

---

# System Ochrony Zrzeszenia BPS

## Ryzyko systemu

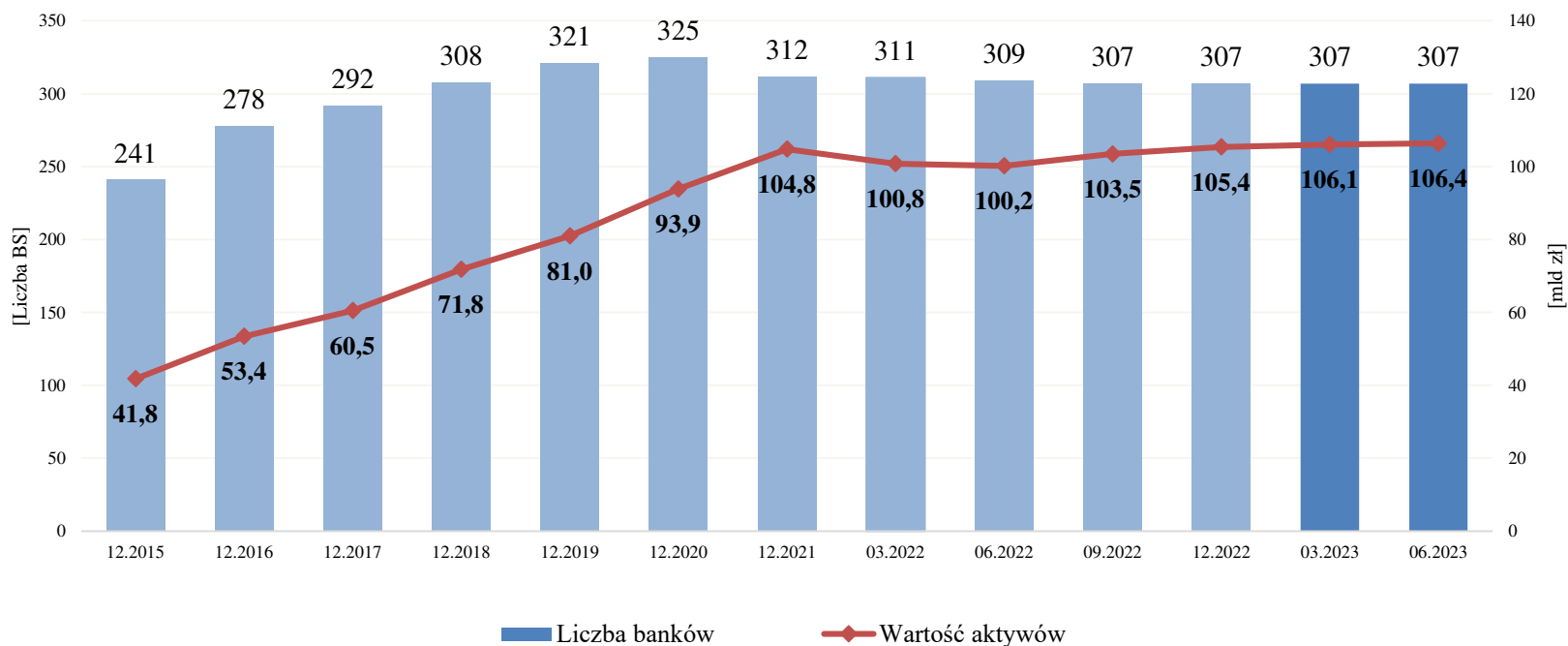
**Sławomir Czopur**  
**Forum Liderów Bankowości Spółdzielczej 2023**



Spółdzielnia Systemu Ochrony  
Zrzeszenia BPS

# Rozwój Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stan 30.06 2023

- ✓ **Zagregowane aktywa SOZ BPS - 113,7 mld zł**
- ✓ Aktywa banków spółdzielczych - 106,4 mld zł
- ✓ Zagregowana suma kredytów - 44 mld zł
- ✓ Zagregowana suma depozytów - 93,9 mld zł
- ✓ **Zagregowane fundusze własne - 9,3 mln zł**



# SOZ BPS - Ryzyko systemu

**Syntetyczny poziom ryzyka systemu SOZ BPS określiliśmy jako umiarkowany**

- system wykazuje wysoki poziom stabilności, jednocześnie jednak podatność systemu określono także jako wysoką

## **Co to oznacza:**

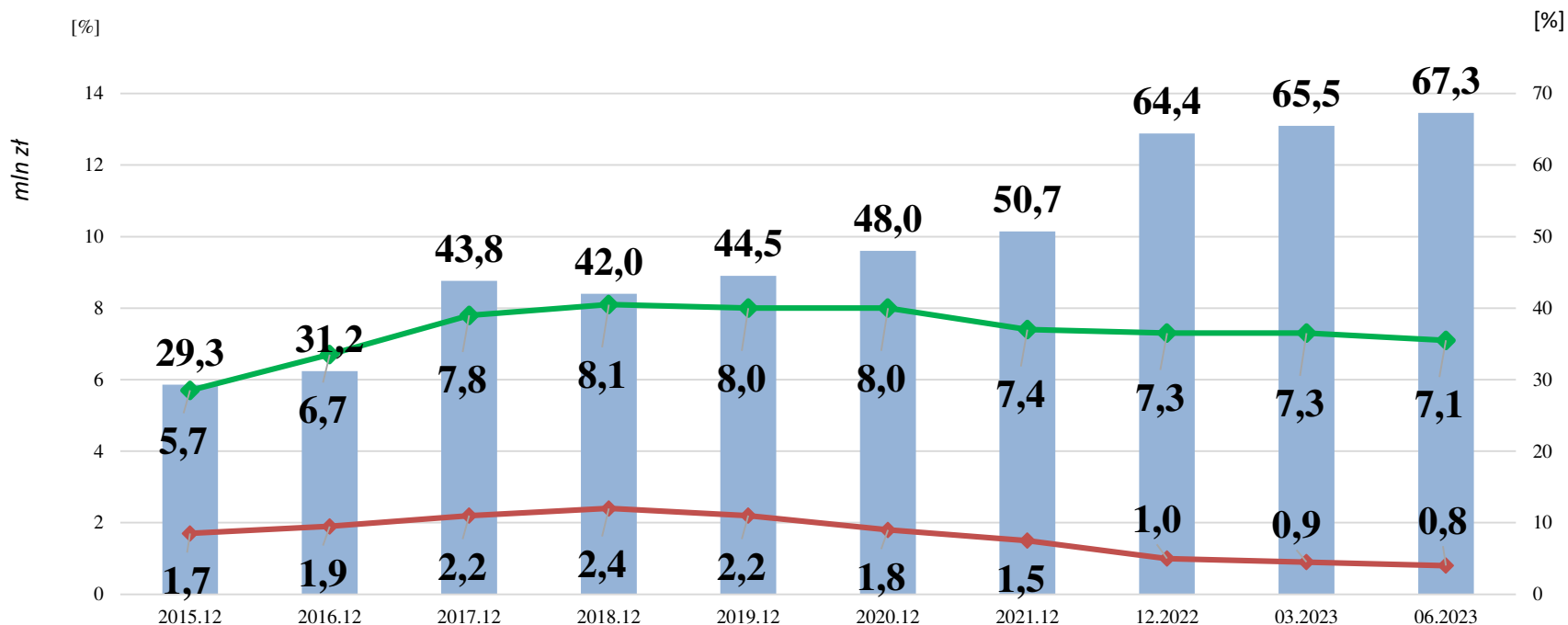
- poszczególne Banki oraz System Ochrony jako całość mogą realizować swoje cele i funkcje w sposób ciągły i niezakłócony,
- Banki wykazują dobrą płynność i wypłacalność, a mechanizmy pomocowe zabezpieczają przed ewentualnymi zakłóceniami
- jednocześnie jednak system wykazuje dużą wrażliwość na wstrząsy wynikające z transmisji na ryzyko zmian otoczenia makroekonomicznego i rynkowego

## **Wniosek z badania ryzyka systemu:**

System Ochrony jako całość charakteryzuje się dużym bezpieczeństwem w krótkim i średnim okresie oraz systematycznie poprawia swój potencjał kapitałowy w długim horyzoncie czasu



# SOZ BPS - poprawa jakość kredytów



■ Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi

◆ Wskaźnik jakości kredytów

◆ Wskaźnik jakości aktywów



# SOZ BPS struktury kredytów przeterminowanych w tys. zł

Data	Nieprzeterminowane	przeterminowane			Łącznie przeterminowane pow. 90 dni
		>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku	
<b>30 cze 22</b>	<b>944 776</b>	<b>150 099</b>	<b>158 327</b>	<b>1 588 402</b>	<b>1 896 829</b>
<b>31 gru 22</b>	<b>994 801</b>	<b>159 505</b>	<b>196 394</b>	<b>1 362 037</b>	<b>1 717 938</b>
<b>30 cze 23</b>	<b>991 270</b>	<b>153 090</b>	<b>214 126</b>	<b>1 269 264</b>	<b>1 636 481</b>



# Podstawowe wskaźniki SOZ BPS i systemu bankowego

Za I półrocze 2023

## Przewaga płynnościową SOZ BPS nad sektorem bankowym

- LCR SOZ BPS na poziomie **3,55** wobec **1,97** dla sektora bankowego

## Lepsza sytuacja SOZ BPS w obszarze adekwatności kapitałowej niż sektora bankowego

- TCR SOZ BPS wyniósł **21,67%** wobec **21,42%** dla sektora bankowego

## Poprawa rentowności zarówno sektora bankowego, jak i SOZ BPS

- **wynik netto** SOZ BPS wzrósł r/r o **77,61%**, sektora bankowy o **50,49%**
- **ROA** SOZ na 06.2022 r. wyniósł **1,01%** i był wyższy od sektorowego o **0,57 pp**, na 06. 2023 r. wzrósł do poziomu **2,16%** różnica wyniosła **1,58 pp**
- **wynik odsetkowy** SOZ BPS r/r wzrósł o **38,52%** , sektora bankowego o **26,81%**
- **Poziom kosztów i amortyzacji** w SOZ BPS wzrósł r/r o **10,76%**, przy spadku dla sektora bankowego o **3,56%**;



# Czynniki wpływające na ryzyko systemu

**Ryzyko makroekonomiczne** - sygnały pogorszenie koniunktury gospodarczej (dwa kwartały spadku PKB k/k)

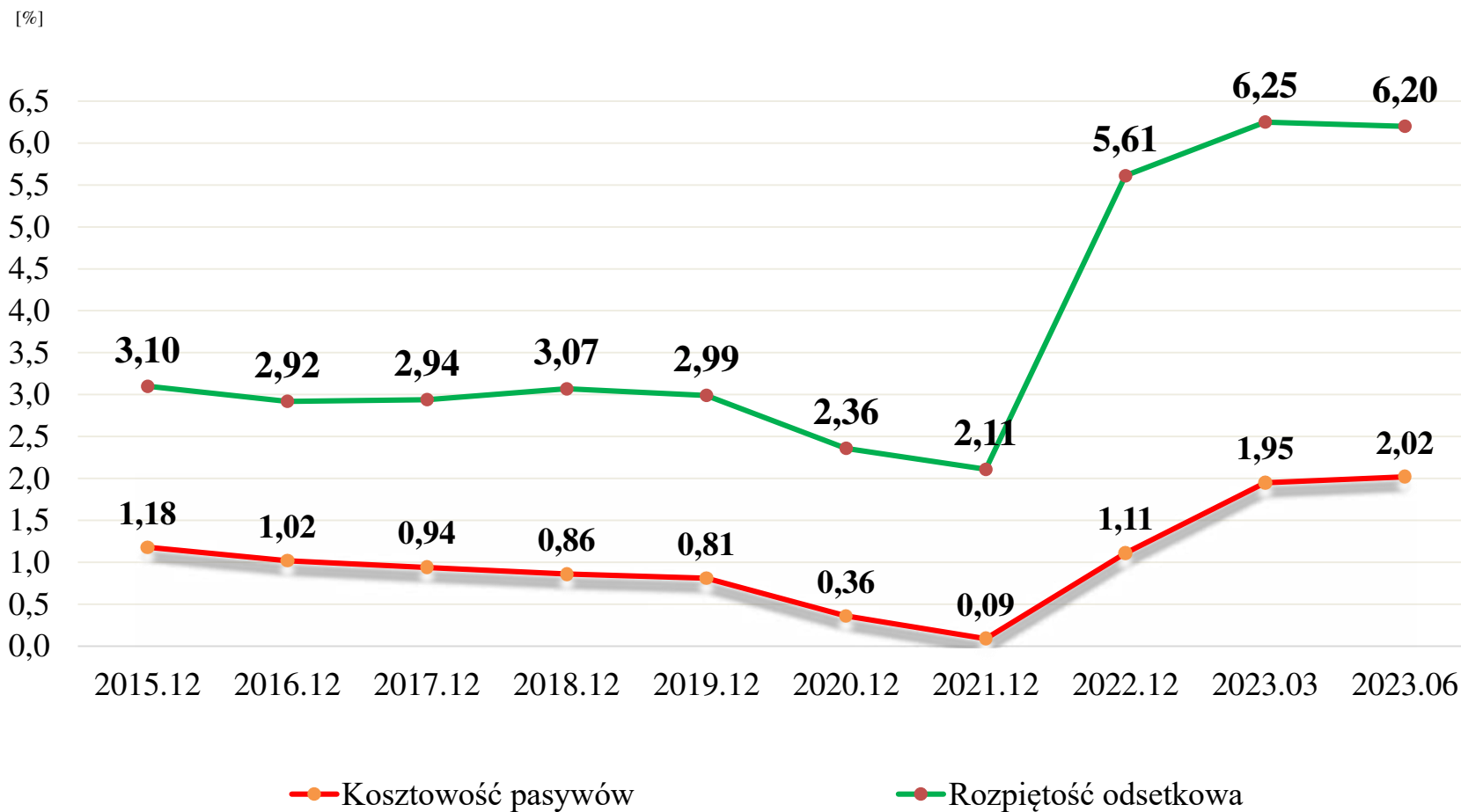
**Duża podatność na ryzyko stopy procentowej** - jednokierunkowy, o różnej dynamice wpływu na wszystkich Uczestników SOZ BPS

**Ryzyko regulacyjne** – niedopasowanie wystandaryzowanych regulacji bankowych (Rozporządzenia UE, wytyczne EBA, standardy rynkowe) do modelu i skali działalności banków spółdzielczych

- **Główni klienci kredytowi BS to MŚP** – bardzo zróżnicowane podmioty, branże, różne obszary działania, otoczenie, sposób rozliczeń podatkowych, prowadzenia dokumentacji itp.
- **Wystandaryzowane podejście do oceny zdolności kredytowej i monitorowania** powoduje trudności dla wielu MŚP z uzyskaniem finansowania, brak możliwości przeprowadzenia rzetelnej ilościowej oceny ryzyka, trudności dostarczenia wymaganych, ale i wiarygodnych dokumentów pozwalających spełnić wymagania regulacyjne, wymogi szczególnego zabezpieczenia itp. Banki ostrożnościowo odmówią finansowania, choć całościowa ocena wskazuje, że biznes się powiedzie



# Koszt pozyskania środków i rozpiętość odsetkowa





# Kalkulacja rachunku wyników SOZ BPS na 06.2023r.

## spadek głównej stopy NBP do poziomu 1,5%

	6,75%	1,50%
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 946 510</b>	<b>1 224 617</b>
Wynik z tytułu prowizji	303 212	303 212
Wynik działalności bankowej	3 293 488	1 571 595
<b>Całkowity wynik operacyjny</b>	<b>3 327 546</b>	<b>1 605 653</b>
Koszty działania banku	1 206 039	1 206 039
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>855 995</b>	<b>855 995</b>
<b>Koszty pozostałe (ogólnego zarządu)</b>	<b>350 043</b>	<b>350 043</b>
Amortyzacja	56 240	56 240
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów	244 077	244 077
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 784 191</b>	<b>306 353</b>



# Symulacja wyników SOZ BPS na 06.2023r./wynik 06.2020r.

spadek głównej stopy NBP do poziomu 1,5%

	06.2020	06.2023	zmiana
<b>Suma bilansowa</b>	<b>93 919 779</b>	<b>106 440 692</b>	<b>13,3%</b>
Wynik z tytułu odsetek	1 022 782	1 224 617	19,7%
Wynik z tytułu prowizji	265 173	303 212	14,3%
Wynik działalności bankowej	1 319 372	1 571 595	19,1%
<b>Całkowity wynik operacyjny</b>	<b>1 345 862</b>	<b>1 605 653</b>	<b>19,3%</b>
Koszty działania banku	850 537	1 206 039	41,8%
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>591 357</b>	<b>855 995</b>	<b>44,8%</b>
<b>Koszty pozostałe (ogólnego zarządu)</b>	<b>259 180</b>	<b>350 043</b>	<b>35,1%</b>
Amortyzacja	48 759	56 240	15,3%
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	207 179	244 077	17,8%
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>220 834</b>	<b>306 353</b>	<b>38,7%</b>



---

**Dziękujemy za uwagę**

