



GRUPA BIK



Aktualny portfel kredytowy i jego perspektywy rozwoju w bankowości spółdzielczej

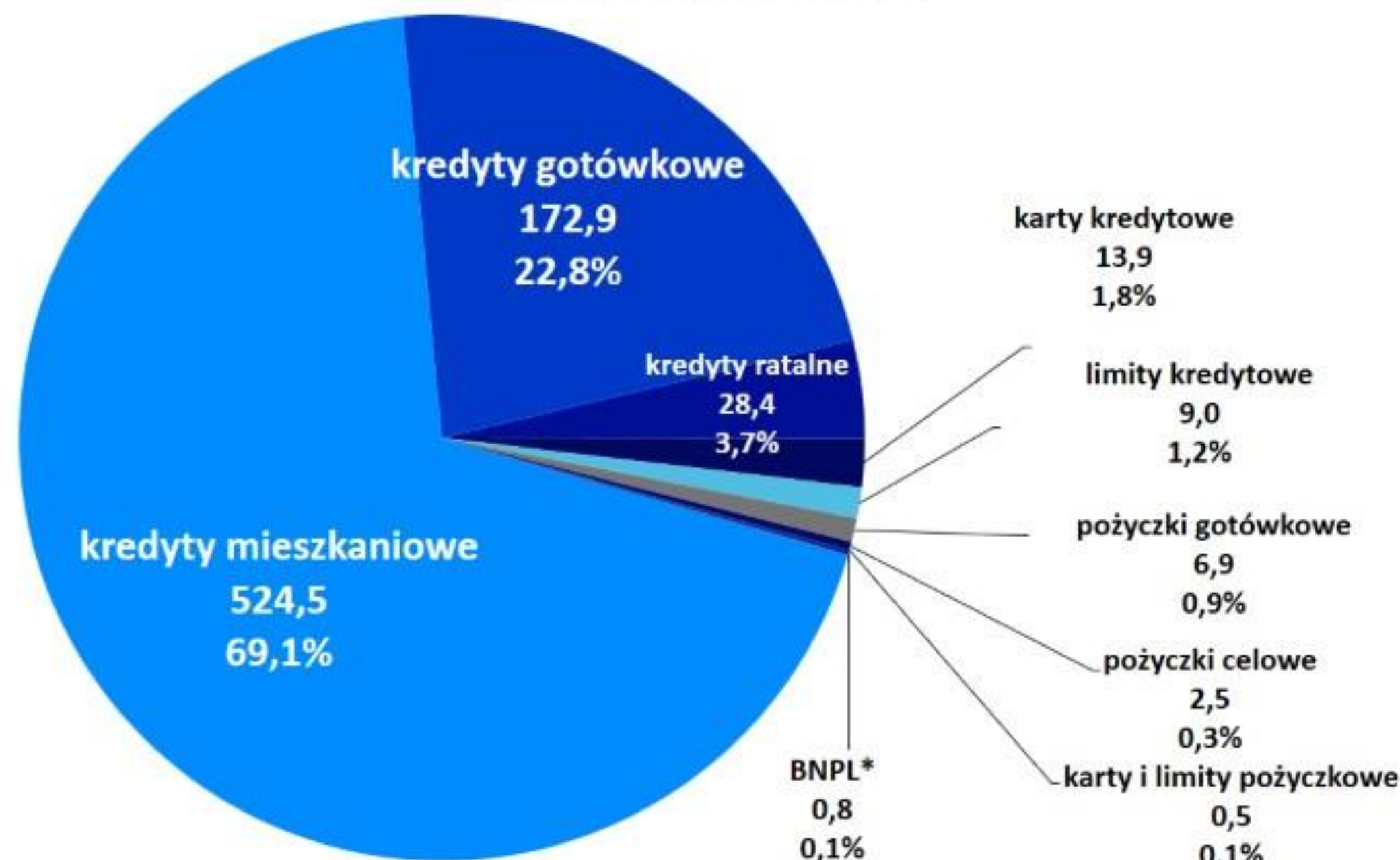
dr Mariusz Cholewa
Prezes Biura Informacji Kredytowej S.A.

22 stycznia 2025 r.

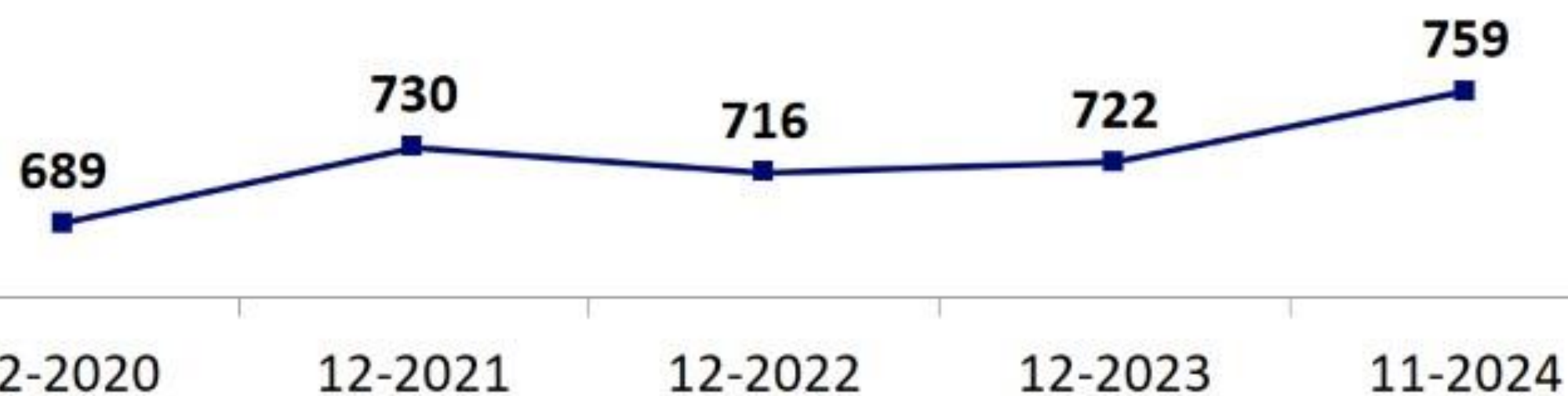
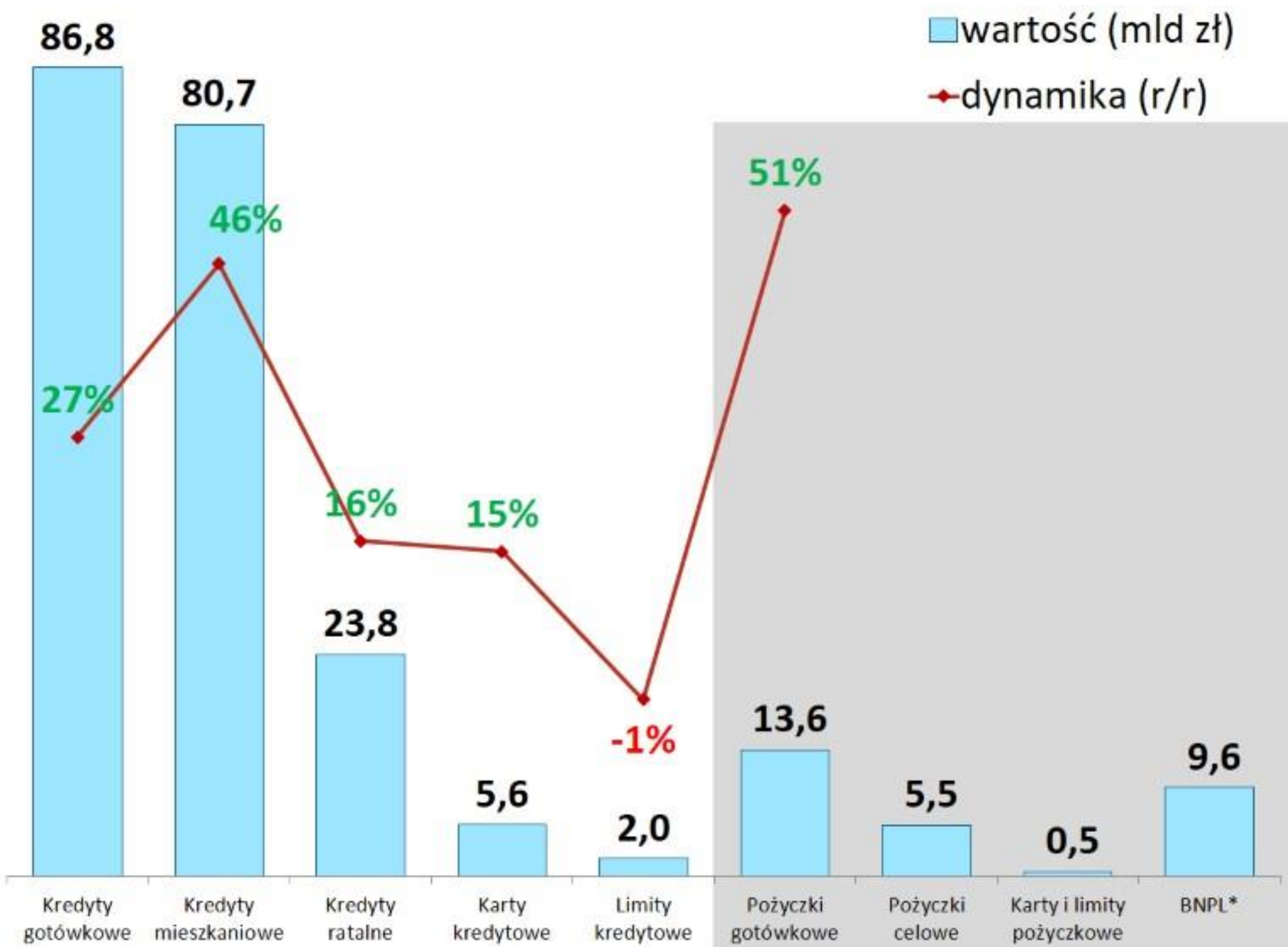
Wzrost sprzedaży głównych produktów kredytowych w 2024 r.



Wartość portfela kredytów prywatnych i pożyczek
759,2 mld zł (11.2024 r.)



Wartość nowych finansowań
w okresie 1-11.2024 r.

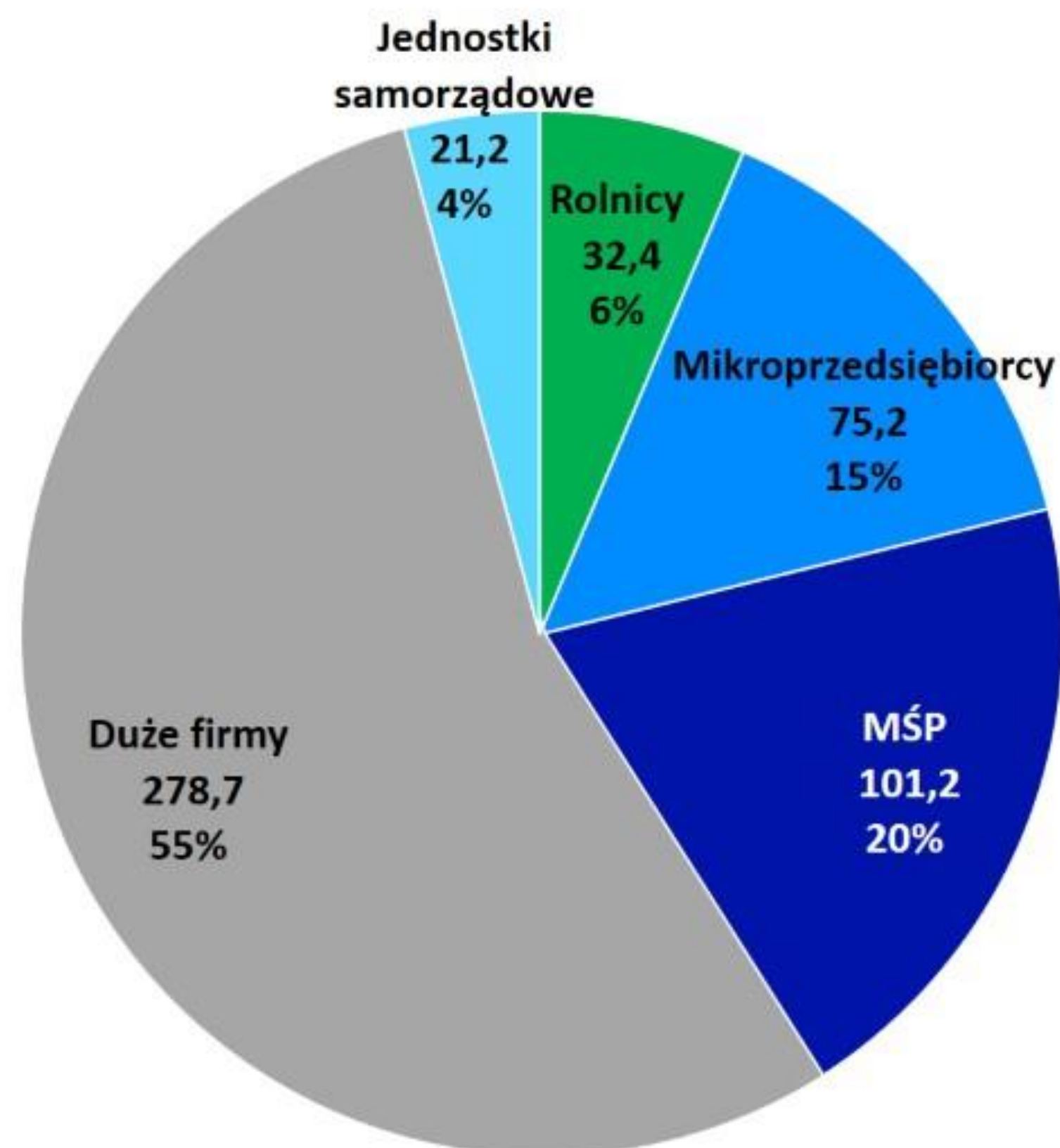


* BNPL (w *grace period*), bankowy i pożyczkowy łącznie

Źródło: BIK

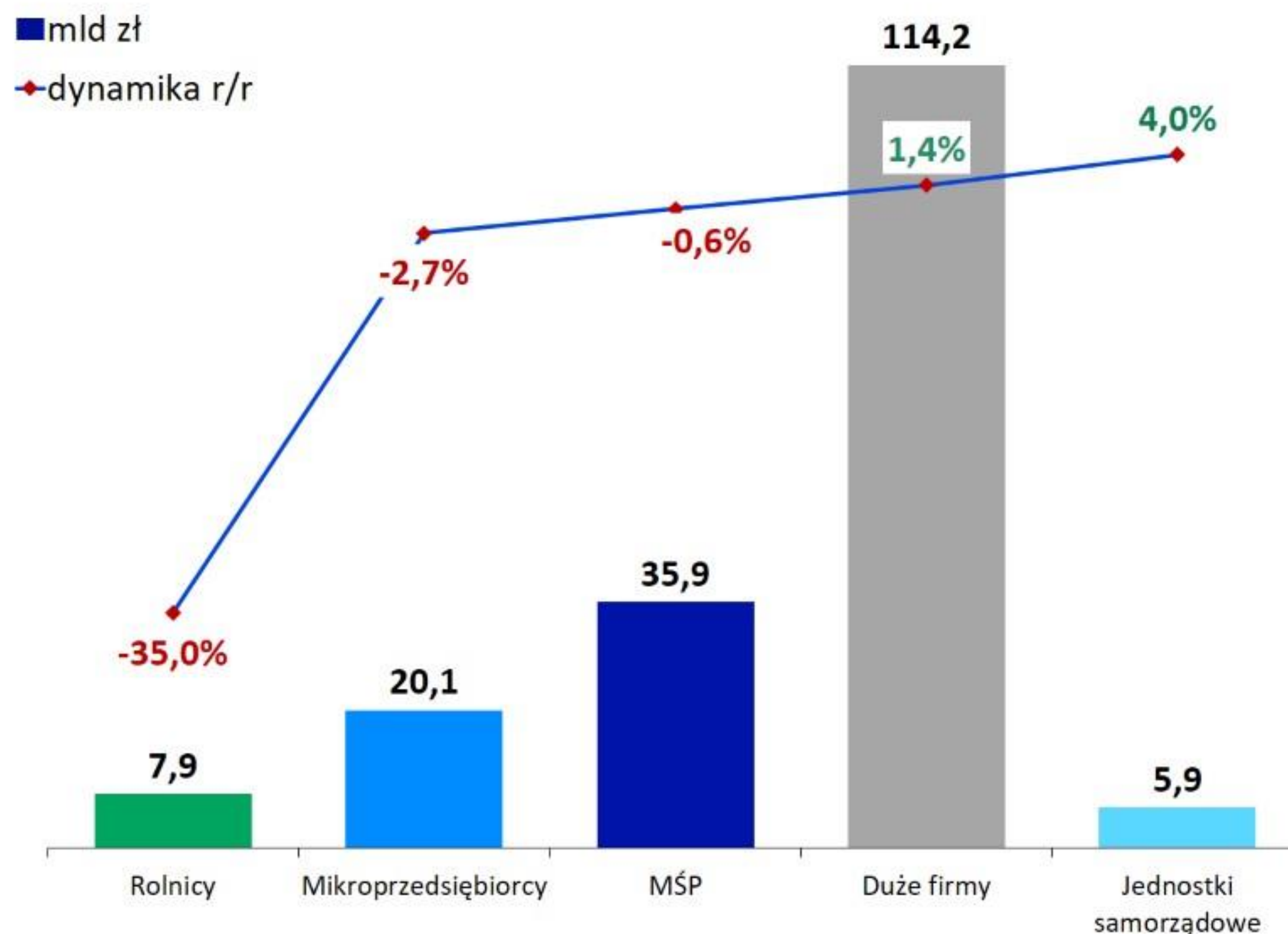
Wzrost sprzedaży kredytów dla dużych firm i samorządów

Portfel kredytów sektora bankowego 508,7 mld zł



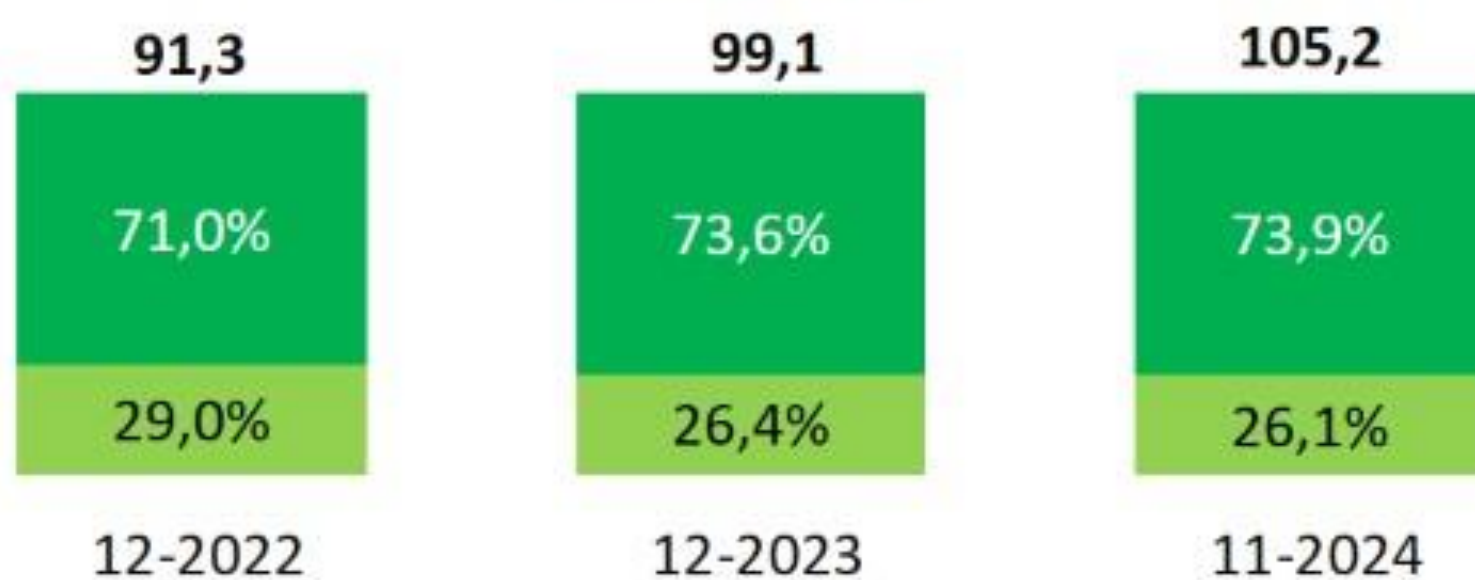
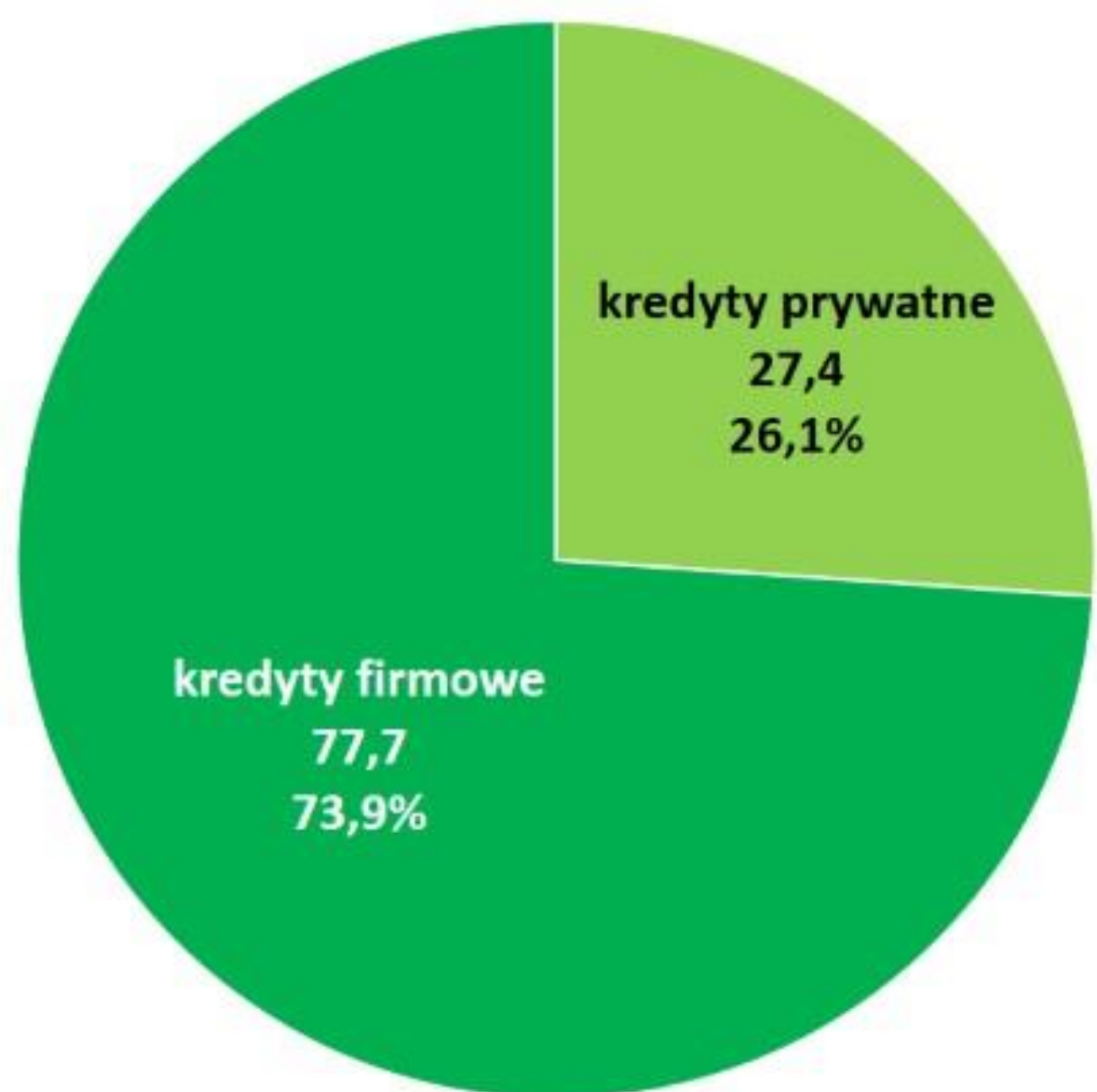
Mikroprzedsiębiorcy – własna działalność, wolne zawody i spółki cywilne,
Rolnicy – rolnicy indywidualni, własna działalność, spółki cywilne (działalność rolnicza),
MŚP – spółki KRS o przychodach do 60 mln zł,
Duże firmy – spółki KRS o przychodach powyżej 60 mln zł i inne podmioty

Wartość nowych kredytów udzielonych przedsiębiorcom w sektorze bankowym 1-11.2024 r. – łącznie 184,1 mld zł

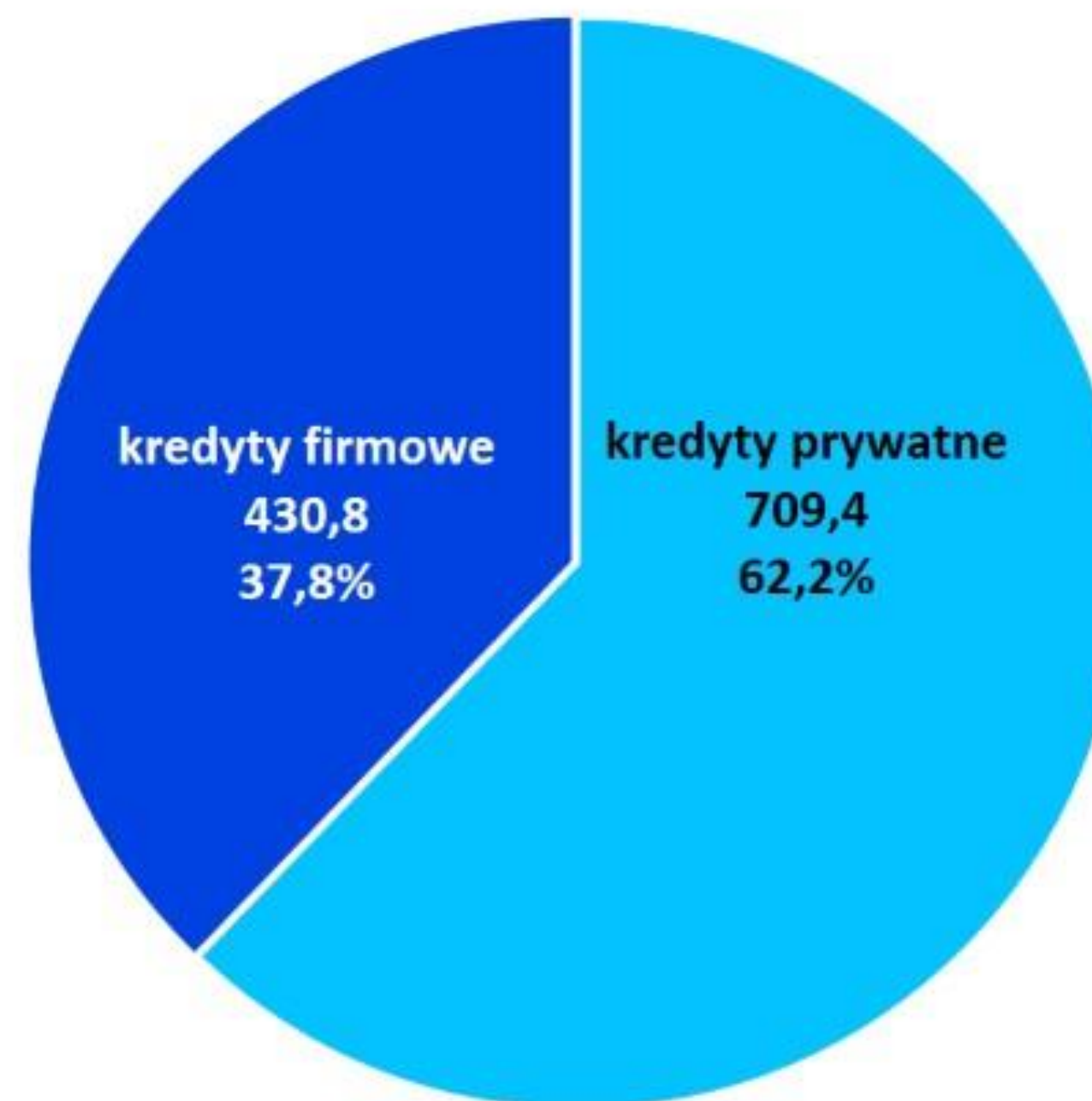


Odmienna struktura portfela kredytowego w bankach spółdzielczych i komercyjnych

Portfel banków spółdzielczych
105,2 mld zł

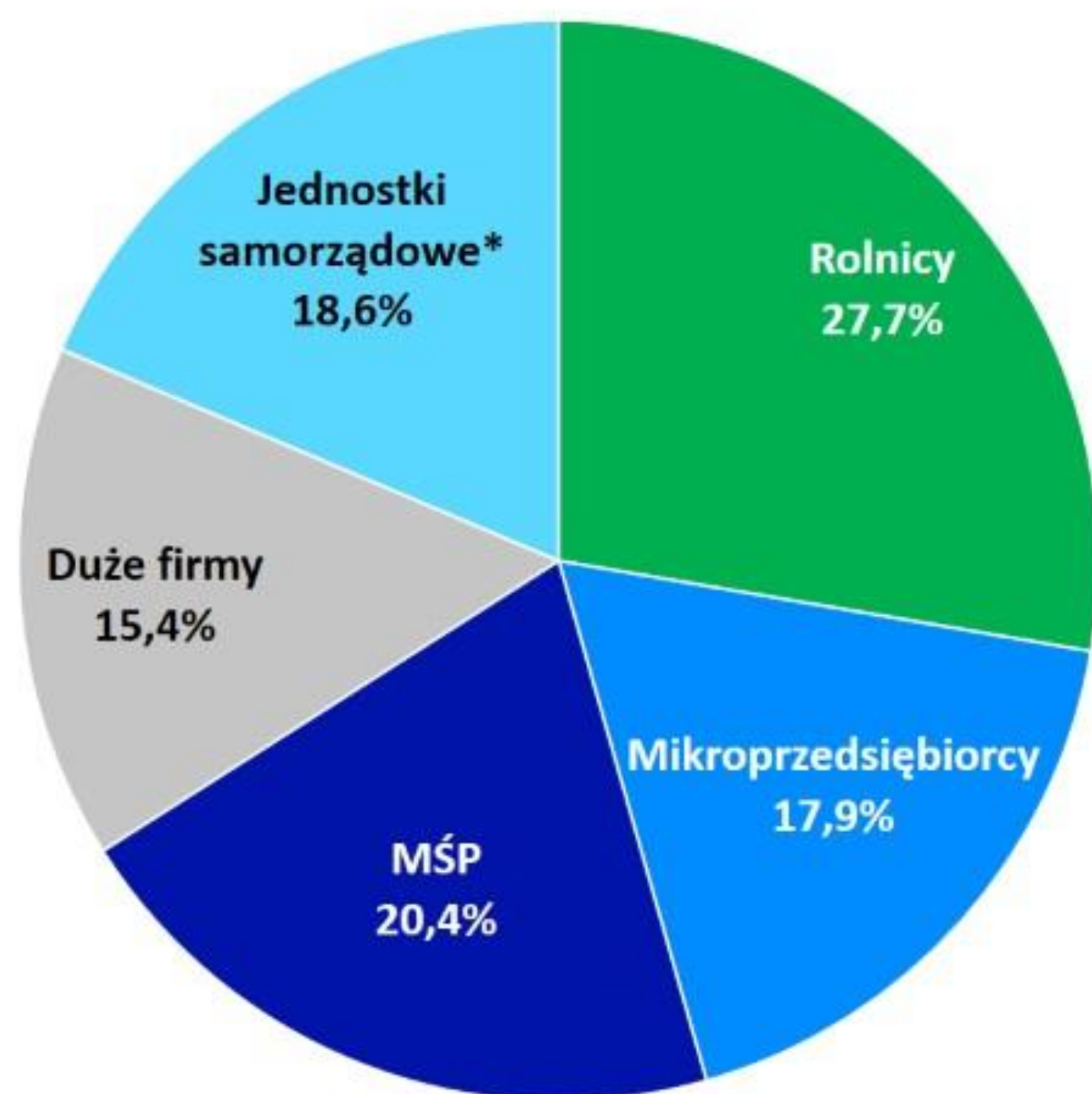


Portfel banków komercyjnych
1 140 mld zł

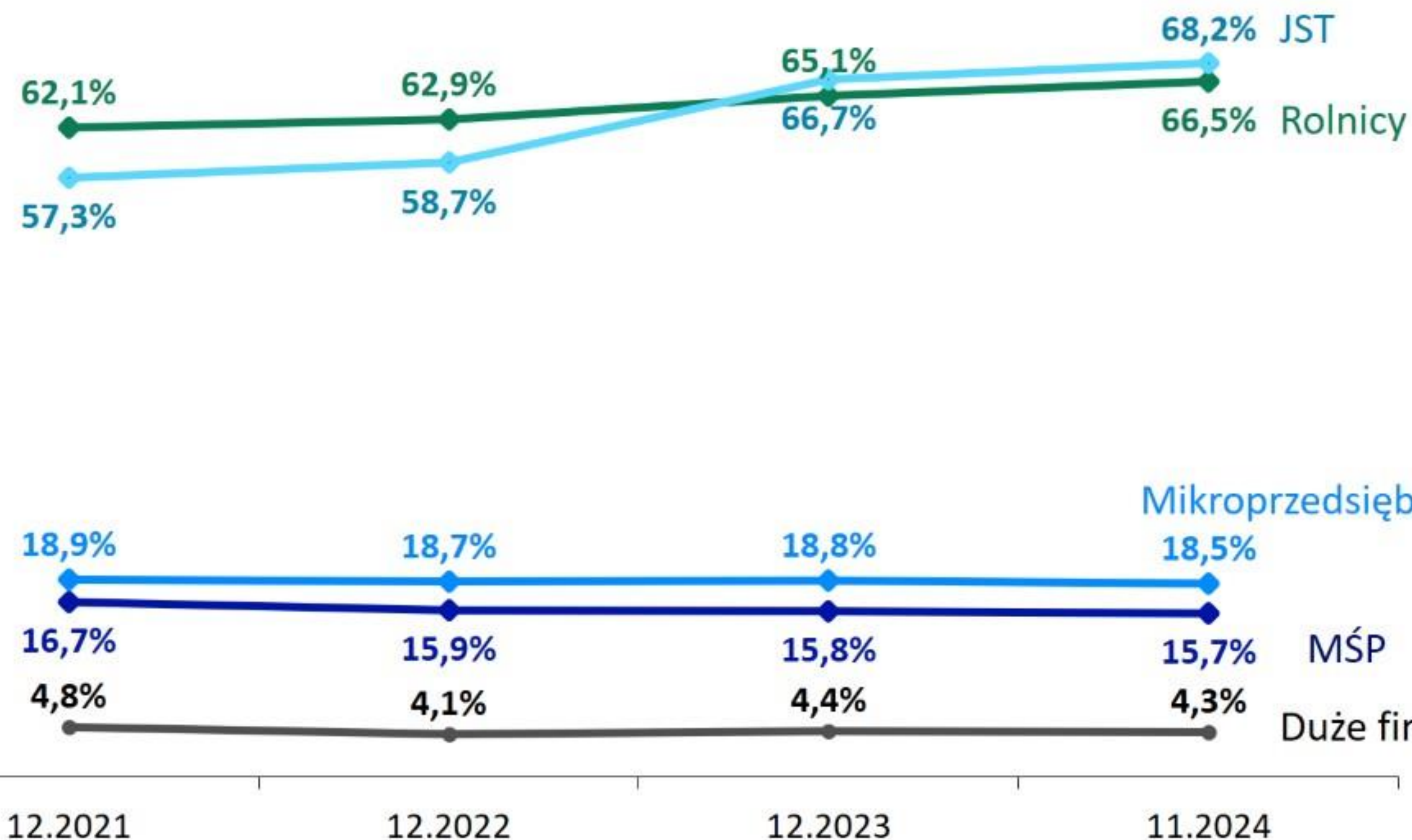


Wysokie udziały banków spółdzielczych w finansowaniu rolników i JST

Struktura portfela kredytów firmowych
BS – 77,7 mld zł



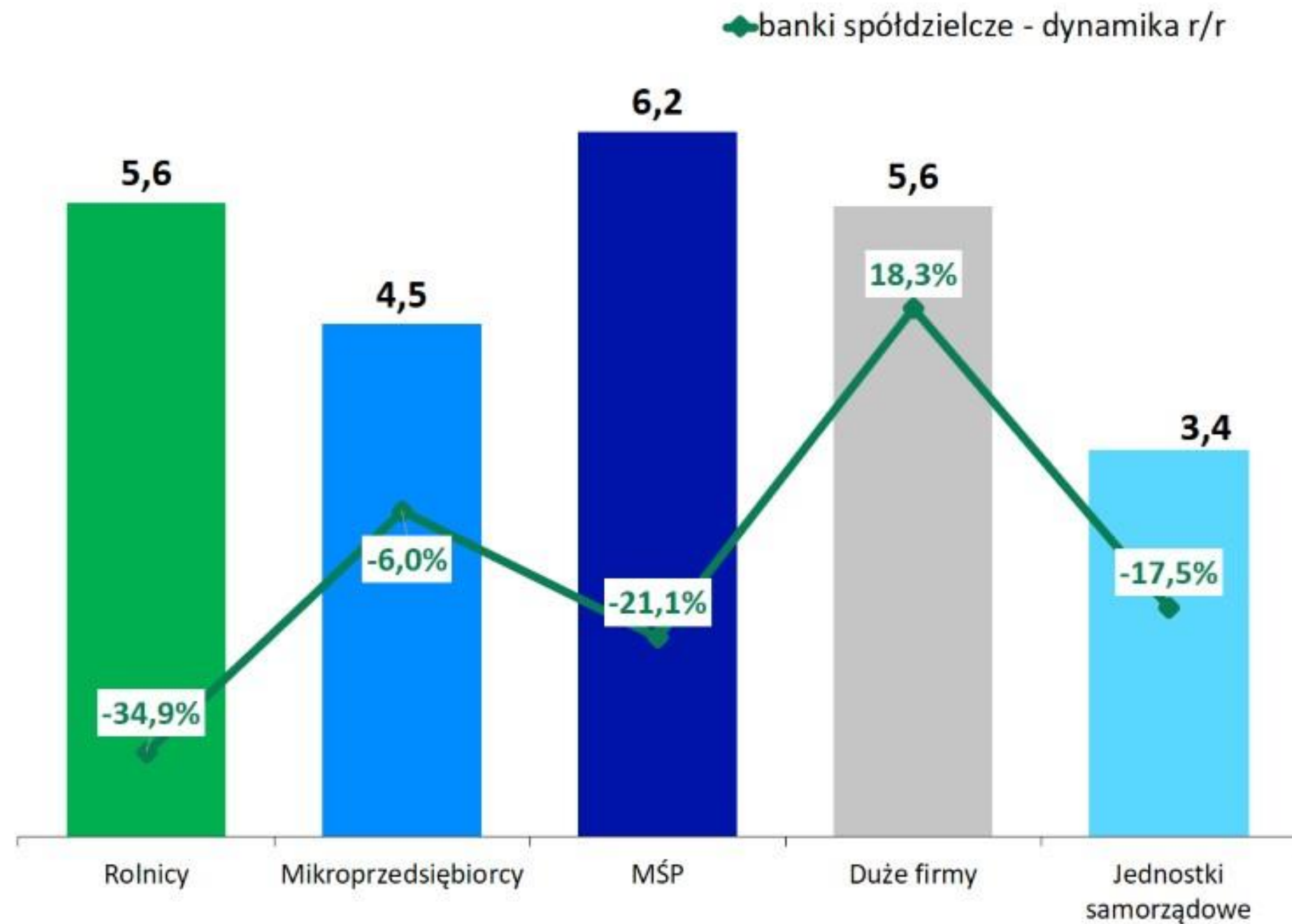
Udział banków spółdzielczych w portfelu kredytowym



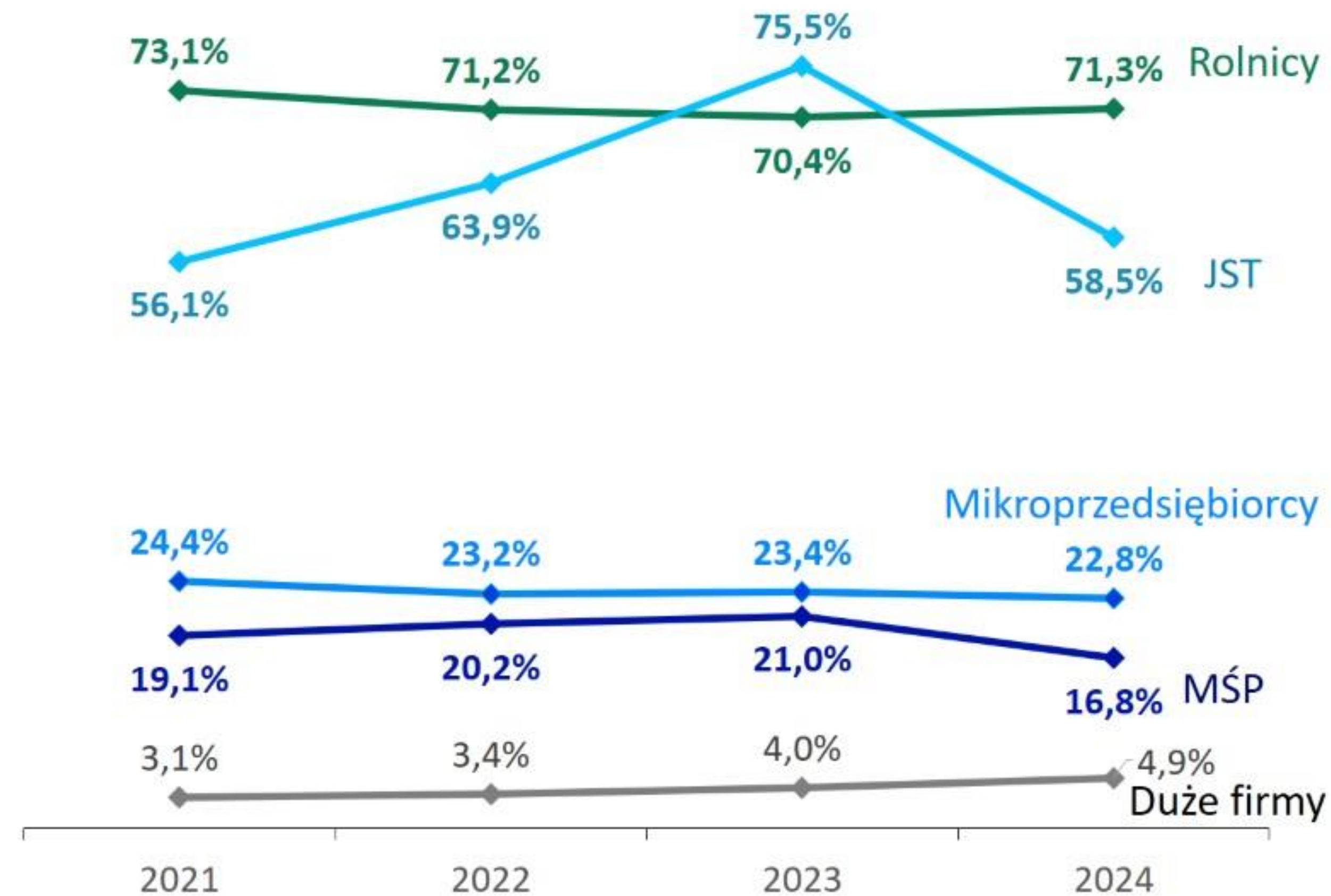
* 75,7% w JST z wyłączeniem miast >250 tys. mieszkańców (11 miast)

Wzrost sprzedaży kredytów w bankach spółdzielczych tylko dla dużych firm

Wartość nowych kredytów firmowych udzielonych w sektorze spółdzielczym w okresie 1-11.2024 r. (łącznie 25,3 mld zł) oraz dynamiki sprzedaży r/r



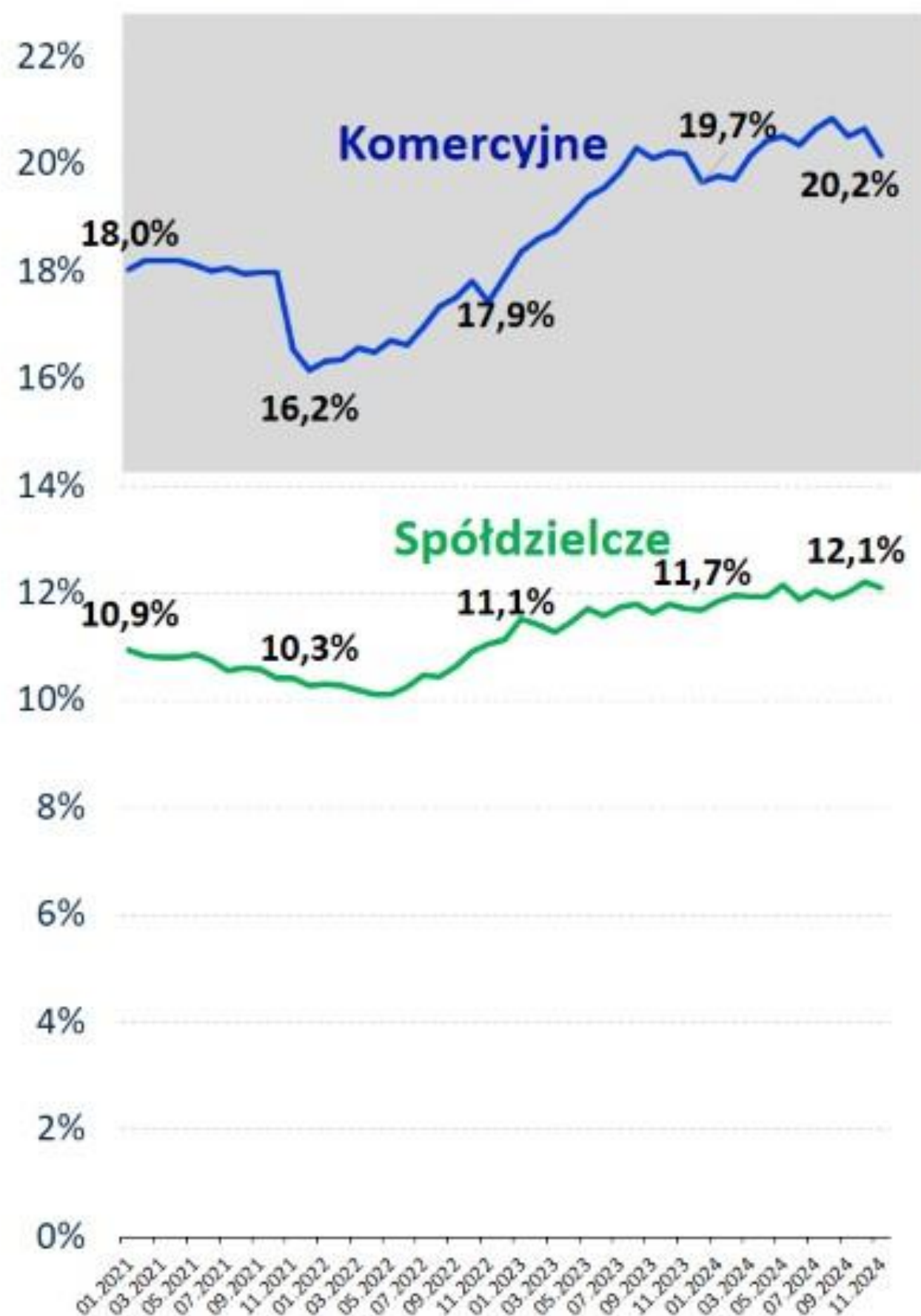
Udział banków spółdzielczych w sprzedaży kredytów firmowych w latach 2021-2024



Nieznaczne pogorszenie jakości kredytów dla mikroprzedsiębiorców w bankach spółdzielczych



Udział kredytów opóźnionych >90 dni – mikroprzedsiębiorcy (wartościowo)



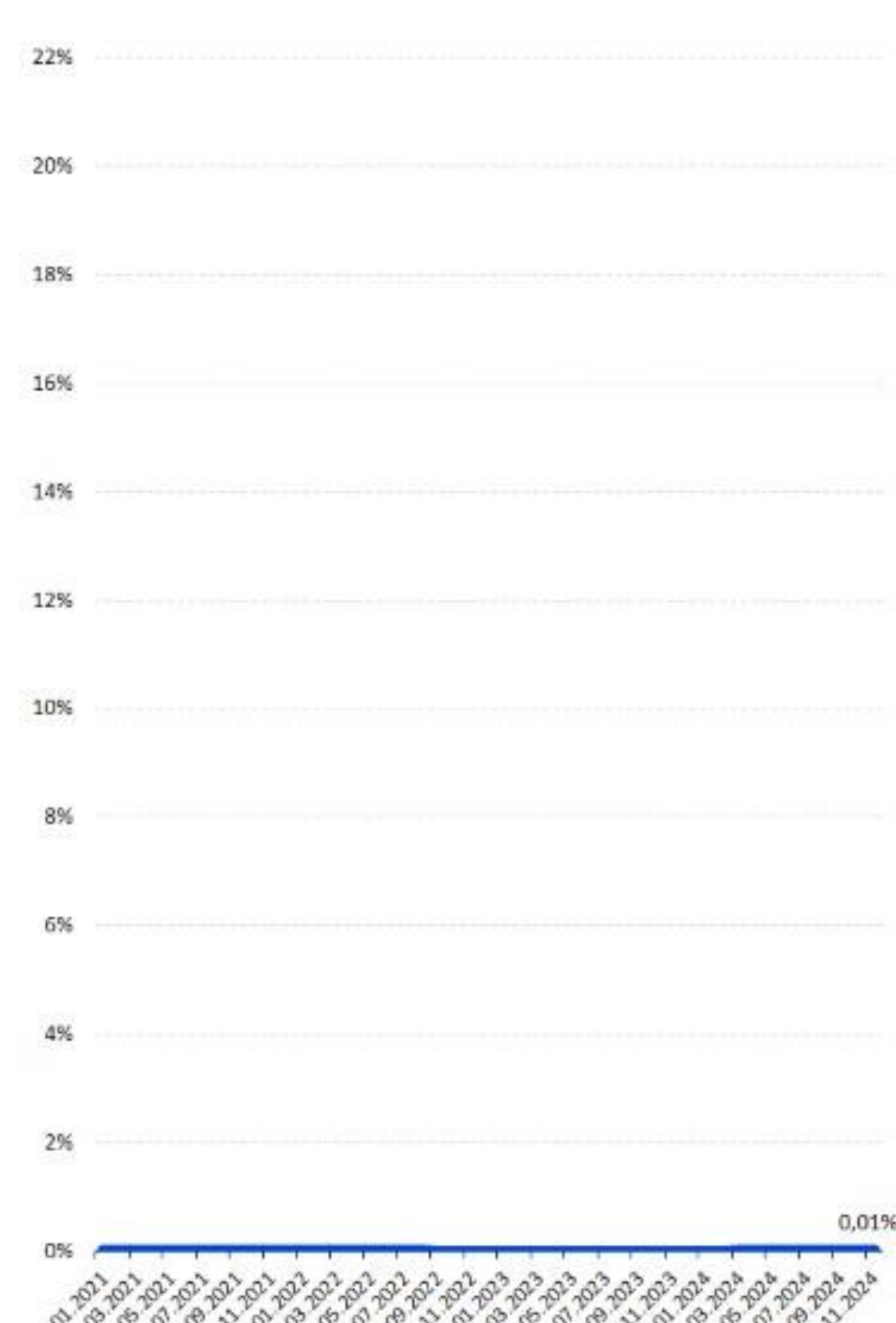
Udział kredytów opóźnionych >90 dni – MŚP (wartościowo)



Udział kredytów opóźnionych >90 dni – rolnicy (wartościowo)



Udział kredytów opóźnionych >90 dni – JST (wartościowo)

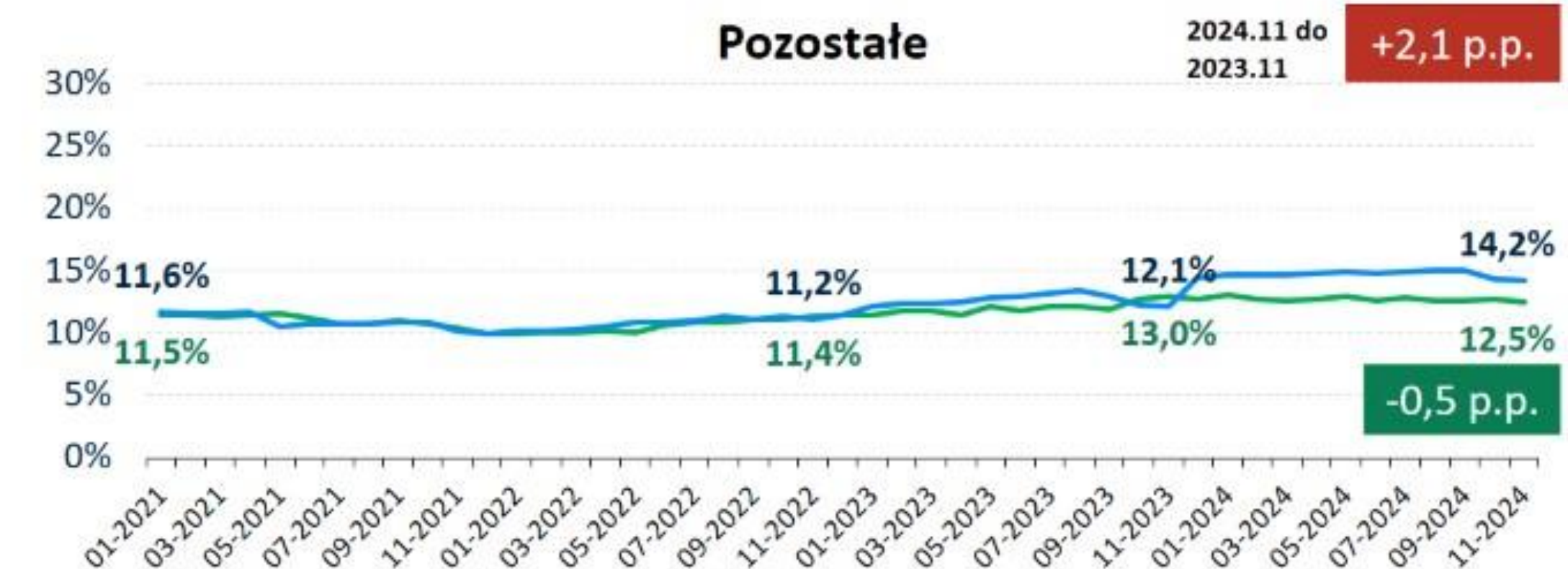
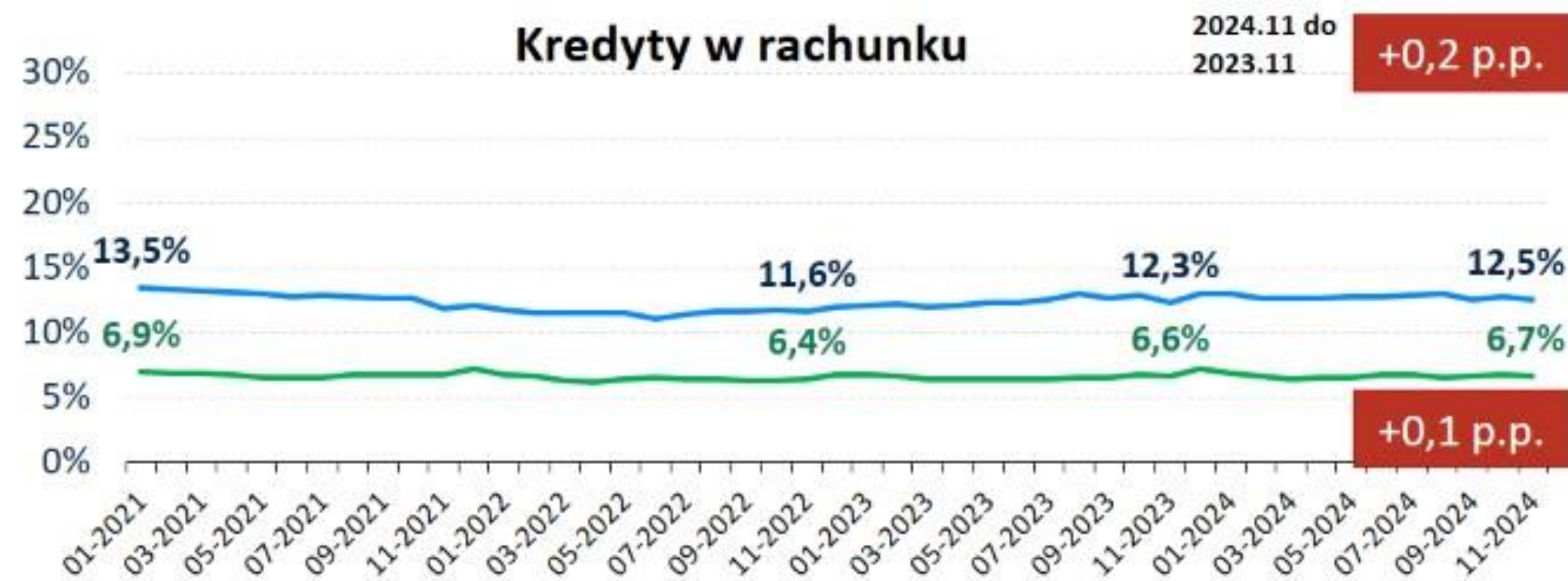
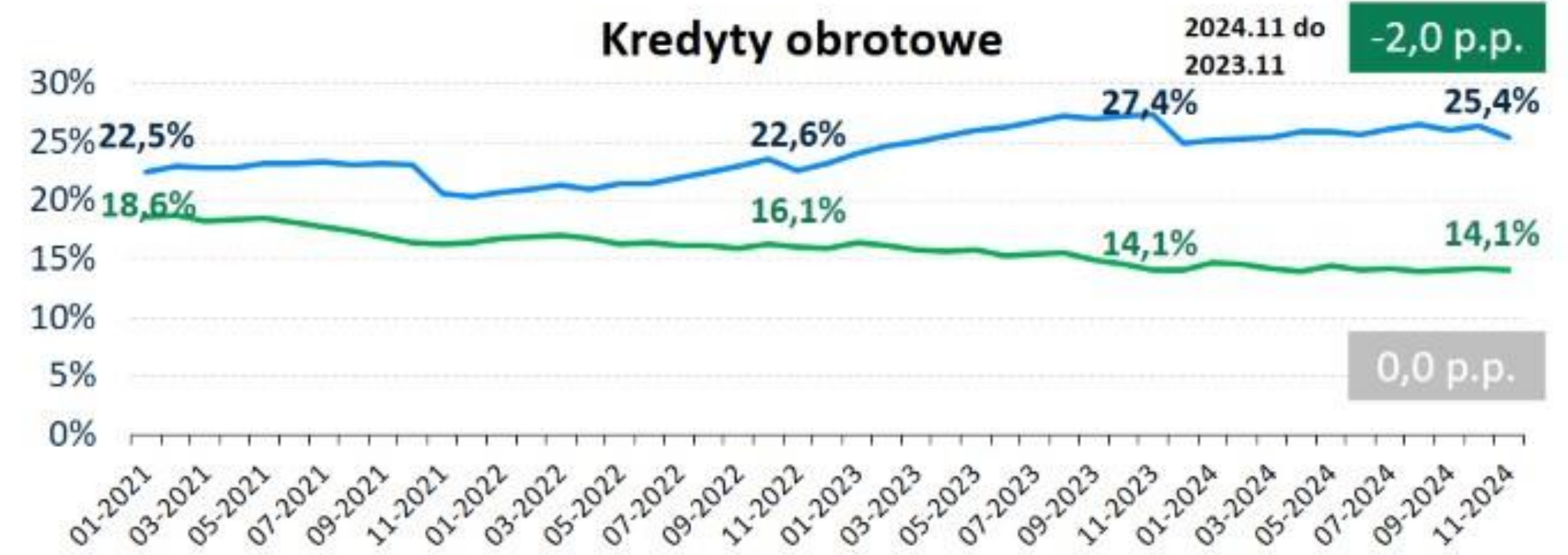
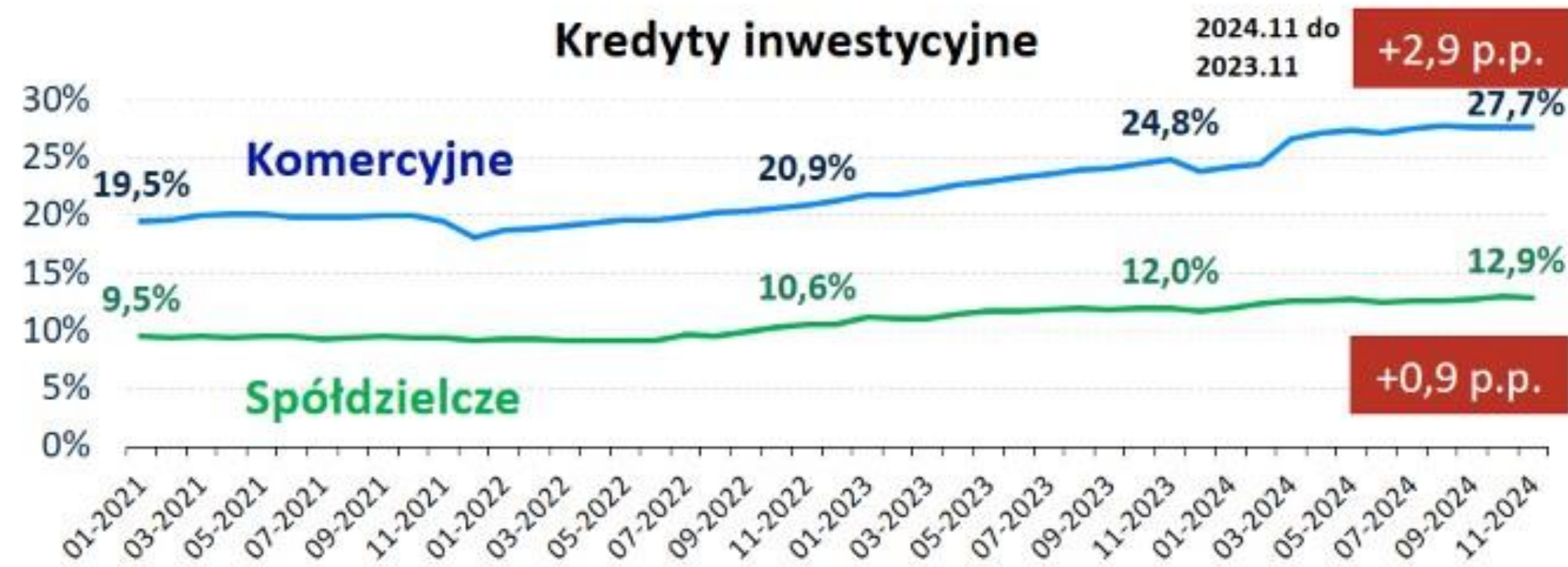


Źródło: BIK

Pogorszenie jakości portfela kredytów inwestycyjnych dla mikroprzedsiębiorców

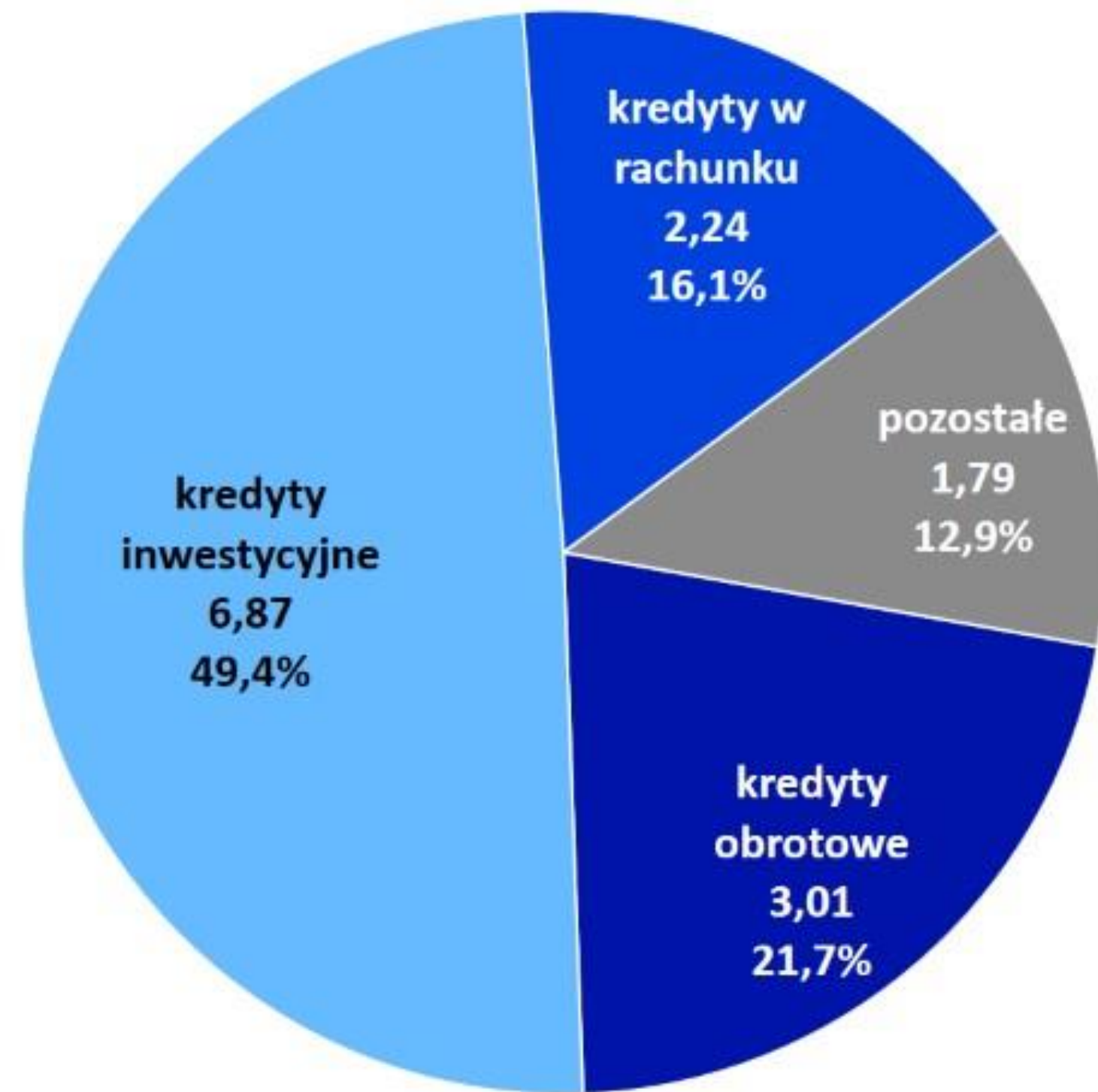


Udział kredytów dla mikroprzedsiębiorców przeterminowanych > 90 dni wg produktów – ujęcie wartościowe

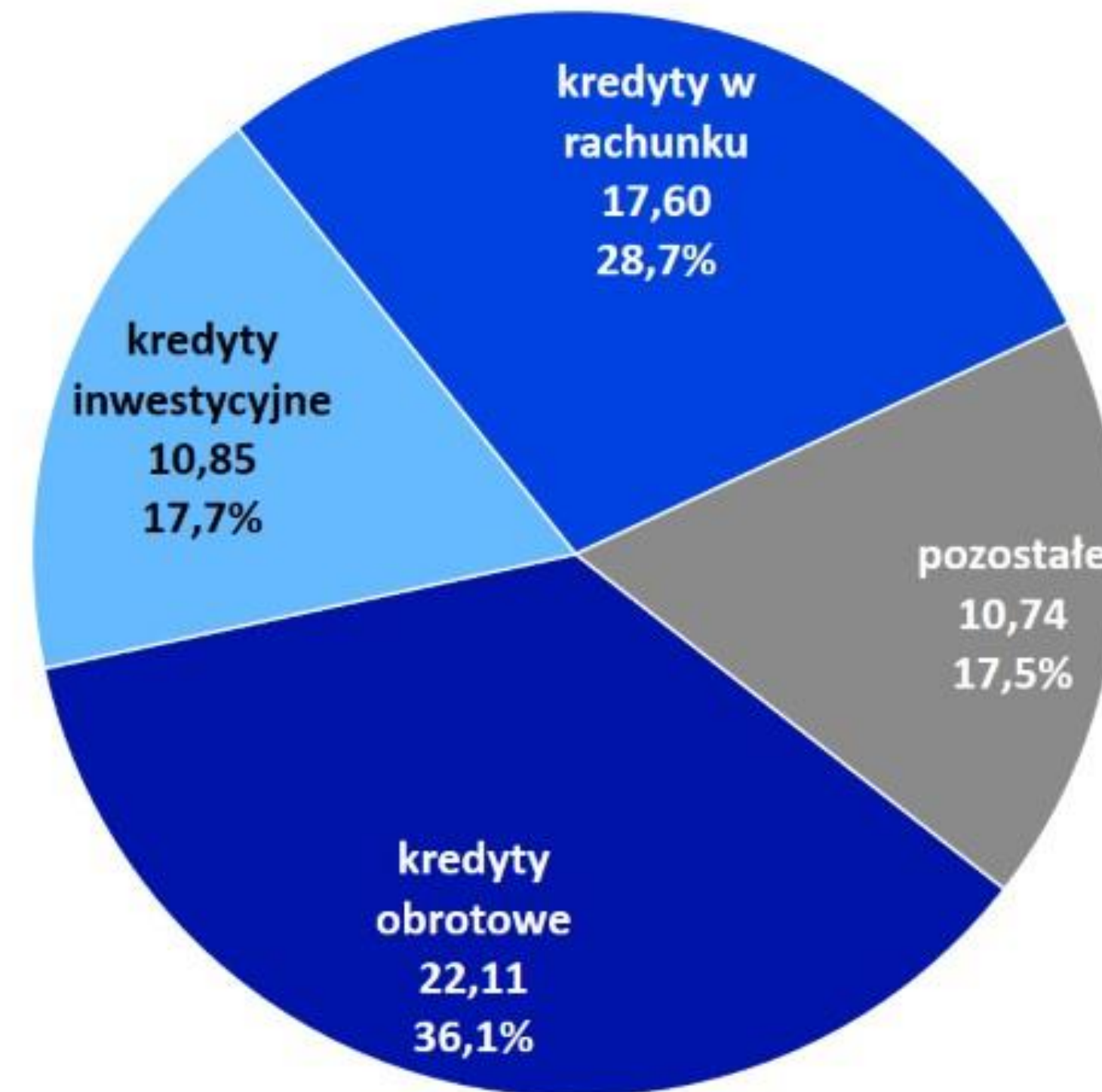


W bankach spółdzielczych wśród kredytów mikroprzedsiębiorców dominują kredyty inwestycyjne

Struktura portfela kredytów dla **mikroprzedsiębiorców** (13,9 mld zł) banki **spółdzielcze** – 11.2024

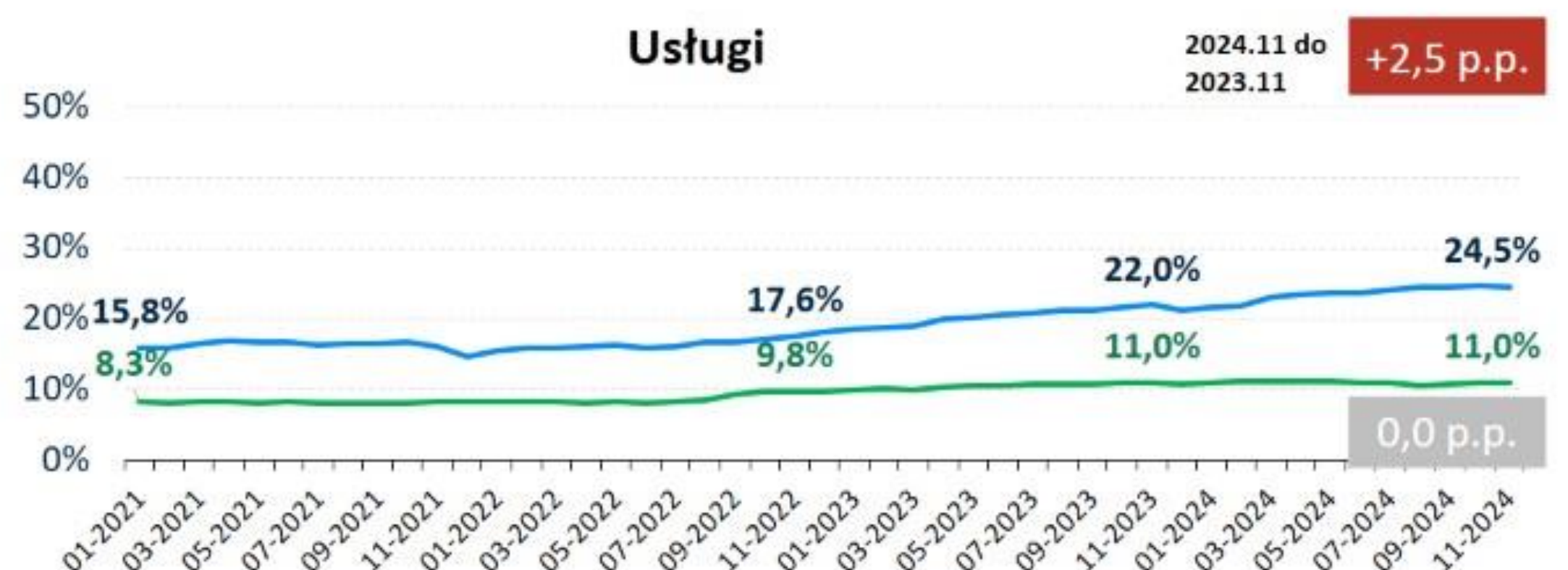
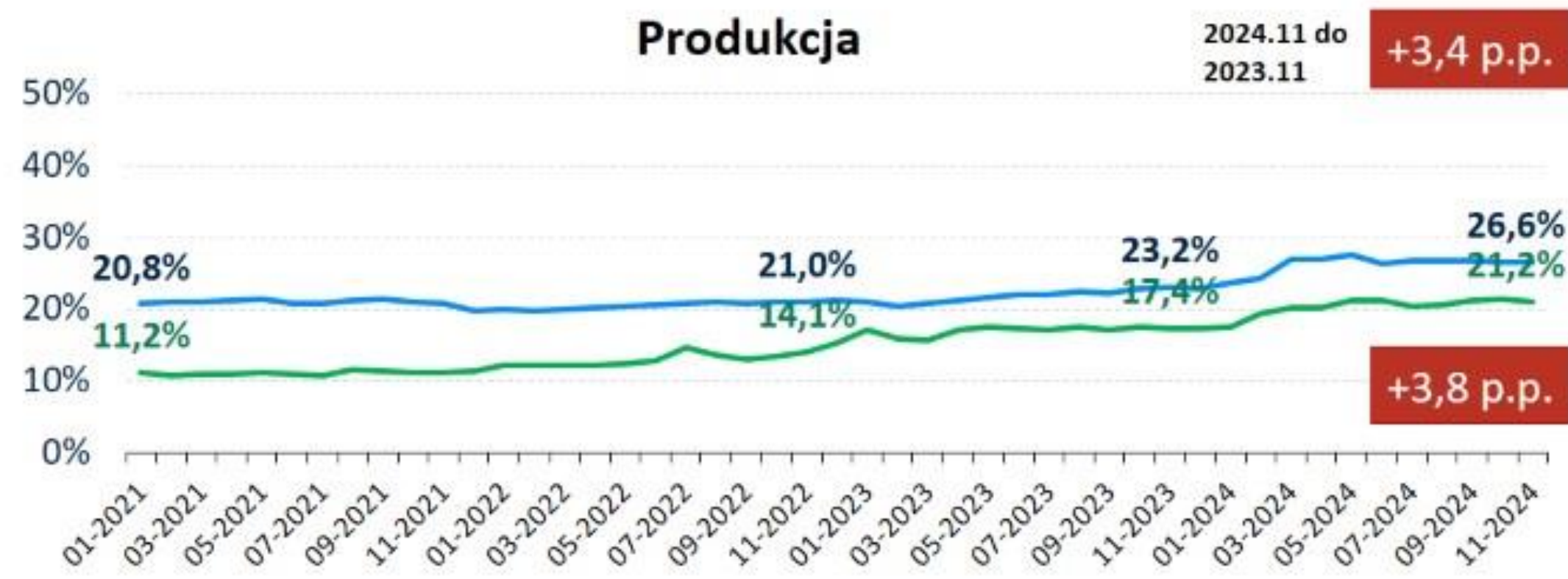
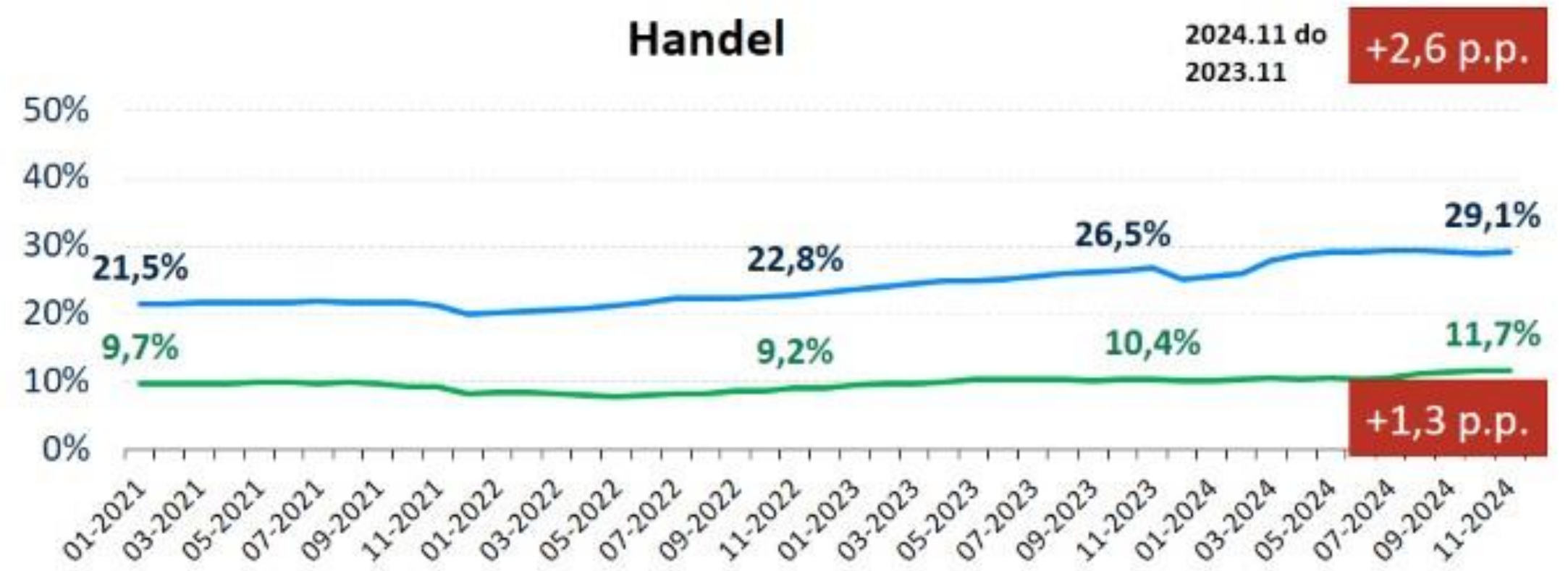
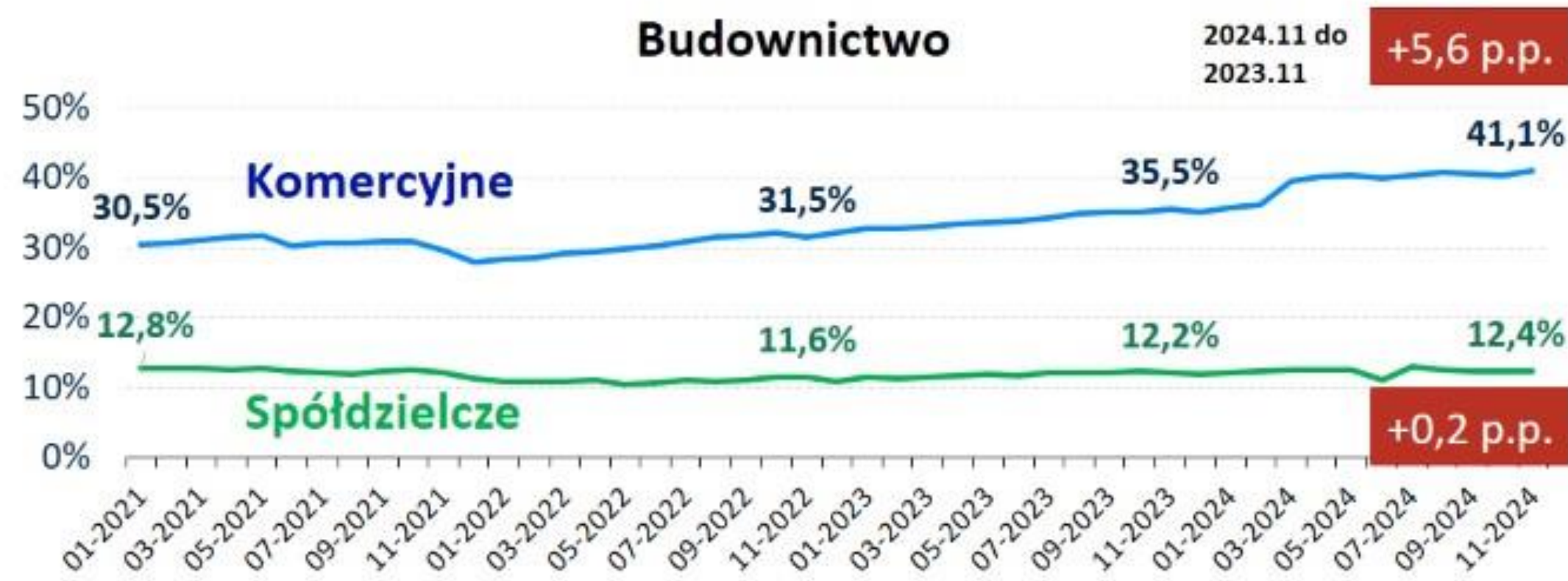


Struktura portfela kredytów dla **mikroprzedsiębiorców** (61,3 mld zł) banki **komercyjne** – 11.2024



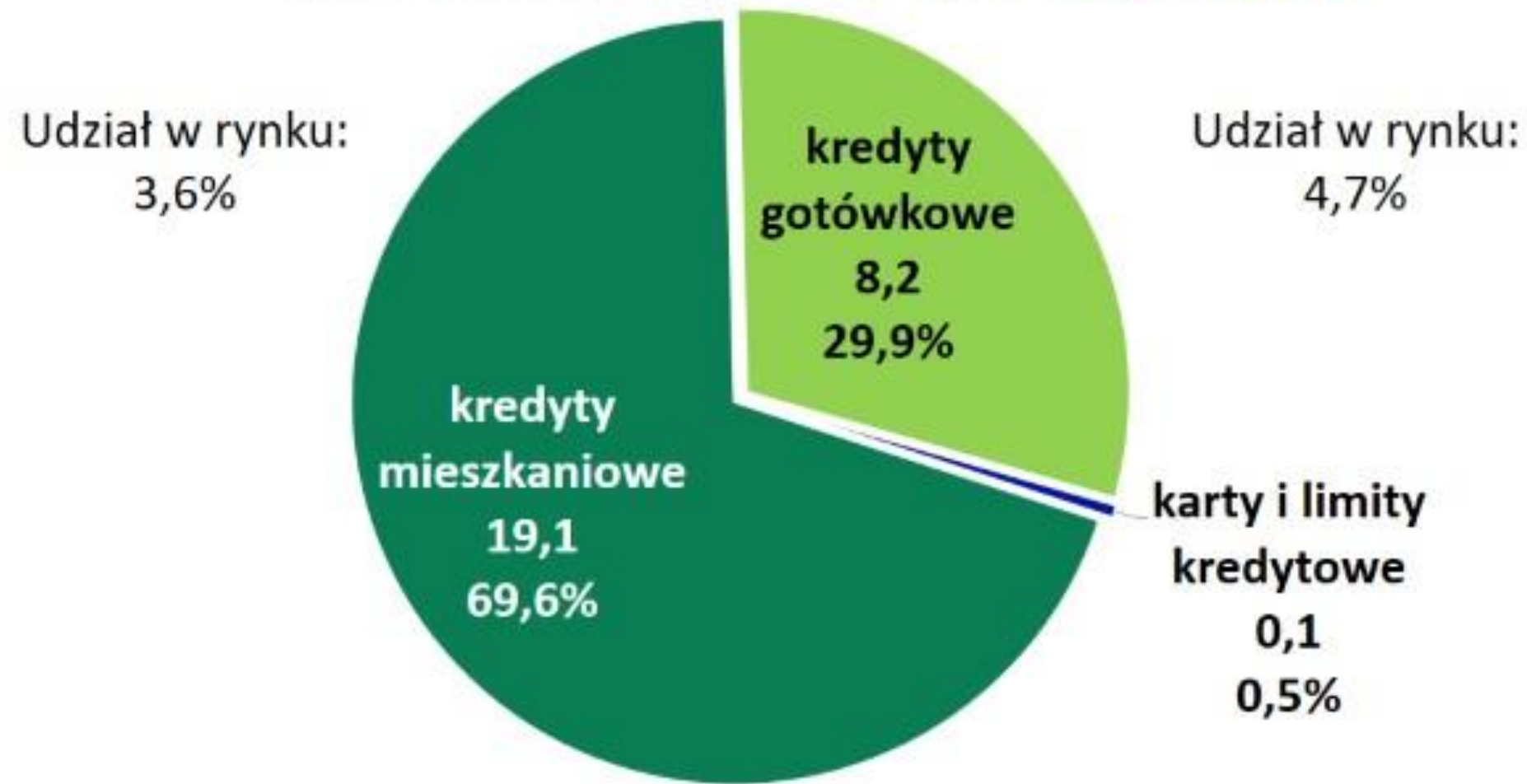
Największe pogorszenie jakości kredytów inwestycyjnych dla mikroprzedsiębiorców w 2024 r. w branży produkcja i budownictwo

Udział kredytów **inwestycyjnych** dla mikroprzedsiębiorców przeterminowanych > 90 dni – ujęcie wartościowe

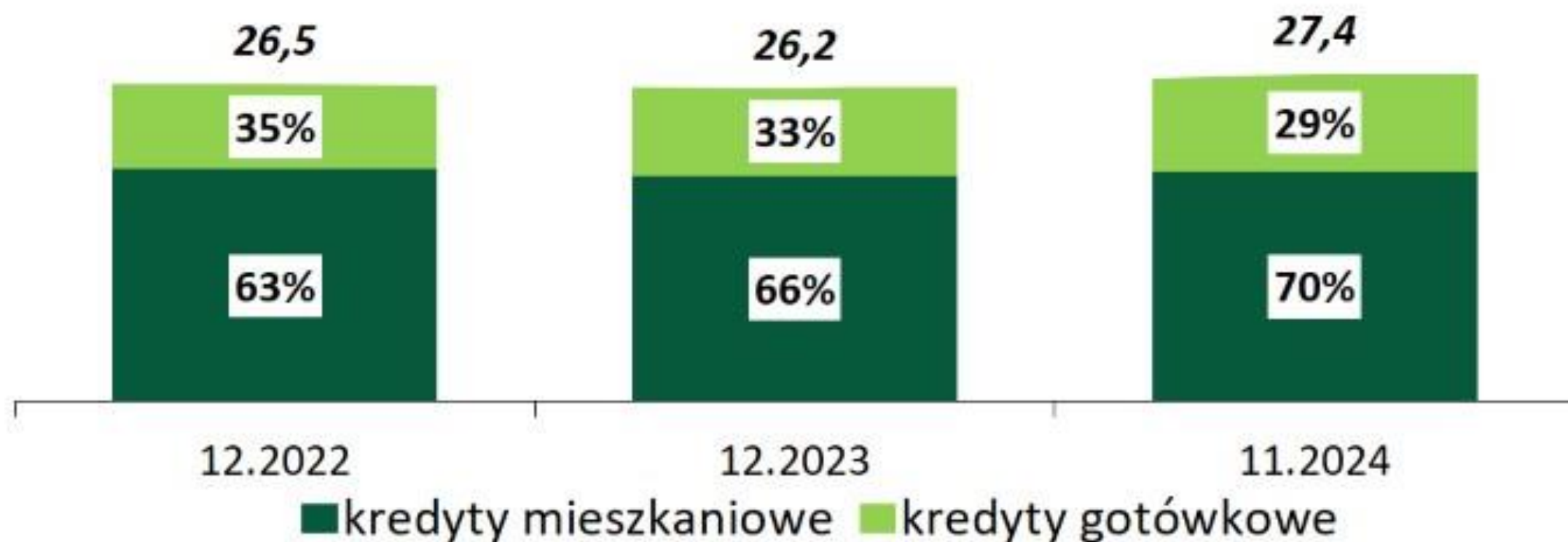


W bankach spółdzielczych większy wzrost sprzedaży kredytów mieszkaniowych niż w komercyjnych

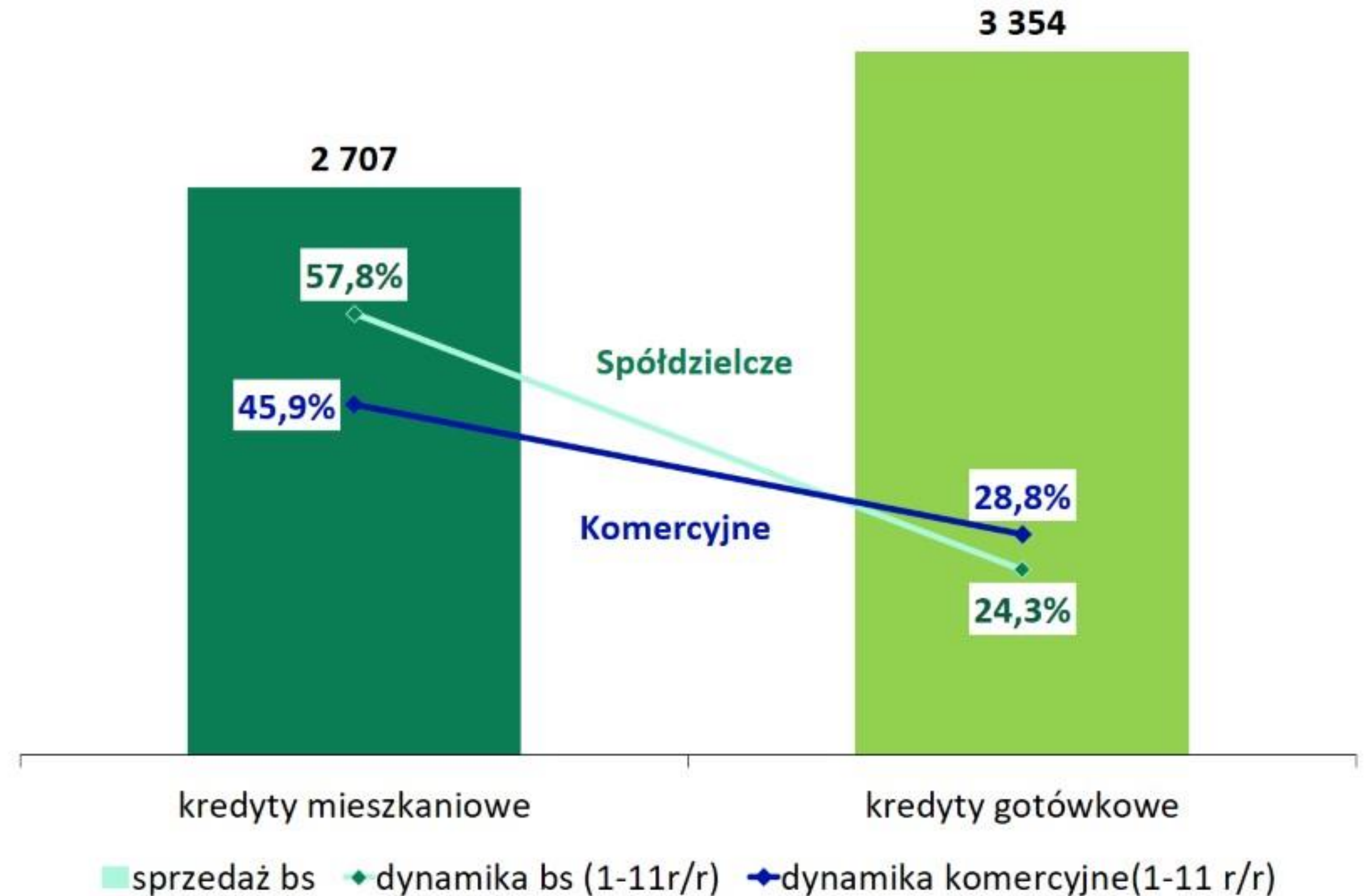
Struktura portfela kredytów w bankach spółdzielczych dla klientów indywidualnych - 27,4 mld zł



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



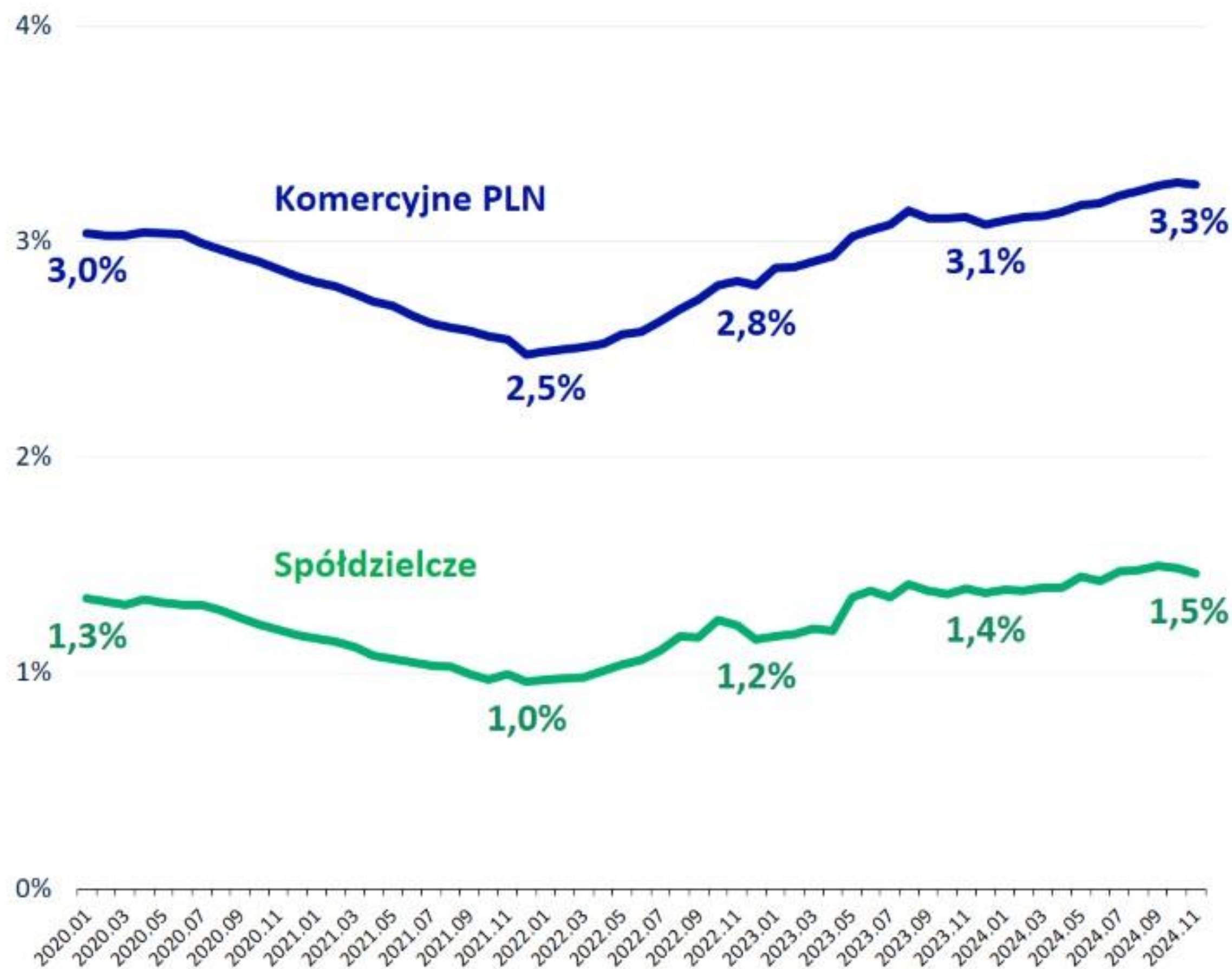
Sprzedaż kredytów w okresie 1-11.2024 r. (mln zł) oraz dynamika (r/r) dla banków spółdzielczych i komercyjnych (wartościowo)



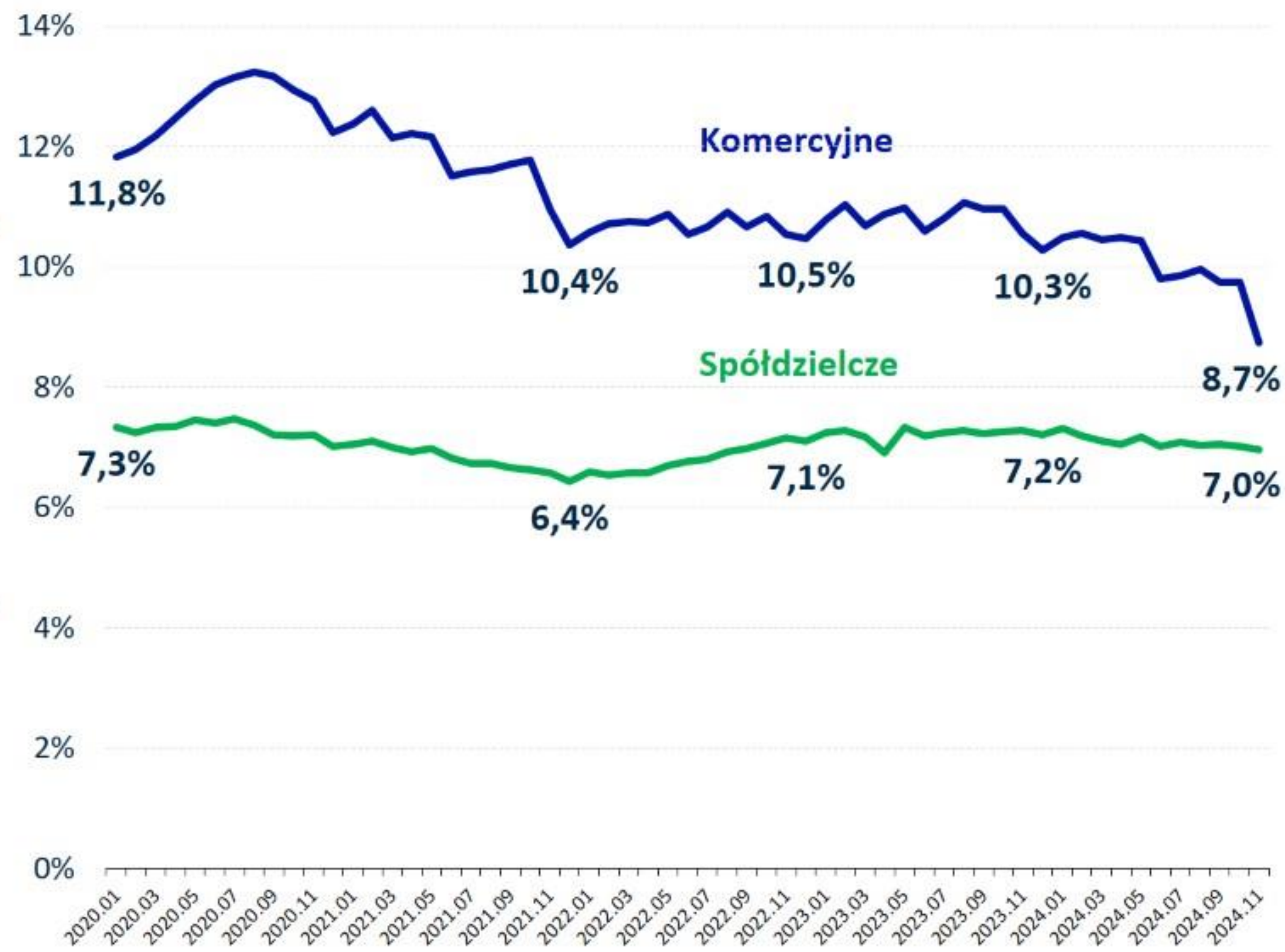
Bardzo dobra jakość kredytów mieszkaniowych i gotówkowych w bankach spółdzielczych



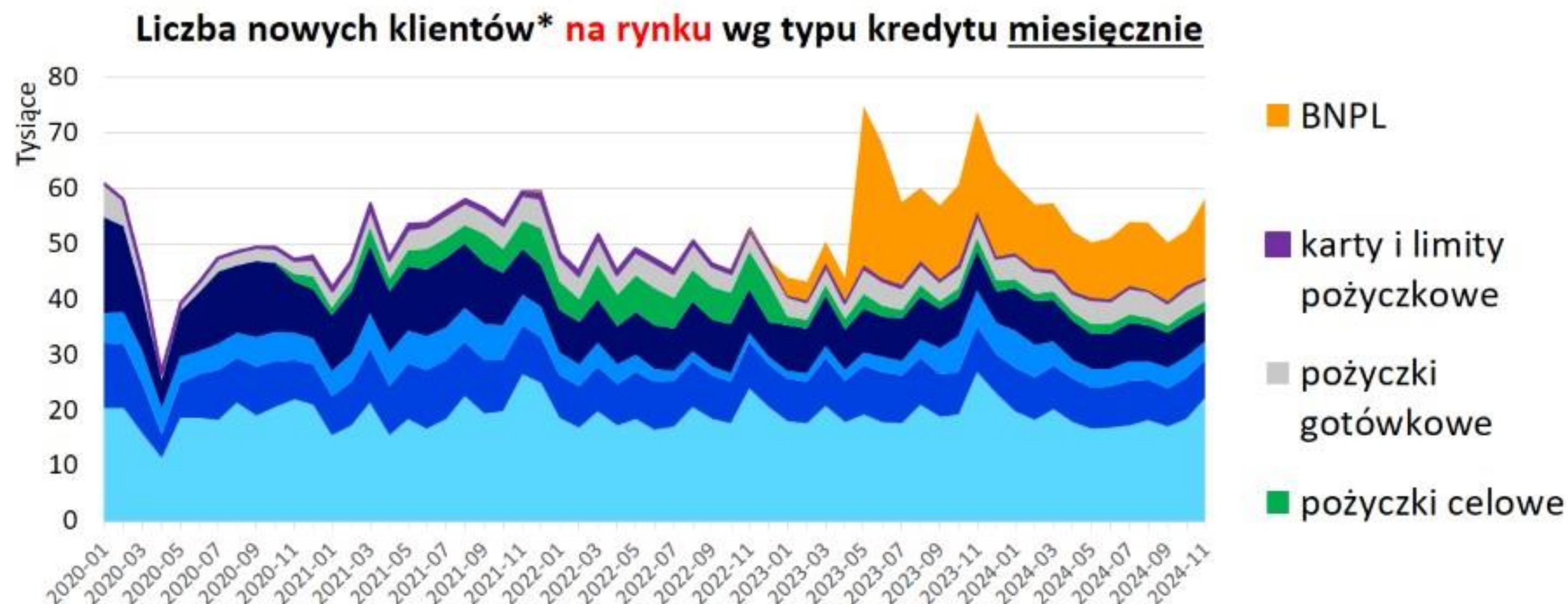
Udział **kredytów mieszkaniowych** opóźnionych powyżej 90 dni



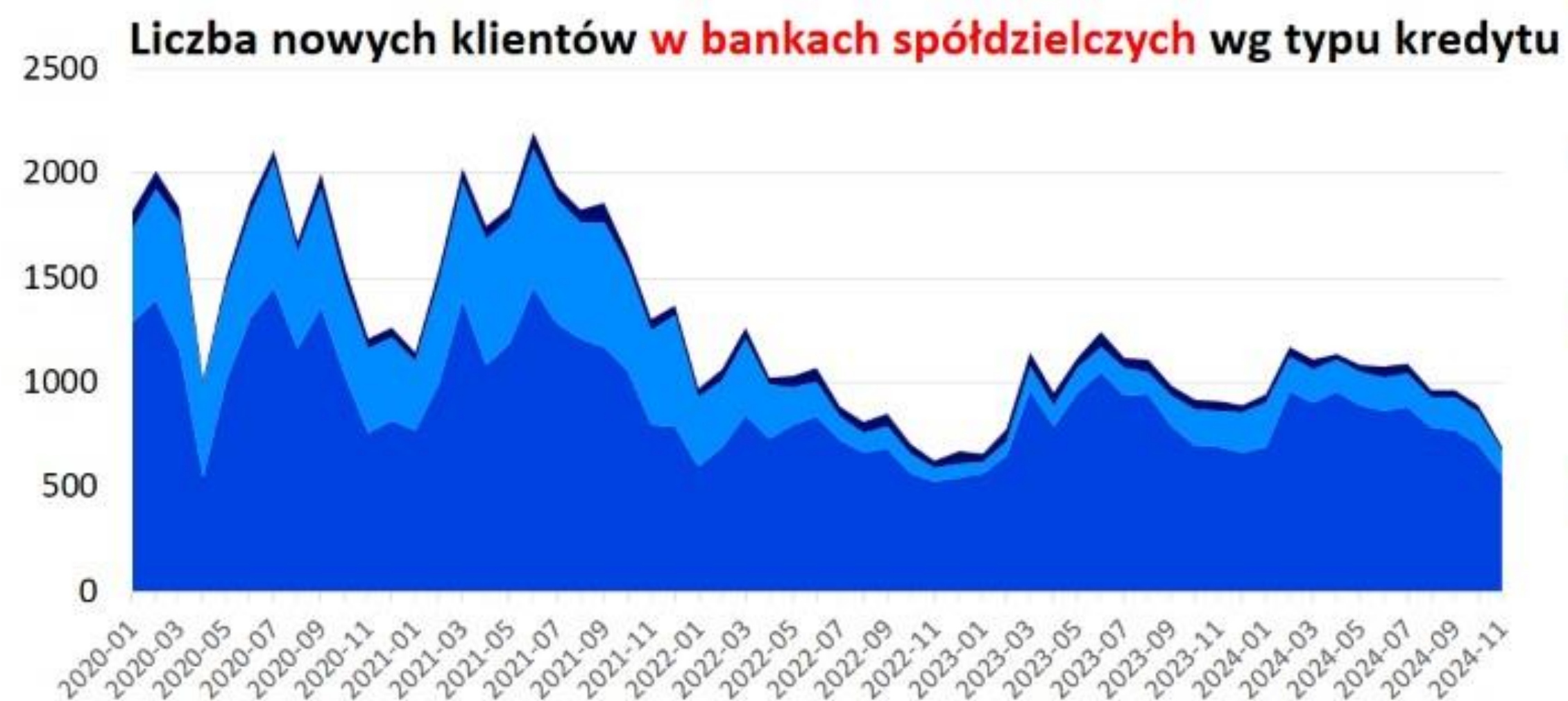
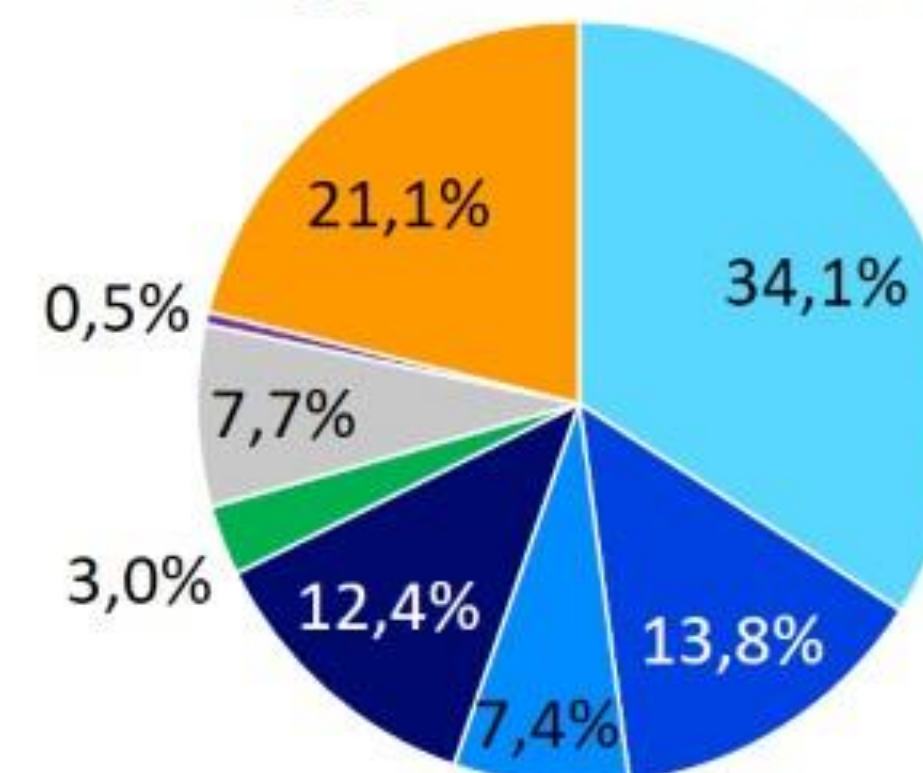
Udział **kredytów gotówkowych** opóźnionych powyżej 90 dni



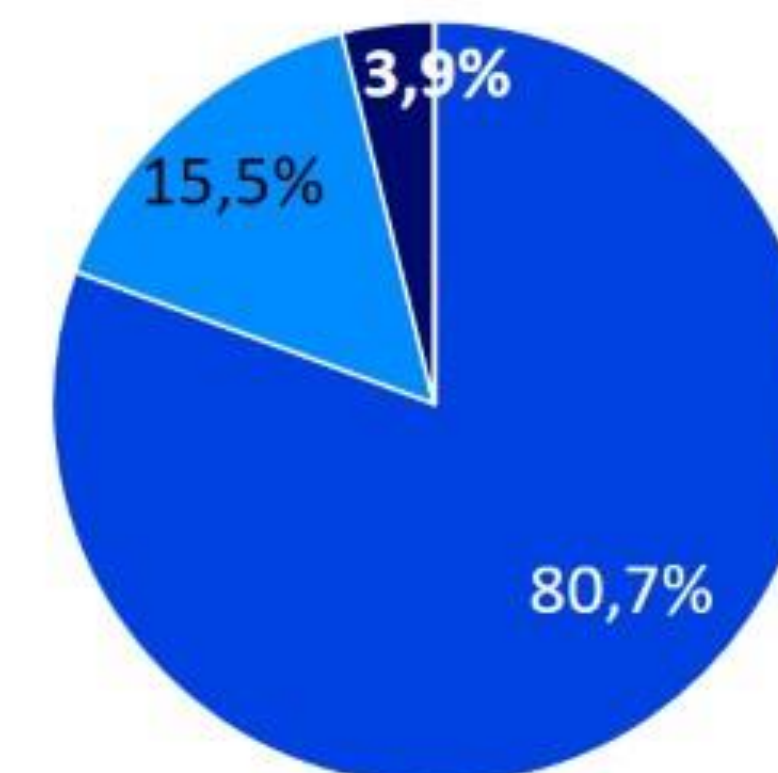
58 tys. nowych klientów kredytowych na rynku w listopadzie 2024 r.



Struktura nowych klientów na rynku wg produktów w 2024 r.



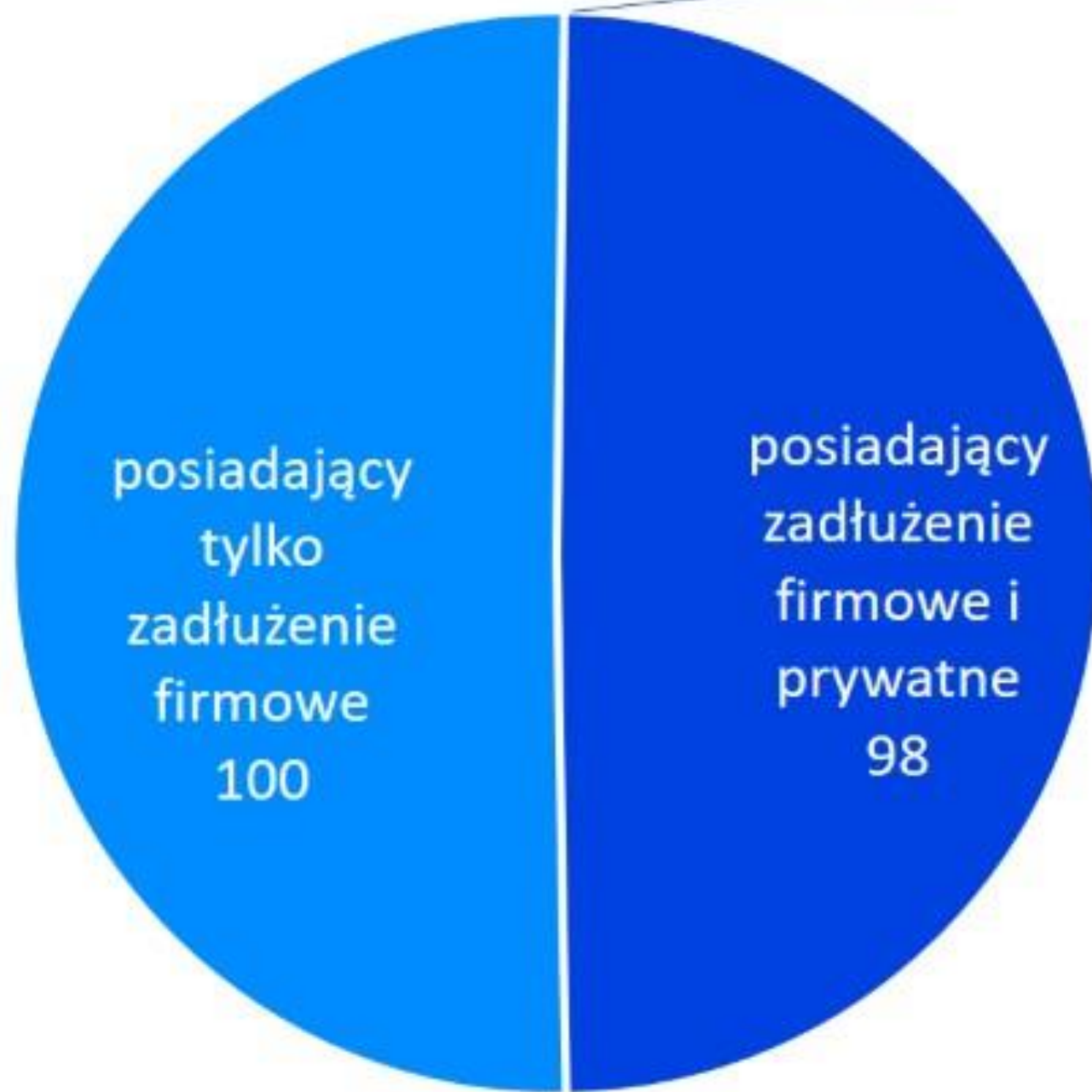
Struktura nowych klientów BS wg produktów w 2024 r.



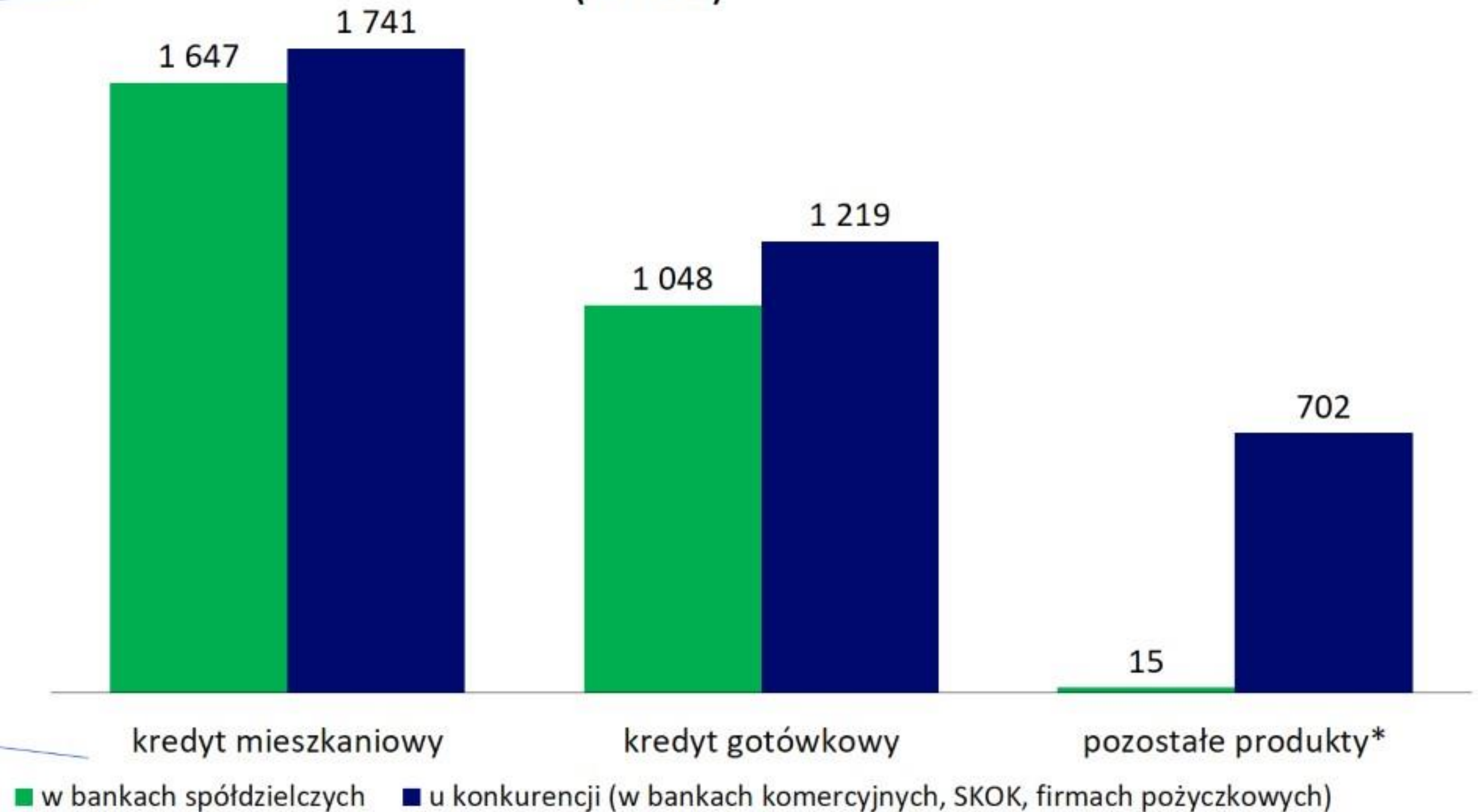
* Klienci, którzy zaciągnęli swój pierwszy kredyt lub pożyczkę

Potencjał sprzedaży kredytów detalicznych dla mikroprzedsiębiorców i rolników (obecnych klientów banków spółdzielczych)

Mikroprzedsiębiorcy i rolnicy banków spółdzielczych
(198 tys. podmiotów – 11.2024)



Zadłużenie prywatne 98 tys. mikroprzedsiębiorców i rolników banków spółdzielczych – 6,4 mld zł
(w mln zł)



W bankach komercyjnych 74% mikrofirm/rolników posiada kredyty prywatne (vs 50% w BS)

* kredyty ratalne, karty i limity, pożyczki

Stan na 30.11.2024 r.

Źródło: BIK



GRUPA BIK



Mariusz Cholewa,
Prezes, BIK
President, ACCIS

