



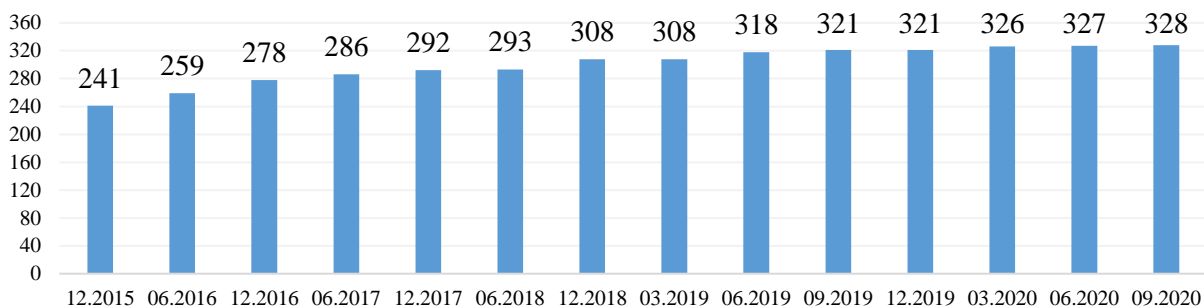
## Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 30 września 2020 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

### I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 30.09.2020 r.

System Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), według stanu na 30.09.2020 r., tworzyło 329 banków, w tym Bank BPS S.A. W III kwartale 2020 r. do SOZ BPS przystąpił Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Radomiu. Jednocześnie w tym okresie zostały sfinalizowane dwa procesy łączeniowe.

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

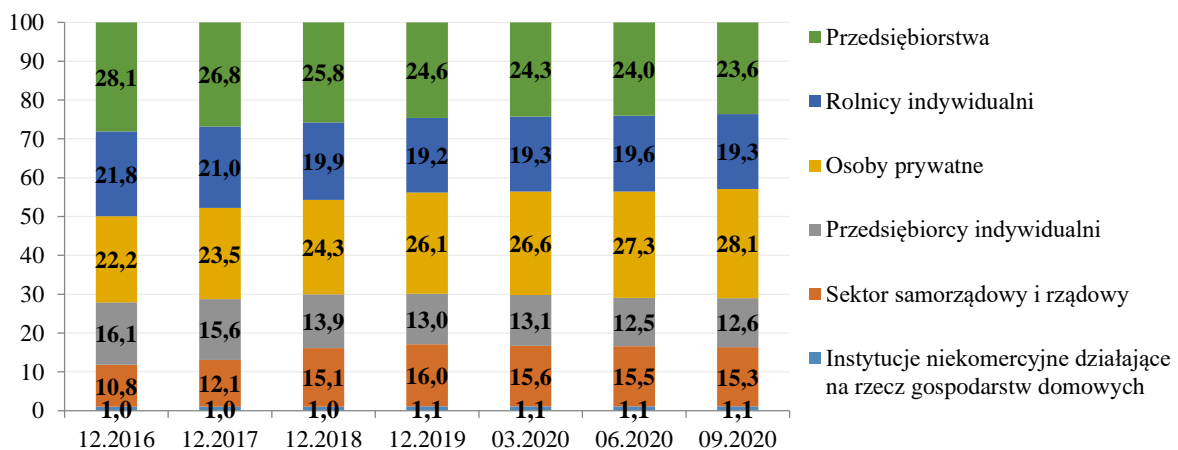


Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 89,2 mld zł, zaś zagregowane aktywa wszystkich uczestników SOZ BPS wyniosły prawie 96,2 mld zł.

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 16 045 pracowników i prowadziły obsługę klientów w 2 028 placówkach (poza centralami).

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 42,9 mld zł, natomiast zagregowana wartość kredytów wszystkich uczestników SOZ BPS to 50,1 mld zł, ok. 56% 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 80,4 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 53% depozytów. Zagregowana wartość depozytów SOZ BPS wyniosła 87,5 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 61%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 12%, od rolników indywidualnych – 10%, od przedsiębiorstw – 9%, od przedsiębiorców indywidualnych – 6%.

Istotną pozycją w skali SOZ BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 39%, co stanowiło 37,2 mld zł.

## II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 30.09.2020 r.

Ocena ryzyka wg stanu na 30.09.2020 r. została przeprowadzona dla każdego uczestnika SOZ BPS, tj. dla 328 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

### Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

#### a. Adekwatność kapitałowa

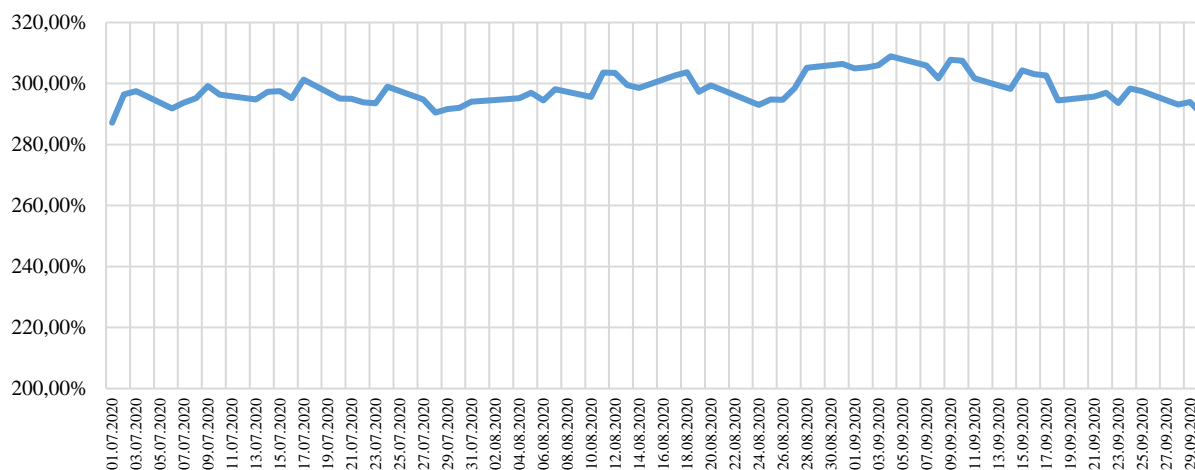
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 7,2 mld zł, zbudowane w 97% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (7,0 mld zł). Fundusze własne w ujęciu zagregowanym SOZ BPS stanowiła kwota 7,5 mld zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych na koniec września br. wynosił 18,68%, zaś zagregowany łączny współczynnik kapitałowy SOZ BPS wynosił 16,53%.

#### b. Ryzyko płynności

Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla SOZ BPS jako grupy płynnościowej był stabilny, kształtował się w III kwartale 2020 r. powyżej 280%.

*Rysunek 3. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym*

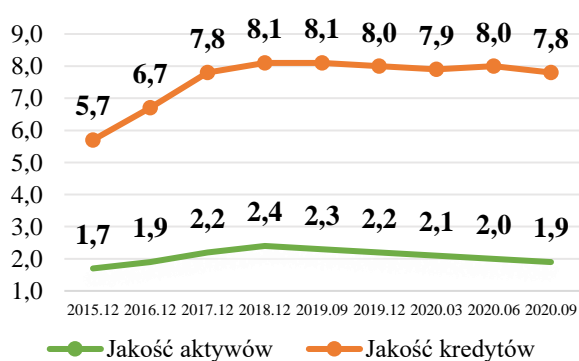


### c. Ryzyko kredytowe

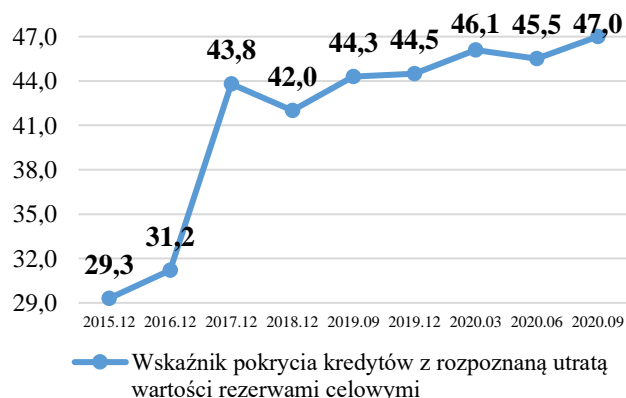
Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Dla całego SOZ BPS wskaźnik jakości kredytów na koniec III kw. 2020 r. wyniósł 8,6%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 44,1%.

Poniższe wykresy prezentują zmianę wskaźników wyliczonych łącznie dla banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS.

**Rysunek 4.** Wskaźnik jakości aktywów i jakości kredytów BS (%)



**Rysunek 5.** Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami



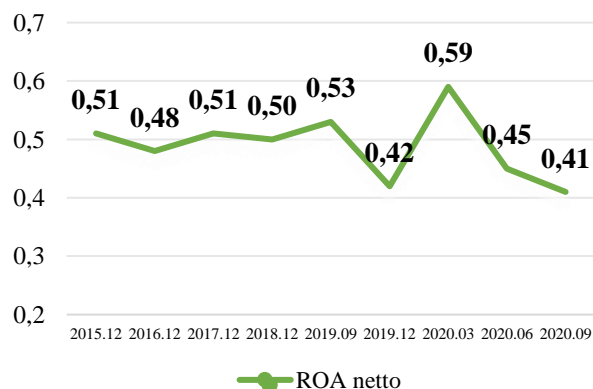
### d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków w SOZ BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w III kwartale 2020 r. uległa pogorszeniu. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze wynosił 258,3 mln zł i był o 16,6% niższy niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

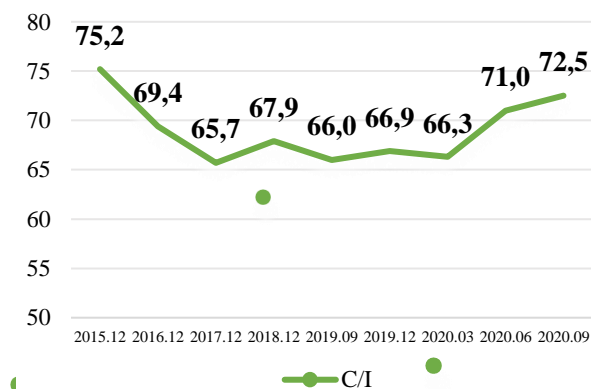
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla SOZ BPS (wyliczony z uwzględnieniem zagregowanej sumy aktywów uczestników) wyniósł 0,30%, natomiast wskaźnik C/I – 72,6%.

Poniższe wykresy prezentują zmianę ROA i C/I wyliczonych łącznie dla banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS.

**Rysunek 6.** Wskaźnik ROA netto(BS) (%)



**Rysunek 7.** Wskaźnik C/I (BS) (%)



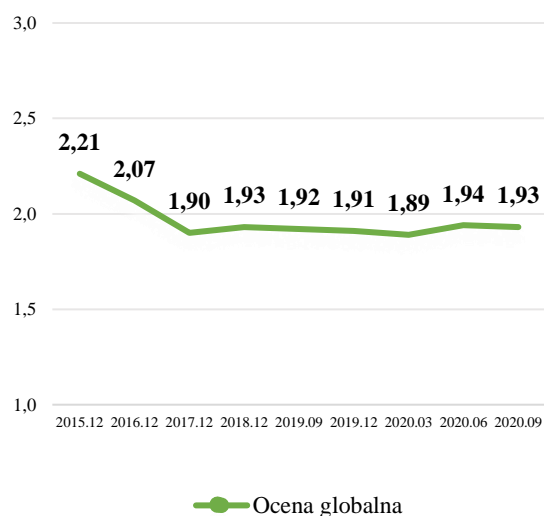
## Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych

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

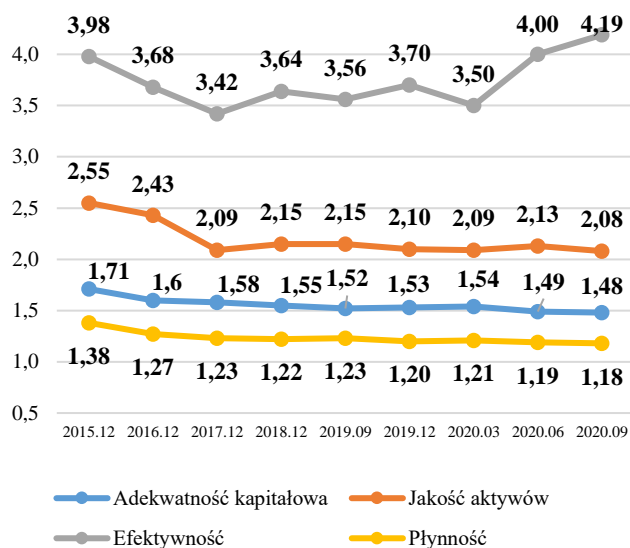
W III kwartale 2020 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,93. Średnia ocena globalna SOZ BPS ustalona na poziomie A świadczy o bardzo niskim poziomie ryzyka przeciętnego uczestnika.

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

**Rysunek 8.** Ocena globalna dla SOZ BPS



**Rysunek 9.** Oceny obszarów w ocenie punktowej SOZ BPS



## Realizacja wewnętrznych planów naprawy / programów postępowania naprawczego

Wg stanu na 30.09.2020 r. do realizowania procesu naprawczego zobowiązanych było 25 uczestników SOZ BPS. Program postępowania naprawczego (wdrożony wobec wystąpienia przesłanek, o których była mowa w obecnie już nieobowiązującym art. 142 ust 1 i 2 ustawy Prawo bankowe) realizowały 2 z nich, pozostałe podlegały reżimowi wewnętrznego planu naprawy w ramach Grupowego Planu Naprawy.

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

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 SOZ BPS w zakresie udzielania pomocy uczestnikom mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieganie upadłości. Uczestnicy SOZ BPS wyposażyli Fundusz w wymaganą kwotę 628,1 mln zł odpowiadającą 1,0% środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników SOZ BPS. Do 30.09.2020 r. zostało udzielonych 10 pożyczek podporządkowanych na łączną kwotę 137,5 mln zł oraz jedna pożyczka restrukturyzacyjna na kwotę 7 mln zł.

b.

### **c. Depozyt obowiązkowy**

Depozyt Obowiązkowy, w ramach którego gromadzone są środki przez uczestników SOZ BPS, jest podstawowym instrumentem mechanizmu zapewnienia ich płynności.

Wg stanu na 30.09.2020 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wynosiła 7,3 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 SOZ BPS.

## **Podsumowanie**

Ocena ryzyka po III kwartale 2020 r. wskazuje, że sytuacja SOZ BPS była stabilna i bezpieczna. Ocena globalna SOZ BPS na poziomie A, świadczy o bardzo niskim poziomie ryzyka.

III kwartał br. to dalszy czas trwania epidemii Covid-19 w Polsce. Podobnie jak w II kw. br., wprowadzone zostały częściowe ograniczenia, co spowodowało, że sytuacja wielu podmiotów gospodarczych jest niepokojąca. Jednocześnie banki znalazły się w trudnej sytuacji ze względu na trzy obniżki stóp procentowych. Pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej banków można spodziewać się w przyszłych okresach, głównie za sprawą obniżenia wyników odsetkowych wskutek zmiany stóp procentowych wprowadzonych przez Radę Polityki Pieniężnej.

Spółdzielnia SOZ 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.

Występujące w pojedynczych bankach ryzyka, niwelowane są działaniami naprawczymi wdrażanymi pod nadzorem Spółdzielni SOZ 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, 25 listopada 2020 r.*

*Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*