



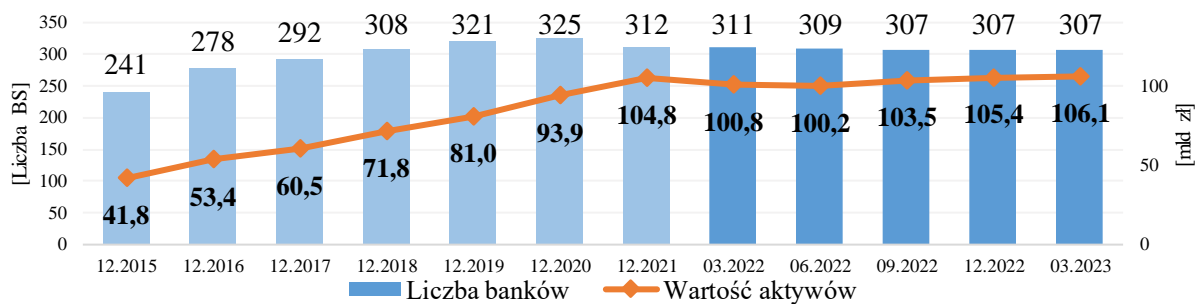
## Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31 marca 2023 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników SOZ BPS

### I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 31.03.2023 r.

W I kw. 2023 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) nie uległa zmianie. System Ochrony Zrzeszenia BPS, według stanu na 31.03.2023 r., tworzyło 308 banków, w tym Bank BPS S.A. Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 106,1 mld zł, zaś skonsolidowane aktywa SOZ BPS wyniosły 113,2 mld zł.

Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych i wartość ich aktywów

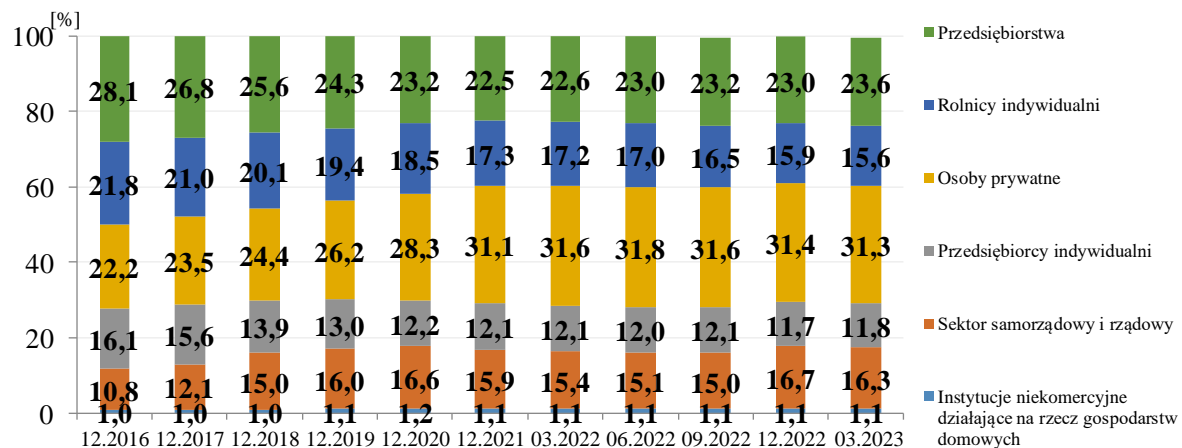


Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 063 pracowników, tj. o 4 osoby więcej niż kwartał wcześniej oraz prowadziły obsługę klientów w 1 840 placówkach, ciągu kwartału liczba placówek zmniejszyła się o 6.

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 43,7 mld zł, natomiast w ujęciu skonsolidowanych SOZ BPS pozycja ta stanowiła 46,2 mld zł.

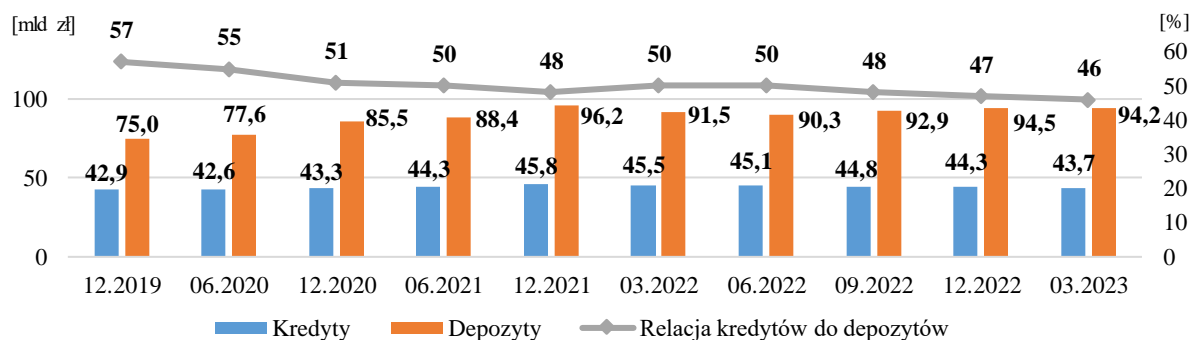
Ok. 51% kredytów przeznaczonych było na finansowanie działalności gospodarczej klientów.

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 94,2 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 46% depozytów.

**Rysunek 3. Wartość kredytów i depozytów w bankach spółdzielczych**



W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 57,2%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 15,5%, od rolników indywidualnych – 11,9%, od przedsiębiorstw – 8,0%, a od przedsiębiorców indywidualnych – 4,8%.

Skonsolidowana wartość depozytów zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników SOZ BPS wyniosła 100,8 mld zł.

Istotną pozycją w skali SOZ BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 46%, co stanowiło 52,3 mld zł.

## II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 31.03.2023 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 31.03.2023 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 7 793 mln zł, zbudowane w 95% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (7 578 mln zł) i uzupełnione instrumentami kwalifikowanymi do kapitału Tier II (215 mln zł). Fundusze własne SOZ BPS w ujęciu skonsolidowanym stanowiła kwota 7 950 mln zł.

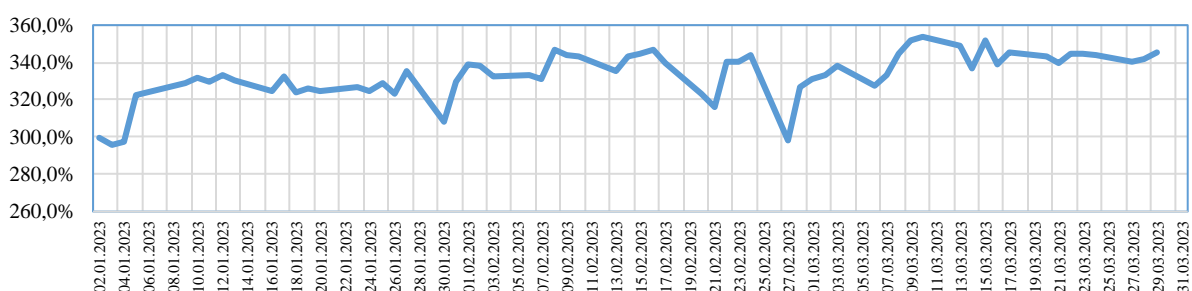
Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Wszystkie banki spółdzielcze spełniają wymogi regulacyjne z uwzględnieniem bufora zabezpieczającego.

Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS wynosił 19,60%. Skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy SOZ BPS wyniósł 18,15%, natomiast wskaźnik dźwigni – 6,45%.

#### 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 kw. 2023 r. zazwyczaj powyżej wartości 300%, natomiast wg stanu na 31.03.2023 r. wyniósł 344%.

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



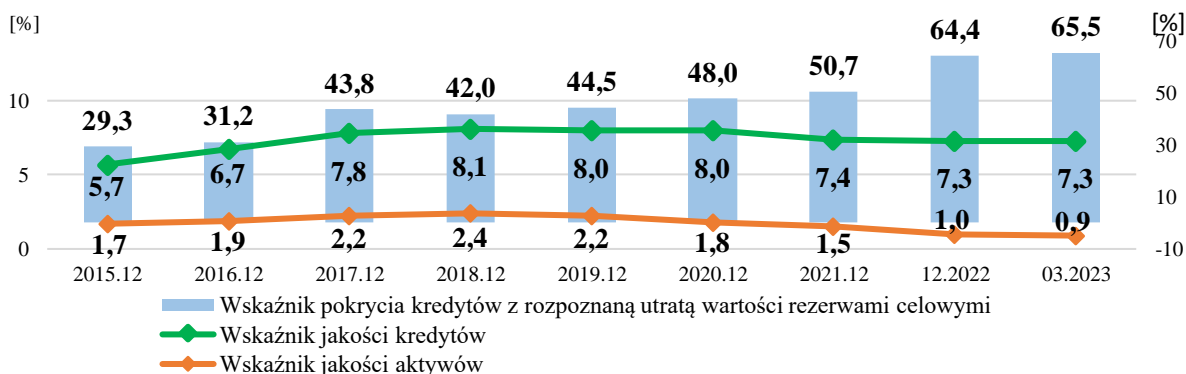
Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 31.03.2023 r. wynosił 184%.

### c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja uczestników SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Skonsolidowane wskaźniki SOZ BPS jakości kredytów oraz pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na koniec I kw. 2023 r. kształtowały się na poziomach zbliżonych do osiągniętych kwartał wcześniej, tj. 7,99% (wcześniej 8,0%) i 60,15% (wcześniej 59,0%).

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

**Rysunek 5. Jakość portfela kredytów BS**

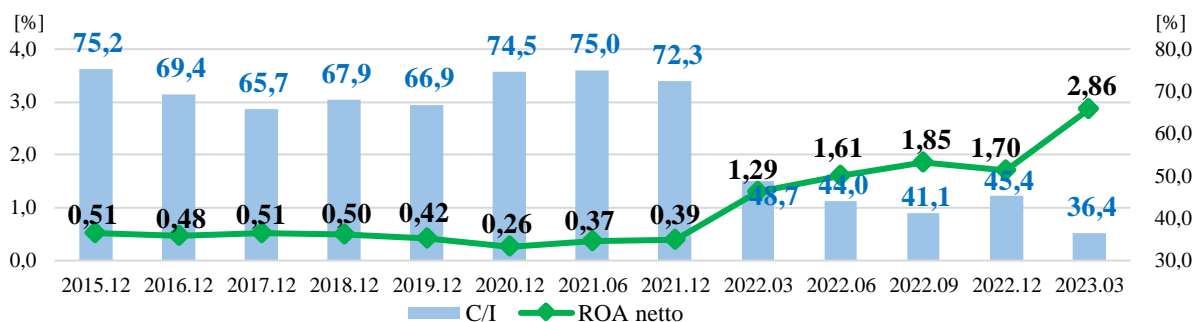


### d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w I kw. 2023 r. była bardzo dobra. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze osiągnął wartość 755,4 mln zł. Skonsolidowany wynik finansowy SOZ BPS wyniósł 742,5 mln zł. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla SOZ BPS wyniósł 2,25%, natomiast wskaźnik C/I – 39,19%.

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

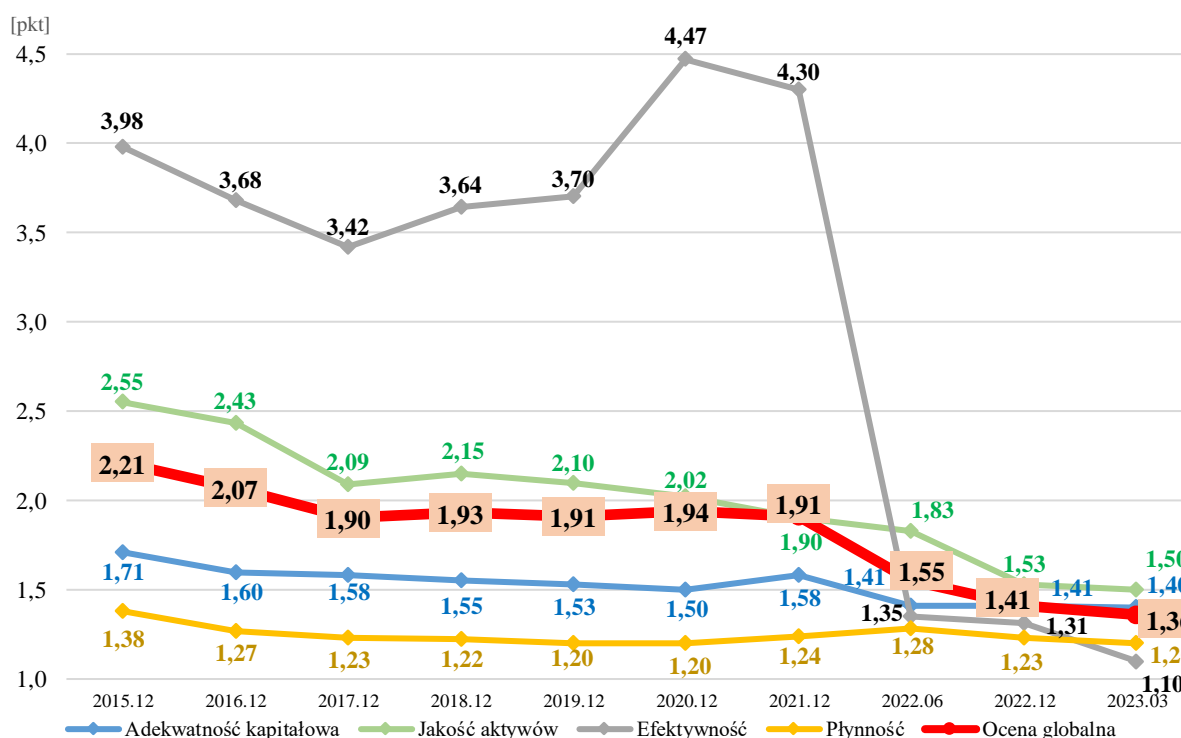
**Rysunek 6.** Wskaźnik ROA netto oraz wskaźnik C/I (BS)



## 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. 2023 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,36. Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja SOZ BPS jest stabilna i bezpieczna.

**Rysunek 3.** Ocena punktowa SOZ BPS



## Realizacja planów naprawy

Wg stanu na 31.03.2023 r. do realizacji, ewentualnie wdrożenia, wewnętrznego planu naprawy (WPN) zobowiązanych było 28 uczestników SOZ BPS. Wszystkie 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.

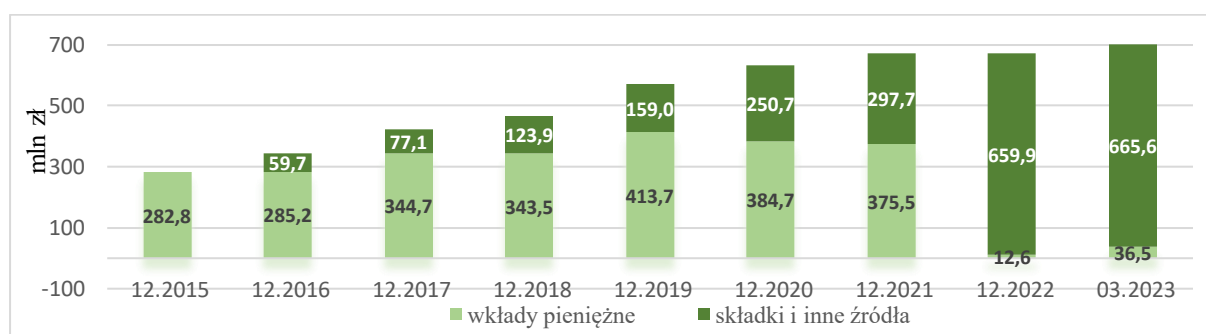
## Użycie środków pomocowych

### a. Fundusz Zabezpieczający – stan i wykorzystanie

Wg stanu na 31.03.2023 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 702 122 428,41 zł, przekraczającą wymaganą wartość odpowiadającą 1% depozytów gwarantowanych zgromadzonych przez uczestników (697 224 029,66 zł), z czego:

- 1) 647 280 367,26 zł stanowiły składki wniesione przez uczestników (wzrost w I kw. 2023 r. o 6 241 508,00 zł),
- 2) 36 491 295,96 zł pochodziło z wkładów pieniężnych przekazanych przez uczestników (wzrost w I kw. 2023 r. o 23 854 671,17 zł),
- 3) 18 350 765,19 zł pochodziło ze środków dodatkowych.

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



Łączna kwota środków zaangażowanych w pomoc wg stanu na 31.03.2023 r. wynosiła 191 768 085,98 zł.

### b. Depozyt obowiązkowy – stan i wykorzystanie

W I kw. 2023 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego, po regulacji przeprowadzonej zgodnie z Umową SOZ BPS w styczniu 2023 r. zwiększyła się o 276 550 680,00 zł i wg stanu na 31.03.2023 r. wynosiła 6 889 122 030,00 zł.

Wszystkie banki spółdzielcze – uczestnicy Systemu, zdeponowały i nadal utrzymują wymagane kwoty przedmiotowego depozytu na rachunku w Banku BPS S.A. o łącznej wartości 6 673 219 700,00 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 215 902 330,00 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. 2023 r. nie udzielono pomocy w ramach Depozytu Obowiązkowego.

## **Podsumowanie**

Ocena ryzyka po I kw. 2023 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

Utrzymany wysoki poziom stóp procentowych sprzyja generowaniu wysokich przychodów odsetkowych banków, a w konsekwencji wyniku finansowego. Rentowność działania uczestników, pomimo wyraźnego wzrostu kosztów działania była wysoka.

Uzyskiwane wyniki finansowe w dalszym ciągu pozwalają na budowanie bufora finansowego w postaci tworzonych rezerw celowych, który w kolejnych latach będzie umożliwiał amortyzowanie problemów w obszarze ryzyka kredytowego wynikającego, np. z trudności kredytobiorców z terminową spłatą coraz wyższych rat kredytowych. Wobec obowiązku pomniejszania kapitału podstawowego Tier I z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych maleje skłonność uczestników do stosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych.

Spółdzielnia SOZ BPS, w ramach posiadanych kompetencji, diagnozuje możliwość wystąpienia sytuacji kryzysowych w działalności prowadzonej przez poszczególnych uczestników i podejmuje działania zaradcze. Przeprowadza indywidualne oceny ryzyka każdego uczestnika oraz SOZ BPS jako całości na podstawie danych zawartych w sprawozdaniach obowiązkowych kierowanych do NBP za pośrednictwem Banku BPS S.A. Uwzględniane są także dodatkowe informacje przekazywane przez każdego uczestnika do Spółdzielni SOZ BPS oraz wyniki audytu wewnętrznego i badań prowadzonych przez instytucje zewnętrzne.

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.

Zgodnie z umową SOZ BPS, podstawę oceny ryzyka w SOZ BPS stanowi ocena punktowa. Jej wartość wskazuje na niski poziom ryzyka oraz stabilną sytuację Systemu Ochrony. W pojedynczych bankach występują zagrożenia, które niwelowane są działaniami naprawczymi realizowanymi pod nadzorem Spółdzielni SOZ BPS i w uzasadnionych przypadkach wspieranymi środkami pomocowymi uruchamianymi z Funduszu Zabezpieczającego bądź wdrażane są procesy łączeniowe.

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, 31 maja 2023 r.*

*Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS*