



SILESIA BANK

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach

TRUDNE KREDYTY W DOBIE PANDEMII

Józef Myrczek

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach

Forum Liderów Bankowości Spółdzielczej

9 września 2021r.

Rachunki



Lokaty



Kredyty



Karty



Procesy restrukturyzacyjne i windykacyjne uwarunkowane:

- ▶ Procesami łączeniowymi (3 BS, 1 SKOK)
- ▶ Pogorszeniem jakości portfela kredytowego w tym pod wpływem pandemii
- ▶ Zmianami prawa



II kwartał 2021 roku :

Pozycje bilansowe (działalność gospodarcza):

► 58 ekspozycji, 41 dłużników

Pozycje pozabilansowe (działalność gospodarcza):

► 30 ekspozycji, 21 dłużników



Suma bilansowa przejętych jednostek stanowiła ok. 1/6 sumy bilansowej banku, podczas gdy procesy restrukturyzacyjne i windykacyjne z przejętych jednostek stanowią około połowy (liczbowo) wszystkich spraw.

Kadra : Zespół Restrukturyzacji i Windykacji (4 etaty w tym dedykowany prawnik) + współpraca z zewnętrzną Kancelarią + pomoc Biura Prawnego (2 etaty)



Efekty

IV kwartał 2020

Odzyskano 6,825 mln zł

**w powyższej kwocie 1/3 kredytów
straconych**

3/4 ugody, wpłaty dobrowolne ...

I półrocze 2021

Odzyskano 5,023 mln zł

**w powyższej kwocie 2/3 kredytów
straconych**

1/2 ugody, wpłaty dobrowolne ...

Prognoza III kwartał 2021 : 2 mln zł

Rok 2020 wykonanie : ponad 20 mln zł

Wniosek : spadek efektywności o około 50%

Rachunki



Lokaty



Kredyty



Karty



Preferencje dla porozumień z dłużnikami :

- mniej opóźnień w realizacji spłat
- niższe koszty, czas
- zachowanie poprawnych relacji z klientem - brak obstrukcji

Warunek - odpowiednio wczesne porozumienie z klientem i dobra wola z obu stron.

Warto się dogadać z Klientem, nawet na mniej korzystnych warunkach, szczególnie w dobie pandemii, o ile jest to tylko możliwe.



Zmiana zachowań klientów:

Wykorzystywanie nowych możliwości prawnych (np. uproszczona sanacja, ogłoszenie w MSiG na okres 4 miesięcy, w tym czasie wierzyciel nie może podejmować żadnych działań, próby „obejścia” wyłączenia zabezpieczeń hipotecznych z układu...)

Wykorzystywanie w większym stopniu „starych” regulacji prawnych (np. Ustawa o upadłości z 2015r)

Niekiedy w złej wierze, częściej z wykorzystaniem specjalistów zewnętrznych

Aktywizacja firm doradczych, wspomagających dłużnika

Prawo sprzyja dłużnikowi, który może coraz skuteczniej ograniczać/opóźniać działania wierzyciela

Każdy błąd/zaniechanie obciąża wierzyciela



Opóźnienia w związku z pandemią i ograniczeniami w pracy sądów, komorników, syndyków, notariuszy, rzeczoznawców

Sytuacja nie wróciła do stanu sprzed epidemii, pomimo braku lockdownu.

Działania niektórych sądów mogą być odbierane jako opieszale.

Dodatkowe perturbacje związane z wprowadzeniem od 1 lipca br. doręczeń elektronicznych.



Finansowanie konsumentów

W przypadku naszego banku (historycznie bank obsługujący rzemieślników, teraz głównie sektor MŚP) nie jest to obszar krytyczny. Spłacalność kredytów konsumenckich zadowalająca.

Pożyczki przejęte z przyłączonego SKOK Profit w roku 2016. Umorzono ok. 2% kapitału, pozostało do spłaty ok. 12 % kapitału (na koniec 2020 roku 15%). Środki pozyskane z BFG na pokrycie straty zostały już w całości zwrócone.



Czynniki ryzyka :

- spodziewany skokowy wzrost kredytów nieregularnych (powrót do zasad klasyfikacji sprzed pandemii od 1 lipca br,)
- ryzyko prawne (np. uproszczona sanacja, obwieszczenie w MSiG daje dłużnikowi 4 miesiące na podejmowanie działań, na które wierzyciel nie ma żadnego wpływu)
- dalsze opóźnienia w funkcjonowaniu organów administracji
- wierzyciele inni (w tym pozabankowi)
- zmiana zachowań klientów
- negatywne nastawienie opinii społecznej i instytucji do banków jako wierzycieli



Niskie stopy procentowe i zmniejszone zapotrzebowanie na kredyty może skłaniać do rozszerzenia oferty produktowej.

Ryzyko po stronie aktywów może zmaterializować się w instrumentach pozakredytowych:

- obligacjach korporacyjnych
- obligacjach samorządowych (które uchodzą za bezpieczne, ale sytuacja samorządów może się pogorszyć)
- jednostkach funduszy inwestycyjnych

....

Tu należy dochować nadzwyczajnej staranności.



Co robić ?

W skali mikro :

- profesjonalizacja działania w zakresie windykacji : kadra własna/kancelarie zewnętrzne
- wczesne sygnały ostrzegawcze/ prognozowanie rozwoju sytuacji
- o ile to tylko możliwe - porozumienie z Klientem (wcześniejszy slajd nr 6)
- utrzymanie rentowności, gromadzenie zasobów na przyszłość (rezerwy, odpisy, kapitał)

W skali makro :

- skuteczny lobbing izb gospodarczych, inicjatywy instytucji infrastruktury spółdzielczości bankowej
- racjonalizacja kosztów w ramach grup spółdzielczych
- w przypadkach koniecznych odpowiednio wczesne procesy łączeniowe





SILESIA BANK

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach

Dziękuję za uwagę

j.myrczek@silesiabank.pl