



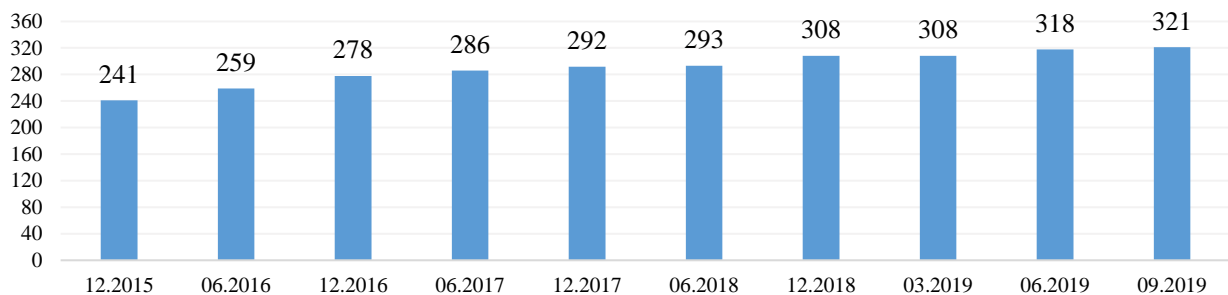
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 30 września 2019 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 30.09.2019 r.

System Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), według stanu na 30.09.2019 r., tworzyły 322¹ banki, tj. Bank BPS S.A. jako bank zrzeszający oraz 321 zrzeszonych z nim banków spółdzielczych.

Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych w SOZ BPS

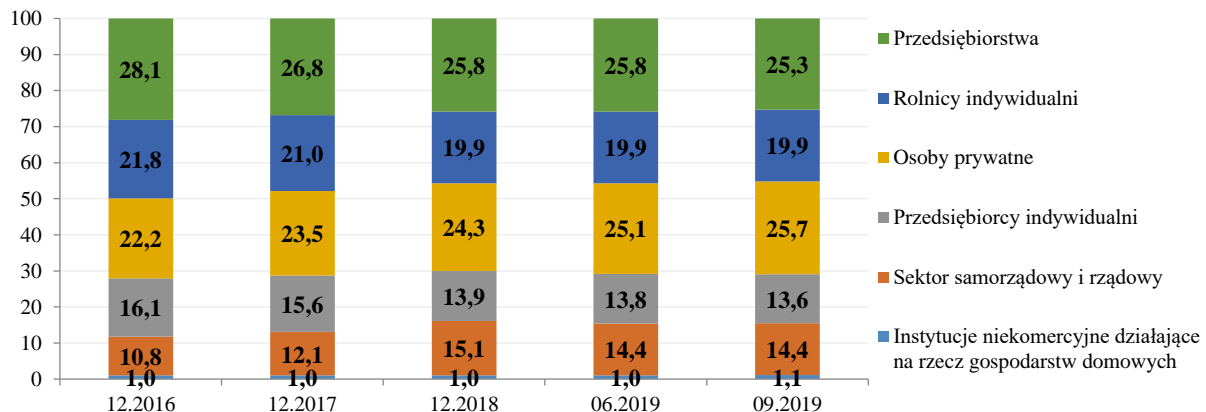


Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 77,6 mld zł, zaś zagregowane aktywa wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosły 84,2 mld zł.

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 16 133 pracowników i prowadziły obsługę klientów w 2 046 placówkach (poza centralami).

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 41,2 mld zł, natomiast zagregowana wartość kredytów wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to 45,4 mld zł. Na uwagę zasługuje fakt, że 60% kredytów przeznaczone było na finansowanie działalności gospodarczej klientów.

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



¹ Na dzień 30.09.2019 r. do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS należał BS w Siewierzu, który następnie został przyłączony przez Krakowski Bank Spółdzielczy (wykreślony z KRS w dniu 16.10.2019).

Działalność kredytowa finansowana była depozytami zgromadzonymi na rachunkach w bankach spółdzielczych w kwocie 69,4 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 60% depozytów. Zagregowana wartość depozytów w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosła 75,8 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 67%. Depozyty pozyskane od rolników indywidualnych oraz od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły po 9%, od przedsiębiorstw – 8%, od przedsiębiorców indywidualnych – 5%.

Istotną pozycją w skali Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 32%, co stanowiło 26,6 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 30.09.2019 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona dla wszystkich banków tworzących System na dzień 30.09.2019 r., tj. dla 321 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

1. Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

a. Adekwatność kapitałowa

Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 6,6 mld zł, zbudowane w 97% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (6,4 mld zł).

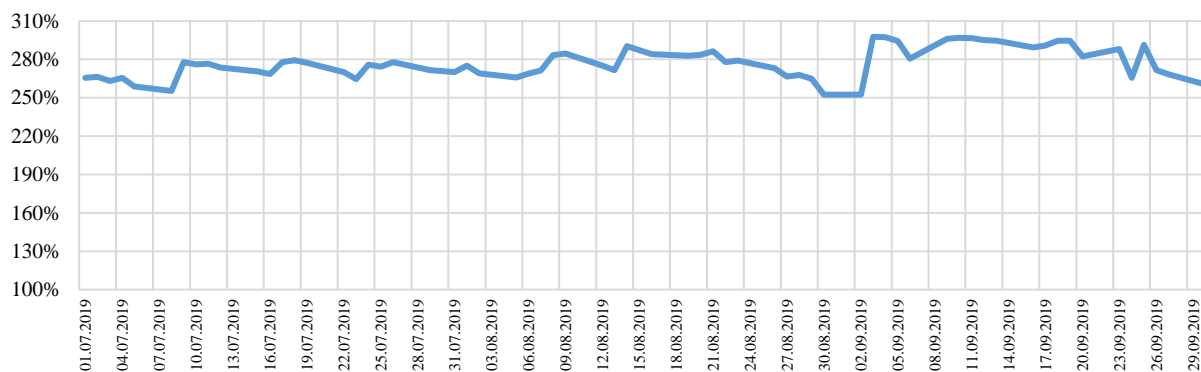
Fundusze własne w ujęciu zagregowanym Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowiła kwota 6,9 mld zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników Systemu jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w Systemie Ochrony na koniec września 2019 r. wynosił 17,96%, zaś zagregowany łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wynosił 15,58%.

b. Ryzyko płynności

Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla całości Systemu Ochrony jako grupy płynnościowej był stabilny, kształtował się w III kwartale 2019 r. powyżej wartości 250%.

Rysunek 3. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym

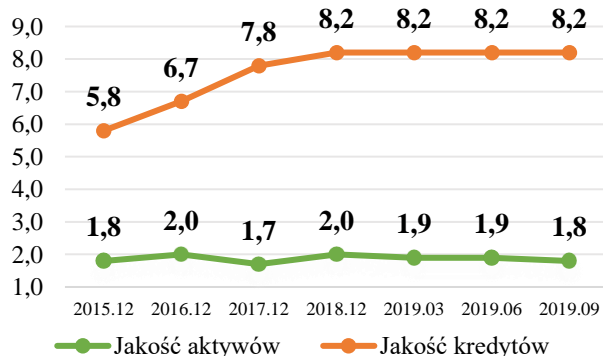


c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Dla całego Systemu Ochrony wskaźnik jakości kredytów na koniec III kw. 2019 r. wyniósł 9,8%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 44,4%.

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 celowymi w BS (%)



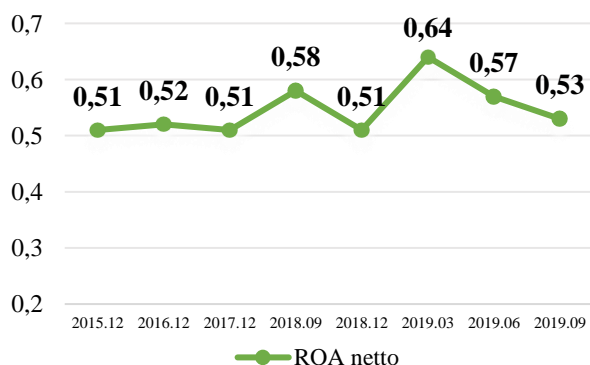
d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności jest stabilna. Wynik finansowy netto wypracowany przez banki do końca III kwartału br. wyniósł 325,8 mln zł.

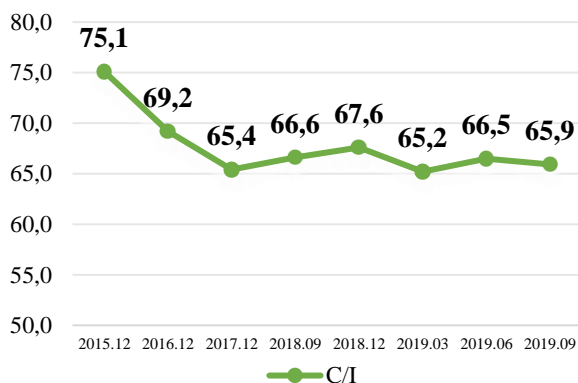
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (wyliczony z uwzględnieniem sumy aktywów uczestników) wyniósł 0,43%, natomiast wskaźnik C/I – 66,4%.

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) (%)



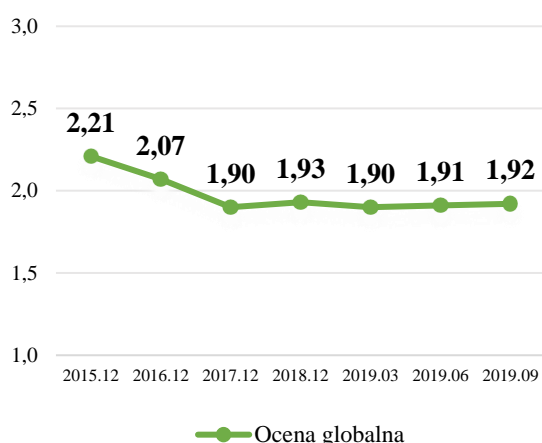
2. Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych

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

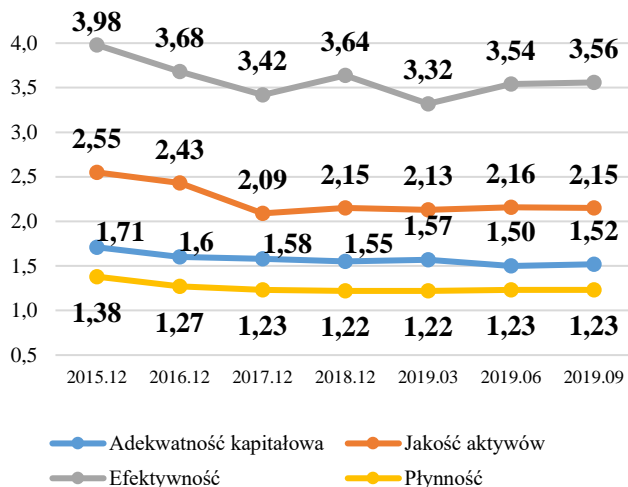
W III kwartale 2019 r. średnia ocena punktowa uczestników Systemu ukształtowała się na poziomie 1,92. Średnia ocena globalna Systemu ustalona na poziomie A świadczy o bardzo niskim poziomie ryzyka przeciętnego uczestnika Systemu.

Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja Systemu jest stabilna i bezpieczna.

Rysunek 8. Ocena globalna dla SOZ BPS



Rysunek 9. Oceny obszarów w ocenie punktowej SOZ BPS



3. Realizacja planów naprawy/programów postępowania naprawczego

Wg stanu na 30.09.2019 r. do realizowania procesu naprawczego zobowiązanych było 27 uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Program postępowania naprawczego (obowiązek nałożenia wynikał z tytułu wystąpienia przesłanek, o których była mowa w obecnie już nieobowiązującym art. 142 ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe) realizowało 9 z nich, pozostałe znajdowały się w reżimie wewnętrznego planu naprawy (WPN) 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.

4. 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 Systemu mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieganie upadłości. Został wyposażony przez

uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w wymaganą kwotę 564,3 mln zł odpowiadającą 1,0% środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Środki zaangażowane w pomoc w formie pożyczek podporządkowanych udzielonych bankom realizującym procesy naprawcze stanowi kwota 109 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 30.09.2019 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wynosiła 6,4 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 Systemu Ochrony.

5. Podsumowanie

Ocena ryzyka po III kwartale 2019 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS była stabilna i bezpieczna. Ocena globalna Systemu na poziomie A, świadczy o bardzo niskim poziomie ryzyka.

Sukcesywnie tworzone rezerwy celowe ograniczają skutki materializacji ryzyka wynikającego z ekspozycji zagrożonych.

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 Systemu 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 realizowanymi 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.