



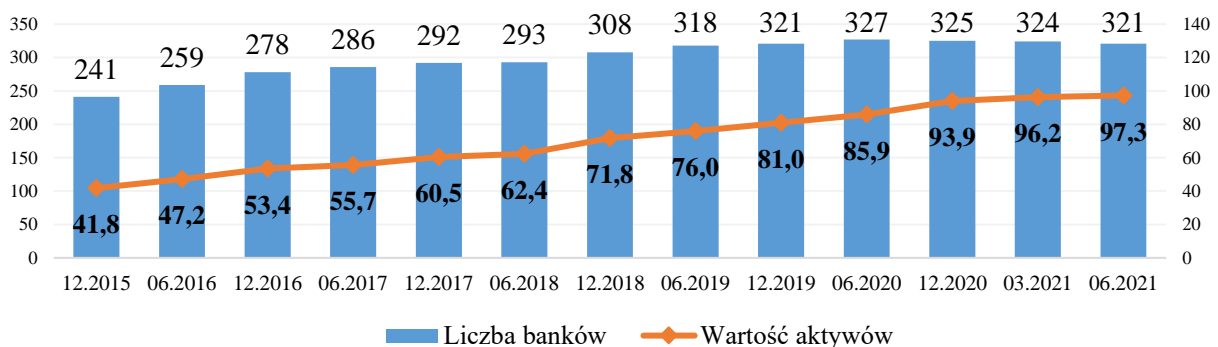
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 30 czerwca 2021 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 30.06.2021 r.

System Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), według stanu na 30.06.2021 r., tworzyły 322 banki, w tym Bank BPS S.A. W II kwartale 2021 r. zostały sfinalizowane trzy procesy łączeniowe.

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

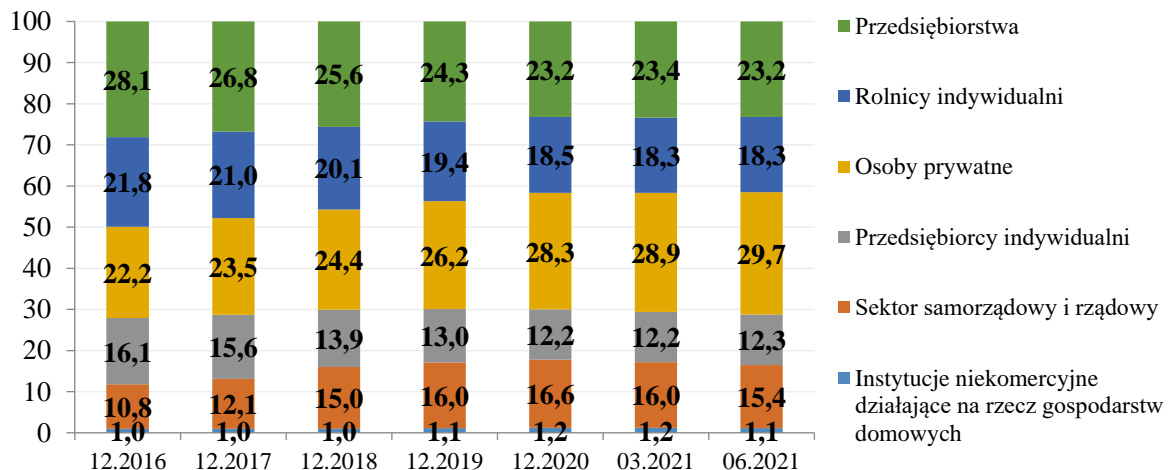


Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 97,3 mld zł, zaś zagregowane aktywa wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosły 103,5 mld zł.

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 499 pracowników i prowadziły obsługę klientów w 1 923 placówkach (poza centralami).

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 44,3 mld zł, natomiast zagregowana wartość kredytów wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to 46,0 mld zł, ok. 54% 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 88,4 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 50% depozytów. Zagregowana wartość depozytów w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosła 94,7 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 58%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 15%, od rolników indywidualnych – 10%, od przedsiębiorstw – 9%, od przedsiębiorców indywidualnych – 6%.

Istotną pozycją w skali Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 42%, co stanowiło 43,8 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 30.06.2021 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 30.06.2021 r., tj. 321 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

a. Adekwatność kapitałowa

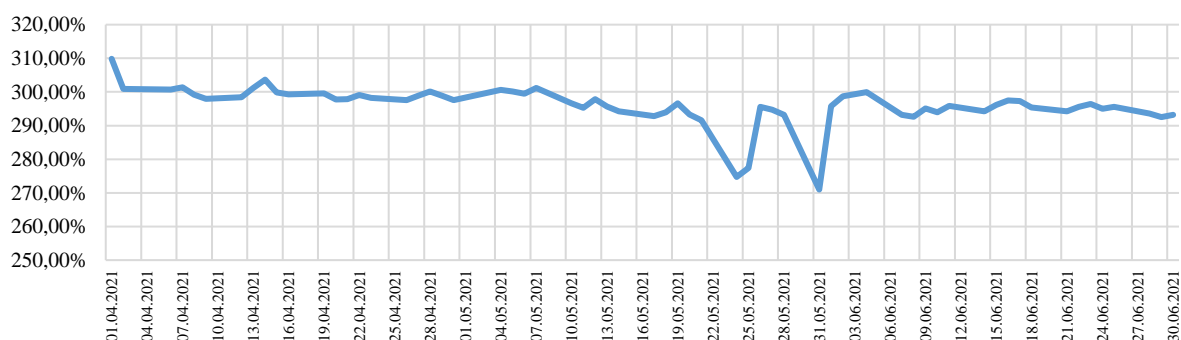
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 7,4 mld zł, zbudowane w 97% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (7,2 mld zł). Fundusze własne w ujęciu zagregowanym Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowiła kwota 7,6 mld zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych na koniec II kw. 2021 r. wynosił 18,97%, zaś zagregowany łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wynosił 17,12%.

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 II kwartale 2021 r. powyżej wartości 270%.

Rysunek 3. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym

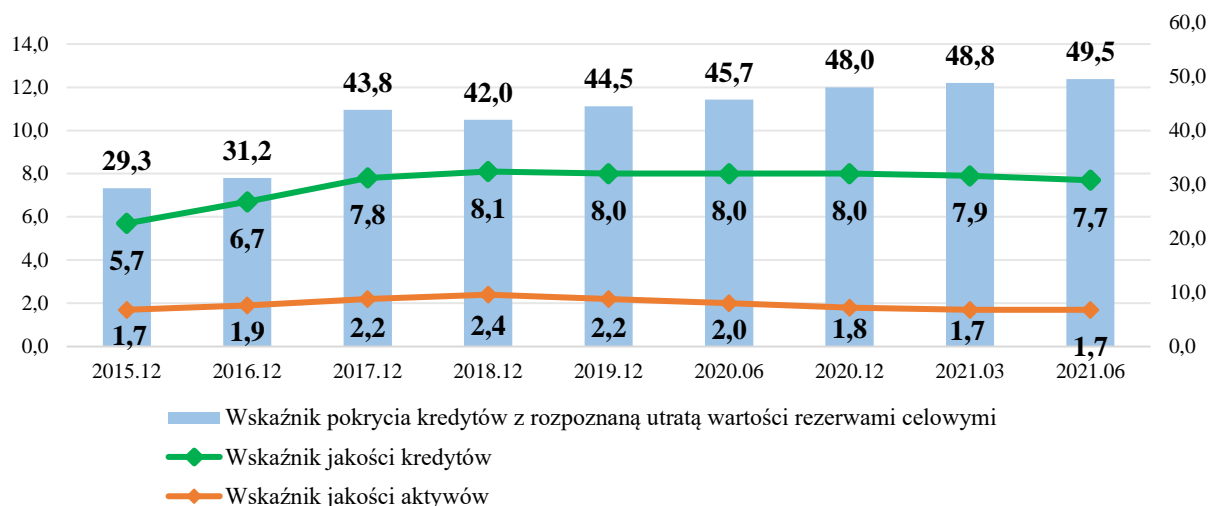


c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Dla całego Systemu Ochrony wskaźnik jakości kredytów na koniec II kw. 2021 r. wyniósł 8,5%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 46,9%.

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

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



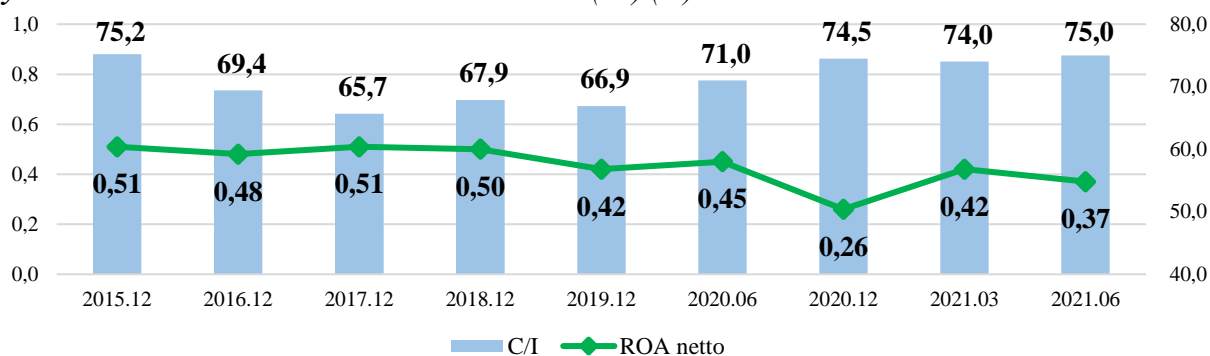
d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w II kwartale 2021 r. uległa pogorszeniu. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w II kw. wynosi 178,6 mln zł i był o 6% niższy niż rok wcześniej.

Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (wyliczony z uwzględnieniem zagregowanej wartości aktywów uczestników) wyniósł 0,36%, natomiast wskaźnik C/I – 74,4%.

Poniższy wykres prezentuje zmianę ROA i C/I wyliczonych łącznie dla banków spółdzielczych uczestniczących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

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

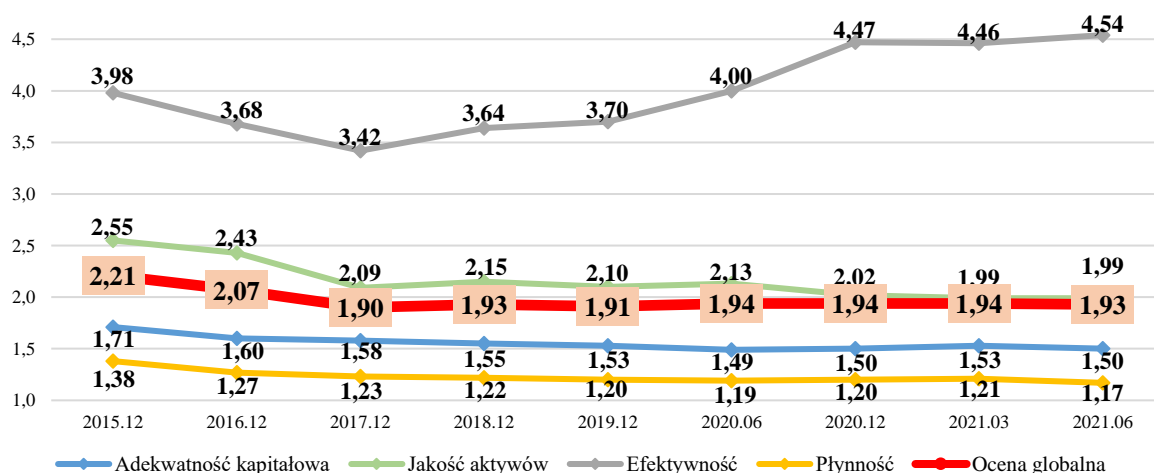


Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych

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.

W II kwartale 2021 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,93. 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 30.06.2021 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 670,0 mln zł odpowiadającą 1,0% środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Do 30.06.2021 r. zostało udzielonych 11 pożyczek podporządkowanych na łączną kwotę 140,5 mln zł oraz jedna pożyczka restrukturyzacyjna na kwotę 7,0 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 II kw. 2021 r. wobec zmiany zapisów Umowy SOZ BPS i obniżeniu stawki Depozytu Obowiązkowego z 9% do 7% depozytów gwarantowanych, kwota zgromadzona w ramach tego instrumentu uległa obniżeniu i wg stanu na 30.06.2021 r. wynosiła 6,2 mld 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 II kwartale 2021 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

II kwartał 2021 r. to okres, w którym stopniowo luzowane były obostrzenia sanitarne związane z epidemią Covid-19. Sytuacja wielu podmiotów gospodarczych jest jednak nadal niepewna. Jednocześnie problemy banków, w dużej mierze wynikają z obniżek stóp procentowych zastosowanych w ub. roku. Pogorszenia ich sytuacji ekonomiczno-finansowej można spodziewać się w przyszłych okresach, głównie za sprawą niższych niż w minionych latach wyników odsetkowych wobec niedostatecznej odporności na zmiany stóp procentowych, bądź braku odpowiednich działań niwelujących efekty.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w ramach posiadanych kompetencji, diagnozuje możliwość wystąpienia sytuacji kryzysowych w działalności prowadzonej przez poszczególnych uczestników i podejmuje działania zaradcze.

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.

Występujące w pojedynczych bankach ryzyka, niwelowane są działaniami naprawczymi wdrażanymi pod nadzorem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i w uzasadnionych przypadkach wspieranymi środkami pomocowymi uruchamianymi z Funduszu Zabezpieczającego lub mechanizmu wsparcia płynności.

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, 06 września 2021 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS