



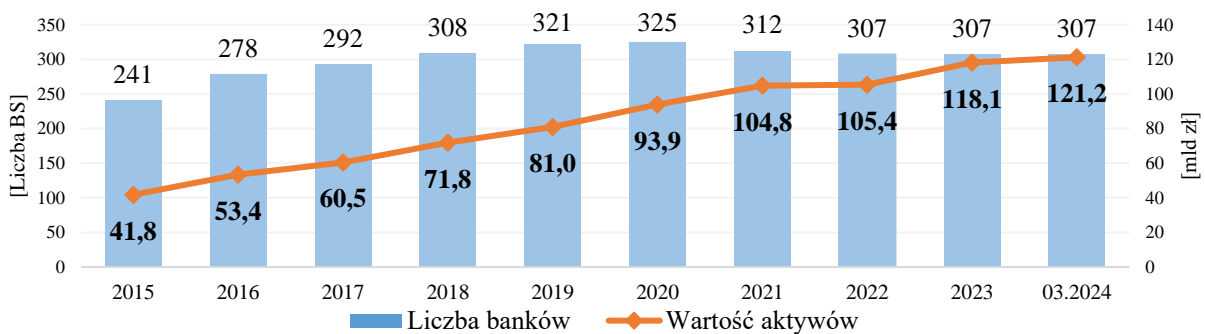
## Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31 marca 2024 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników SOZ BPS

### I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 31.03.2024 r.

W I kw. 2024 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) nie uległa zmianie. System Ochrony Zrzeszenia BPS, według stanu na 31.03.2024 r., tworzyło 308 banków, w tym Bank BPS S.A. Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 121,2 mld zł, zaś skonsolidowane aktywa SOZ BPS wyniosły 129,3 mld zł.

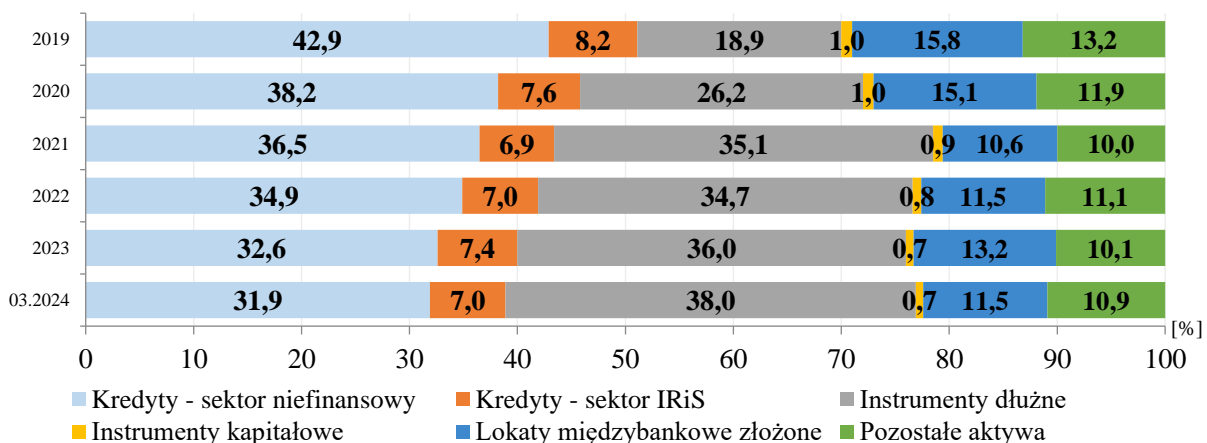
**Rysunek 1.** Liczba banków spółdzielczych i wartość ich aktywów



Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 184 pracowników, tj. o 23 osoby więcej niż kwartał wcześniej. Klienci byli obsługiwani w 1 821 placówkach (poza centralami). W ciągu kwartału liczba placówek zmniejszyła się o 1.

W strukturze procentowej aktywów banków spółdzielczych należących do SOZ BPS od 2019 r. systematycznie zmniejsza się udział kredytów od sektora niefinansowego (z 42,9% do 31,9%). W tym samym okresie udział kredytów od instytucji rządowych i samorządowych zmniejszył się z 8,2% do 7,0%. Banki spółdzielcze wyraźnie zwiększyły inwestycje w dłużne papiery wartościowe. Na koniec marca 2024 r. udział ten wyniósł 38,0% (na koniec 2019 r. było to 18,9%). Dzięki większemu angażowaniu się w papiery wartościowe banki spółdzielcze rzadziej lokują środki w Banku BPS S.A. (udział zmniejszył się z 15,8% w 2019 r. do 11,5% w marcu 2024 r.).

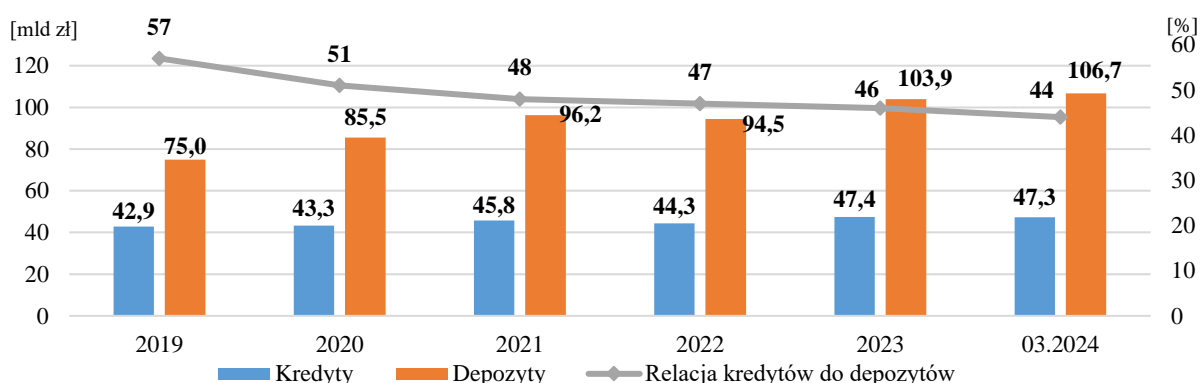
**Rysunek 2.** Struktura aktywów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)



Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 47,3 mld zł, natomiast w ujęciu skonsolidowanym SOZ BPS pozycja ta stanowiła 49,7 mld zł. Ok. 51% kredytów przeznaczone było na finansowanie działalności gospodarczej klientów.

Działalność kredytowa banków spółdzielczych finansowana była depozytami zgromadzonymi na rachunkach w tych bankach w kwocie 106,7 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 58,7%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 13,4%, od rolników indywidualnych – 11,7%, od przedsiębiorstw – 8,9%, a od przedsiębiorców indywidualnych – 4,8%. Skonsolidowana wartość depozytów zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników SOZ BPS wyniosła 114,0 mld zł.

Istotną pozycją w skali SOZ BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 50,7%, co stanowiło 65,5 mld zł.

## II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 31.03.2024 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 31.03.2024 r., tj. 307 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

### Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony

#### a. Adekwatność kapitałowa

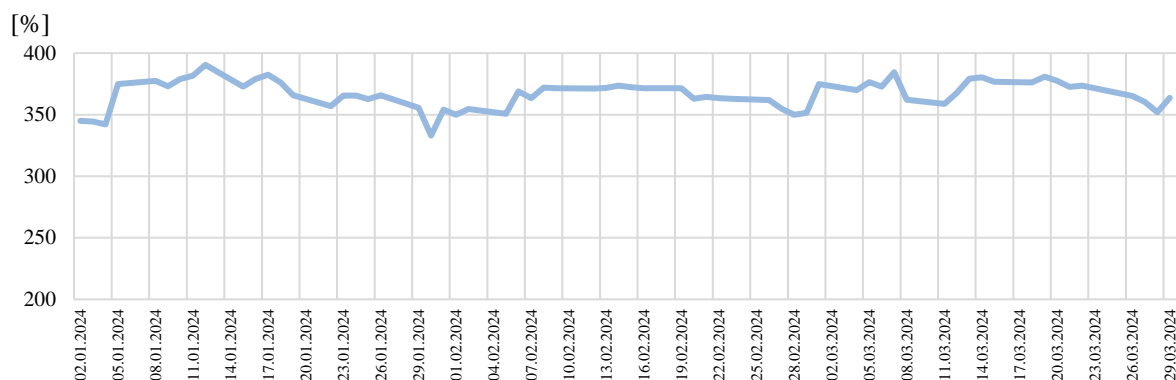
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 9 406 mln zł, zbudowane w 98% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (9 211 mln zł) i uzupełnione instrumentami kwalifikowanymi do kapitału Tier II (195 mln zł). Fundusze własne SOZ BPS w ujęciu skonsolidowanym stanowiła kwota 9 587 mln zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS wynosił 21,03%. Skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy SOZ BPS wyniósł 19,87%, natomiast wskaźnik dźwigni – 6,82%.

## b. Ryzyko płynności

Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jako grupy płynnościowej był stabilny, kształtował się w I kwartale 2024 r. powyżej wartości 330%. Wg stanu na 31.03.2024 r. skonsolidowany wskaźnik LCR dla Systemu Ochrony wynosił 379%.

**Rysunek 4.** Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym



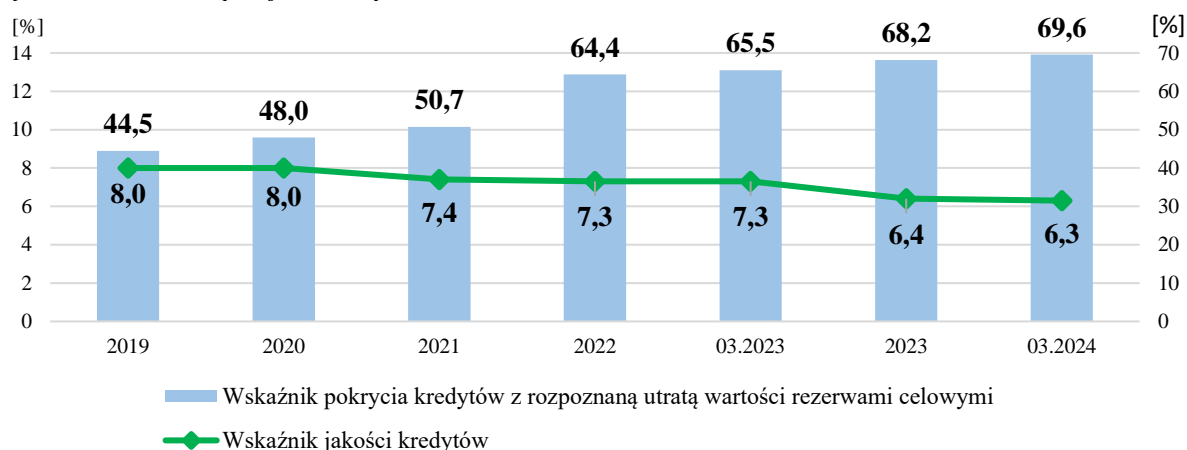
Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 31.03.2024 r. wynosił 194%.

## c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja uczestników SOZ BPS pod względem jakości aktywów była dobra. Skonsolidowany wskaźnik jakości kredytów na koniec I kw. 2024 r. kształtował się na poziomie nieznacznie niższym od osiągniętego kwartał wcześniej, tj. 6,9% (wcześniej 7,1%) natomiast pokrycie kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wzrosło do 66,0% (wcześniej 64,4%).

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

**Rysunek 5.** Jakość portfela kredytów BS

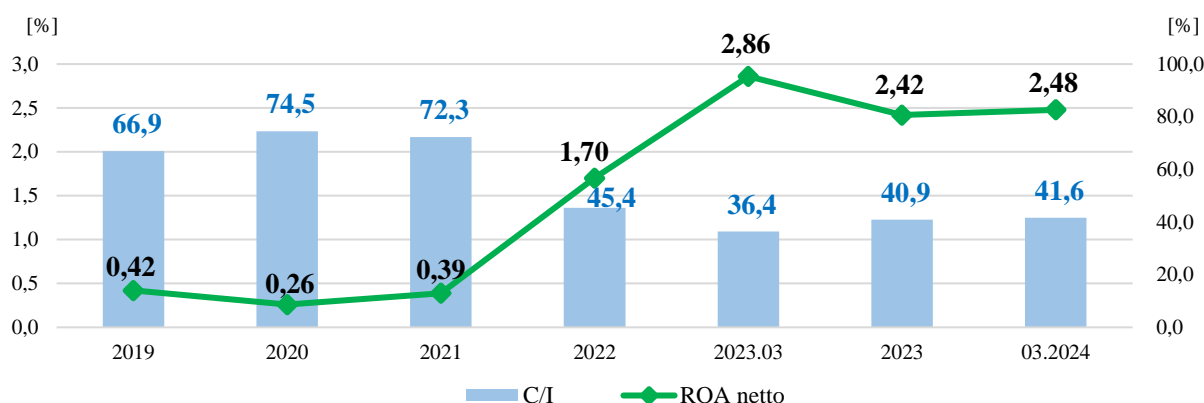


#### d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących SOZ BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w I kw. 2024 r. była bardzo dobra. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w I kw. 2024 r. osiągnął wartość 741,3 mln zł (wg. stanu na koniec I kw. 2023 r. – 755,4 mln zł). Skonsolidowany wynik finansowy SOZ BPS wyniósł 753,7 mln zł. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla SOZ BPS wyniósł 2,36%, natomiast wskaźnik C/I – 43,8%.

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)

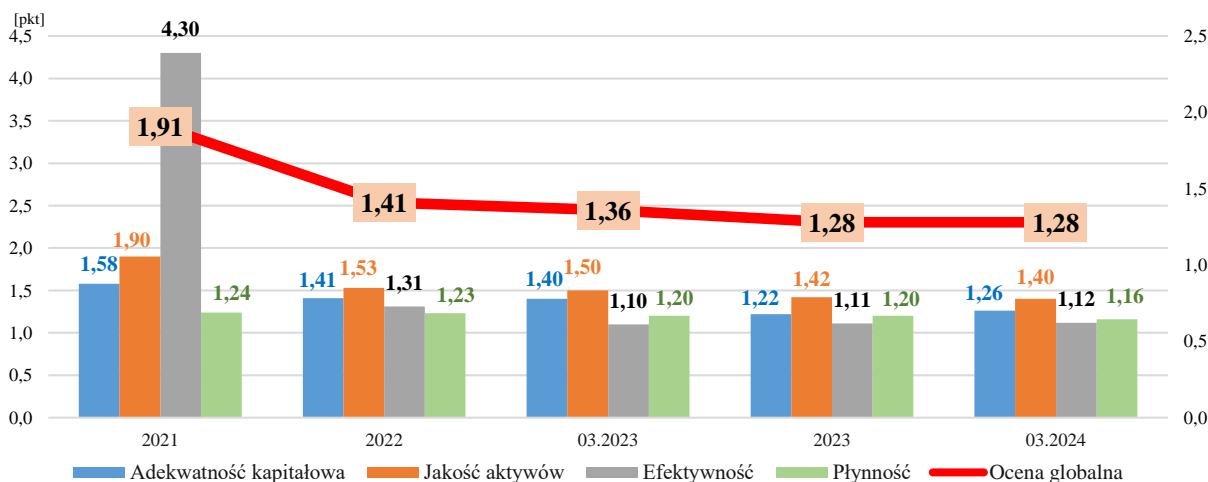


#### Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych

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 I kw. 2024 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,28. Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja SOZ BPS jest stabilna i bezpieczna.

**Rysunek 7.** Ocena punktowa SOZ BPS



## Realizacja planów naprawy

Wg stanu na 31.03.2024 r. do realizacji, ewentualnie wdrożenia, wewnętrznego planu naprawy (WPN) zobowiązanych było 14 banków spółdzielczych, przy czym 2 banki nie zakończyły jeszcze procesu sformułowania WPN i uzyskania akceptacji Zarządu Spółdzielni SOZ BPS. Ponadto procesy sanacji 12 banków spółdzielczych i Banku Zrzeszającego nie zostały formalnie zakończona w I kwartale, pomimo upływu okresu objętego WPN (wymagana decyzja Zarządu Spółdzielni SOZ BPS w tym zakresie zostanie podjęta po przeprowadzeniu audytów weryfikujących zaraportowane wyniki).

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

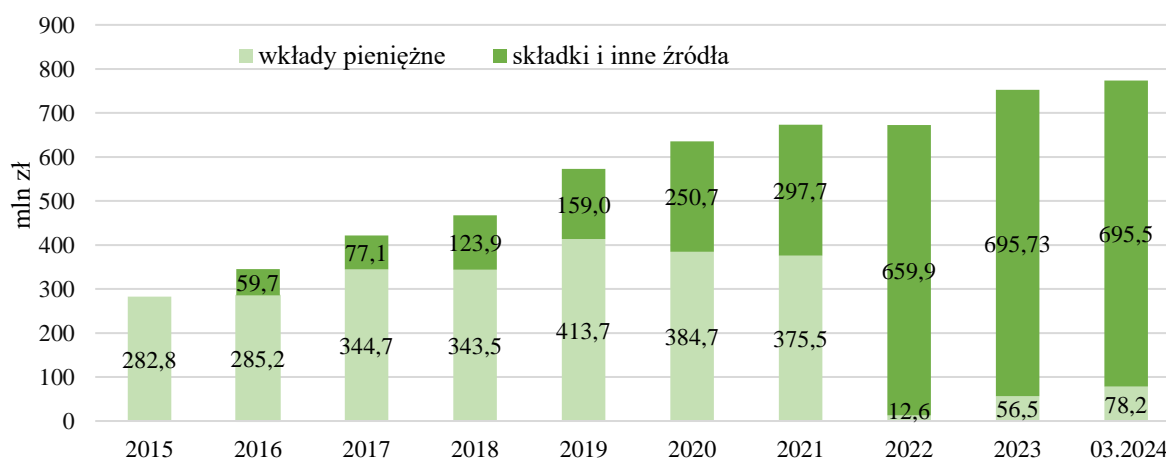
## Użycie środków pomocowych

### a. Fundusz Zabezpieczający – stan i wykorzystanie

Wg stanu na 31.03.2024 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 773,7 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) 78,2 mln zł pochodziło z wkładów pieniężnych przekazanych przez uczestników,
- 3) 26,1 mln zł pochodziło ze środków dodatkowych.

**Rysunek 8.** Zmiana struktury Funduszu Zabezpieczającego (mln zł)



Łączna kwota środków zaangażowanych w pomoc wg stanu na 31.03.2024 r. wynosiła 158,3 mln zł.

## **b. Depozyt obowiązkowy – stan i wykorzystanie**

W I kw. 2024 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wzrosła do poziomu 7,45 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 7,22 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 230,46 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 I kw. 2024 r. udzielona została pomoc w ramach Depozytu Obowiązkowego w postaci całkowitego zniesienia blokady dla jednego z banków spółdzielczych. Bank utrzymał płynność bez korzystania z ww. środków.

## **Podsumowanie**

Ocena ryzyka po I 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. Ograniczone potrzeby tworzenia rezerw (głównie z uwagi na ich bardzo wysoki poziom osiągnięty w minionych okresach) wspierają wysoką rentowność działania uczestników, a tym samym SOZ BPS jako całości.

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