
System Ochrony Zrzeszenia BPS

Ryzyko systemu

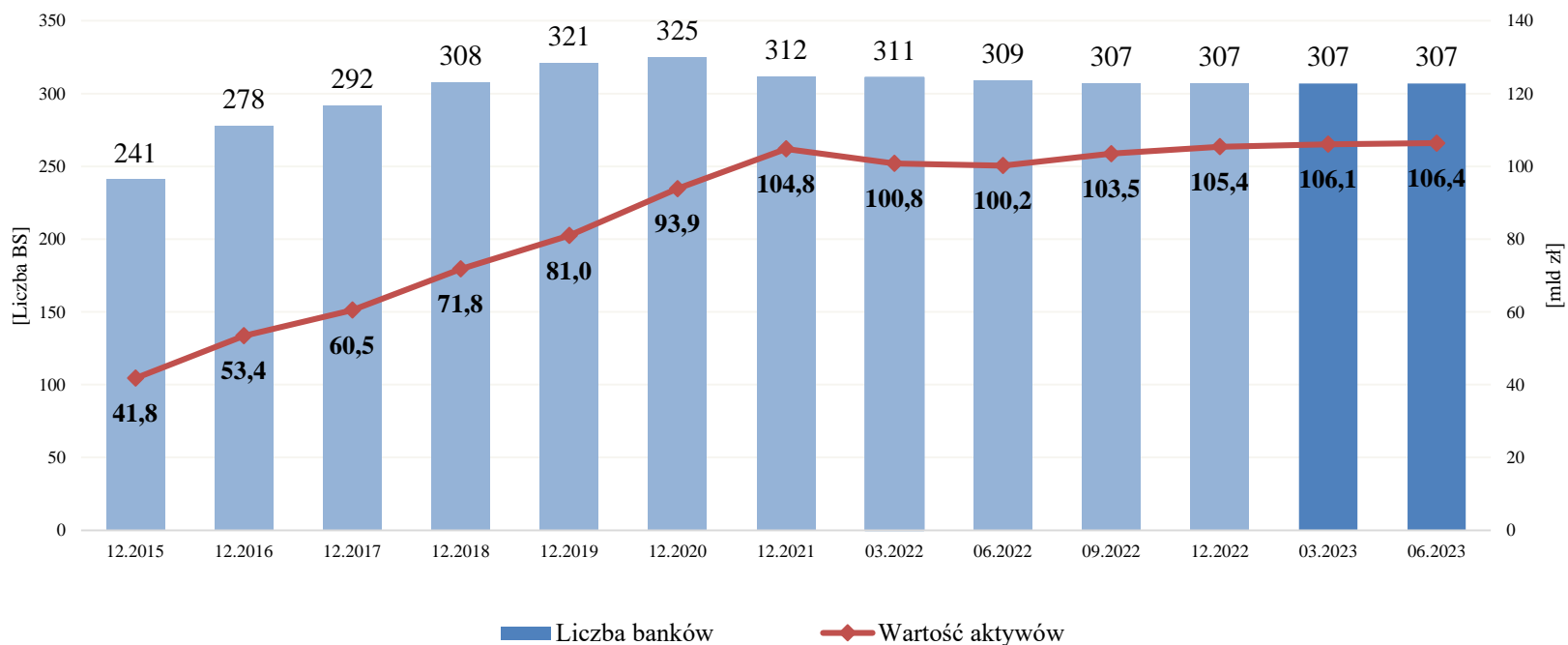
Sławomir Czopur
Forum Liderów Bankowości Spółdzielczej 2023



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:

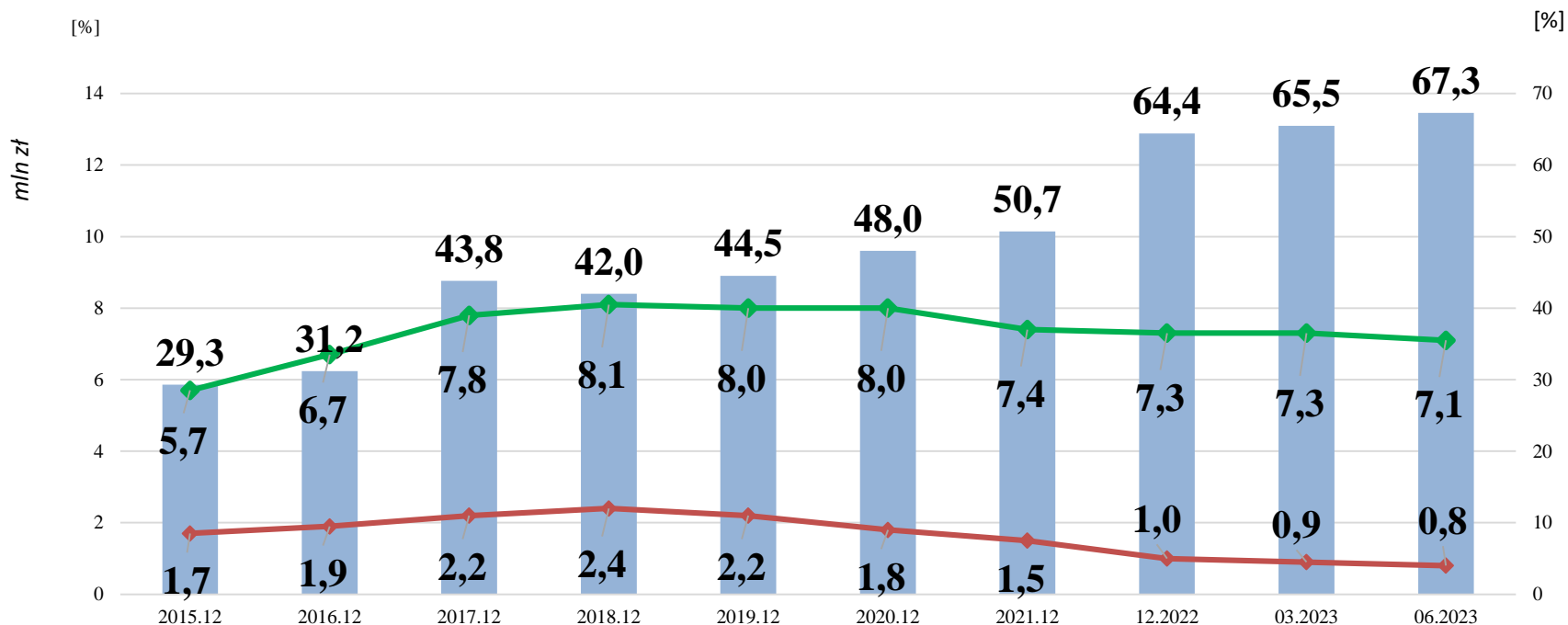
- poszczególne Banki oraz System Ochrony jako całość mogą realizować swoje cele i funkcje w sposób ciągły i niezakłócony,
- Banki wykazują dobrą płynność i wypłacalność, a mechanizmy pomocowe zabezpieczają przed ewentualnymi zakłóceniami
- jednocześnie jednak system wykazuje dużą wrażliwość na wstrząsy 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	
30 cze 22	944 776	150 099	158 327	1 588 402	1 896 829
31 gru 22	994 801	159 505	196 394	1 362 037	1 717 938
30 cze 23	991 270	153 090	214 126	1 269 264	1 636 481



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)

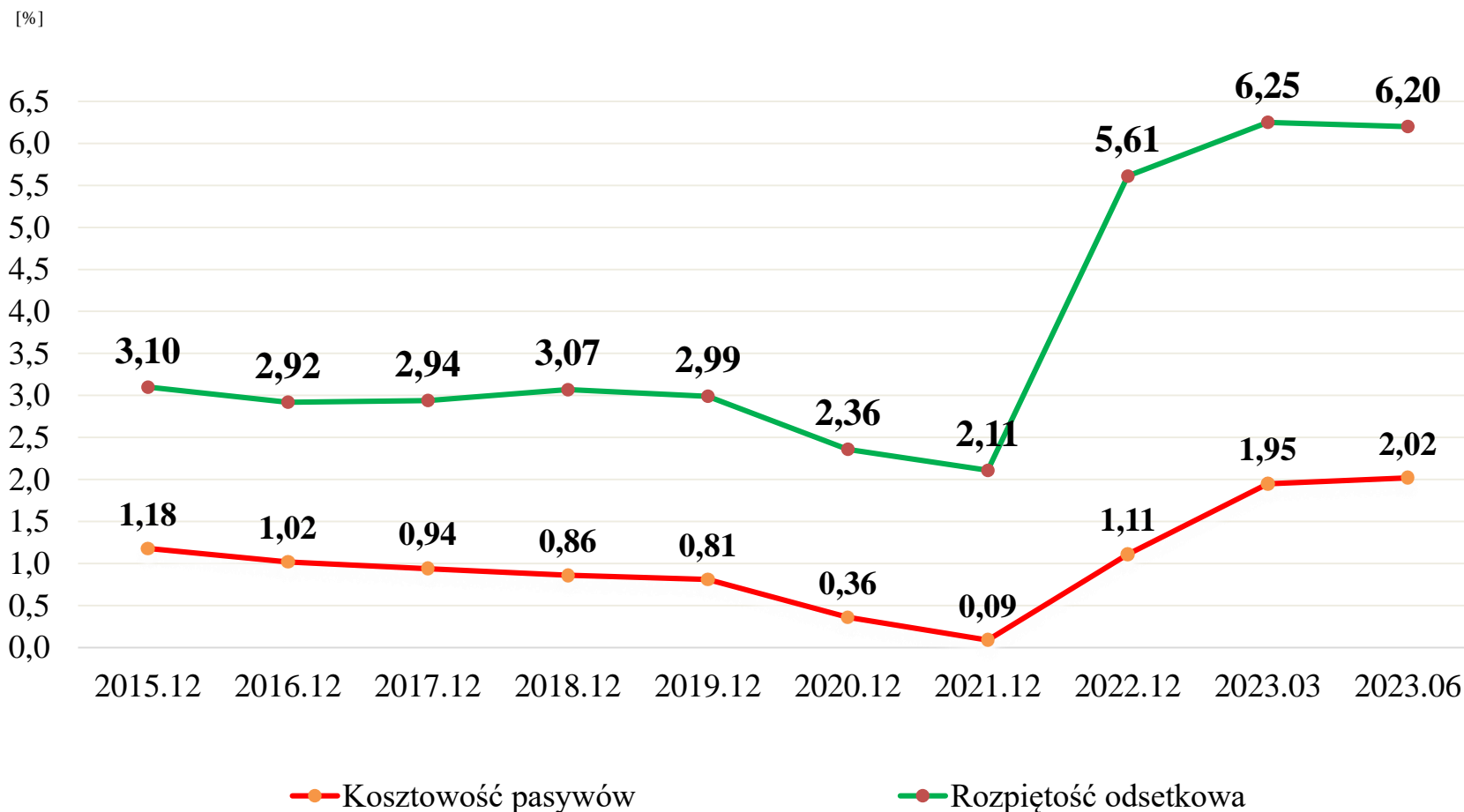
Duża podatność na ryzyko stopy procentowej - jednokierunkowy, o różnej dynamice wpływu na wszystkich Uczestników SOZ BPS

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



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

spadek głównej stopy NBP do poziomu 1,5%

	06.2020	06.2023	zmiana
Suma bilansowa	93 919 779	106 440 692	13,3%
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%
Całkowity wynik operacyjny	1 345 862	1 605 653	19,3%
Koszty działania banku	850 537	1 206 039	41,8%
Koszty pracownicze	591 357	855 995	44,8%
Koszty pozostałe (ogólnego zarządu)	259 180	350 043	35,1%
Amortyzacja	48 759	56 240	15,3%
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	207 179	244 077	17,8%
Zysk (strata) brutto	220 834	306 353	38,7%



Dziękujemy za uwagę

