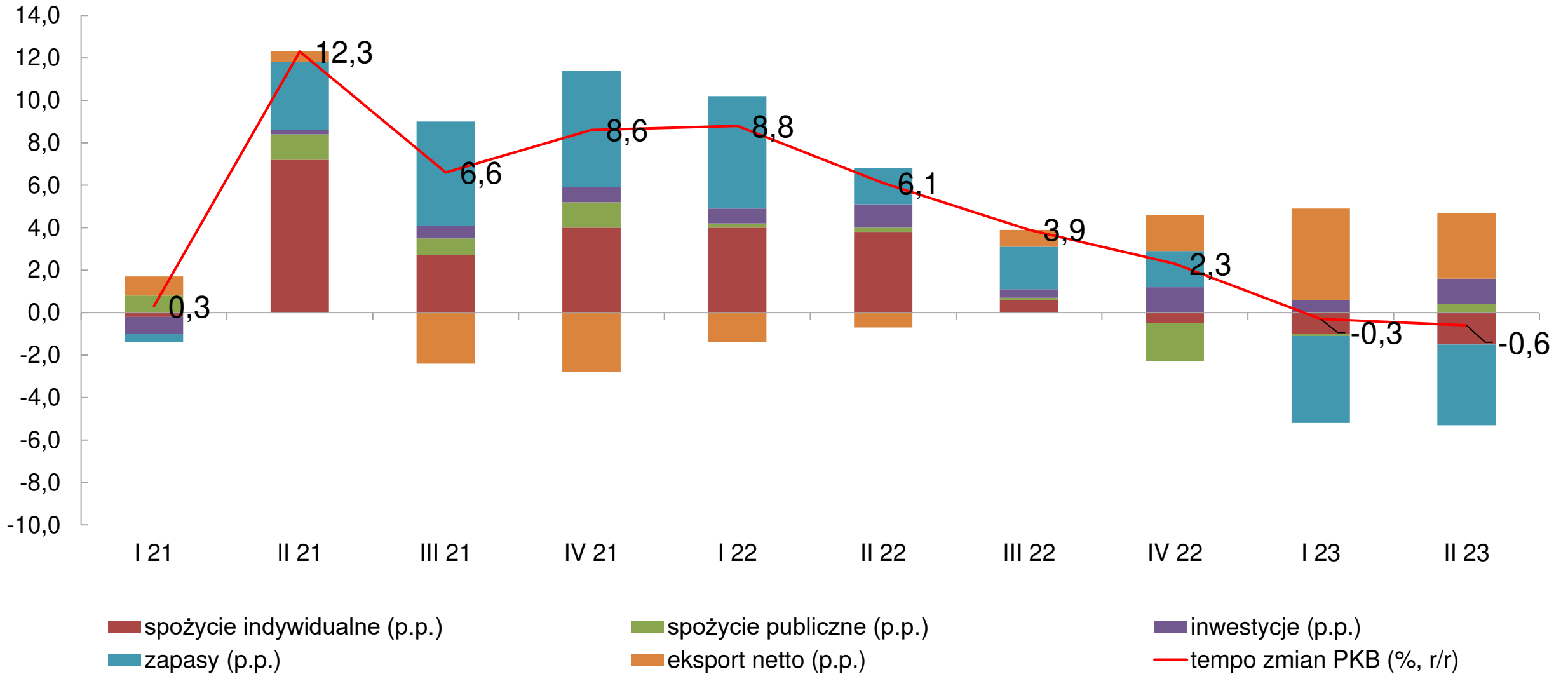




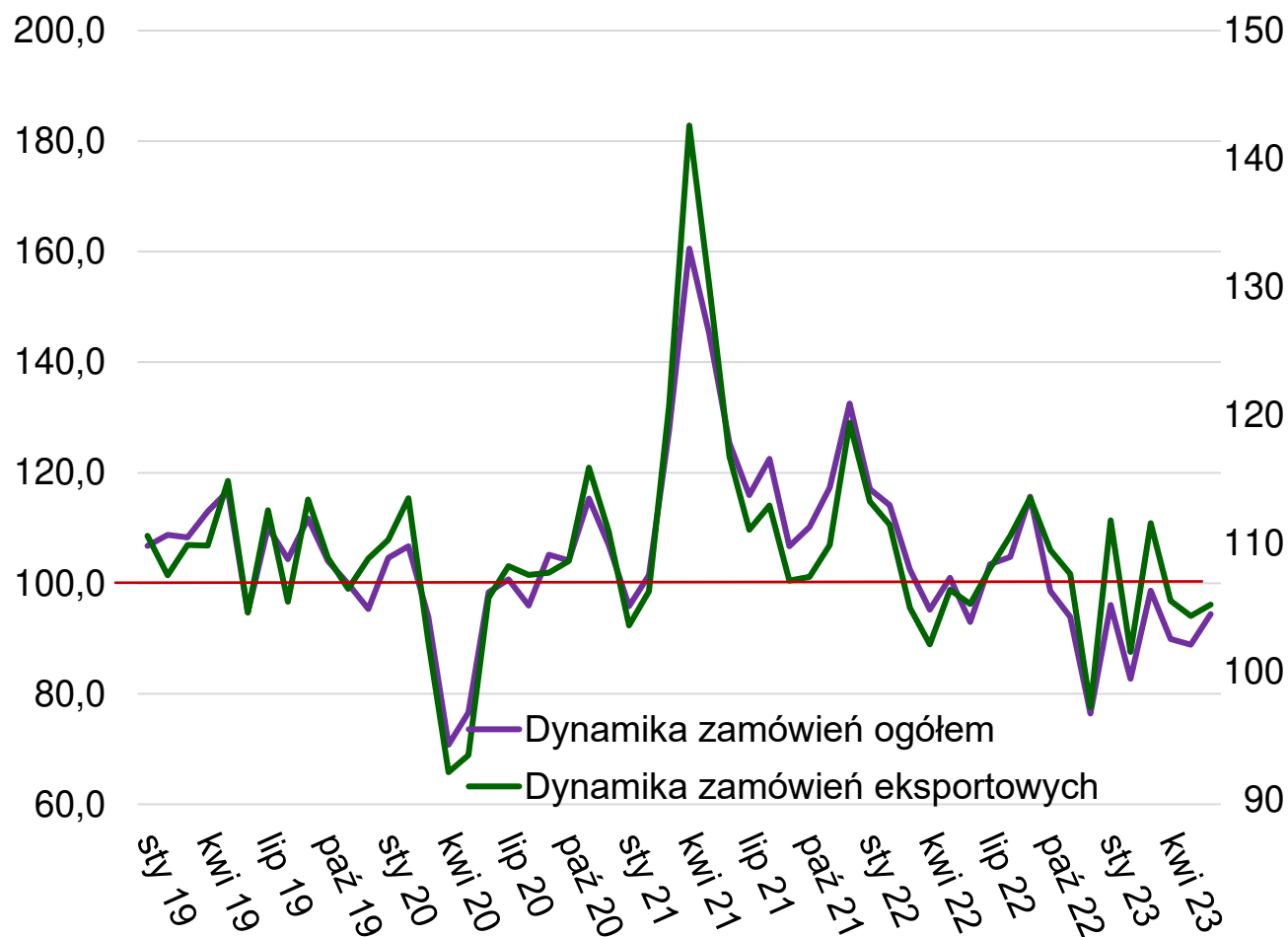
Ocena aktualnej sytuacji w sektorze bankowości spółdzielczej

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

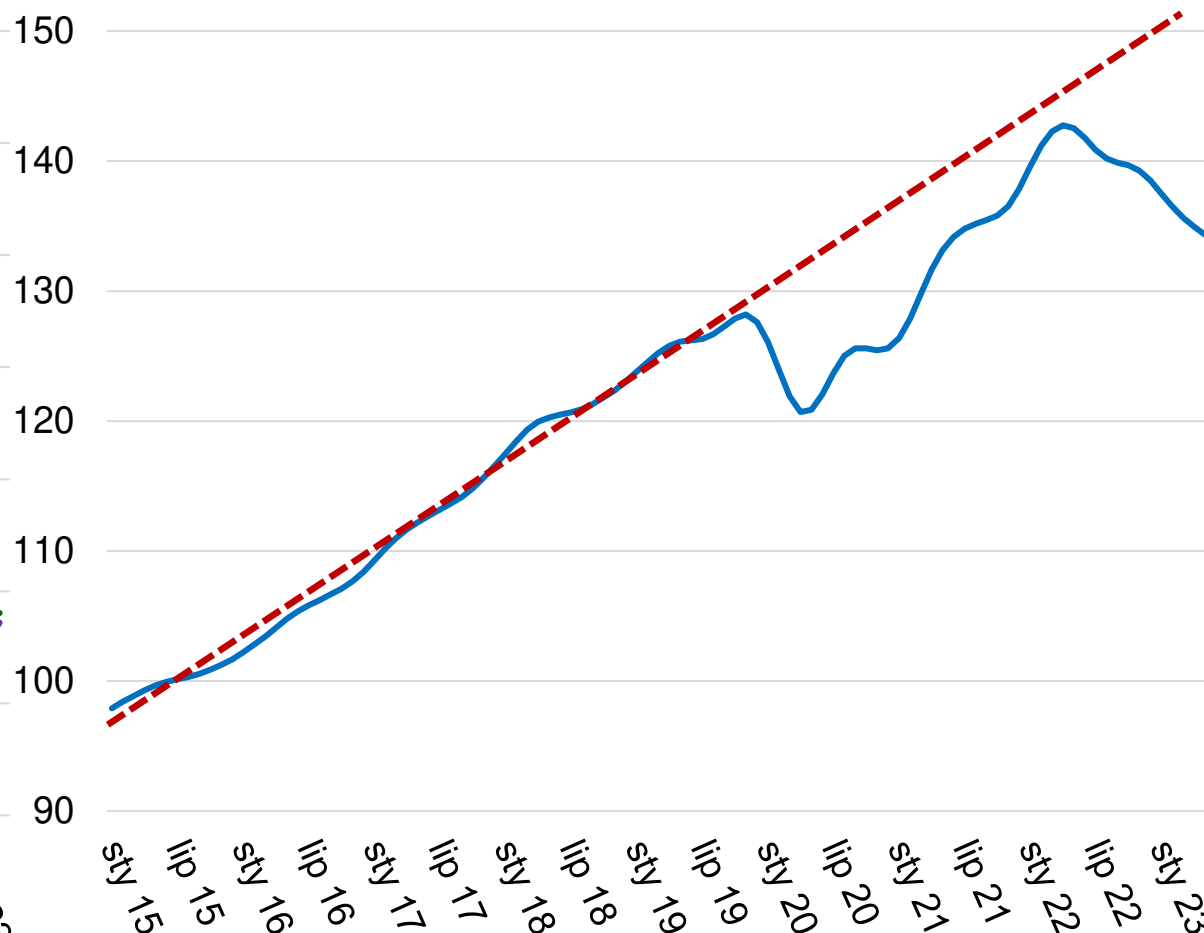


Źródło: GUS.

Dynamika zamówień w przemyśle deflowanych wskaźnikiem cen produkcji przemysłowej (r/r)

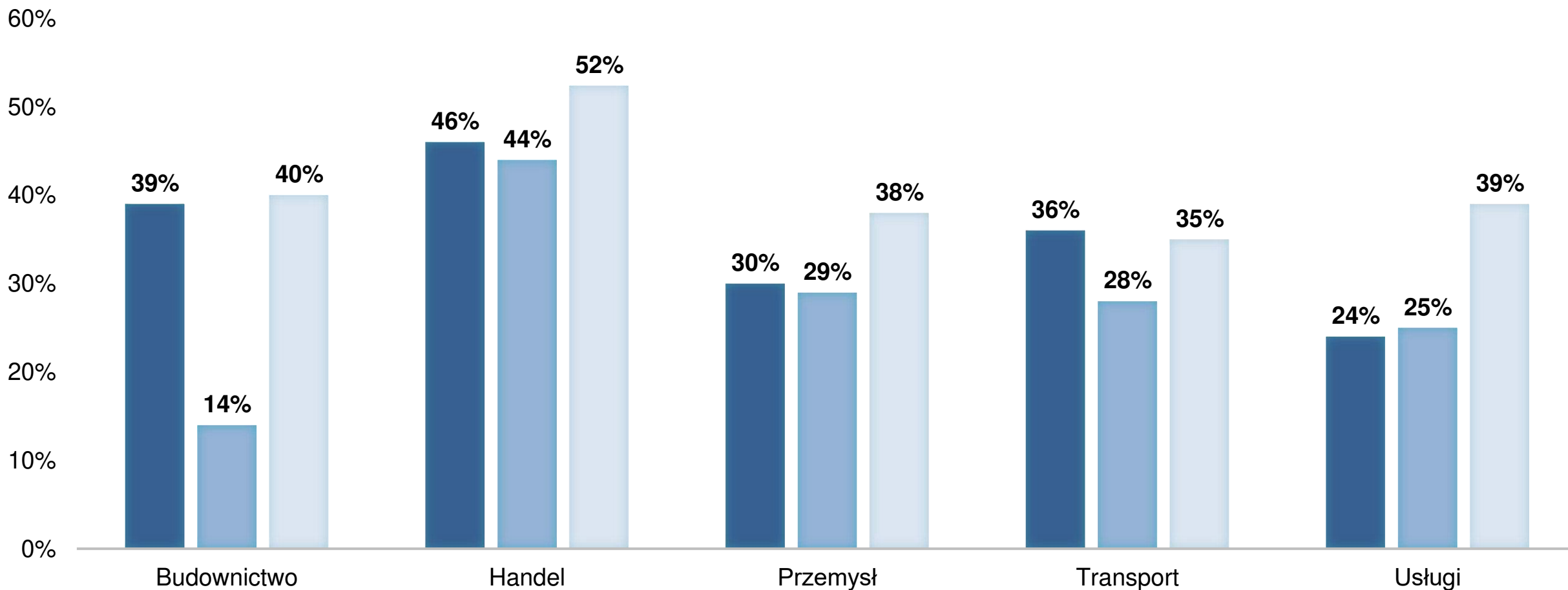


Wyrównana sezonowo sprzedaż detaliczna (ceny stałe, przeciętna miesięczna 2015=100)



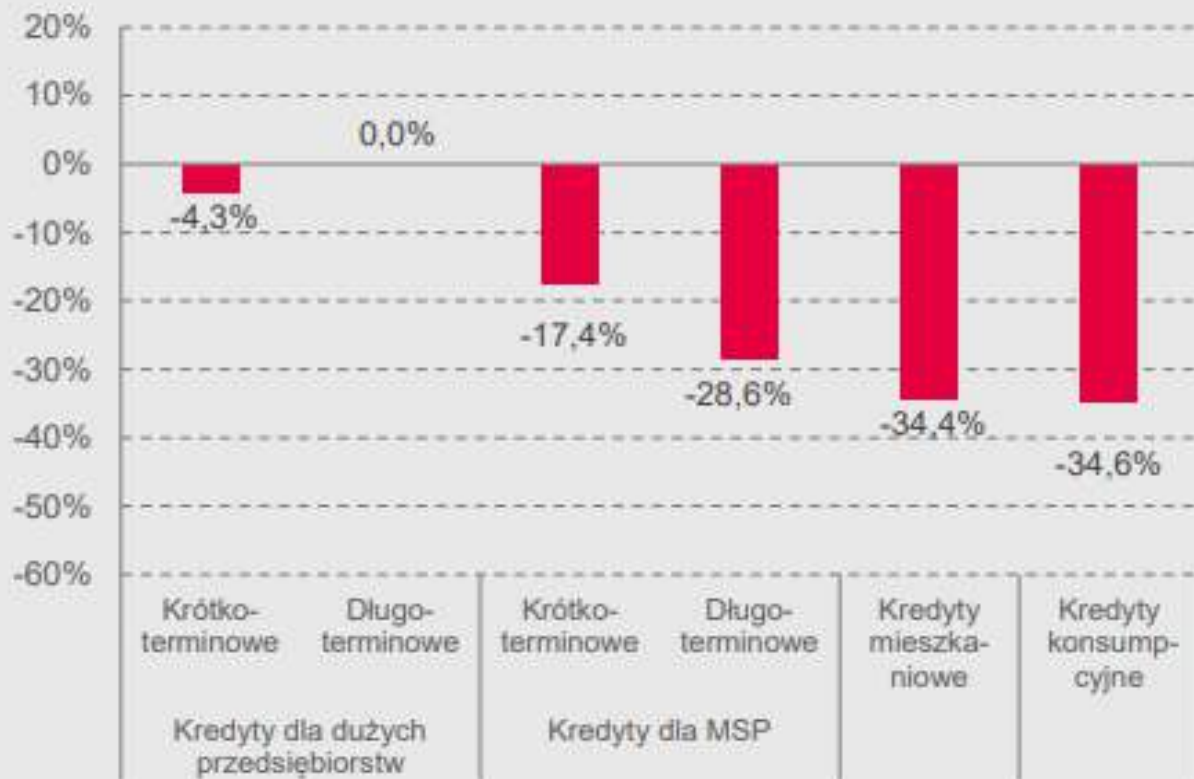
Odsetek firm z należnościami przeterminowanymi o ponad 60 dni wg branż

■ 2021Q2 ■ 2022Q2 ■ 2023Q2

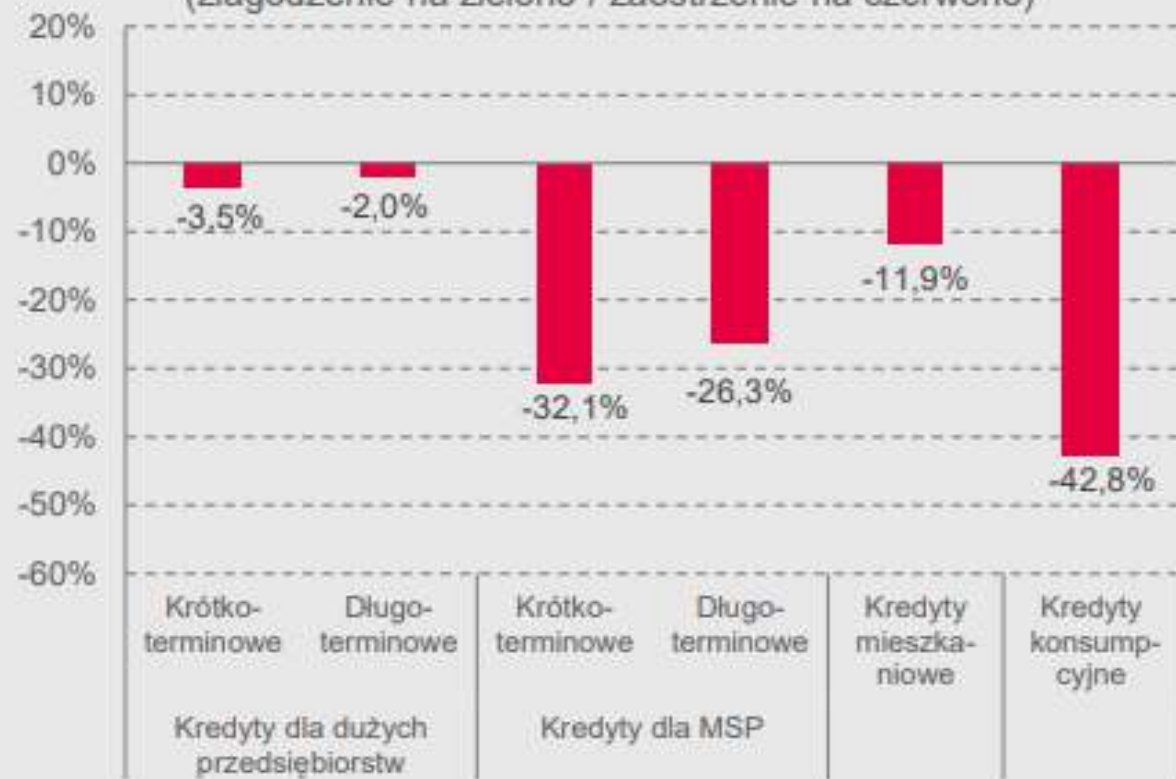


Kryteria polityki kredytowej

Kryteria polityki kredytowej w II kw. 2023 r.
(złagodzenie na zielono / zaostrzenie na czerwono)



Kryteria polityki kredytowej
- przewidywania na III kw. 2023 r.
(złagodzenie na zielono / zaostrzenie na czerwono)



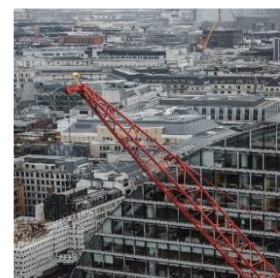
Źródło: NBP, Sytuacja na rynku kredytowym wyniki ankiety do przewodniczących komitetów kredytowych III kwartał 2023 r., Warszawa, lipiec 2023.



- zerwanie przez Rosję tzw. Inicjatywy Zbożowej
- zalew rynku przez produkty rolne z Ukrainy
- zagrożenie dla plonów w kolejnym sezonie – susza
- niechęć do korzystania z finansowania kredytem bankowym – wysokie koszty
- wysoki popyt na kredyt 2%
- konkurencyjność cenowa na rynku UE



- złagodzenie napięć w łańcuchach dostaw
- rosnące koszty działania (wynagrodzenia, energia, ciepło, surowce)
- słaby popyt krajowy i zagraniczny, osłabiający sprzedaż, spadek zamówień wewnętrznych i eksportowych
- wzrost zapasów niesprzedanych wyrobów – niezbędne dostosowanie produkcji



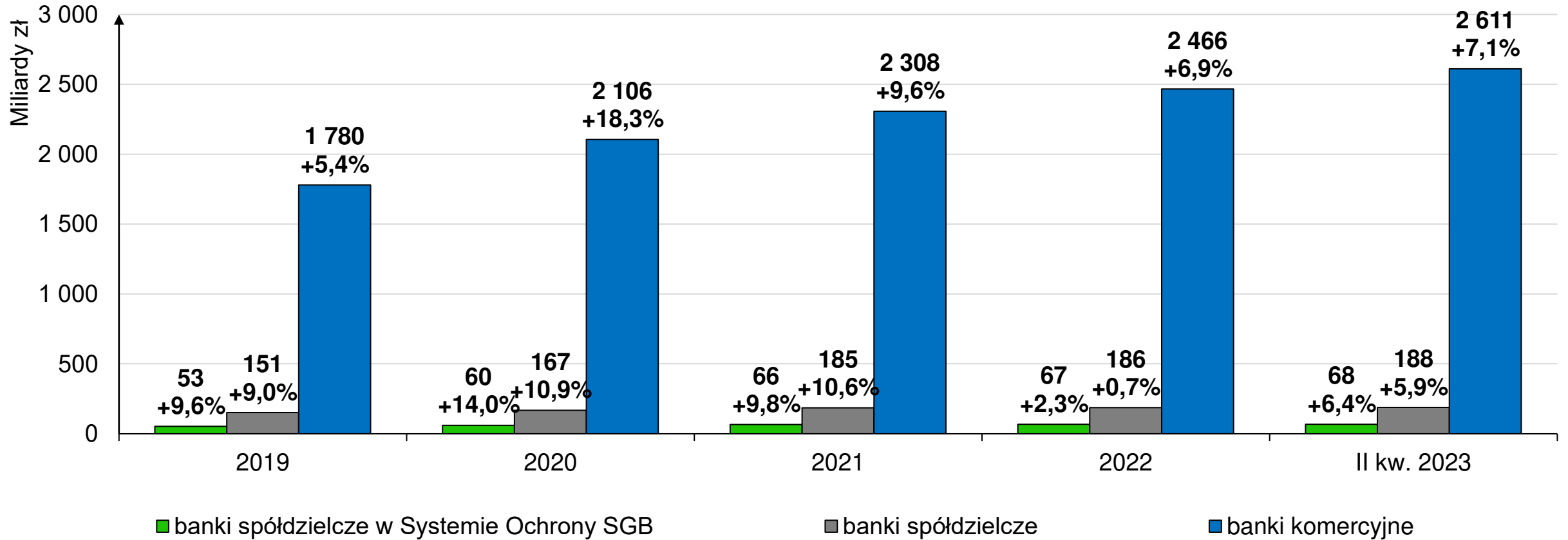
- zahamowanie projektów deweloperskich, niższa podaż niż rok temu
- odbudowa popytu na kredyty mieszkaniowe
- wzrost kosztów wynagrodzeń, najmu sprzętu oraz cen materiałów budowlanych
- brak środków z KPO
- brak rąk do pracy – odpływ zatrudnionych cudzoziemców

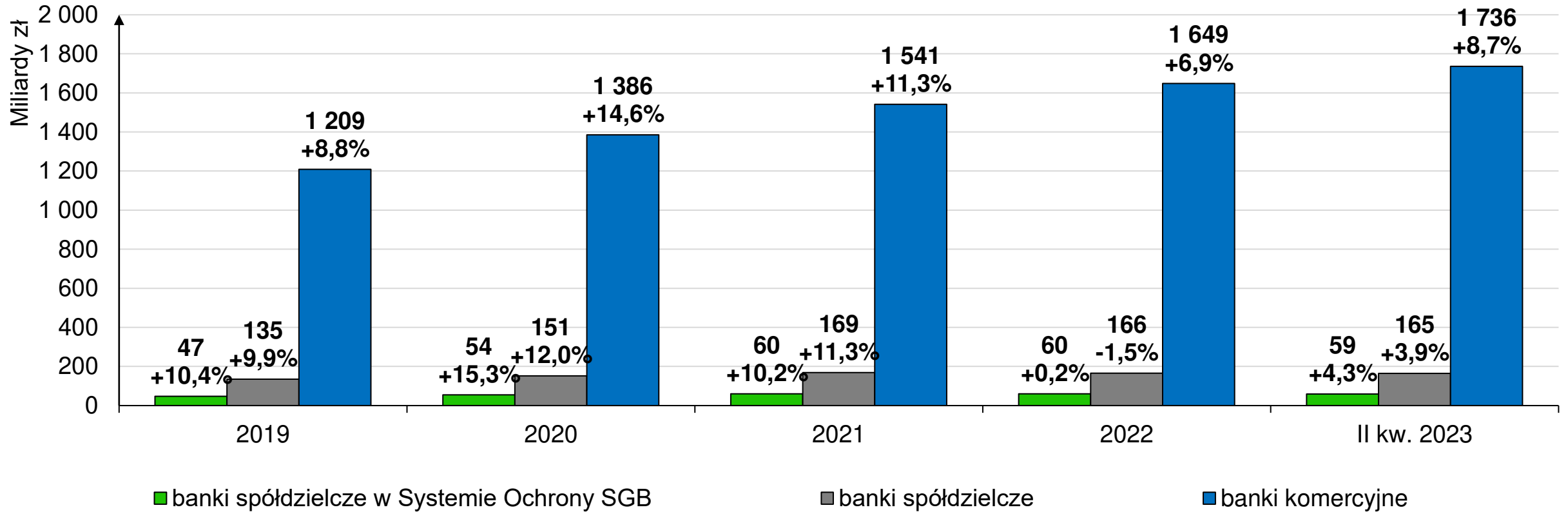


- spadek dochodów rozporządzalnych konsumentów wskutek inflacji i niższa skłonność do dokonywania zakupów konsumpcyjnych dóbr trwałych
- zwiększona rotacja na rynku, wzrost zagrożenia niewypłacalnością
- konkurencja cenowa
- koncentracja rynku, oligopolistyczna pozycja dyskontów

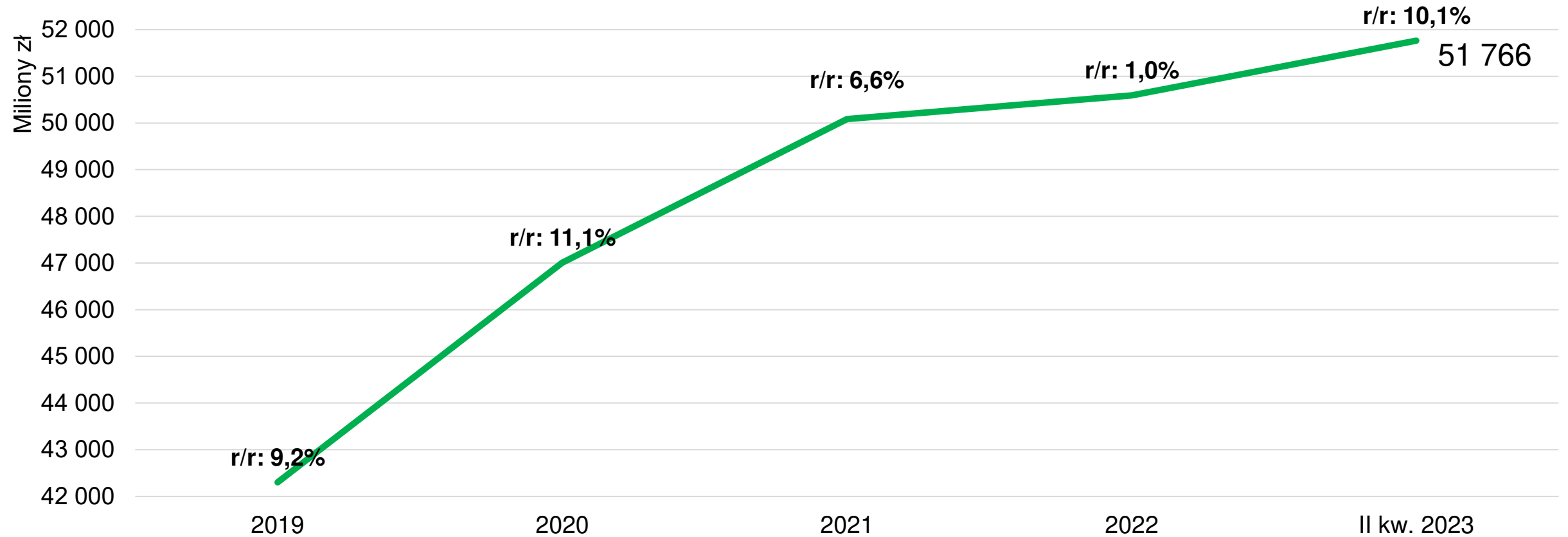


Sytuacja banków spółdzielczych

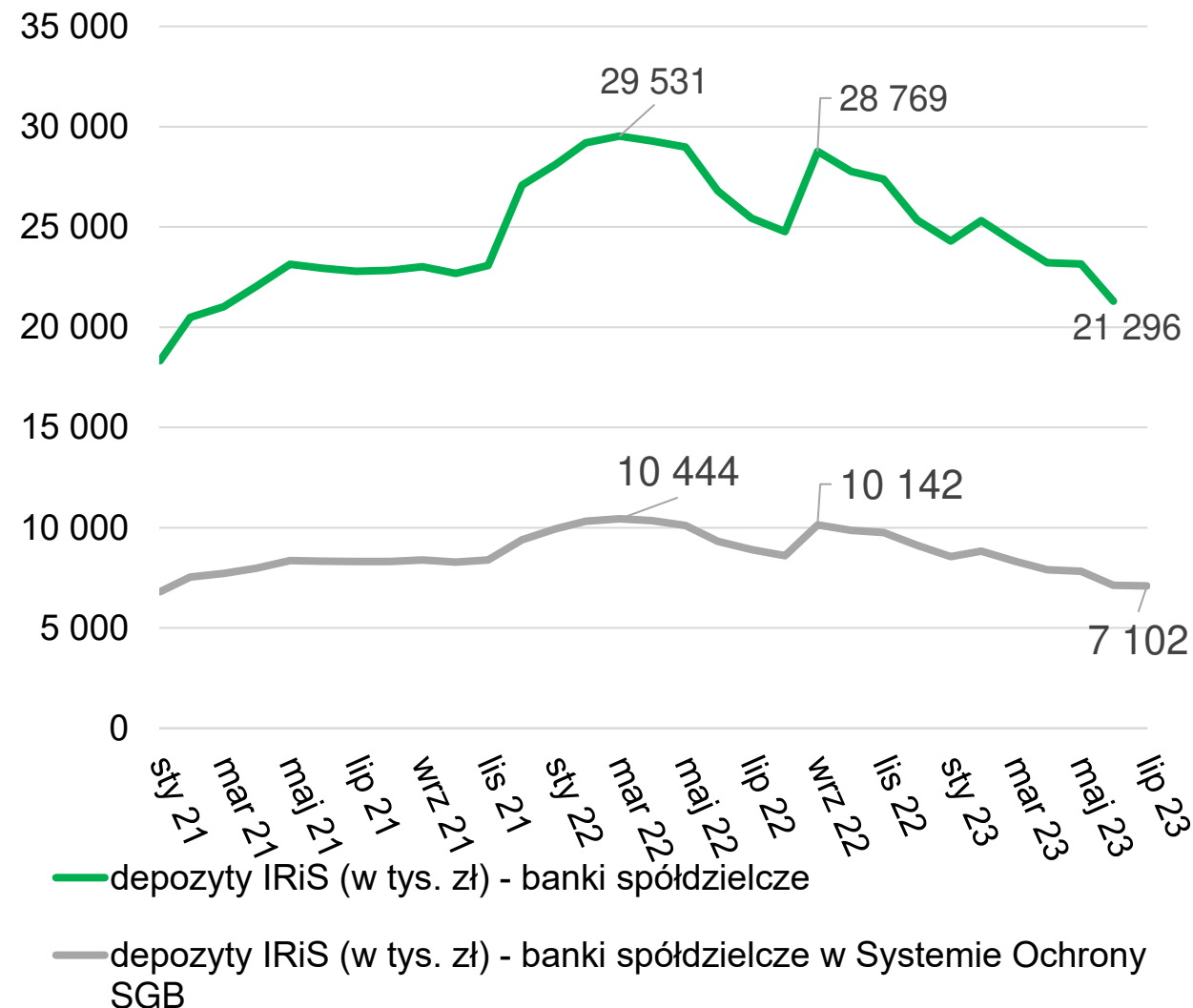
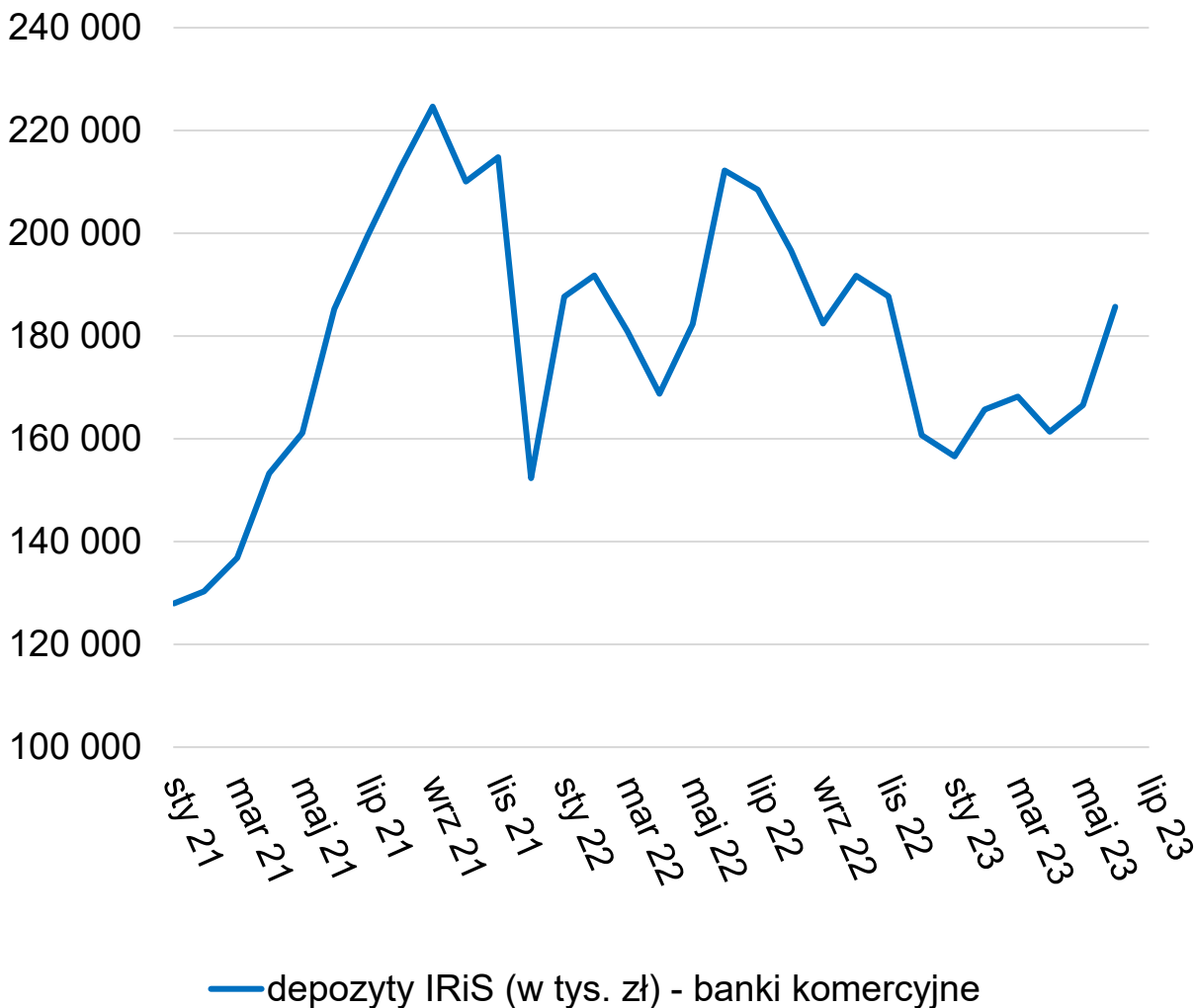




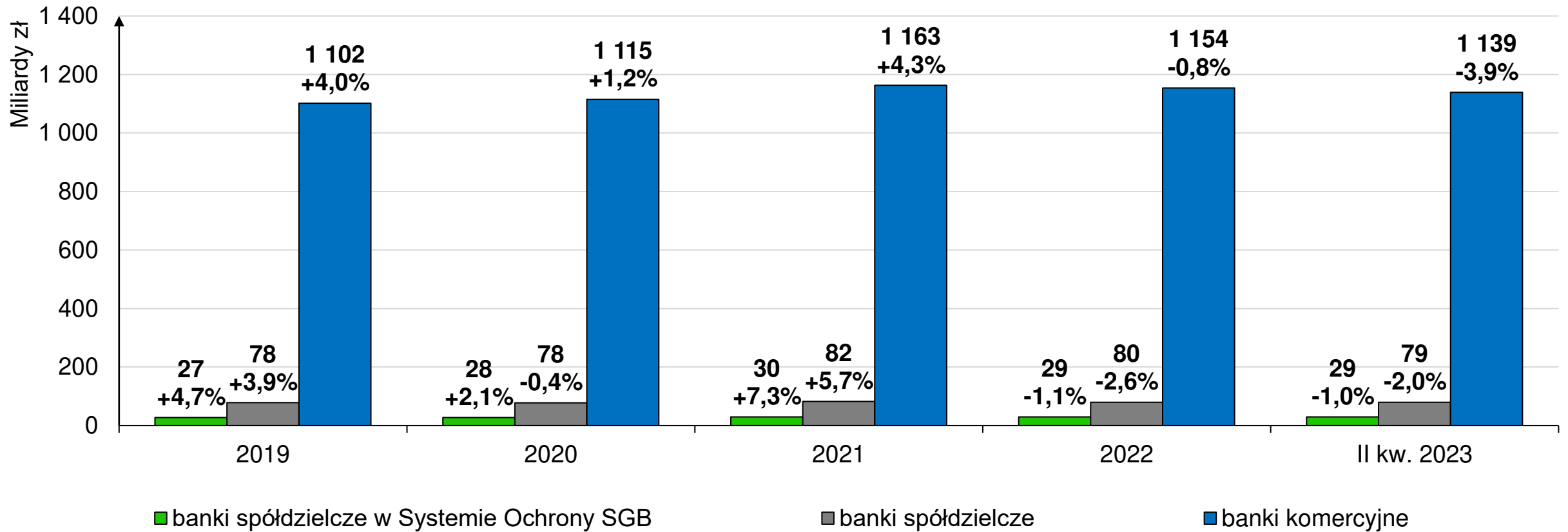
Depozyty netto sektora niefinansowego w bankach spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB
(etykieta pokazuje zmianę i roczną)



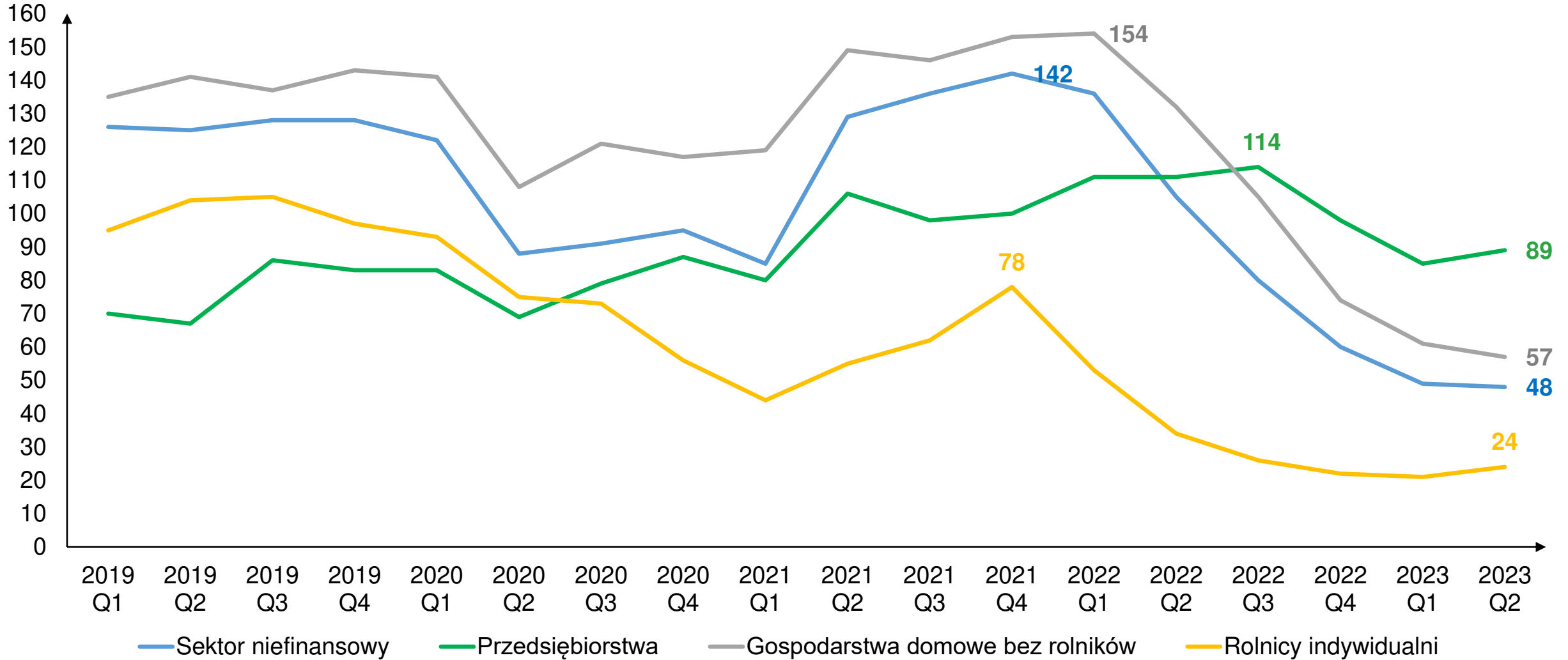
Depozyty instytucji sektora rządowego i samorządowego



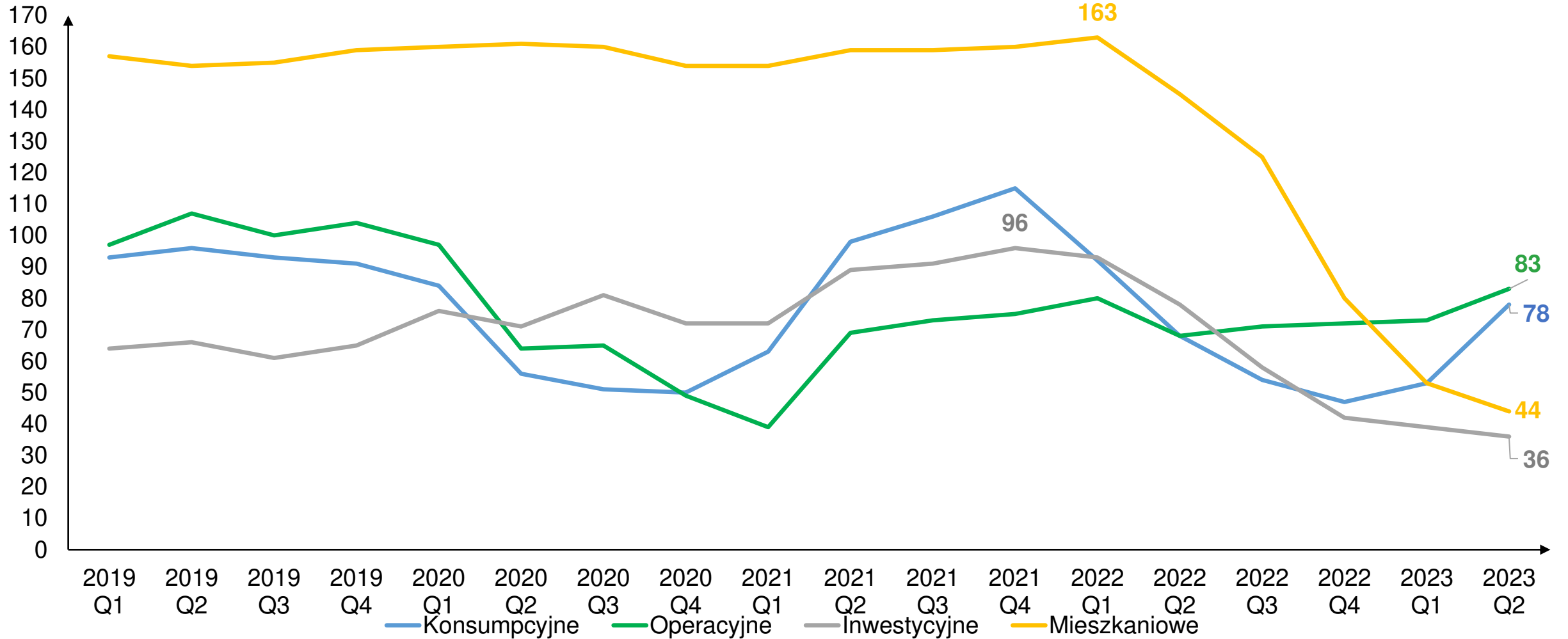
Należności sektora niefinansowego i IRiS w podziale na grupy instytucji sektora bankowego



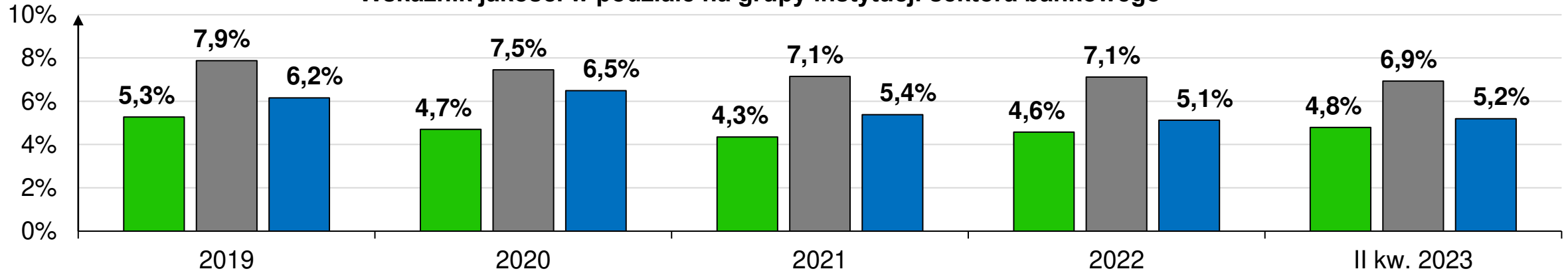
Liczba banków z dodatnią dynamiką wartości udzielonych kredytów (podmiotowo)



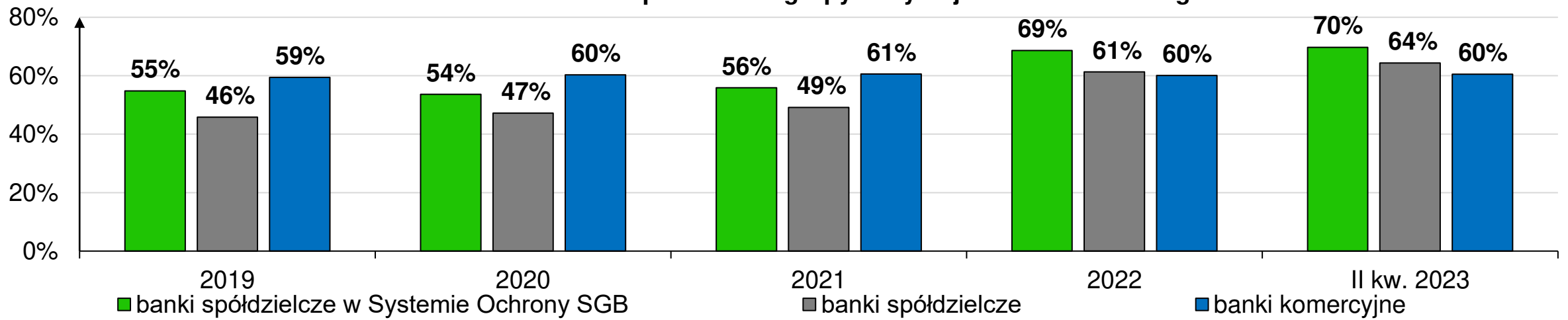
Rozwój akcji kredytowej, czyli liczba banków z dodatnią dynamiką wartości udzielonych kredytów (przedmiotowo)



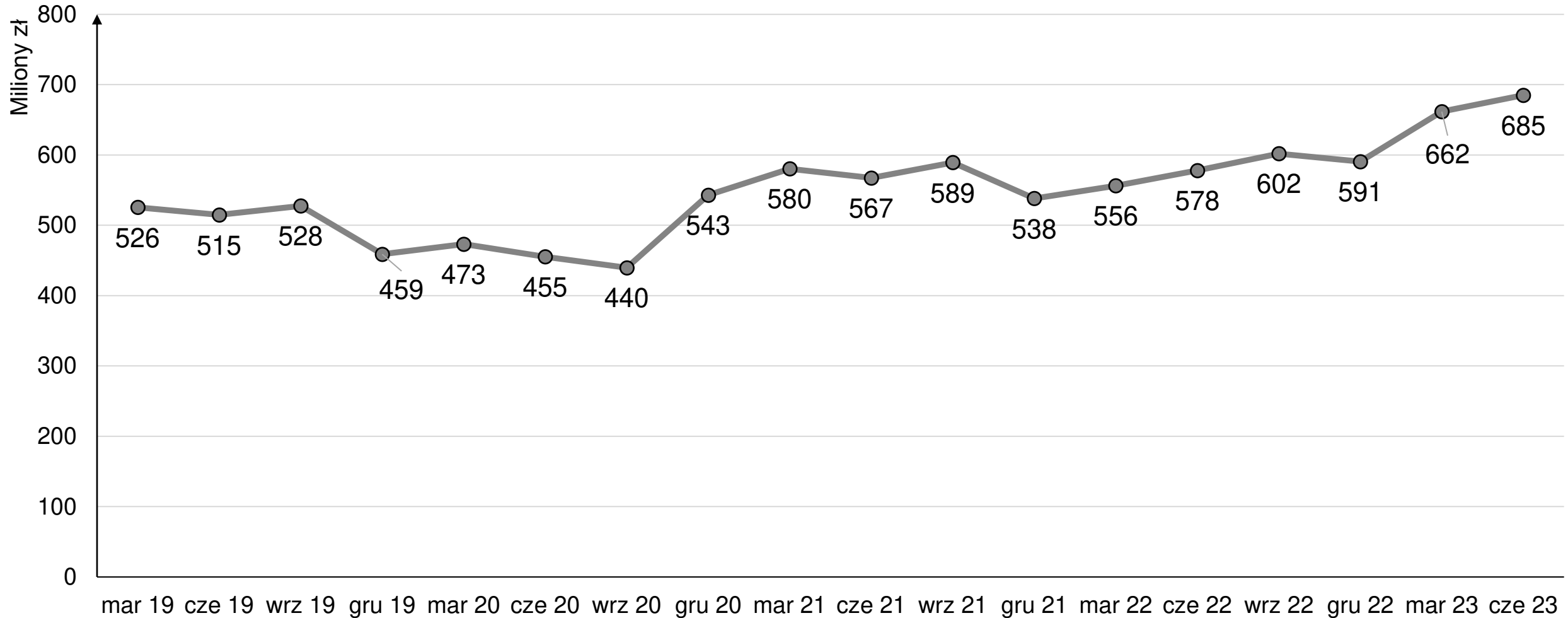
Wskaźnik jakości w podziale na grupy instytucji sektora bankowego



Wskaźnik orezerwowania w podziale na grupy instytucji sektora bankowego

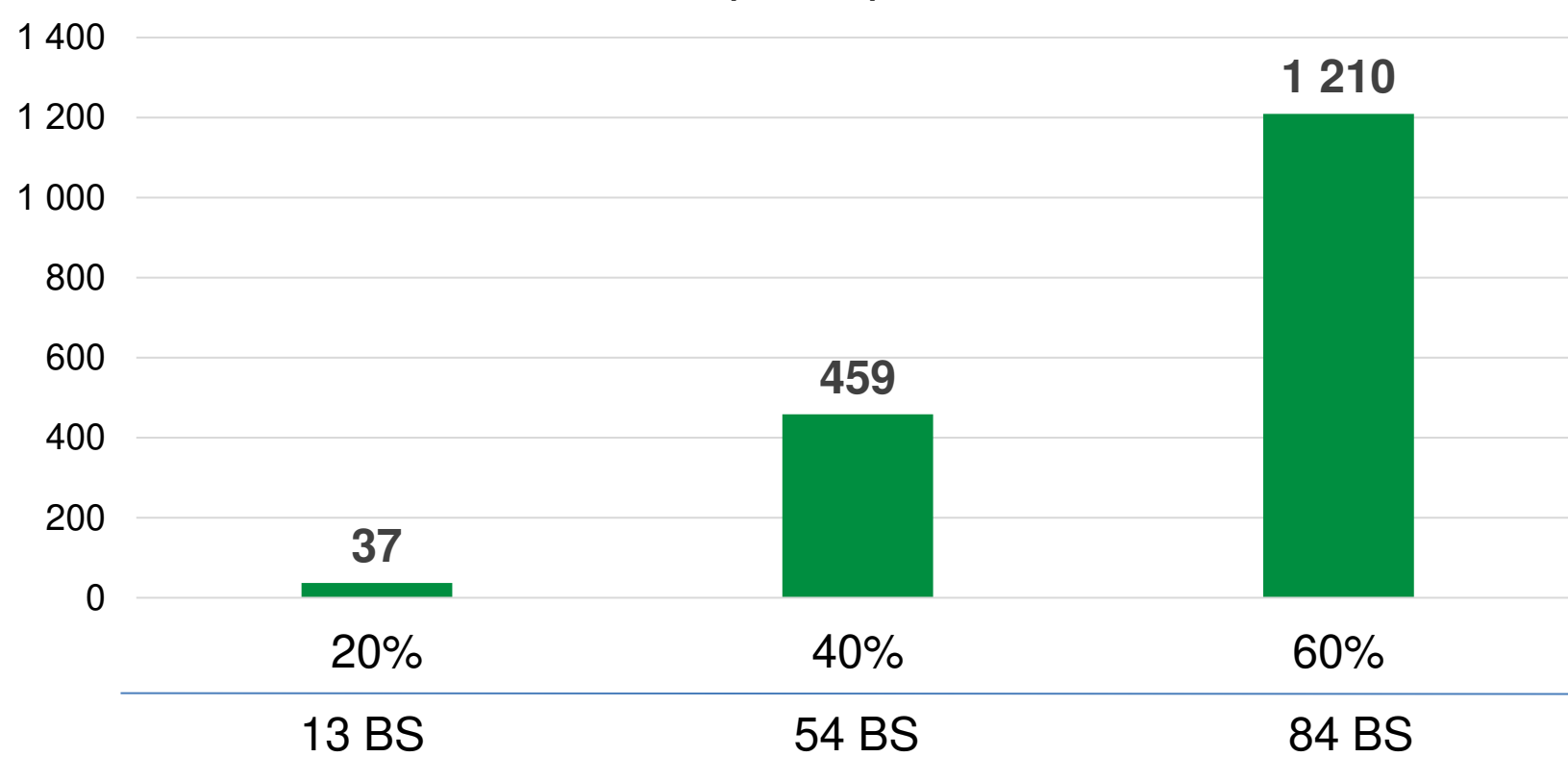


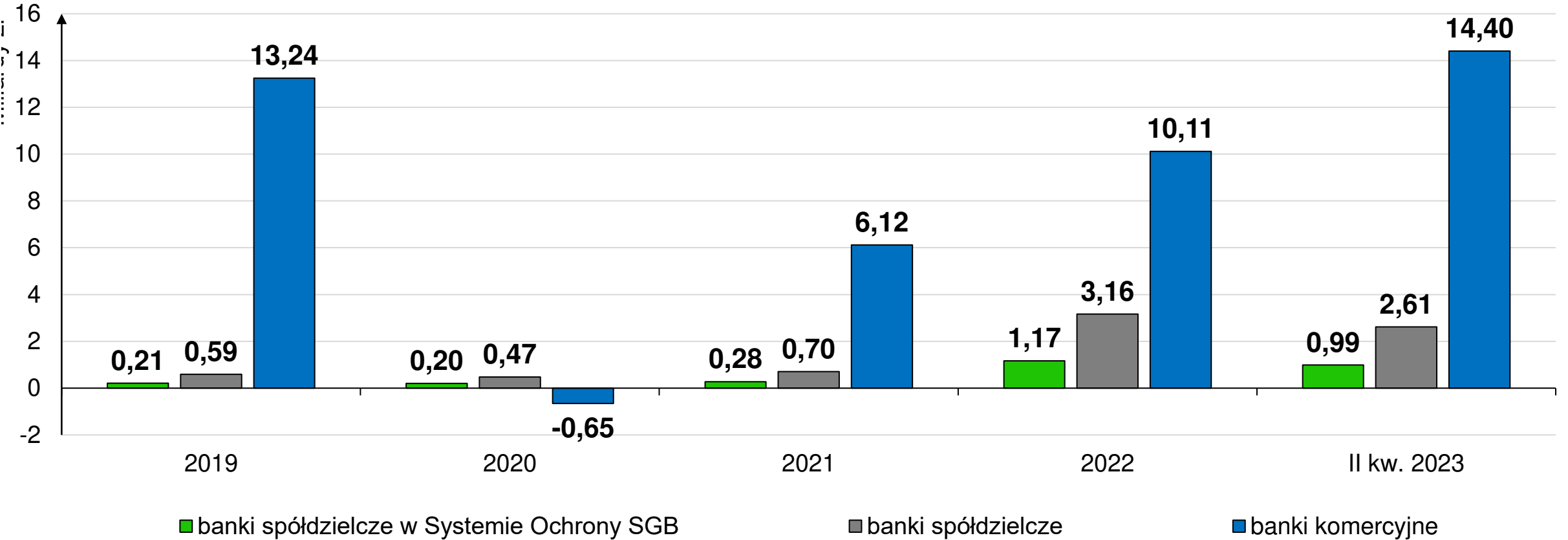
Wartość nominalna należności od sektora niefinansowego oraz IRiS w bankach spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB w kategorii „pod obserwacją”



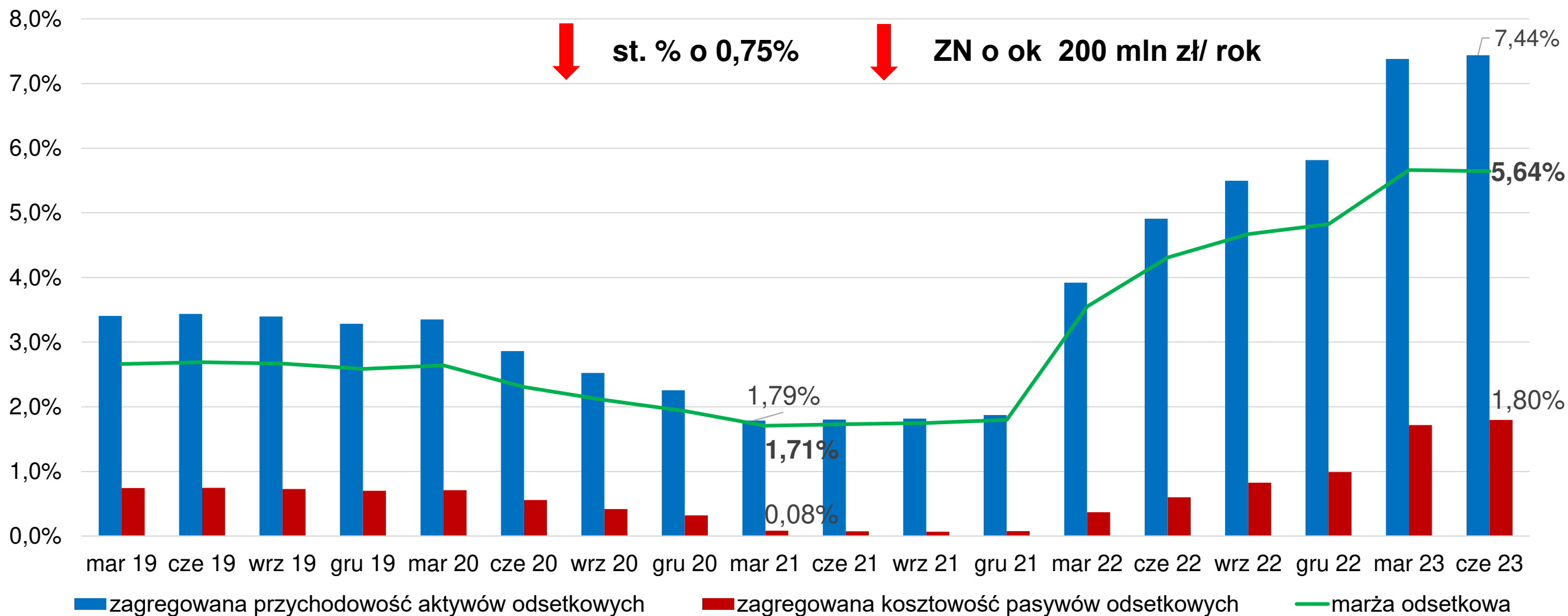
Detailiczne kredyty mieszkaniowe	6 165,8 mln zł
Nal. s. niefinans.	29 209,5 mln zł
Udział	21%

Wymagane zwiększenie długoterminowego finansowania (mln zł)

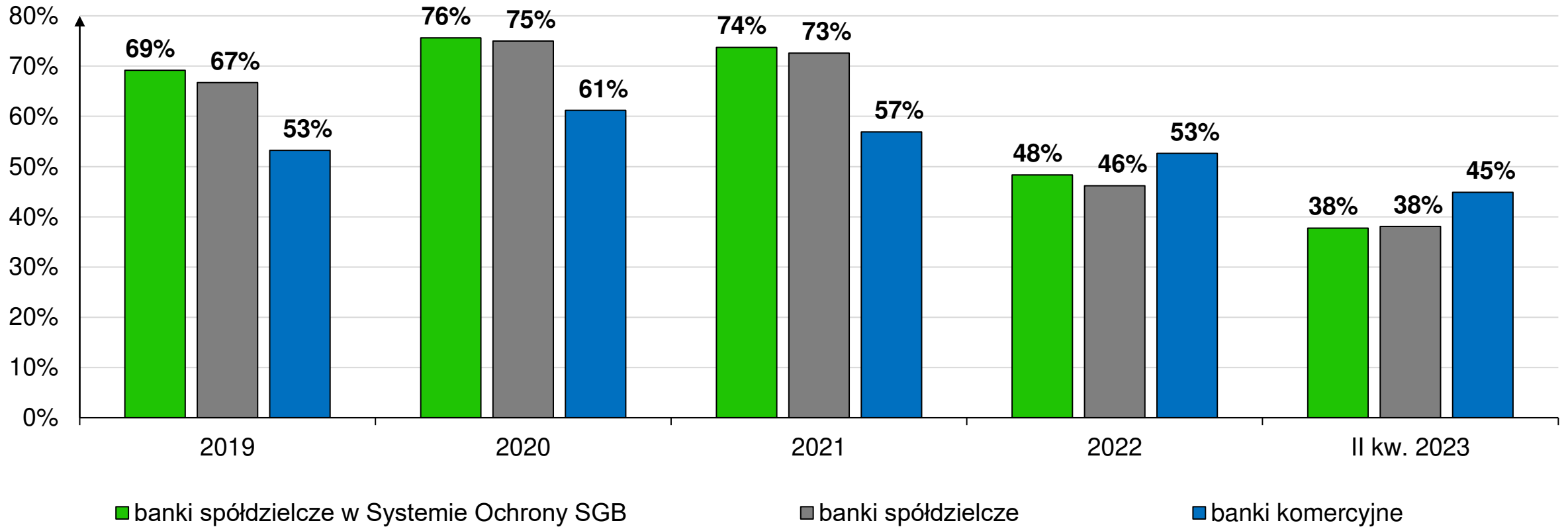


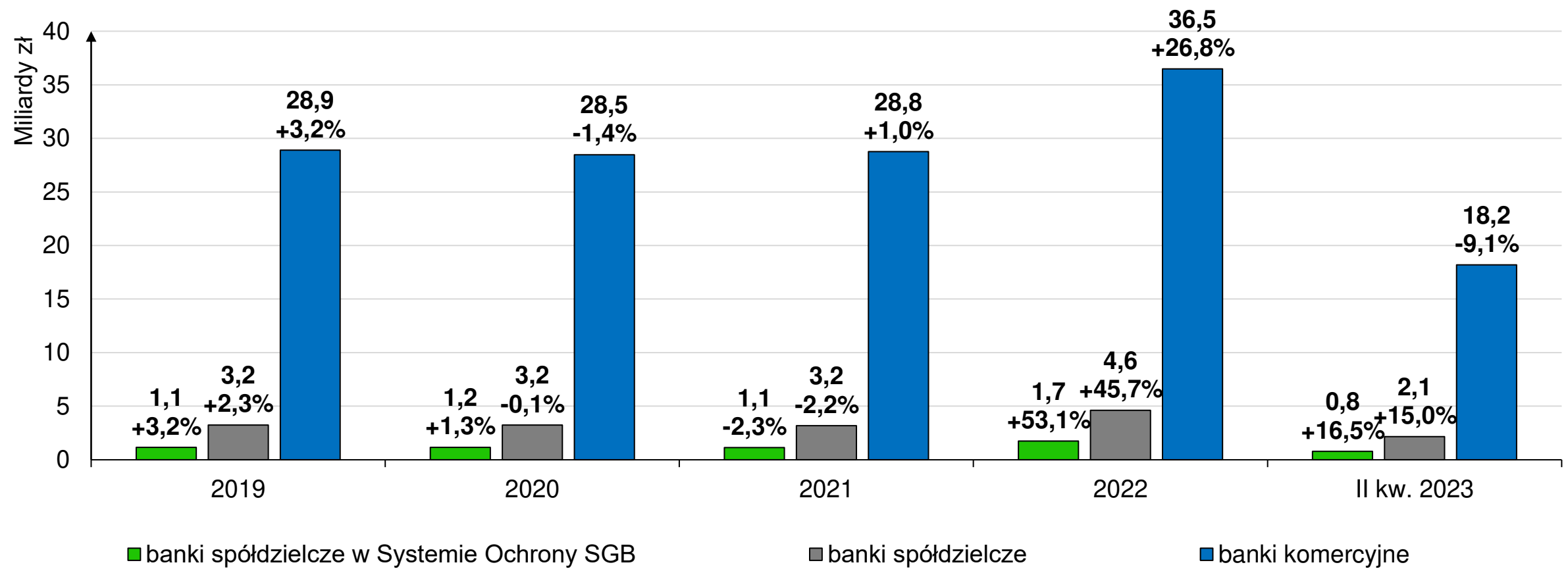


Zagregowana przychodowość aktywów odsetkowych, kosztowość pasywów odsetkowych i marża odsetkowa



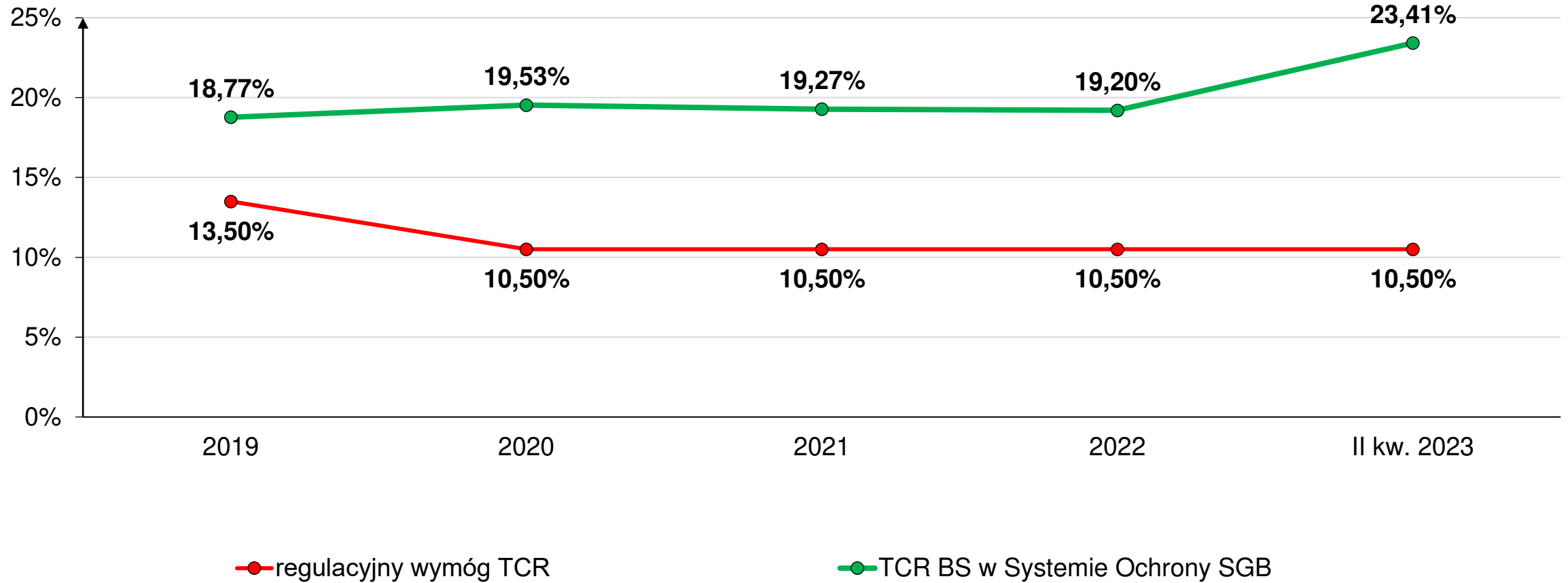
Wskaźnik C/I w podziale na grupy instytucji sektora bankowego



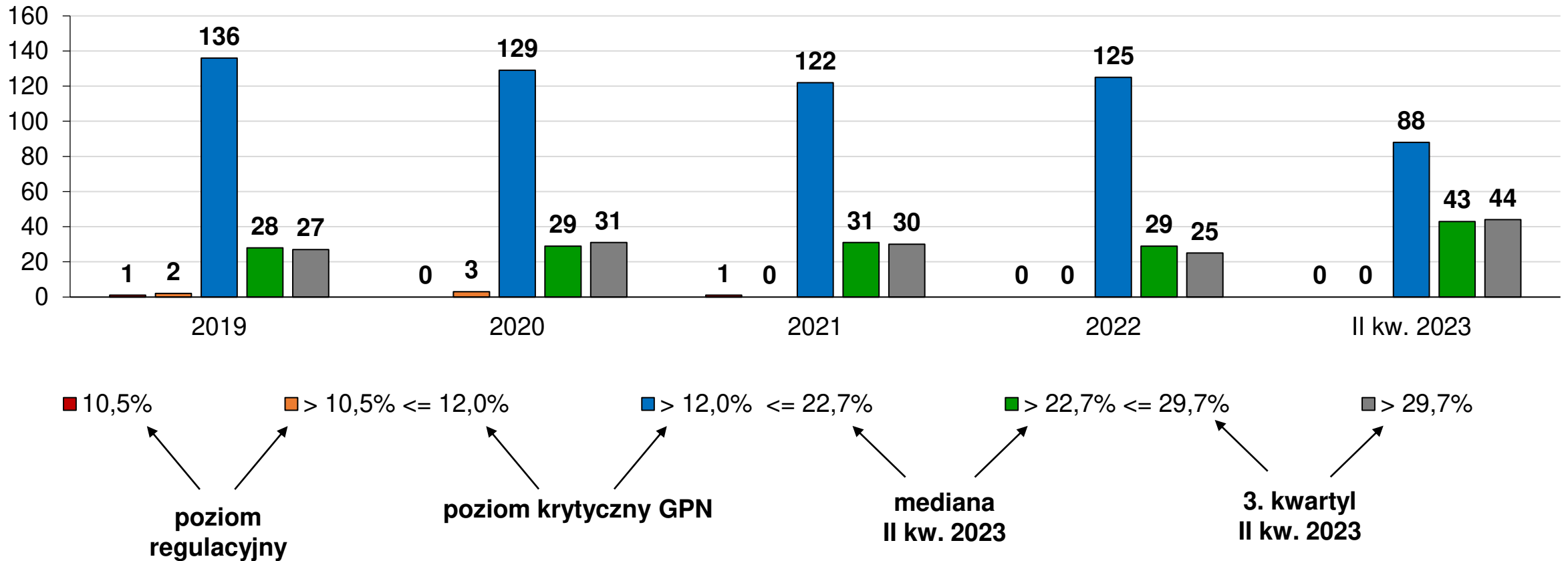


Adekwatność kapitałowa w bankach spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB

Adekwatność kapitałowa banków spółdzielczych w SO SGB



Rozkład łącznego współczynnika kapitałowego wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB



Wyzwania

- Spowolnienie koniunktury gospodarczej i wysoka inflacja
- Chwiejne i niepewne otoczenie makroekonomiczne i prawne
- Wzrost ryzyka kredytowego
- Cyberbezpieczeństwo (regulacyjne i technologiczne)
- Specjalistyczne kadry
- Demografia – starzenie się społeczeństwa, wyludnianie się obszarów wiejskich

Szanse

- Przewaga bankowości relacyjnej z dobrym rozpoznaniem klienta
- Wysokie nadwyżki kapitałowe i płynnościowe

Dziękuję za uwagę

