



GRUPA BIK



Biznes kredytowy i jego perspektywy dla bankowości spółdzielczej

Rafał Bednarek

Wiceprezes

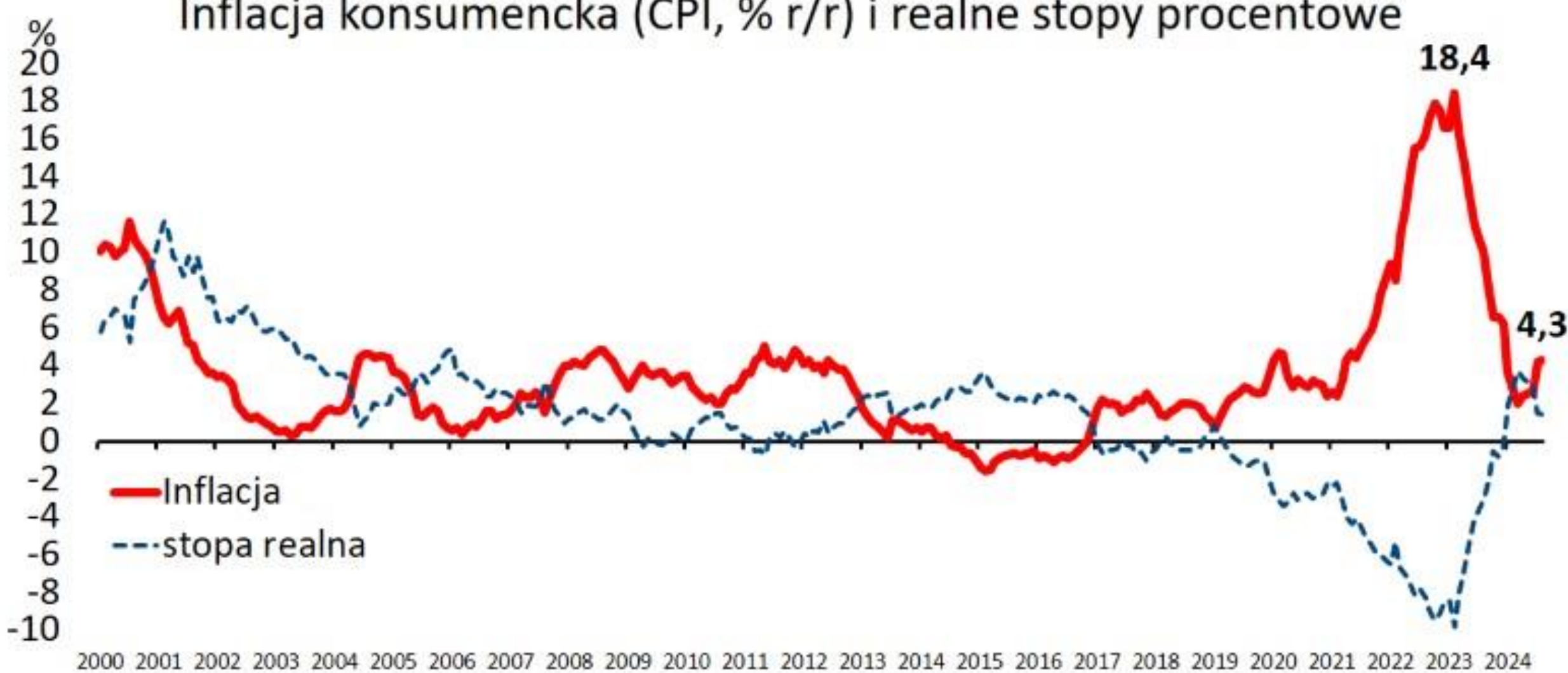
Biuro Informacji Kredytowej S.A.

17 września 2024 r.

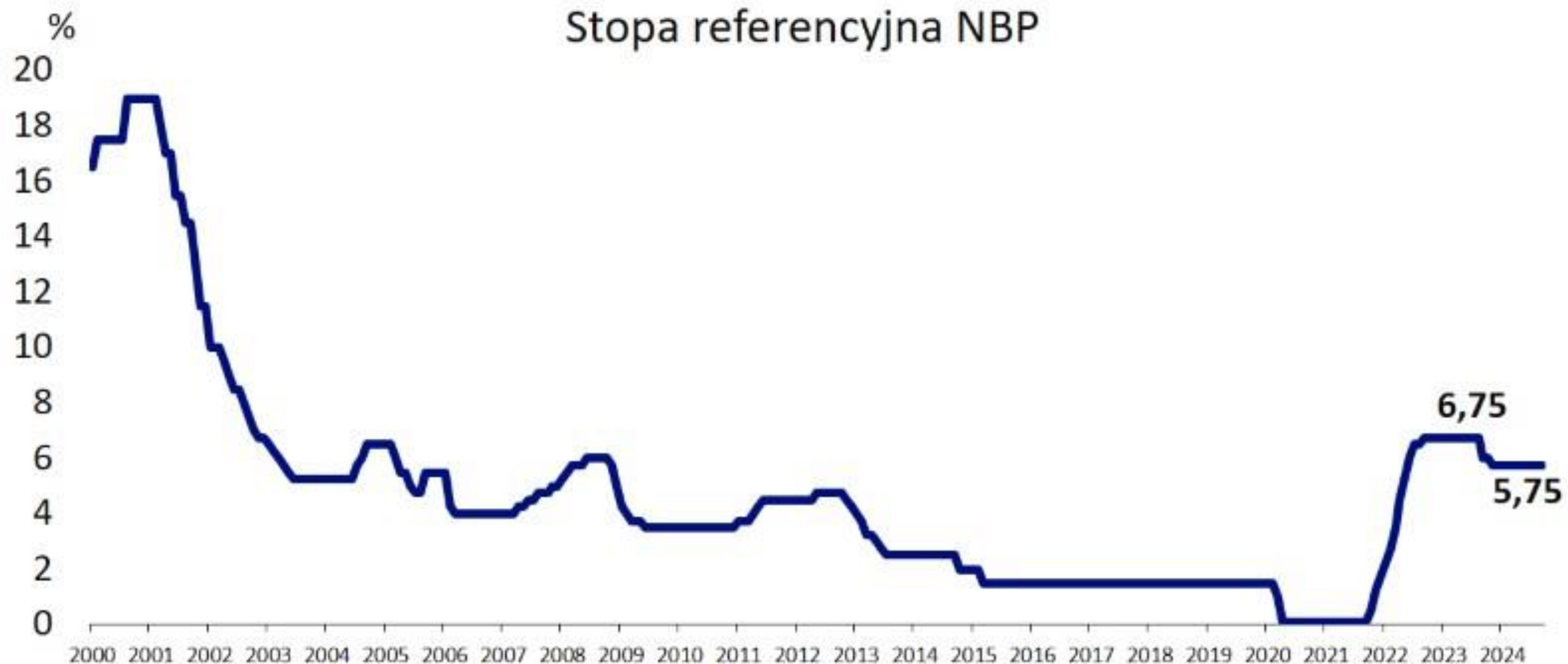
Powrót inflacji, stabilne stopy procentowe, wzrost wynagrodzeń, niski poziom bezrobocia



Inflacja konsumencka (CPI, % r/r) i realne stopy procentowe



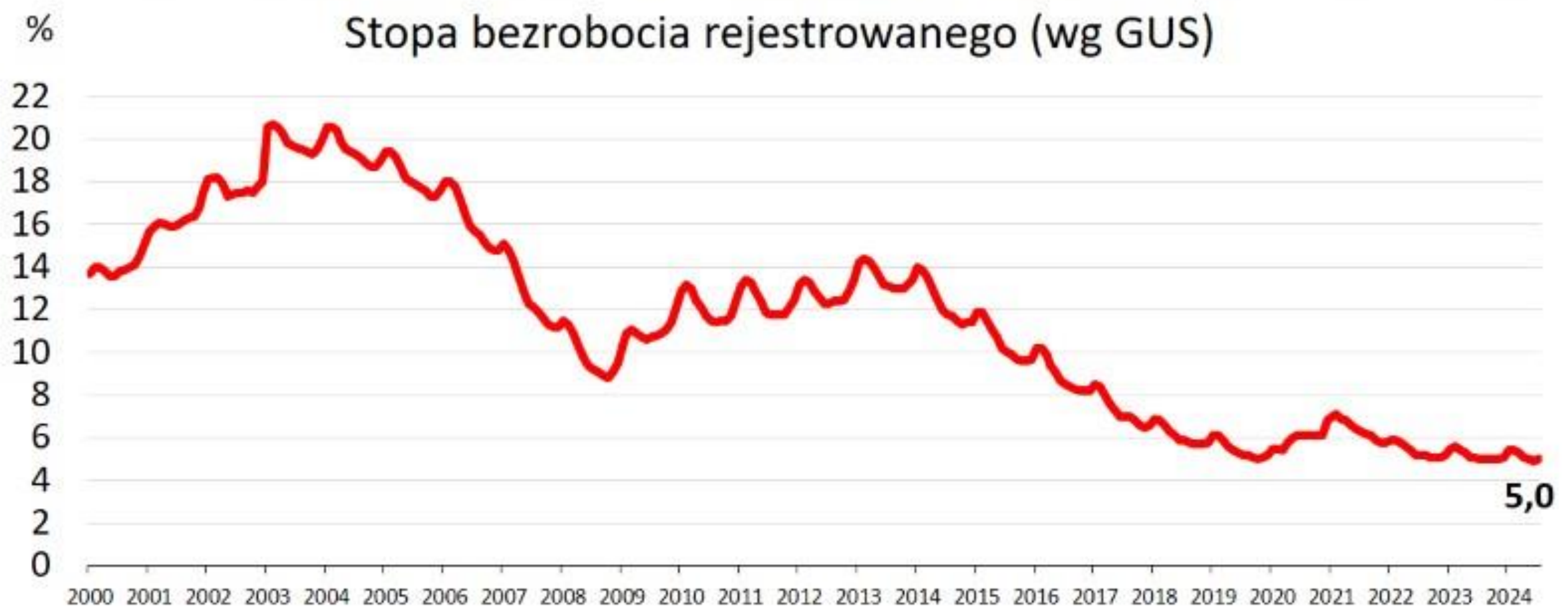
Stopa referencyjna NBP



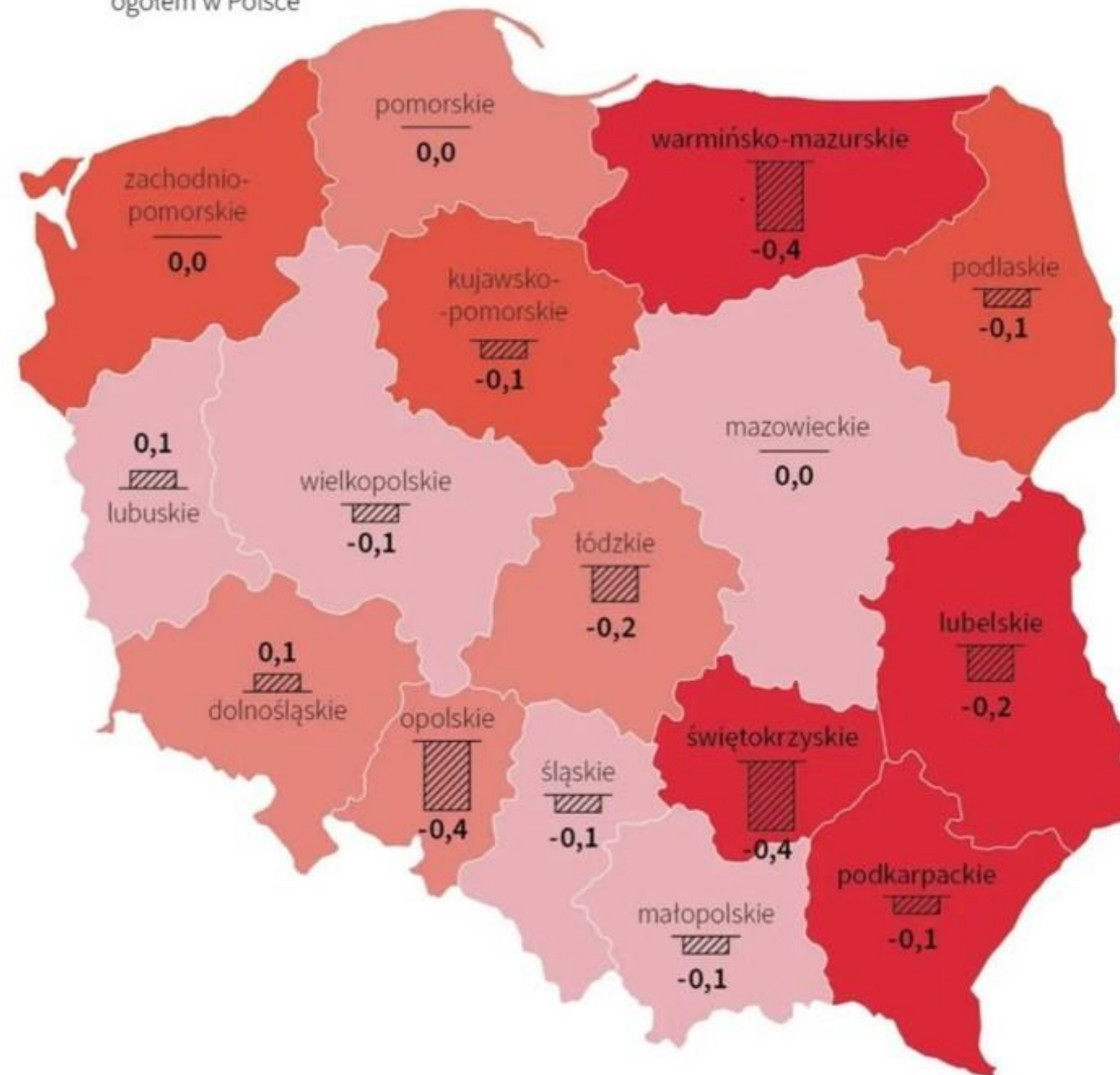
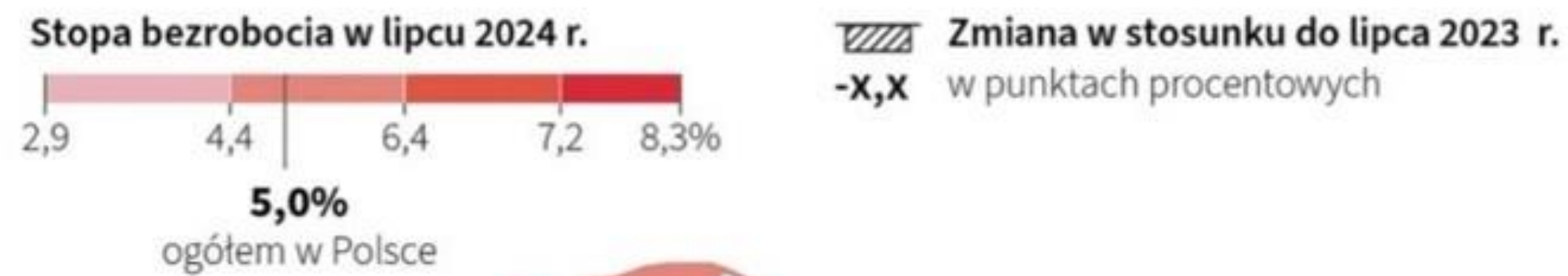
Zmiany wynagrodzeń - nominalnie i realnie



Stopa bezrobocia rejestrowanego (wg GUS)

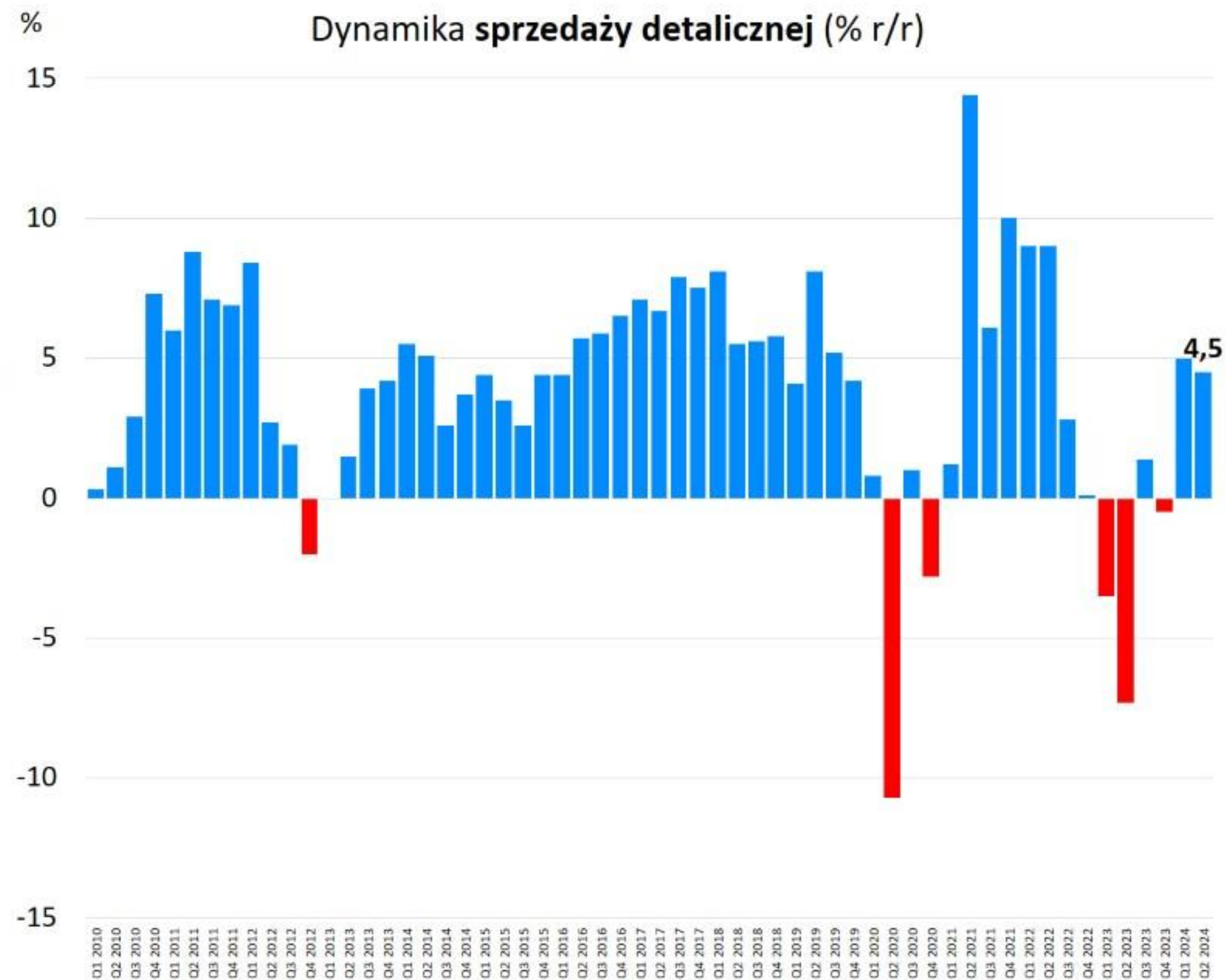
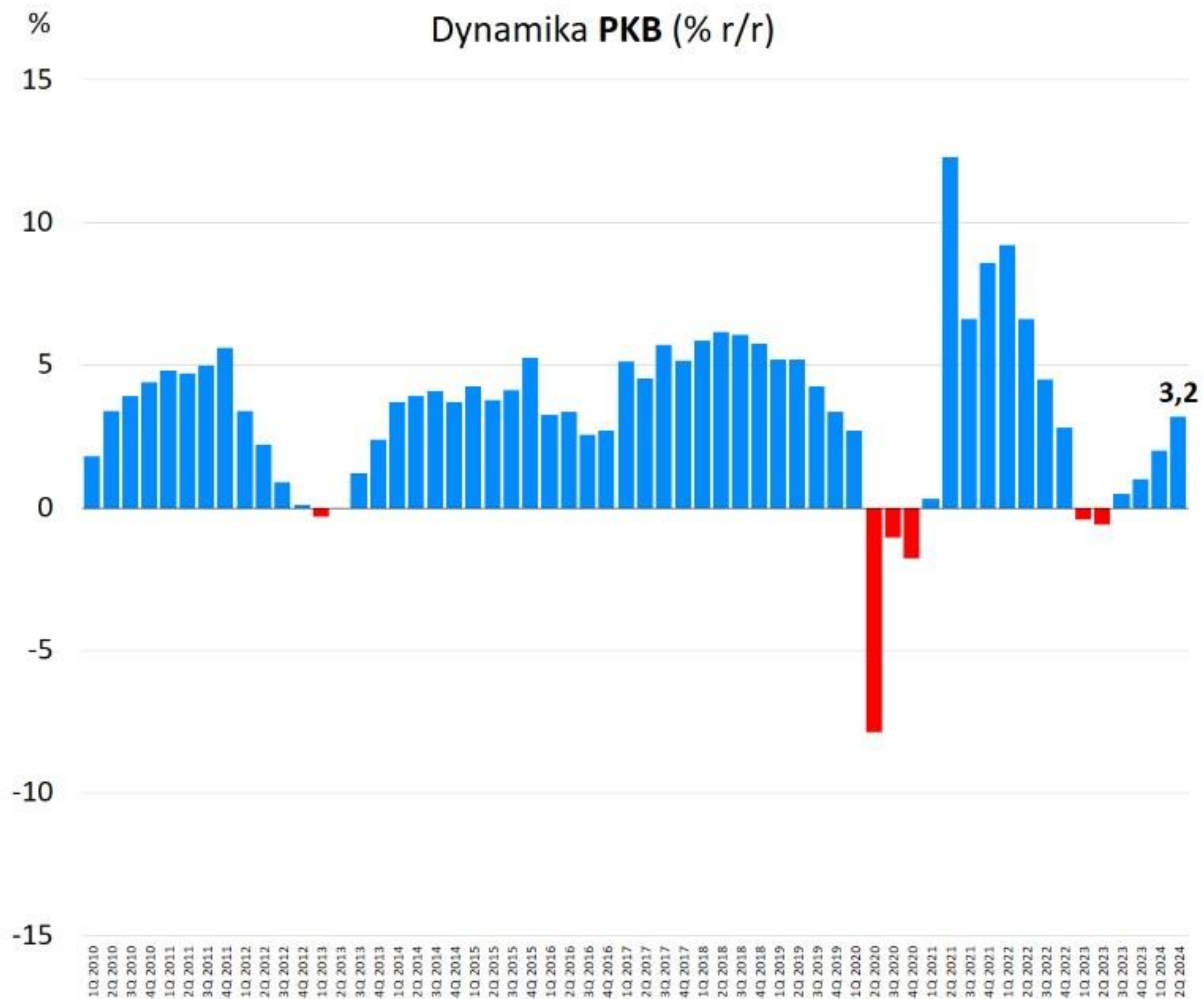


Bezrobocie większe na wschodzie Polski



Źródło: GUS

Rosnący PKB i pozytywna dynamika sprzedaży detalicznej



Program Bezpieczny Kredyt 2% wywarł duży wpływ na sprzedaż kredytów mieszkaniowych w 1 kwartale br.



Bezpieczny Kredyt 2%

Kwota kredytów BK2% i udział w sprzedaży kredytów mieszkaniowych



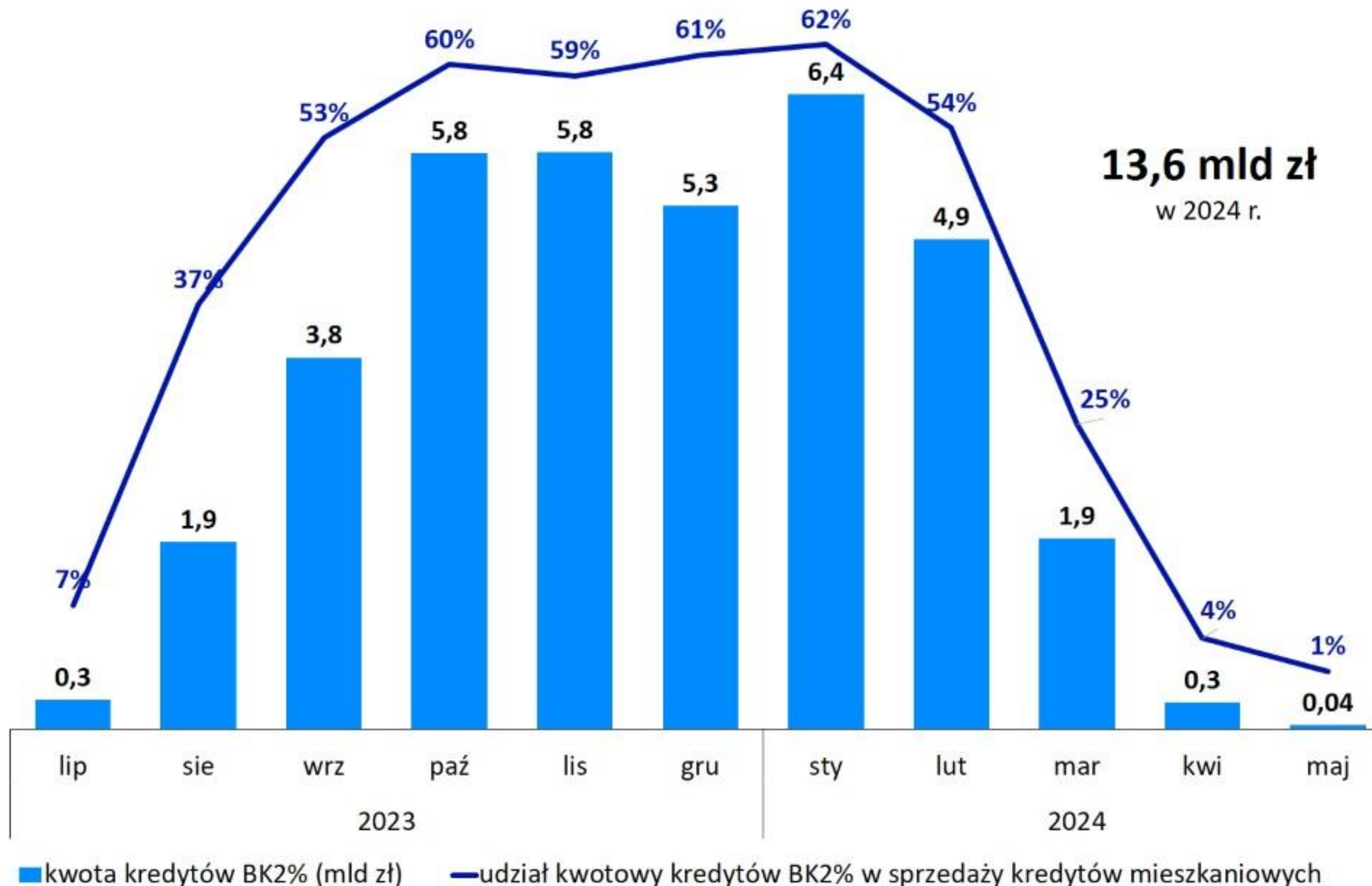
123 tys. klientów



88 tys. kredytów



na kwotę 36,5 mld zł



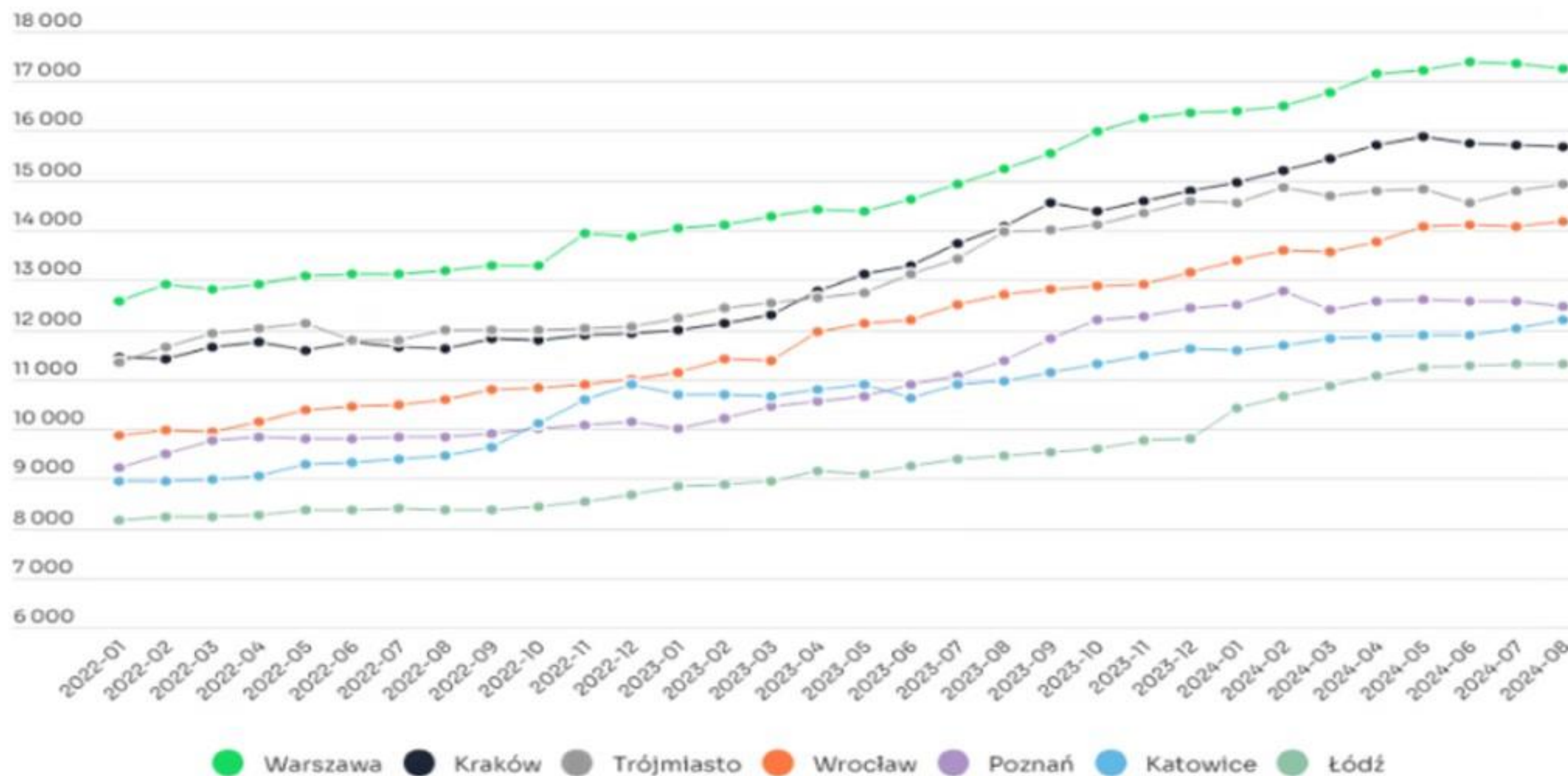
Źródło: BIK

W 3Q 2024 stabilizacja cen mieszkań w największych polskich miastach po okresie silnych wzrostów



Ceny mieszkań na rynku deweloperskim

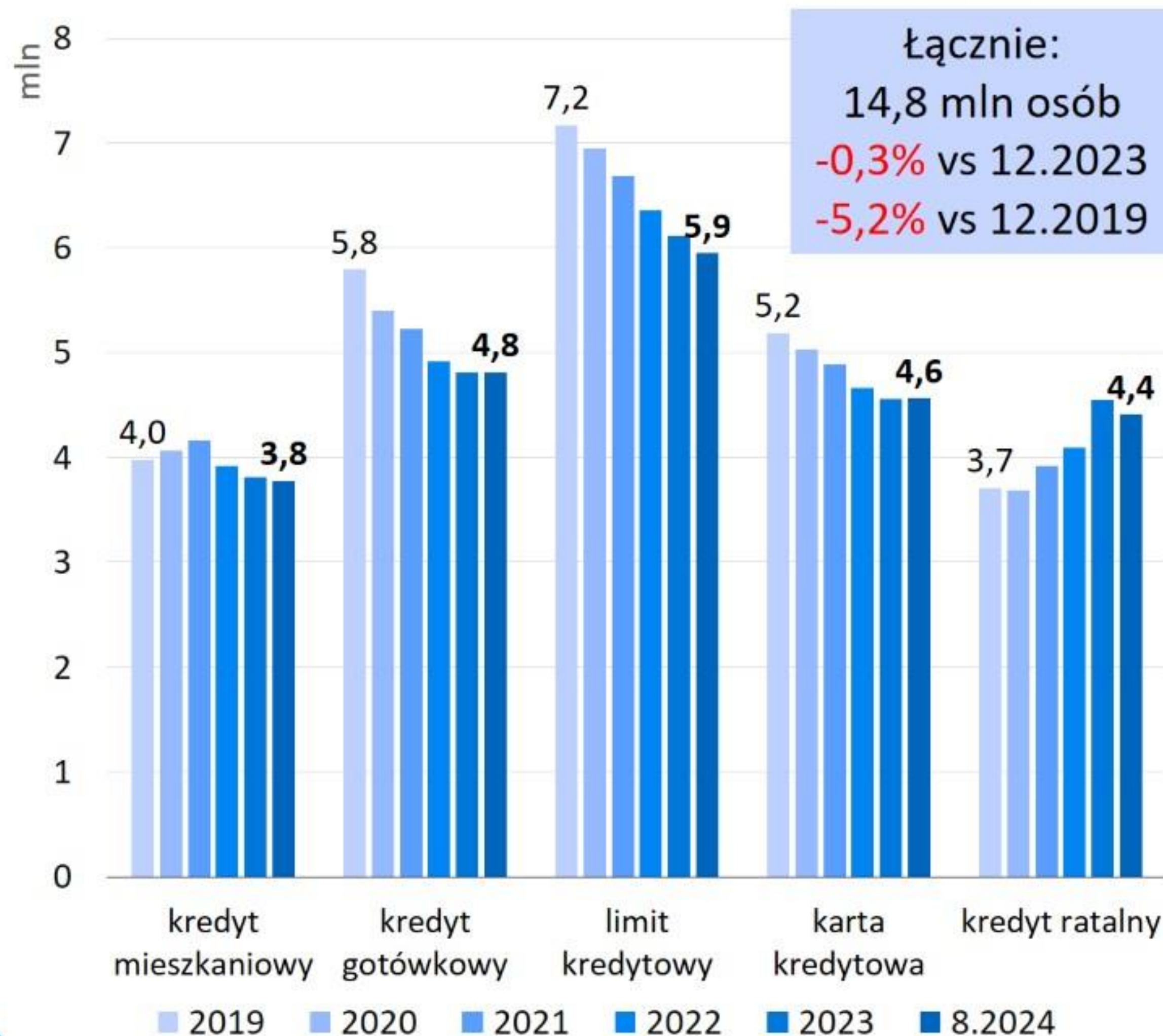
źródło: monitoring Otodom Analytics, cena ofertowa w zł/mkw., mieszkania w granicach miast



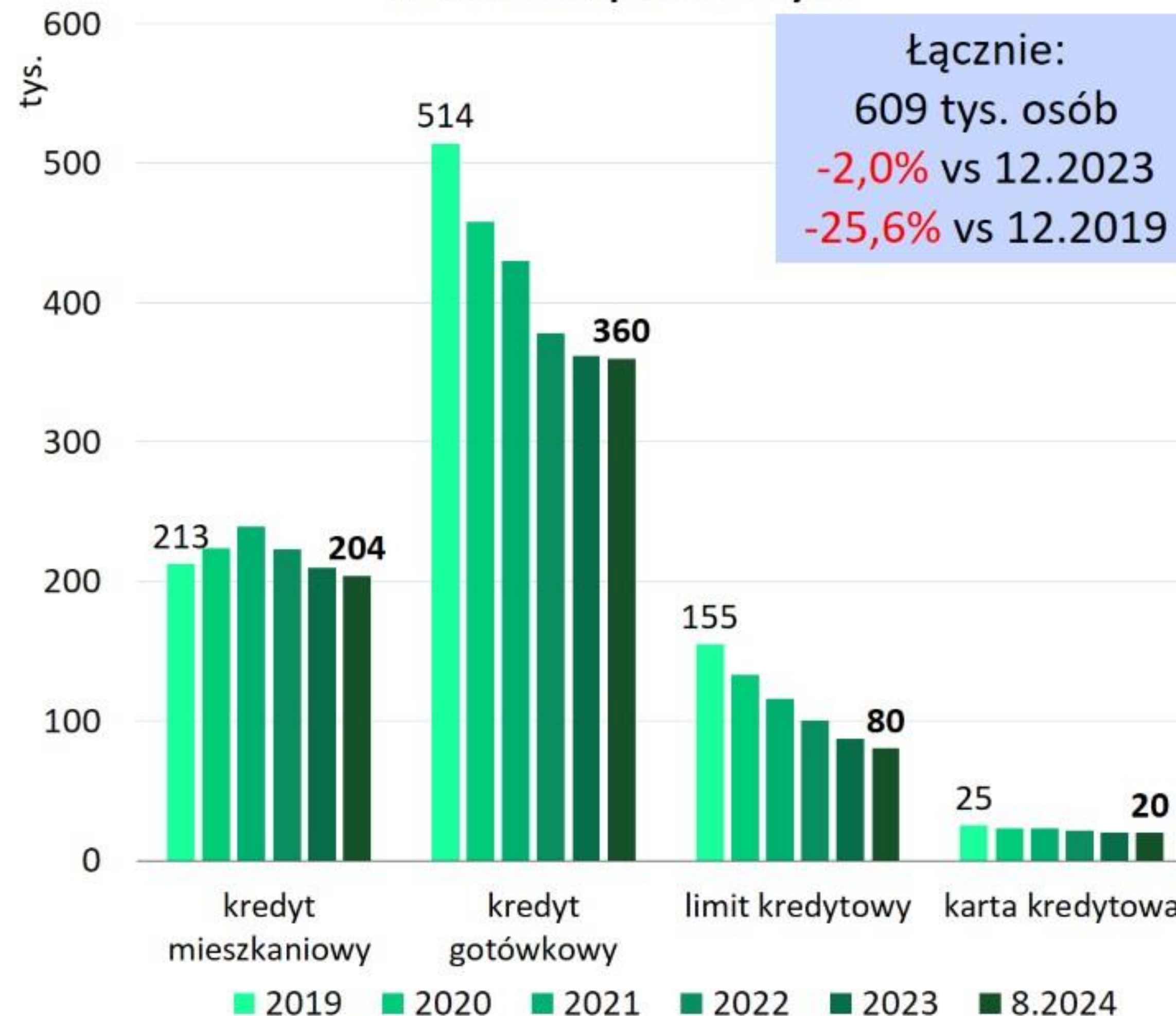
Spadek liczby kredytobiorców indywidualnych w bankach spółdzielczych głębszy niż w komercyjnych



Liczba kredytobiorców indywidualnych w **sektorze bankowym**



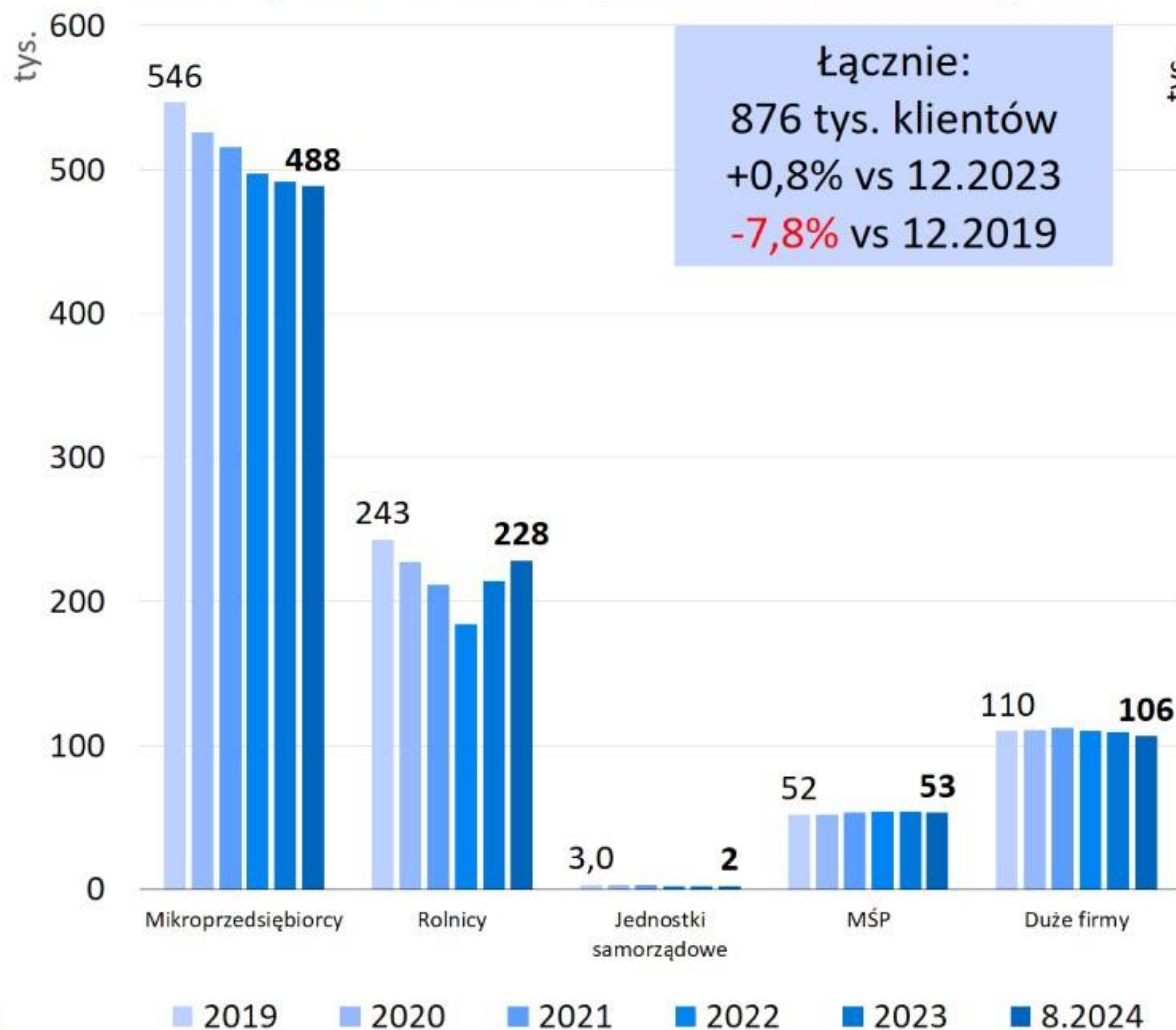
Liczba kredytobiorców indywidualnych w **bankach spółdzielczych**



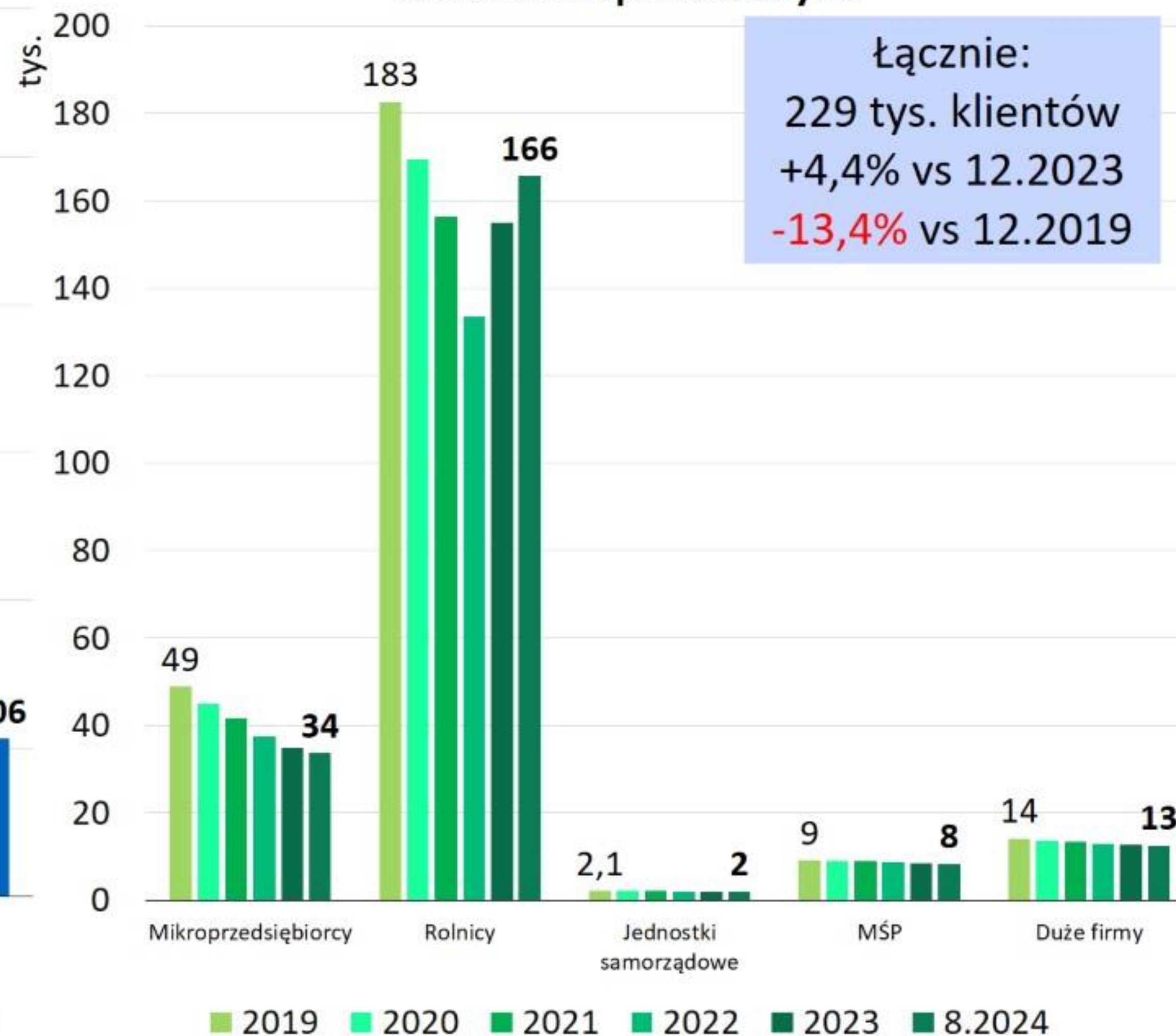
Długoterminowy spadek liczby kredytobiorców biznesowych w bankach spółdzielczych, wzrost w latach 2023-2024 w segmencie rolników



Liczba kredytobiorców firmowych w sektorze bankowym



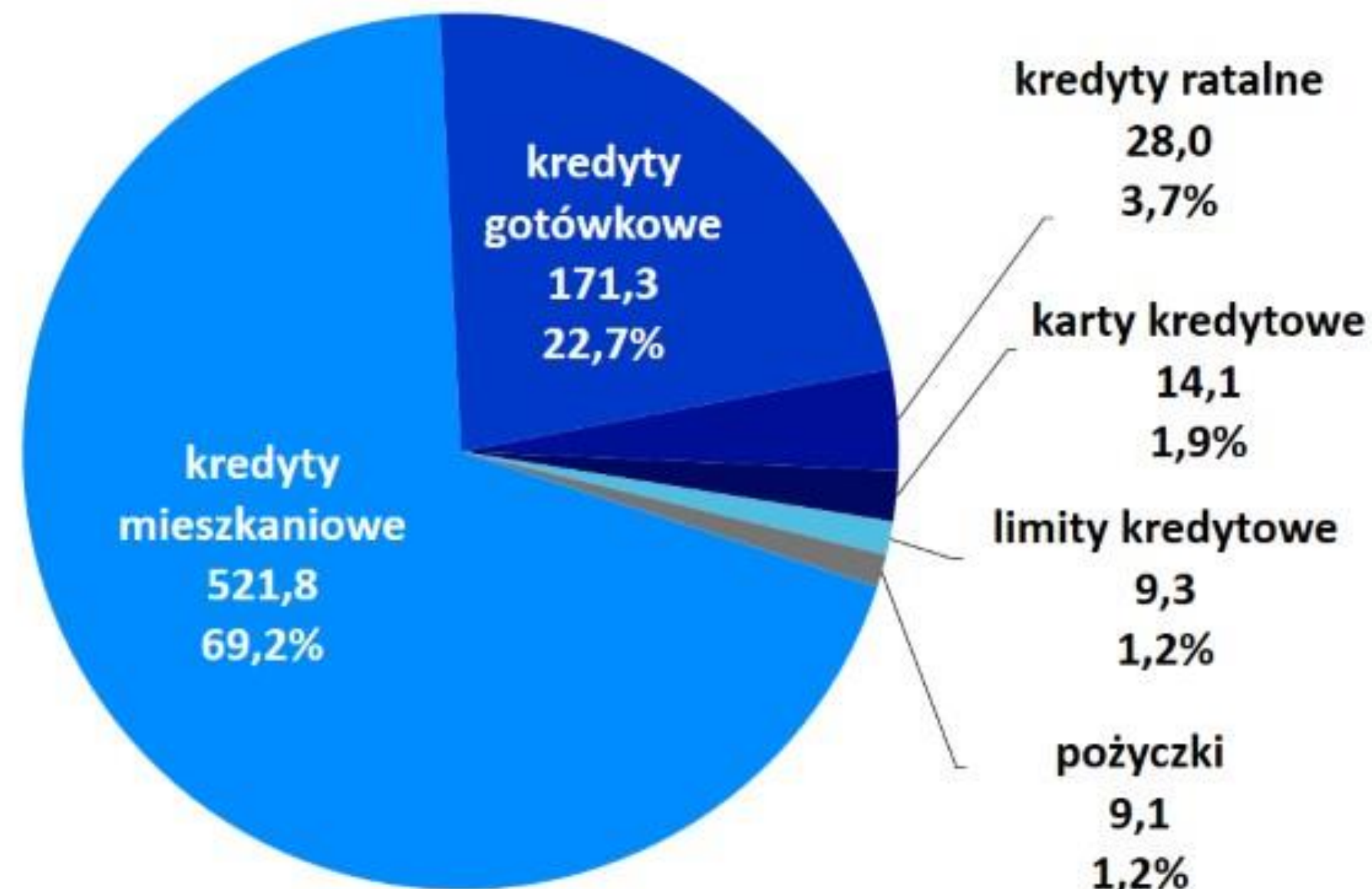
Liczba kredytobiorców firmowych w bankach spółdzielczych



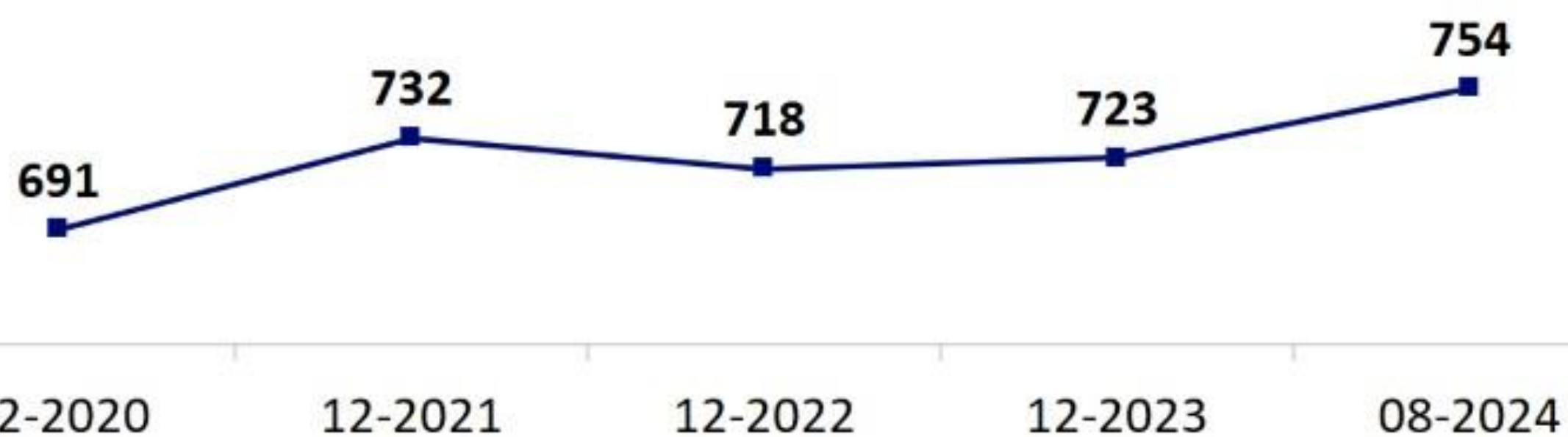
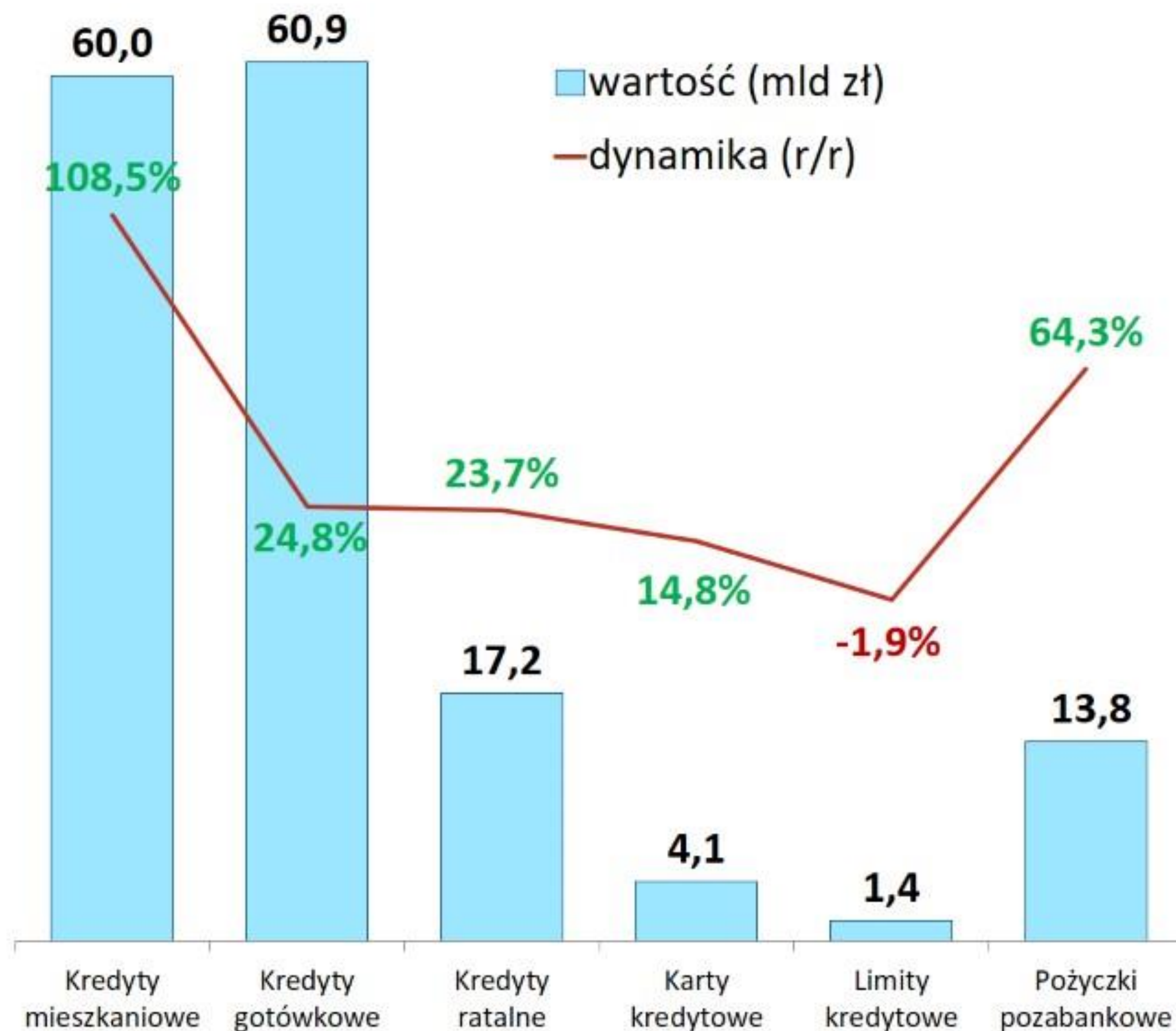
W 2024 r. wzrost sprzedaży większości produktów kredytowych w sektorze bankowym



Wartość portfela kredytów prywatnych* i pożyczek
753,6 mld zł (08.2024 r.)



Wartość nowych kredytów
w okresie 1-8.2024 r.



* Banki komercyjne, spółdzielcze i SKOKi

Źródło: BIK

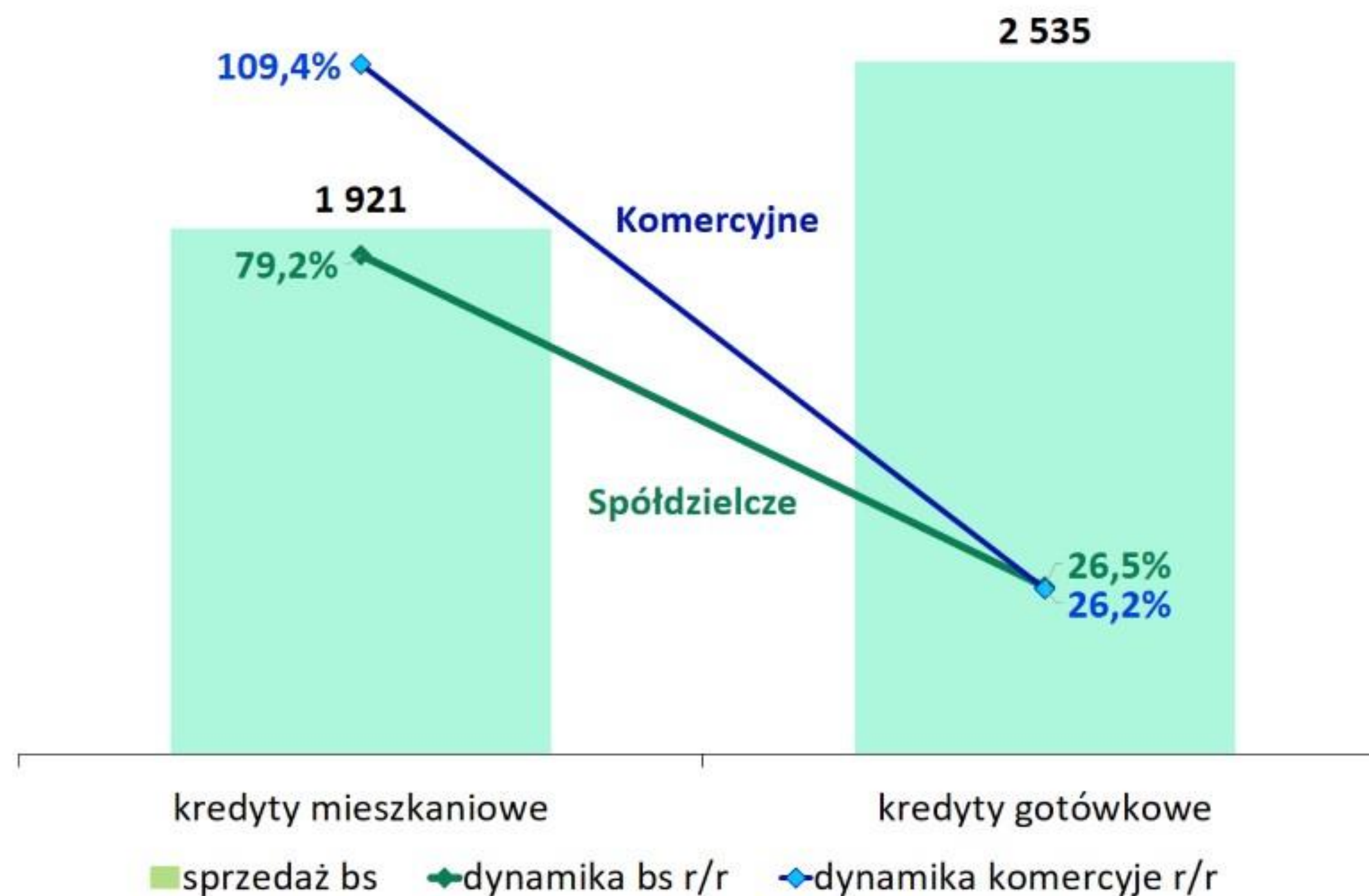
W bankach spółdzielczych podobny wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych jak w komercyjnych, mniejszy w mieszkaniowych



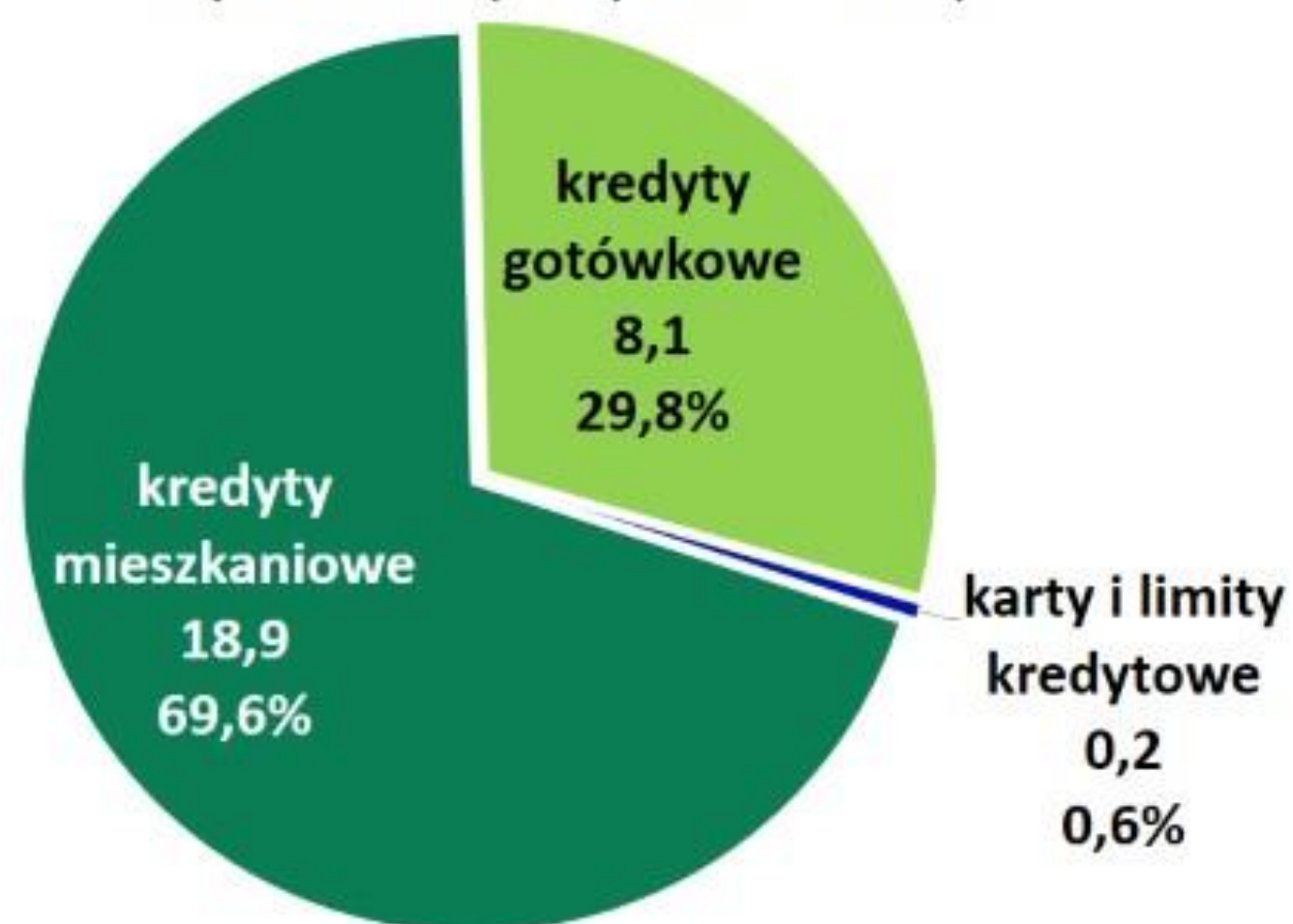
Wartość portfela kredytów w bankach spółdzielczych - klienci indywidualni (mld zł)



Sprzedaż kredytów w okresie 1-8.2024 r. (mln zł) oraz dynamika (r/r) dla banków spółdzielczych i komercyjnych (wartościowo)



Struktura portfela kredytów w bankach spółdzielczych - 27,2 mld zł (sierpień 2024 r.)



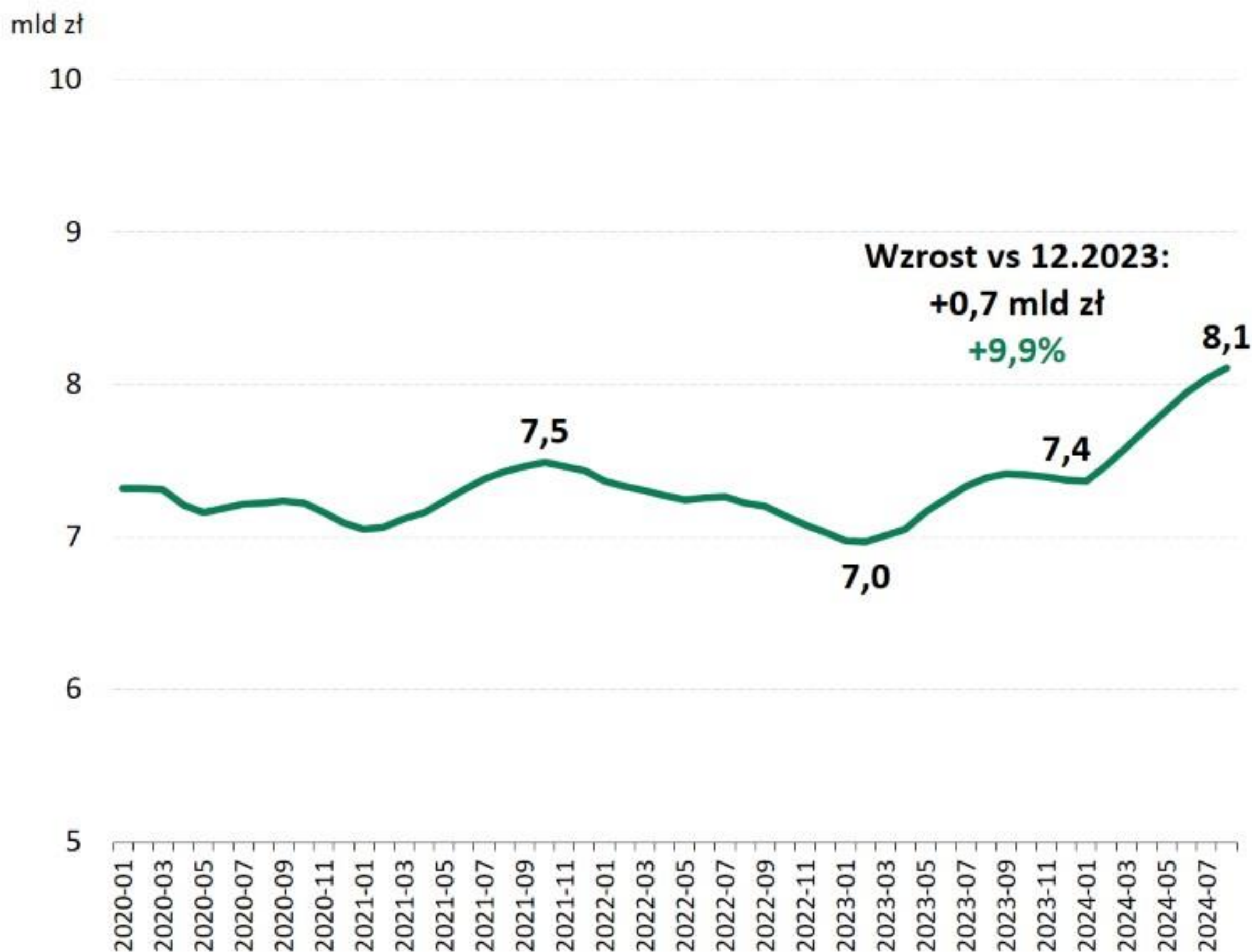
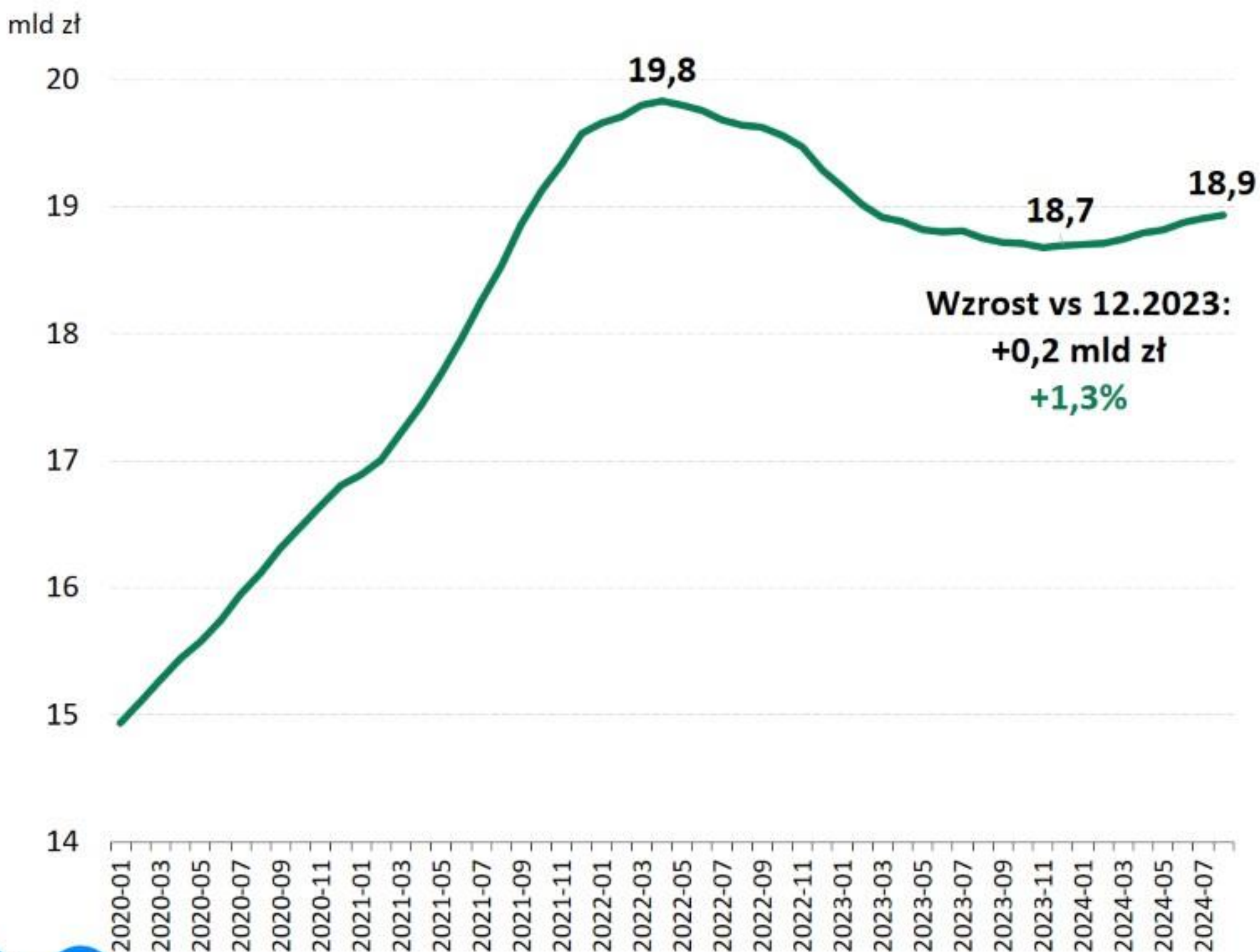
W bankach spółdzielczych lekki wzrost portfela kredytów mieszkaniowych i znaczny portfela kredytów gotówkowych



Wartości portfela kredytów w bankach spółdzielczych (mld zł)

Kredyty mieszkaniowe

Kredyty gotówkowe

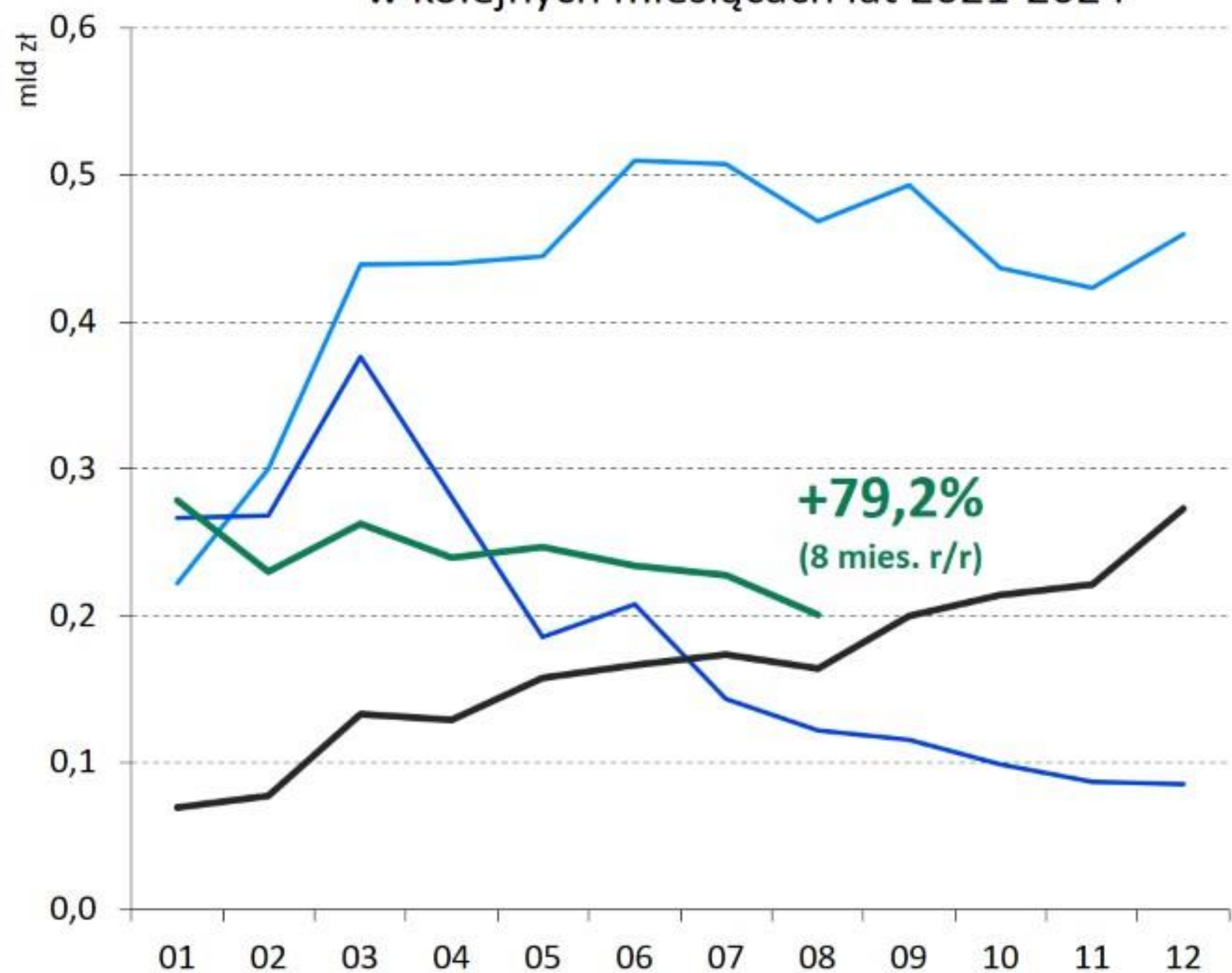


Źródło: BIK

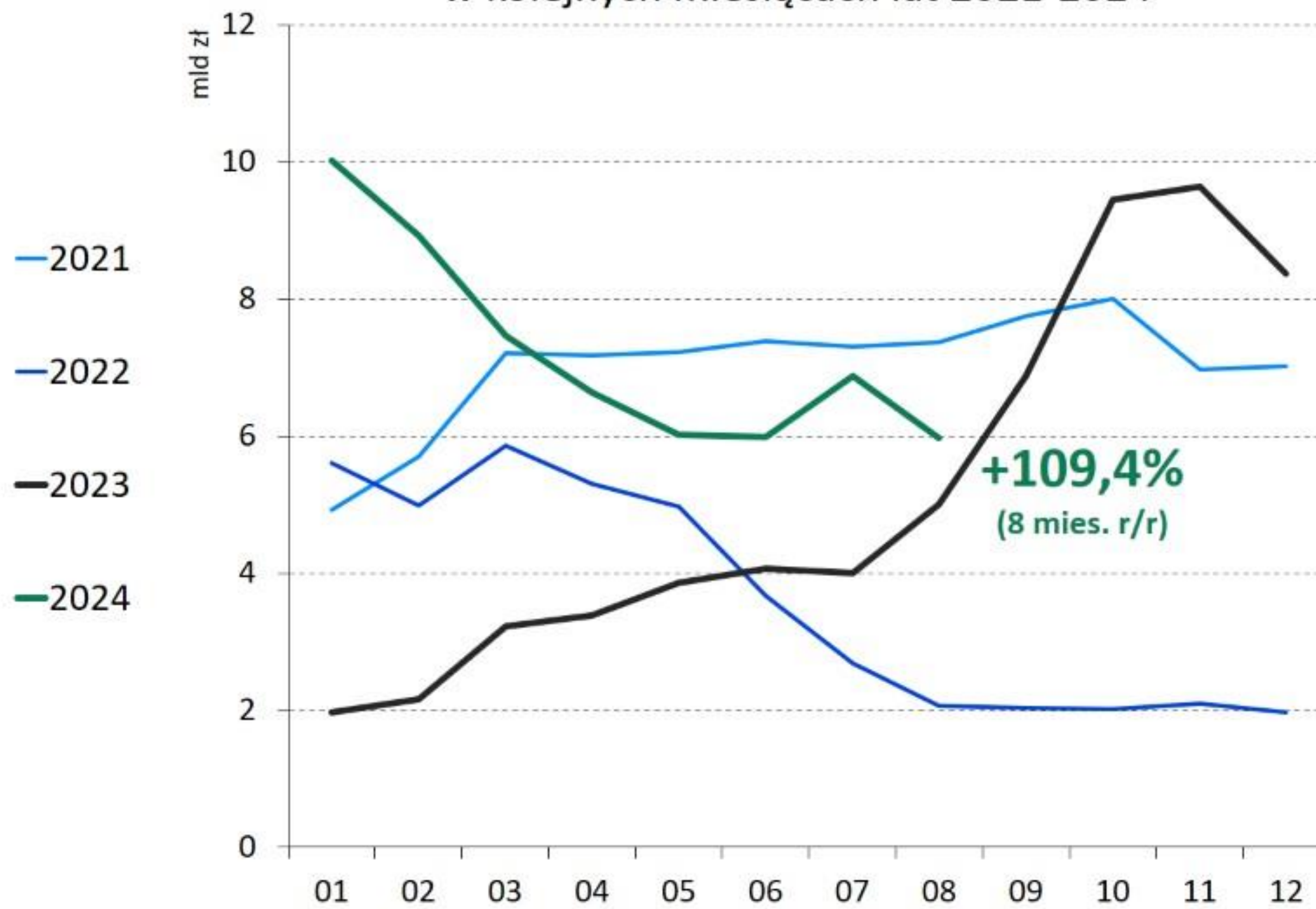
Duży wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych w bankach spółdzielczych, jednak mniejszy niż w komercyjnych



Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w bankach **spółdzielczych** w kolejnych miesiącach lat 2021-2024



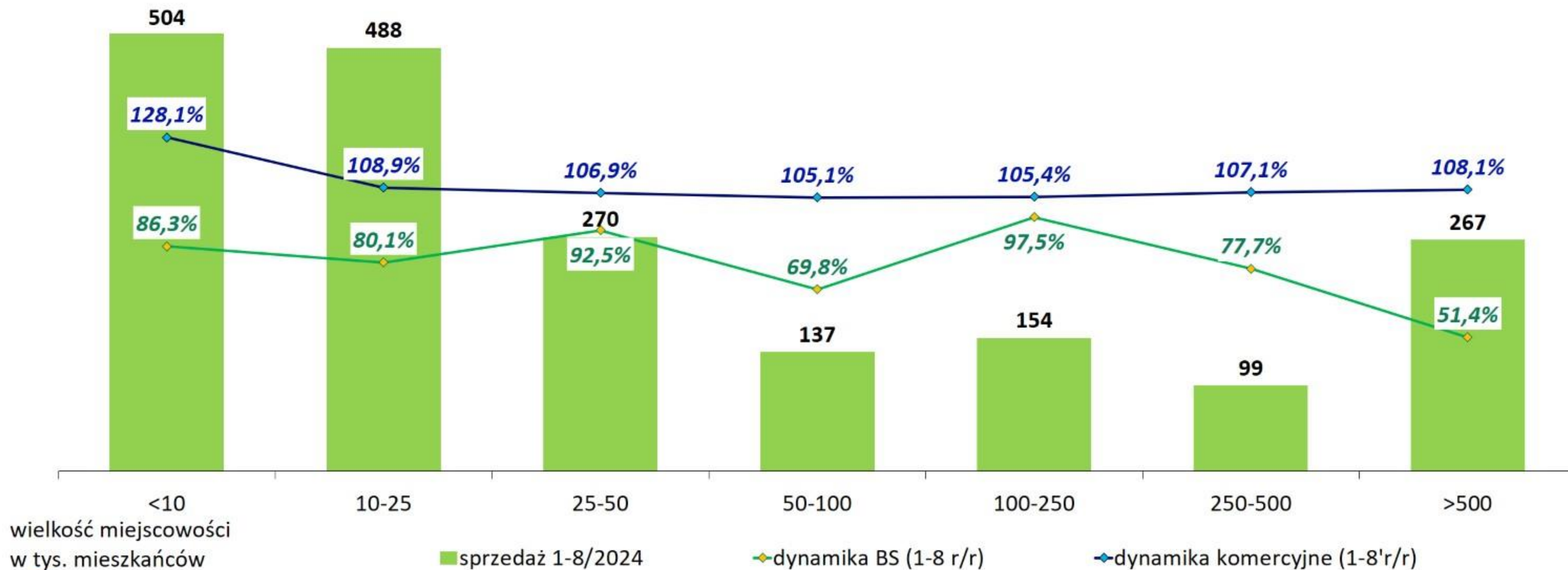
Wartość kredytów mieszkaniowych udzielonych w bankach **komercyjnych** w kolejnych miesiącach lat 2021-2024



Wysokie dynamiki sprzedaży kredytów mieszkaniowych na obszarach silnej obecności banków spółdzielczych



Sprzedaż kredytów hipotecznych w bankach spółdzielczych w okresie 1-8.2024 r. oraz dynamika r/r

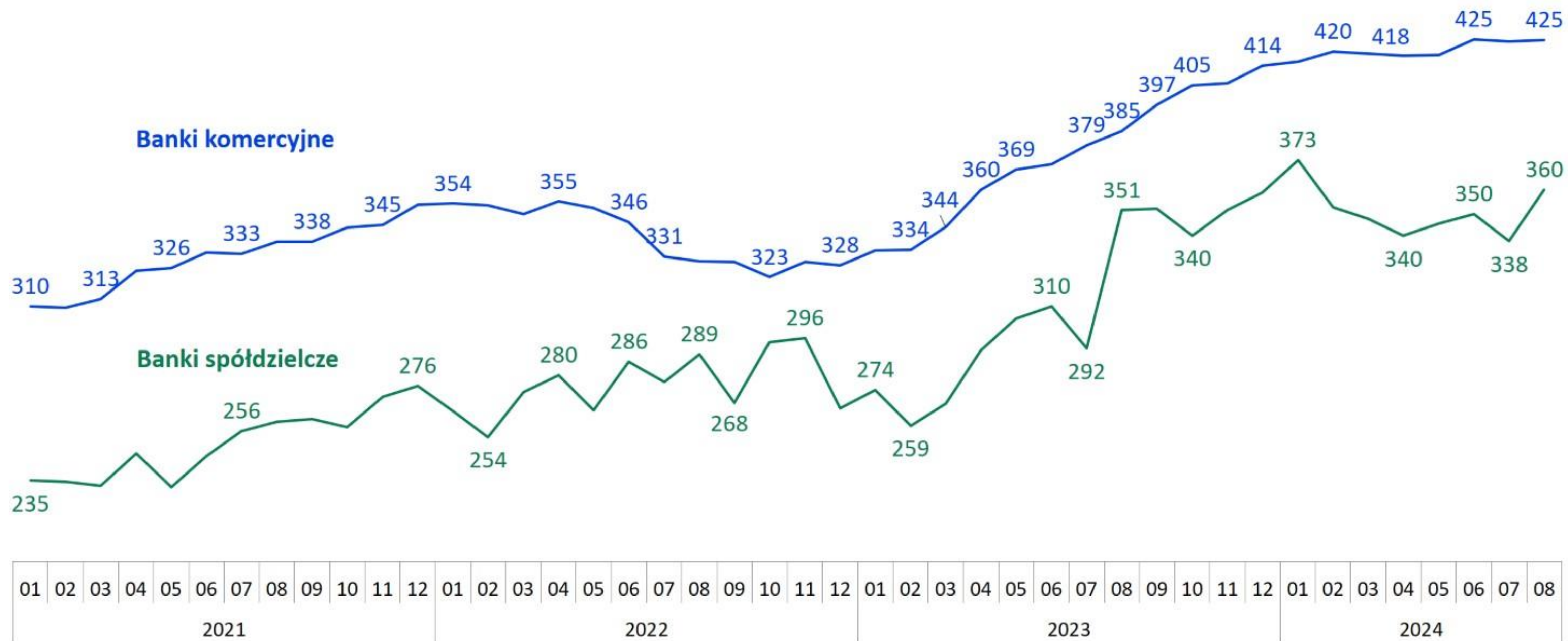


Źródło: BIK

W ostatnich miesiącach stabilizacja średniej kwoty kredytów mieszkaniowych



Średnia kwota (tys. zł) kredytów mieszkaniowych udzielonych w sektorze bankowym

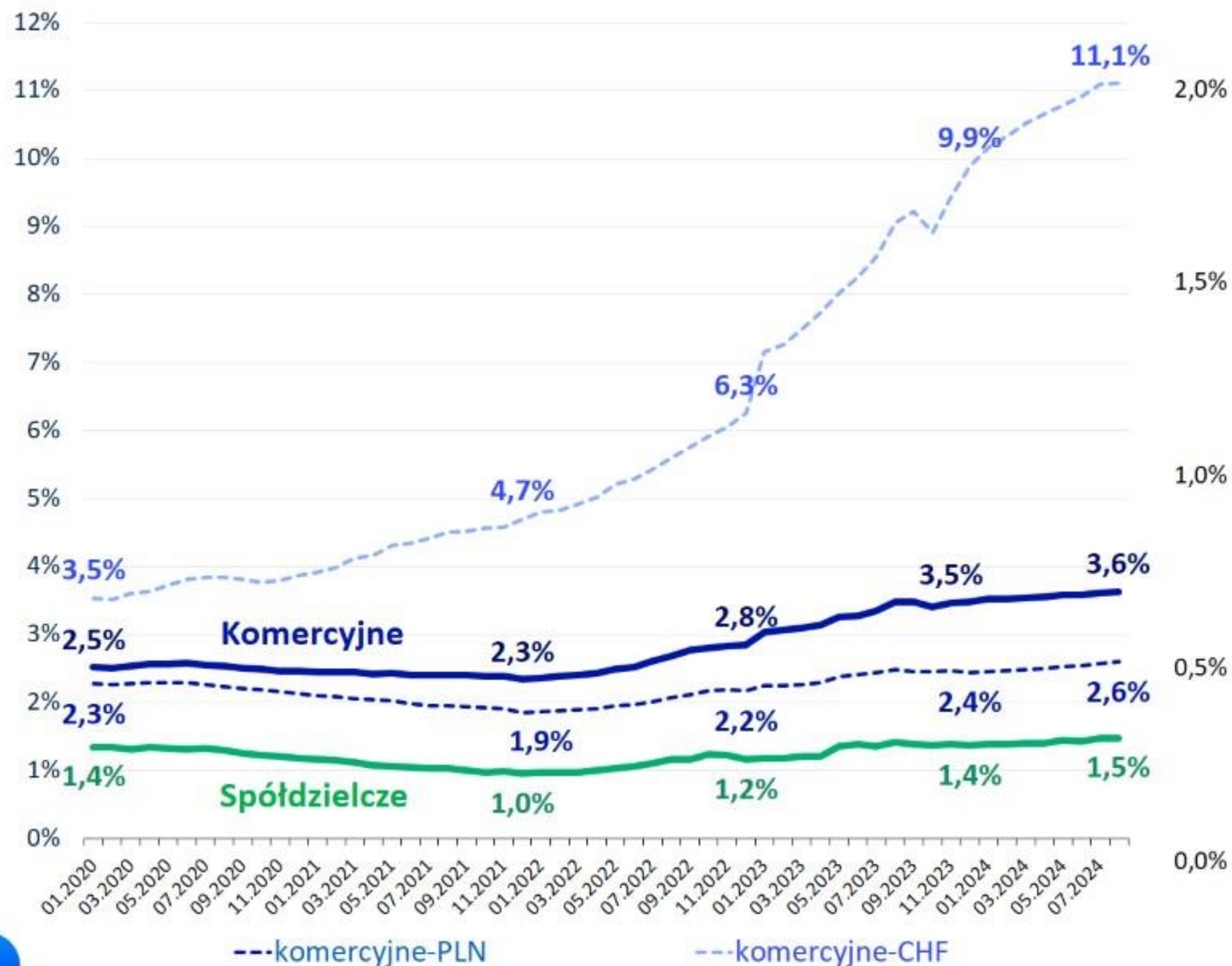


Źródło: BIK

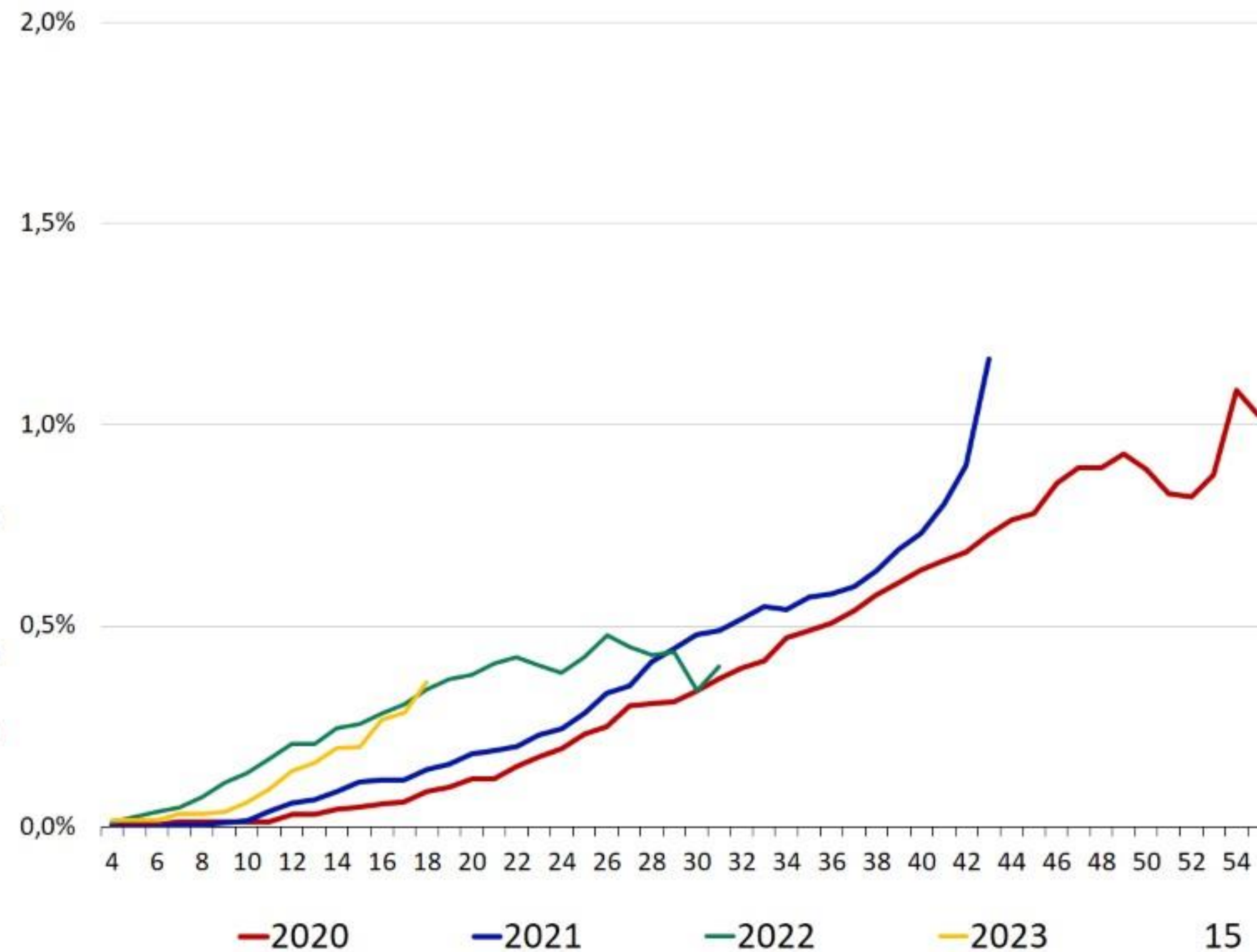
W bankach spółdzielczych jakość kredytów mieszkaniowych lepsza niż w komercyjnych, gdzie ciążą kredyty w CHF



Udział wartości kredytów mieszkaniowych opóźnionych powyżej 90 dni



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

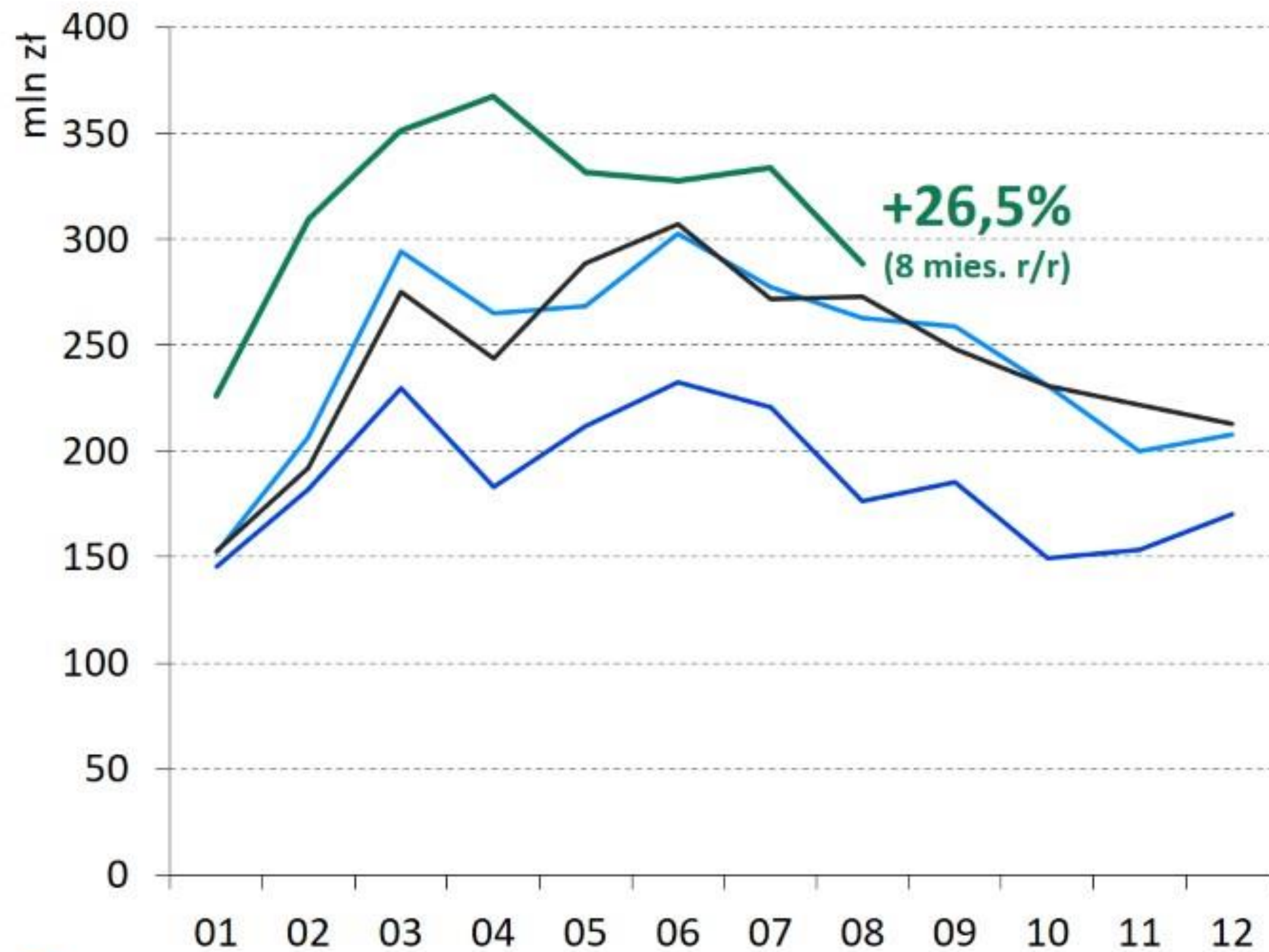


Źródło: BIK

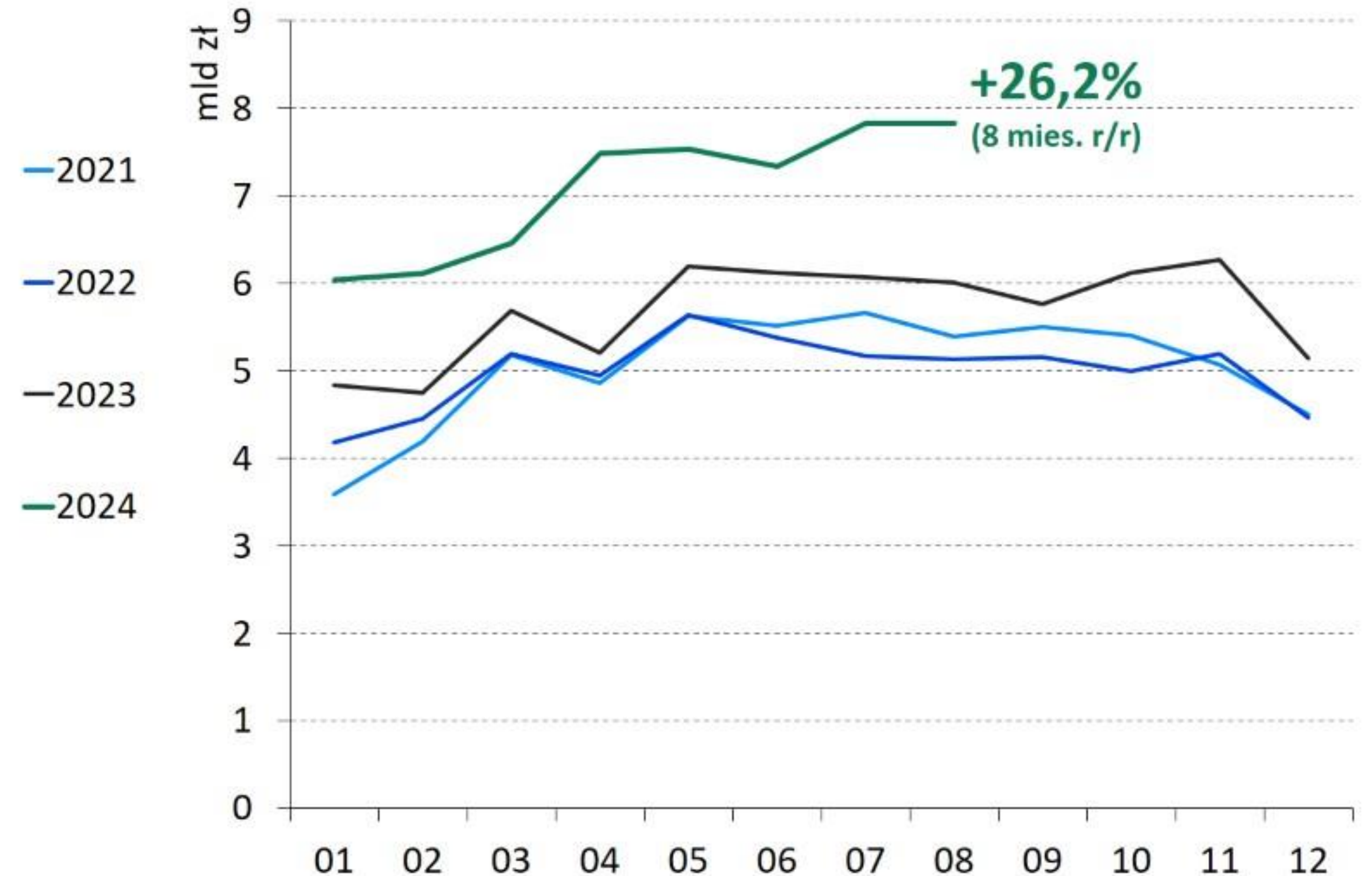
Ożywienie w kredytach gotówkowych w bankach spółdzielczych porównywalne jak w komercyjnych



Wartość kredytów gotówkowych udzielonych w bankach **spółdzielczych** w kolejnych miesiącach lat 2021-2024



Wartość kredytów gotówkowych udzielonych w bankach **komercyjnych** w kolejnych miesiącach lat 2021-2024

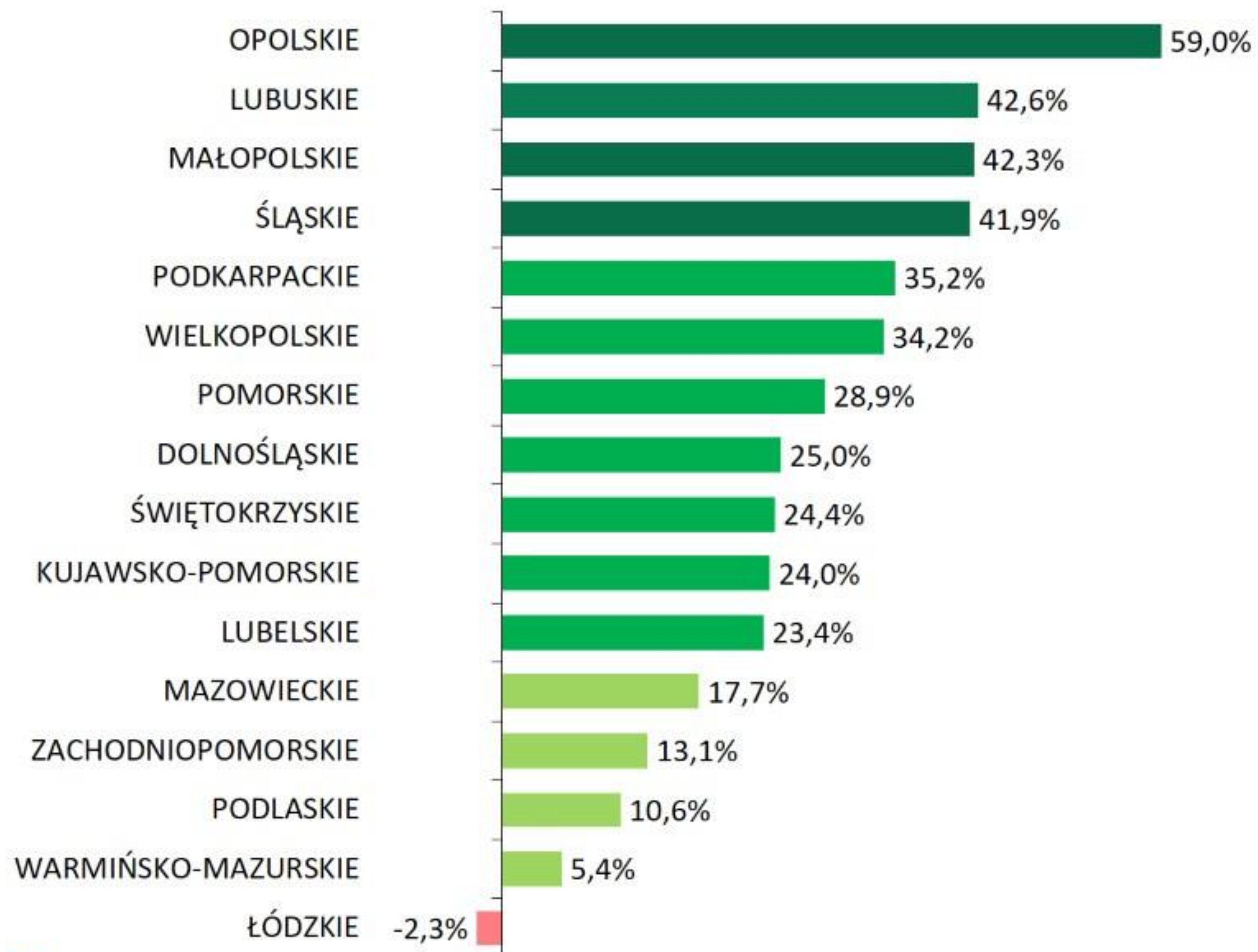


Dynamika sprzedaży kredytów gotówkowych w bankach spółdzielczych mocno zróżnicowana geograficznie



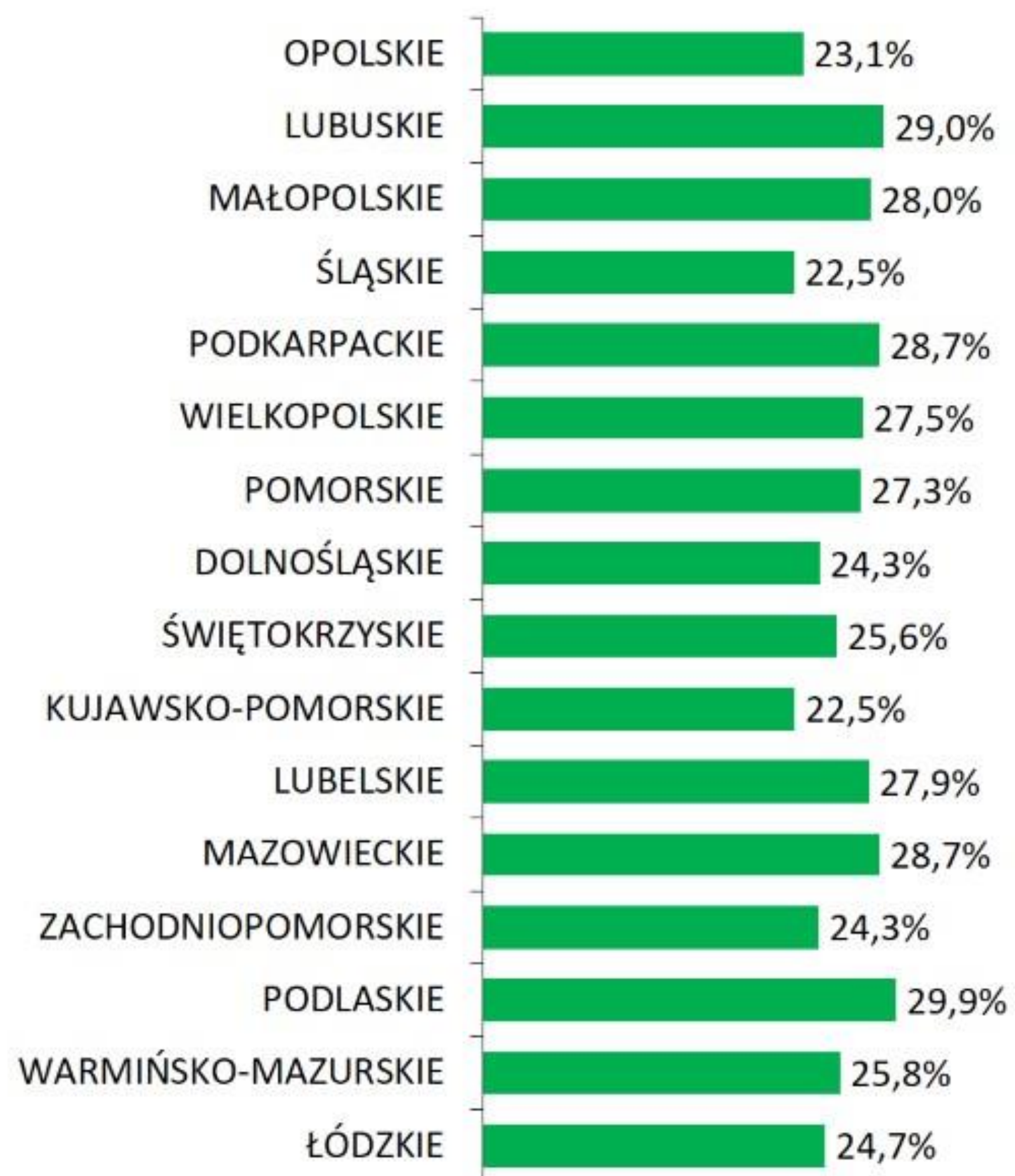
Dynamika sprzedaży kredytów gotówkowych w okresie 1-8.2024 (r/r)

w bankach spółdzielczych



Średnia dla banków spółdzielczych: **26,5%**

w bankach komercyjnych

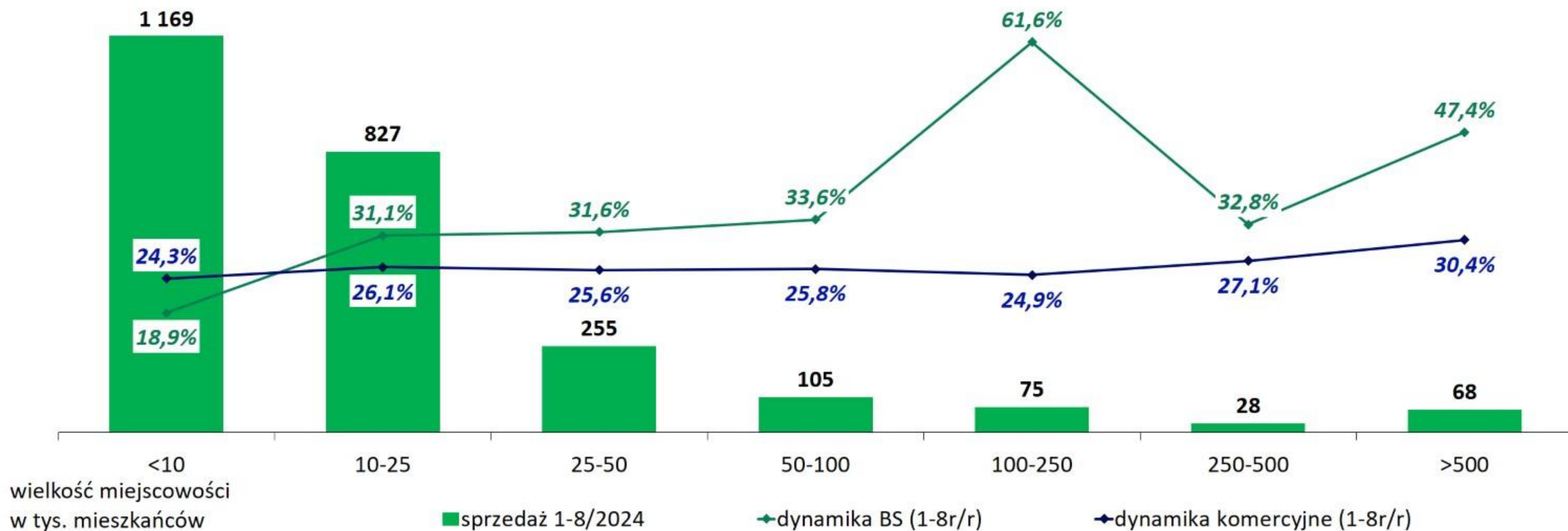


Średnia dla banków komercyjnych: **26,2%**

Sprzedaż kredytów gotówkowych w bankach spółdzielczych skumulowana w mniejszych miejscowościach



Sprzedaż kredytów gotówkowych w bankach spółdzielczych w okresie 1-8.2024 r. oraz dynamika r/r

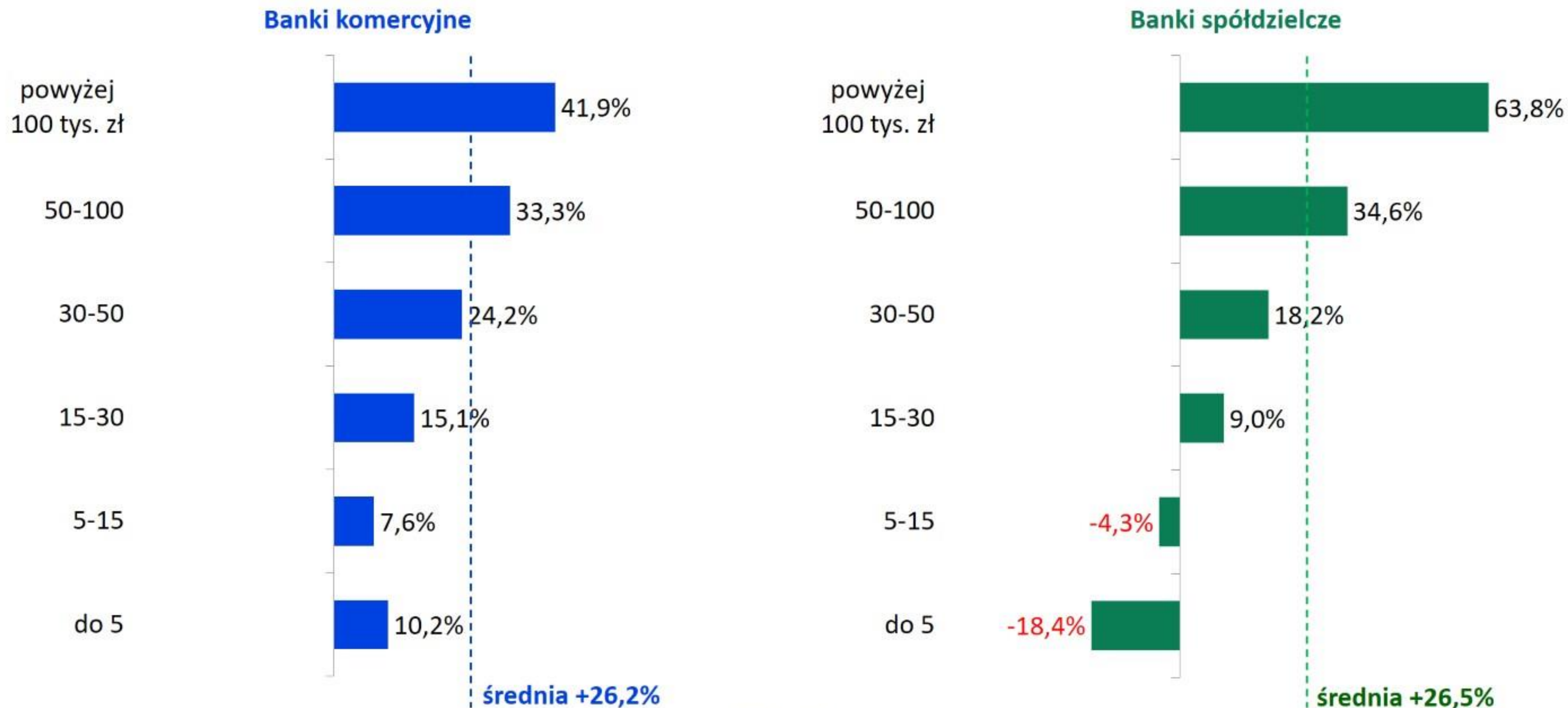


Źródło: BIK

Wysoki wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych na kwoty powyżej 100 tys. zł, zwłaszcza w bankach spółdzielczych



Dynamika (r/r) wartości kredytów gotówkowych udzielonych w okresie 01-08.2024 r.

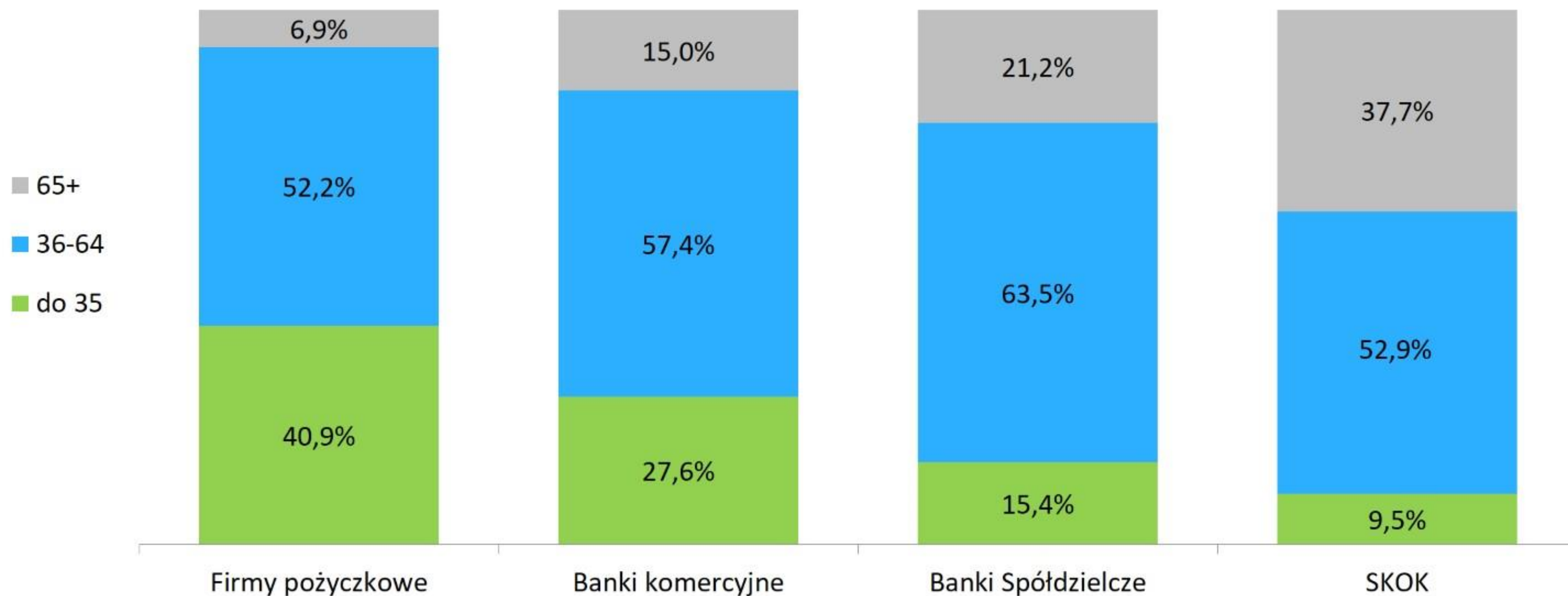


Źródło: BIK

Najmłodszy klienci w firmach pożyczkowych, najstarsi w SKOK-ach



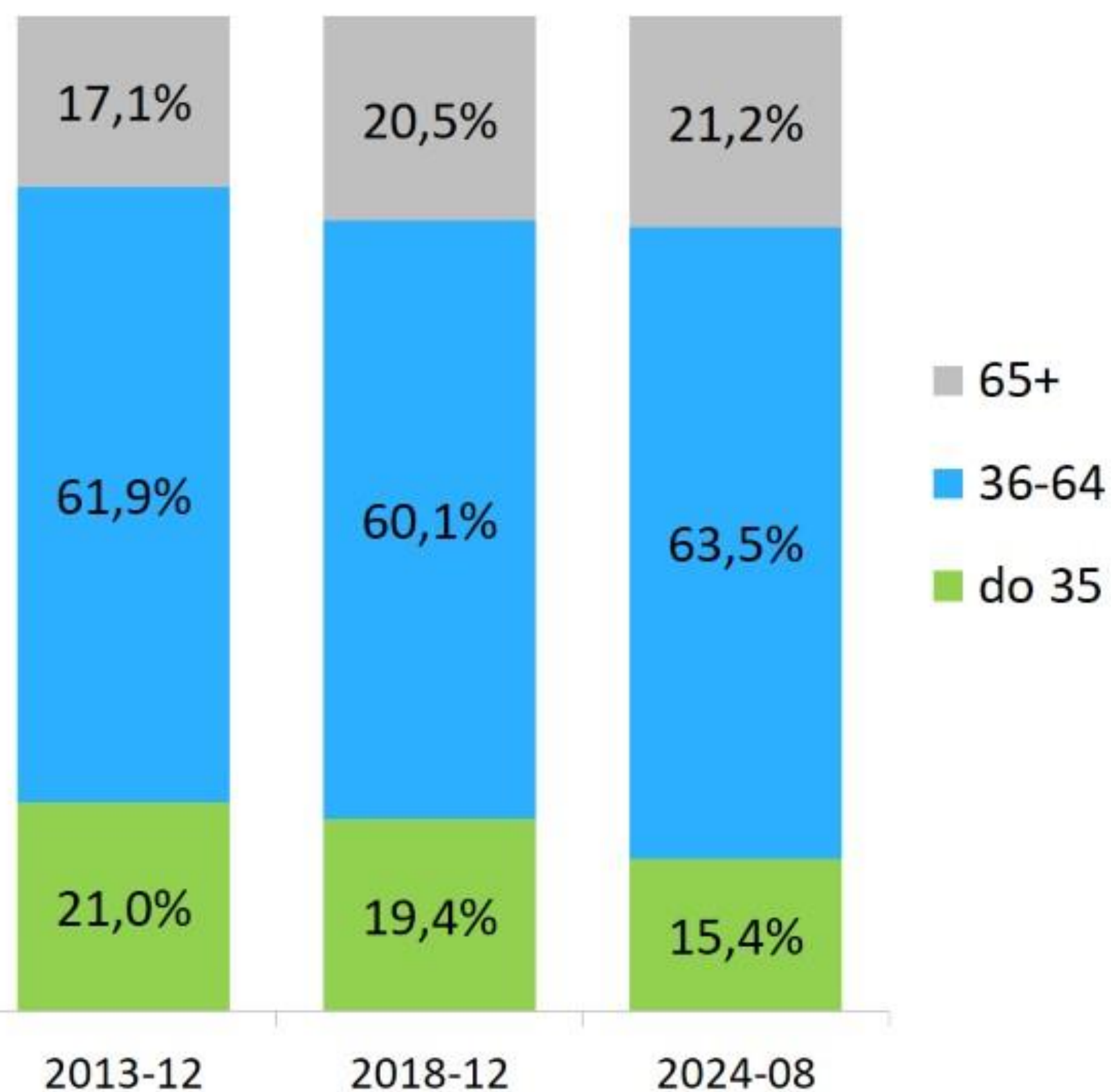
Struktura liczbowa klientów posiadających kredyt gotówkowy/pożyczkę na dzień 31.08.2024 r. wg wieku



Spada udział najmłodszych klientów w bankach spółdzielczych, rośnie udział seniorów



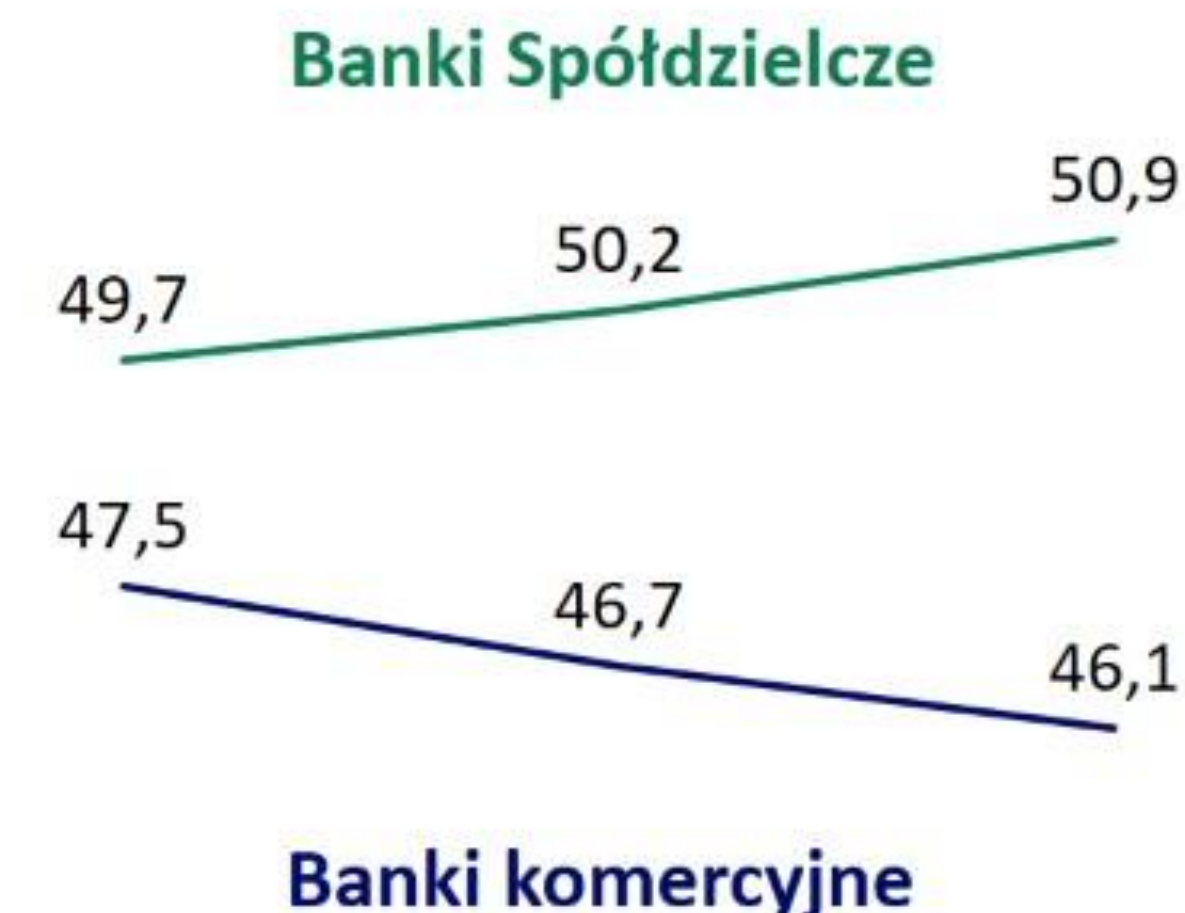
Struktura liczbowa klientów posiadających kredyt gotówkowy wg wieku
Banki Spółdzielcze



Banki komercyjne



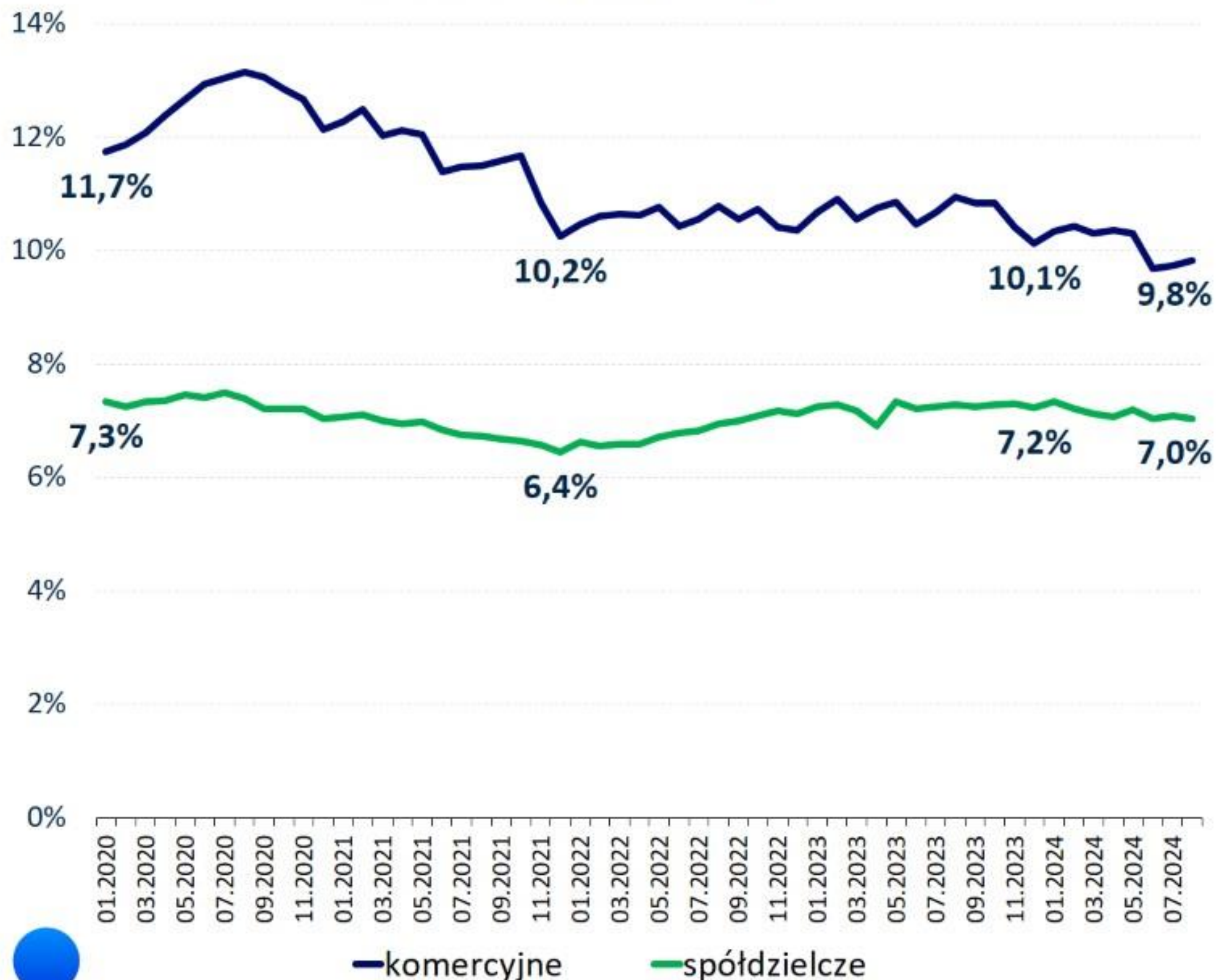
Średni wiek klientów posiadających kredyt gotówkowy



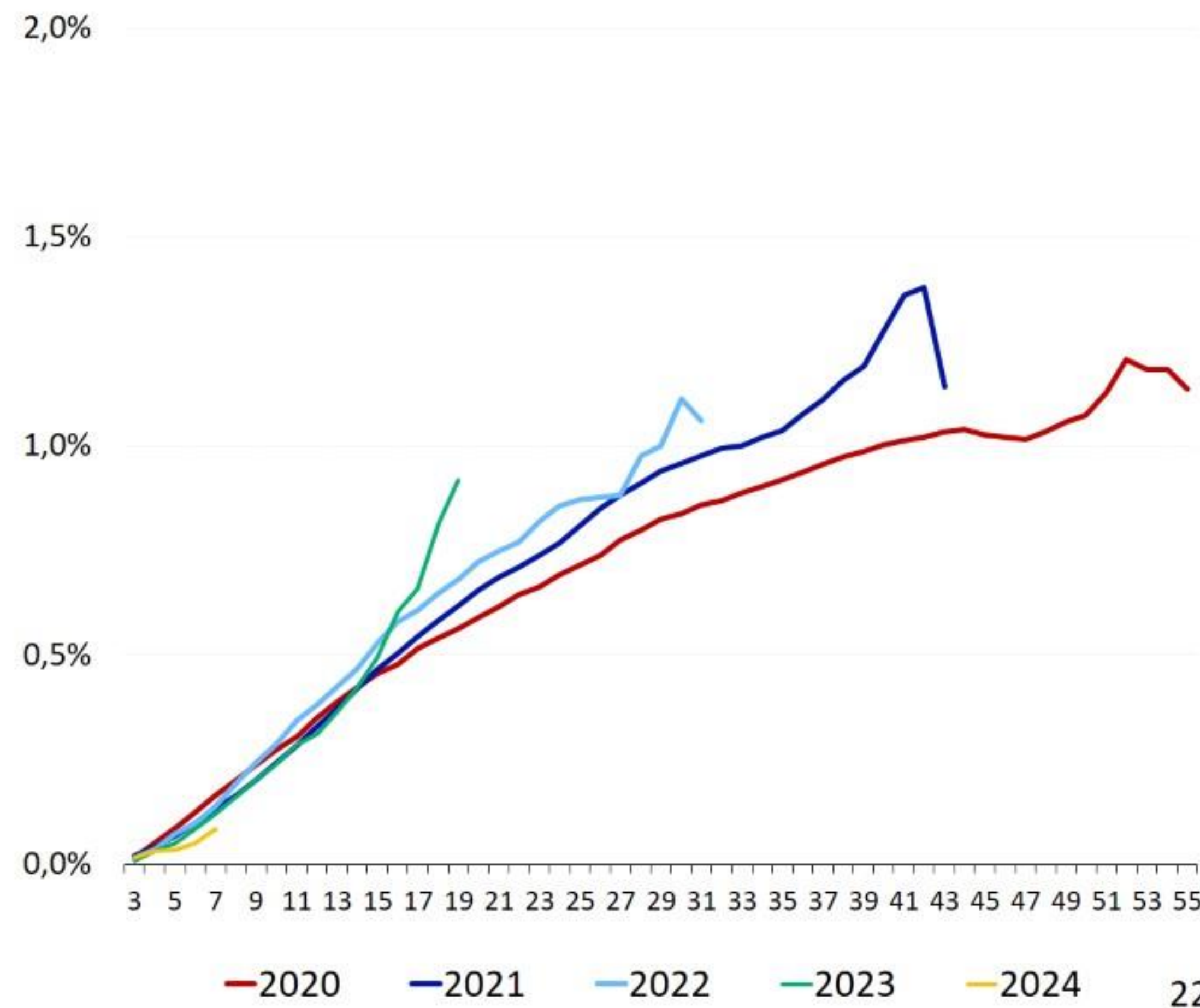
Stabilna jakość kredytów gotówkowych udzielonych przez banki spółdzielcze



Udział wartości kredytów gotówkowych opóźnionych powyżej 90 dni



Udział rachunków przeterminowanych >90 dni w liczbie kredytów gotówkowych udzielonych w latach 2020-2024, w kolejnych miesiącach od udzielenia kredytu – banki spółdzielcze

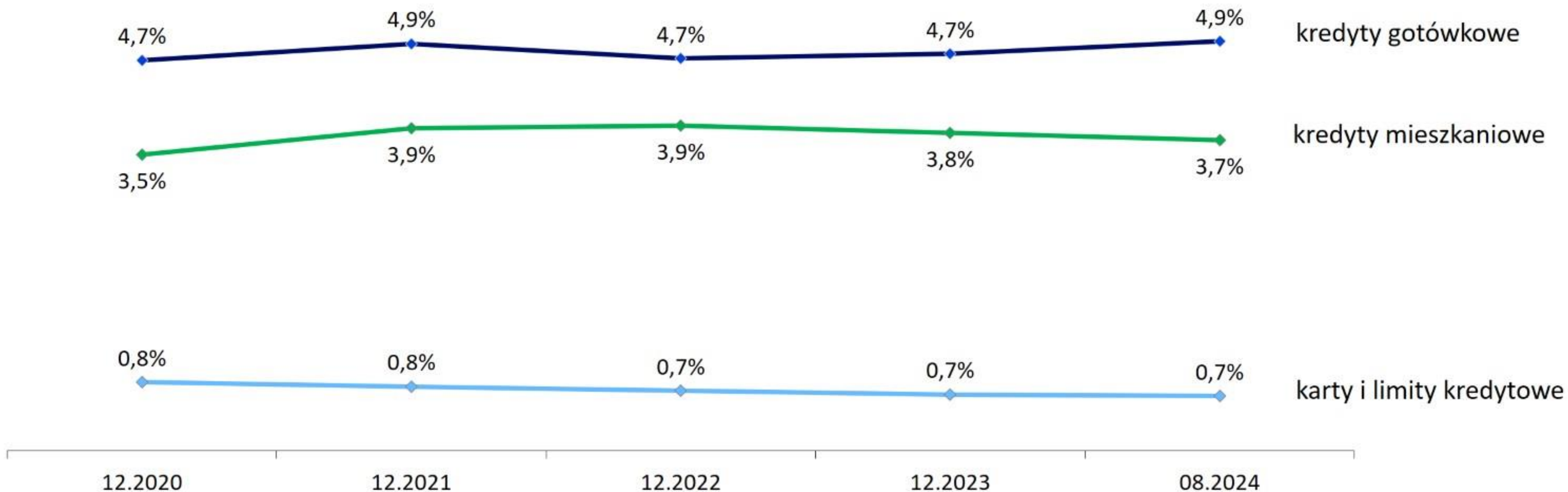


Źródło: BIK

W 2024 r. wzrost udziału banków spółdzielczych w portfelu kredytów gotówkowych sektora bankowego



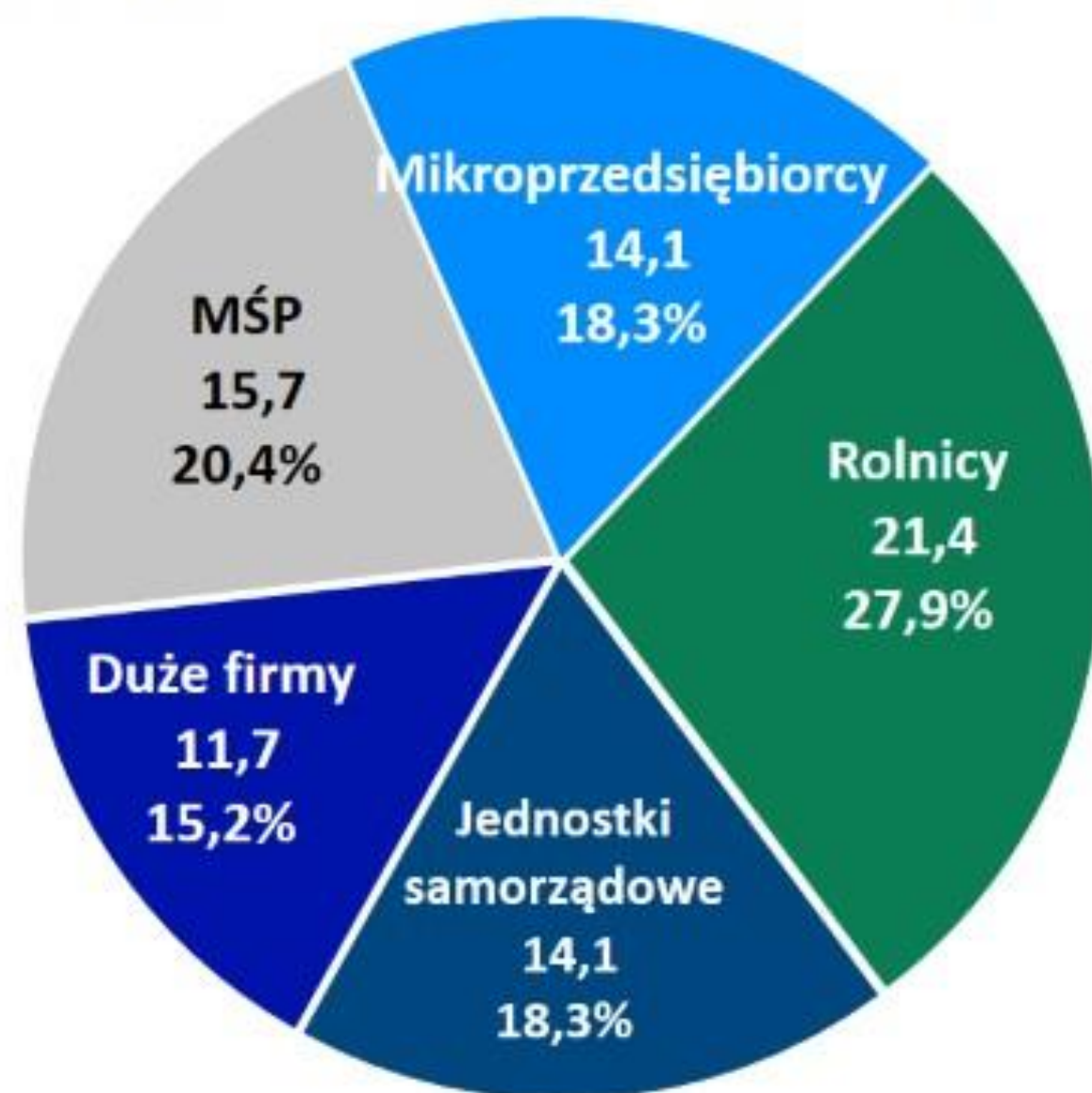
Udział wartościowy banków spółdzielczych w portfelu kredytowym



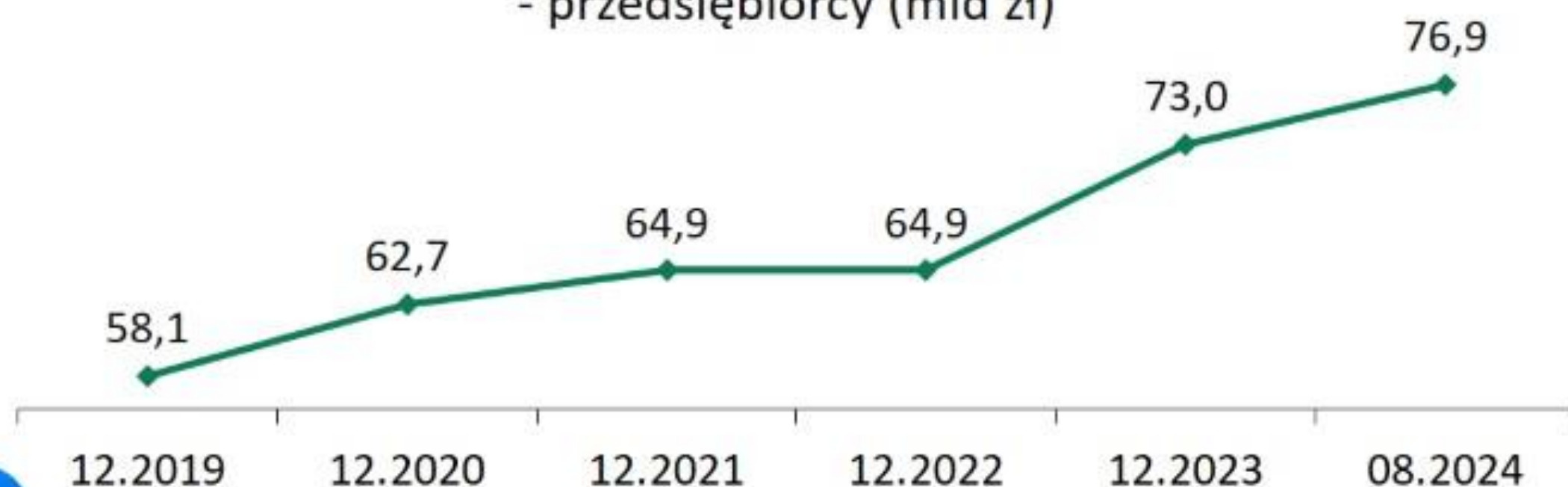
Wzrost sprzedaży kredytów dla dużych firm w bankach spółdzielczych, spadek dla pozostałych segmentów, szczególnie w MŚP



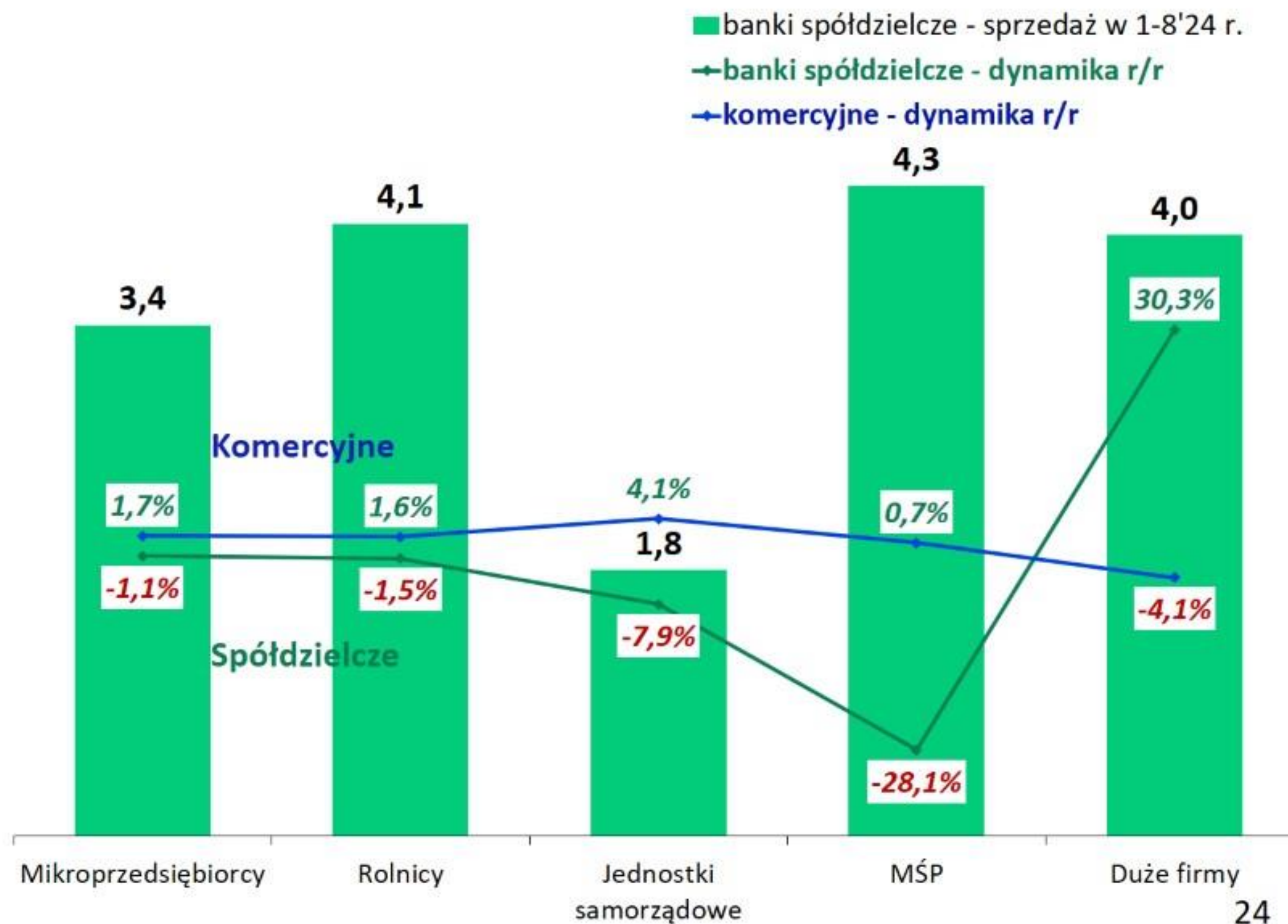
Struktura portfela **sektora spółdzielczego** – 76,9 mld zł



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



Wartość nowych kredytów gospodarczych udzielonych w **sektorze spółdzielczym** w okresie 1-8.2024 r. (łącznie **17,6 mld zł**) oraz dynamiki sprzedaży banków spółdzielczych i komercyjnych

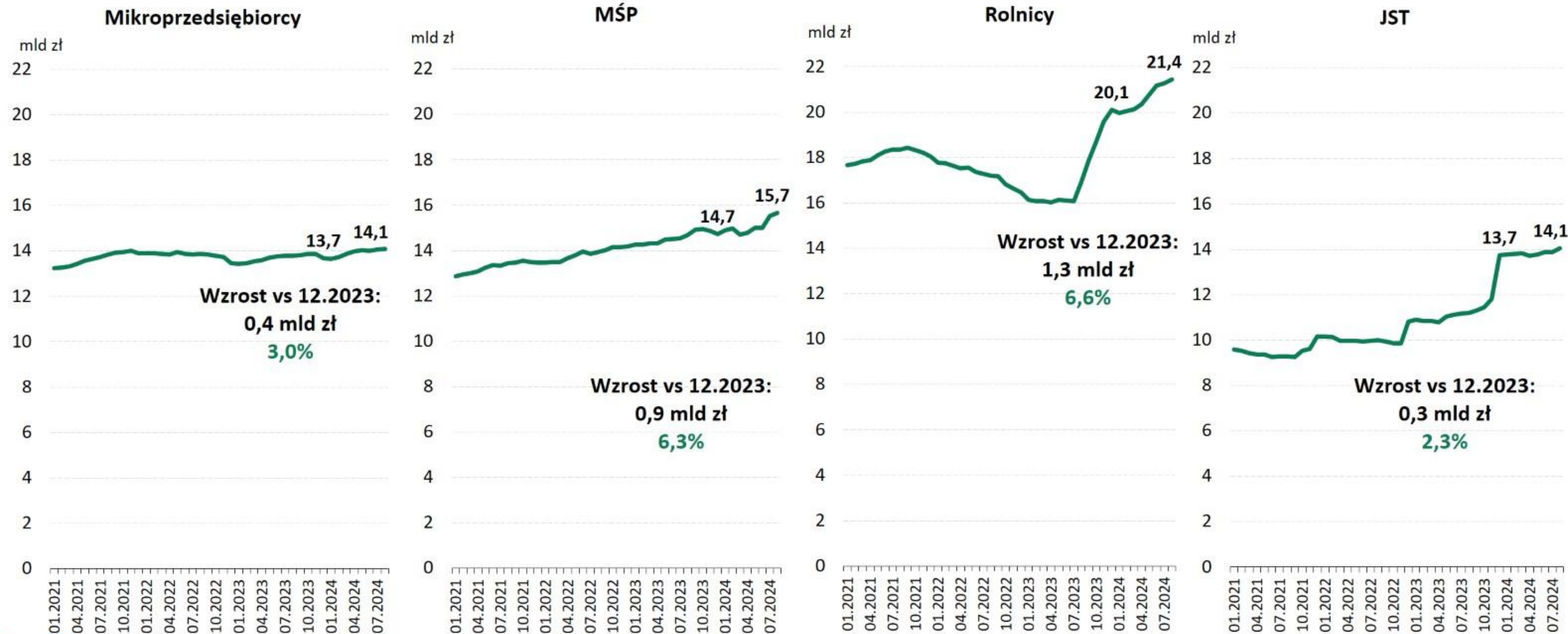


Źródło: BIK

Wzrost portfela kredytów we wszystkich kluczowych segmentach banków spółdzielczych



Portfel kredytów banków spółdzielczych

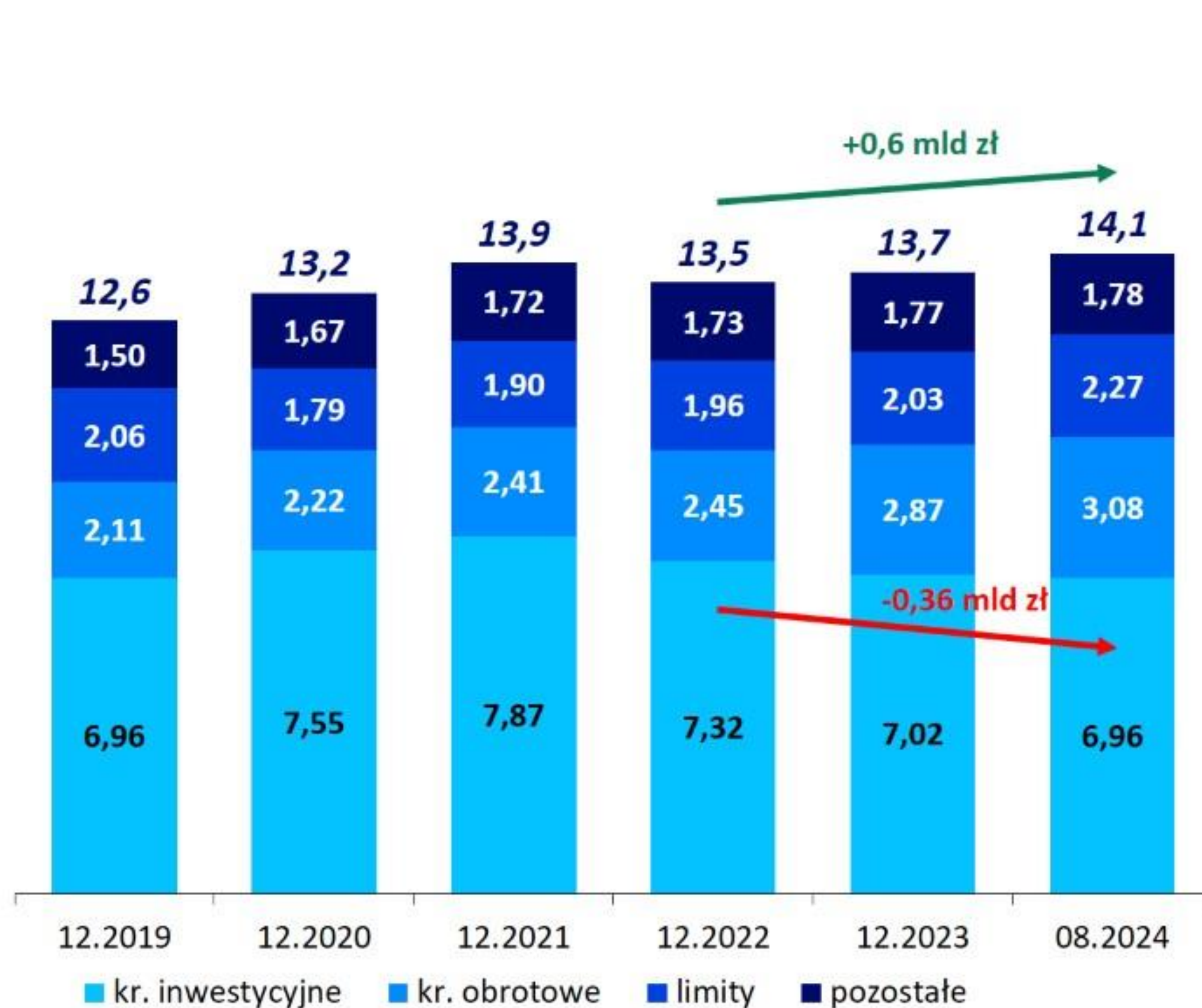


Źródło: BIK

Długoterminowy spadek portfela kredytów inwestycyjnych dla mikrofirm i rolników



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



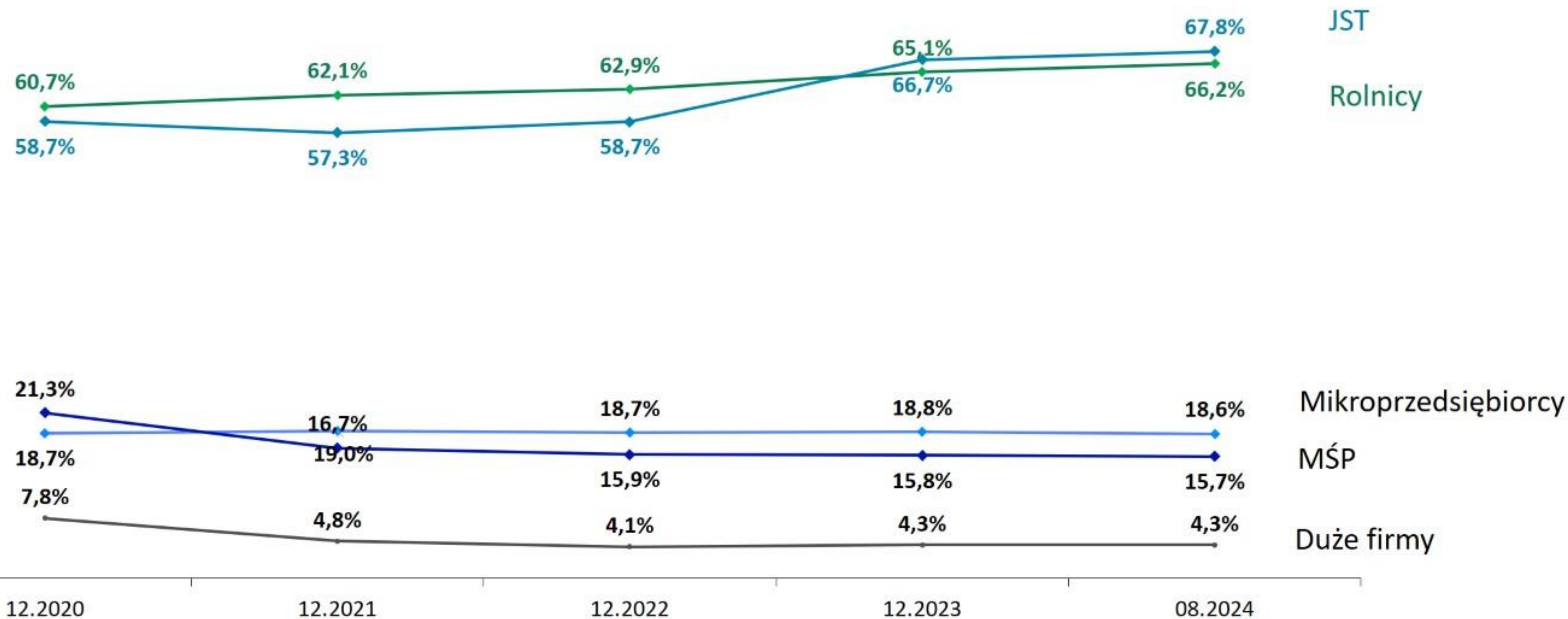
Wartość portfela rolników w sektorze spółdzielczym wg produktów (mld zł)



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



Udział wartościowy banków spółdzielczych w portfelu kredytowym

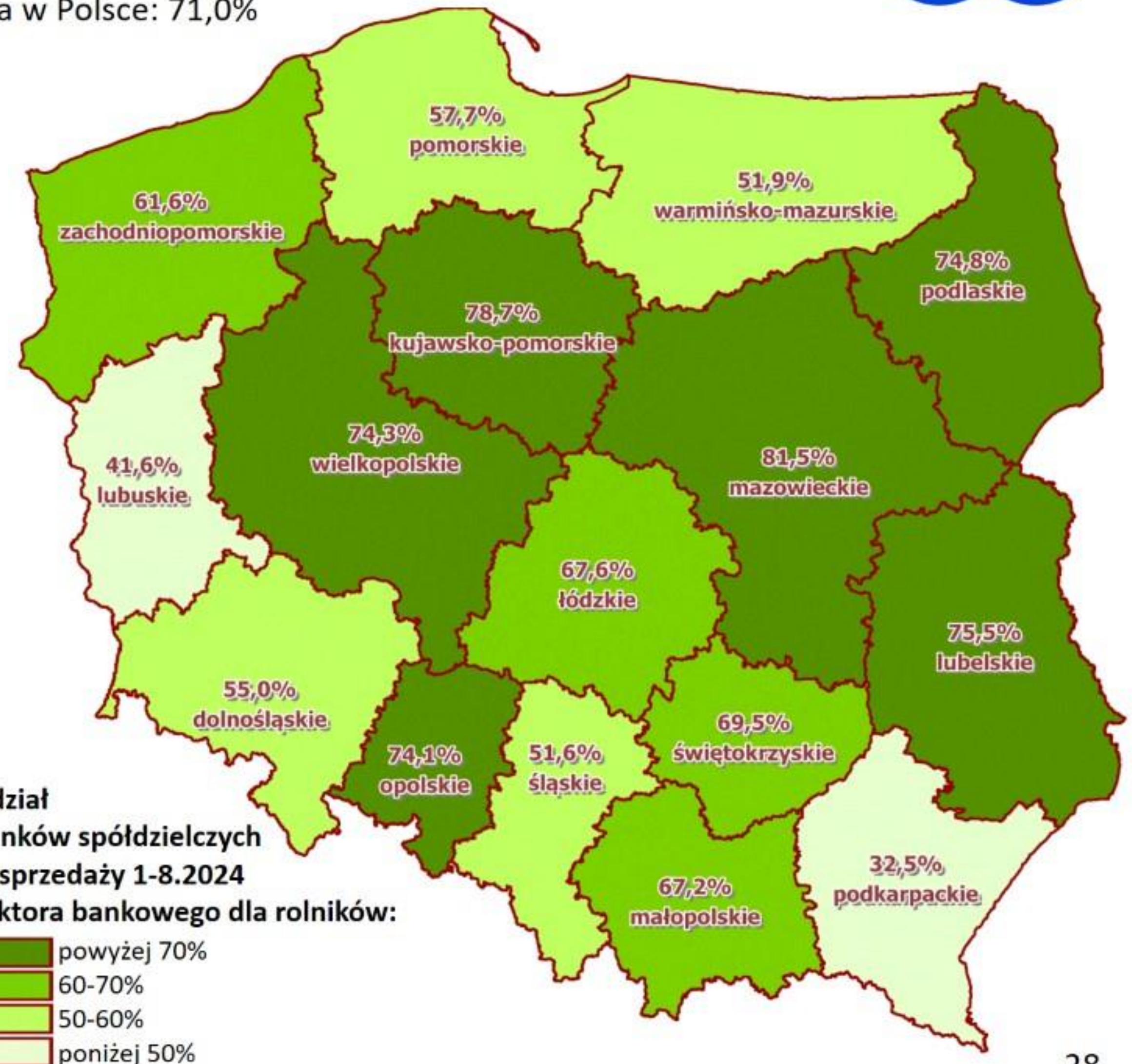
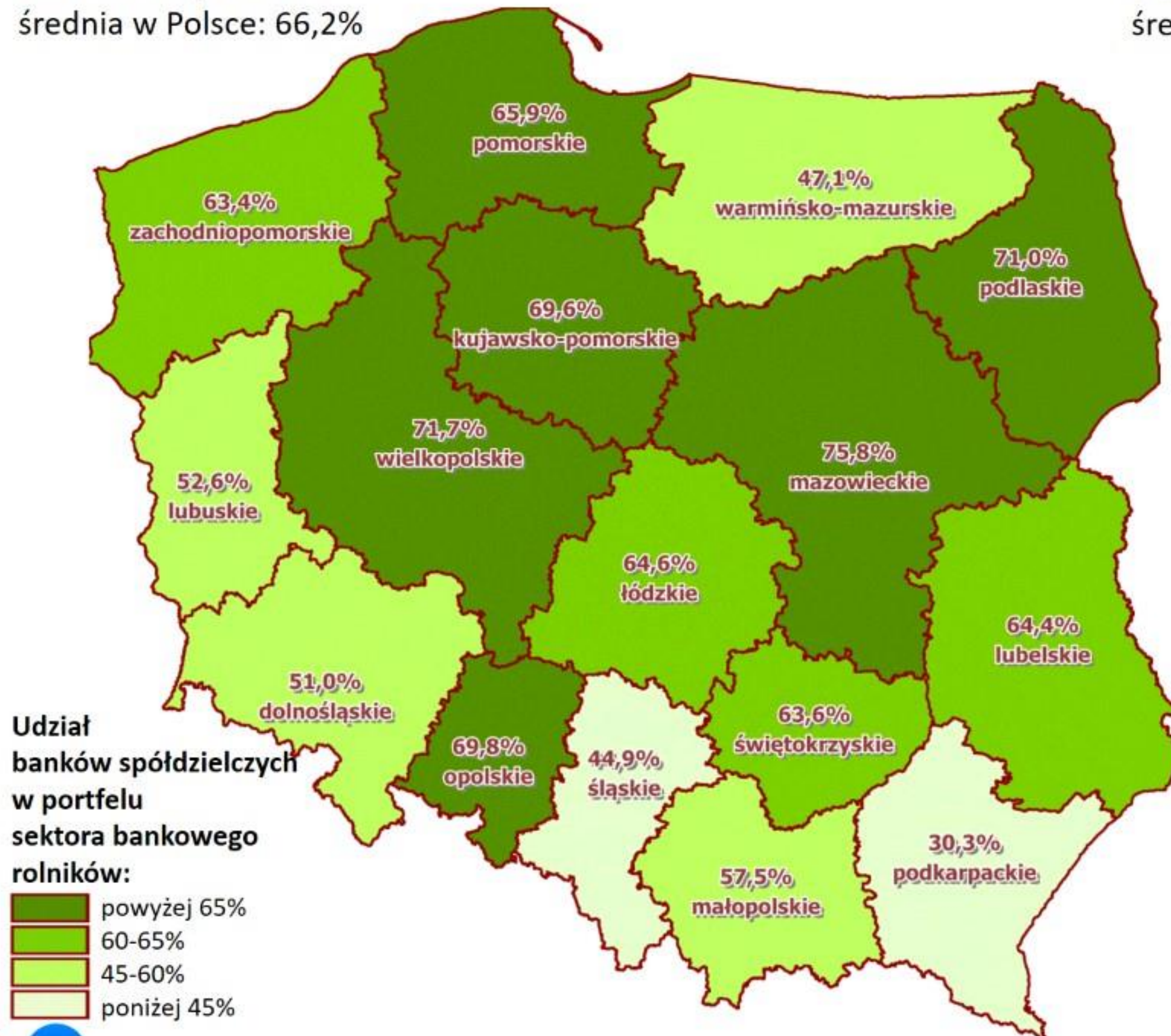


Udział banków spółdzielczych w portfelu i sprzedaży dla rolników



Udział BS w portfelu
średnia w Polsce: 66,2%

Udział BS w sprzedaży 1-8.2024
średnia w Polsce: 71,0%



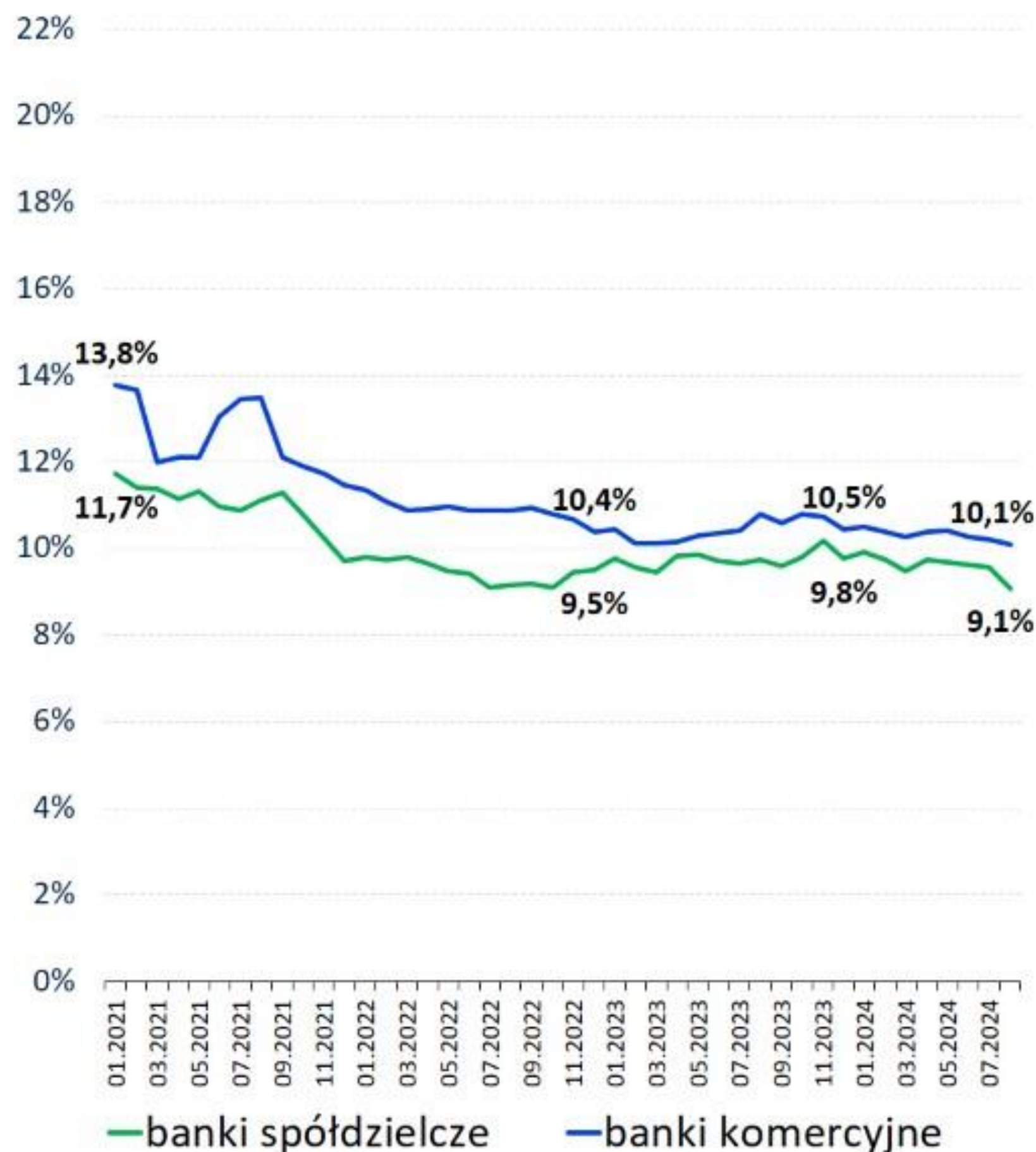
Pogorszenie jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców w bankach spółdzielczych i komercyjnych



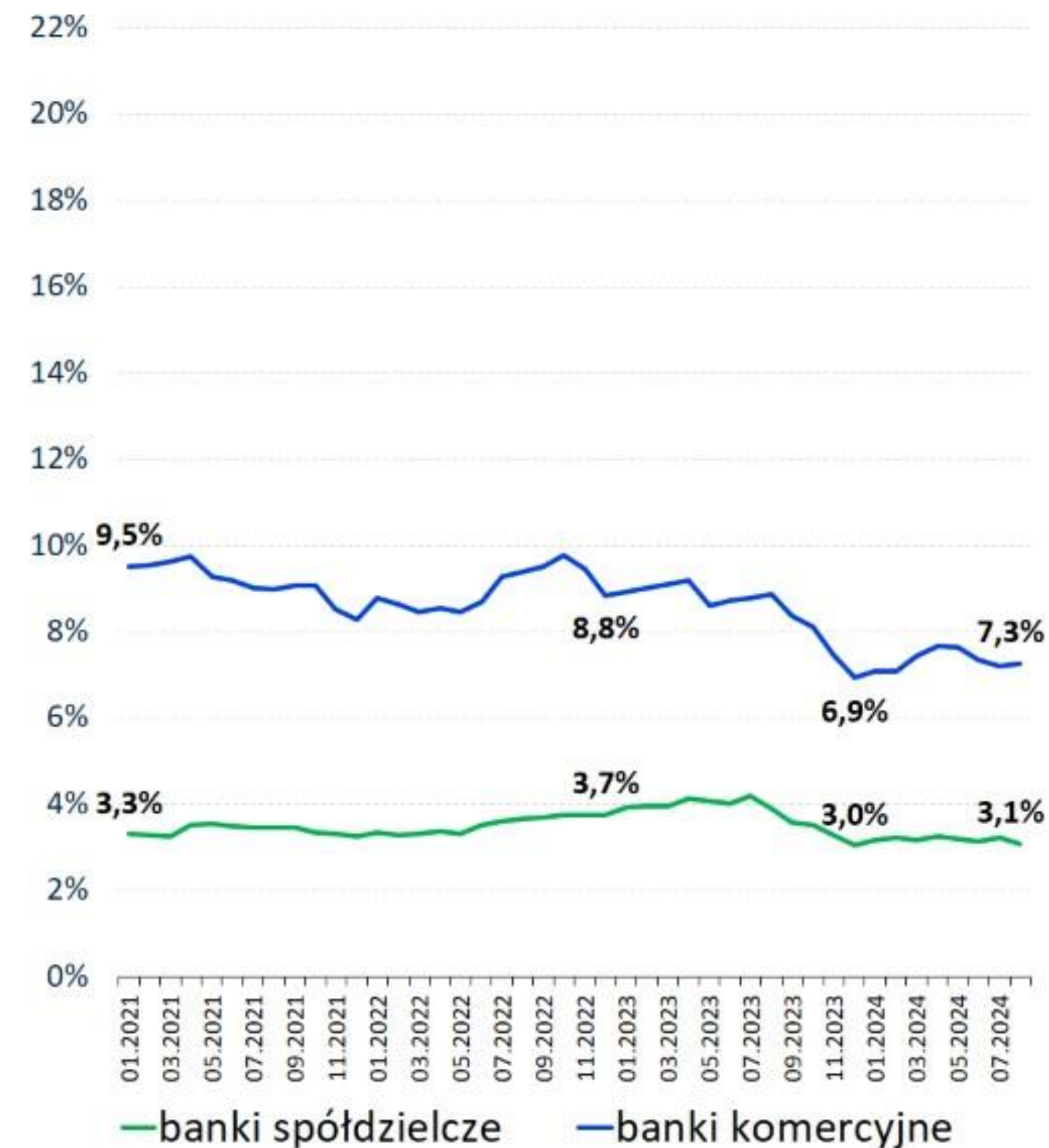
Udział kredytów opóźnionych >90 dni – mikroprzedsiębiorcy (wartościowo)



Udział kredytów opóźnionych >90 dni – MŚP (wartościowo)



Udział kredytów opóźnionych >90 dni – rolnicy (wartościowo)



Główne obserwacje



- Dość pozytywna perspektywa makroekonomiczna:
 - Nadal wysokie stopy procentowe
 - Wzrost konsumpcji i dynamiki PKB
 - Nadal niski poziom bezrobocia
- Pozytywne trendy w bankach spółdzielczych:
 - Solidny wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych
 - Duży wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych, choć mniejszy niż w komercyjnych
 - Silny przyrost portfela kredytów dla rolników
 - W miarę stabilna jakość portfeli
- Wyzwania:
 - Niekorzystna demografia i spadek liczby klientów
 - Pozyskiwanie młodych klientów
 - Spadek sprzedaży kredytów dla MŚP
 - Aktywna sprzedaż (z inicjatywy banku) kredytów dla klientów indywidualnych



BIG
InfoMonitor



DFP
Digital Fingerprints

.....
GRUPA BIK