



**Skutki ostatnich nadzwyczajnych wydarzeń na
kondycję i perspektywę sektora
banków spółdzielczych**

Pandemia

Wojna w Ukrainie

Kryzys energetyczny

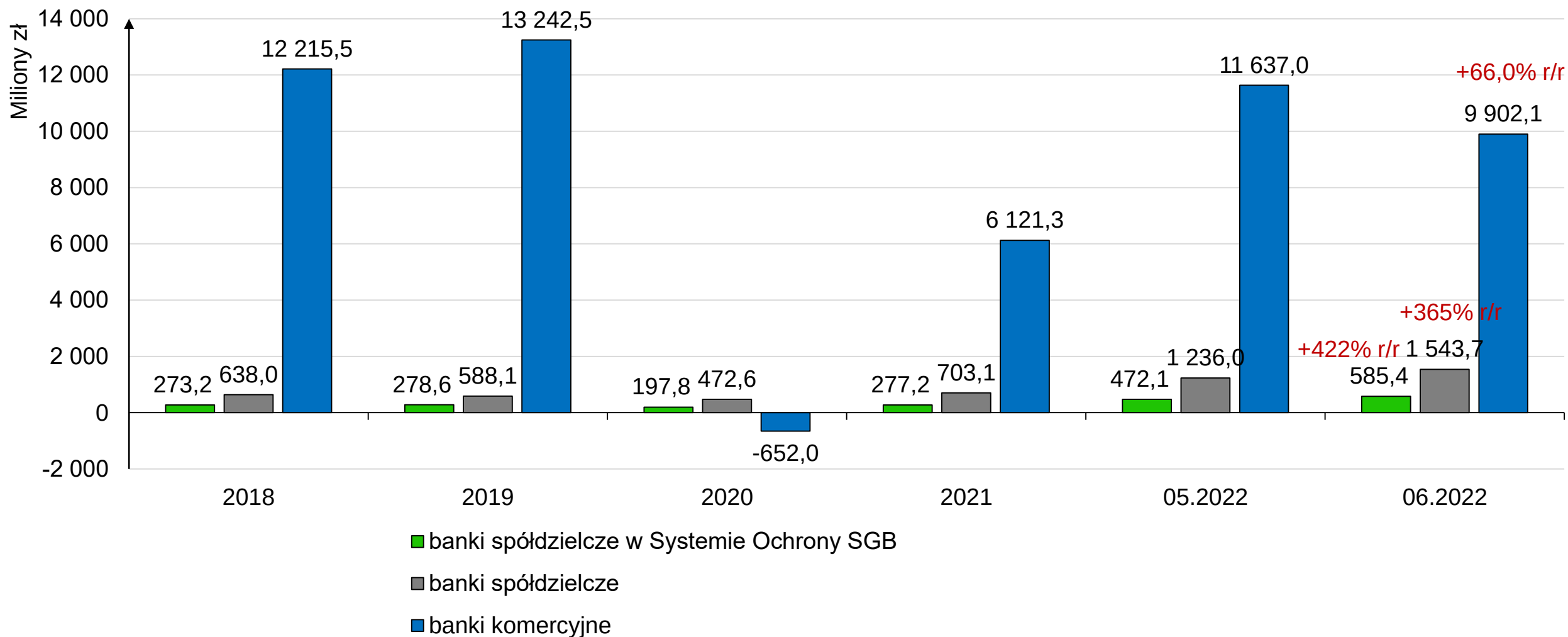
Spowolnienie gospodarcze w Polsce i na świecie

Niedobór pracowników

Inflacja

Rosnące stopy procentowe

Wynik netto w podziale na grupy instytucji sektora bankowego

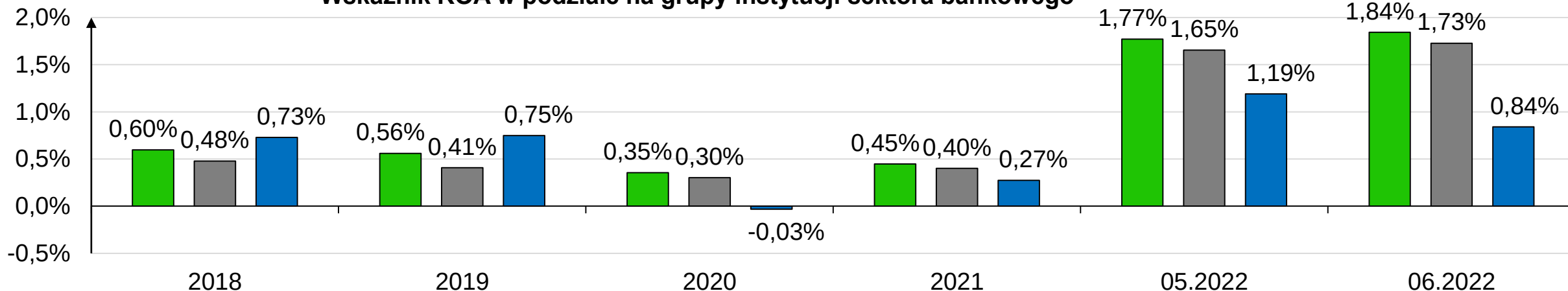


+66,0% r/r

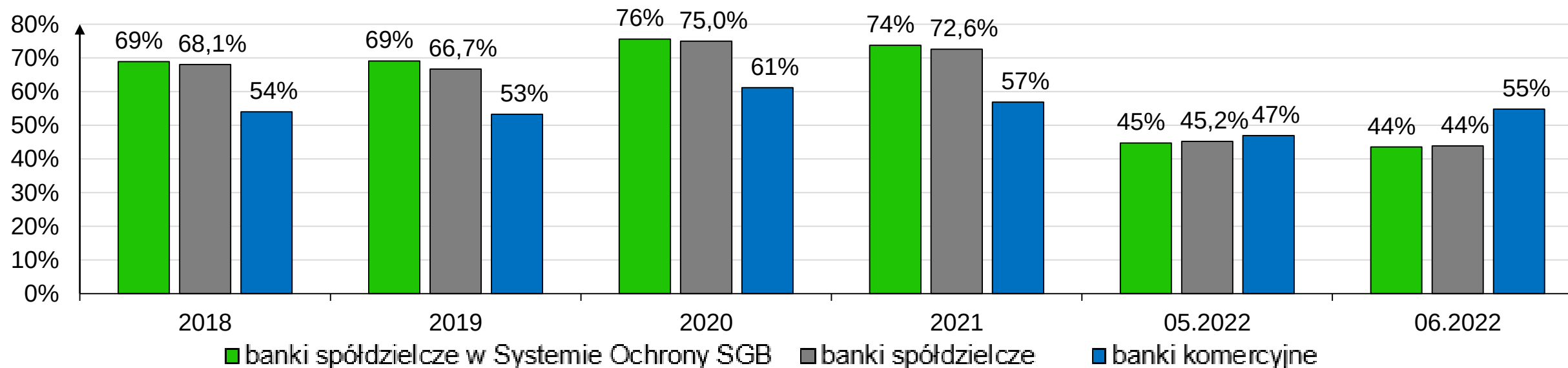
+365% r/r

+422% r/r

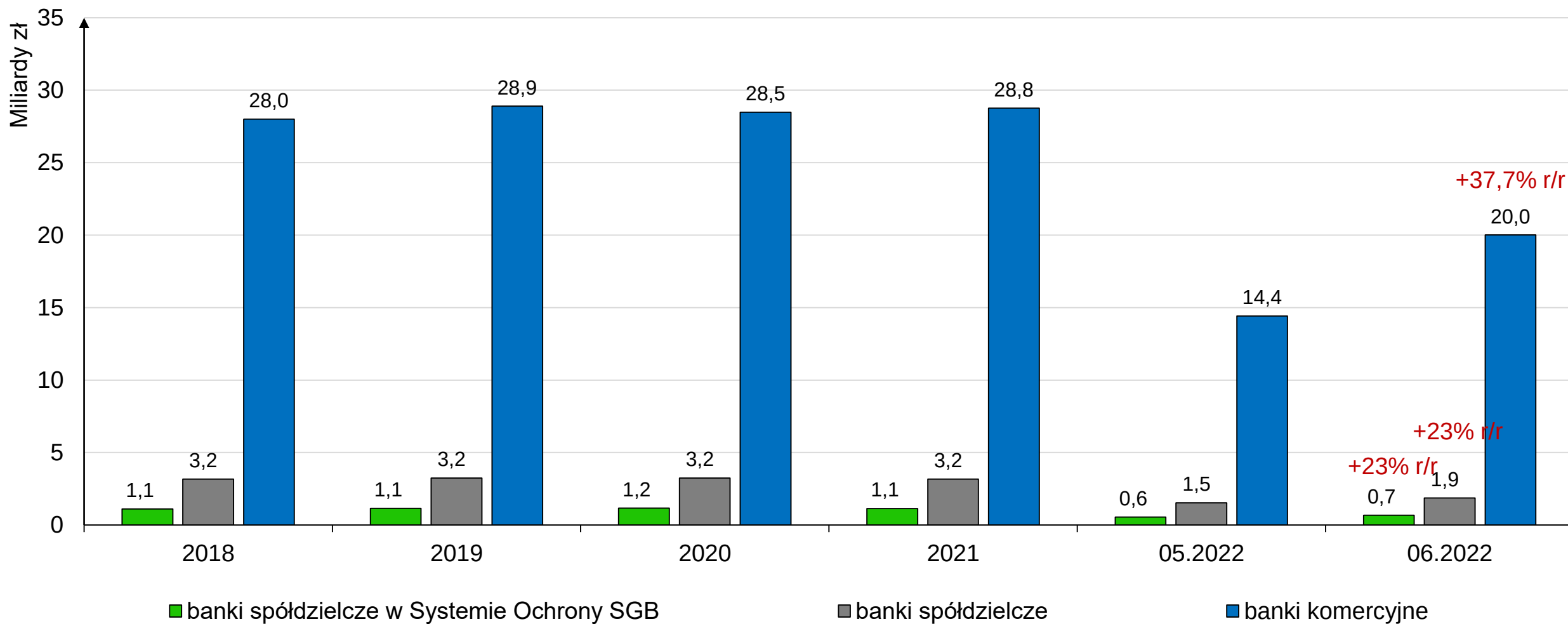
Wskaźnik ROA w podziale na grupy instytucji sektora bankowego



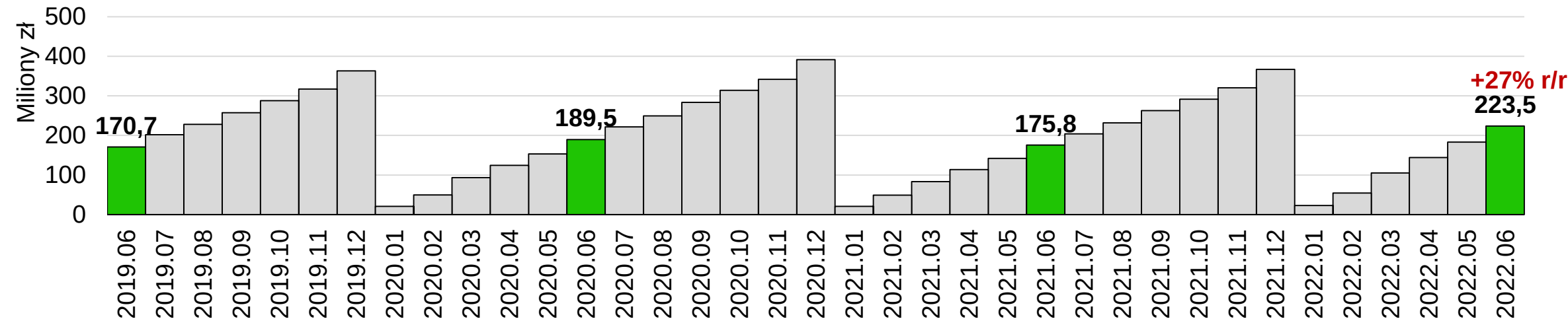
Wskaźnik C/I w podziale na grupy instytucji sektora bankowego



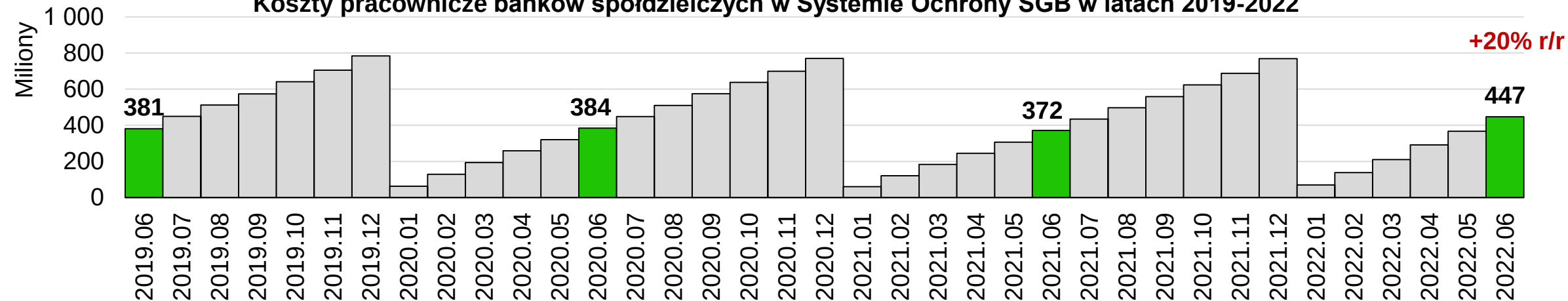
Koszty działalności w podziale na grupy instytucji sektora bankowego

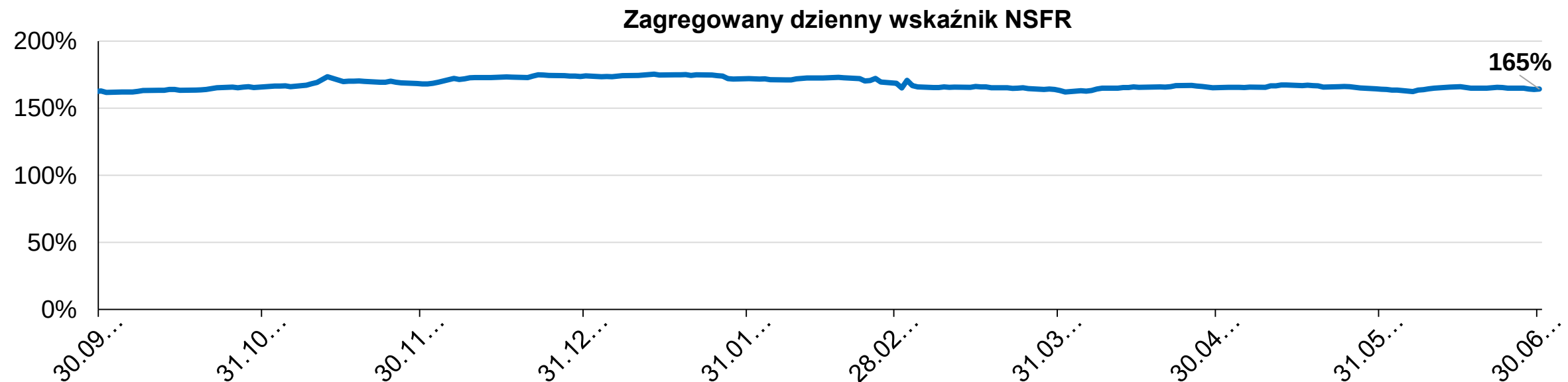


Koszty ogólnego zarządu banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB w latach 2019-2022

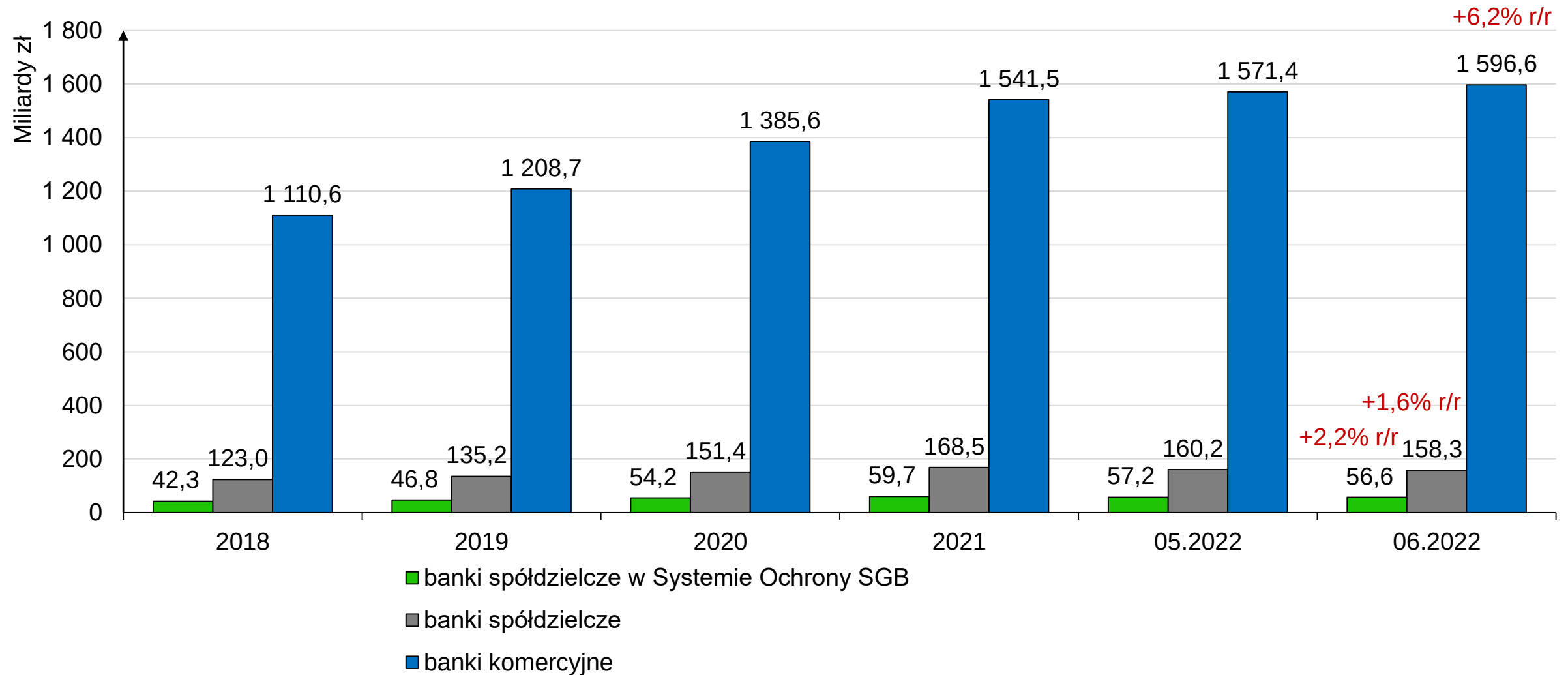


Koszty pracownicze banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB w latach 2019-2022

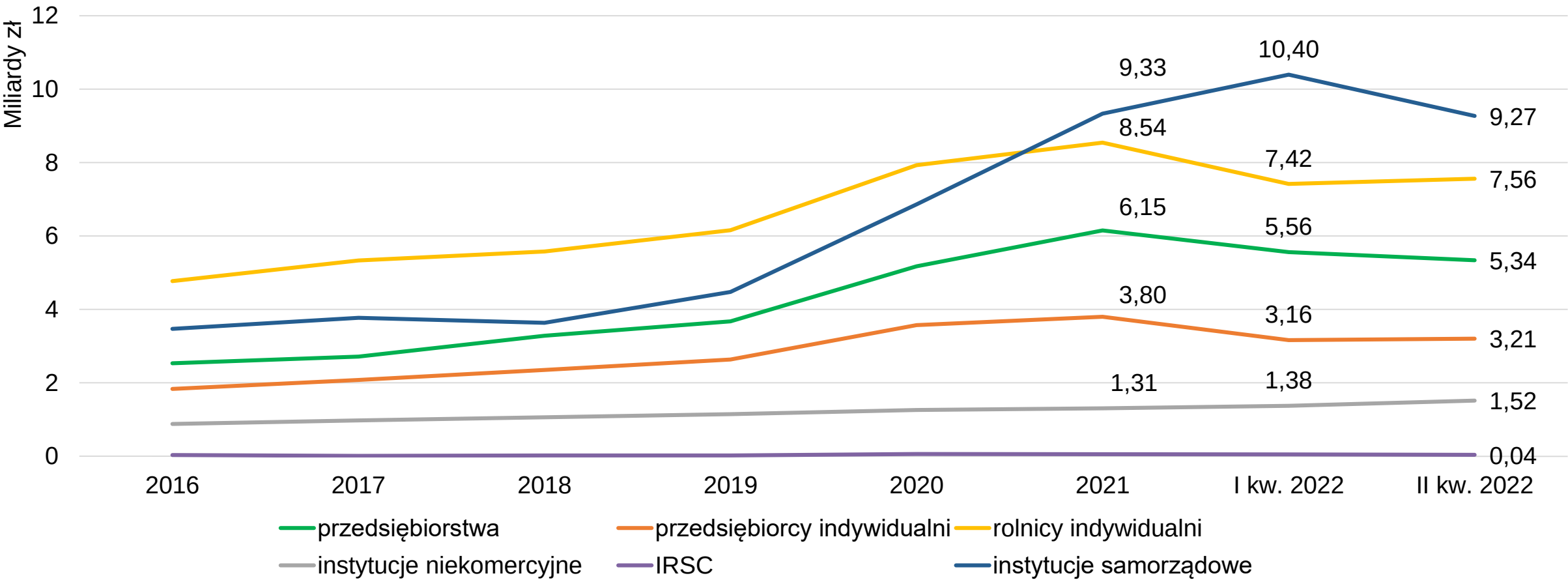




Depozyty sektora niefinansowego i IRiS w podziale na grupy instytucji sektora bankowego

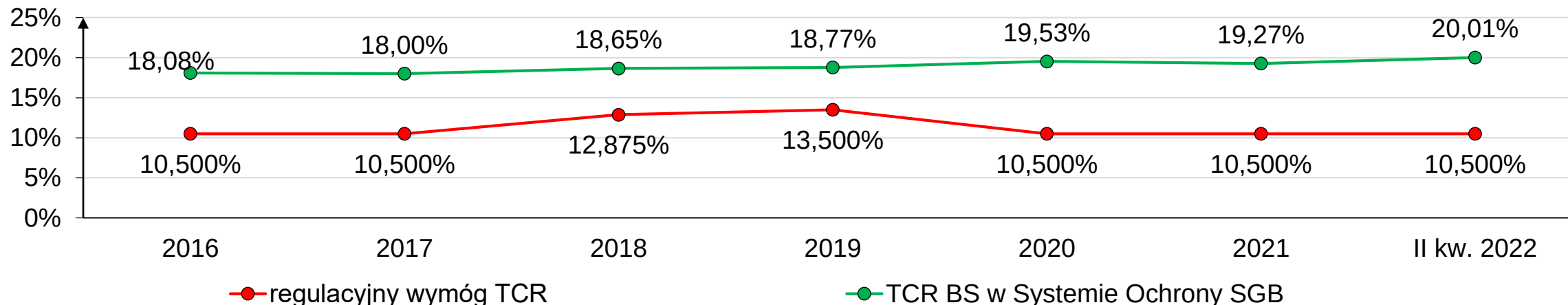


**Struktura depozytów netto banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB
(z wyłączeniem depozytów od osób prywatnych)**

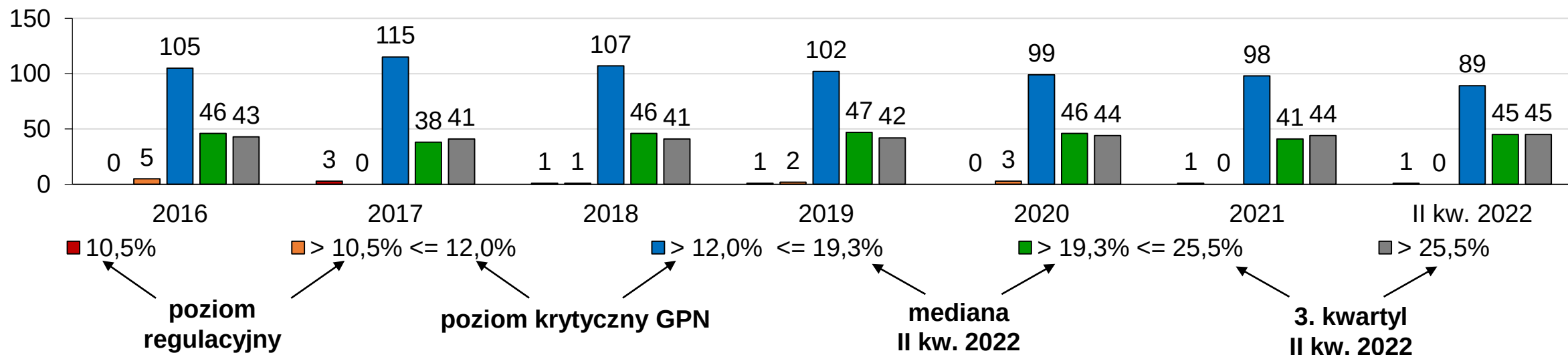


Adekwatność kapitałowa w bankach spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB

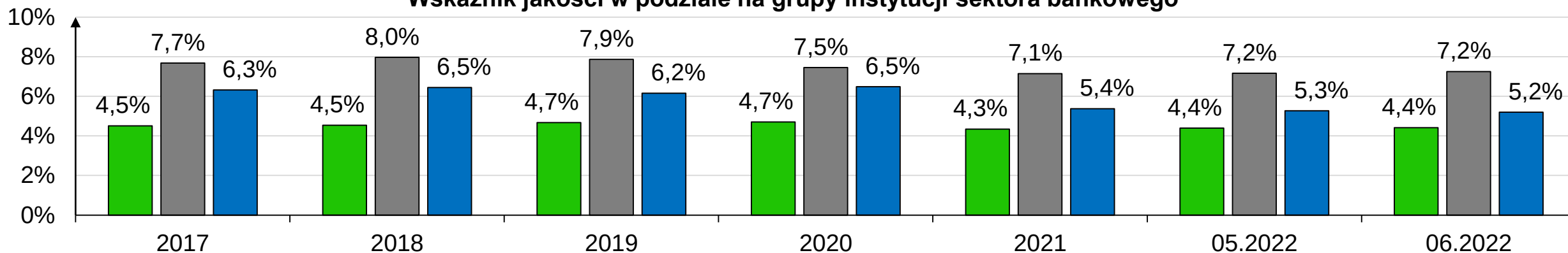
Adekwatność kapitałowa banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB



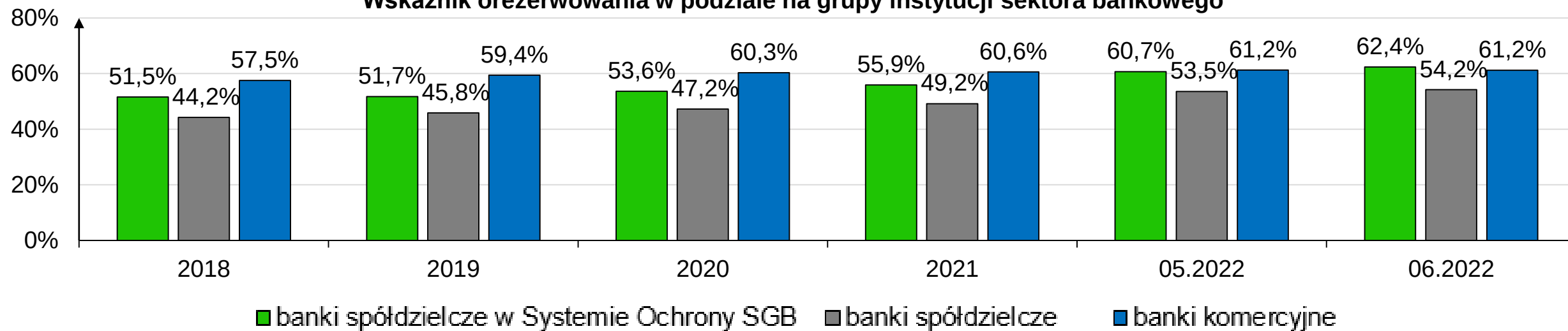
Rozkład łącznego współczynnika kapitałowego wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB



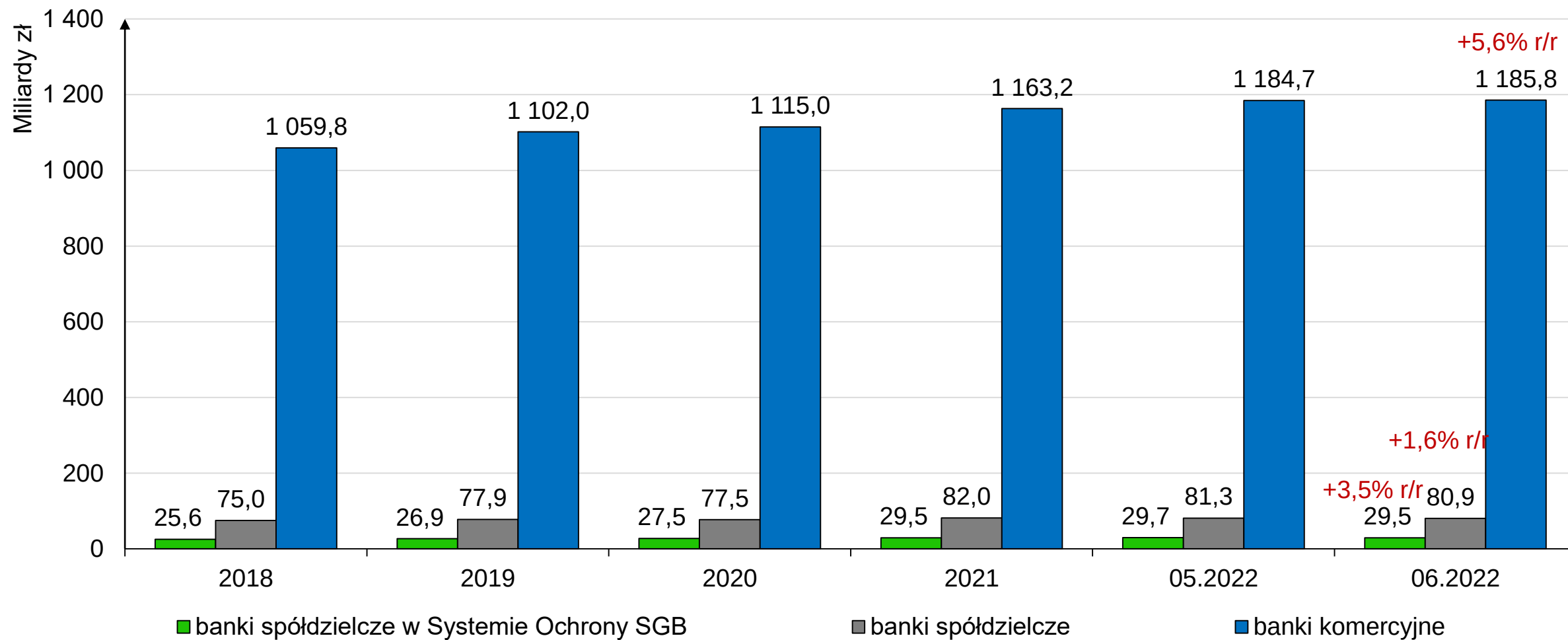
Wskaźnik jakości w podziale na grupy instytucji sektora bankowego



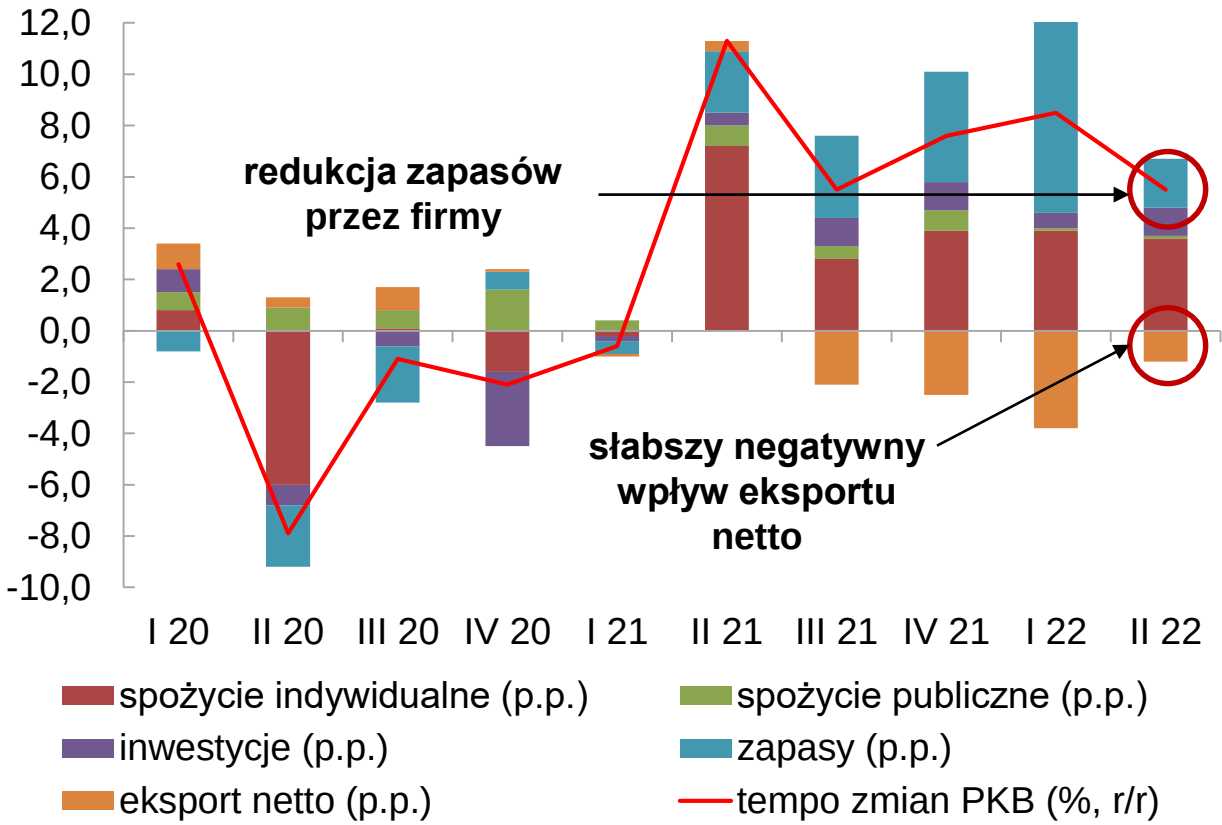
Wskaźnik orezerwowania w podziale na grupy instytucji sektora bankowego



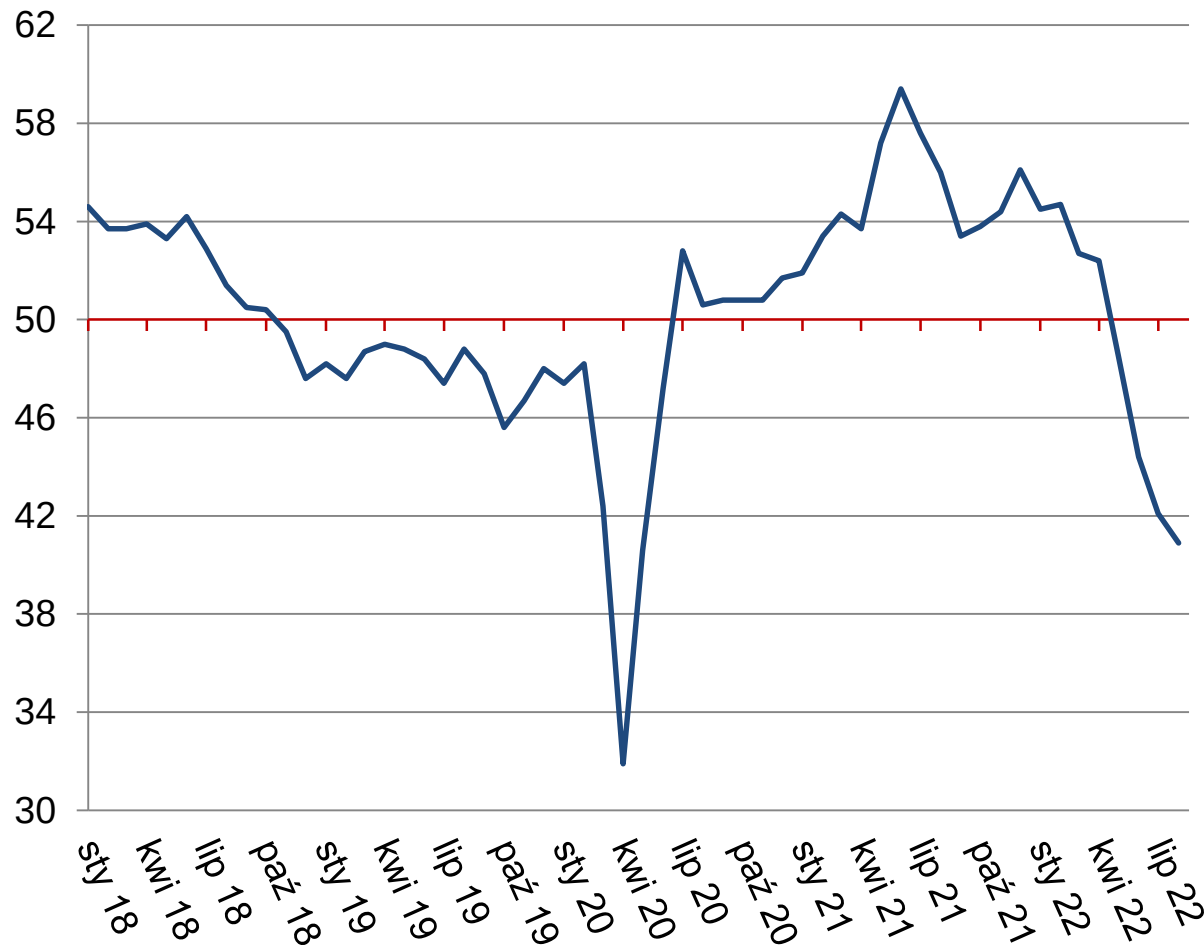
Należności sektora niefinansowego i IRiS w podziale na grupy instytucji sektora bankowego



Tempo wzrostu gospodarczego i skala wpływu poszczególnych kategorii na wzrost realny PKB

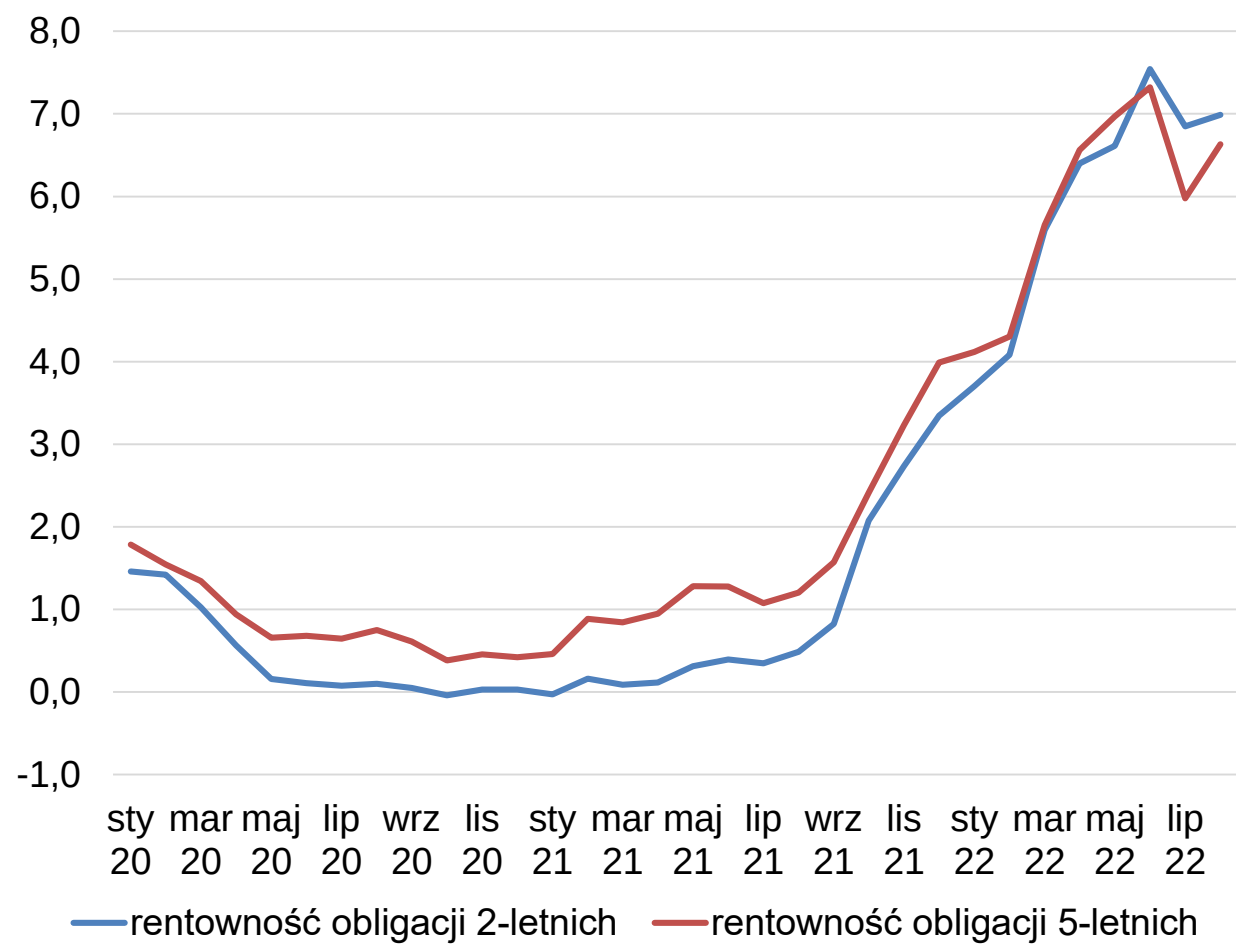


Wskaźnik PMI dla polskiego sektora przemysłowego



Źródło: GUS.

Wzrost kosztów finansowania długiem



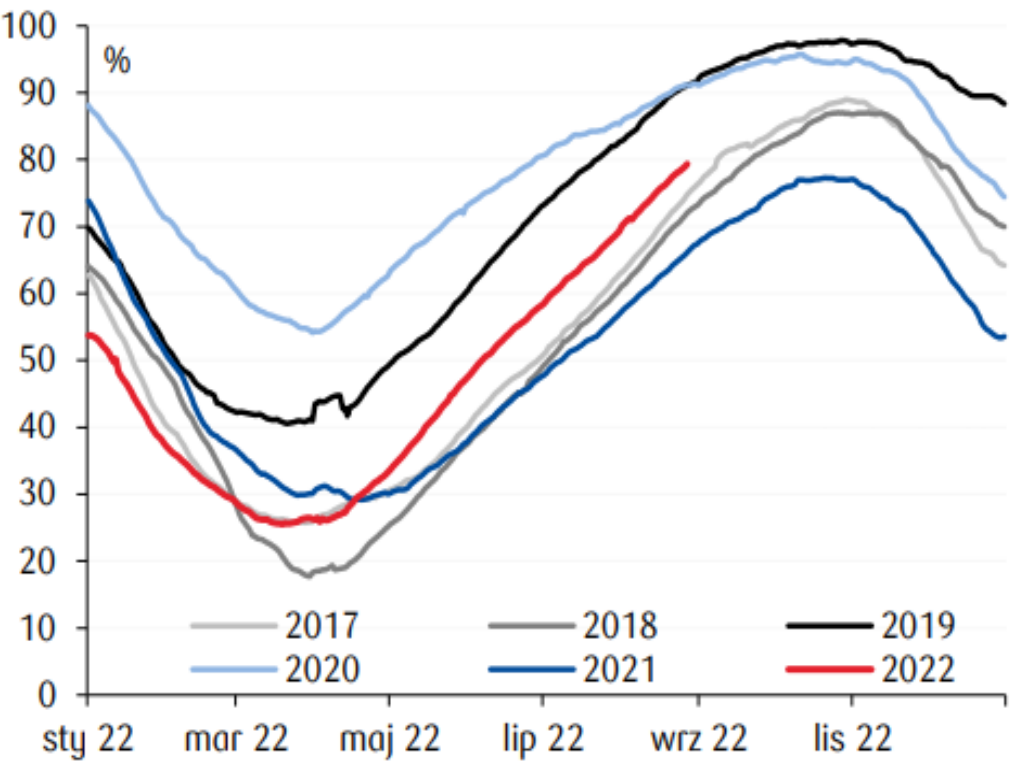
Źródło: Investing.com.

Country	S&P Rating	5 Years Credit Default Swaps				
		5Y CDS	Var 1m	Var 6m	PD (*)	Date
 China	A+	74.70	-6.59 %	+22.92 %	1.25 %	6 Sep
 Indonesia	BBB	122.88	+4.79 %	+6.95 %	2.05 %	6 Sep
 Italy	BBB	156.60	+12.10 %	+53.68 %	2.61 %	6 Sep
 Mexico	BBB	160.38	+2.65 %	+48.69 %	2.67 %	6 Sep
 Poland	A-	164.10	+20.75 %	+89.06 %	2.74 %	6 Sep
 Greece	BB+	172.20	+2.50 %	+19.17 %	2.87 %	6 Sep
 Brazil	BB-	249.90	-7.51 %	+10.14 %	4.17 %	6 Sep
 Turkey	B+	783.07	+1.97 %	+28.97 %	13.05 %	6 Sep
 Russia	NR	13775.17	0.00 %	+728.71 %	100.00 %	6 Sep

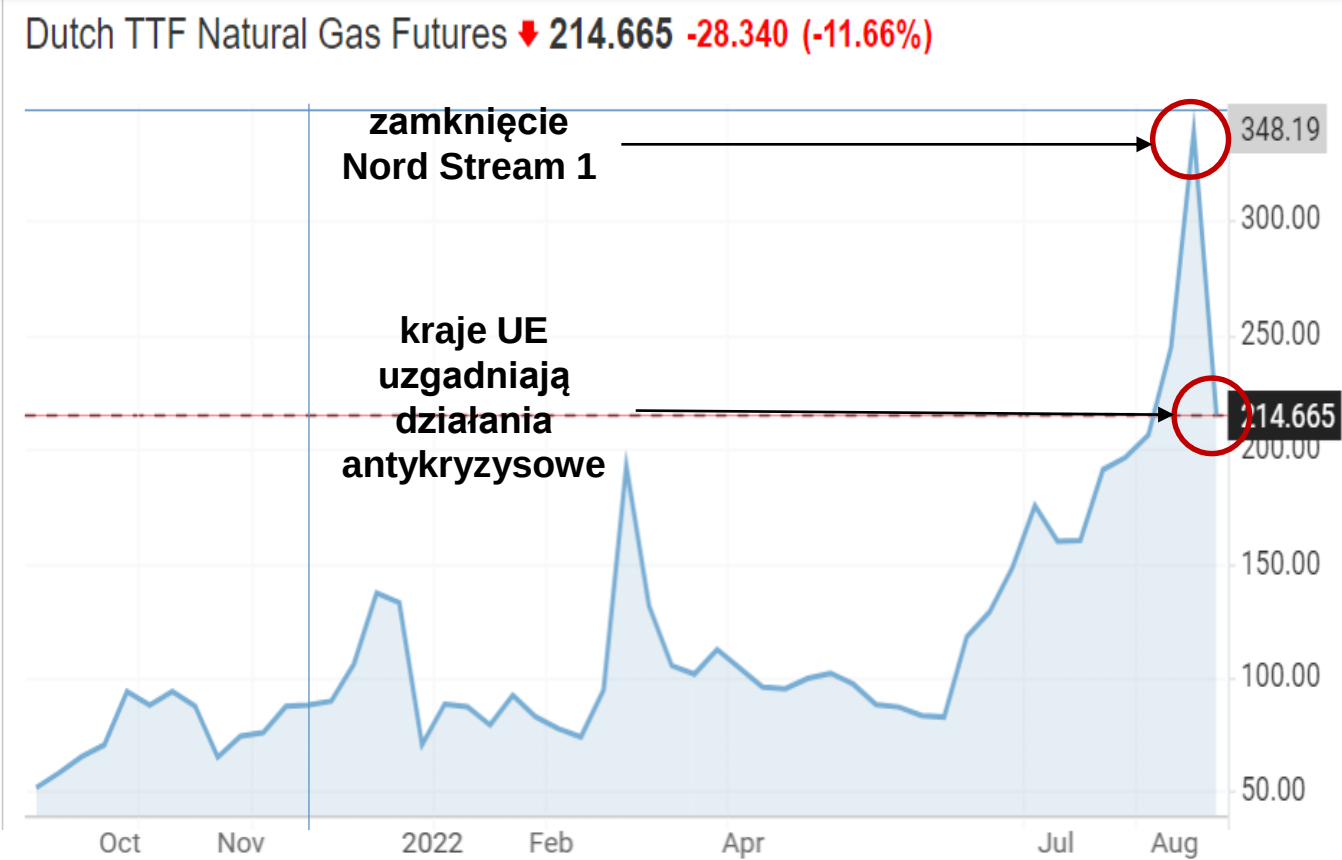
Źródło: World Government Bonds.

Niepewność na rynku gazu

Wypełnienie magazynów gazu w UE



Źródło: PKO BP.

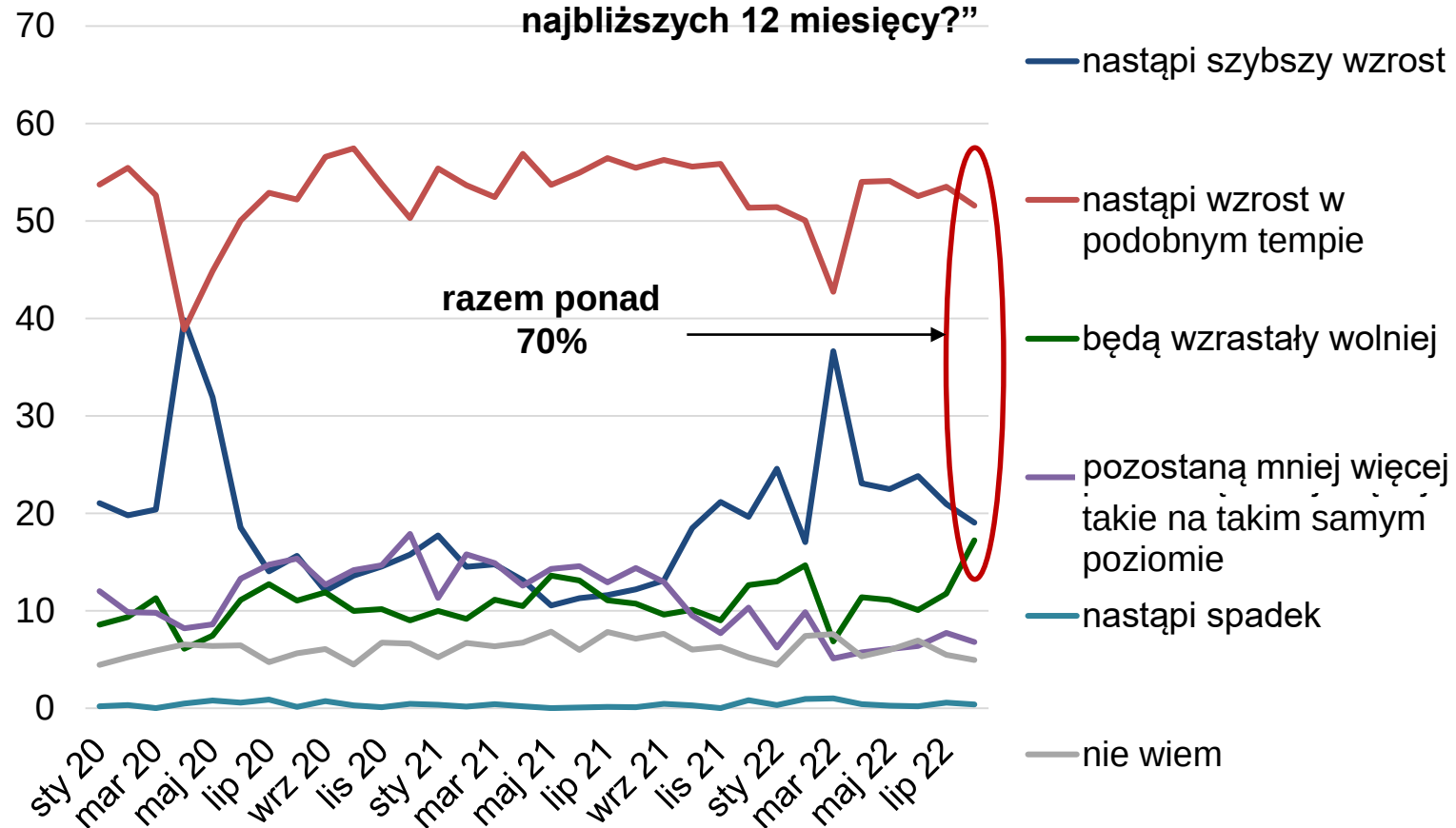


Źródło: Investing.com.

Oczekiwania inflacyjne

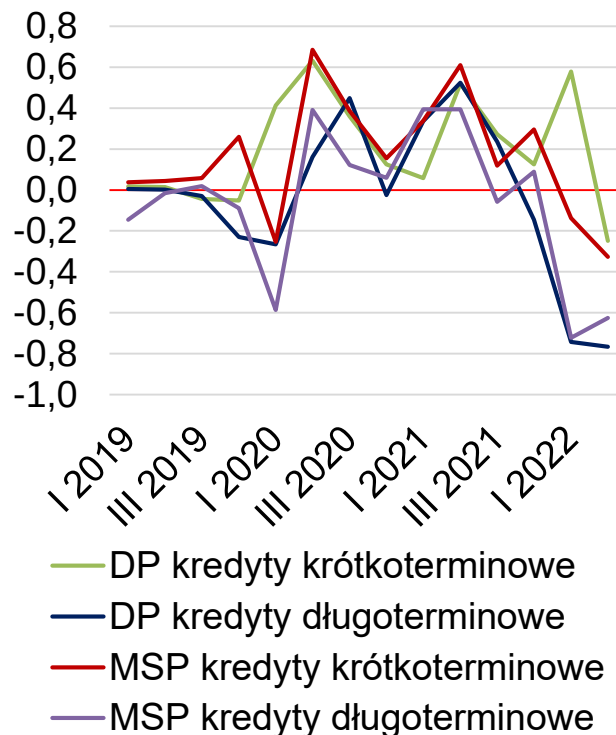
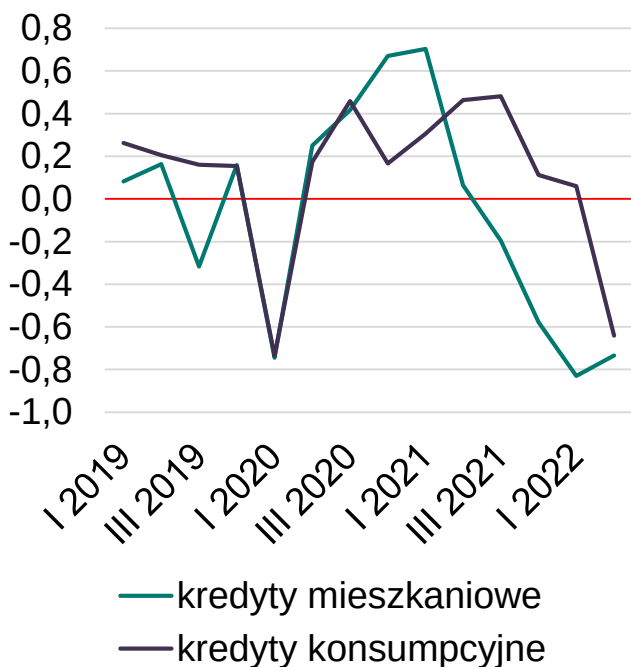
- systematyczny wzrost cen w przemyśle, budownictwie i w rolnictwie
- skracanie czasu przenoszenia wzrostu cen surowców i półfabrykatów na finalnych odbiorców
- upowszechnienie oczekiwań inflacyjnych wśród konsumentów
- wysoka dynamika przeciętnego wynagrodzenia, będącego główną składową dynamiki kosztów pracy w przedsiębiorstwach
- podwyższona zmienność na rynku finansowym i większe zmiany cen
- w warunkach ujemnej realnej stopy procentowej wysoka skłonność do ryzykowania – poszukiwanie rentowości na rynku

Odsetki odpowiedzi konsumentów na pytanie: „porównując do ostatnich 12 miesięcy, jakie Pan/Pani przewiduje zmiany cen konsumenckich (towarów i usług konsumpcyjnych) w ciągu najbliższych 12 miesięcy?”



Źródło: GUS.

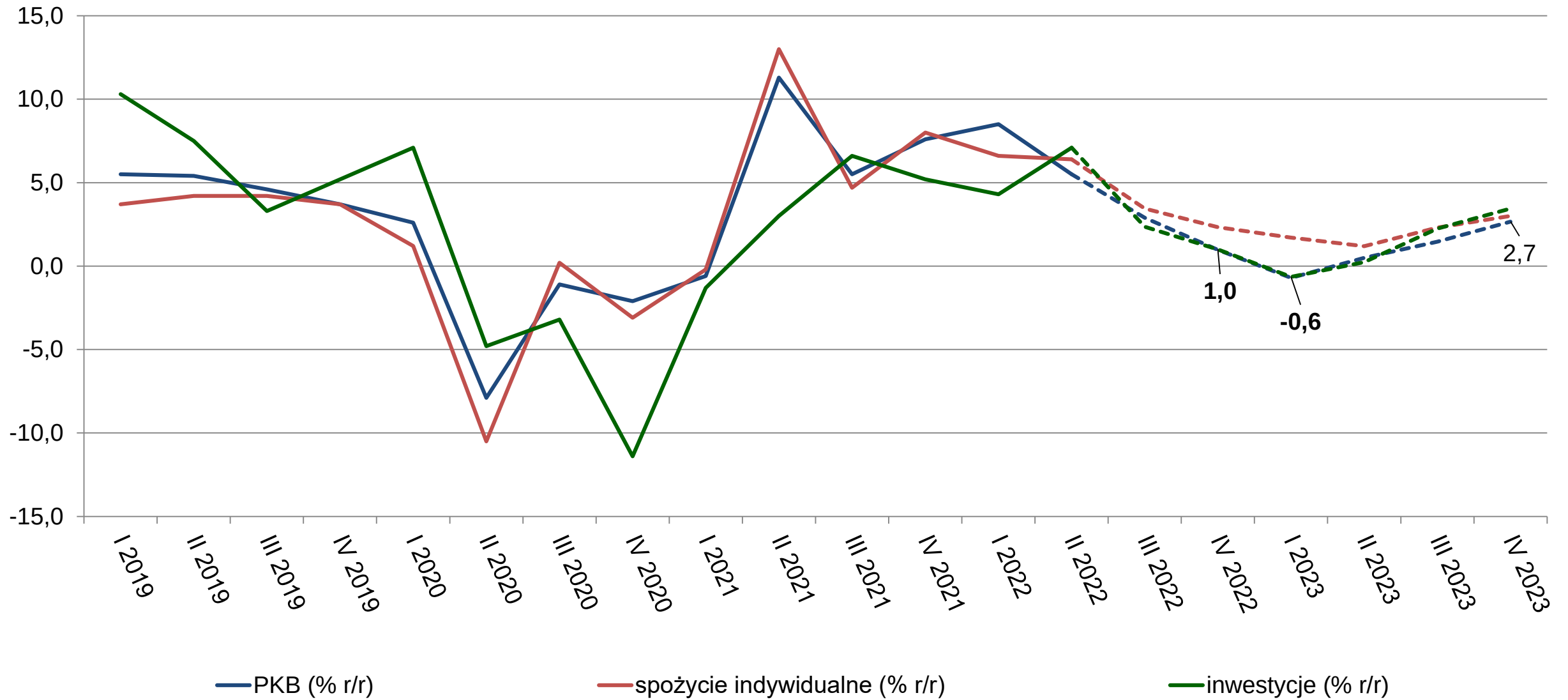
Prognozy popytu na kredyt – wyniki badań ankietowych NBP

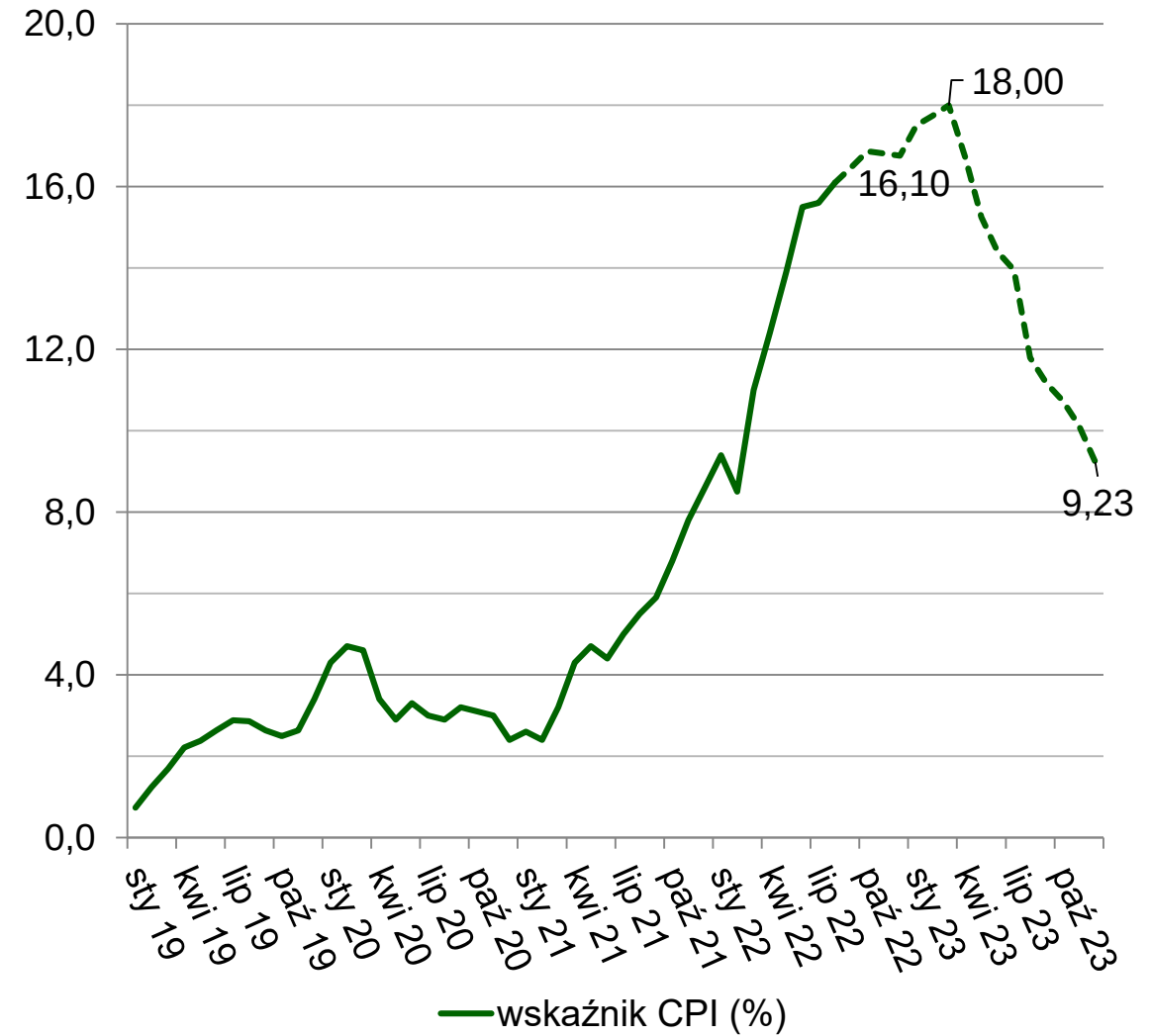
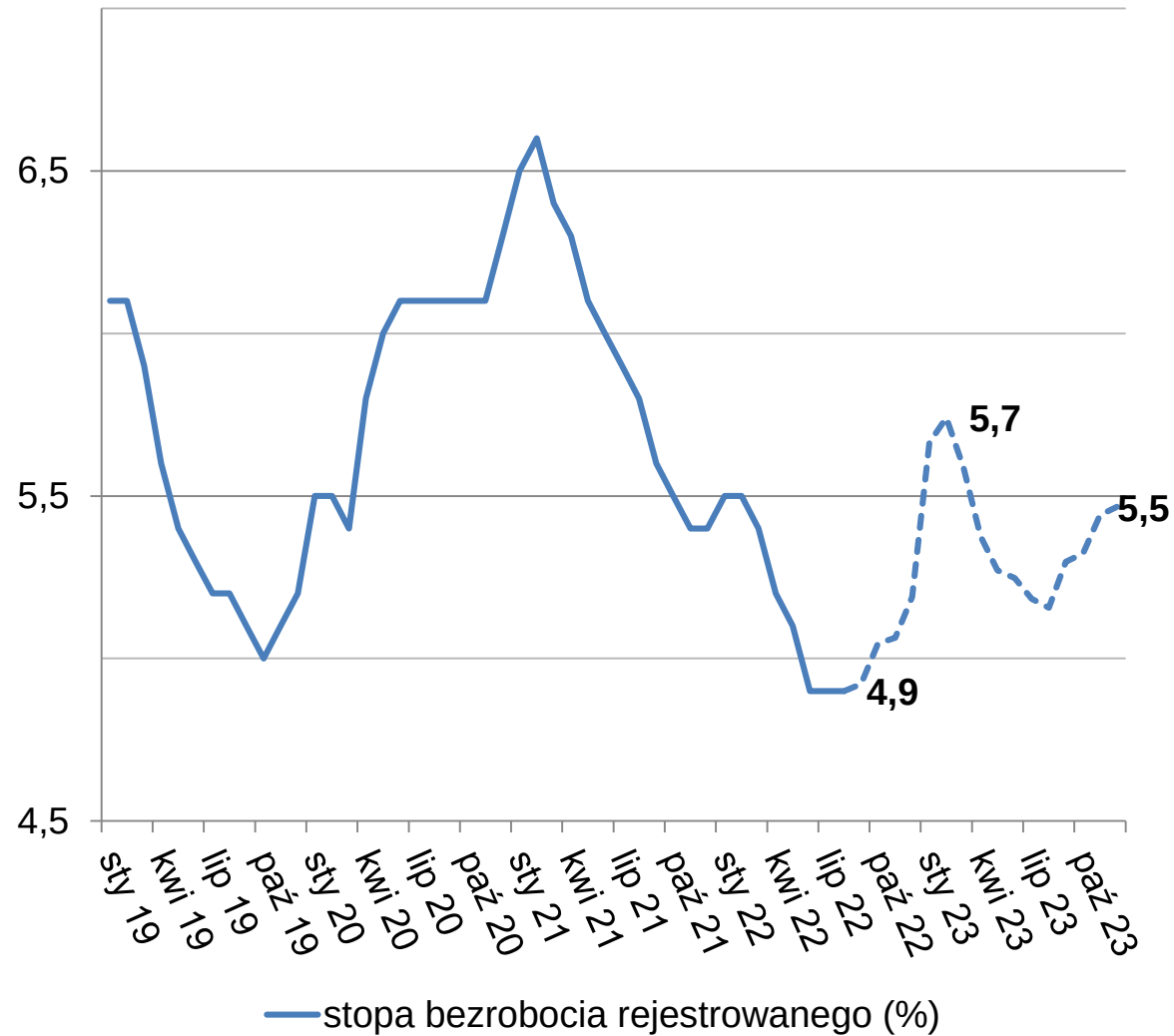


- prognozy popytu na kredyt w sektorze przedsiębiorstw, i na kredyt mieszkaniowy – najgorsze w całej historii publikowania danych (od IV kwartału 2003 r.)
- w przypadku popytu na kredyty konsumpcyjne, podobnie negatywne prognozy ostatnio obserwowano w I kwartale 2020 r. (wybuch pandemii COVID-19)
- na historycznie niskim poziomie oceniono zmiany zapotrzebowania na finansowanie inwestycji przez przedsiębiorstwa
- silne pogorszenie prognoz sytuacji na rynku mieszkaniowym

Różnica między sumą odpowiedzi „wzrośnie znacznie” i „wzrośnie nieznacznie” a sumą odpowiedzi „zmniejszy się znacznie” i „zmniejszy się nieznacznie”; ujemny wskaźnik oznacza oczekiwany spadek popytu

Źródło: NBP.





Rodzaj postępowania	styczeń- czerwiec 2021 r.	styczeń- czerwiec 2022 r.	Zmiana r/r
Upadłość likwidacyjna	192	172	-10,4%
Postępowanie o zatwierdzenie układu	81	274	238,3%
Przyspieszone postępowanie układowe	62	28	-54,8%
Postępowanie układowe	15	5	-66,7%
Postępowanie sanacyjne	30	47	56,7%
Postępowania upadłościowe i restrukturyzacyjne ogłoszone przez sądy	380	526	38,4%
Covidowe uproszczone postępowania pozasądowe – w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ^a Obwieszczenia pozasądowe – w Krajowym Rejestrze Zadłużonych ^b	795 ^a	615 ^b	-22,6%
Razem	1 175	1 141	-2,9%

- wzrost liczby sądowych postępowań o zatwierdzenie układu – przekształcenie wcześniej rozpoczętych procedur pozasądowych
- wzrost liczby postępowań sanacyjnych – część z nich przekształci się w upadłości
- najszybciej rosła liczba niewypłacalności w budownictwie
- wzrost obserwowano również w rolnictwie i transporcie

Źródło: Coface.



ROLNICTWO

- Rosnące ceny nawozów i ograniczenie ich dostępności
- Wzrost cen produktów słabszy od wzrostu kosztów – rozwarcie nożyc cen
- Możliwe gorsze plony w 2023 r. – efekt ograniczenia stosowania nawozów



PRZEMYSŁ

- Wysokie koszty energii i pracy
- Słabnąca koniunktura wewnętrzna i zewnętrzna
- Niedobór surowców energetycznych
- Problemy w działach energochłonnych i uzależnionych od pracowników z Ukrainy
- REPowerEU – szanse i wyzwania



TRANSPORT

- Wysokie ceny paliw
- Mniejszy popyt na usługi w kierunku wschodnim – sankcje
- Unijny pakiet mobilności
- Polityka środowiskowa UE odchodząca od transportu samochodowego



BUDOWNICTWO

- Spadek liczby oddawanych mieszkań przez deweloperów
- Drastyczny spadek popytu na mieszkania
- Skokowy wzrost cen wynajmu i wysoki popyt w tym segmencie
- Wzrost cen kosztów budowy
- Opóźnienia w inwestycjach, zamykanie projektów



ZAKWATEROWANIE I GASTRONOMIA

- Drastyczne podwyżki cen energii, ograniczające rentowność
- Presja na wzrost wynagrodzeń
- Wykorzystanie części lokali w ramach pomocy uchodźcom
- Odpływ turystów zagranicznych
- Wysoka rotacja personelu na rynku gastronomicznym



HANDEL

- Wzrost kosztów działalności
- Wyższe czynsze
- Ograniczenia sieci sprzedaży
- Ograniczenia po stronie popytowej, uniemożliwiające podnoszenie cen
- Spadek popytu na dobra trwałe

Wzrost cen energii kaskadowo rozlewający się w gospodarce

Wysokie stopy procentowe i spowolnienie gospodarcze

Słabnący popyt na kredyt wskutek niepewności i wysokich cen

Przecena skarbowych papierów wartościowych – odpisy aktualizacyjne

Problemy płatnicze klientów banków

Pogarszanie się jakości kredytów – odpisy i rezerwy

Ryzyko prawne – koszty programów pomocy kredytobiorcom, zmiana wskaźnika referencyjnego WIBOR

Dziękuję za uwagę

Michał Ołdakowski

