



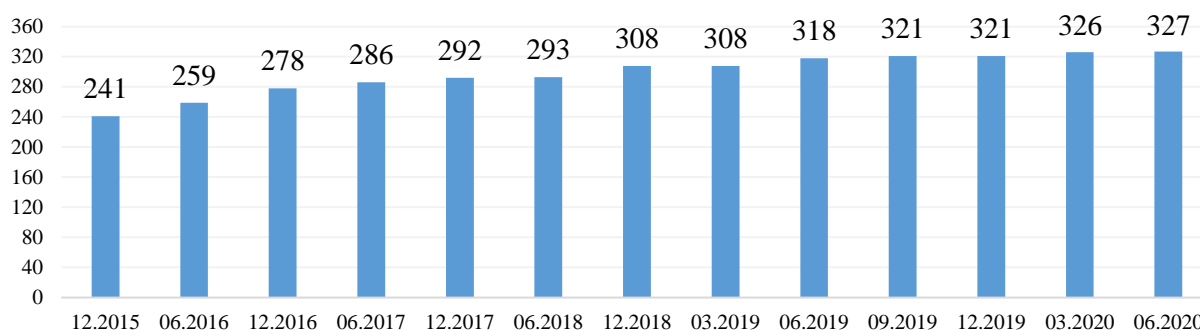
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 30 czerwca 2020 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 30.06.2020 r.

System Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), według stanu na 30.06.2020 r., tworzyło 328 banków, w tym Bank BPS S.A. W II kwartale 2020 r. do Systemu Ochrony przystąpiły dwa banki: Bank Spółdzielczy w Będzinie i Bank Spółdzielczy Iłży. Jednocześnie w tym okresie zostały sfinalizowane dwa procesy łączeniowe.

Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych w SOZ BPS

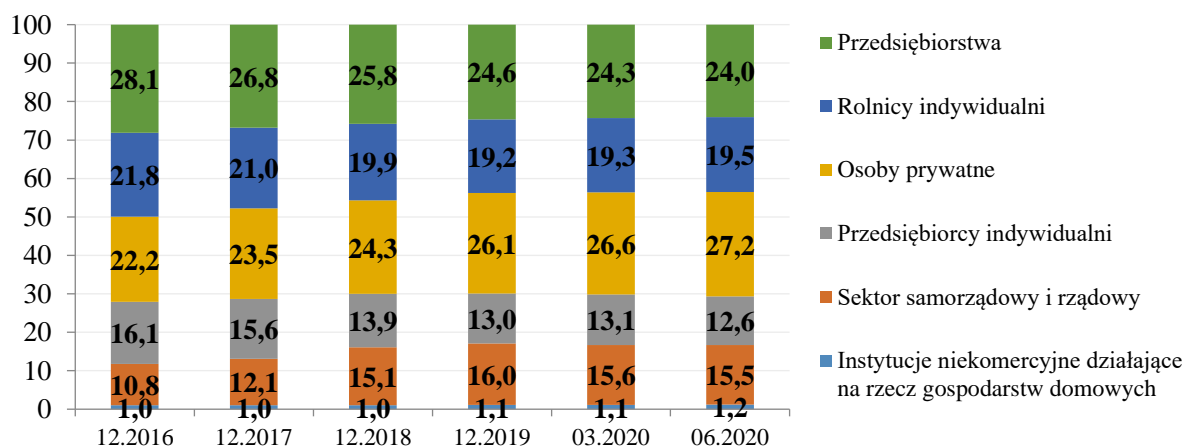


Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 85,9 mld zł, zaś zagregowane aktywa wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosły prawie 92,0 mld zł.

Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 16 363 pracowników i prowadziły obsługę klientów w 2 045 placówkach (poza centralami).

Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 42,4 mld zł, natomiast zagregowana wartość kredytów wszystkich uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS to 45,5 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 77,2 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 55% depozytów. Zagregowana wartość depozytów w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wyniosła 83,1 mld zł.

W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 63%. Depozyty pozyskane od rolników indywidualnych oraz od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 10%, od przedsiębiorstw – 8%, od przedsiębiorców indywidualnych – 6%.

Istotną pozycją w skali Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w zagregowanej sumie bilansowej wynosił 37%, co stanowiło 34,4 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 30.06.2020 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona dla wszystkich banków tworzących System na dzień 30.06.2020 r., tj. dla 327 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS

a. Adekwatność kapitałowa

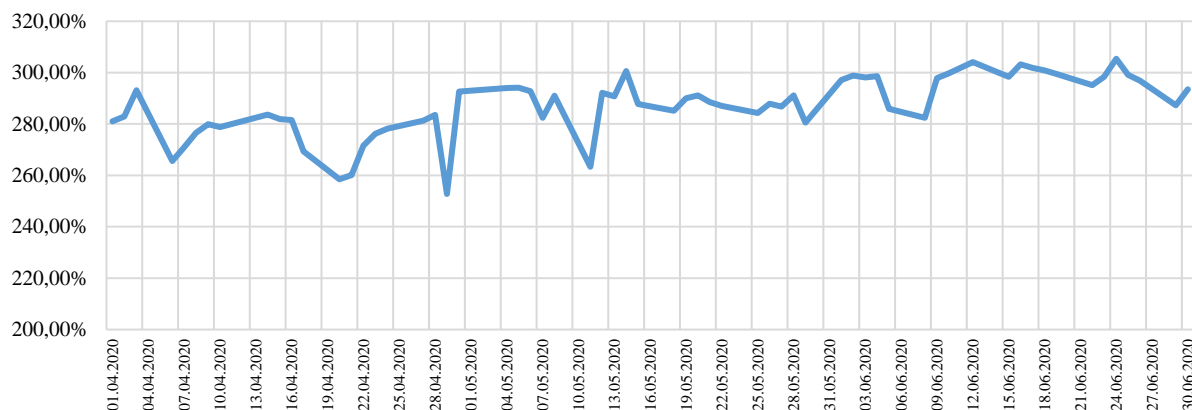
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 7,0 mld zł, zbudowane w 96% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (6,7 mld zł). Fundusze własne w ujęciu zagregowanym Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stanowiła kwota 7,2 mld zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych na koniec czerwca br. wynosił 18,35%, zaś zagregowany łączny współczynnik kapitałowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wynosił 16,12%.

b. Ryzyko płynności

Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla całości Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jako grupy płynnościowej był stabilny, kształtował się w II kwartale 2020 r. powyżej wartości 250%.

Rysunek 3. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym

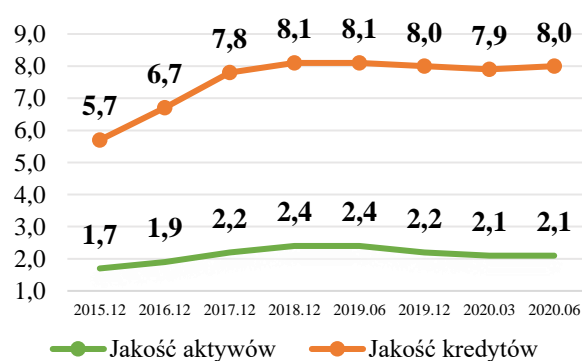


c. Ryzyko kredytowe

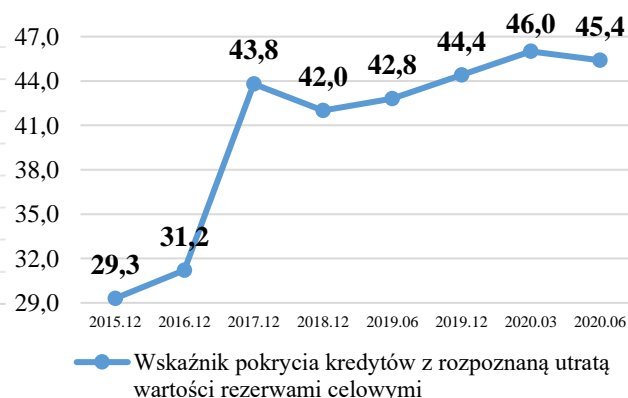
Sytuacja banków spółdzielczych należących do SOZ BPS pod względem jakości aktywów była zadowalająca. Dla całego Systemu Ochrony wskaźnik jakości kredytów na koniec II kw. 2020 r. wyniósł 8,8%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 42,4%.

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



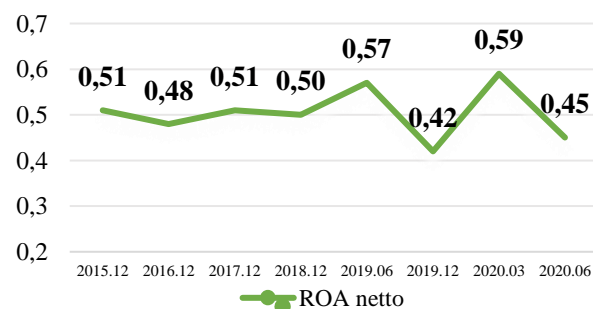
d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących System Ochrony Zrzeszenia BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w II kwartale 2020 r. uległa pogorszeniu. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze wynosił 189,2 mln zł i był o 13,7% niższy w analogicznym okresie roku poprzedniego.

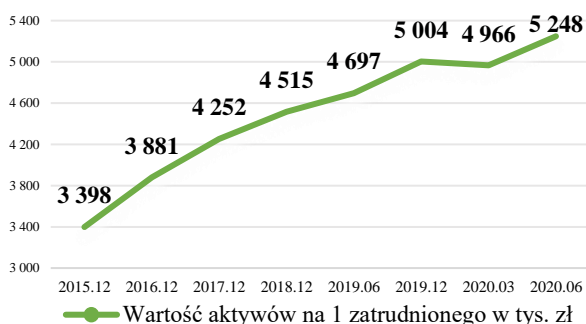
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (wyliczony z uwzględnieniem sumy aktywów uczestników) wyniósł 0,30%, natomiast wskaźnik C/I – 72,6%.

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

Rysunek 6. Wskaźnik ROA netto(BS) (%)



Rysunek 7. Wskaźnik C/I (BS) (%)



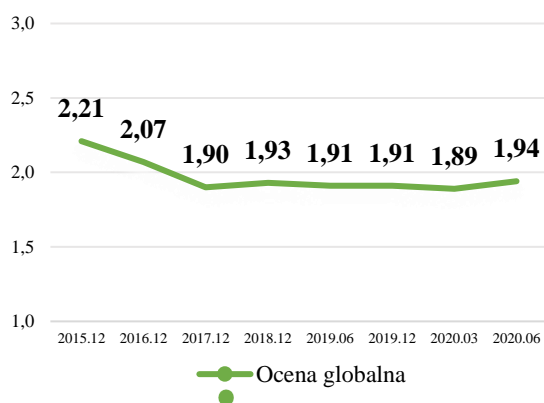
Ocena punktowa i wypełnianie limitów wewnętrznych

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.

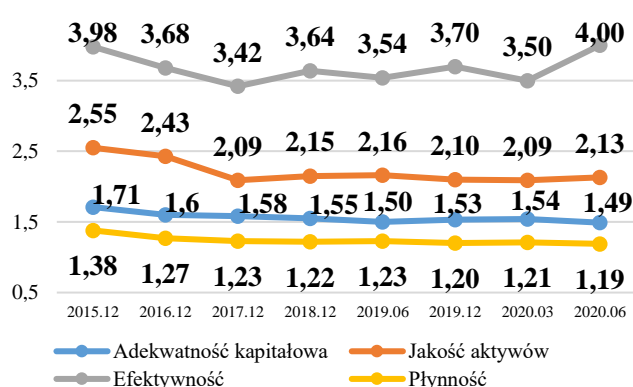
W II kwartale 2020 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,94. Średnia ocena globalna SOZ BPS ustalona na poziomie A świadczy o bardzo niskim poziomie ryzyka przeciętnego uczestnika.

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 planów naprawy/programów postępowania naprawczego

Wg stanu na 30.06.2020 r. do realizowania procesu naprawczego zobowiązanych było 27 uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia 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. 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 Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie udzielania pomocy uczestnikom mającej na celu poprawę ich wypłacalności i zapobieganie upadłości. Uczestnicy SOZ BPS wyposażyli Fundusz w wymaganą kwotę 603,7 mln zł odpowiadającą 1,0% środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Do 30.06.2020 r. zostało udzielonych 10 pożyczek podporządkowanych na łączną kwotę 137,5 mln zł oraz jedna pożyczka restrukturyzacyjna na kwotę 7 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 30.06.2020 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wynosiła 7,0 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 II kwartale 2020 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS była stabilna i bezpieczna. Ocena globalna SOZ BPS na poziomie A, świadczy o bardzo niskim poziomie ryzyka.

II kwartał br. to dalszy czas trwania epidemii Covid-19 w Polsce. Pomimo zniesienia części ograniczeń, 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 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 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 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, 01 września 2020 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS