



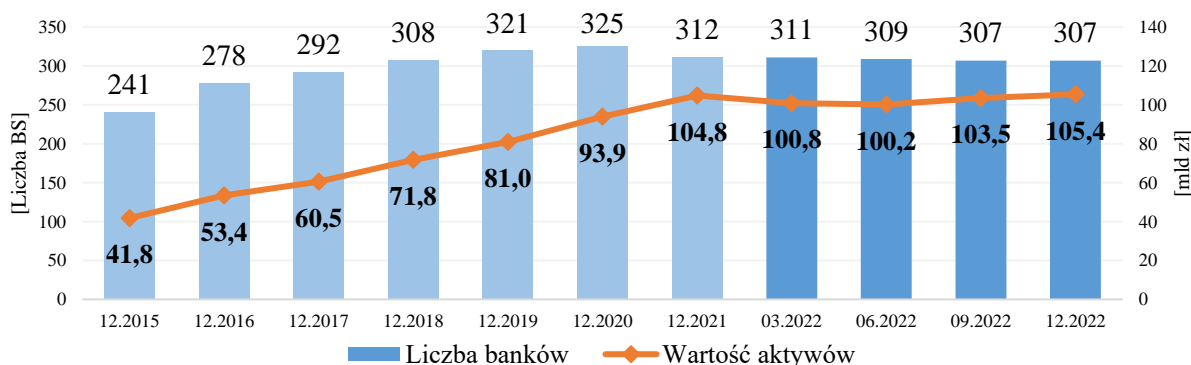
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31 grudnia 2022 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 31.12.2022 r.

W IV kwartale 2022 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) nie uległa zmianie. System Ochrony Zrzeszenia BPS, według stanu na 31.12.2022 r., tworzyło 308 banków, w tym Bank BPS S.A.

Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych i wartość aktywów (mld zł) w SOZ BPS

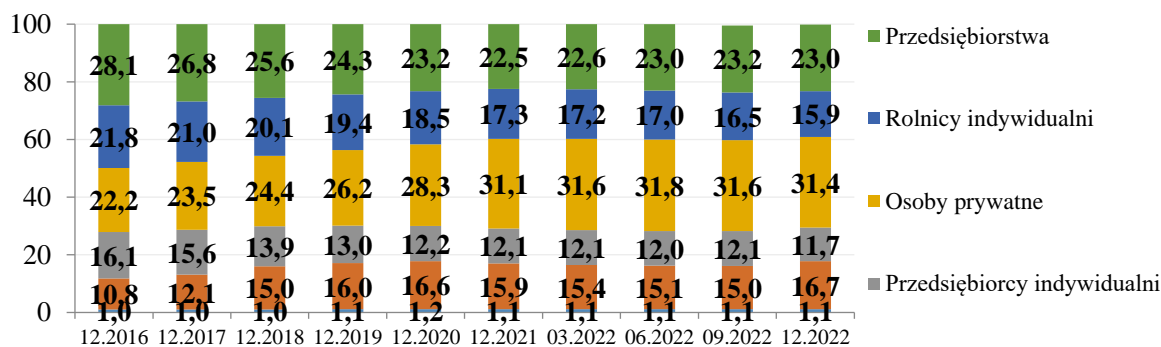


Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 105,4 mld zł, zaś zagregowane aktywa wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosły 112,5 mld zł.

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 059 pracowników i prowadziły obsługę klientów w 1 846 placówkach.

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 44,3 mld zł, natomiast zagregowana wartość kredytów wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to 46,6 mld zł, ok. 51% kredytów przeznaczone było na finansowanie działalności gospodarczej klientów.

Rysunek 2. Struktura podmiotowa kredytów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)



Działalność kredytowa banków spółdzielczych finansowana była depozytami zgromadzonymi na rachunkach w tych bankach w kwocie 94,5 mld zł. Wartość kredytów

stanowiła 47% depozytów. Skonsolidowana wartość depozytów zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosła 101,1 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 55,5%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 15,7%, od rolników indywidualnych – 11,9%, od przedsiębiorstw – 8,7%, od przedsiębiorców indywidualnych – 5,7%.

Istotną pozycją w skali Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 46%, co stanowiło 51,7 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 31.12.2022 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 31.12.2022 r., tj. 307 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

a. Adekwatność kapitałowa

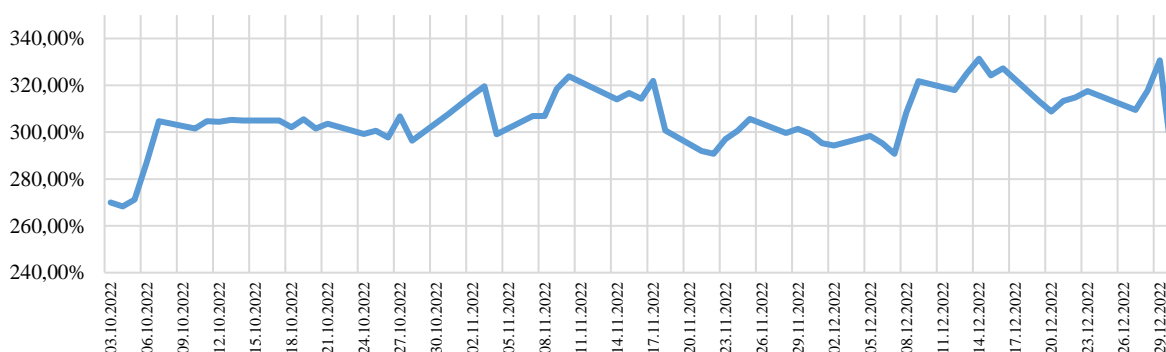
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 7,6 mld zł, zbudowane w 97% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (7,3 mld zł). Fundusze własne w ujęciu zagregowanym Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowiła kwota 7,7 mld zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych na koniec 2022 r. wynosił 19,27%, zaś łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wynosił 17,86%.

b. Ryzyko płynności

Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla całości Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jako grupy płynnościowej był stabilny, kształtował się w IV kw. br. powyżej wartości 268%.

Rysunek 3. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym

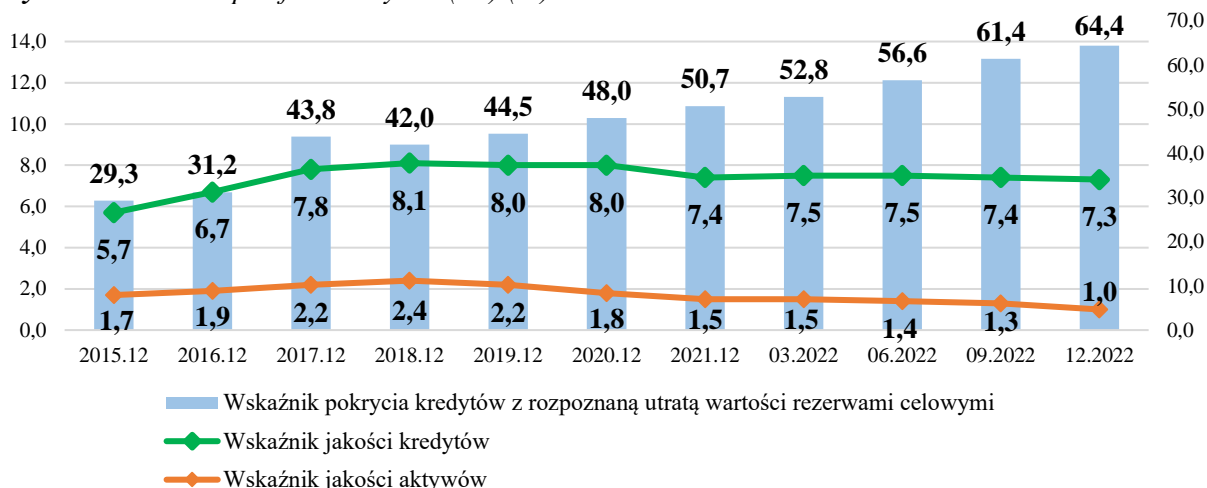


c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Dla całego Systemu Ochrony wskaźnik jakości kredytów na koniec 2022 r. wyniósł 8,0%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 59,0%.

Poniższy wykres prezentuje zmianę wskaźników wyliczonych łącznie dla banków spółdzielczych uczestniczących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rysunek 4. Jakość portfela kredytów (BS) (%)

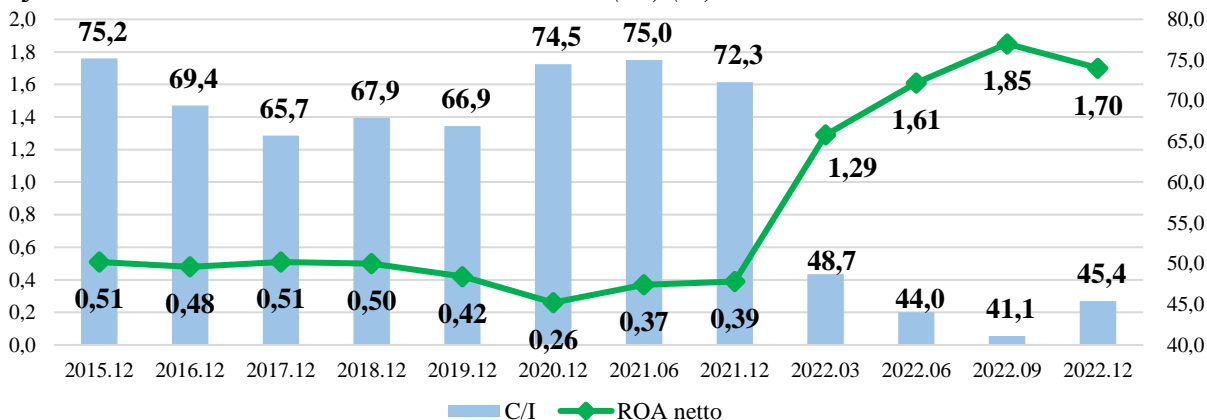


d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w IV kw. 2022 r. była bardzo dobra. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w 2022 r. osiągnął wartość 1 743,7 mln zł, był cztery i półkrotnie wyższy niż rok wcześniej. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniósł 1,55%, natomiast wskaźnik C/I – 47,2%.

Poniższy wykres prezentuje zmianę wskaźników wyliczonych łącznie dla banków spółdzielczych uczestniczących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rysunek 5. Wskaźnik ROA netto oraz wskaźnik C/I (BS) (%)

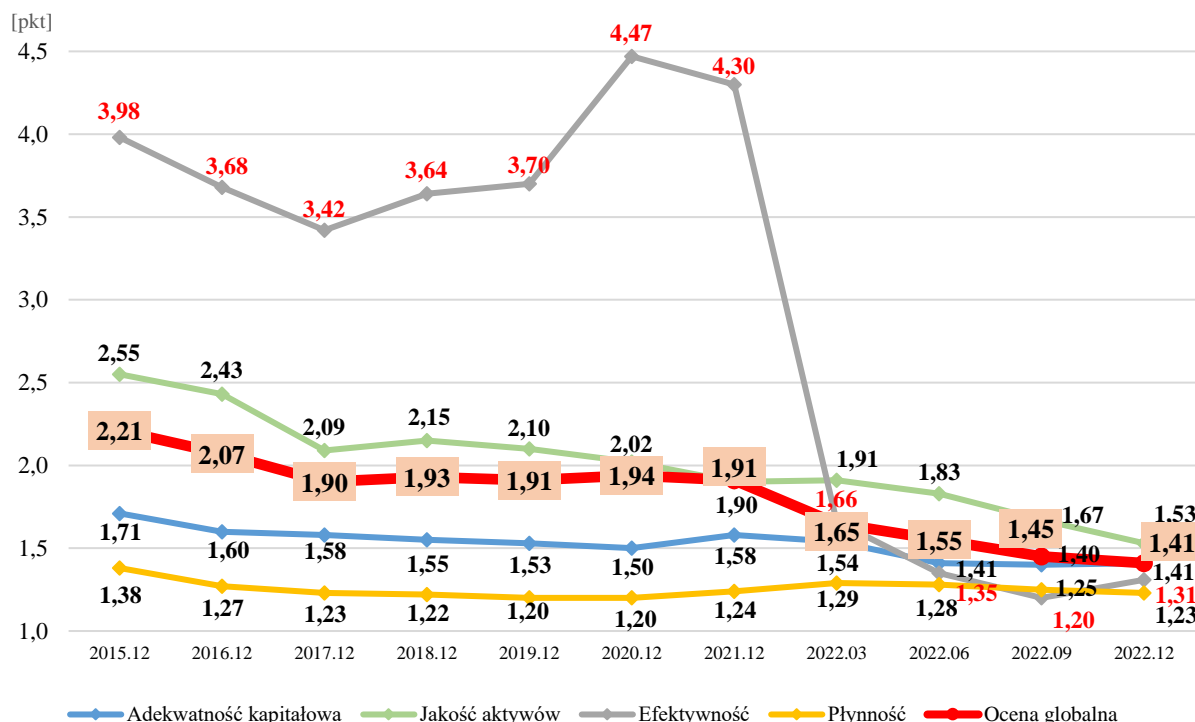


Ocena punktowa

Podstawową miarą ryzyka poszczególnych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest ocena punktowa przeprowadzana zgodnie z Umową SOZ BPS. Ocena dokonywana jest w czterech obszarach: adekwatności kapitałowej, jakości aktywów, efektywności oraz płynności.

Na koniec 2022 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,41. Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja SOZ BPS jest stabilna i bezpieczna.

Rysunek 6. Ocena punktowa SOZ BPS



Realizacja planów naprawy/programów postępowania naprawczego

Wg stanu na 31.12.2022 r. do realizowania procesu naprawczego zobowiązanych było 34 uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Wszystkie podlegały reżimowi wewnętrznego planu naprawy w ramach Grupowego Planu Naprawy.

Realizacja procesów naprawczych monitorowana jest przez Spółdzielnię. Stopień realizacji jest zadowalający. Większość banków wykonuje założenia, w pełni bądź z opóźnieniem.

Użycie środków pomocowych

a. Fundusz Zabezpieczający

Fundusz Zabezpieczający stanowi fundusz pomocowy w rozumieniu ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Utworzony został w celu finansowania zadań Spółdzielni jako jednostki zarządzającej Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie udzielania pomocy uczestnikom mającej na

celu poprawę ich wypłacalności i zapobieganie upadłości. Uczestnicy SOZ BPS wyposażyli Fundusz w wymaganą kwotę 672,47 mln zł, z czego:

- 1) 641,04 mln zł stanowiły składki wniesione przez uczestników,
- 2) 12,64 mln zł pochodziło z wkładów pieniężnych przekazanych przez uczestników
- 3) 18,79 mln zł pochodziło ze środków dodatkowych.

Łączna kwota środków zaangażowanych w pomoc wg stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 192,96 mln zł.

b. Depozyt obowiązkowy

Depozyt Obowiązkowy, w ramach którego gromadzone są środki przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, jest podstawowym instrumentem mechanizmu zapewnienia ich płynności. W IV kw. 2022 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego nie uległa zmianie i wg stanu na 31.12.2022 r. wynosiła 6 612,57 mln zł.

Dla zapewnienia stabilności zgromadzonych środków zostały one pokryte papierami wartościowymi emitowanymi przez Narodowy Bank Polski oraz Skarb Państwa, charakteryzującymi się niskim ryzykiem stopy procentowej i wysoką płynnością.

Środki Depozytu Obowiązkowego służą zapewnieniu stabilności i wsparcia płynnościowego dla uczestników SOZ BPS.

Podsumowanie

Ocena ryzyka po zakończeniu 2022 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

W 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała, rozpoczęty w IV kw. 2021 r. trend podnoszenia stóp procentowych. Przełożyło się to na wyższe przychody odsetkowe banków, jednak wobec rządowych wakacji kredytowych nastąpiło spowolnienie ich przyrostu w drugim półroczu. Tym niemniej rentowność działania uczestników, pomimo wyraźnego wzrostu kosztów działania oraz rezerw celowych była wysoka.

Rekordowe wyniki finansowe uzyskane w 2022 r. pozwoliły na budowanie bufora finansowego, który w kolejnych latach będzie umożliwiał amortyzowanie problemów w obszarze ryzyka kredytowego wynikającego, np. z trudności kredytobiorców z terminową spłatą coraz wyższych rat kredytowych. Maleje skłonność uczestników do stosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych, przez co ich wartość rośnie, zaś uzyskane wysokie zyski znacząco zasilają kapitały uczestników.

Zalecenie KNF dotyczące uzupełnienia Funduszu Zabezpieczającego i wpłaty składek dokonane przez uczestników w IV kw. 2022 r. korzystnie wpłynęły na strukturę Funduszu, z którego praktycznie wyeliminowane zostały wkłady pieniężne stanowiące potencjalne źródła ryzyka zarażania.

Złagodzenie 7.02.2023 r. przez KNF wymagań dotyczących oceny zdolności kredytowej będzie sprzyjało rozwijaniu działalności kredytowej, która w relacji do działalności depozytowej systematycznie malała w ostatnich latach.

Spółdzielnia SOZ BPS, w ramach posiadanych kompetencji, diagnozuje możliwość wystąpienia sytuacji kryzysowych w działalności prowadzonej przez poszczególnych uczestników i podejmuje działania zaradcze. Przeprowadza indywidualne oceny ryzyka każdego uczestnika oraz SOZ BPS jako całości na podstawie danych zawartych w sprawozdaniach obowiązkowych kierowanych do NBP za pośrednictwem Banku BPS S.A. Uwzględniane są także dodatkowe informacje przekazywane przez każdego uczestnika do Spółdzielni SOZ BPS oraz wyniki audytu wewnętrznego i badań prowadzonych przez instytucje zewnętrzne.

Sytuacja uczestników SOZ BPS jest systematycznie monitorowana w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania skorelowanego z założeniami Grupowego Planu Naprawy, co pozwala z wyprzedzeniem diagnozować zagrożenie naruszenia poziomów ostrzegawczych ustalonych dla wskaźników uruchamiających GPN.

Zgodnie z umową SOZ BPS, podstawę oceny ryzyka w SOZ BPS stanowi ocena punktowa. Jej wartość wskazuje na niski poziom ryzyka oraz stabilną sytuację Systemu Ochrony. W pojedynczych bankach występują zagrożenia, które niwelowane są działaniami naprawczymi realizowanymi pod nadzorem Spółdzielni SOZ BPS i w uzasadnionych przypadkach wspieranymi środkami pomocowymi uruchamianymi z Funduszu Zabezpieczającego bądź wdrażane są procesy łączeniowe.

W ramach okresowych przeglądów zasad monitorowania weryfikowany jest dobór wskaźników i metod umożliwiających właściwą ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych uczestników oraz wskazywanie z wyprzedzeniem niekorzystnych tendencji, przed wystąpieniem zjawisk zagrażających bezpieczeństwu.

Warszawa, 28 lutego 2023 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS