



Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 30 czerwca 2022 r.

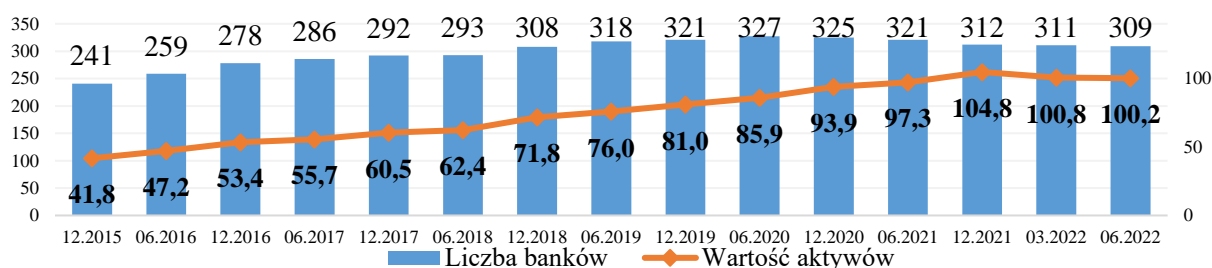
sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 30.06.2022 r.

W II kwartale 2022 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) zmniejszyła się w wyniku połączenia z innymi uczestnikami SOZ BPS o dwa banki, przy czym wpis do KRS jednego z nich został dokonany w lipcu 2022 r.¹

Uwzględniając powyższe połączenia System Ochrony Zrzeszenia BPS, według stanu na 30.06.2022 r., tworzyło 310 banków, w tym Bank BPS S.A.

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

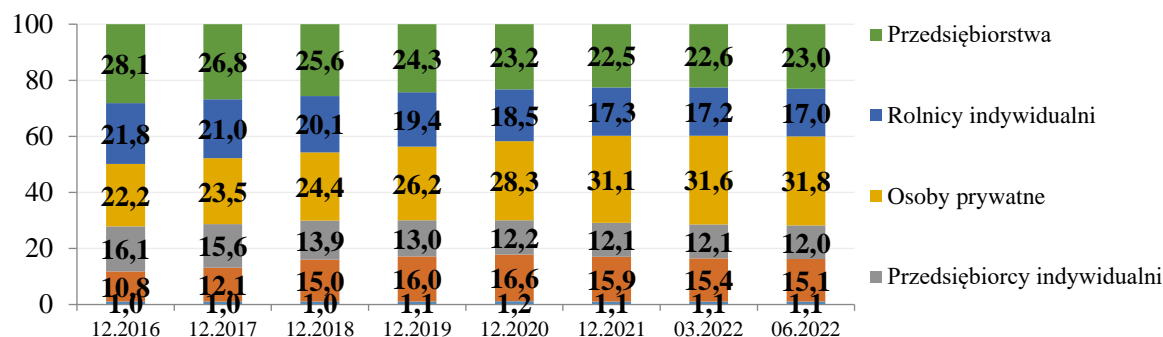


Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 100,2 mld zł, zaś zagregowane aktywa wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosły 107,5 mld zł.

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 129 pracowników i prowadziły obsługę klientów w 1 861 placówkach.

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 45,1 mld zł, natomiast zagregowana wartość kredytów wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to 47,5 mld zł, ok. 52% kredytów przeznaczone było na finansowanie działalności gospodarczej klientów.

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



¹ Bank Spółdzielczy w Krasnymstawie przyłączył Bank Spółdzielczy w Nieliszu z/s w Stawie Noakowskim - połączenie zarejestrowane w KRS w dniu 31 maja.2022 r. oraz Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkuwie przyłączył Bank Spółdzielczy w Koszęcinie - połączenie zarejestrowane w dniu 5 lipca 2022 r.

Działalność kredytowa banków spółdzielczych finansowana była depozytami zgromadzonymi na rachunkach w tych bankach w kwocie 90,3 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 50% depozytów. Zagregowana wartość depozytów w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosła 97,1 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 55%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 18%, od rolników indywidualnych – 10%, od przedsiębiorstw – 9%, od przedsiębiorców indywidualnych – 5%.

Istotną pozycją w skali Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 33%, co stanowiło 33,1 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 30.06.2022 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 30.06.2022 r., tj. 309 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

a. Adekwatność kapitałowa

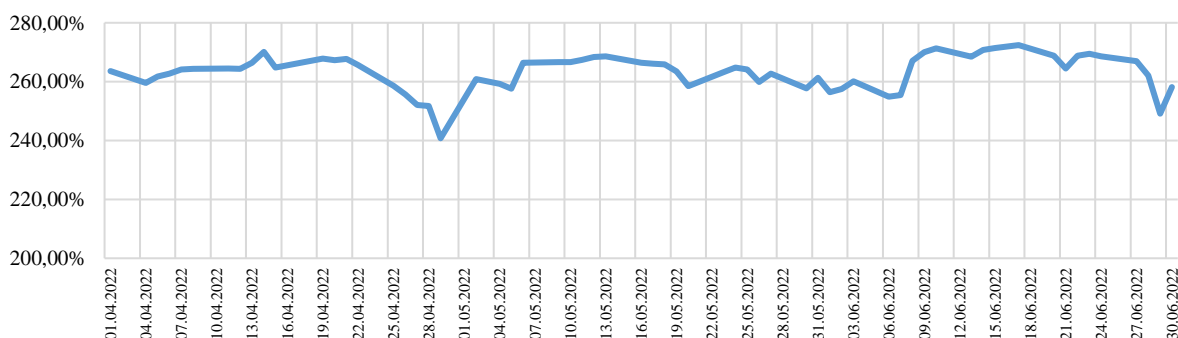
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 7,5 mld zł, zbudowane w 97% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (7,3 mld zł). Fundusze własne w ujęciu zagregowanym Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowiła kwota 7,8 mld zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych na koniec II kw. br. wynosił 19,49%, zaś łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wynosił 18,06%.

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 kw. br. powyżej wartości 240%.

Rysunek 3. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym

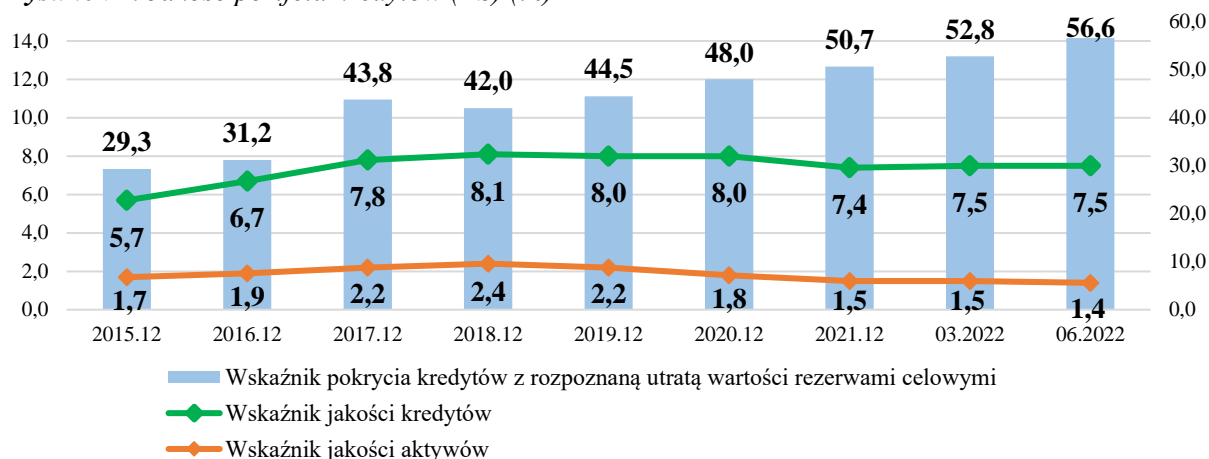


c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Dla całego Systemu Ochrony wskaźnik jakości kredytów na koniec II kw. 2022 r. wyniósł 8,2%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 51,2%.

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

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



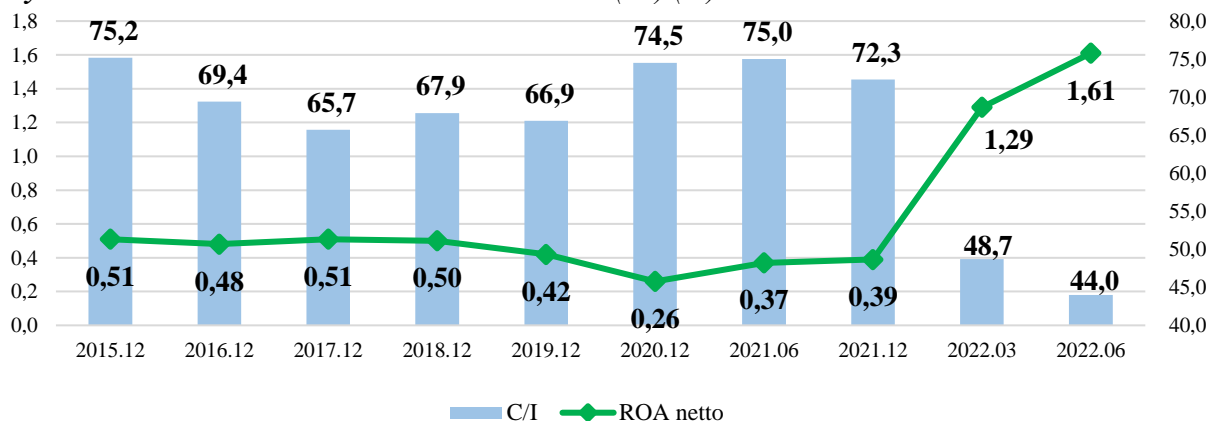
d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w II kw. 2022 r. uległa dalszej poprawie. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w I półroczu br. wynosił 823,4 mln zł i był prawie pięciokrotnie wyższy niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniósł 1,53%, natomiast wskaźnik C/I – 46,8%.

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) (%)

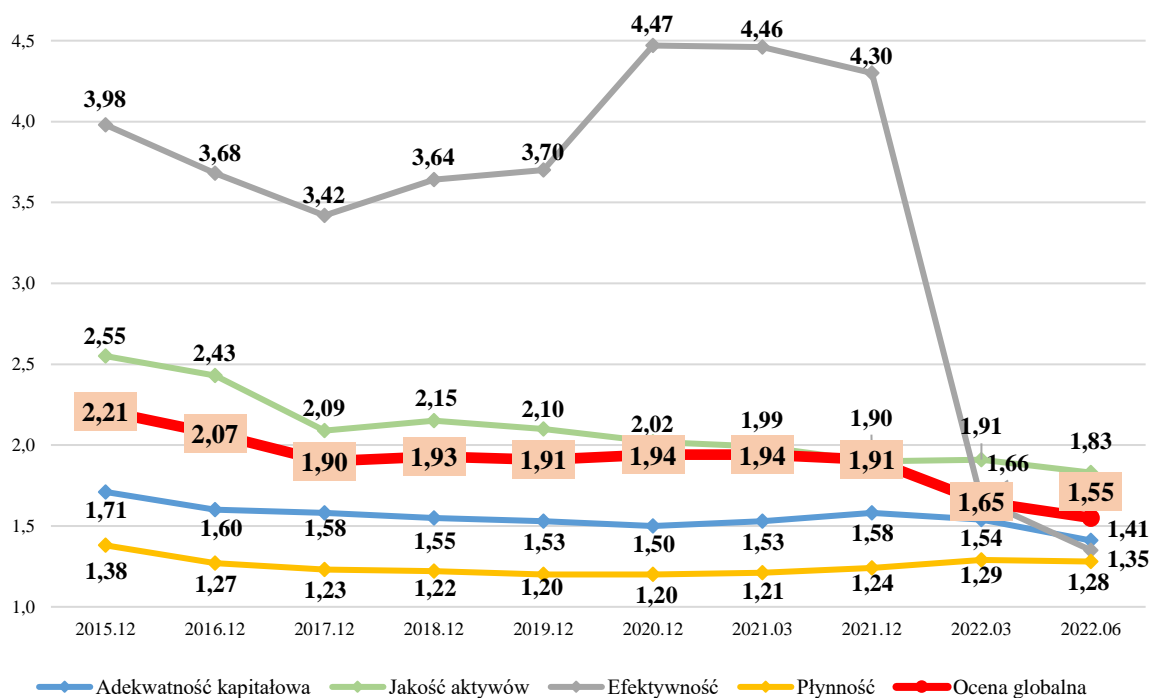


Ocena punktowa

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 II kw. 2022 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,55. 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 30.06.2022 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 649,8 mln zł odpowiadającą 1,0% środków gwarantowanych

zgrupowanych na rachunkach prowadzonych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

b. Depozyt obowiązkowy

Depozyt Obowiązkowy, w ramach którego gromadzone są środki przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, jest podstawowym instrumentem mechanizmu zapewnienia ich płynności. Wg stanu na 30.06.2022 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wynosiła 6,97 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 kw. 2022 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

W II kw. 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała, rozpoczęty w IV kw. 2021 r. trend podnoszenia stóp procentowych. Przekłada się to na wyższe przychody odsetkowe banków, co istotnie wpłynęło na odnotowaną poprawę rentowności uczestników, umożliwiło także poluzowanie zaostrzanej w poprzednich okresach dyscypliny kosztowej. Na obserwowany wzrost kosztów działania uczestników wpływ ma także rosnąca inflacja.

W kolejnych okresach wyzwaniem dla banków może być zarówno niechęć klientów do zaciągania zobowiązań kredytowych bądź brak zdolności kredytowej (kurczący się portfel kredytów), jak i wzrost ryzyka kredytowego, wynikający w dużej mierze z przewidywanych trudności kredytobiorców z terminową spłatą coraz wyższych rat kredytowych. Ustawowo wprowadzone wakacje kredytowe łagodzą to ryzyko w obszarze kredytów mieszkaniowych, jednak powodują istotny ubytek przychodów odsetkowych uczestników SOZ BPS. Wakacje kredytowe w bankach spółdzielczych (w przeciwieństwie do Banku Zrzeszającego) generalnie nie stanowią zagrożenia dla dodatnich wyników finansowych.

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 monitorowana w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania zgodnie z założeniami Grupowego Planu Naprawy, co pozwala z wyprzedzeniem diagnozować zagrożenia dla bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez uczestników.

Wzrost ryzyka w bankach, niwelowany jest działaniami naprawczymi wdrażanymi pod nadzorem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i odpowiednio wspieranymi środkami pomocowymi z Funduszu Zabezpieczającego lub mechanizmu wsparcia płynności.

Warszawa, 5 września 2022 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS