



Konwent na rzecz
Współpracy i Rozwoju
Polskiej Bankowości Spółdzielczej

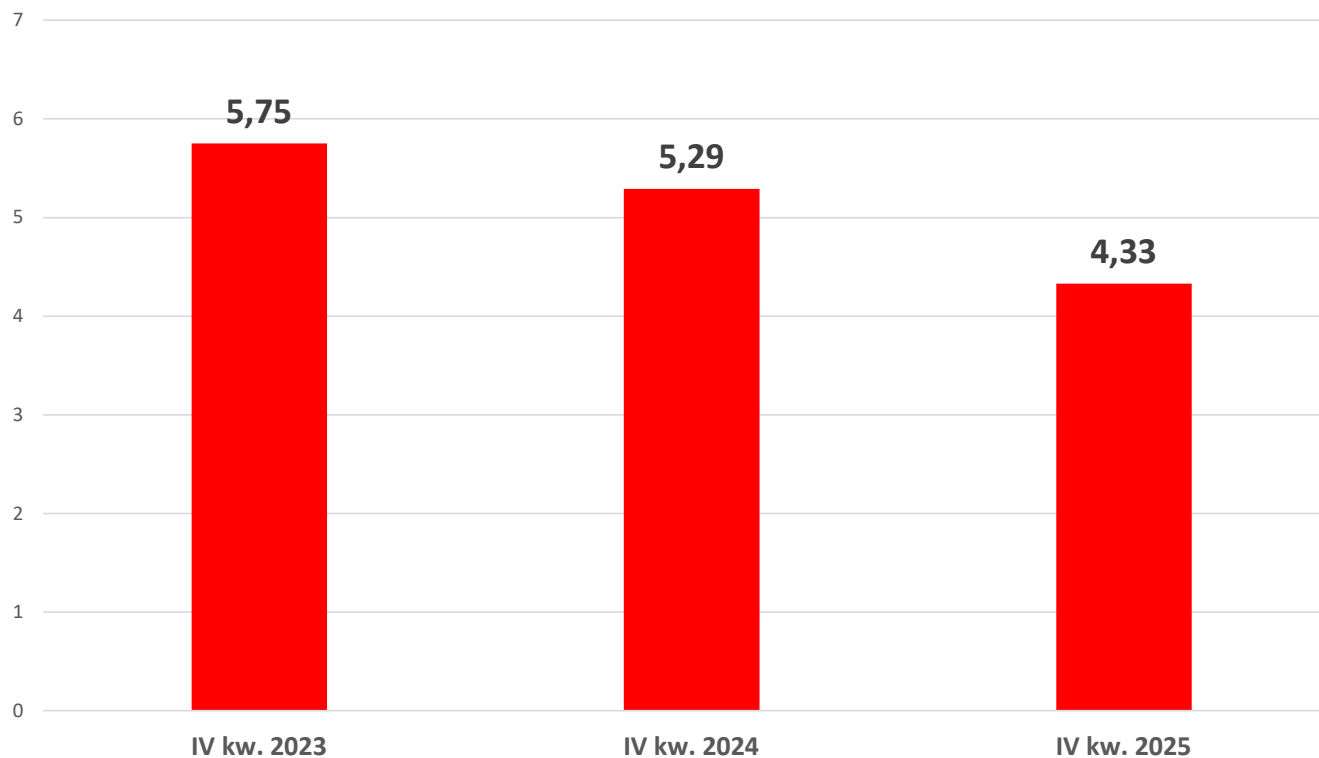
Polski sektor bankowości spółdzielczej wobec wyzwań makroekonomicznych i cywilizacyjnych

Prof. SGH dr hab. Lech Kurkliński

Józefów, 17-18 stycznia 2024

Główne uwarunkowania makroekonomiczne

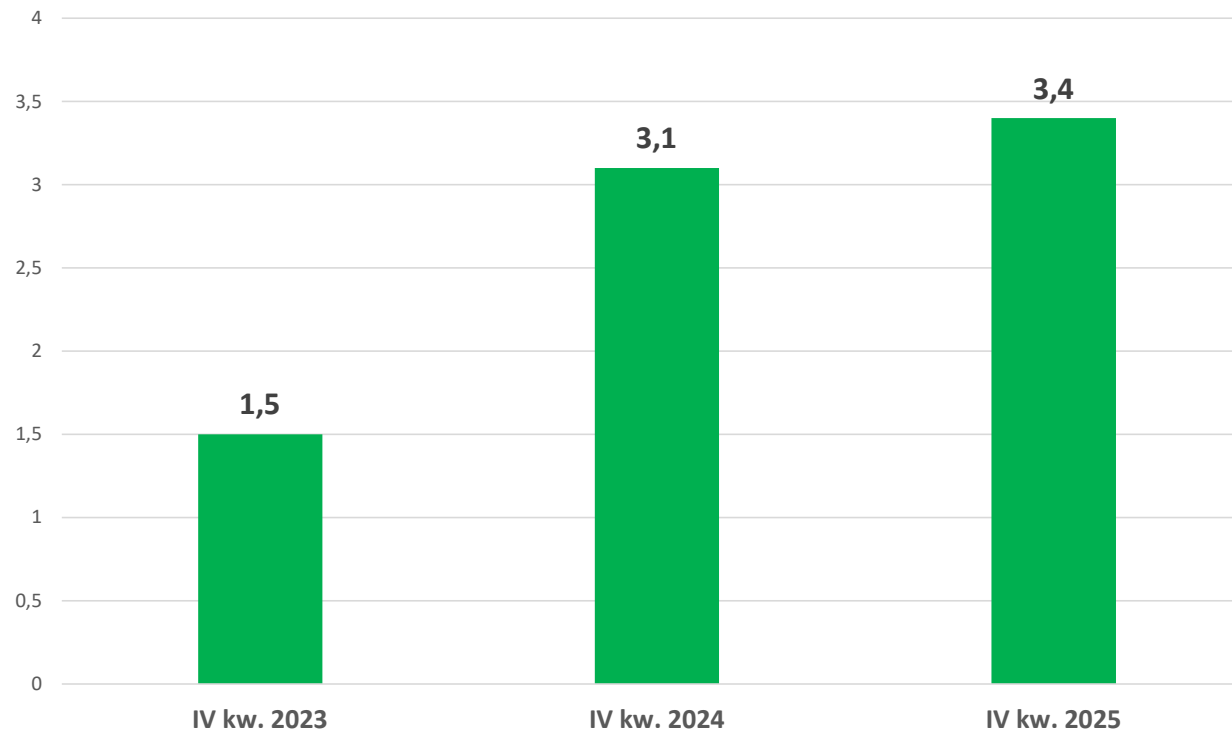
Okres relatywnie wysokich stóp procentowych prognozy stopy referencyjnej NBP



Źródło: Prognozy makroekonomiczne profesjonalnych prognostów. Wyniki Ankiety Makroekonomicznej NBP, grudzień 2023 r.

Umiarkowane tempo wzrostu PKB

prognoza wzrostu PKB – ankieta NBP



Źródło: Prognozy makroekonomiczne profesjonalnych prognostów. Wyniki Ankiety Makroekonomicznej NBP, grudzień 2023 r.

Banki spółdzielcze - konsekwencje

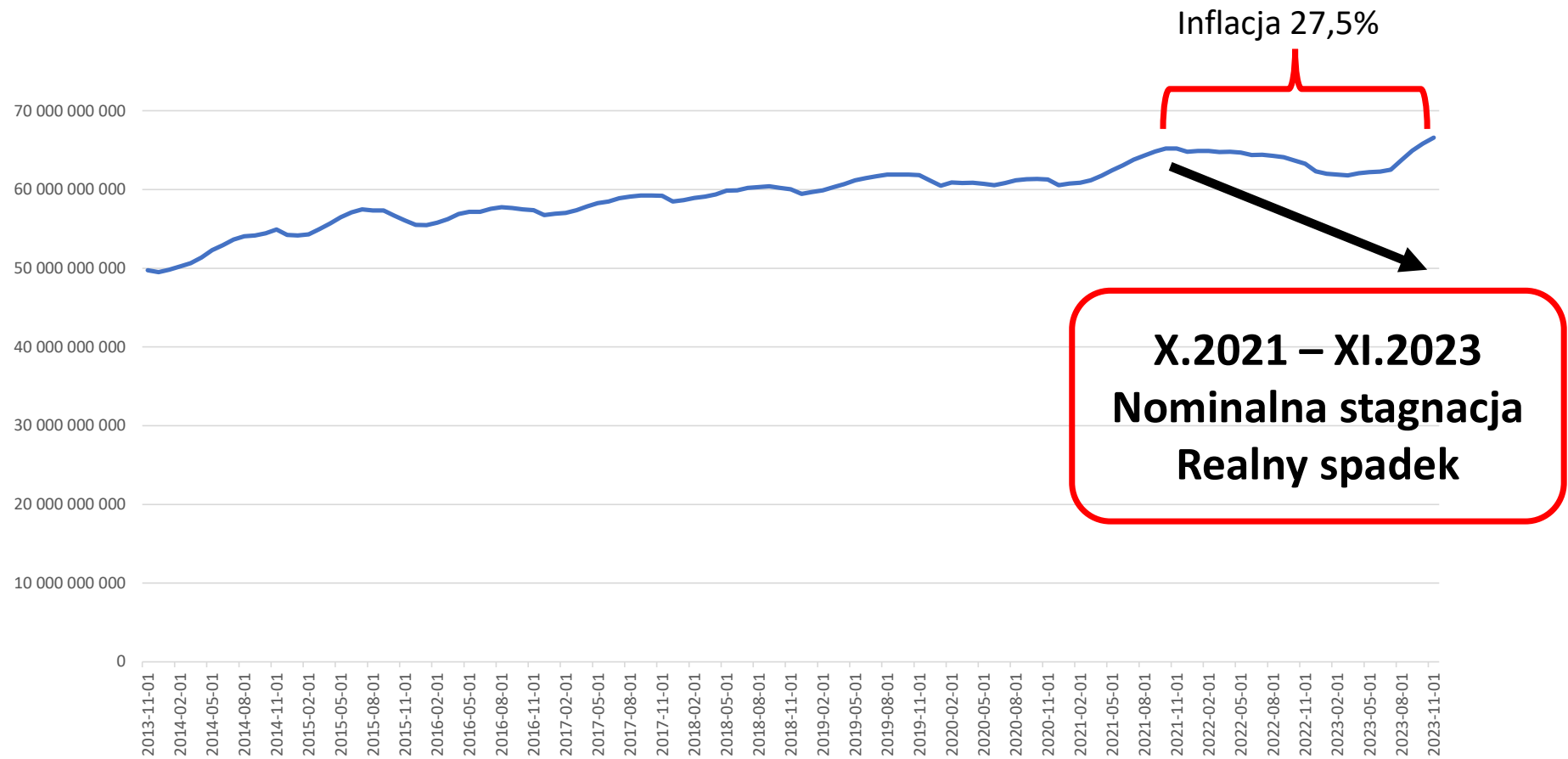
- Prawdopodobne 2 lata na przygotowanie się do wyzwań wobec:
 - bankowości lokalnej
 - spółdzielczości bankowej

„Jest później niż myślisz”

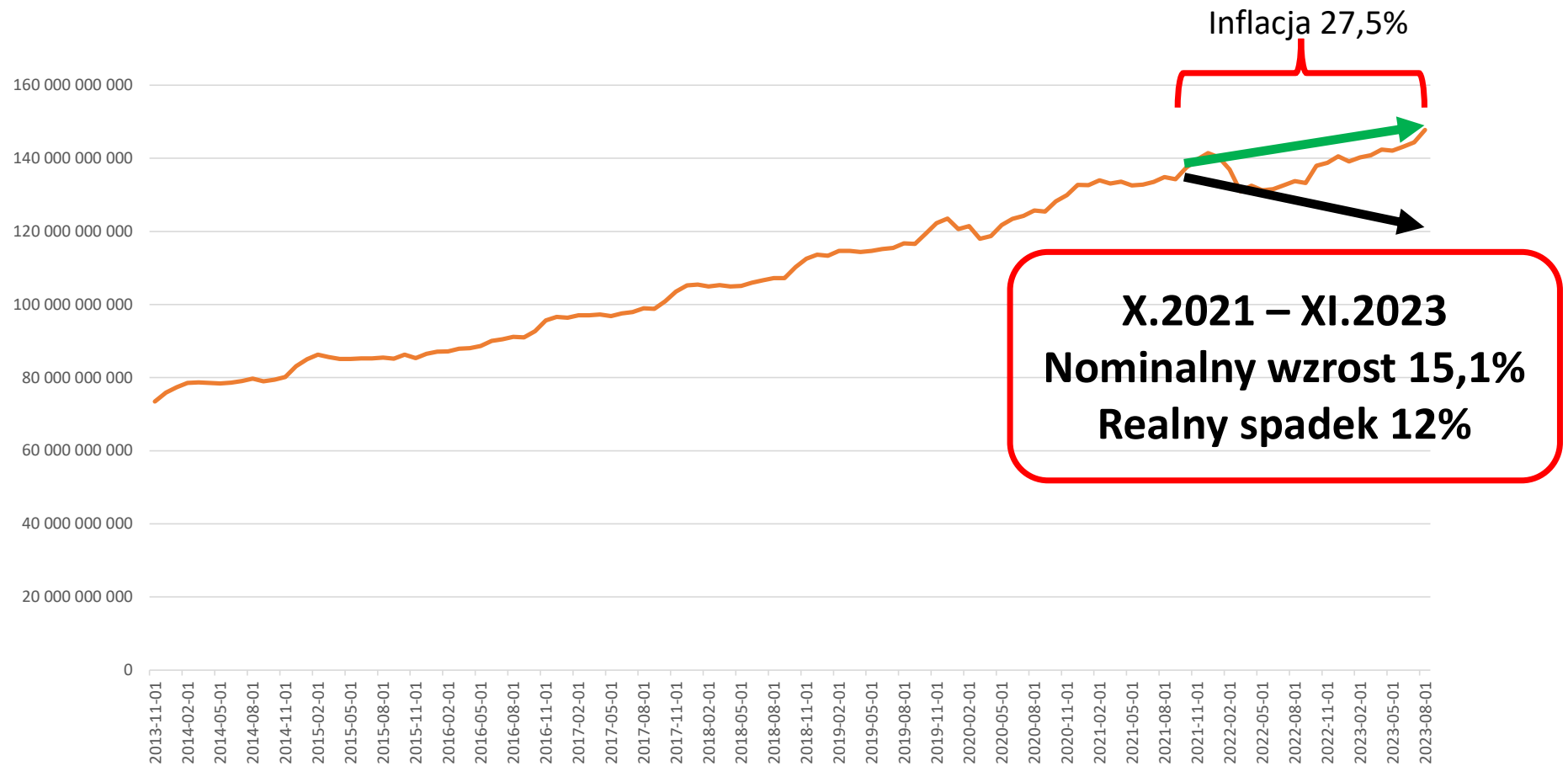
Model bankowości spółdzielczej

- Model biznesowy
 - depozytowo-kredytowy (84,7% wynik odsetkowy w przychodach ogółem – XI 2023)
- Model spółdzielczy
 - bank
 - zrzeszenie
 - system ochrony zrzeszenia (IPS)

Kredyty dla sektora niefinansowego banki spółdzielcze (2013-2023)

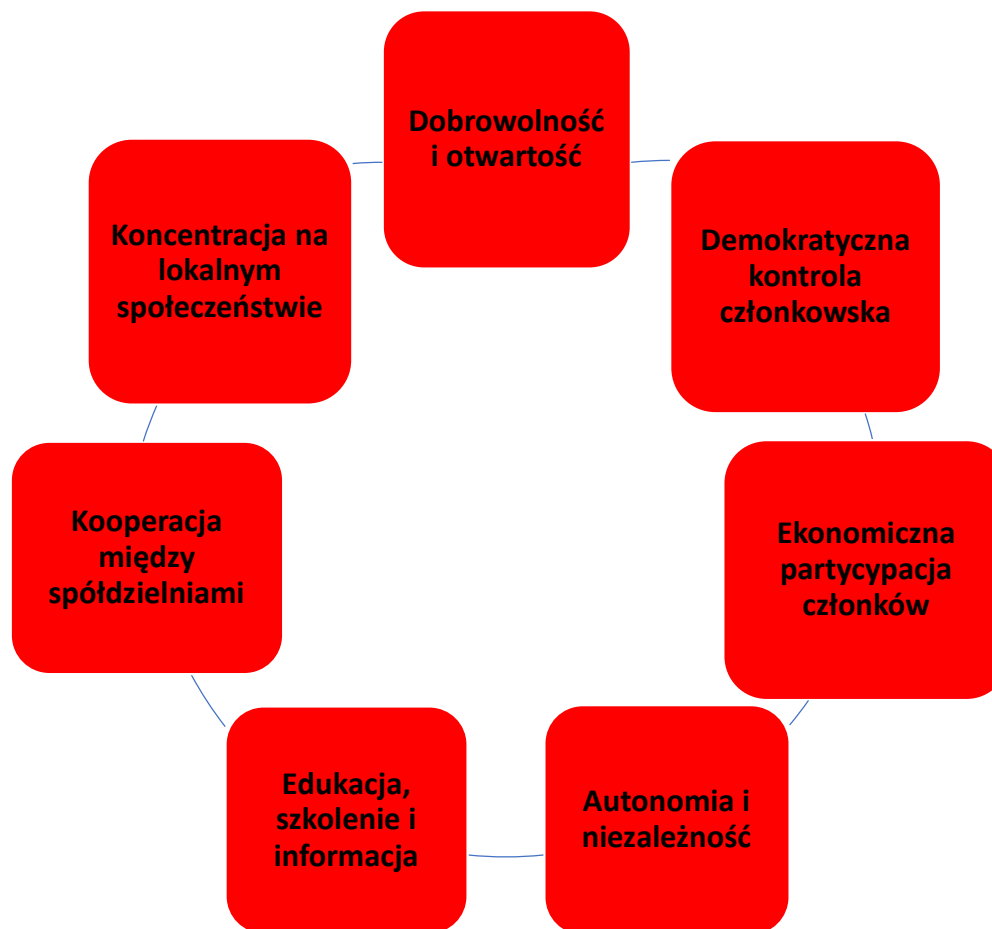


Depozyty od sektora niefinansowego banki spółdzielcze (2013-2023)

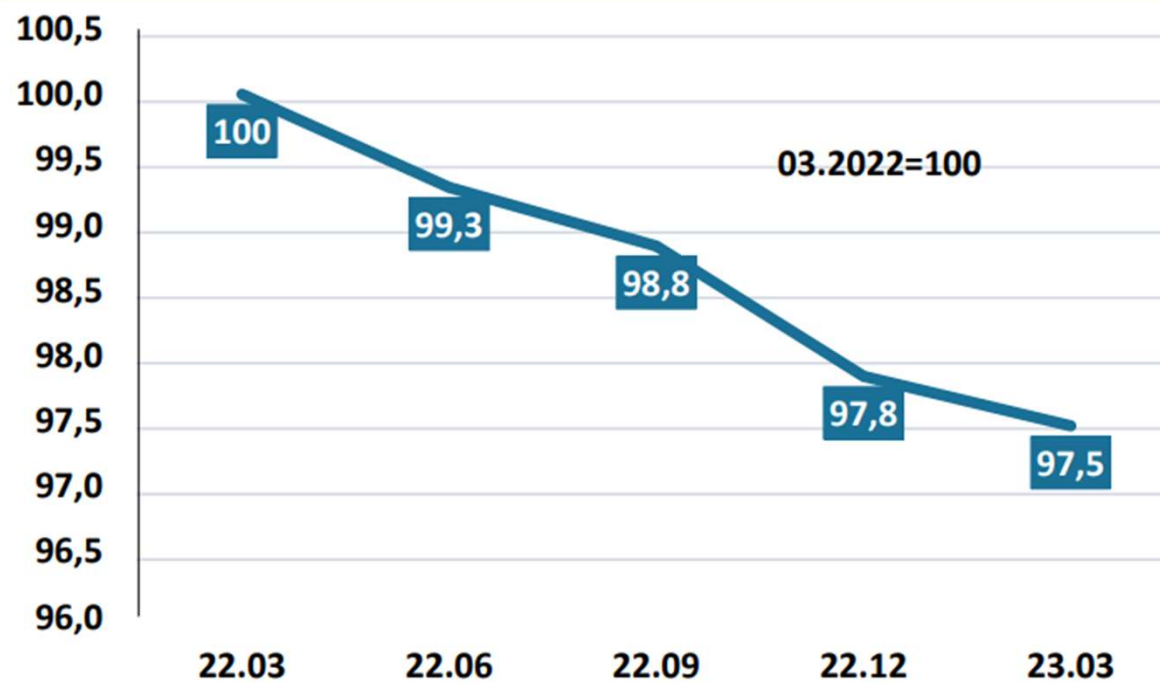


Model BS-ów – komponent spółdzielczy

ważny element modelu biznesowego

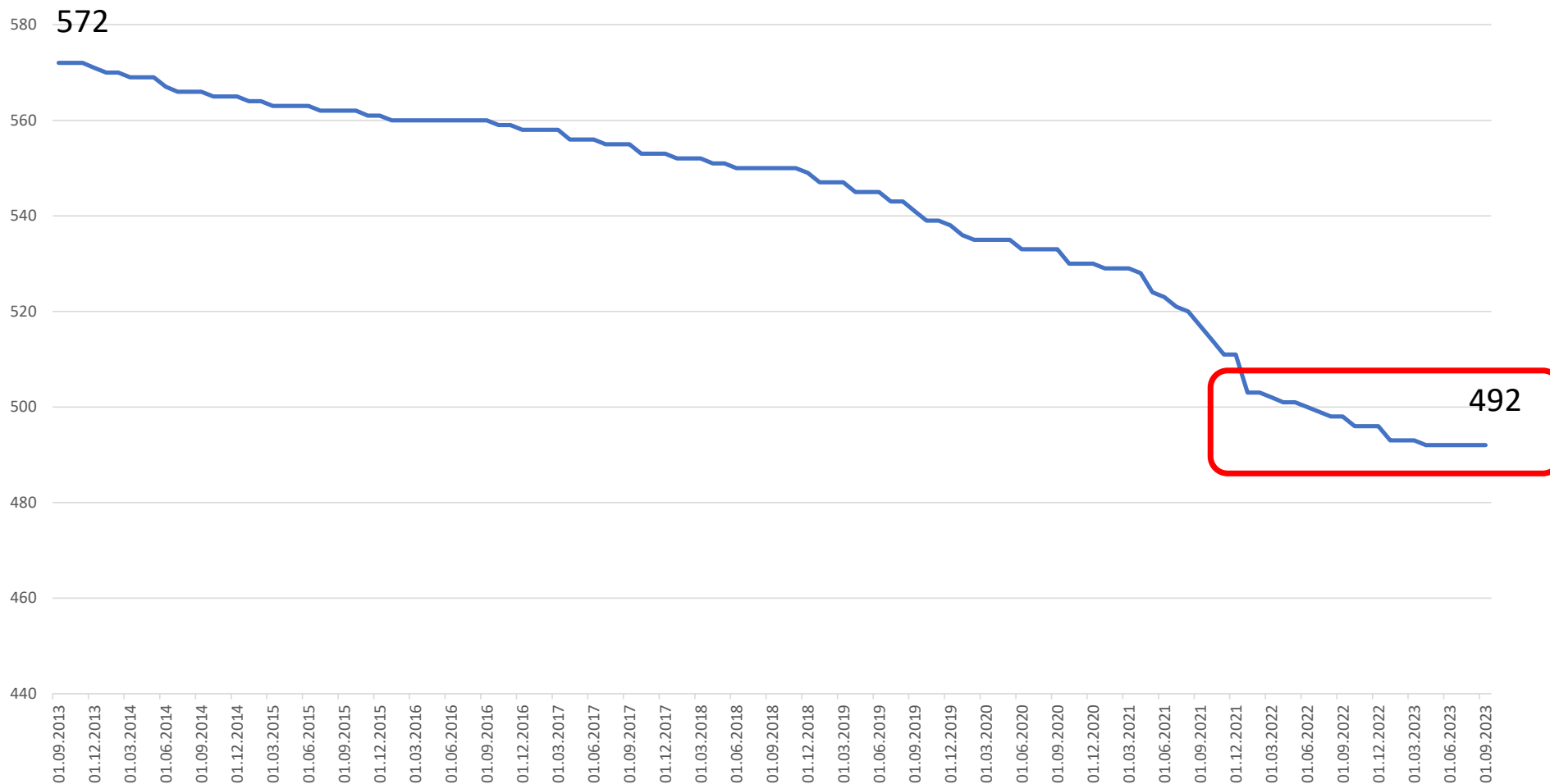


Dynamika liczby udziałowców ogółem



Na 30 września 2023 – 879 tys. członków BS-ów

Liczba banków spółdzielczych 2013 - 2023



Konsolidacja sektora

Bariery zmian:

- strach przed utratą autonomii,
- słabość banków zrzeszających,
- słabości pozytywnych doświadczeń zrzeszeniowych,
- „ład” korporacyjny bankowości spółdzielczej
- powrót wiary w dotychczasowy model banków spółdzielczych

Jaki kształt konsolidacji sektora spółdzielczego byłby akceptowalny dla banków?

Model biznesowy banku spółdzielczego

- Jak banki przygotowują się do obniżenia marży odsetkowej?
- Jak banki przygotowują się do powstrzymania trendu spadkowego członkostwa w bankach spółdzielczych?

Trendy w bankowości 2024

obserwacje zagraniczne

- Wzrost konkurencji
- Zmiany kulturowe
- Regulacyjna zgodność (wymogi ostrożnościowe, ochrona klienta)
- Zmiany modeli biznesowych
- Wzrost oczekiwań klientów
- Retencja klientów
- Zmieniające się doświadczenia mobilne
- Zagrożenia bezpieczeństwa
- Przestarzałe aplikacje/systemy
- Permanentne innowacje

Trendy w bankowości 2024

obserwacje zagraniczne

- Zrozumienie oczekiwań klienta
- Optymalizacja doświadczenia mobilnego
- Wykorzystanie mediów społecznościowych
- Bezpieczeństwo
- Konkurencja FinTech-ów
- Wielokanałowość
- Wewnętrzna zmiana
- Wykorzystanie sztucznej inteligencji
- Regulacyjna zgodność
- Wzrost konkurencji

Technologia i transformacja cyfrowa

- Możliwości pojedynczego banku i grupy skonsolidowanej
- Dług technologiczny
- Nowe możliwości – np. low code/no code

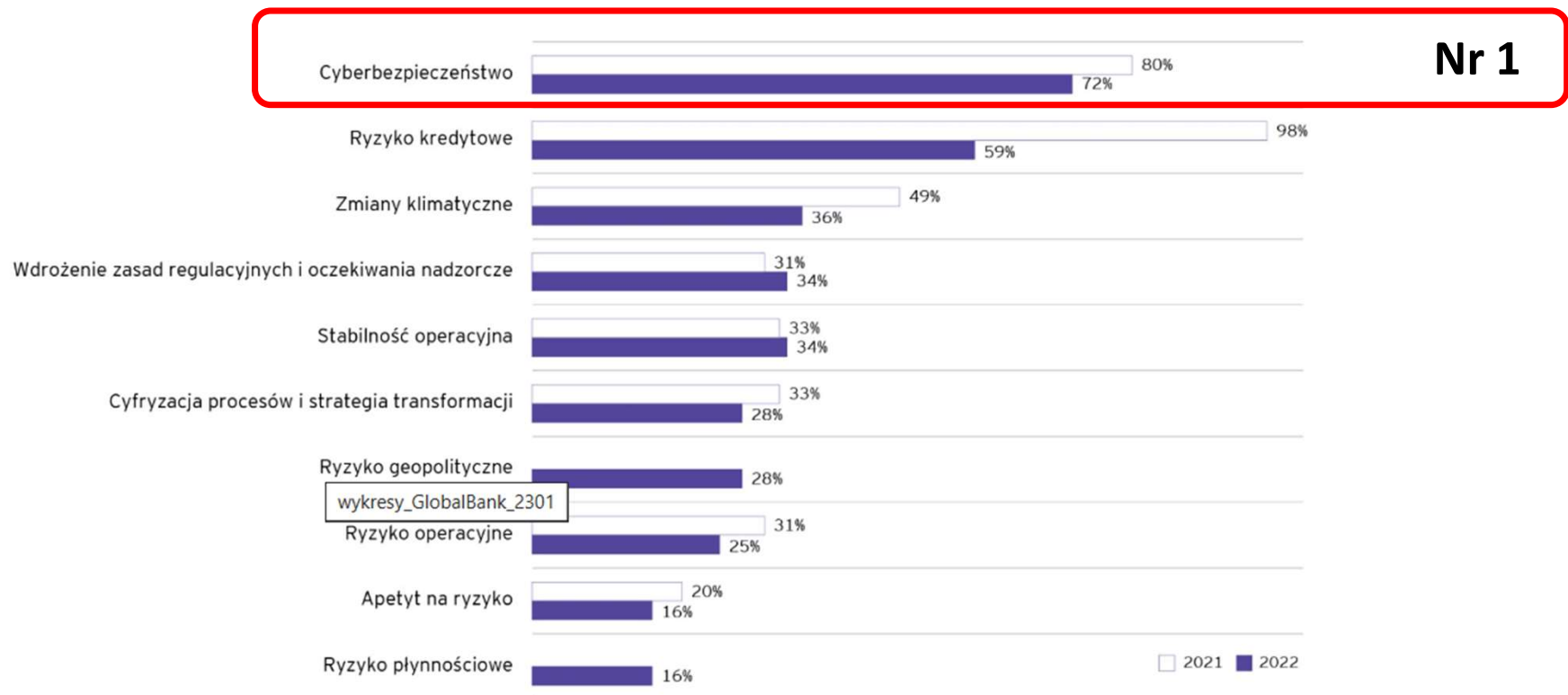


Technologia i transformacja cyfrowa

- Czy banki spółdzielcze bez pogłębionej integracji są w stanie dokonać transformacji cyfrowej zapewniającej utrzymanie konkurencyjności i odpowiedniej rentowności?

Cyberbezpieczeństwo

10 najważniejszych rodzajów ryzyka dla banków badanie E&Y 2021-2022



Cyberbezpieczeństwo

- Czy banki spółdzielcze są w stanie samodzielnie osiągnąć wystarczający poziom cyberbezpieczeństwa?

Regulacje i zgodność



Nie ma co liczyć na stosowanie zasady proporcjonalności

Regulacje i zgodność

- Czy IPS-y lub zrzeszenia mogą przejąć większość obciążeń regulacyjnych wobec banków spółdzielczych?

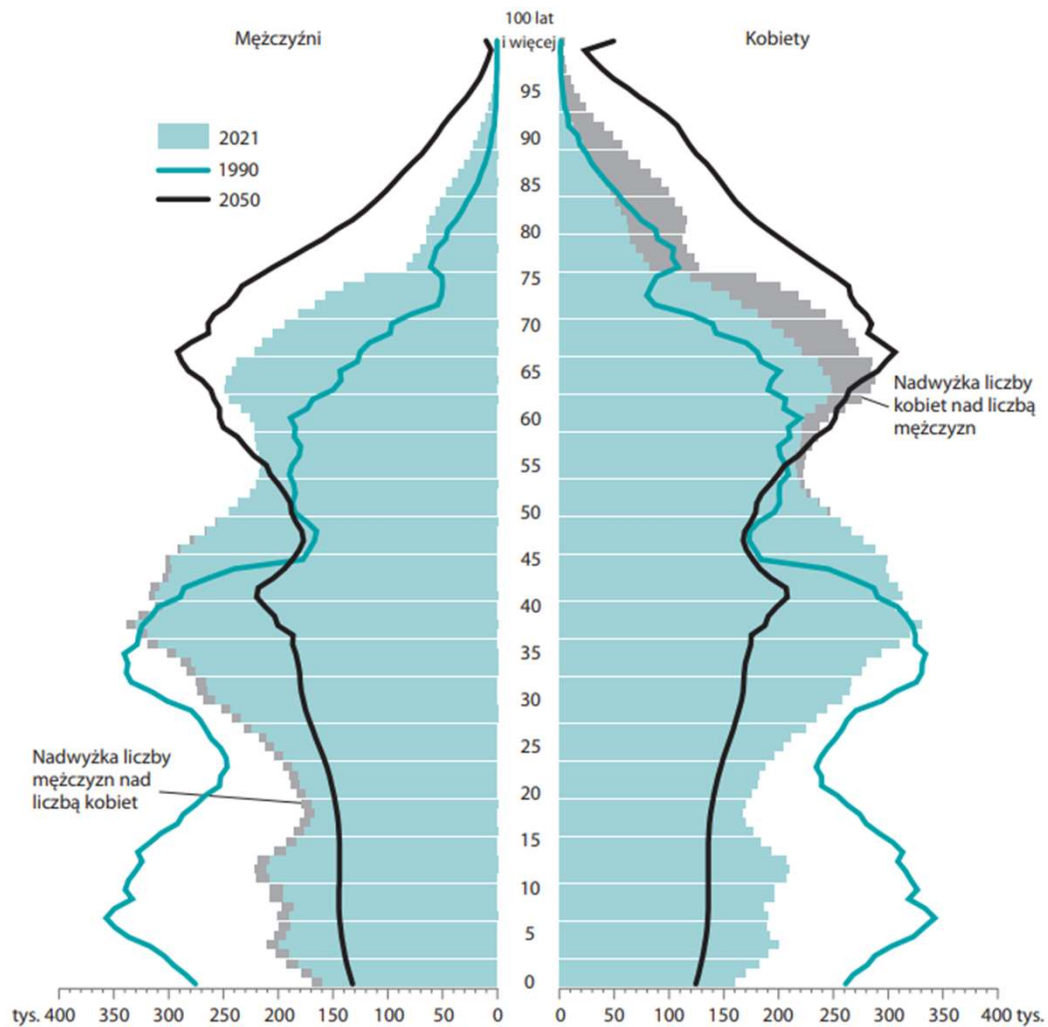
Procesy demograficzne

Demografia Polski

1990

2021

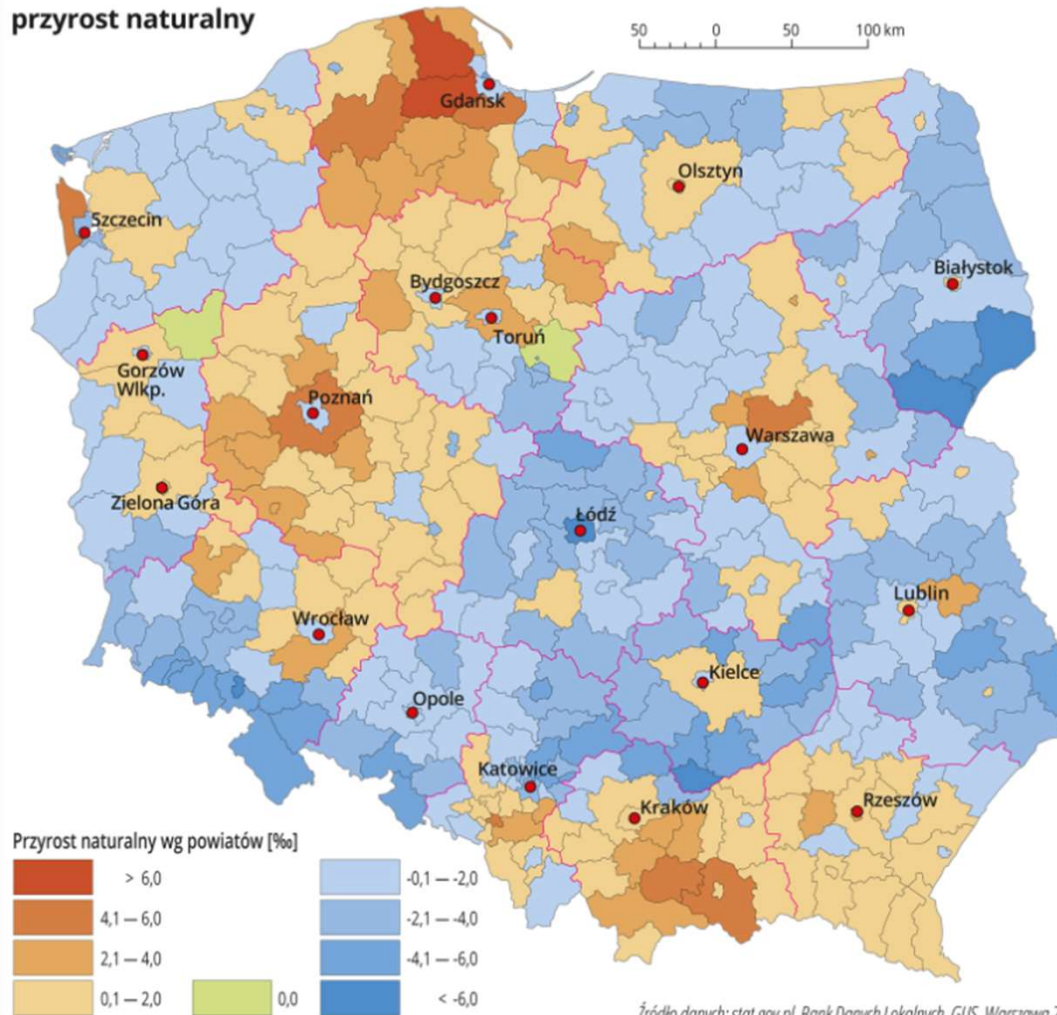
2050



Dane: GUS

POLSKA

przyrost naturalny



Procesy demograficzne

- Depopulacja i starzenie się społeczeństwa
- Procesy migracyjne (wewnętrzne, zewnętrzne)
- Dywersyfikacja lokalna

Procesy demograficzne

- Co zrobić, aby zahamować tempo kurczenia się bazy członkowskiej w bankach spółdzielczych?
- Czy banki spółdzielcze mają szansę stać się atrakcyjne dla młodego pokolenia?

Zrównoważona bankowość (ESG)

Szansa czy zagrożenie?



Zrównoważona bankowość (ESG)

- Czy ESG jest szansą, czy zagrożeniem dla banków spółdzielczych?

Konkurencja z bankami komercyjnymi i FinTech-ami

Przewagi konkurencyjne BS-ów:

- relacyjność
- elastyczność
- lokalność

Potencjalna odpowiedź banków komercyjnych:

- hiperpersonalizacja
- sztuczna inteligencja
- metaversum



Rekomendacje dla banków lokalnych doświadczenia zagraniczne

- Lokalny bank 2.0
- Redefiniowanie lokalnej społeczności
- Lepsze doradztwo
- Dostępność banku
- Lokalne finansowanie

**Rekomendacja dla banków spółdzielczych
doświadczenie uniwersalne**

„Jest później niż myślisz”