



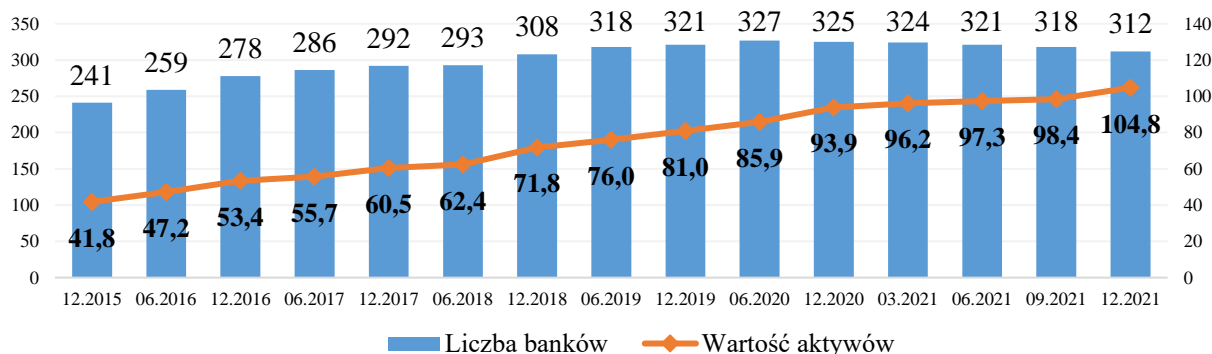
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31 grudnia 2021 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 31.12.2021 r.

System Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), według stanu na 31.12.2021 r., tworzyło 313 banków, w tym Bank BPS S.A. W IV kwartale 2021 r. zostało sfinalizowanych sześć procesów łączeniowych.

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

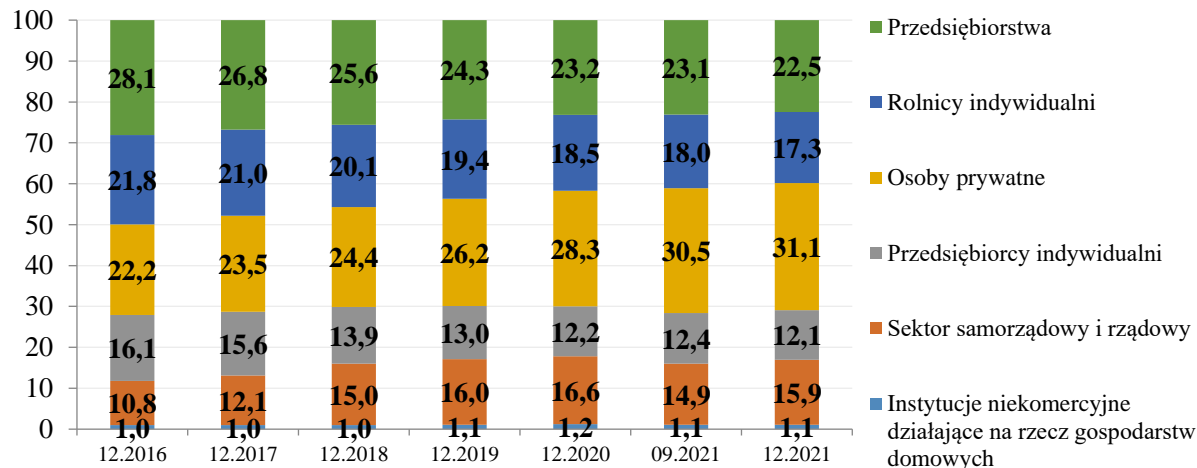


Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 104,8 mld zł, zaś zagregowane aktywa wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosły 111 mld zł.

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 099 pracowników i prowadziły obsługę klientów w 1 899 placówkach (poza centralami).

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 45,8 mld zł, natomiast zagregowana wartość kredytów wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to 49,7 mld zł, ok. 52% kredytów przeznaczonych 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 96,2 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 48% depozytów. Zagregowana wartość depozytów w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosła 101,9 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 54%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 17%, od rolników indywidualnych – 11%, od przedsiębiorstw – 10%, od przedsiębiorców indywidualnych – 6%.

Istotną pozycją w skali Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 45%, co stanowiło 50,1 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 31.12.2021 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 31.12.2021 r., tj. 312 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

a. Adekwatność kapitałowa

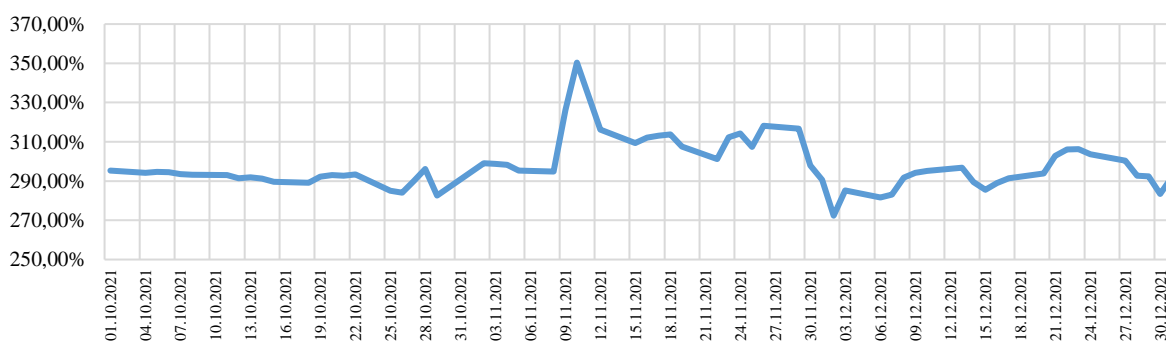
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 7,3 mld zł, zbudowane w 97% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (7,1 mld zł). Fundusze własne w ujęciu zagregowanym Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowiła kwota 7,5 mld zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych na koniec 2021 r. wynosił 18,43%, zaś zagregowany łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wynosił 16,85%.

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 2021 r. powyżej wartości 270%.

Rysunek 3. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym

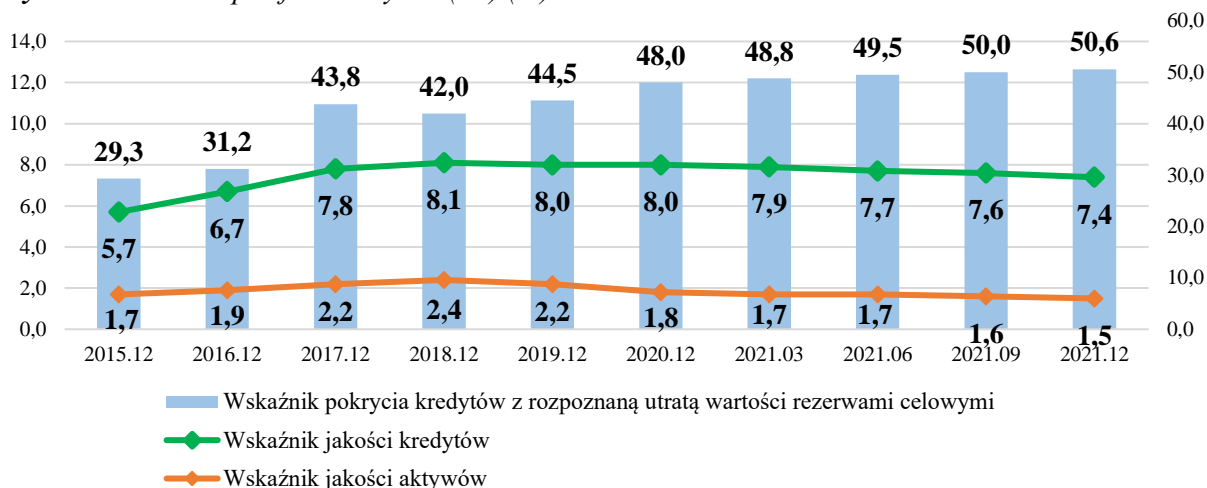


c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Dla całego Systemu Ochrony wskaźnik jakości kredytów na koniec 2021 r. wyniósł 8,1%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 46,5%.

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

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



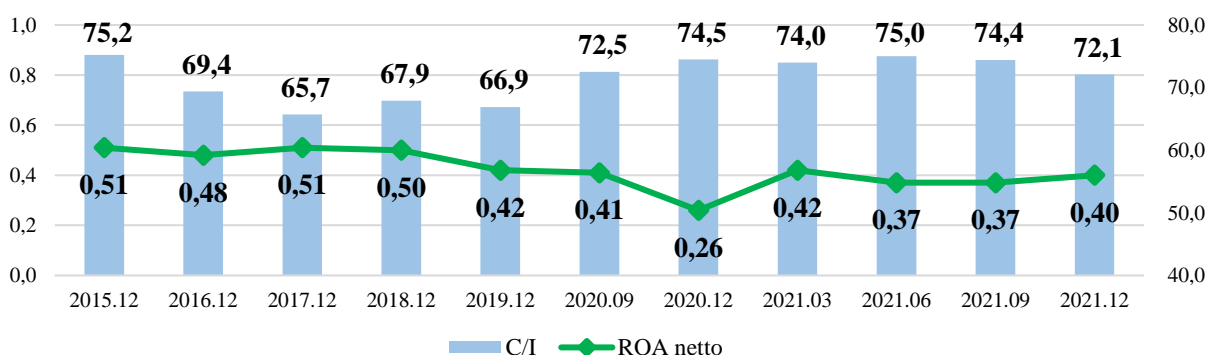
d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w IV kwartale 2021 r. uległa poprawie. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w 2021 r. wyniósł 385,6 mln zł i był o 70% wyższy niż rok wcześniej.

Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (wyliczony z uwzględnieniem zagregowanej wartości aktywów uczestników) wyniósł 0,38%, natomiast wskaźnik C/I – 71,4%.

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) (%)

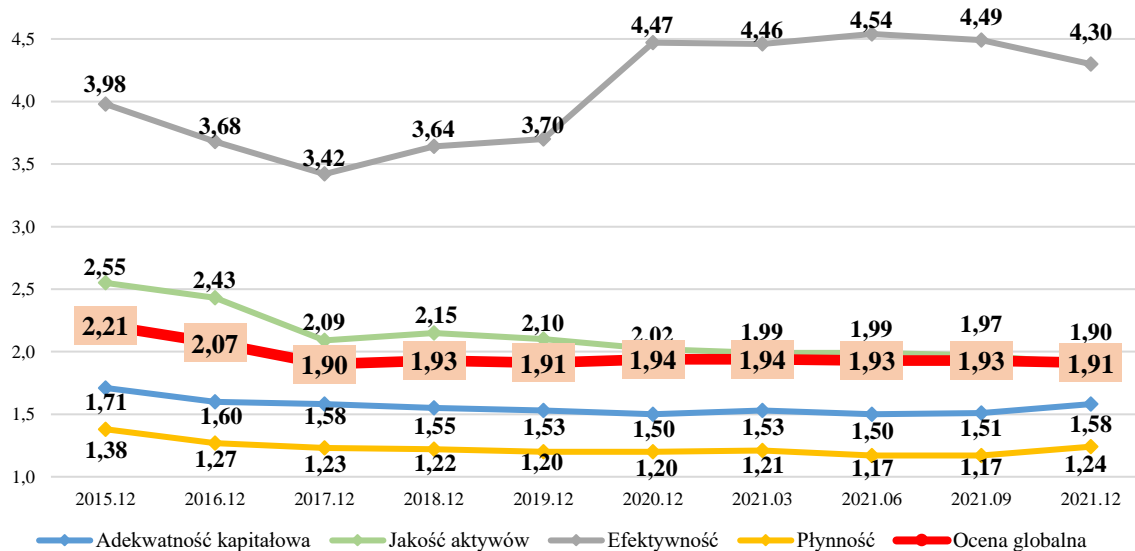


Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych

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.

Na koniec 2021 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,91. 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 31.12.2021 r. do realizowania procesu naprawczego zobowiązanych było 36 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 673,1 mln zł odpowiadającą 1,0% środków gwarantowanych zgromadzonych 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 31.12.2021 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wynosiła 6 480 912 410 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 kw. 2021 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna, aczkolwiek blisko dwuletni okres funkcjonowania w środowisku bardzo niskich stóp procentowych był bardzo trudny. Istotne obniżenie przychodów odsetkowych zachwiało efektywnością działania wielu uczestników SOZ BPS, mobilizując do wprowadzania zmian organizacyjnych skutkujących redukcją sieci placówek i zatrudnienia, co zaowocowało ograniczeniem kosztów działania. Poszukiwania źródeł zwiększenia przychodów wpłynęły na modyfikacje opłat i prowizji pobieranych przez banki, co przyniosło istotny wzrost wyniku w tym zakresie. Stabilizację w obszarze rentowności wspierało malejące ryzyko kredytowe (odzwierciedlone poprawą wskaźnika jakości kredytów) i niższe niż wcześniej koszty tworzenia rezerw celowych.

W 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej kontynuuje, rozpoczęty w IV kw. 2021 r. trend podnoszenia stóp procentowych. Przekłada się to na wyższe przychody odsetkowe banków, co istotnie wpłynęło na już odnotowaną poprawę rentowności uczestników.

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.

Wzrost ryzyka w pojedynczych bankach, niwelowany jest 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.

Warszawa, 25 luty 2022 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS