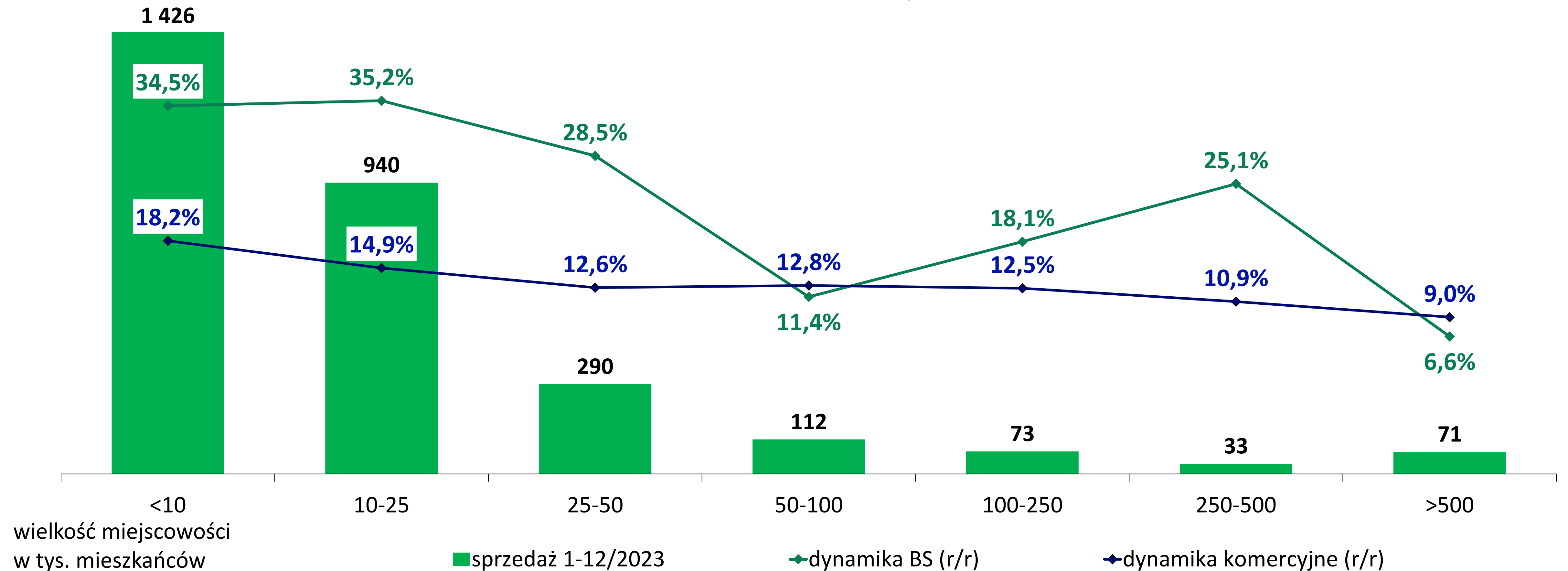


Źródło: BIK

Najwyższe dynamiki sprzedaży kredytów gotówkowych na obszarach silnej obecności banków spółdzielczych



Sprzedaż kredytów gotówkowych w bankach spółdzielczych w okresie 1-12.2023 r. oraz dynamika r/r

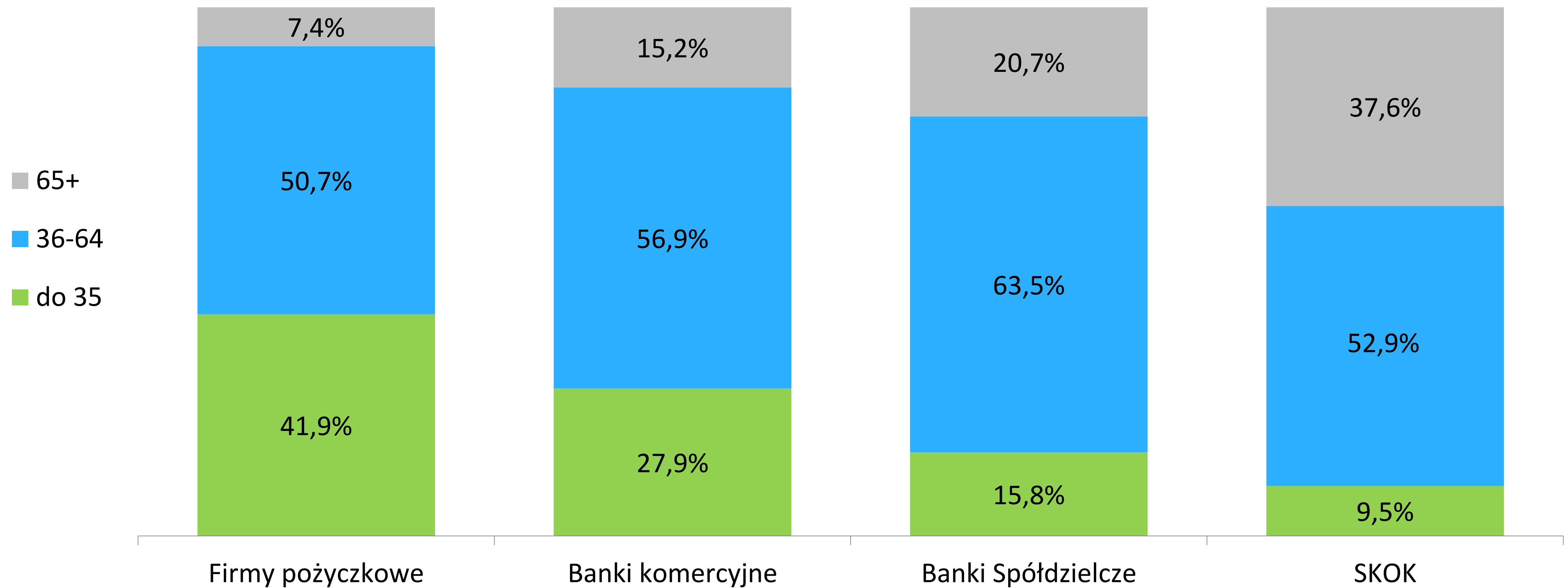


Źródło: BIK

Najmłodszy klienci w firmach pożyczkowych, najstarsi w SKOK-ach



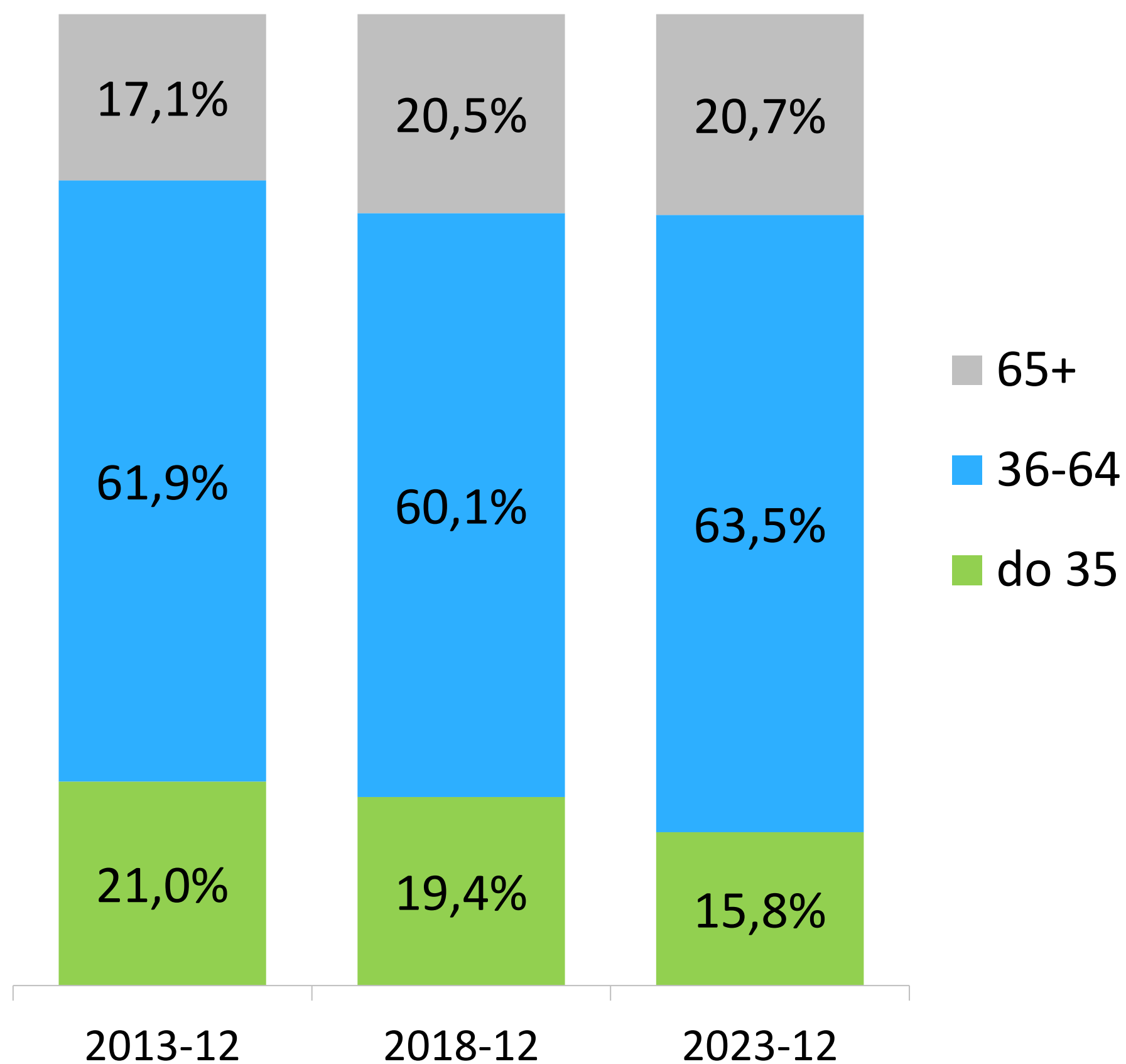
Struktura liczbowa klientów posiadających kredyt gotówkowy/pożyczkę na dzień 31.12.2023 r. wg wieku



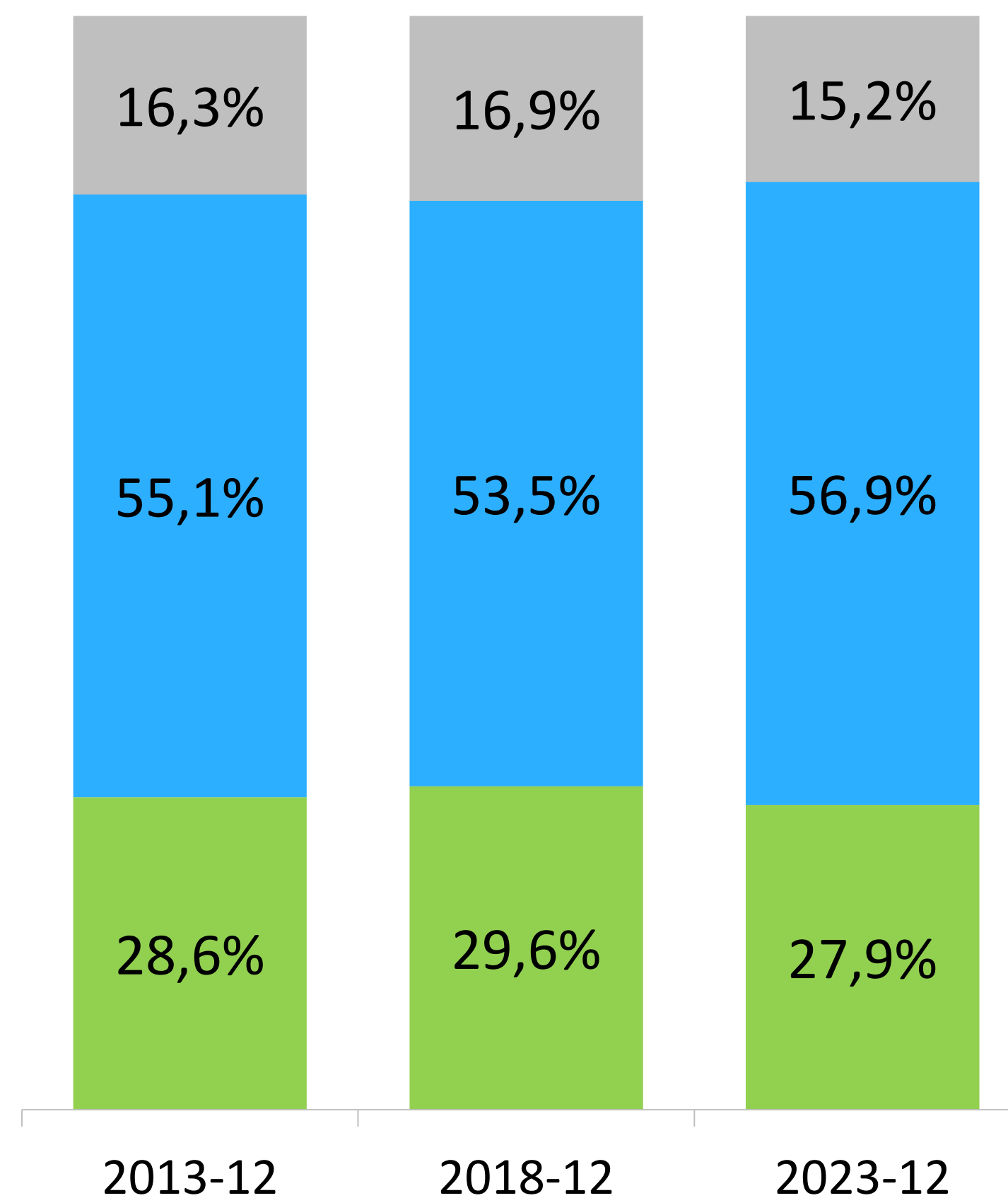
Spada udział najmłodszych klientów w bankach spółdzielczych



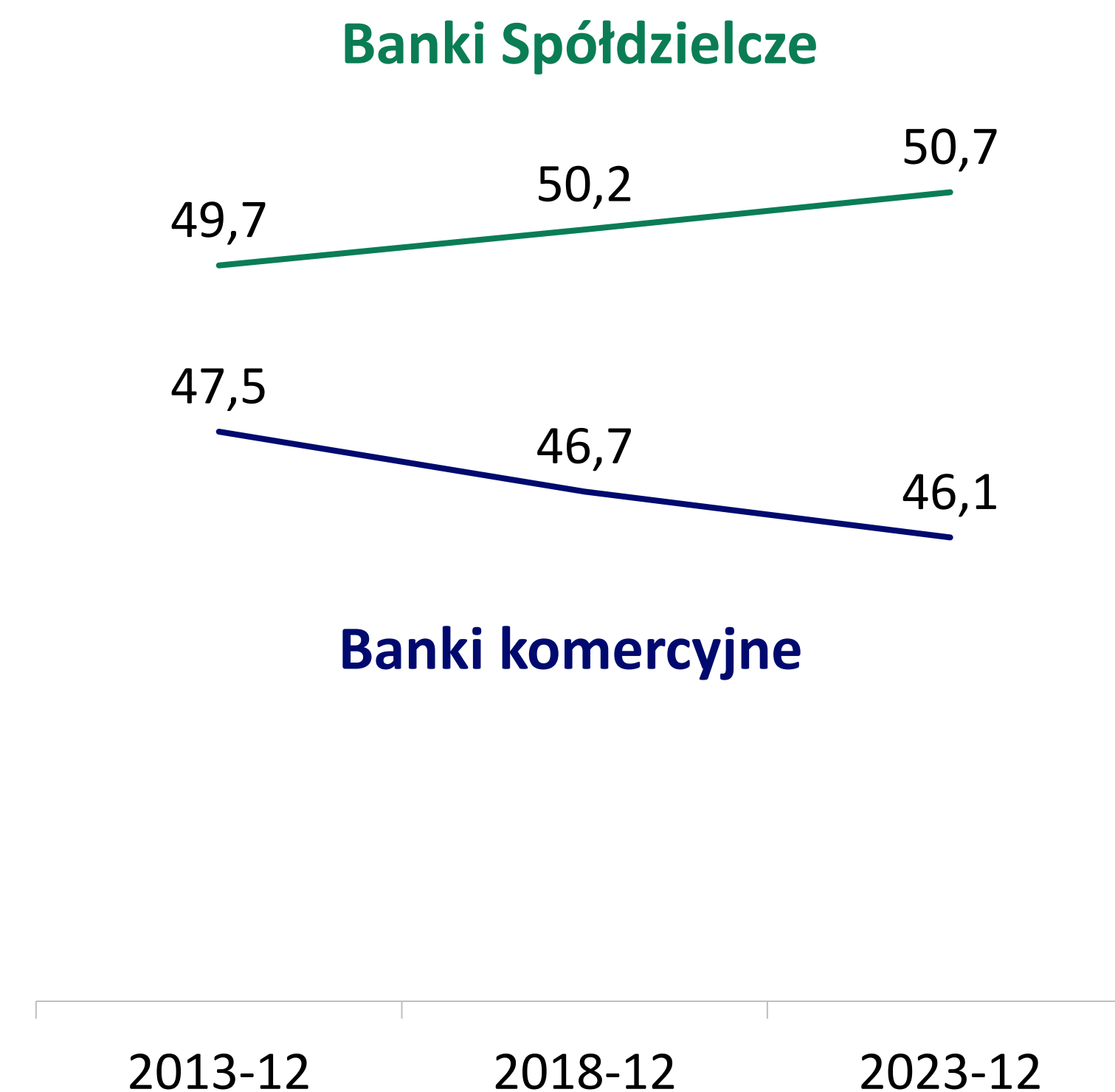
Struktura liczbowa klientów posiadających kredyt gotówkowy wg wieku
Banki Spółdzielcze



Banki komercyjne



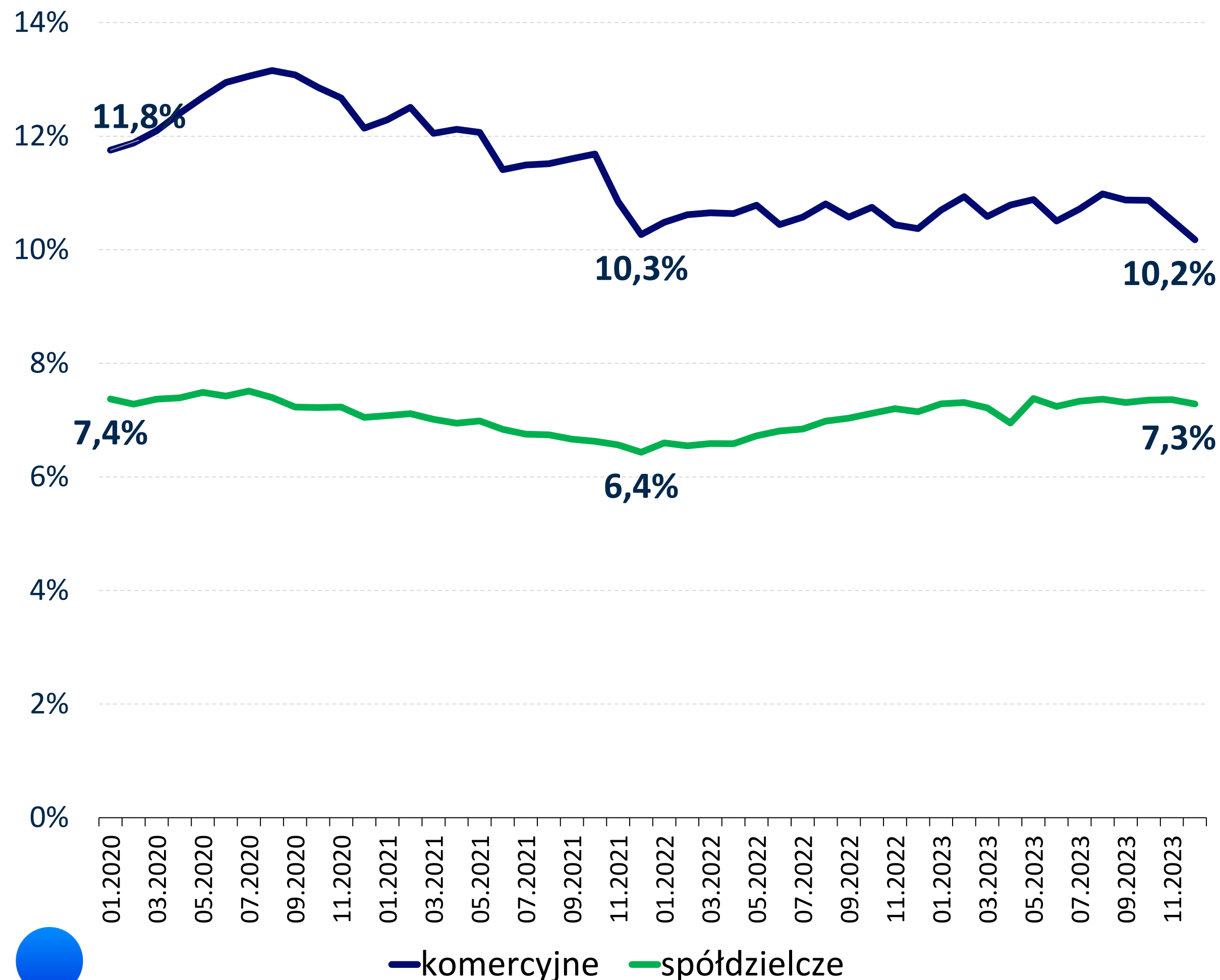
Średni wiek klientów posiadających kredyt gotówkowy



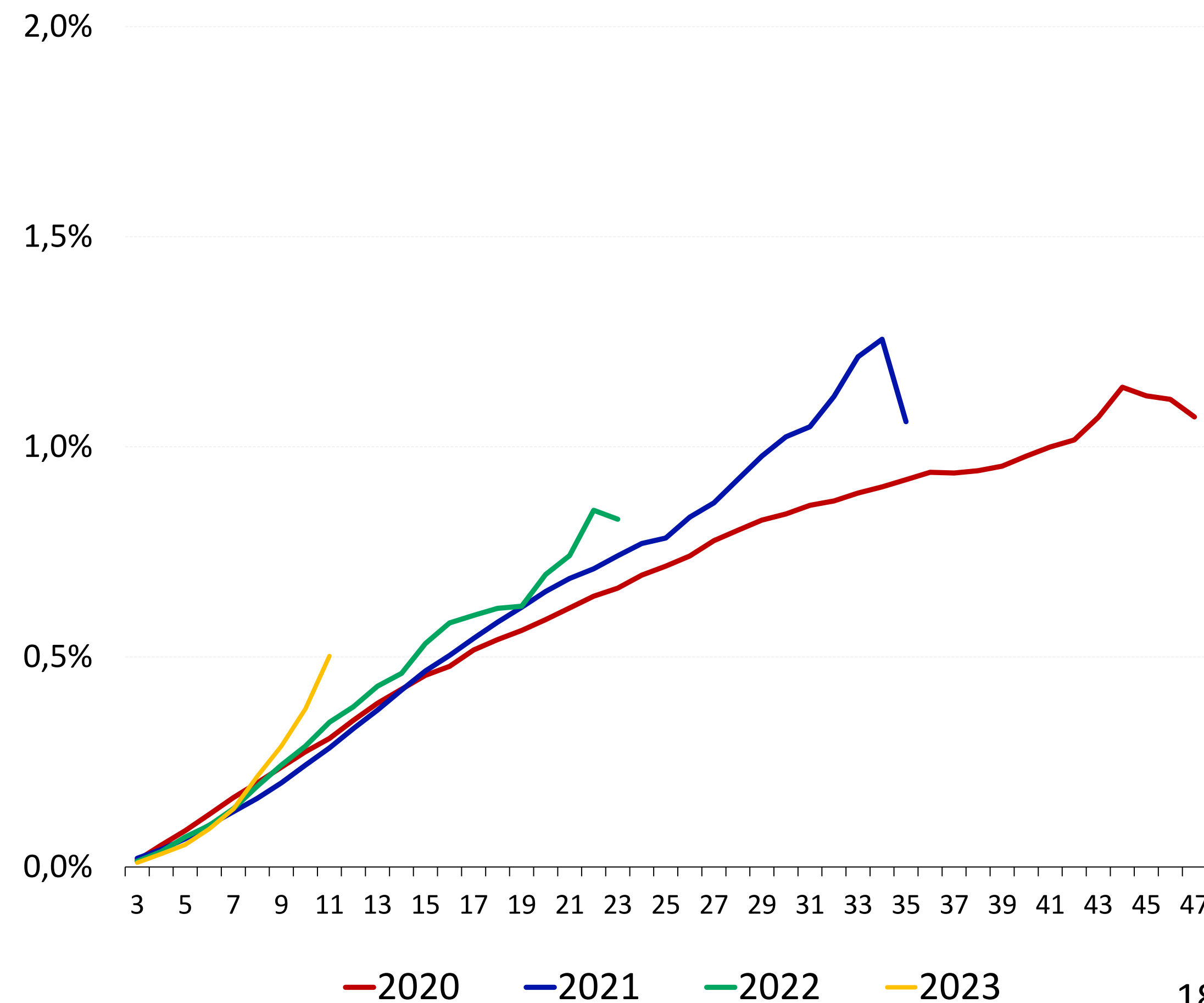
Stabilna jakość kredytów gotówkowych udzielonych przez banki spółdzielcze



Udział wartości kredytów gotówkowych opóźnionych powyżej 90 dni



Udział rachunków przeterminowanych >90 dni w liczbie kredytów gotówkowych udzielonych w latach 2020-2023, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu – banki spółdzielcze

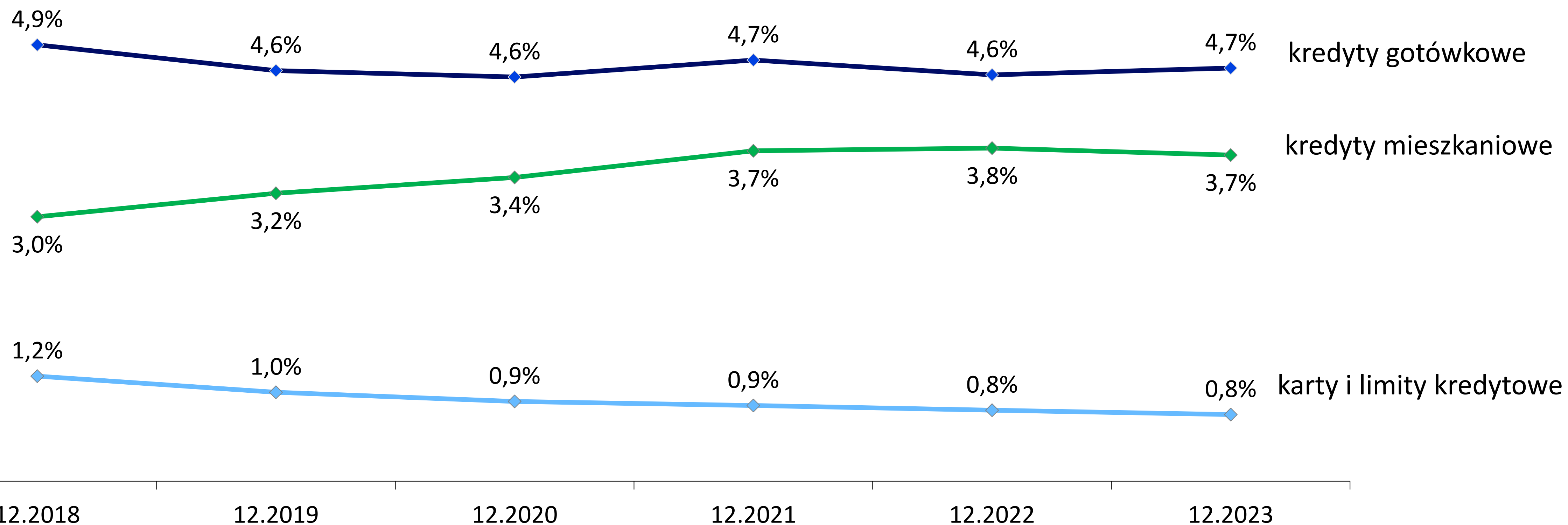


Źródło: BIK

W 2023 r. nieznacznie rośnie udział banków spółdzielczych w portfelu kredytów gotówkowych sektora bankowego



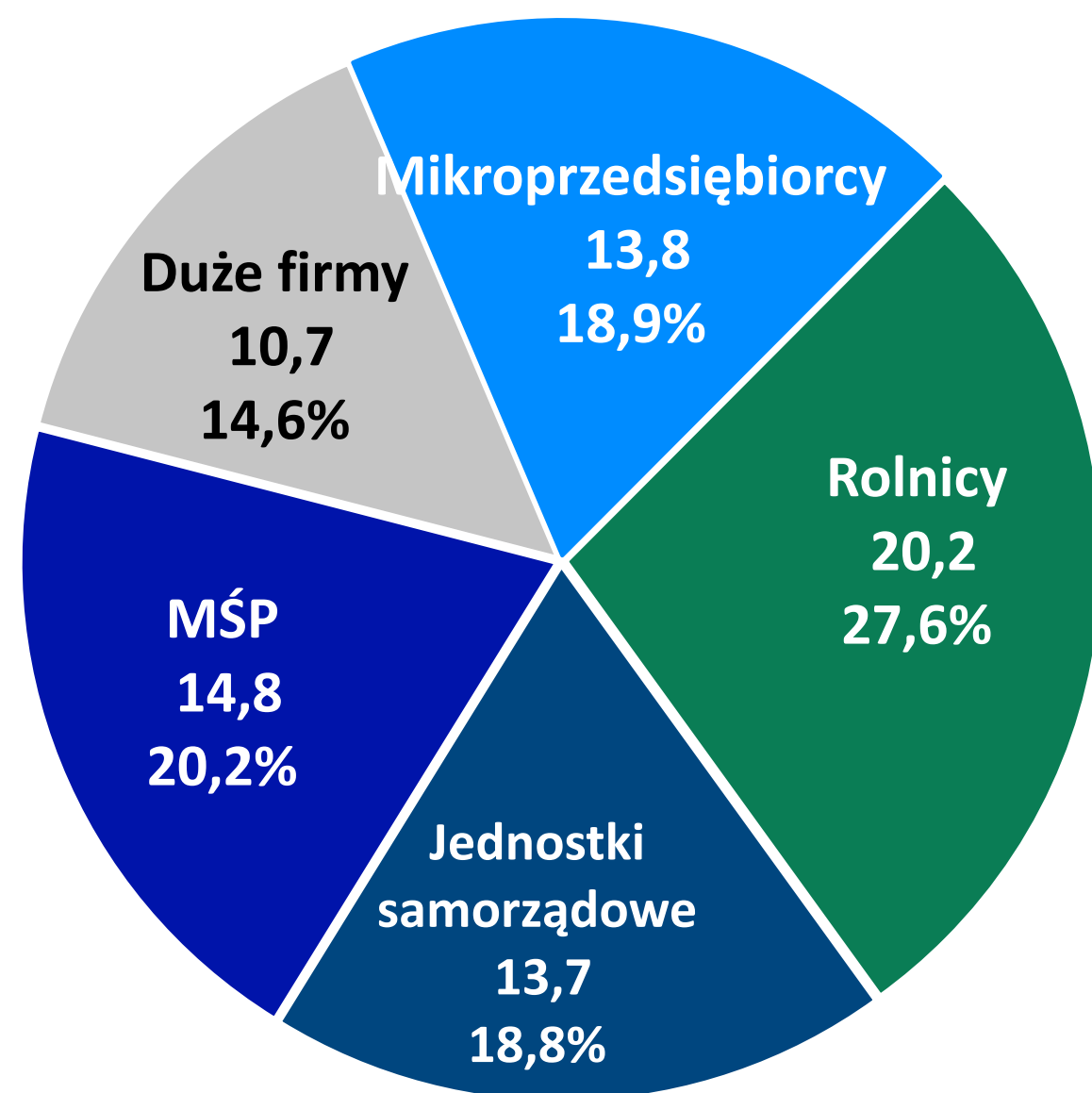
Udział wartościowy banków spółdzielczych w portfelu kredytowym



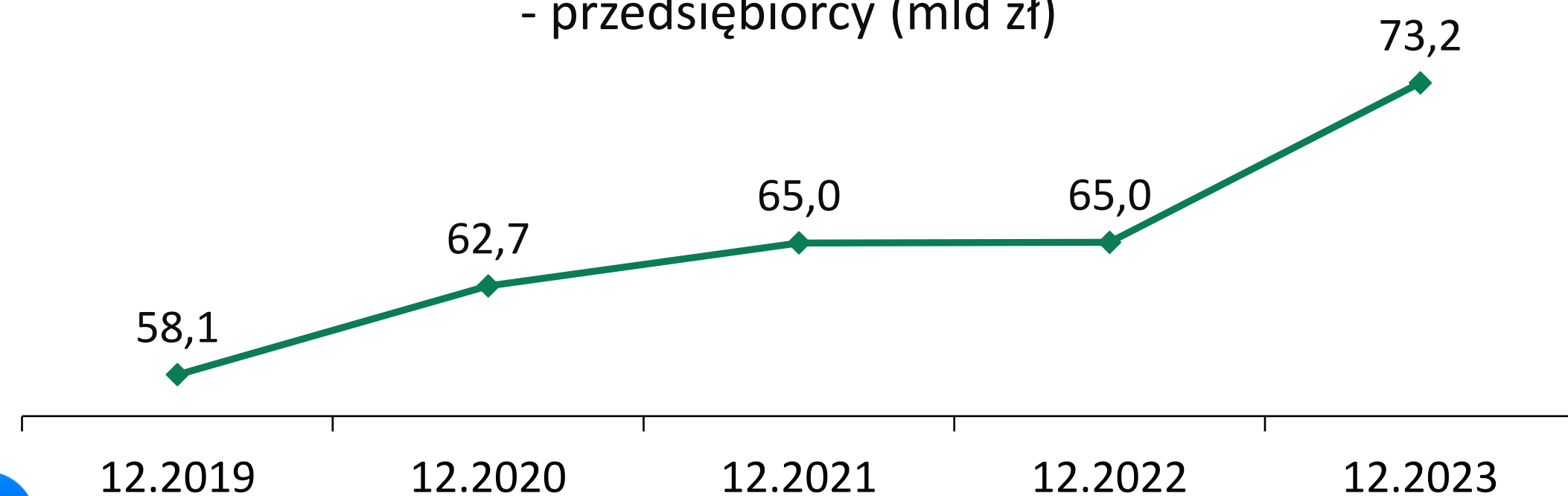
Silny wzrost sprzedaży kredytów dla rolników i jednostek samorządowych w bankach spółdzielczych



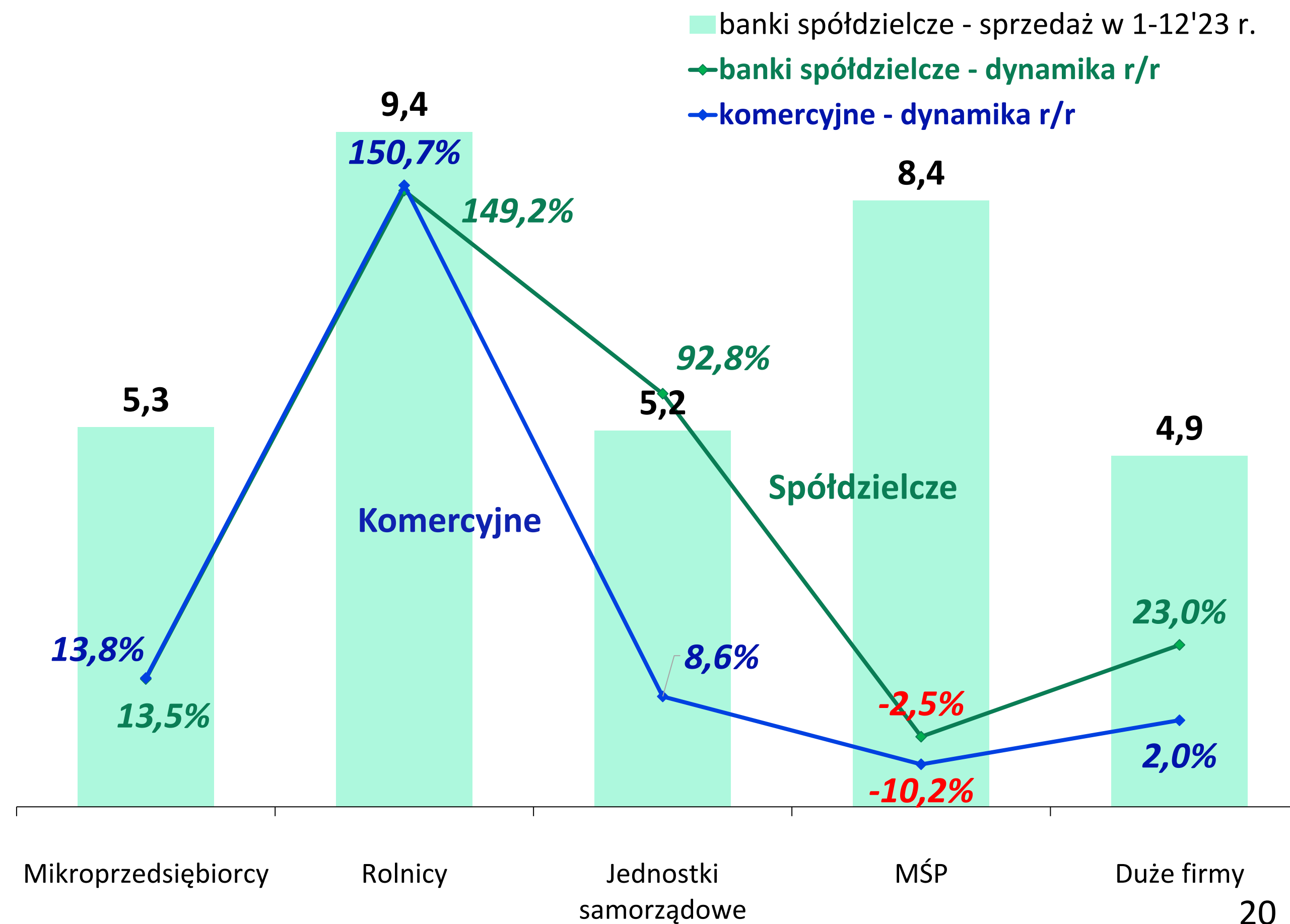
Struktura portfela sektora spółdzielczego – 73,2 mld zł



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



Wartość nowych kredytów gospodarczych udzielonych w sektorze spółdzielczym w 2023 r. (łącznie 33,2 mld zł) oraz dynamiki sprzedaży banków spółdzielczych i komercyjnych



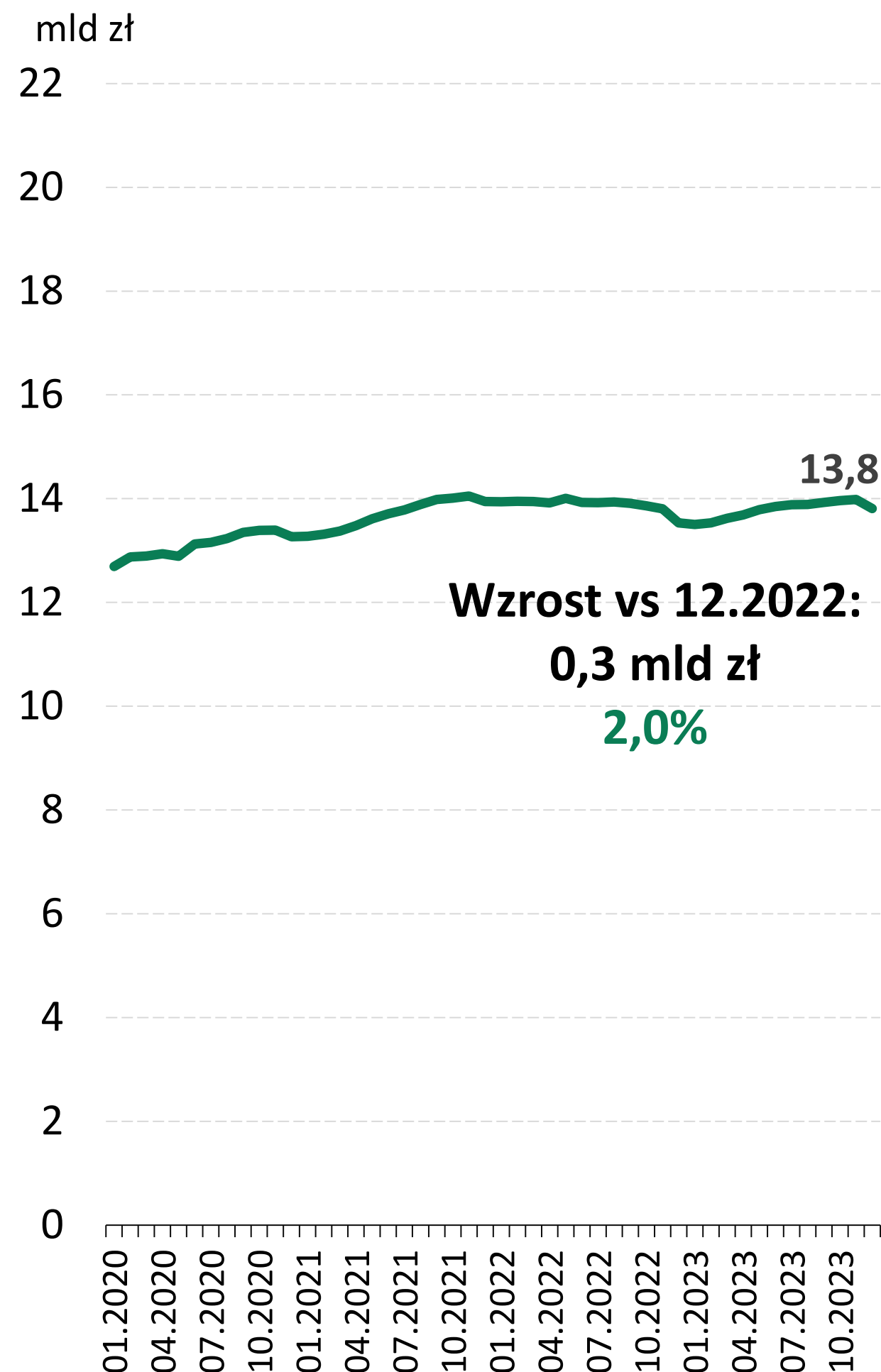
Źródło: BIK

Wzrost portfela kredytów we wszystkich kluczowych segmentach banków spółdzielczych

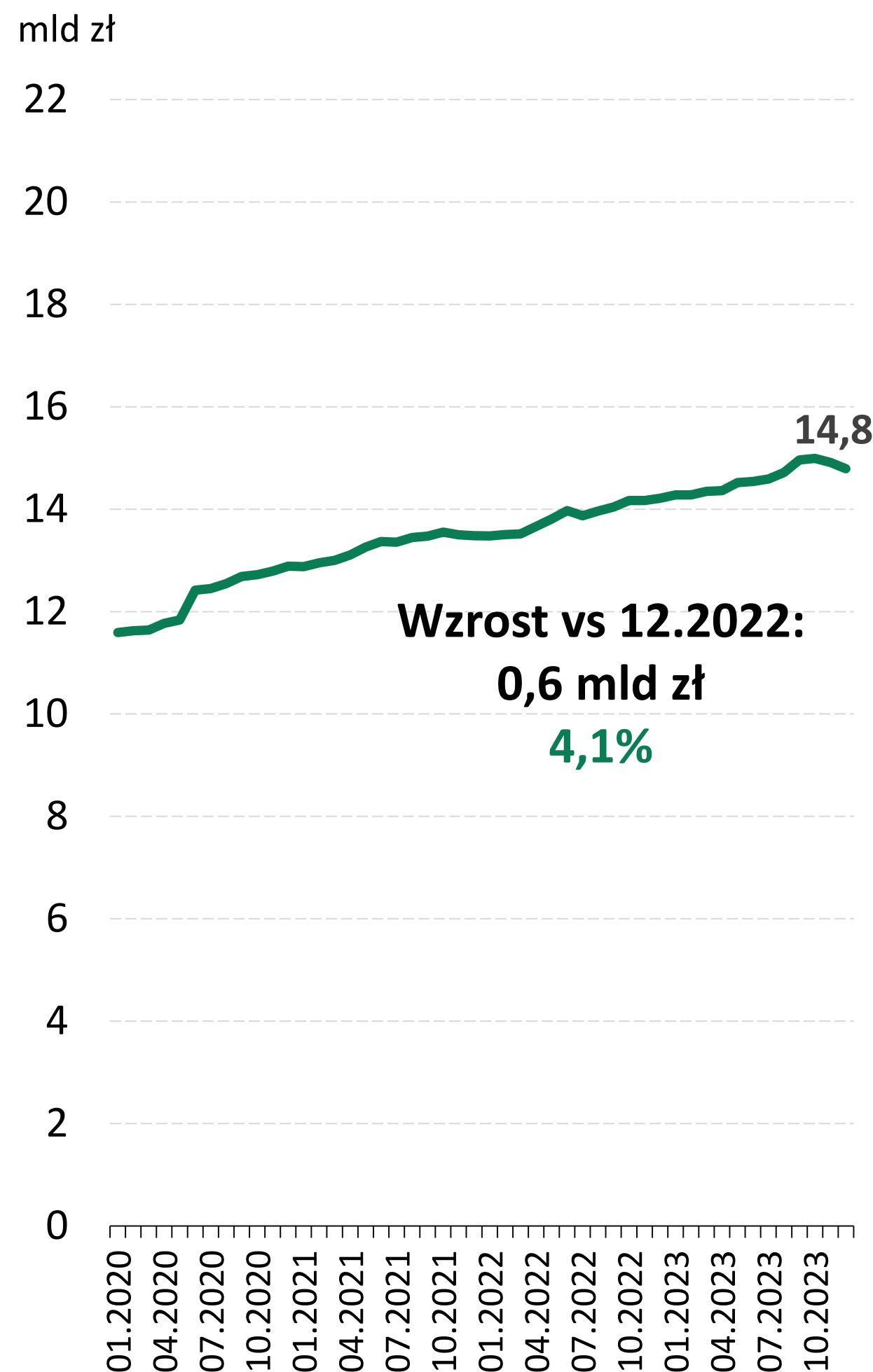


Portfel kredytów banków spółdzielczych

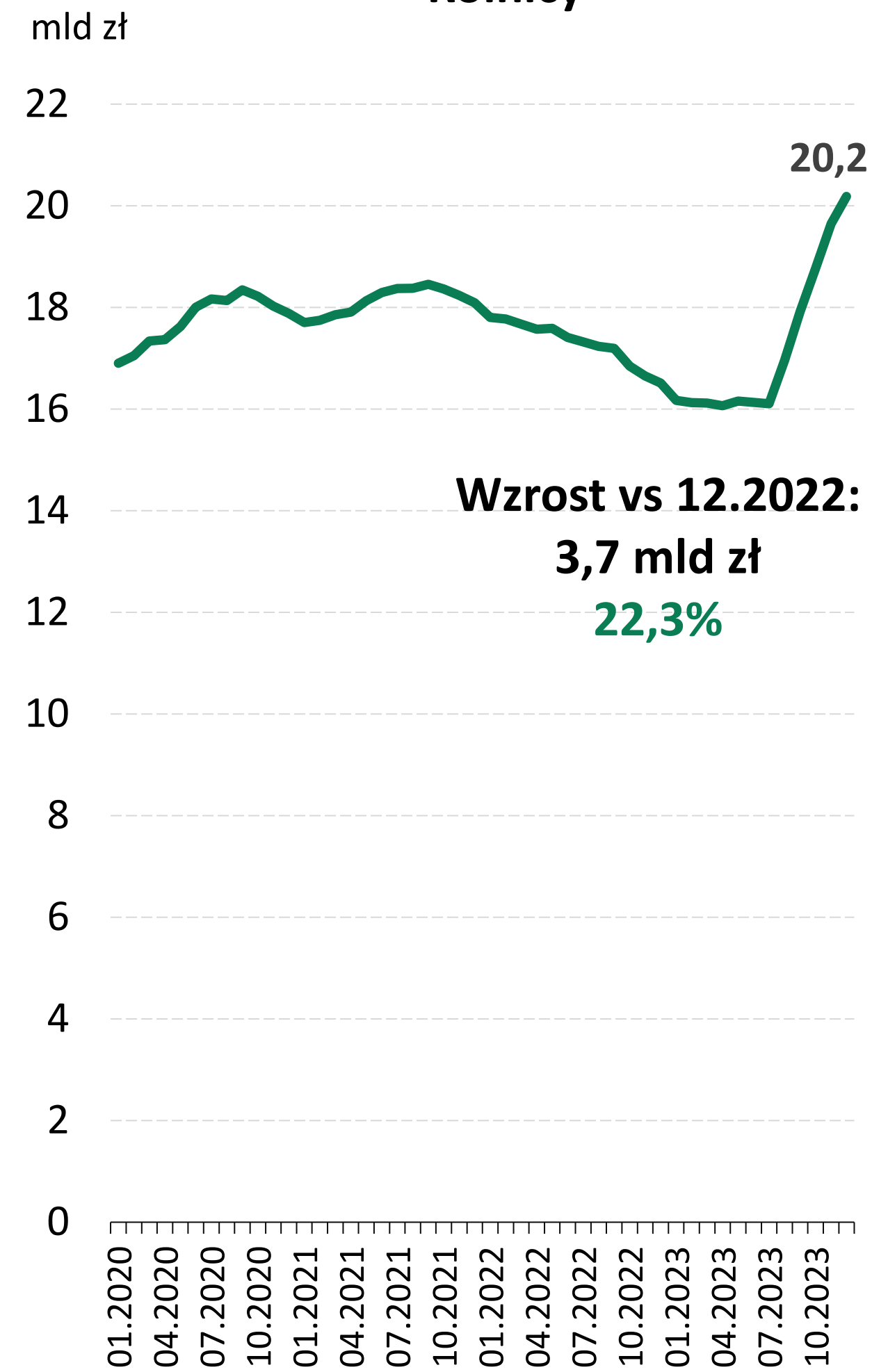
Mikroprzedsiębiorcy



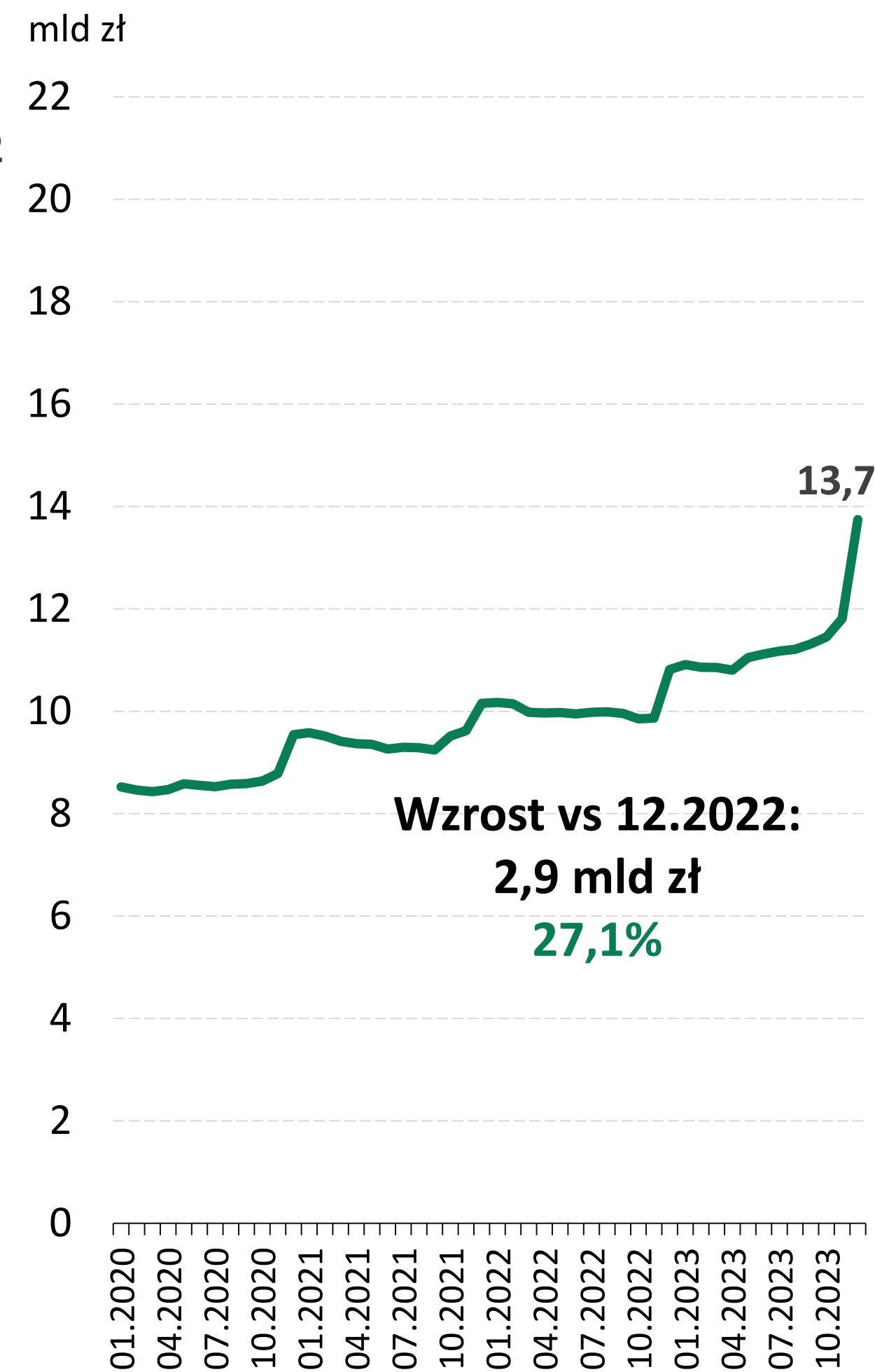
MŚP



Rolnicy



JST

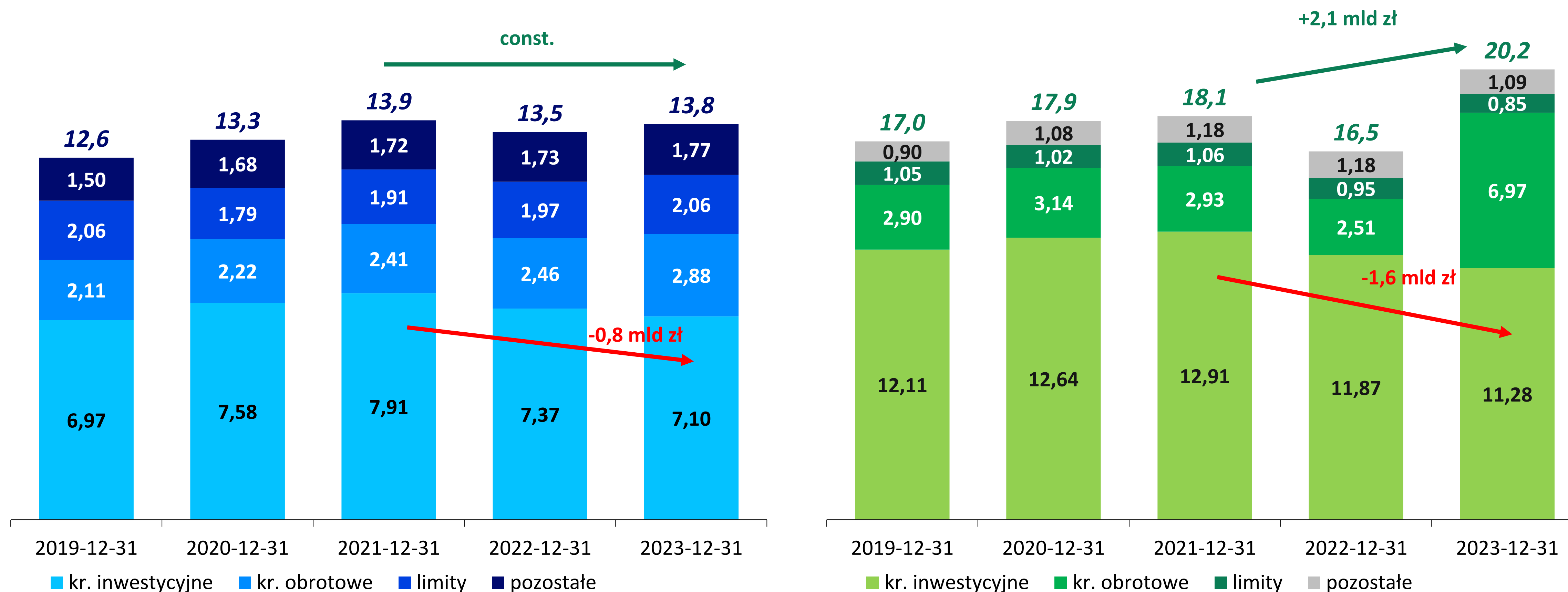


Długoterminowy spadek portfela kredytów inwestycyjnych dla mikrofirm i rolników



Wartość portfela **mikroprzedsiębiorców** w sektorze spółdzielczym wg produktów (mld zł)

Wartość portfela **rolników** w sektorze spółdzielczym wg produktów (mld zł)

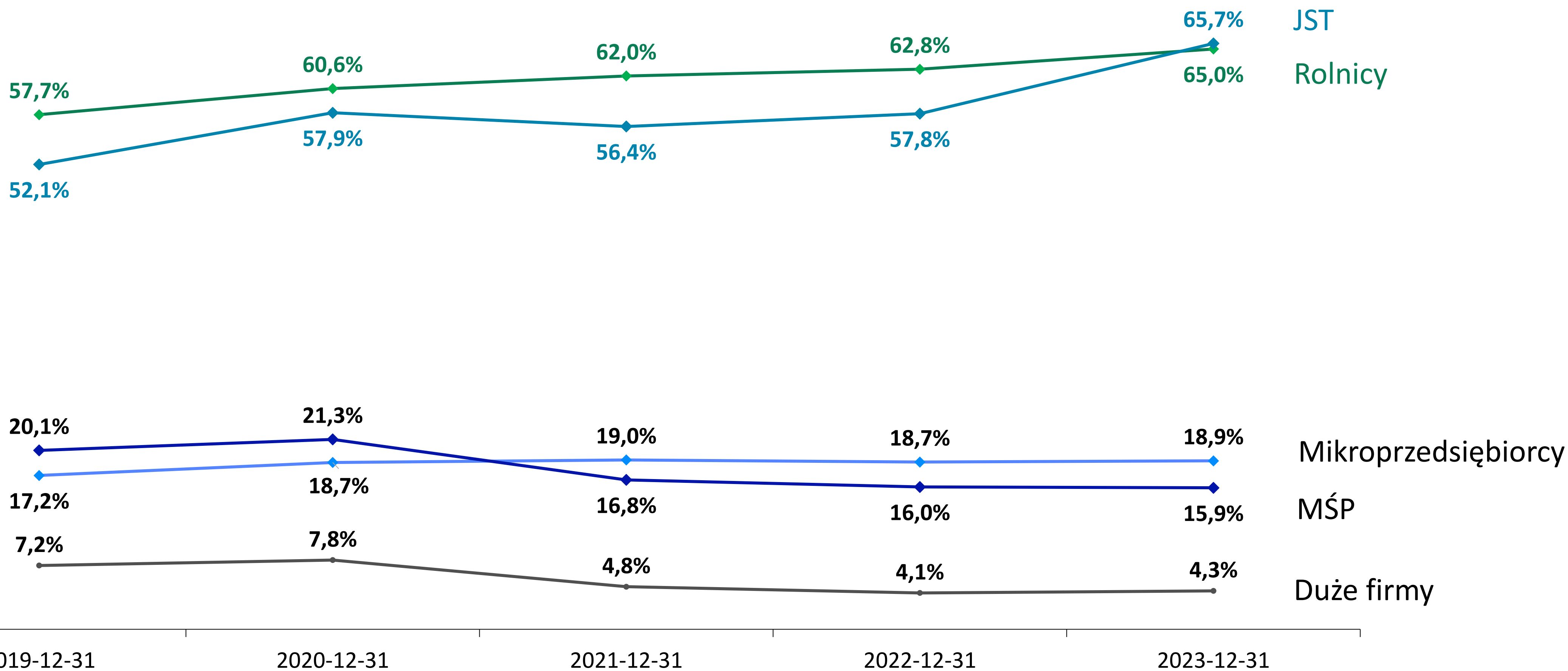


Źródło: BIK

Wysoki i rosnący udział banków spółdzielczych w portfelach kredytów dla rolników i jednostek samorządowych



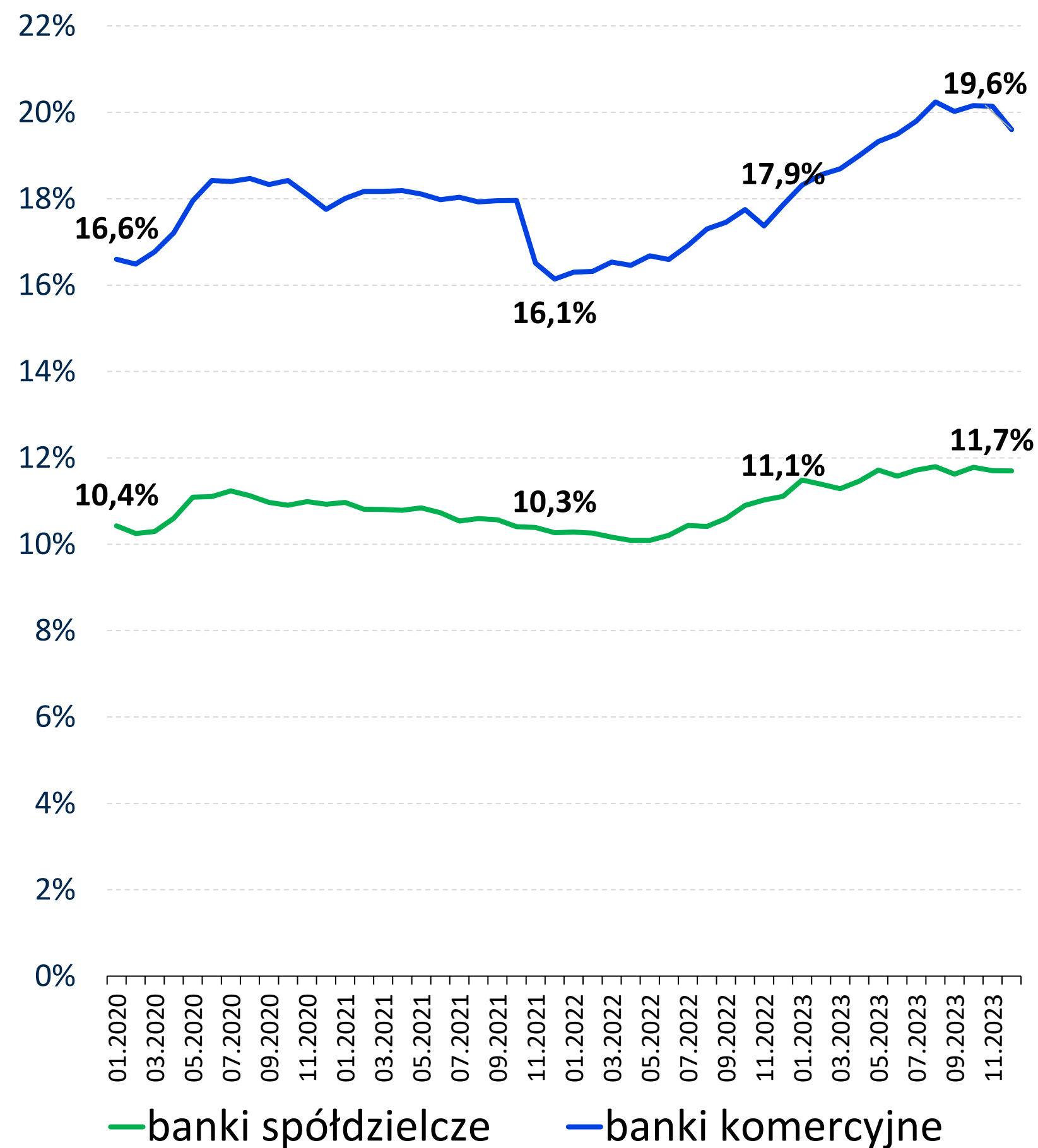
Udział wartościowy banków spółdzielczych w portfelu kredytowym



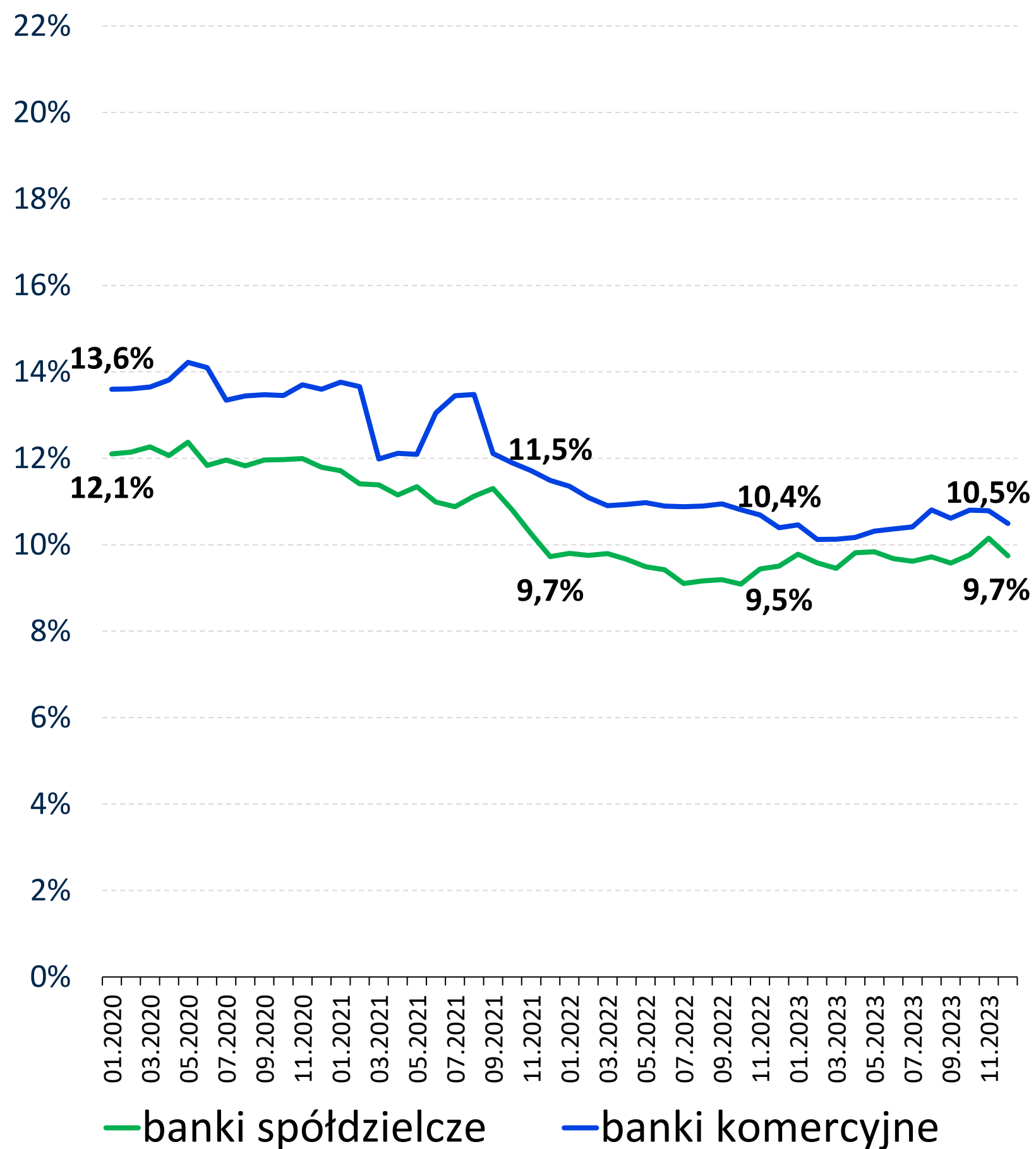
Pogorszenie jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców w bankach spółdzielczych i komercyjnych



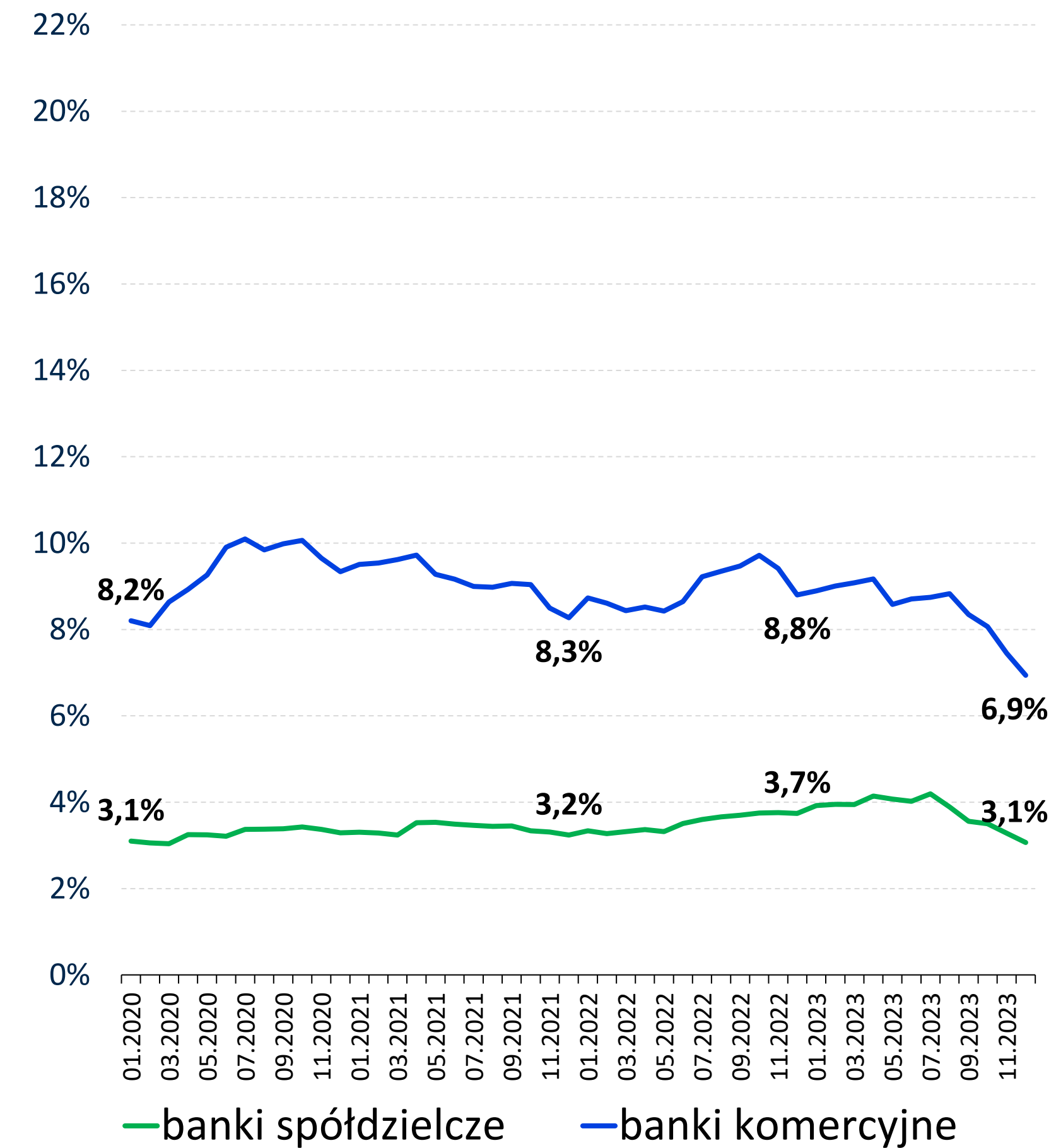
Udział kredytów opóźnionych >90 dni – mikroprzedsiębiorcy (wartościowo)



Udział kredytów opóźnionych >90 dni – MŚP (wartościowo)



Udział kredytów opóźnionych >90 dni – rolnicy (wartościowo)



Główne obserwacje



- Odbicie w kredytach gotówkowych
- Ogromne zainteresowanie *Bezpiecznym kredytem 2%*, mniejsza partycypacja banków spółdzielczych
- Wzrost sprzedaży kredytów dla rolników, mikroprzedsiębiorców, jednostek samorządowych oraz większych firm
- Dalszy spadek portfela kredytów inwestycyjnych
- W miarę stabilna jakość portfeli
- Pozytywna perspektywa makroekonomiczna na 2024 rok
 - Spadek inflacji i stóp procentowych
 - Prognozowany wzrost PKB co najmniej 3%
 - Niski, stabilny poziom bezrobocia
 - Wyraźne ożywienie konsumpcji



BIG
InfoMonitor



DFP
Digital Fingerprints

.....
GRUPA BIK