



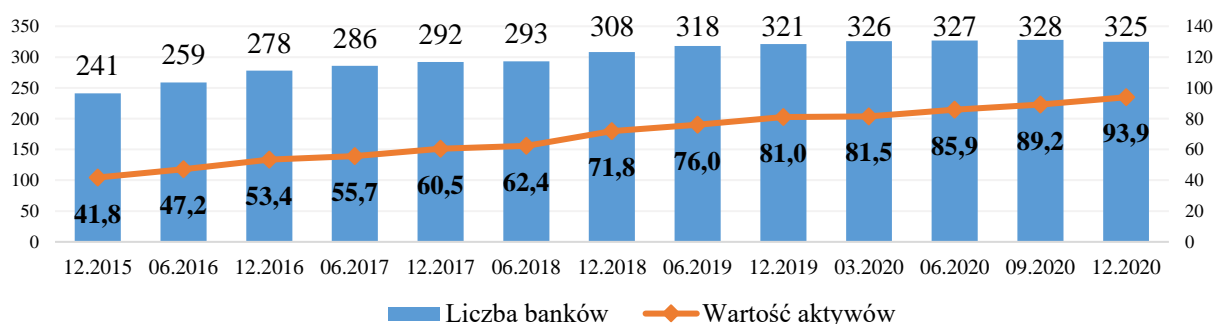
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31 grudnia 2020 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 31.12.2020 r.

System Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), według stanu na 31.12.2020 r., tworzyło 326 banków, w tym Bank BPS S.A. W IV kwartale 2020 r. do Systemu Ochrony przystąpił jeden bank, jednocześnie w tym okresie zostały sfinalizowane trzy procesy łączeniowe.

Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych w SOZ BPS

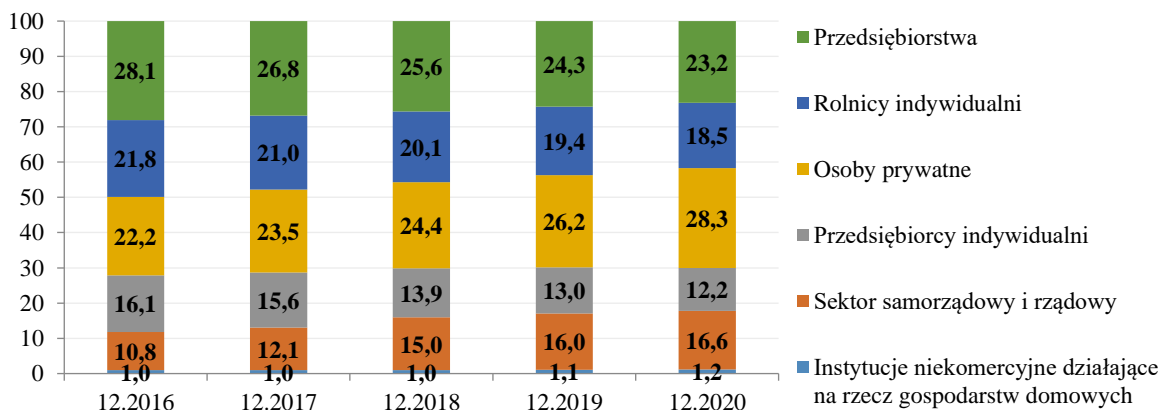


Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 93,9 mld zł, zaś zagregowane aktywa wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosły 100,3 mld zł.

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 893 pracowników i prowadziły obsługę klientów w 1 978 placówkach (poza centralami).

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 43,3 mld zł, natomiast zagregowana wartość kredytów wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to 46,2 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 85,5 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 51% depozytów. Zagregowana wartość depozytów w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosła 91,7 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 58%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 13%, od rolników indywidualnych – 11%, 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 41%, co stanowiło 40,9 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 31.12.2020 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 31.12.2020 r., tj. 325 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

a. Adekwatność kapitałowa

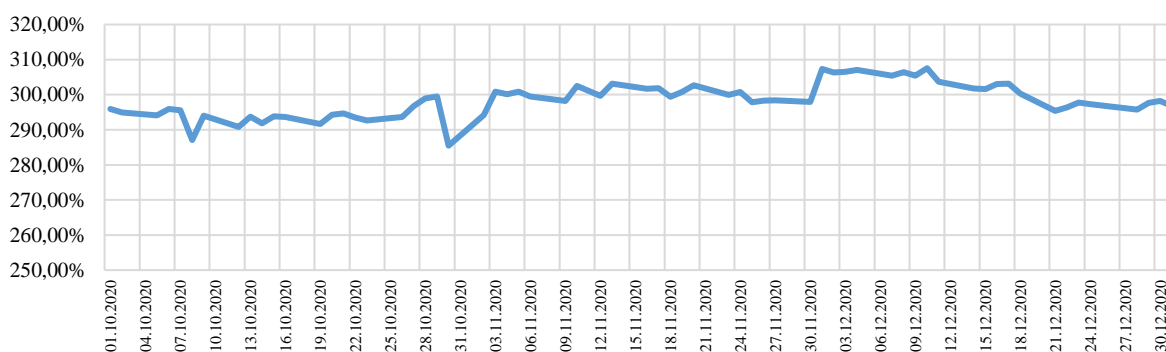
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 7,2 mld zł, zbudowane w 97% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (7,0 mld zł). Fundusze własne w ujęciu zagregowanym Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowiła kwota 7,5 mld zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych na koniec 2020 r. wynosił 18,74%, zaś zagregowany łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wynosił 16,74%.

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 kwartale 2020 r. powyżej wartości 280%.

Rysunek 3. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym

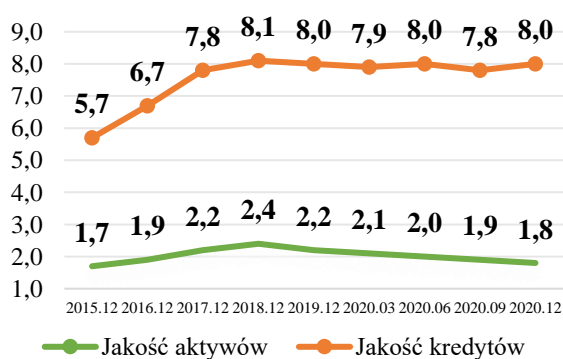


c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Dla całego Systemu Ochrony wskaźnik jakości kredytów na koniec IV kw. 2020 r. wyniósł 8,6%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 45,3%.

Poniższe wykresy prezentują zmianę wskaźników wyliczonych łącznie dla banków spółdzielczych uczestniczących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rysunek 4. Wskaźnik jakości aktywów i jakości kredytów BS (%)



Rysunek 5. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami



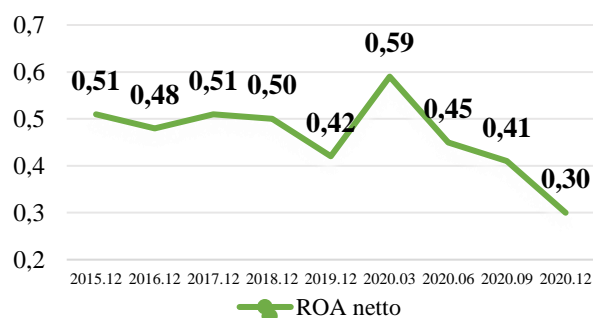
d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w IV kwartale 2020 r. uległa pogorszeniu. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze wynosił 254,9 mln zł i był o 20% niższy niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

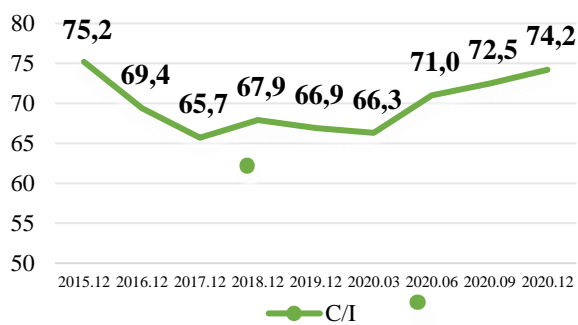
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (wyliczony z uwzględnieniem zagregowanej wartości aktywów uczestników) wyniósł 0,26%, natomiast wskaźnik C/I – 73,4%.

Poniższe wykresy prezentują zmianę ROA i C/I wyliczonych łącznie dla banków spółdzielczych uczestniczących w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rysunek 6. Wskaźnik ROA netto(BS) (%)



Rysunek 7. Wskaźnik C/I (BS) (%)

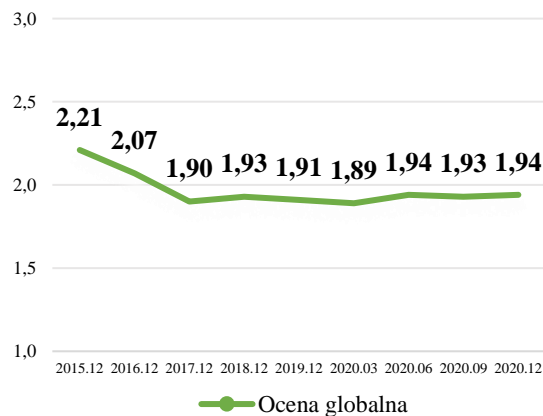


Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych

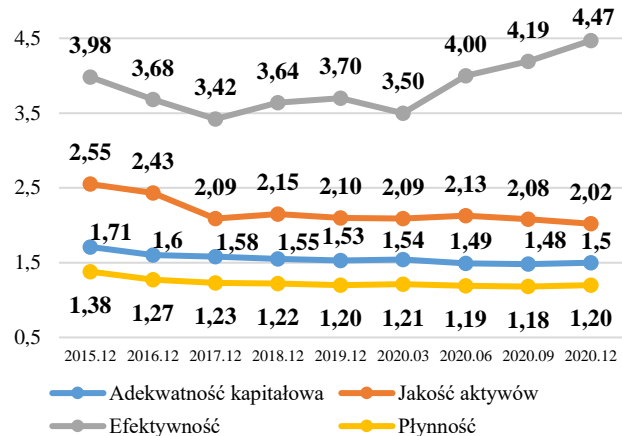
Podstawową miarą ryzyka poszczególnych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest ocena punktowa przeprowadzana zgodnie z Umową SOZ BPS. Ocena dokonywana jest w czterech obszarach: adekwatności kapitałowej, jakości aktywów, efektywności oraz płynności.

W IV kwartale 2020 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,94. Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja SOZ BPS jest stabilna i bezpieczna.

Rysunek 8. Ocena globalna dla SOZ BPS



Rysunek 9. Oceny obszarów w ocenie punktowej SOZ BPS



Realizacja planów naprawy/programów postępowania naprawczego

Wg stanu na 31.12.2020 r. do realizowania procesu naprawczego zobowiązanych było 27 uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Program postępowania naprawczego (wdrożony wobec wystąpienia przesłanek, o których była mowa w obecnie już nieobowiązującym art. 142 ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe) realizowały 2 z nich, pozostałe 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 635,4 mln zł odpowiadającą 1,0% środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Do 31.12.2020 r. zostało udzielonych 11 pożyczek podporządkowanych na łączną kwotę 140,5 mln zł oraz jedna pożyczka restrukturyzacyjna na kwotę 7 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.

Wg stanu na 31.12.2020 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wynosiła 7,3 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 IV kwartale 2020 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

IV kwartał 2020 r. to dalszy czas trwania epidemii Covid-19 w Polsce. Podobnie jak w poprzednim kwartale, wprowadzone ograniczenia spowodowały, że sytuacja wielu podmiotów gospodarczych jest niepokojąca. Jednocześnie banki znalazły się w trudnej sytuacji ze względu na trzy obniżki stóp procentowych. Pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej banków można spodziewać się w przyszłych okresach, głównie za sprawą obniżenia wyników odsetkowych wskutek zmiany stóp procentowych.

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, 03 marca 2021 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS