



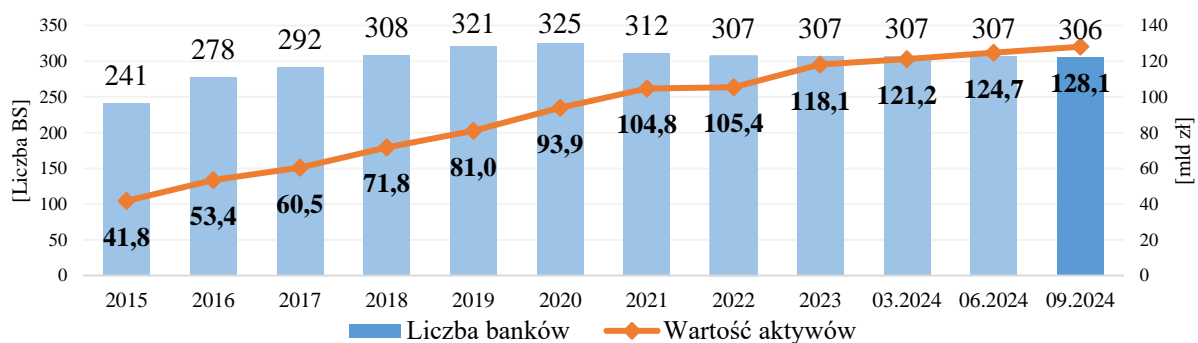
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 30 września 2024 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników SOZ BPS

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 30.09.2024 r.

W III kw. 2024 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) zmniejszyła się o jeden bank. System Ochrony Zrzeszenia BPS, według stanu na 30.09.2024 r., tworzyło 307 banków, w tym Bank BPS S.A. Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 128,1 mld zł, zaś skonsolidowane aktywa SOZ BPS wyniosły 136,7 mld zł.

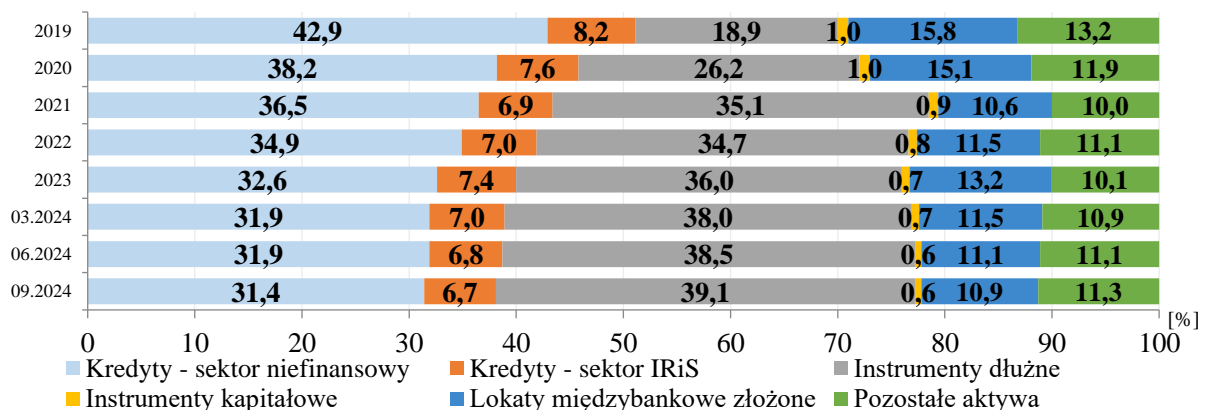
Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych i wartość ich aktywów



Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 245 pracowników, tj. o 24 osoby mniej niż kwartał wcześniej. Klienci byli obsługiwani w 1 813 placówkach (poza centralami). W ciągu kwartału liczba placówek zwiększyła się o 3.

W strukturze procentowej aktywów banków spółdzielczych należących do SOZ BPS, od 2019 r. systematycznie zmniejsza się udział kredytów sektora niefinansowego. W tym samym okresie udział kredytów instytucji rządowych i samorządowych zmniejszył się do 6,7%. Banki spółdzielcze wyraźnie zwiększyły inwestycje w dłużne papiery wartościowe. Na koniec września 2024 r. udział ten wyniósł 39,1%. Dzięki większemu zaangażowaniu się w papiery wartościowe banki spółdzielcze rzadziej lokują środki w Banku BPS S.A. (udział zmniejszył się z 15,8% w 2019 r. do 10,9% we wrześniu 2024 r.).

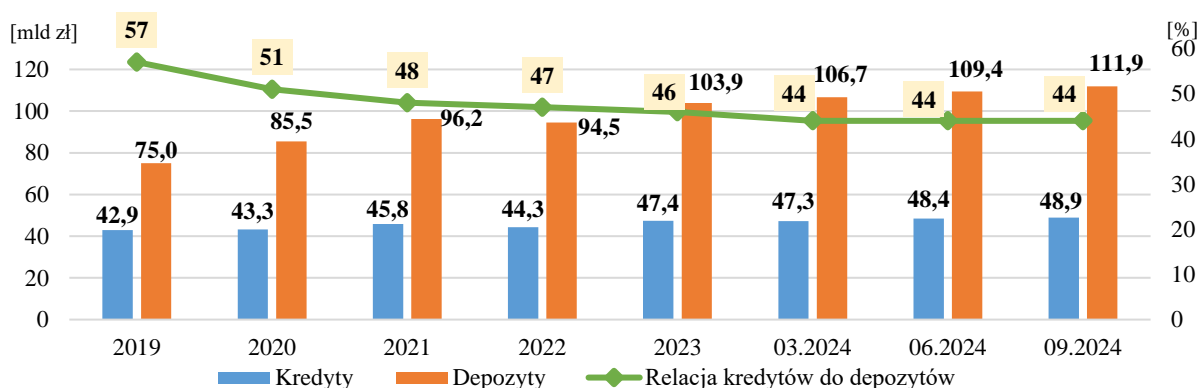
Rysunek 2. Struktura aktywów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)



Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 48,9 mld zł, natomiast w ujęciu skonsolidowanym SOZ BPS pozycja ta stanowiła 50,8 mld zł. Ok. 51% kredytów przeznaczonych było na finansowanie działalności gospodarczej klientów.

Działalność kredytowa i inwestycyjna banków spółdzielczych finansowana była depozytami zgromadzonymi na rachunkach w tych bankach w kwocie 111,9 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 44% depozytów.

Rysunek 3. Wartość kredytów i depozytów w bankach spółdzielczych



W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 60,1%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 12,1%, od rolników indywidualnych – 11,0%, od przedsiębiorstw – 9,1%, a od przedsiębiorców indywidualnych – 4,8%. W ostatnim kwartale nie zaobserwowano znaczących zmian w strukturze depozytów w ujęciu podmiotowym.

Istotną pozycją w skali SOZ BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 50,6%, co stanowiło 69,2 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 30.09.2024 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 30.09.2024 r., tj. 306 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony

a. Adekwatność kapitałowa

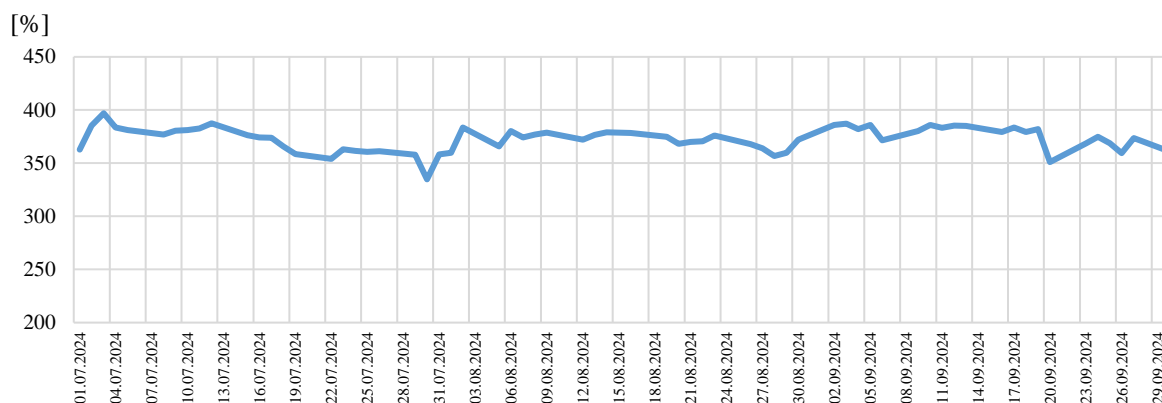
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 11 957 mln zł, zbudowane w 98% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (11 739 mln zł) i uzupełnione instrumentami kwalifikowanymi do kapitału Tier II (218 mln zł). Fundusze własne SOZ BPS w ujęciu skonsolidowanym stanowiła kwota 12 206 mln zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS wynosił 25,70%. Skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy SOZ BPS wyniósł 24,50%, natomiast wskaźnik dźwigni – 8,27%.

b. Ryzyko płynności

Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jako grupy płynnościowej był stabilny, kształtował się w III kwartale 2024 r. powyżej wartości 330%. Wg stanu na 30.09.2024 r. skonsolidowany wskaźnik LCR dla Systemu Ochrony wynosił 374%.

Rysunek 4. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym



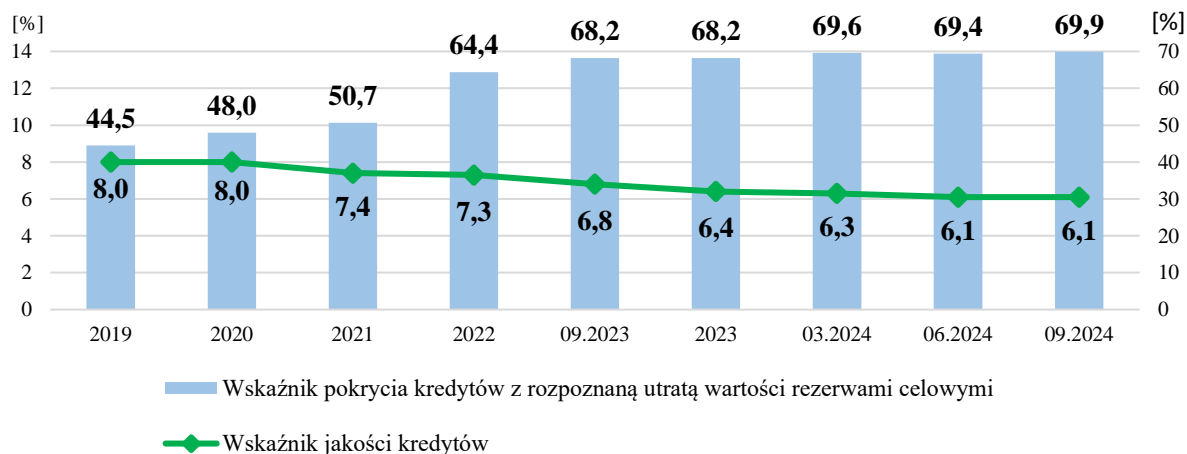
Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 30.09.2024 r. wynosił 206%.

c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja uczestników SOZ BPS pod względem jakości aktywów była dobra. Skonsolidowany wskaźnik jakości kredytów na koniec III kw. 2024 r. kształtował się na poziomie nieznacznie niższym od osiągniętego kwartał wcześniej, tj. 6,6% (wcześniej 6,8%), natomiast pokrycie kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wzrosło do 67,2% (wcześniej 66,5%).

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

Rysunek 5. Jakość portfela kredytów BS

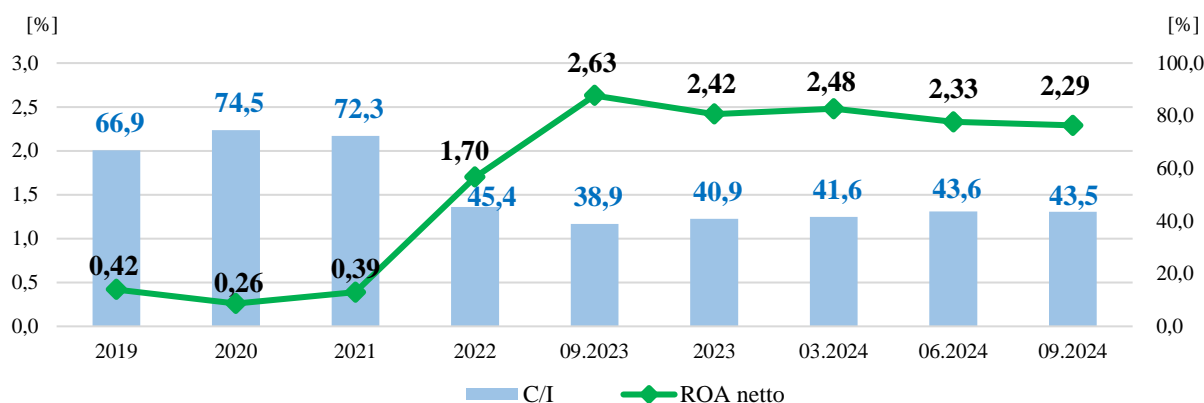


d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących SOZ BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w III kw. 2024 r. była bardzo dobra. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w III kw. 2024 r. osiągnął wartość 2 109,2 mln zł (wg. stanu na koniec III kw. 2023 r. – 2 116 mln zł). Skonsolidowany wynik finansowy SOZ BPS wyniósł 2 188,6 mln zł. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla SOZ BPS wyniósł 2,22%, natomiast wskaźnik C/I – 44,8%.

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

Rysunek 6. Wskaźnik ROA netto oraz wskaźnik C/I (BS)

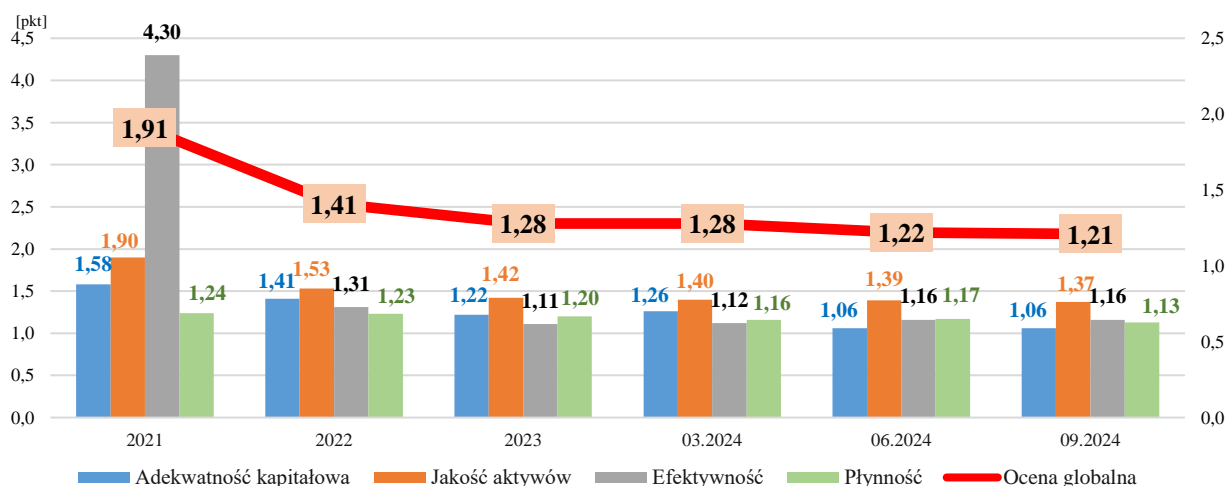


Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych

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 III kw. 2024 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,21. Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja SOZ BPS jest stabilna i bezpieczna.

Rysunek 7. Ocena punktowa SOZ BPS



Realizacja planów naprawy

Wg stanu na 30.09.2024 r. do realizacji, ewentualnie opracowania i wdrożenia wewnętrznego planu naprawy (WPN) zobowiązanych było 15 banków, w tym Bank Zrzeszający, przy czym w 2 bankach trwa formowanie WPN.

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

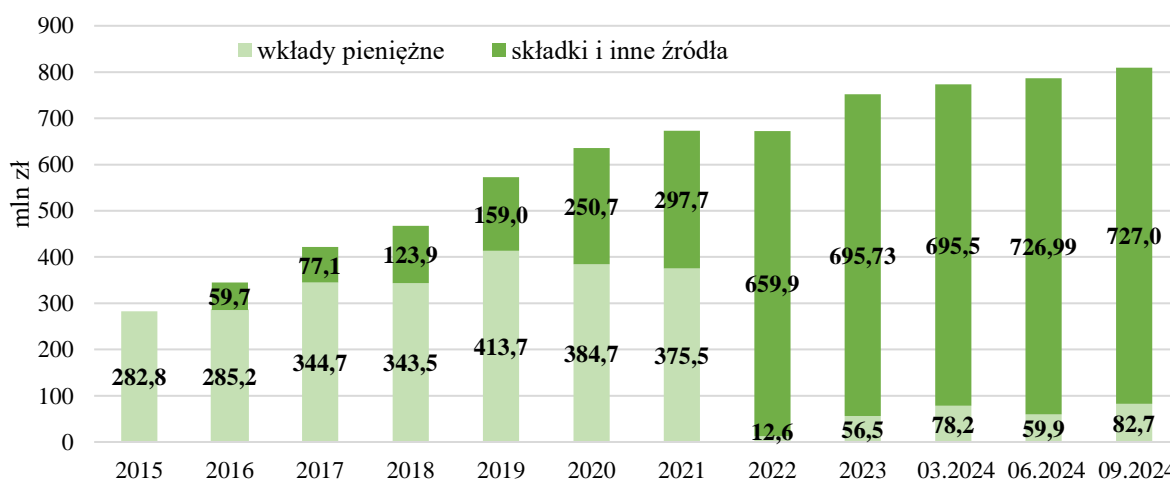
Użycie środków pomocowych

a. Fundusz Zabezpieczający – stan i wykorzystanie

Wg stanu na 30.09.2024 r. Fundusz Zabezpieczający, służący finansowaniu zadań w zakresie udzielania pomocy finansowej uczestnikom Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dla poprawy ich wypłacalności i zapobieganiu upadłości dysponował kwotą 809,7 mln zł, przekraczającą wymaganą wartość odpowiadającą 1% depozytów gwarantowanych zgromadzonych przez uczestników, z czego:

- 1) 669,4 mln zł stanowiły składki wniesione przez uczestników,
- 2) 82,7 mln zł pochodziło z wkładów pieniężnych przekazanych przez uczestników,
- 3) 57,6 mln zł pochodziło ze środków dodatkowych.

Rysunek 8. Zmiana struktury Funduszu Zabezpieczającego (mln zł)



Łączna kwota środków zaangażowanych w pomoc wg stanu na 30.09.2024 r. wynosiła 155,9 mln zł.

b. Depozyt obowiązkowy – stan i wykorzystanie

W III kw. 2024 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego zwiększyła się w wyniku półrocznej regulacji i wynosiła 7,87 mld zł.

Wszystkie banki spółdzielcze – uczestnicy SOZ BPS, zdeponowały i utrzymują na rachunku w Banku BPS S.A. wymagane kwoty przedmiotowego depozytu o łącznej wartości 7,64 mld zł, które zostały zablokowane na czas nieokreślony dla zapewnienia ich stabilności. W ramach Depozytu Obowiązkowego wymaganego od Banku BPS S.A, zostały zablokowane środki w wysokości 226,30 mln zł w formie papierów wartościowych emitowanych przez Narodowy Bank Polski oraz Skarb Państwa, charakteryzujących się niskim ryzykiem stopy procentowej i wysoką płynnością. Jednocześnie, środki zdeponowane przez banki spółdzielcze, Bank BPS S.A. ulokował w analogicznych, ww. papierach wartościowych.

W III kw. 2024 r. nie udzielano pomocy w ramach Depozytu Obowiązkowego.

Podsumowanie

Ocena ryzyka po III kw. 2024 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

W kolejnych okresach maleje liczba uczestników wykazujących trudności z utrzymywaniem parametrów określających poziom ryzyka prowadzonej działalności na akceptowanym w SOZ BPS poziomie.

Pomimo dwóch obniżek stóp procentowych w 2023 r. nadal wysoki poziom stóp procentowych sprzyja generowaniu wysokich przychodów odsetkowych banków. Wynik finansowy wygenerowany w trzech kwartałach 2024 r. jest zbliżony do wartości z analogicznego okresu roku poprzedniego, pomimo wyższych kosztów działania.

Uzyskiwane wyniki finansowe pozwolą na budowanie bufora kapitałowego zwiększającego bezpieczeństwo prowadzonej działalności.