



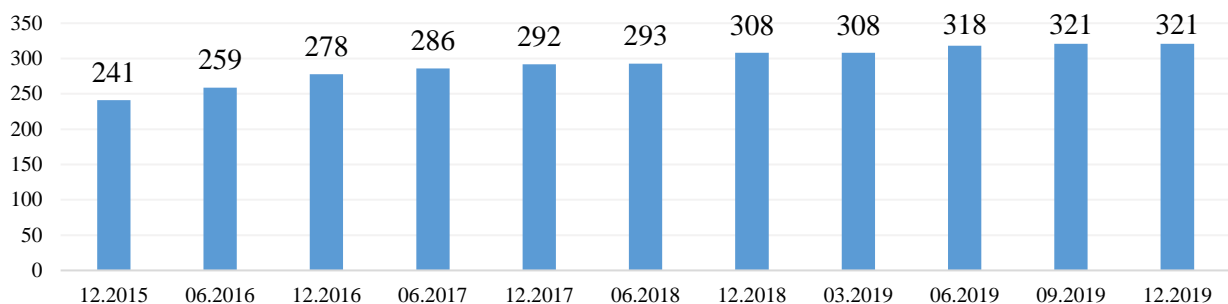
## Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31 grudnia 2019 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 31.12.2019 r.

System Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), według stanu na 31.12.2019 r., tworzyły 322 banki, w tym Bank BPS S.A. W czwartym kwartale 2019 r. do Systemu Ochrony przystąpiły trzy banki: Moraśko-Zalewski Bank Spółdzielczy, Bank Spółdzielczy w Wysokiej i Bank Spółdzielczy w Zatorze. Jednocześnie w tym okresie zostały sfinalizowane trzy procesy łączeniowe.

**Rysunek 1.** Liczba banków spółdzielczych w SOZ BPS

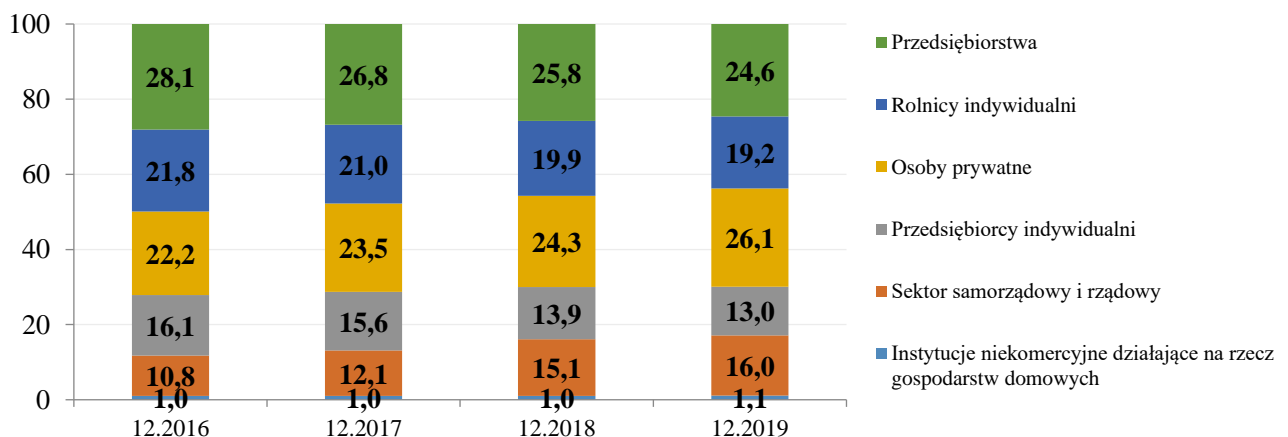


Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 81,0 mld zł, zaś zagregowane aktywa wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosły 88,0 mld zł.

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 16 177 pracowników i prowadziły obsługę klientów w 2 039 placówkach (poza centralami).

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 41,8 mld zł, natomiast zagregowana wartość kredytów wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to 46,8 mld zł. Na uwagę zasługuje fakt, że ok. 60% 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 72,9 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 57% depozytów. Zagregowana wartość depozytów w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosła 79,8 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 66%. Depozyty pozyskane od rolników indywidualnych stanowiły 10%, od instytucji rządowych i samorządowych – 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 33%, co stanowiło 29,2 mld zł.

## II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 31.12.2019 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona dla wszystkich banków tworzących System na dzień 31.12.2019 r., tj. dla 321 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

### 1. Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

#### a. Adekwatność kapitałowa

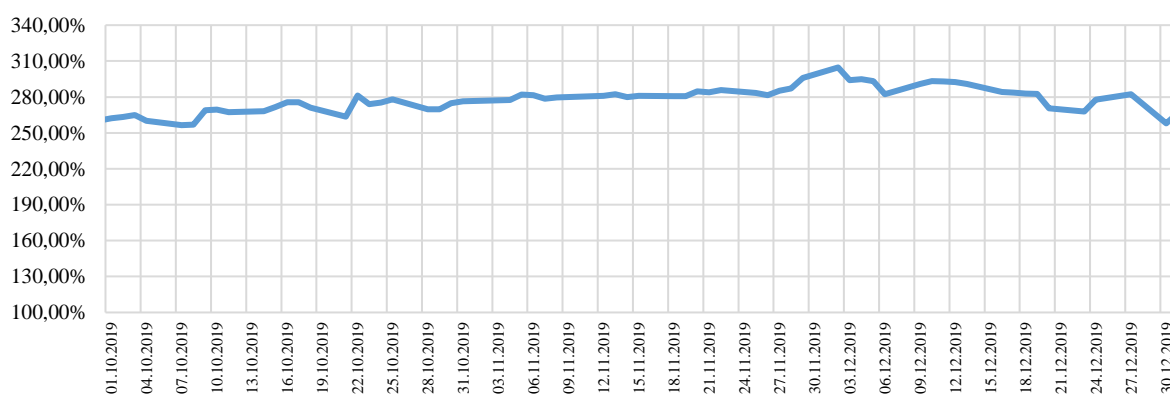
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 6,7 mld zł, zbudowane w 96% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (6,4 mld zł). Fundusze własne w ujęciu zagregowanym Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowiła kwota 6,9 mld zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w Systemie Ochrony na koniec 2019 r. wynosił 17,97%, zaś zagregowany łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wynosił 15,61%.

#### b. Ryzyko płynności

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

**Rysunek 3.** Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym

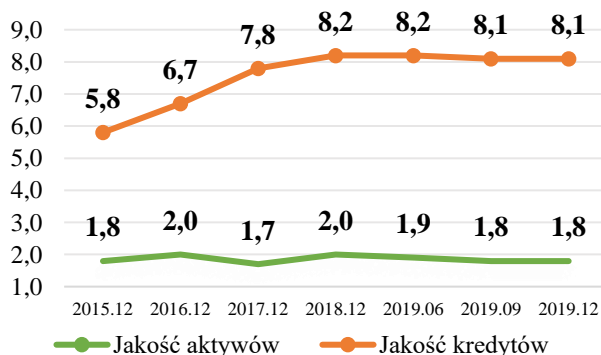


### c. Ryzyko kredytowe

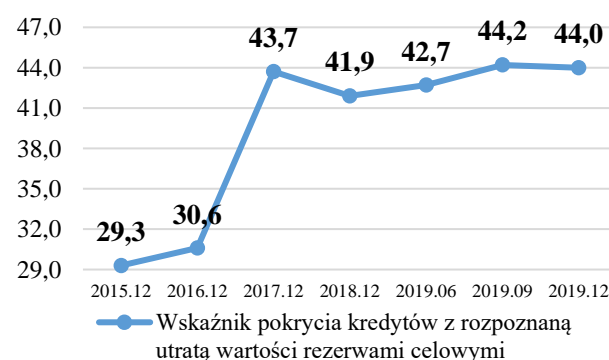
Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Dla całego Systemu Ochrony wskaźnik jakości kredytów na koniec IV kw. 2019 r. wyniósł 8,7%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 41,3%.

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 celowymi w BS (%)



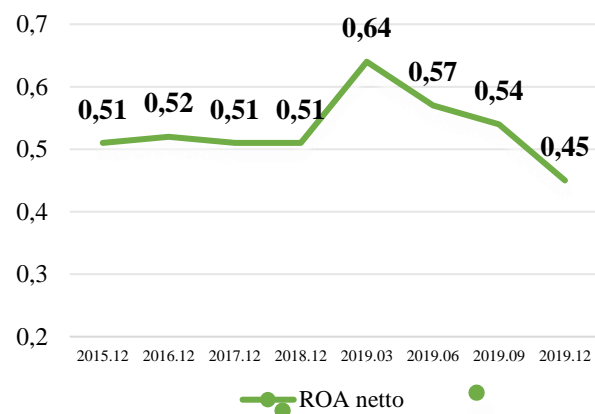
### d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności jest stabilna. Wynik finansowy netto wypracowany przez banki do końca 2019 r. wyniósł 372,9 mln zł.

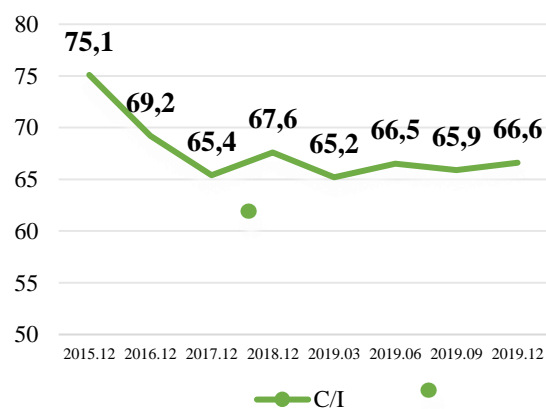
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (wyliczony z uwzględnieniem sumy aktywów uczestników) wyniósł 0,37%, natomiast wskaźnik C/I – 66,8%.

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) (%)



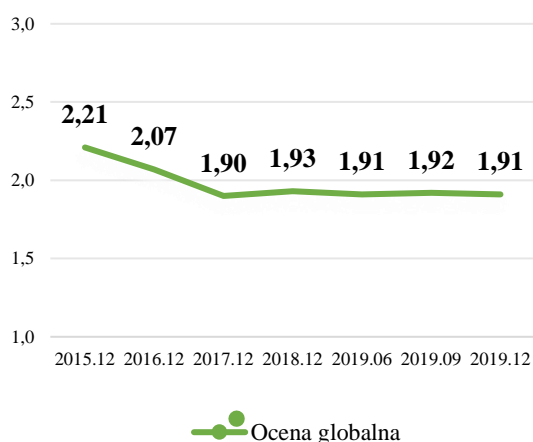
## 2. Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych

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.

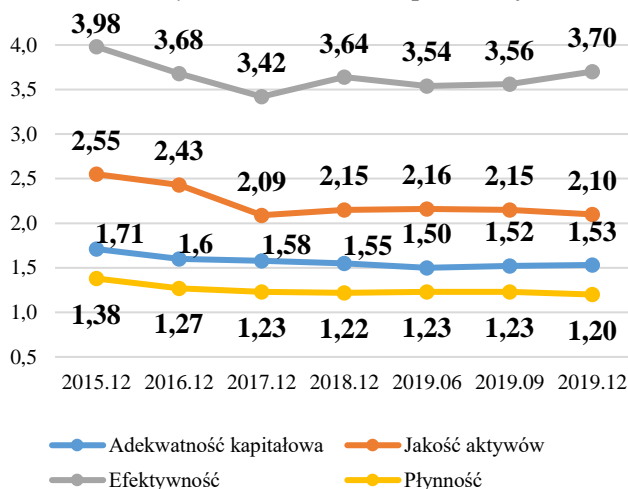
W IV kwartale 2019 r. średnia ocena punktowa uczestników Systemu ukształtowała się na poziomie 1,91. Średnia ocena globalna Systemu ustalona na poziomie A świadczy o bardzo niskim poziomie ryzyka przeciętnego uczestnika Systemu.

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 31.12.2019 r. do realizowania procesu naprawczego zobowiązanych było 34 uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Program postępowania naprawczego (wdrożony zgodnie z nieobowiązującym obecnie art. 142 ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe) realizowało 9 z nich, pozostałe znajdowały się w reżimie 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.

## 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 572,9 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 133 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 31.12.2019 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 IV 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.

*Warszawa, 4 marca 2020 r.  
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*