



Sprawozdanie Systemu Ochrony SGB za 2021 rok

Poznań, maj 2022 r.

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Podsumowanie	4
3. Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony SGB	6
a. Adekwatność kapitałowa	6
b. Płynność finansowa	9
c. Jakość aktywów	14
d. Rentowność i efektywność	21
i. Rachunek zysków i strat	21
ii. Efektywność działania	24
iii. Rentowność	25
iv. Sytuacja banku zrzeszającego	26
4. Ocena punktowa i realizacja limitów wewnętrznych	28
a. Realizacja limitów wewnętrznych	28
b. Ocena punktowa banków	30
5. Podejmowanie działań prewencyjnych	33
6. Realizacja Wewnętrznych Planów Naprawy	36
7. Zagregowany bilans Uczestników Systemu Ochrony SGB	37
8. Zagregowany rachunek zysków i strat Uczestników Systemu Ochrony SGB	43
9. Podpisy	47

1. Wstęp

Niniejsze sprawozdanie zostało opracowane zgodnie z art. 22i ust. 3 Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz art. 113 ust. 7 lit. e rozporządzenia UE nr 575/2013 (CRR) i zawiera informacje dotyczące Systemu Ochrony SGB na temat:

- 1) zagregowanego bilansu oraz rachunku zysków i strat,
- 2) zagregowanych wskaźników adekwatności kapitałowej oraz płynności,
- 3) oceny sytuacji i ryzyka występującego w Systemie,
- 4) działań prewencyjnych i postępowań naprawczych realizowanych przez Uczestników.

Sprawozdanie Systemu Ochrony SGB przygotowano, zgodnie z Umową Systemu, w oparciu o dane sprawozdawcze przekazywane do Narodowego Banku Polskiego w ramach sprawozdawczości obowiązkowej banków. W związku z tym, że część Uczestników, dokonuje w dalszym ciągu korekt sprawozdań, Sprawozdanie Systemu Ochrony SGB nie jest dokumentem ostatecznym. Oznacza to, iż po zatwierdzeniu wszelkich korekt Banków i uwzględnieniu przez nie zmian sprawozdań dokonanych przez biegłych rewidentów, IPS-SGB przekaże aktualizację formalnie zaakceptowanego dokumentu na kolejnym Walnym Zgromadzeniu Członków Spółdzielni.

2. Podsumowanie

Spółdzielczy System Ochrony SGB (IPS-SGB) zgodnie z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy Systemu Ochrony SGB analizuje występujące w bankach ryzyko, prezentuje zagregowany bilans, rachunek zysków i strat, skonsolidowany poziom wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej oraz wskaźników adekwatności kapitałowej. Celem IPS-SGB jest gwarantowanie płynności i wypłacalności, a także zapewnienie możliwości zrealizowania głównego celu poprzez skuteczny monitoring, prewencję oraz badania audytowe, cyklicznie prowadzone w stosunku do wszystkich Uczestników. Poza głównym celem funkcjonowania realizuje funkcje pomocowe w obszarze procedur wzorcowych oraz doradztwa. Zapewnia też pomoc Uczestnikom, którym grozi niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności, oraz bankom w procesie łączeniowym, jeśli w jego rezultacie nastąpi zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Systemu Ochrony SGB.

Środki pomocowe, gromadzone na Funduszu Pomocowym, według stanu na koniec 2021 r. osiągnęły kwotę 451,7 mln zł, a dodatkowo w banku zrzeszającym dostępne były środki Minimum Depozytowego w kwocie 2.420,0 mln zł, które zabezpieczały ryzyko utraty płynności oraz niewypłacalności przez Uczestników Systemu Ochrony SGB.

System Ochrony SGB według stanu na 31 grudnia 2021 r. składał się ze 184 Uczestników (183 banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego – SGB-Banku S.A.). Niniejsze sprawozdanie uwzględnia 184 banki spółdzielcze ze względu na przekazanie sprawozdań oddzielnie przez ESBANK Bank Spółdzielczy oraz Bank Spółdzielczy w Kleszczowie, pomimo iż w dniu 31.12.2021 r. doszło do połączenia się obu banków. Dodatkowo w celu zapewnienia porównywalności danych pomiędzy poszczególnymi latami, w sprawozdaniu pominięto Bank Spółdzielczy w Przemkowie, wobec którego BFG zastosował procedurę przymusowej restrukturyzacji w 2020 r., ponieważ uwzględnienie danych tego banku zaburzyłoby analizę ryzyka całego Systemu Ochrony.

W 2021 r. polska gospodarka, a w tym i sektor bankowy, powracały do stanu sprzed wybuchu pandemii COVID-19. Zapoczątkowany jesienią 2021 r. cykl podwyżek podstawowych stóp procentowych NBP korzystnie wpłynął na wyniki finansowe banków. Obciążenie bilansów banków stratami kredytowymi wyraźnie się zmniejszyło. Osłabło natężenie ryzyka związanego z ograniczeniem akcji kredytowej banków. Odporność sektora bankowego na materializację ryzyka systemowego okazała się wysoka. Najważniejszym czynnikiem ryzyka są

obecnie konsekwencje wynikające z szybkiego wzrostu rynkowych stóp procentowych, przekładającego się na wzrost kosztów kredytu i spadek popytu.

W 2021 r. banki spółdzielcze, będące Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, zwiększyły swoje fundusze własne w skali roku o 3,2%, do kwoty 5,01 mld zł. Łączna ekspozycja na ryzyko wzrosła w tej samej skali o 4,5% i osiągnęła 25,96 mld zł. Banki spółdzielcze w Systemie utrzymały wysoką płynność krótkoterminową, co potwierdza mediana ich wskaźników LCR, wynosząca 309,0%. Zagregowany wskaźnik należności zagrożonych wśród banków spółdzielczych w Systemie rocznym uległ zmniejszeniu o 0,39 p.p., do poziomu 4,31%. Jakość portfela kredytowego w bankach spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB jest bardzo dobra, w szczególności na tle całego sektora banków spółdzielczych oraz sektora banków komercyjnych.

Banki spółdzielcze, będące Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, w reakcji na obecną sytuację gospodarczą przekształcają swoje modele biznesowe, czego skutkiem jest m.in. likwidacja placówek (spadek liczby placówek o 63 r/r) i redukcja zatrudnienia (spadek etatów o 537 r/r). Podobne tendencje występowały w całym sektorze finansowym, w którym według danych UKNF liczba placówek w skali roku w grudniu 2021 r. spadła o 8,2% (o 966), a liczba zatrudnionych zmniejszyła się o 4,0% (o blisko 6,0 tys. osób). Banki spółdzielcze w Systemie wypracowały na koniec 2021 r. łącznie 280,6 mln zł zysku netto, notując polepszenie o 41,8% w skali roku.

Średnia arytmetyczna ocen punktowych, przyznanych bankom spółdzielczym w Systemie, na koniec 2021 r. wyniosła 1,53. Zarówno na ocenie punktowej, jak i na stopniu realizacji limitów Spółdzielni ciążyły przede wszystkim niska rentowność i efektywność działania. Spadek przychodów odsetkowych spowodował, że 8 banków spółdzielczych przekroczyło limit 90% dla wskaźnika C/I. W przypadku adekwatności kapitałowej i łącznego wskaźnika kapitałowego zdecydowana większość banków wykazała znaczną nadwyżkę ponad limit 10,50% i żaden bank nie sprawozdał wskaźnika poniżej tego poziomu. Limit udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym został przekroczony w przypadku 7 banków. Jednocześnie większość banków cechowała się odpowiednim poziomem rezerw celowych – jedynie 3 banki spółdzielcze nie osiągnęły wymaganego limitu 30%. Łącznie odnotowanych zostało 44 przekroczeń limitów ograniczających ryzyko w Systemie Ochrony SGB.

Według stanu na koniec 2021 r. do systemu prewencji zaklasyfikowano 13 banków, w tym 12 banków spółdzielczych i bank zrzeszający. Przyczyną objęcia prewencją w 1 banku była ocena punktowa, w 2 bankach wystąpiło niewykonanie planu wyniku finansowego brutto, w kolejnych 6 odnotowano przekroczenie limitów, a w przypadku 4 banków wystąpiła kombinacja wymienionych przesłanek.

3. Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony SGB

a. Adekwatność kapitałowa

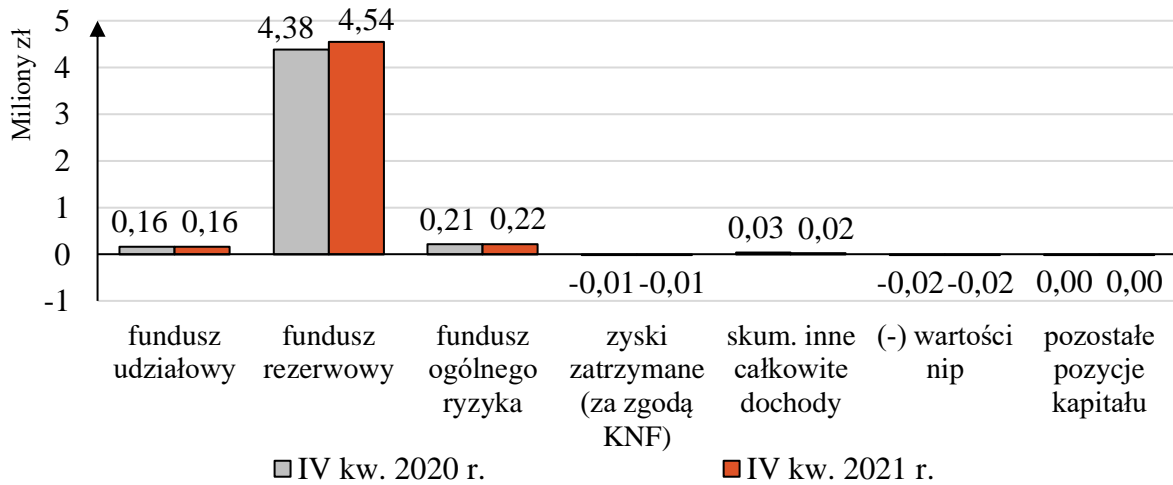
Fundusze własne banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB osiągnęły na koniec 2021 r. 5.007,2 mln zł, zwiększając się o 3,2% r/r, natomiast łączna kwota ekspozycji na ryzyko osiągnęła 25.960,9 mln zł, co oznacza wzrost o 4,5% r/r. Największe zmiany, które nastąpiły w ciągu roku, to wzrost funduszu rezerwowego o 3,7% do kwoty 4.542,1 mln zł (w wyniku zaliczenia zysków netto za rok ubiegły) i zwiększenie się funduszu ogólnego ryzyka o 4,6% do kwoty 219,0 mln zł, a także spadek kapitału Tier 2 o 8,7% do kwoty 94,3 mln zł (ma to związek przede wszystkim z amortyzacją pożyczek podporządkowanych).

Na koniec 2021 r. w systemie limitów nie doszło do przekroczenia współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (limit 7,0%), współczynnika kapitału Tier 1 (limit 8,5%) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (limit 10,5%). Doszło jednak do jednego przekroczenia zdefiniowanego w Grupowym Planie Naprawy poziomu krytycznego łącznego współczynnika kapitałowego (poziom 12,0%). Nie odnotowano przekroczenia tego wskaźnika na poziomie ostrzegawczym (12,5%), ale 3 banki spółdzielcze wykazały łączny współczynnik kapitałowy w przedziale 12,5–13,5%, co oznacza niewielki bufor kapitałowy, który może utrudniać zrównoważony rozwój w przyszłości. Żaden bank spółdzielczy nie przekroczył także poziomu krytycznego dźwigni finansowej (limit 3,0%), ale 7 banków spółdzielczych wykazało ten wskaźnik na poziomie niższym niż 5%.

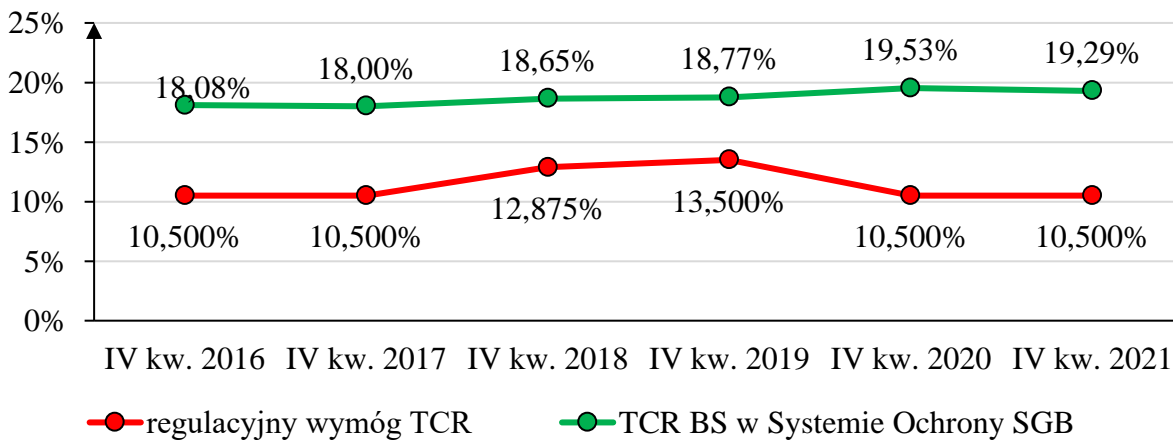
Zidentyfikowano 28 banków spółdzielczych z łącznym współczynnikiem adekwatności kapitałowej przekraczającym 30%, w tym w 10 bankach spółdzielczych wartość współczynnika przekraczała 40%. Świadczy to o możliwościach rozwoju działalności kredytowej, których banki te nie wykorzystują.

Fundusz udziałowy, wykazywany w funduszach własnych banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, na koniec 2021 r. wyniósł 160,0 mln zł i zmalał w ciągu roku o 0,4 mln zł. Średnia relacja funduszu udziałowego (zaliczanego do funduszy własnych) do funduszy własnych pozostała bardzo niska i wyniosła 3,2%, malejąc o 0,1 p.p. w ciągu roku. Znaczenie funduszu udziałowego w funduszach własnych banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB pozostaje niewielkie.

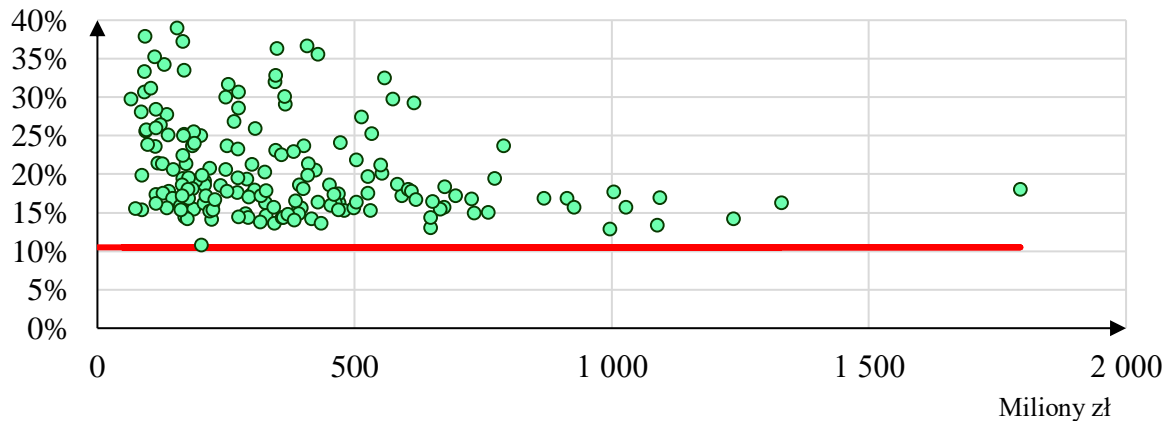
Struktura kapitału podstawowego Tier I banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB

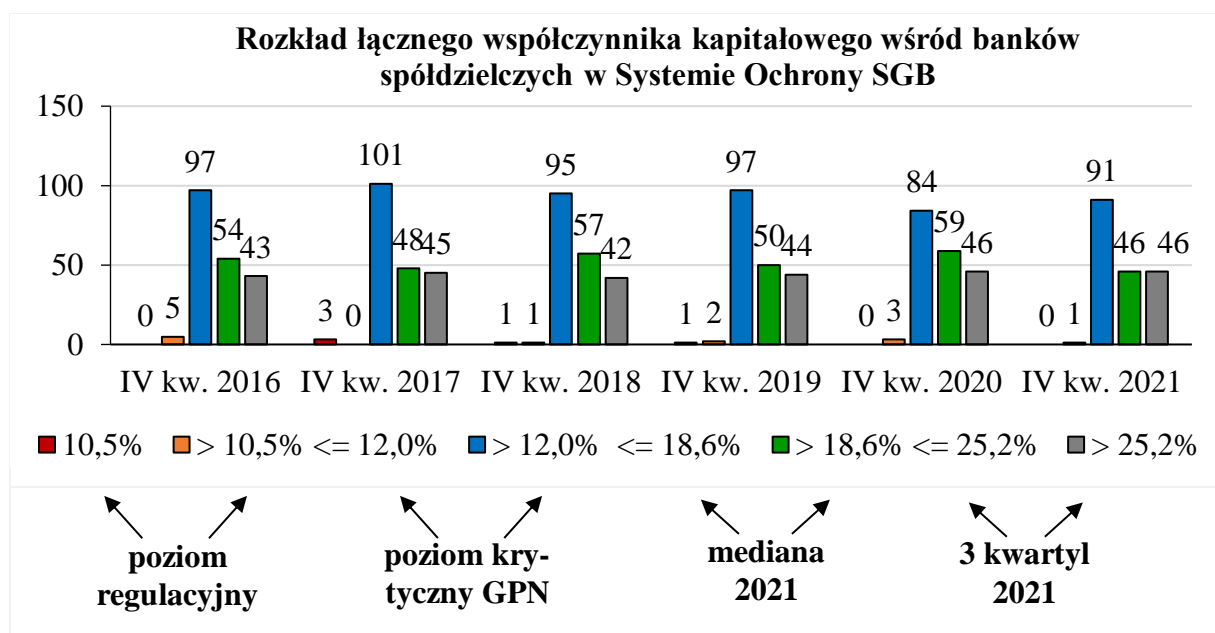


Adekwatność kapitałowa banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB



Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB pod względem sumy bilansowej





15 banków spółdzielczych wykazało w funduszach własnych instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2. Wartość tych instrumentów wyniosła 37,2 mln zł (spadek o 29,0% r/r). Relacja kapitału Tier 2 ogółem do funduszy własnych wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB zmniejszyła się o 0,2 p.p. w skali roku, przy czym w 3 bankach spółdzielczych udział ten przekroczył 15%.

SGB-Bank S.A. wykazał fundusze własne w kwocie 940,0 mln zł (wzrost o 1,1% r/r), a łączna kwota ekspozycji na ryzyko osiągnęła 5.803,7 mln zł (spadek o 0,4% r/r). Wzrost funduszy własnych w skali roku spowodowany był głównie niższą niż rok temu korektą z tytułu wartości niematerialnych i prawnych, wyższym kapitałem zakładowym oraz przeznaczeniem na fundusze własne zysku za rok 2020. Kapitał zakładowy osiągnął 431,2 mln zł (wzrost o 2,7% r/r), kapitał rezerwowy 264,9 mln zł (wzrost o 2,9% r/r), fundusze ogólnego ryzyka 38,2 mln zł (brak zmian r/r), skumulowane inne całkowite dochody 38,5 mln zł (spadek o 28,7% r/r), natomiast korekta z tytułu innych wartości niematerialnych i prawnych wyniosła -29,9 mln zł (wobec -59,8 mln zł w 2020 r.). Bank wykazał instrumenty kwalifikujące się jako kapitał Tier 2 w kwocie 191,7 mln zł (spadek o 10,1% r/r). Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 osiągnął 12,72% (wzrost o 0,64 p.p. r/r), współczynnik kapitału Tier 1 wyniósł 12,75% (wzrost o 0,60 p.p. r/r), a całkowity współczynnik wypłacalności 16,20% (wzrost o 0,24 p.p. r/r). Według stanu na koniec 2021 r. SGB-Bank S.A. wykazał wskaźnik dźwigni finansowej na poziomie 2,72%, co oznaczało przekroczenie limitu dla tego wskaźnika, jak również poziomu krytycznego tego wskaźnika w Grupowym Planie Naprawy (oba wynoszą 3,00%).

Zagregowany całkowity współczynnik adekwatności kapitałowej, uwzględniający dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB, wyniósł 16,93% (wzrost o 0,01 p.p. r/r) i był wyższy niż poziom ostrzegawczy oraz krytyczny z Grupowego Planu Naprawy, które są wyznaczone dla całego Systemu na poziomach odpowiednio 14,0% oraz 12,5%.

b. Płynność finansowa

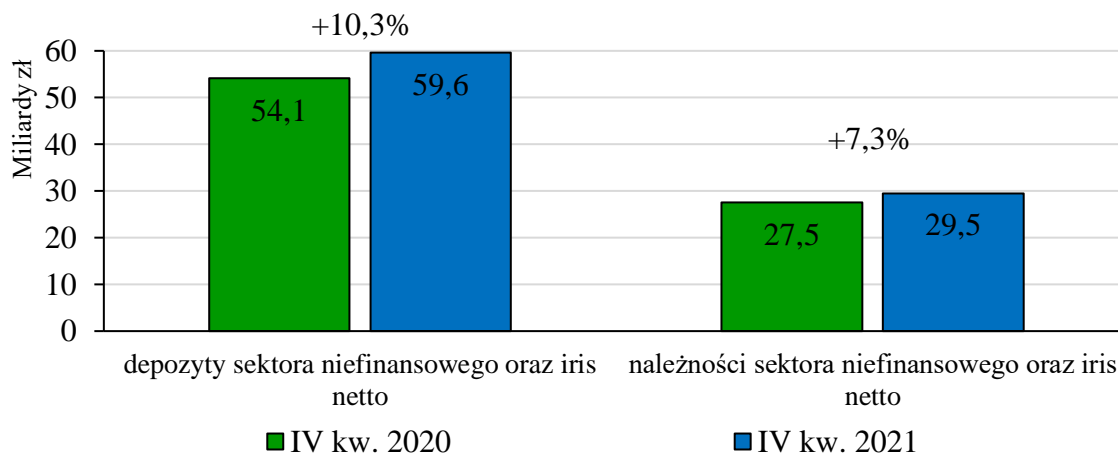
Na koniec 2021 r. zidentyfikowany został 1 przypadek przekroczenia limitu wskaźnika LCR (limit 80%) wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB. Średnia arytmetyczna wskaźników LCR banków spółdzielczych w Systemie była wysoka i wyniosła 394,9% (wzrost o 2,4 p.p. w ujęciu rocznym). W systemie limitów, na koniec 2021 r. wśród banków spółdzielczych nie nastąpiło przekroczenie limitu granicznego wskaźnika NSFR (ustalonego na poziomie 100%). Średnia arytmetyczna ze wskaźników NSFR banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB wyniosła 183,4% (wzrost o 16,3 p.p. r/r).

Należności banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (z wyłączeniem instrumentów dłużnych) według wartości bilansowej netto wyniosły na koniec 2021 r. 29,5 mld zł (wzrost o 7,3% r/r), natomiast depozyty tych sektorów w ujęciu netto ukształtowały się na poziomie 59,6 mld zł (wzrost o 10,3% r/r). W ciągu roku depozyty powyższych sektorów zwiększyły się o 5,6 mld zł, przy czym przyrosty depozytów w poszczególnych grupach klientów kształtowały się następująco¹: przedsiębiorstwa – wzrost o 1,0 mld zł r/r (do 6,2 mld zł i aż o 18,9% r/r), instytucje samorządowe – wzrost o 2,5 mld zł r/r (do 9,3 mld zł i o 36,0% r/r), rolnicy indywidualni – wzrost o 0,6 mld zł r/r (do 8,5 mld zł i o 7,8% r/r), przedsiębiorcy indywidualni – wzrost o 0,2 mld zł (do 3,8 mld zł i o 6,4% r/r), osoby prywatne – wzrost o 1,2 mld zł r/r (do 30,3 mld zł).

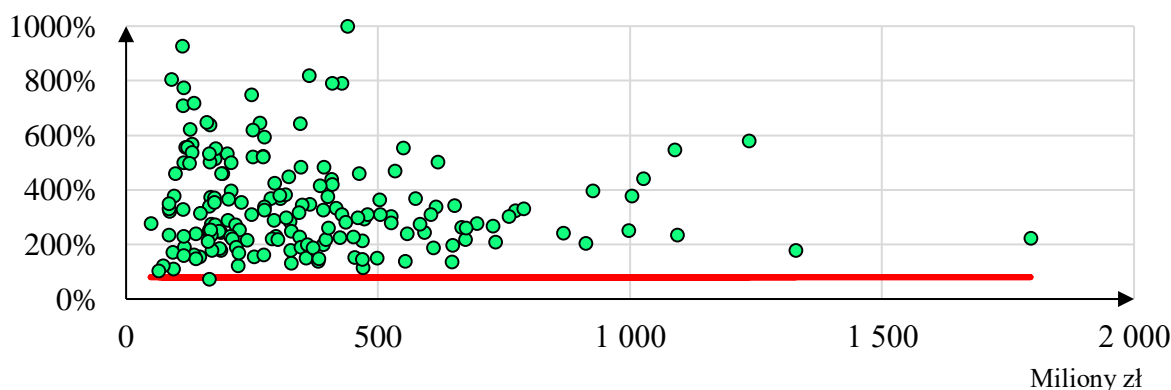
Średni udział depozytów sektora instytucji rządowych i samorządowych w depozytach sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wśród banków spółdzielczych w Systemie wyniósł 15,8% (wzrost o 2,9 p.p. r/r), przy czym w 20 bankach spółdzielczych udział ten przekroczył 25%. Udział, o którym mowa, w bankach spółdzielczych w Systemie był wyższy o 0,2 p.p. niż w sektorze banków spółdzielczych oraz wyższy o 5,9 p.p. niż w sektorze banków komercyjnych.

¹ Z wyłączeniem depozytów zablokowanych.

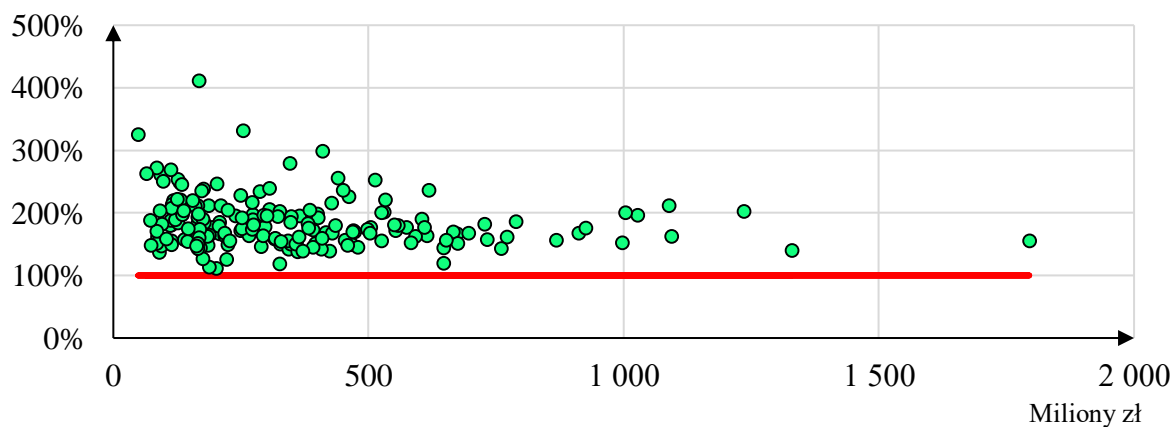
Zmiana wartości należności i depozytów sektora niefinansowego oraz IRiS banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB



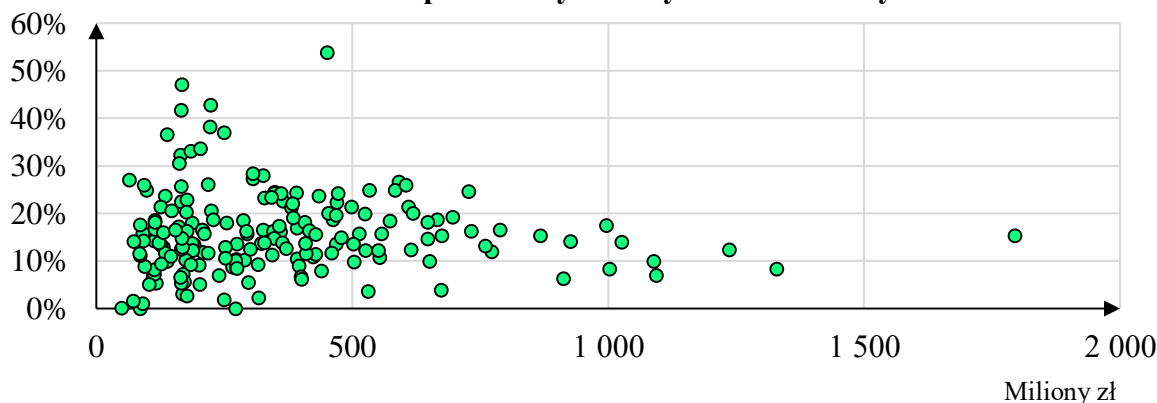
Wskaźniki LCR banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB względem sumy bilansowej z wyłączeniem banków, których wskaźniki przekraczają 1000%



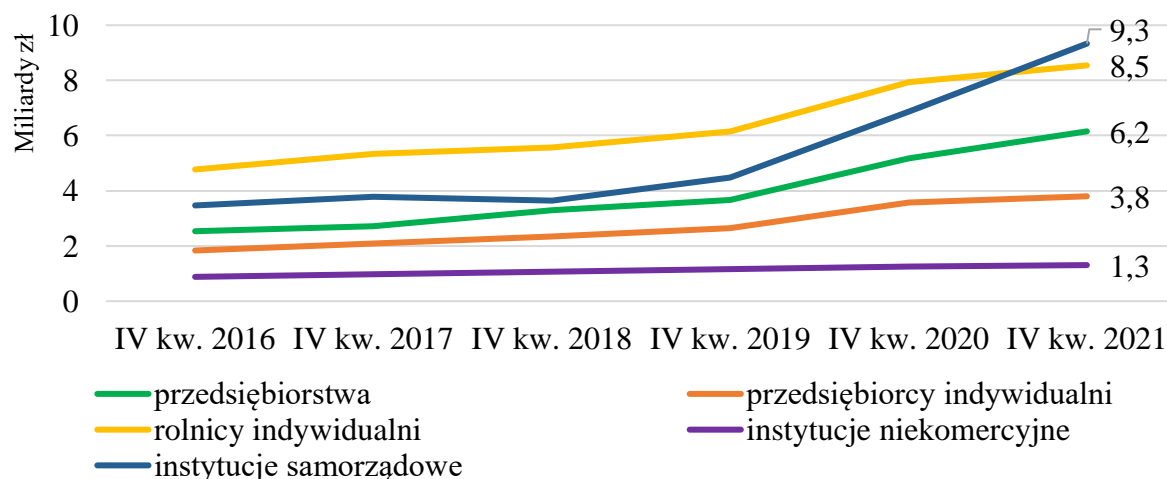
Wskaźniki NSFR banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB względem sumy bilansowej



**Udział depozytów sektora IRiS w depozytach sektora niefinansowego
oraz IRiS pod względem sumy bilansowej
w bankach spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB**



**Struktura depozytów netto banków spółdzielczych w Systemie
Ochrony SGB (z wyłączeniem depozytów od osób prywatnych)**



Zagregowany stosunek depozytów do kredytów banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB na koniec 2021 r. osiągnął 214,4%². Wartość środków gwarantowanych banków spółdzielczych w Systemie na koniec 2021 r. wyniosła 41,8 mld zł (wzrost o 5,4% r/r), natomiast w relacji do depozytów sektora niefinansowego oraz budżetowego według wartości nominalnej wyniosła 70,1%, malejąc o 3,3 p.p. r/r.

Według stanu na koniec 2021 r. 70 banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB posiadało wystarczającą wartość środków w kasie, na rachunku bieżącym w banku zrzeszającym oraz środków ulokowanych w instrumentach dłużnych banku centralnego, aby obsłużyć

² Zagregowany wskaźnik depozytów według wartości nominalnej sektora niefinansowego oraz samorządowego, powiększonych o fundusze własne, do kredytów według wartości brutto sektora niefinansowego oraz samorządowego, pomniejszonych o odsetki oraz rezerwy celowe i odpisy na odsetki oraz powiększonych o majątek trwałe.

odpływ zgromadzonych depozytów sektora rządowego i samorządowego. Jeżeli jednak uwzględnić dodatkowo założone przez banki spółdzielcze w banku zrzeczającym lokaty terminowe, to jedynie 2 banki spółdzielcze w Systemie nie byłyby w stanie obsłużyć odpływu tych depozytów. Jednakże banki te są w posiadaniu również innych instrumentów rynku pieniężnego, które w zależności od dyskonta mogłyby zostać wykorzystane do obsłużenia pozostałej części odpływu depozytów, a dodatkowo do wykorzystania pozostają jeszcze ich środki znajdujące się na rachunku Minimum Depozytowego.

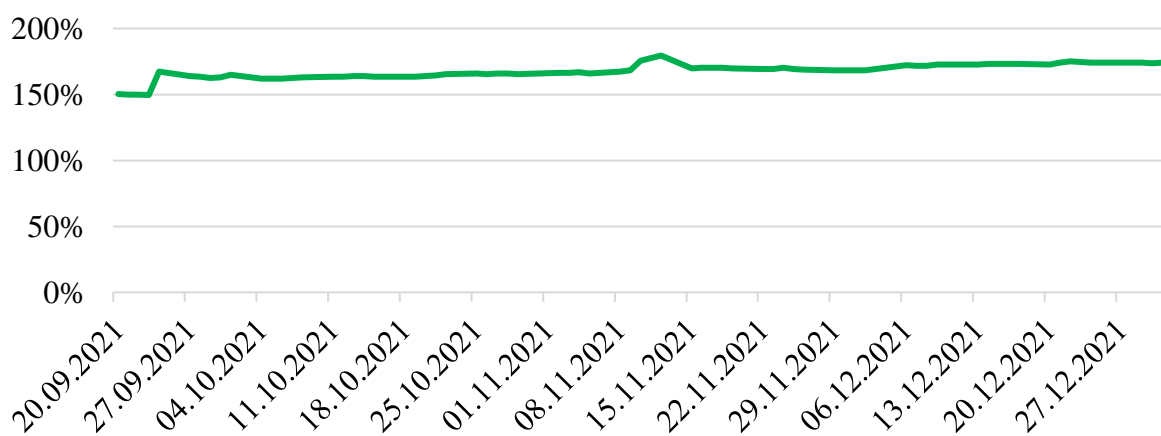
SGB-Bank S.A. na koniec 2021 r. wykazał aktywa o wysokiej płynności (środki w kasie i na rachunku bieżącym, lokaty oraz instrumenty dłużne sektora finansowego ogółem) w kwocie 8,315.3 mln zł (wzrost o 24,5% r/r). W kasie oraz na rachunku bieżącym znajdowało się odpowiednio 121,7 mln zł oraz 547,5 mln zł, co oznaczało odpowiednio spadek o 16,2% r/r oraz wzrost o 96,3% r/r. Jednocześnie na lokatach terminowych było 533,1 mln zł (wzrost o 28,4% r/r). W portfelu SGB-Bank S.A. znalazły się instrumenty kapitałowe w kwocie 339,4 mln zł (spadek o 4,2% r/r), w tym: pozostałe akcje (poza aktywnym rynkiem) 48,1 mln zł (wzrost o 9,7% r/r), certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych 55,8 mln zł (spadek o 28,3% r/r), jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych 206,6 mln zł (spadek o 2,1% r/r), oraz pozostałe instrumenty kapitałowe 28,9 mln zł (wzrost o 34,1% r/r). Bank posiadał instrumenty dłużne w kwocie 18.704,6 mln zł (wzrost o 3,7% r/r), przy czym struktura podmiotowa jest następująca: banki centralne – 2.511,3 mln zł (wzrost o 14,2% r/r), pozostały sektor finansowy – 4.601,7 mln zł (wzrost o 31,8% r/r), sektor niefinansowy – 149,6 mln zł (spadek o 11,0% r/r), instytucje rządowe – 11.010,6 mln zł (spadek o 7,1% r/r), instytucje samorządowe – 431,5 mln zł (wzrost o 35,8% r/r).

W strukturze depozytów SGB-Banku S.A., według wartości netto, dominowały depozyty sektora finansowego w kwocie 20,9 mld zł (wzrost o 4,1% r/r). Depozyty netto sektora niefinansowego osiągnęły 1,0 mld zł (spadek o 3,4% r/r), a depozyty netto sektora instytucji rządowych i samorządowych wyniosły 0,03 mld zł (spadek o 81,3% r/r). Depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych według wartości nominalnej stanowią 2,5% depozytów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych łącznie (11,6% rok temu). Depozyty objęte gwarancjami BFG osiągnęły 1,5 mld zł (wzrost o 5,1% r/r), przy czym depozyty gwarantowane (do 100 tys. euro) osiągnęły 0,6 mld zł (spadek o 7,6% r/r). Jednocześnie stosunek depozytów gwarantowanych do depozytów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych według wartości netto wyniósł 55,2% (wzrost o 2,9 p.p. r/r).

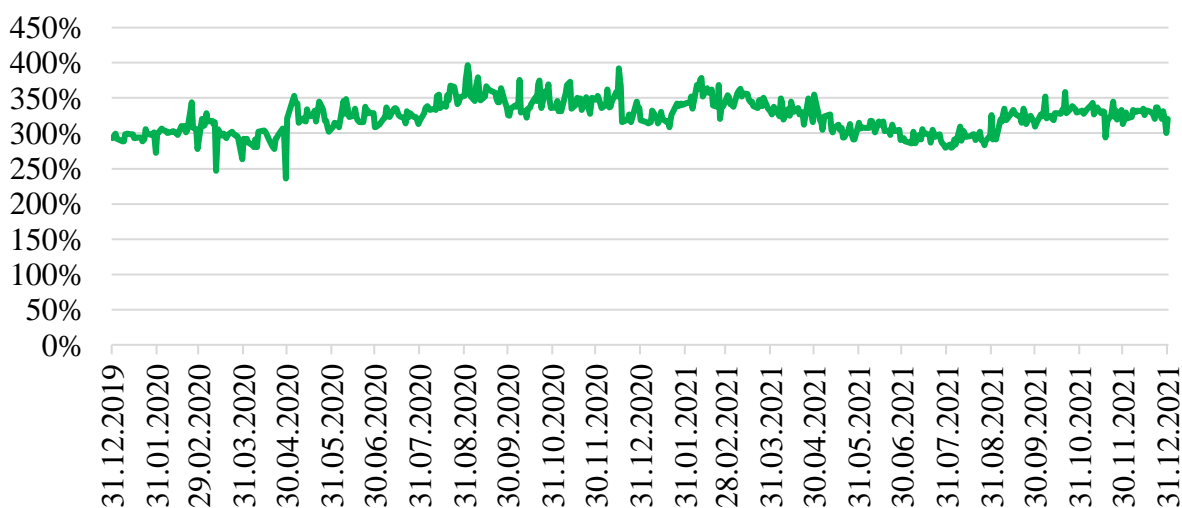
Na koniec 2021 r. SGB-Bank S.A. wykazał wskaźnik LCR na poziomie 218% (rok wcześniej wskaźnik był równy 164%), natomiast wskaźnik NSFR osiągnął 174% (171% rok wcześniej).

W Systemie przyjęto definicję nadwyżki płynności Zrzeszenia, która jest rozumiana jako maksymalna wartość, o jaką mogą ulec obniżeniu aktywa płynne, aby zagregowany wskaźnik LCR nie spadł poniżej 100%. Na datę analizy nadpłynność w Systemie była równa 22,9 mld zł (wartość obliczona dla scenariusza odpływu depozytów w stopniu powodującym spadek wartości wskaźnika LCR do wartości krytycznej).

Zaagregowany dzienny wskaźnik NSFR



Zaagregowany dzienny wskaźnik LCR



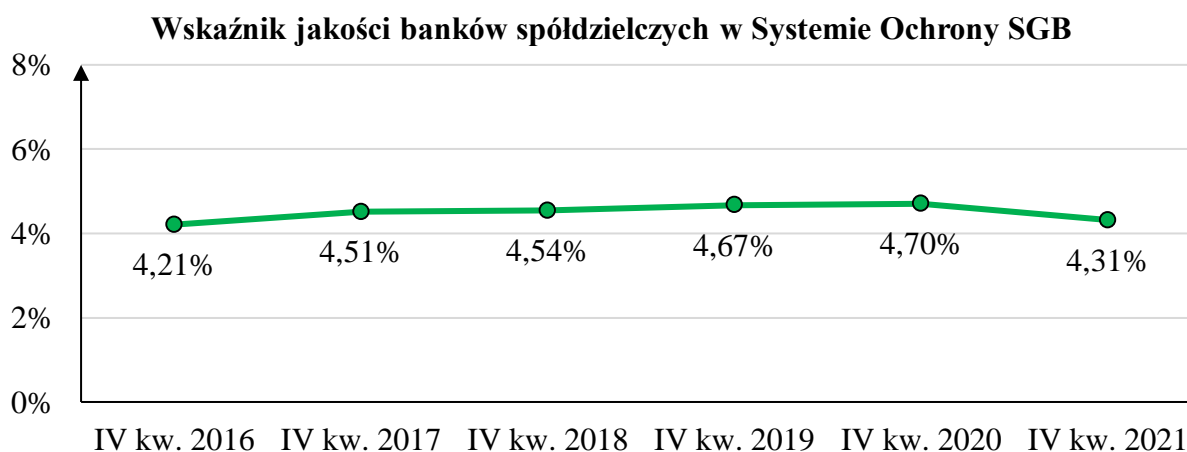
c. Jakość aktywów

i. Należności zagrożone

Zagregowany udział należności zagrożonych w portfelu kredytowym sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych według wartości brutto (wskaźnik jakości) banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB na koniec 2021 r. wyniósł 4,31%, co oznacza spadek o 0,39 p.p. r/r.

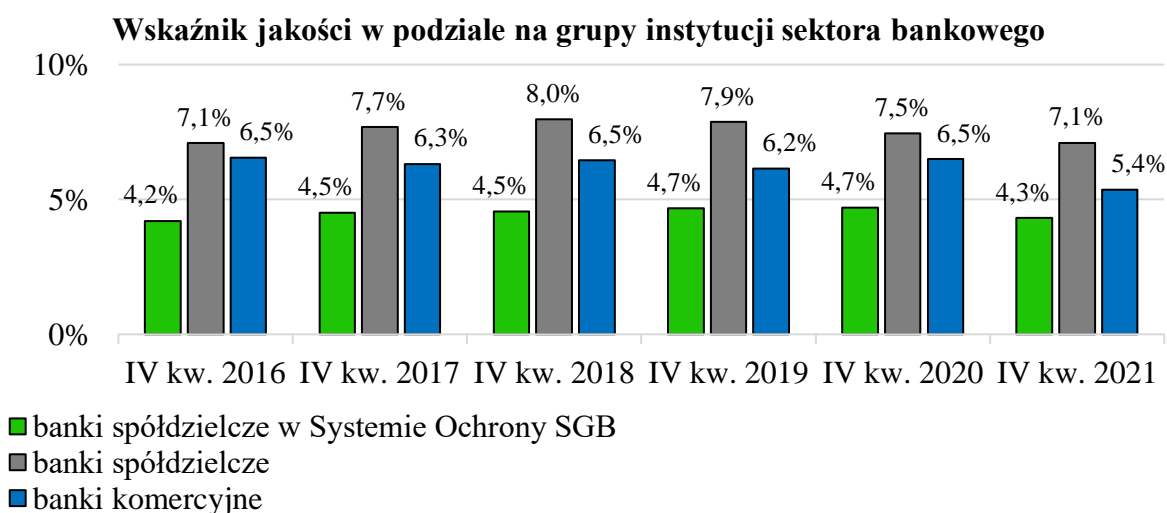
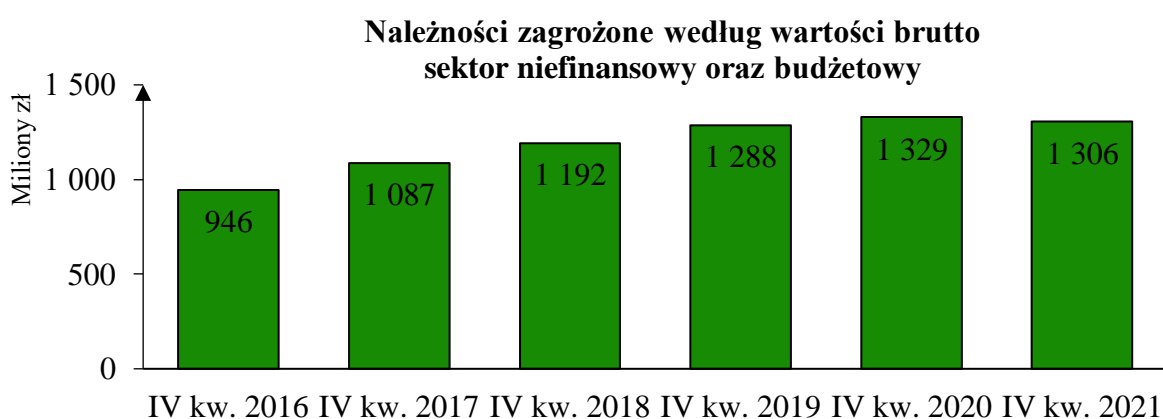
7 banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB miało wyższy wskaźnik jakości, niż ustalony w Grupowym Planie Naprawy oraz w systemie limitów poziom 10%. Ponadto 1 bank spółdzielczy wykazał wskaźnik jakości na poziomie ostrzegawczym według Grupowego Planu Naprawy (wskaźnik w przedziale 9–10%). W okresie od IV kwartału 2016 r. do IV kwartału 2021 r. systematycznie następuje spadek liczby banków spółdzielczych ze wskaźnikiem jakości niższym niż 1% oraz skupianie się indywidualnych wskaźników jakości portfela wokół wartości średniej dla Systemu. Oznacza to stopniowy wzrost ryzyka kredytowego, jednak trzeba zaznaczyć, że liczba banków spółdzielczych w Systemie z przekroczonym limitem 10% od wielu kwartałów pozostaje na zbliżonym, niskim poziomie.

Zagregowany wskaźnik należności zagrożonych banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB był o 1,04 p.p. niższy niż w sektorze banków komercyjnych oraz o 2,79 p.p. niższy niż w sektorze banków spółdzielczych ogółem, wskazując na lepszą jakość portfela w Systemie od zaobserwowanej w obu wymienionych sektorach.



Wartość portfela należności od sektora niefinansowego, wykazana przez banki spółdzielcze w Systemie Ochrony SGB, w ujęciu nominalnym wyniosła 27,0 mld zł i wzrosła o 8,0% r/r, przy czym portfel należności zagrożonych osiągnął 1,2 mld zł i odnotował spadek o 0,7% r/r. Nominalna wartość należności „pod obserwacją” osiągnęła 535,6 mln zł (spadek o 1,3% r/r).

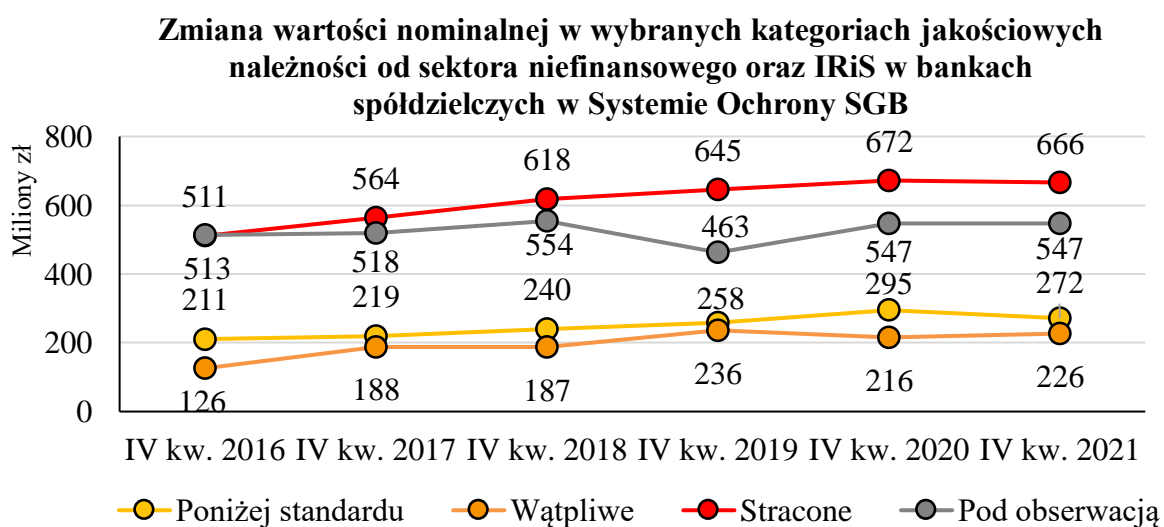
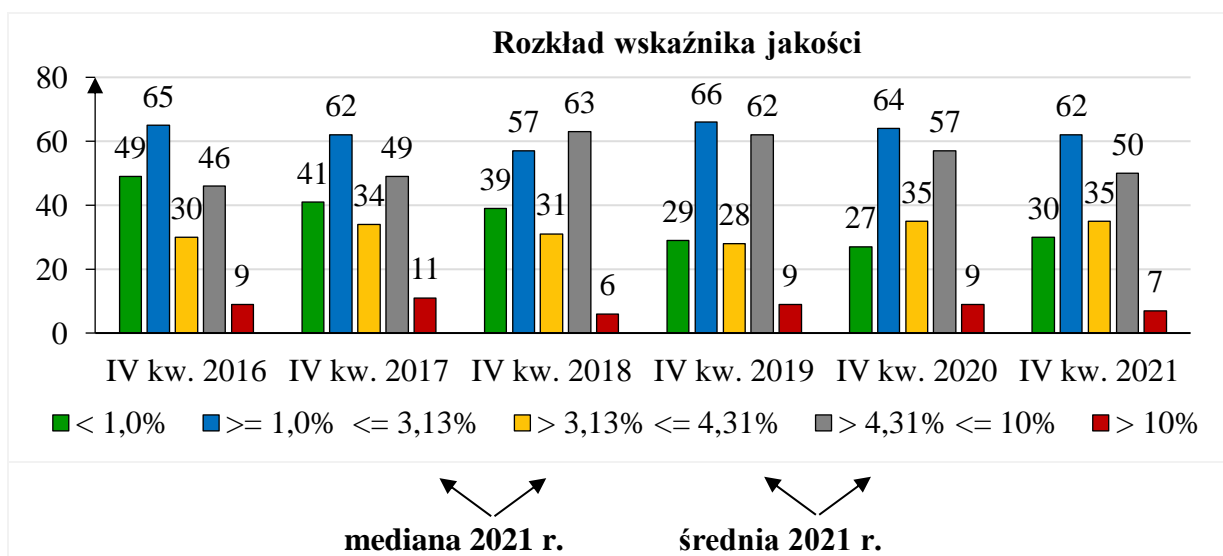
Wśród należności zagrożonych sektora niefinansowego banków spółdzielczych w Systemie Ochrony dominowały należności „stracone” w kwocie 665,9 mln zł (spadek o 0,9% r/r), należności „wątpliwe” osiągnęły 226,0 mln zł (wzrost o 4,9% r/r), a należności „poniżej standardu” – 271,4 mln zł (spadek o 4,6% r/r). Dane wskazują na migrację kredytów z kategorii „poniżej standardu” do kategorii „wątpliwe”.



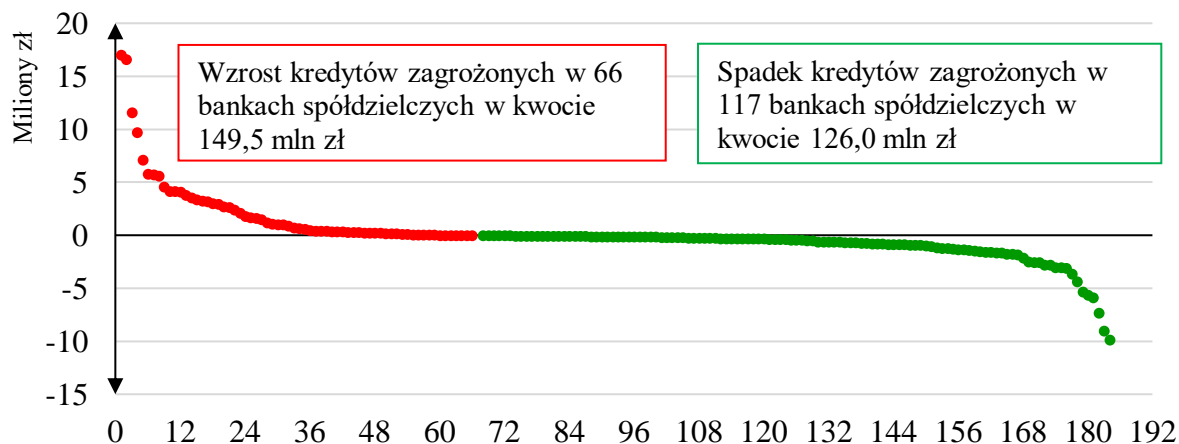
Przyrost należności zagrożonych sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych według wartości brutto w ujęciu rocznym nastąpił w 66 bankach spółdzielczych w Systemie, a wartość tego przyrostu wyniosła 149,5 mln zł. W 117 bankach spółdzielczych nastąpiło zmniejszenie wartości należności zagrożonych brutto łącznie o kwotę 126,0 mln zł, natomiast w 1 banku spółdzielczym nie nastąpiła zmiana. W Systemie Ochrony SGB jest grupa banków, u których nastąpiło znaczne pogorszenie się jakości portfela należności w porównaniu z pozostałymi bankami. 5 banków spółdzielczych, w których nastąpił największy roczny przyrost należności zagrożonych według wartości brutto, odpowiadało za 41,5%

łącznego przyrostu tych należności wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB w których doszło do wzrostu należności zagrożonych (62,1 mln zł ze 149,5 mln zł). Trzeba jednak zaznaczyć, że w dwóch przypadkach były to banki realizujące procesy łączeniowe.

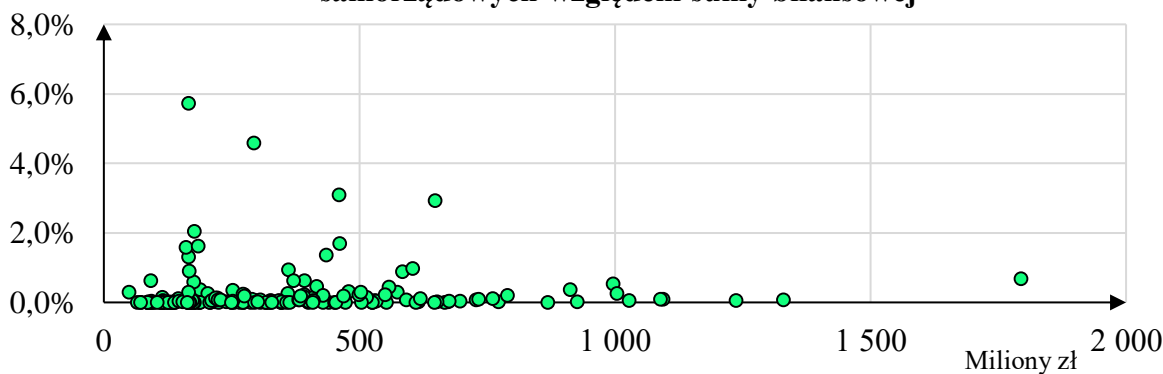
Udział należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych w należnościach sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych łącznie w bankach w Systemie wyniósł 11,4% (spadek o 0,6 p.p. r/r) i był o 2,4 p.p. niższy niż w sektorze banków spółdzielczych oraz wyższy o 4,3 p.p. niż w sektorze banków komercyjnych. Wysoki udział należności instytucji rządowych i samorządowych w bankach spółdzielczych pozytywnie wpływa na wskaźnik jakości należności ze względu na niewielkie ryzyko kredytowe tego sektora. Jednocześnie portfel ten charakteryzuje się niższą rentownością w porównaniu do sektora niefinansowego. Jest jednak alternatywą dla lokat w banku zrzeszającym.



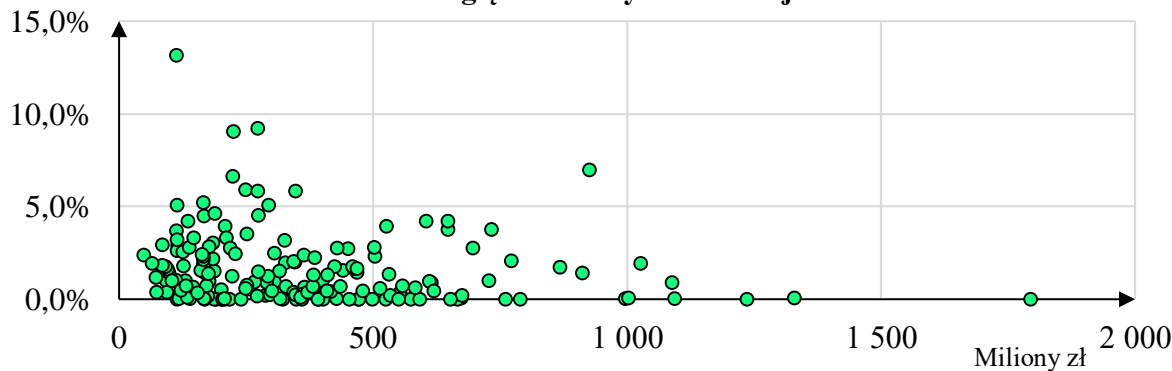
Zmiana kredytów zagrożonych według wartości brutto w ujęciu rocznym w mln zł w Systemie Ochrony SGB



Stosunek należności niezagrożonych przeterminowanych powyżej 30 dni do należności sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych względem sumy bilansowej



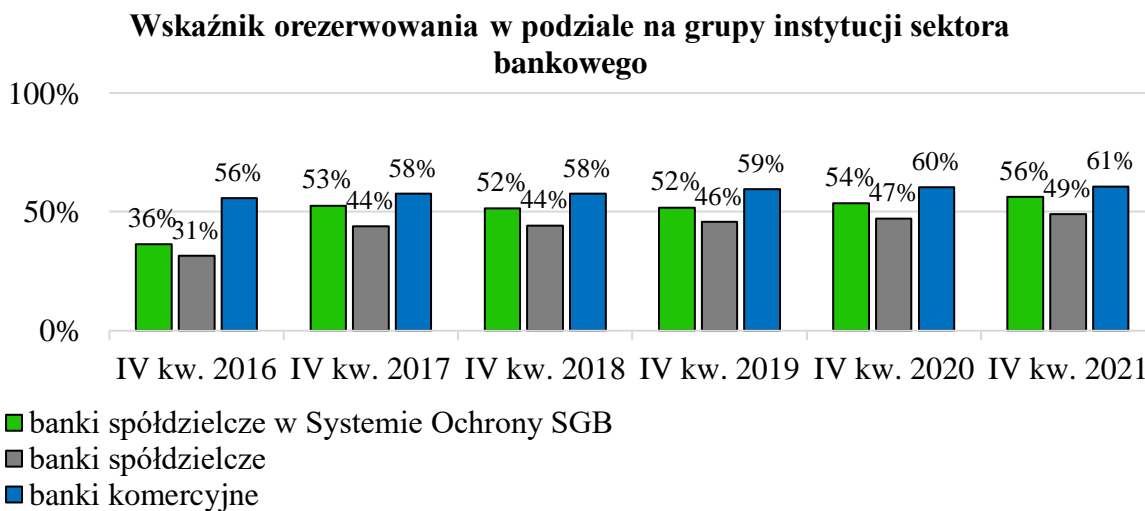
Stosunek należności pod obserwacją do należności sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych względem sumy bilansowej



Ryzyko dla Systemu Ochrony SGB generują kredyty sklasyfikowane jako niezagrożone (normalne lub pod obserwacją), które jednocześnie są przeterminowane powyżej 30 dni. Wartość brutto takich należności na koniec 2021 r., wynosiła 80,2 mln zł (spadek o 4,3% r/r), stanowiąc 0,26% należności brutto sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (spadek o 0,03 p.p. r/r)³. 10 banków spółdzielczych wykazało ponad 1% udziału takich kredytów w portfelu. Gdyby należności niezagrożone przeterminowane o więcej niż 30 dni przenieść do zagrożonych, to liczba banków z przekroczonym limitem wskaźnika jakości wzrosłaby o 3.

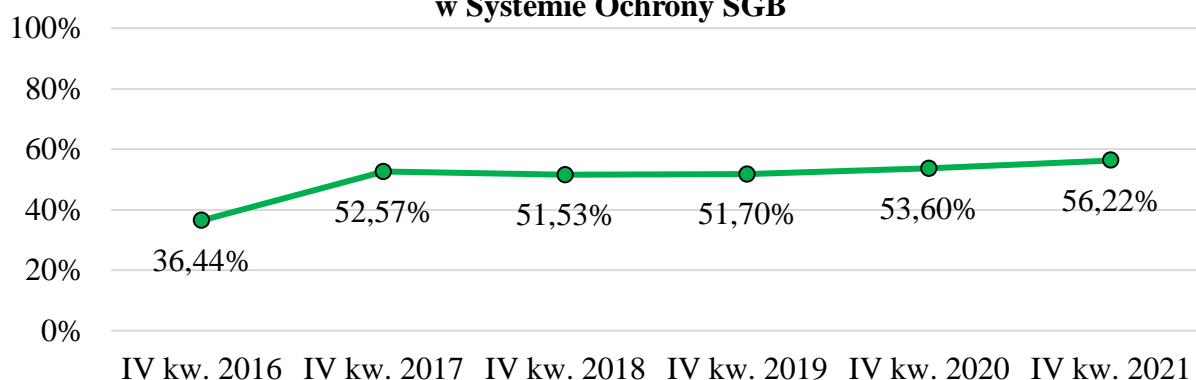
ii. Ozezerwowanie

Zagregowany wskaźnik ozezerwowania banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, mierzony stosunkiem rezerw celowych i odpisów na kredyty zagrożone sektorów niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych do kredytów zagrożonych tych sektorów według wartości brutto, odnotował wzrost o 2,6 p.p. r/r do 56,2%. Saldo rezerw celowych i odpisów na odsetki na należności sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, utworzonych przez banki spółdzielcze w Systemie Ochrony SGB, wyniosło 760,5 mln zł (wzrost o 3,1% r/r).

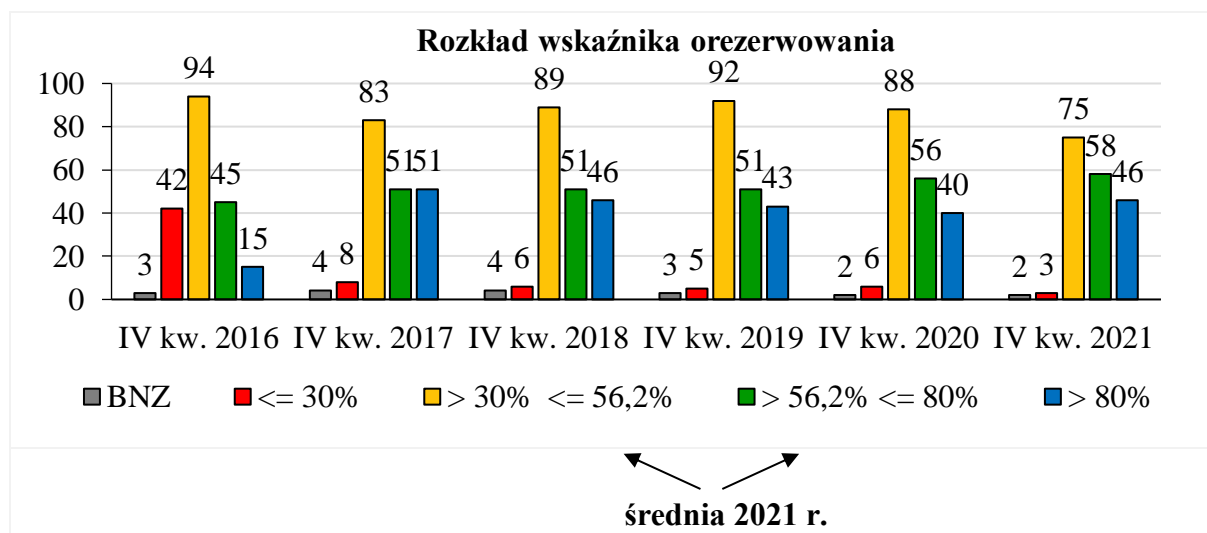
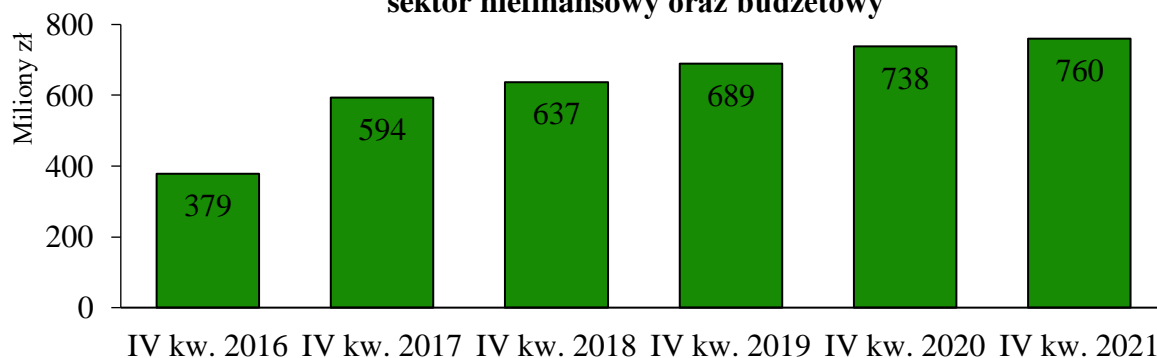


³ O tyle zwiększyłby się zagregowany wskaźnik jakości banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, gdyby wszystkie należności niezagrożone, ale przeterminowane powyżej 30 dni zostały zaklasyfikowane do wyższych kategorii ryzyka.

Wskaźnik ozererwowania banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB



Rezerwy celowe i odpisy na odsetki sektor niefinansowy oraz budżetowy

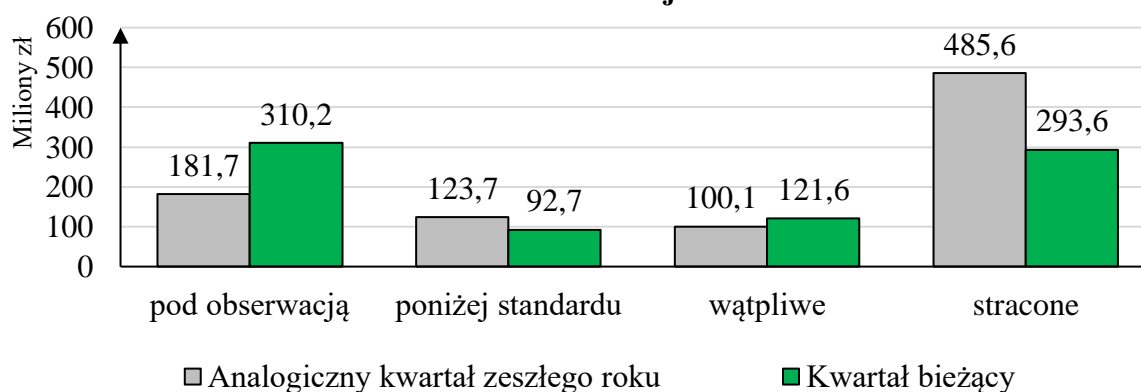


Według danych na koniec 2021 r. łącznie 3 banki spółdzielcze w Systemie Ochrony SGB miały niższy wskaźnik ozererwowania, niż ustalony w Grupowym Planie Naprawy oraz w systemie limitów poziom 30% (i wszystkie realizują Wewnętrzne Plany Naprawy), a 1 bank spółdzielczy wykazał wskaźnik ozererwowania na poziomie ostrzegawczym (w przedziale 30–33%); bank ten również realizuje Wewnętrzny Plan Naprawy.

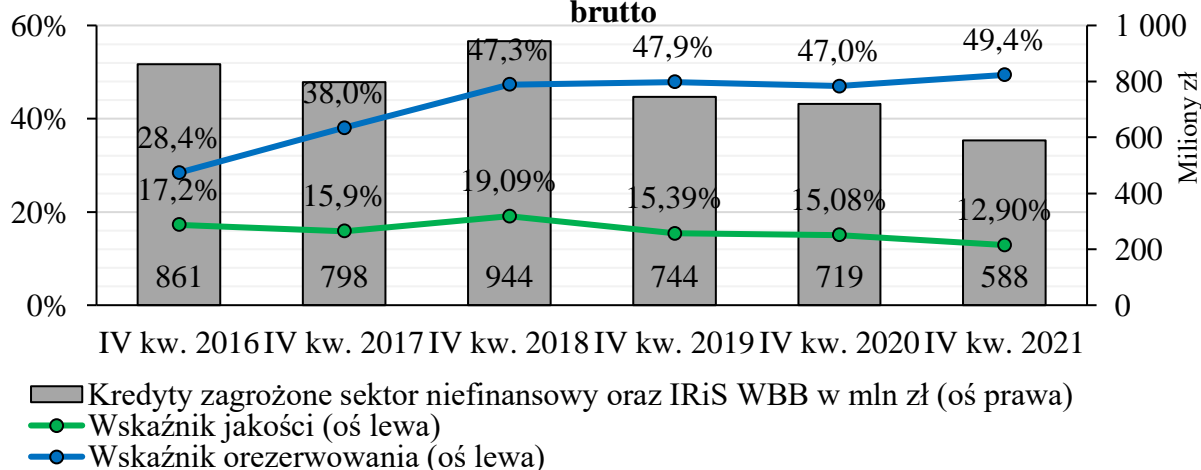
iii. Sytuacja banku zrzeczającego

W SGB-Banku S.A na koniec 2021 r. kredyty netto sektora niefinansowego osiągnęły 3 378,2 mln zł (3 603,2 mln zł w ubiegłym roku), a kredyty netto sektora iris wyniosły 890,6 mln zł (827,0 mln zł rok temu). Struktura jakościowa według wartości nominalnej portfela kredytowego sektora niefinansowego przedstawia się następująco: kredyty normalne odnotowały spadek o 8,8% r/r do kwoty 2 793,5 mln zł, kredyty pod obserwacją wyniosły 310,2 mln zł (wzrost o 70,7% r/r), kredyty poniżej standardu – 92,7 mln zł (spadek o 25,0% r/r), kredyty wątpliwe – 121,6 mln zł (wzrost o 21,5% r/r), natomiast kredyty stracone – 293,6 mln zł (spadek o 39,5% r/r).

Struktura jakościowa portfela kredytowego według wartości nominalnej



Jakość portfela kredytowego w SGB-Banku S.A. według wartości brutto



Według stanu na koniec 2021 r. wskaźnik jakości w Banku osiągnął 12,90% (w analogicznym okresie ubiegłego roku było to 15,08%), natomiast wskaźnik ozezerwowania osiągnął 49,4% (47,0% rok wcześniej). Zabezpieczenia pomniejszające podstawę tworzenia rezerw ce-

lowych (sektor finansowy, niefinansowy oraz instytucji rządowych i samorządowych) osiągnęły 501,0 mln zł (454,7 mln zł rok wcześniej), natomiast stosunek zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych do annualizowanego wyniku brutto stanowi 2358,8% (3772,7% rok wcześniej). Kredyty niezagrożone (normalne, pod obserwacją) sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych przeterminowane o 30 dni i więcej Bank wykazał w kwocie 1,9 mln zł, co stanowiło 0,04% portfela brutto tych sektorów (w ubiegłym roku było to 6,2 mln zł, co stanowiło 0,13% portfela).

d. Rentowność i efektywność

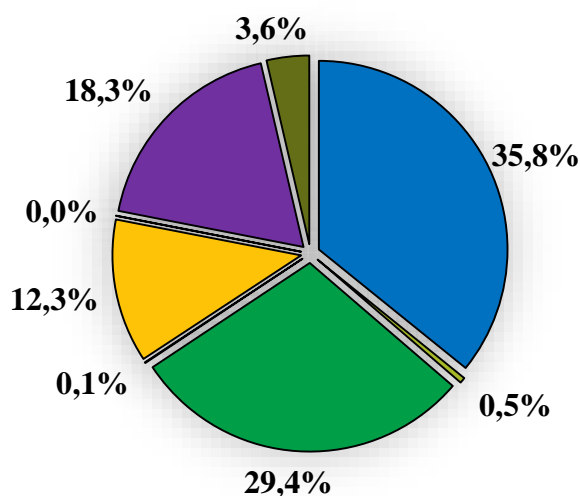
i. Rachunek zysków i strat

Na koniec 2021 r. banki spółdzielcze w Systemie osiągnęły przychody odsetkowe w kwocie 1.216,9 mln zł (spadek o 8,7% r/r) i poniosły koszty odsetkowe w kwocie 46,6 mln zł. (spadek o 73,6% r/r), przez co wynik odsetkowy wyniósł 1.170,3 mln zł (wzrost o 1,2% r/r). Przychody odsetkowe w 83,5% pochodziły z sektora niefinansowego, w 11,5% z sektora finansowego, a 5,0% przychodów ogółem stanowiły przychody z sektora instytucji rządowych i samorządowych. Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 410,4 mln zł (wzrost o 11,8% r/r), a z pozostałych składowych wyniku z działalności bankowej banki osiągnęły wynik 14,6 mln zł (11,8 mln zł rok wcześniej), w tym wynik z tytułu różnic kursowych wyniósł 12,8 mln zł (wzrost o 11,7% r/r). Ostatecznie wynik z działalności bankowej wyniósł 1.595,6 mln zł, notując wzrost o 3,9% r/r, a ponadto banki wygenerowały 34,1 mln zł na pozostałej działalności operacyjnej (89,4 mln zł rok wcześniej).

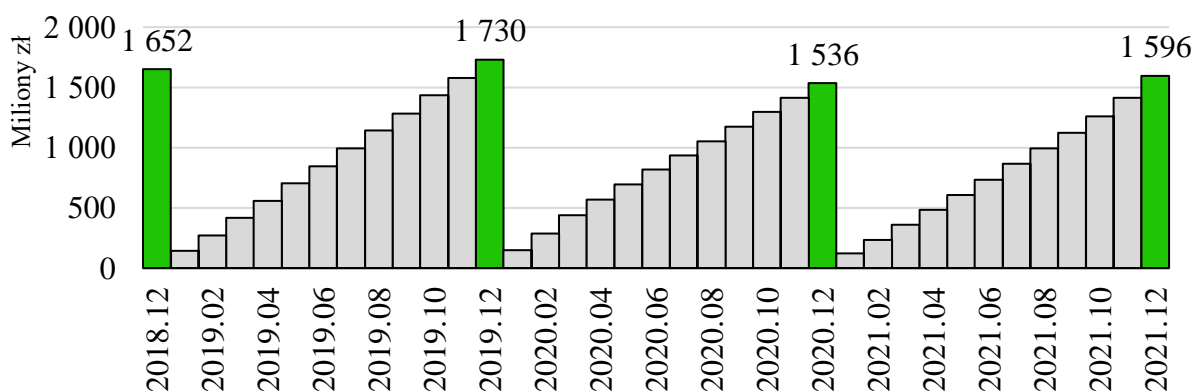
Koszty działania w ujęciu rocznym odnotowały spadek o 2,5% r/r do poziomu 1.133,2 mln zł, w tym koszty pracownicze wyniosły 766,8 mln zł (spadek o 0,5% r/r), a koszty ogólnego zarządu 366,4 mln zł (spadek o 6,3% r/r). Wśród kosztów ogólnego zarządu największa pozycja to inne koszty (wartość 119,1 mln zł, spadek o 4,4% r/r), a w dalszej kolejności usługi obce pozostałe (wartość 86,2 mln zł, spadek o 3,3% r/r), koszty informatyczne (wartość 76,2 mln zł, wzrost o 5,9% r/r), wpłaty na rzecz BFG (wartość 41,1 mln zł, spadek o 31,9% r/r), czynsze (wartość 27,2 mln zł, spadek o 7,4% r/r) oraz koszty marketingu (wartość 8,3 mln zł, wzrost o 0,7% r/r). Wynik z tytułu rezerw celowych i pozostałych odpisów obniżył wynik banków o 57,3 mln zł (w analogicznym okresie ubiegłego roku banki poniosły z tego tytułu koszty w kwocie 109,5 mln zł).

Struktura przychodów odsetkowych z sektora niefinansowego

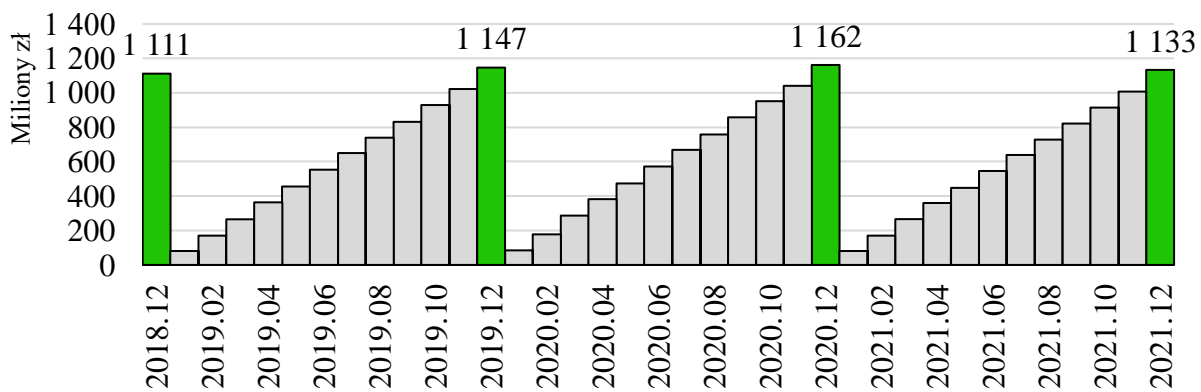
- kredyty na nieruchomości
- kredyty samochodowe
- kredyty operacyjne
- kredyty w rachunku karty kredytowej
- kredyty konsumpcyjne (bez samochodowych)
- kredyty na papiery wartościowe
- kredyty inwestycyjne
- inne



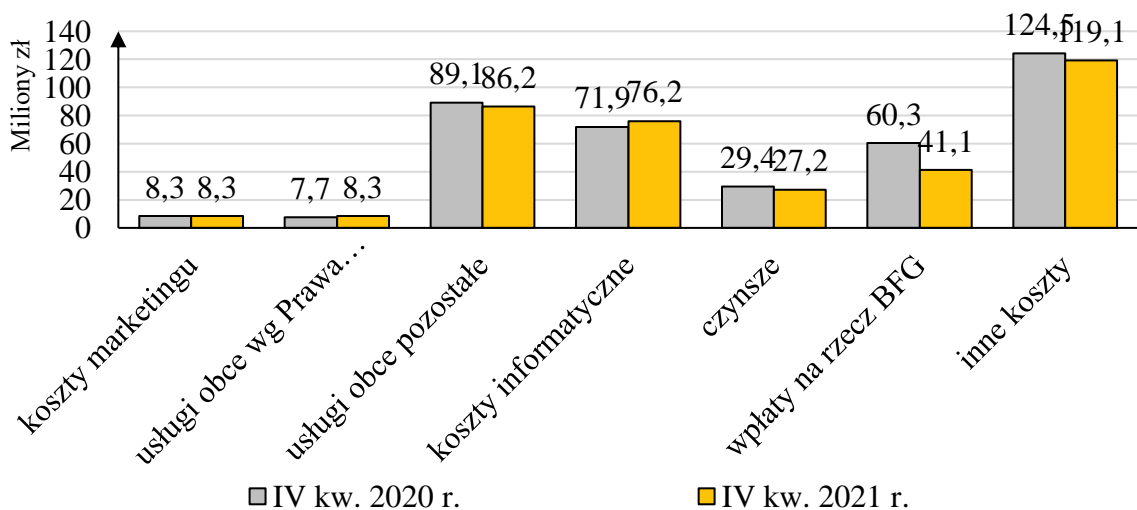
Wynik z działalności bankowej banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB w latach 2018-2021



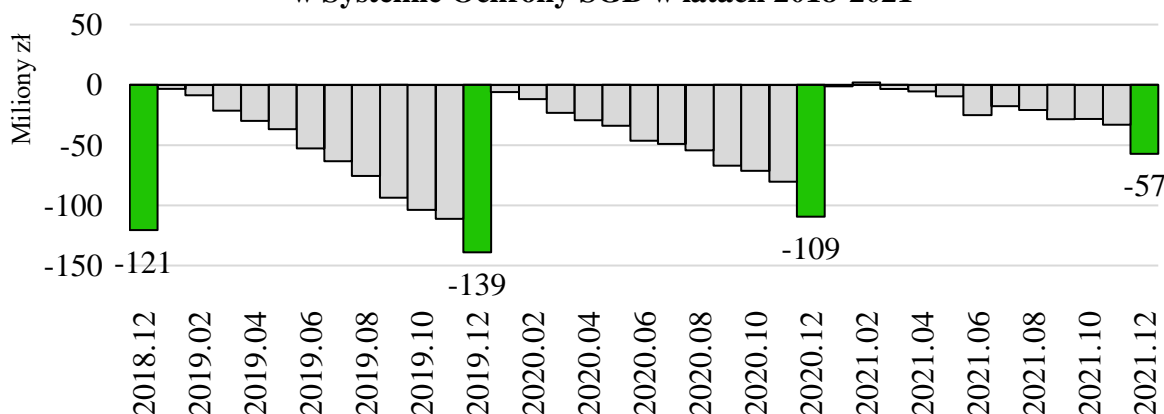
Koszty działalności banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB w latach 2018-2021



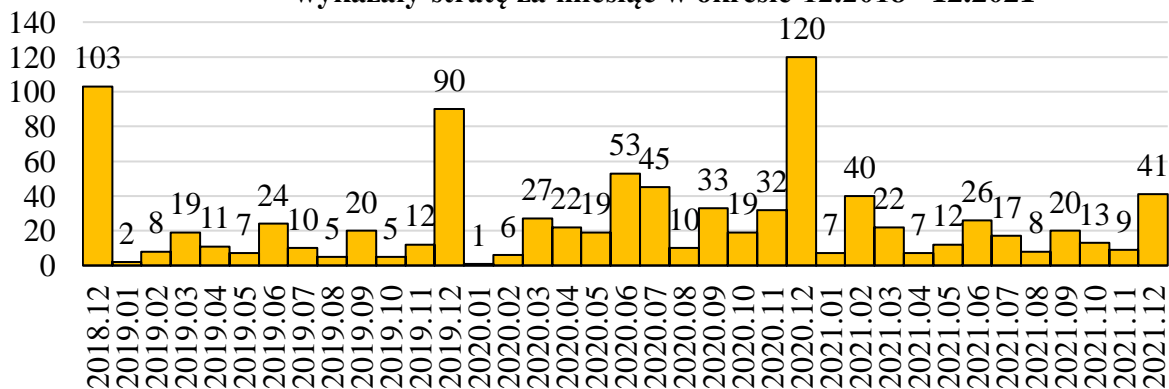
Struktura kosztów ogólnego zarządu banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB



Wynik na rezerwach celowych i odpisach banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB w latach 2018-2021



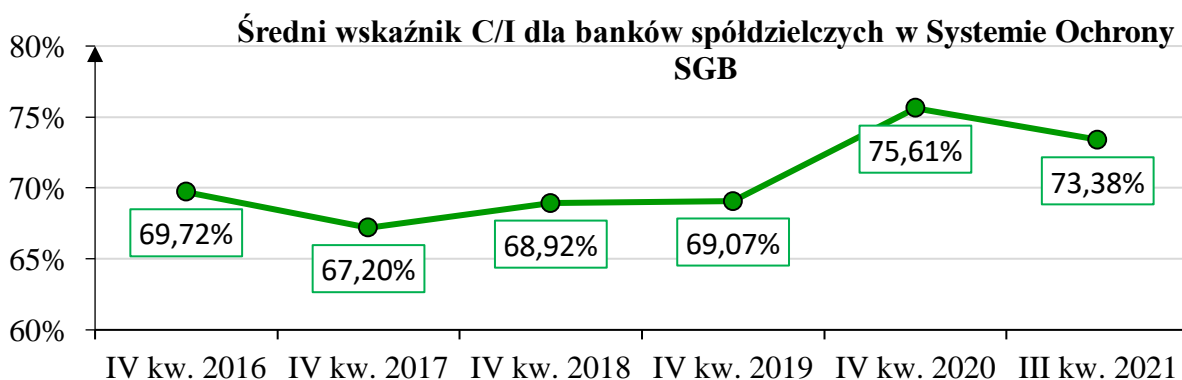
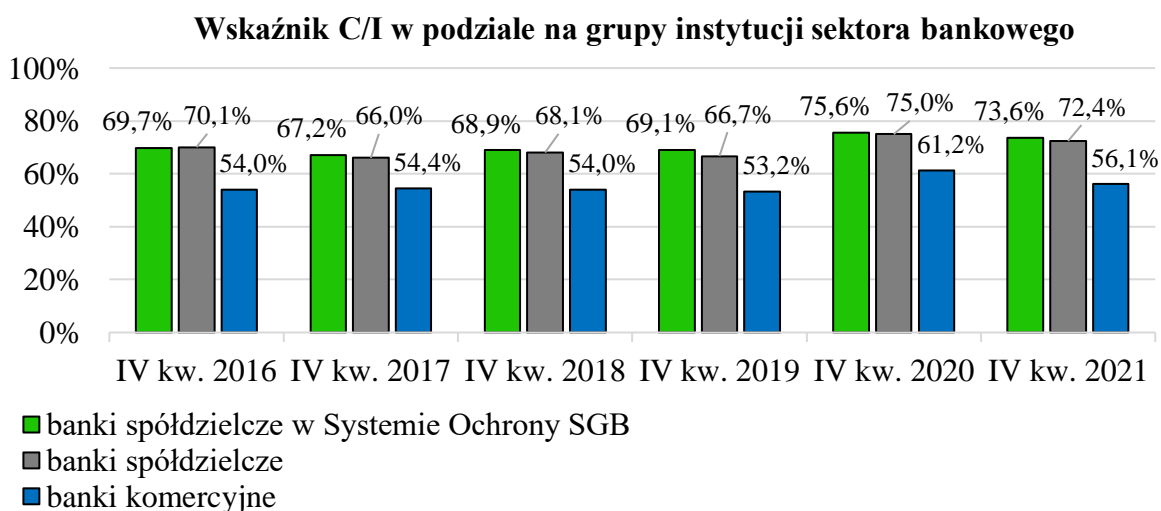
Liczba banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, które wykazały stratę za miesiąc w okresie 12.2018 - 12.2021

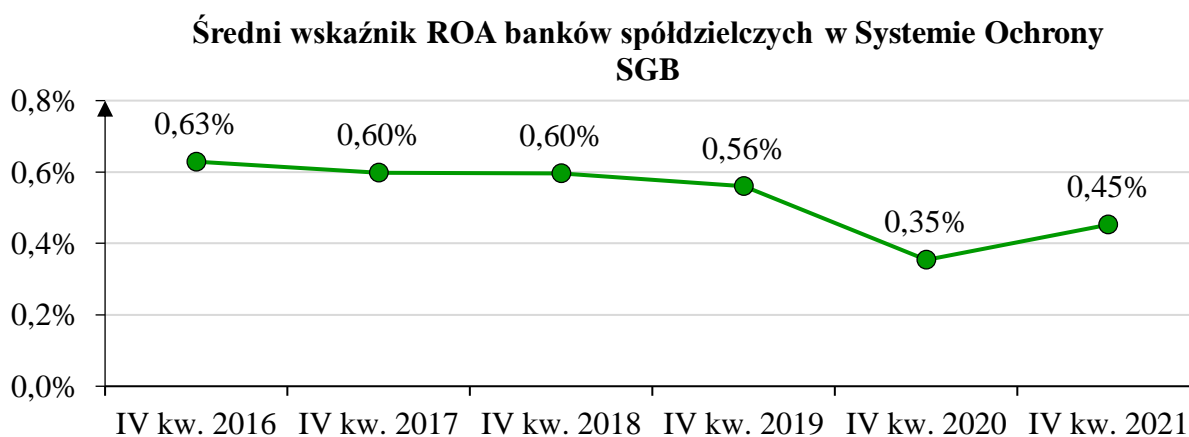
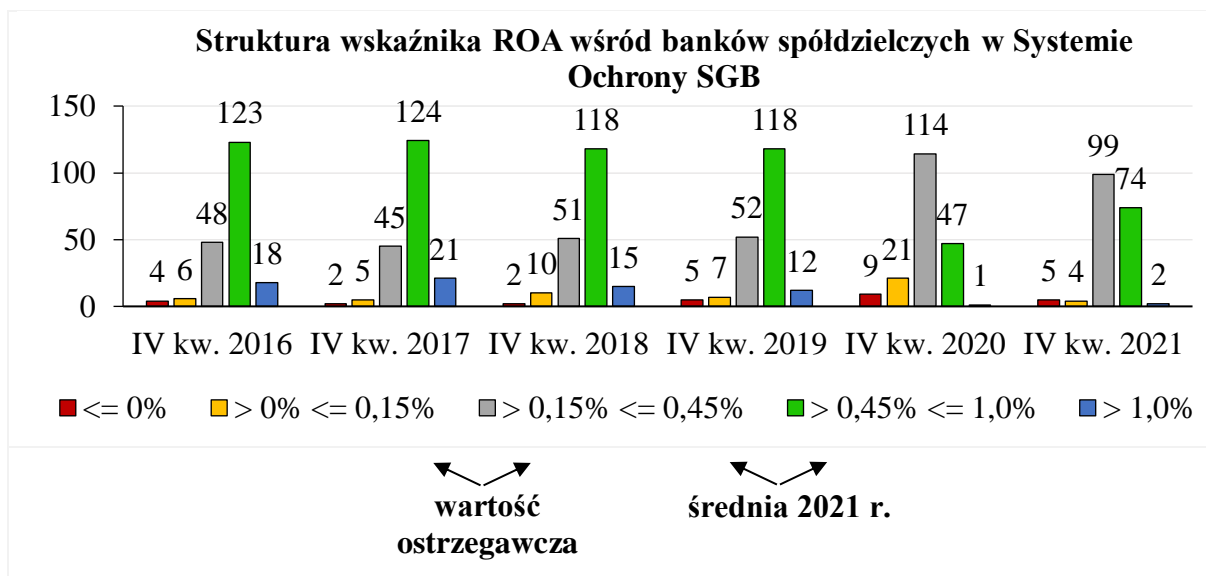


Na koniec okresu banki wypracowały wynik brutto w kwocie 355,6 mln zł (wzrost o 35,4% r/r), natomiast obciążenia podatkowe stanowiły 75,0 mln zł (wzrost o 15,7% r/r). Ostatecznie banki osiągnęły zysk netto w kwocie 280,6 mln zł (wzrost o 41,8% r/r). 5 banków spółdzielczych poniosło stratę w 2021 r. w łącznej kwocie 12,0 mln zł, podczas gdy na koniec 2020 r. 9 banków spółdzielczych wykazało stratę netto w łącznej kwocie 13,2 mln zł.

ii. Efektywność działania

Zagregowany wskaźnik C/I banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB na koniec 2021 r. osiągnął 73,4% (spadek o 2,2 p.p. r/r), przy czym 8 banków spółdzielczych przekroczyło limit wskaźnika C/I, wynoszący 90,0%. Ponadto w 12 bankach spółdzielczych nastąpiło przekroczenie zdefiniowanego w Grupowym Planie Naprawy poziomu ostrzegawczego wskaźnika C/I (85,0%). Zagregowany wskaźnik C/I banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB na koniec 2021 r. był wyższy o 17,5 p.p. niż w sektorze banków komercyjnych oraz o 1,2 p.p. wyższy od obliczonego dla sektora banków spółdzielczych.





W efekcie średnia marża wyniosła 1,80% (spadek o 0,14 p.p. r/r). Zagregowany wskaźnik ROA, uwzględniający dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB, wyniósł 0,45% (wzrost o 10 p.p. r/r) i był wyższy od wartości ostrzegawczej oraz krytycznej, które zostały wyznaczone dla całego Systemu na poziomach odpowiednio 0,17% oraz 0,15%.

iv. Sytuacja banku zrzeszającego

SGB-Bank S.A. w 2021 r. osiągnął przychody odsetkowe w kwocie 345,3 mln zł (spadek o 21,0% r/r) i poniósł koszty odsetkowe w kwocie 94,0 mln zł (spadek o 46,1% r/r), przez co wynik odsetkowy wyniósł 251,3 mln zł (spadek o 4,3% r/r). Przychody odsetkowe w 35,1% pochodziły z sektora niefinansowego, w 19,3% z sektora finansowego, a 45,6% stanowiły przychody z sektora instytucji rządowych i samorządowych. Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 51,4 mln zł (wzrost o 7,1% r/r).

Z pozostałych składowych wyniku z działalności bankowej Bank osiągnął wynik 8,0 mln zł (14,0 mln zł rok wcześniej), w tym wynik z tytułu różnic kursowych wyniósł 21,2 mln zł (23,5 mln zł w ubiegłym roku). Ostatecznie wynik z działalności bankowej wyniósł 310,6 mln zł, notując spadek o 4,3% r/r, ponadto Bank wygenerował 11,9 mln zł na pozostałej działalności operacyjnej (w zeszłym roku był to wynik 6,3 mln zł).

Wynik z tytułu rezerw celowych i pozostałych odpisów obniżył wynik Banku o 57,6 mln zł (w analogicznym okresie ubiegłego roku Bank poniósł z tego tytułu koszty w kwocie 108,3 mln zł). Na koniec 2021 r. Bank wypracował wynik brutto w kwocie 21,2 mln zł (wzrost o 76,2% r/r), natomiast obciążenia podatkowe stanowiły 8,2 mln zł (wzrost o 82,1% r/r). Ostatecznie Bank osiągnął zysk netto w kwocie 13,0 mln zł (wzrost o 72,6% r/r). Bank wypracował ROA na poziomie 0,05% (0,03% w analogicznym okresie ubiegłego roku), natomiast wskaźnik ROE wyniósł 1,76% (1,07% rok temu). Efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem C/I osiągnęła 68,06% (63,97% w analogicznym okresie ubiegłego roku).

Tabela 1. Koszty działalności SGB-Banku S.A.

Pozycja	2020 r.	2021 r.	Dynamika
Koszty działania banku, w tym:	186,72	190,32	1,9%
koszty pracownicze, w tym:	73,67	77,40	5,1%
wynagrodzenia z tytułu umów o pracę	57,86	59,17	2,3%
narzuty na wynagrodzenia	10,02	10,18	1,6%
pozostałe koszty pracownicze	5,79	8,04	38,9%
koszty ogólnego zarządu, w tym:	113,06	112,93	-0,1%
koszty marketingu	2,86	3,87	35,5%
usługi obce na czynności określone w prawie bankowym	0,00	0,00	X
usługi obce pozostałe	36,54	34,55	-5,4%
koszty informatyczne	30,61	35,94	17,4%
czynsze	9,48	9,41	-0,8%
wpłaty na rzecz BFG	22,56	19,55	-13,3%
inne koszty	11,01	9,60	-12,8%

4. Ocena punktowa i realizacja limitów wewnętrznych

a. Realizacja limitów wewnętrznych

Stopień realizacji limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB jest analizowany w podziale na cztery obszary funkcjonowania banku, tj. obszar adekwatności kapitałowej, jakości aktywów, wyniku finansowego i płynności⁴. Stopień realizacji (wykorzystania) poszczególnych limitów przez banki na koniec 2021 r. został obliczony z uwzględnieniem zmienionych poziomów granicznych współczynników adekwatności kapitałowej, tj. współczynnika kapitału podstawowego Tier I z 10,0% na 7,0%, współczynnika kapitału Tier I z 11,5% na 8,5%, całkowitego współczynnika kapitałowego z 13,5% na 10,5% oraz limitu relacji instrumentów finansowych do funduszy własnych (zmiana ze 150% na 175%). Dodatkowo, w tym ostatnim limicie, nie zostały uwzględnione bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego. Ponadto, w wyniku aktualizacji Umowy Systemu Ochrony SGB, został ustalony odrębny limit dla wskaźnika udziału należności zagrożonych w portfelu, którego wartość dla Banku Zrzeszającego wzrosła z 10% do 11%, natomiast dla banków spółdzielczych pozostał on na niezmienionym poziomie 10%. Dla wszystkich Uczestników⁵ został zmieniony również limit w obszarze wyniku finansowego dla wskaźnika C/I, który wzrósł z 85% do 90%.

W przypadku adekwatności kapitałowej na koniec 2021 r. żaden bank nie przekroczył limitu współczynnika kapitału podstawowego Tier I. Podobna sytuacja wystąpiła w przypadku limitu współczynnika kapitału Tier I, gdzie żaden bank nie wykazał wartości współczynnika poniżej 8,5%. Limit całkowitego współczynnika kapitałowego (10,5%) większość banków, tj. 182 ze 185, wykorzystała w stopniu niskim, natomiast tylko jeden bank zrealizował go w stopniu wysokim. Wykorzystanie limitu dźwigni finansowej także było niskie. Tylko jeden bank spółdzielczy wykorzystał go w stopniu wysokim, natomiast bank zrzeszający przekroczył przedmiotowy limit. Zdecydowana większość banków spełniła przedmiotowe limity, co świadczy o utrzymywaniu odpowiedniej adekwatności kapitałowej banków i o nadwyżkach kapitałów w stosunku do wymogów regulacyjnych.

W obszarze jakości aktywów limit udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym został przekroczony przez 8 banków. Większość banków, tj. 168 ze 185, zrealizowała ten

⁴ Na potrzeby określenia stopnia realizacji ustalonych limitów, wprowadzono następujące oceny, w zależności od poziomu realizacji limitu:

- 1) stopień realizacji mniejszy lub równy 80% – niski,
- 2) stopień realizacji wyższy od 80% i mniejszy lub równy 90% – średni,
- 3) stopień realizacji wyższy od 90% i mniejszy lub równy 100% – wysoki,
- 4) stopień realizacji wyższy od 100% i mniejszy lub równy 120% – przekroczenie,
- 5) stopień realizacji wyższy od 120% – wysokie przekroczenie.

⁵ Przez Uczestnika Systemu Ochrony SGB rozumie się banki spółdzielcze wraz z bankiem zrzeszającym.

limit w niskim stopniu, co oznacza, że poziom ryzyka kredytowego w tych bankach był umiarkowany. Zdecydowana większość banków miała także odpowiedni poziom rezerw celowych utworzonych na należności z rozpoznaną utratą wartości. Limit poziomu ozezerwowania został przekroczony w 3 bankach, za to 168 banków zrealizowało go na poziomie niskim.

Liczba banków wykorzystująca limit C/I w stopniu niskim wyniosła 50 banków, wykorzystanie w stopniu średnim wyniosło 86 banków, natomiast w stopniu wysokim limit wykorzystano 41 banków. Limit przekroczyło 8 banków, w tym 4 banki wykazały wysokie przekroczenie limitu. Przekroczenie drugiego limitu w obszarze jakości wyniku finansowego, tj. limitu udziału wyniku brutto w należnościach zagrożonych, wystąpiło w 11 bankach, w przypadku 10 banków wystąpiło wysokie przekroczenie limitu, natomiast 172 banki zrealizowały ten limit w stopniu niskim. Oznacza to, że większość banków wypracowała wynik brutto na poziomie pozwalającym pokryć co najmniej 10% należności zagrożonych netto.

Ostatnim obszarem działania, w którym zostały ocenione banki, był obszar płynności. Na koniec 2021 r. jeden bank przekroczył limit wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR, jednakże w przypadku wskaźnika płynności długoterminowej NSFR nie wystąpiło żadne przekroczenie limitu. Limit wskaźnika LCR pozostałe banki wykorzystowały na poziomie niskim, natomiast limit NSFR większość banków, tj. 181, wykorzystowała w stopniu niskim, a w stopniu średnim i wysokim było ich odpowiednio 3 i 1. Poddany analizie został też limit wskaźnika będącego relacją wartości depozytów i funduszy własnych do wartości kredytów i rzeczowych aktywów trwałych. Limit ten nie został przekroczony przez żaden bank, a wszystkie banki zrealizowały go w stopniu niskim. Ostatni limit zaliczony do obszaru płynności, tj. limit udziału instrumentów finansowych (po wyłączeniu bonów pieniężnych NBP) w funduszach własnych, został przekroczony przez 14 banków. Mając na uwadze incydentalne przekroczenia limitów w analizowanym obszarze należy stwierdzić, że sytuacja płynnościowa banków nie generowała istotnego ryzyka dla Systemu Ochrony SGB.

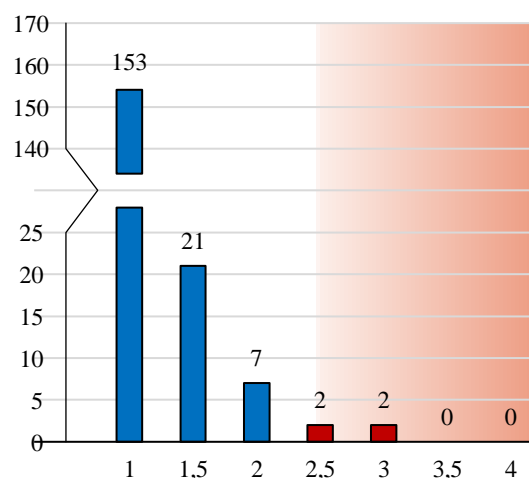
Banki spółdzielcze obowiązuje limit minimalnego zaangażowania w kapitał zakładowy banku zrzeszającego, który został ustalony na poziomie 0,5% wartości sumy bilansowej. Limit ten został przekroczony przez 1 bank.

b. Ocena punktowa banków

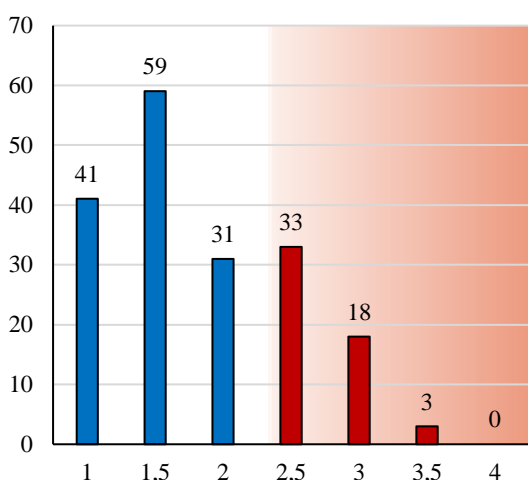
Sytuacja finansowa banków jest również oceniana w Systemie Oceny Punktowej. W tym celu działalność każdego banku jest oceniana w czterech obszarach, tożsamych z obszarami funkcjonowania banku, ustalonymi w systemie limitów. Na koniec 2021 r. większość banków otrzymała oceny niższe niż 2,5, natomiast ocenę równą albo większą niż 2,5 odnotowano dla:

- 1) 2 banków za całkowity współczynnik kapitałowy,
- 2) 2 banków za współczynnik kapitału Tier I,
- 3) 21 banków za współczynnik dźwigni finansowej.

Adekwatność kapitałowa



Jakość aktywów

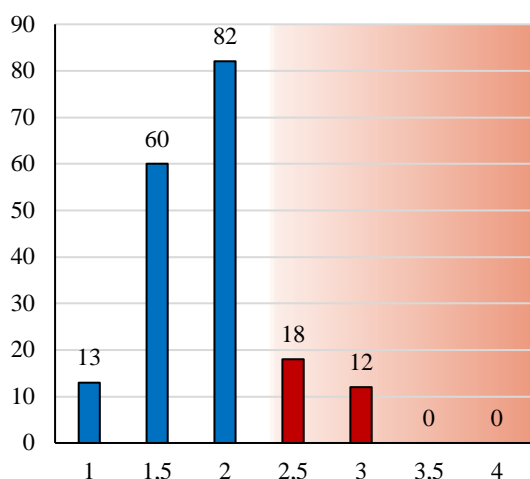


O ile oceny wskaźników i całego obszaru adekwatności kapitałowej wyższe albo równe 2,5 zdarzały się incydentalnie, to w obszarze jakości aktywów były one częstsze. Ocenę w przedziale od 2,5 do 4,0 odnotowano dla:

- 1) 40 banków za wskaźnik udziału należności zagrożonych,
- 2) 33 banków za wskaźnik udziału dużych ekspozycji kredytowych w funduszach własnych, przy wartości średniej na poziomie 143%.

Nowym wskaźnikiem, wprowadzonym w II kwartale 2021 r., służącym ocenie jakości aktywów, jest wskaźnik udziału rezerw celowych oraz odpisów na odsetki od należności zagrożonych w należnościach zagrożonych, każdorazowo dla sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych, czyli tzw. wskaźnik orezerwowania. Kolejnym wskaźnikiem jest udział należności w kategorii „pod obserwacją” w należnościach ogółem, kalkulowany również dla sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych. Za przedmiotowe wskaźniki ocenę 2,5 albo większą otrzymały odpowiednio 52 i 52 banki. Oznacza to, że w 52 bankach na 185 poziom rezerw i odpisów na należności zagrożone nie przekraczał 50% tych należności. Średnia ocena za obszar jakości aktywów na koniec 2021 r. wyniosła 1,83, a ocenę 2,5 albo gorszą otrzymały 54 banki.

Wynik finansowy

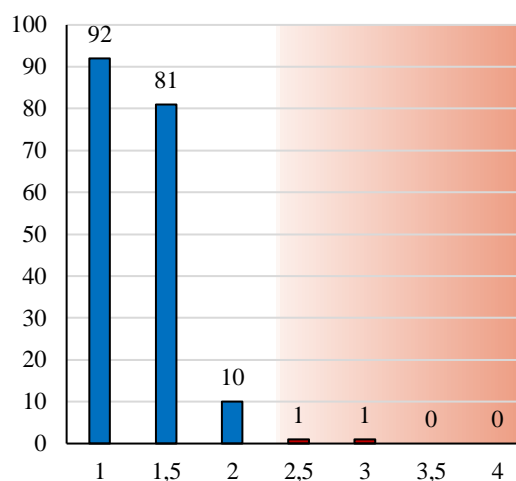


Kolejnym obszarem oceny funkcjonowania banków był wynik finansowy. Średnia ocena za ten obszar wyniosła 1,88 i była najgorsza spośród wszystkich czterech ocenianych obszarów. Przyczyną słabszej oceny banków był duży udział kosztów działania w osiągniętych wynikach (mierzony wskaźnikiem C/I), a w konsekwencji niska rentowność aktywów (mierzona wskaźnikiem ROA).

Ocena 2,5 albo gorsza oznacza wartość wskaźnika C/I powyżej 80% i wskaźnika ROA poniżej 0,5%. Oceny takie otrzymało odpowiednio 57 banków i 129 banków. Ocenę równą bądź wyższą od 2,5 za wskaźnik EVE, mierzący procentową zmianę wartości ekonomicznej kapitału w wyniku wzrostu stóp procentowych o 200 pb. w relacji do funduszy własnych banku, otrzymało 11 banków, natomiast w przypadku wskaźnika udziału całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych – 4 banki. Natomiast ocenę 2,5 albo wyższą za obszar wyniku finansowego otrzymało 30 banków. Sprawność działania banków w zakresie wyniku finansowego była wyraźnie słabsza w porównaniu do pozostałych obszarów ich funkcjonowania.

Ostatnim ocenionym w Systemie Oceny Punktowej obszarem działania banków była płynność finansowa. Banki nie miały większych problemów z jej utrzymaniem, z wyjątkiem incydentalnych przypadków, które wystąpiły we wskaźniku LCR oraz wskaźnika NSFR. W odniesieniu do obu wskaźników ocenę równą bądź gorszą od 2,5 otrzymały po 4 banki. Ogólna ocena punktowa za analizowany obszar dla 2 banków była równa bądź wyższa od 2,5, a średnia ocena była równa 1,29.

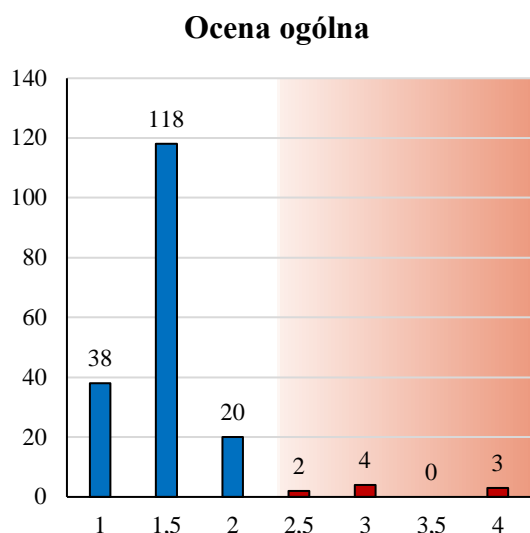
Płynność



Do Systemu Oceny Punktowej wprowadzono zasadę, według której ocena ogólna banku jest powiększana o jeden za spełnienie każdego z poniższych warunków:

- 1) otrzymanie oceny 4,0 za całkowity współczynnik kapitałowy,
- 2) otrzymanie oceny 4,0 za wskaźnik C/I,

3) wykazanie udziału należności zagrożonych netto, czyli należności zagrożonych pomniejszonych o utworzone rezerwy i odpisy na odsetki od tych należności, w należnościach ogółem, każdorazowo dla sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych, na poziomie powyżej 10%.



Ocena ogólna banku nie może być wyższa niż 4,0. Po uwzględnieniu opisanej zasady na koniec 2021 r. średnia ocena sytuacji ogólnej wyniosła 1,54. Do podjęcia działań prewencyjnych z tytułu oceny punktowej zakwalifikowałoby się 9 banków, choć na ostateczny poziom prewencji wpływ miały także pozostałe elementy systemu prewencji. Większość banków, tj. 156 ze 185, otrzymała ocenę końcową mniejszą niż 2,0. Oznacza to, że mimo negatywnych następstw pandemii, na koniec 2021 r. roku nie byłoby ko-

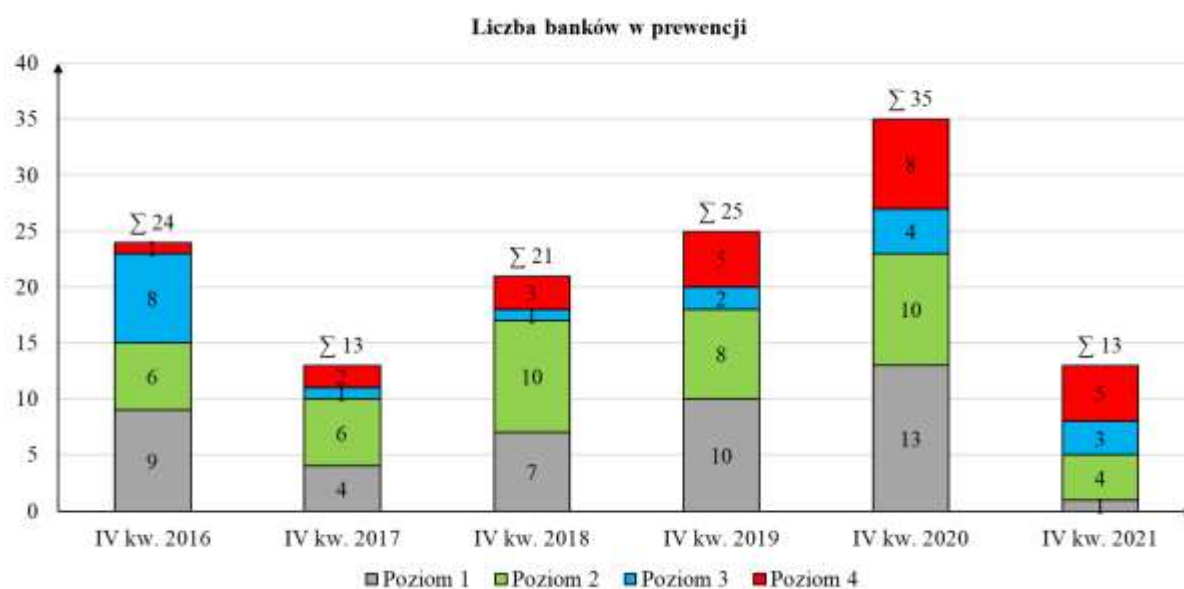
nieczności podejmowania działań prewencyjnych z tytułu oceny punktowej. Takiego bufora nie byłoby w przypadku 20 banków, które otrzymały ocenę równą 2,0.

5. Podejmowanie działań prewencyjnych

W umowie określono cztery poziomy działań prewencyjnych, różniące się zakresem podejmowanych czynności. Poziom prewencji danego banku określa:

- 1) stopień realizacji limitów wewnętrznych,
- 2) uzyskana ocena punktowa banku,
- 3) stopień realizacji przyjętego przez bank planu finansowego.

Według stanu na koniec 2021 r. do systemu prewencji zaklasyfikowano 13 banków, w tym 12 banków spółdzielczych i bank zrzeszający. Przyczyną objęcia prewencją w 1 banku była ocena punktowa, w 2 bankach wystąpiło niewykonanie planu wyniku finansowego brutto, w kolejnych 6 odnotowano przekroczenie limitów, a w przypadku 4 banków wystąpiła kombinacja wymienionych przesłanek.



Od początku funkcjonowania systemu prewencji działaniami prewencyjnymi objęto 105 banków. Jeden bank jest objęty systemem prewencji od początku istnienia Systemu Ochrony SGB.

IPS-SGB, oprócz analiz przewidzianych w ramach systemu prewencji, przeprowadza testy warunków skrajnych, wynikające z Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony SGB. Testy te badają odporność banków spółdzielczych na niekorzystne zmiany czynników o charakterze makroekonomicznym. Podstawą do przeprowadzenia testu odporności na szok makroekonomiczny są prognozy eksperckie IPS-SGB i opracowany przezeń scenariusz szokowy. Założono w nim pogorszenie koniunktury, skutkujące obniżeniem tempa wzrostu gospodarczego, a w konsekwencji pogorszeniem jakości portfela kredytowego.

Tabela 2 Wartość średnioroczna wskaźników makroekonomicznych w scenariuszu systemowym

Pozycja	2022	2023
Tempo zmian PKB r/r	1,9%	2,7%
Średnioroczna stopa bezrobocia według BAEL	7,2%	6,4%
WIBOR 3M	12,5%	7,6%
Inflacja CPI r/r	3,9%	3,7%

W teście założono odpływ depozytów z banku, przy uwzględnieniu stabilności bazy depozytowej w bankach spółdzielczych i uwzględniając efekt płynnościowy scenariusza szokowego. Założono odpływ 25% depozytów gospodarstw domowych, 30% depozytów przedsiębiorstw i 30% depozytów podmiotów sektora rządowego i samorządowego. W przypadku posiadania przez bank wartości aktywów płynnych mniejszej niż wartość odpływu depozytów, uwzględniono konieczność udzielenia pomocy w formie pożyczki płynnościowej.

W przypadku realizacji scenariusza systemowego zdecydowana większość banków spółdzielczych, tj. 180 z 184, posiadałaby wystarczające zasoby aktywów płynnych do pokrycia odpływu depozytów⁶. Skumulowany odpływ depozytów byłby równy 15,7 mld zł i stanowiłby 26,3% ogółu depozytów banków spółdzielczych. Potrzeby płynnościowe banków posiadających niewystarczającą wartość aktywów płynnych, byłyby równe 55,8 mln zł. Banki, które wymagałyby pomocy finansowej, mają udział aktywów płynnych w depozytach ogółem nieprzekraczający 21,3%. W 9 bankach wartość wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR spadłaby poniżej ostrzegawczego poziomu 100%, natomiast 22 banki osiągnęłyby ten wskaźnik poniżej krytycznego poziomu 80%. Utrzymanie płynności krótkoterminowej byłoby zagrożone w 31 bankach.

Dla pokrycia niedoboru w pierwszej kolejności założono zwolnienie środków dostępnych na rachunku minimum depozytowego danego banku, a następnie udzielenie pomocy w formie pożyczki płynnościowej ze środków dostępnych w ramach Funduszu Pomocowego. Zwolnienie blokady na rachunku Minimum Depozytowego danego banku pozwoliłoby pokryć niedobór płynności w 3 bankach na łączną kwotę 48,3 mln zł. Pozostały skumulowany niedobór wykazany przez 1 bank w kwocie 7,5 mln zł należałoby pokryć, udzielając pożyczek płynnościowych ze środków Funduszu Pomocowego. Wykorzystano by w tym celu 1,9% środków funduszu bez potrzeby uruchamiania dalszej pomocy z rachunku Minimum Depozytowego.

⁶ Środki w kasie i banku centralnym, instrumenty dłużne, środki na rachunku bieżącym, lokaty jednodniowe i terminowe.

Tabela 3 Przekroczenia wskaźników z Grupowego Planu Naprawy w scenariuszu systemowym

Lp.	Wyszczególnienie	Poziom krytyczny	Liczba przekroczeń	Poziom ostrzegawczy	Liczba przekroczeń
1	C/I	>90,0%	3	>85,0%	16
2	jakość aktywów	>10,0%	9	>9,0%	8
3	orezerwowanie	<30,0%	10	<33,0%	3
4	dźwignia finansowa	<3,0%	0	<3,3%	0
5	NSFR	<100,0%	18	<111,0%	7
6	ROA	<0,00%	4	<0,15%	15
7	TCR	<12,0%	0	<12,5%	1
8	LCR	<80,0%	9	<100,0%	22

6. Realizacja Wewnętrznych Planów Naprawy

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. łącznie 23 banki realizowały Wewnętrzne Plany Naprawy (WPN). Bieżący okres sprawozdawczy charakteryzował się znaczącą poprawą efektywności realizacji WPN. W znacznym stopniu było to spowodowane efektem podwyżek podstawowych stóp procentowych NBP, skutkujących wzrostem stawek rynkowych, co gwałtownie zwiększyło przychody odsetkowe banków. W kolejnych kwartałach wysoka inflacja może jednak wpłynąć na koszty działania Banków i spowodować osłabienie ich sytuacji w obszarze rentowności.

7. Zagregowany bilans Uczestników Systemu Ochrony SGB

Aktywa w mln zł	31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
[FXX00104] Aktywa, Razem	65 017,06	71 198,76	9,51%
[FXX0053N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	6 202,76	5 364,68	-13,51%
[FXX0054N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, Gotówka w kasie	1 027,02	1 055,97	2,82%
[FXX0001N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, Środki w bankach centralnych	576,82	772,62	33,94%
[FXX0002N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, Inne depozyty płatne na żądanie	4 598,92	3 536,09	-23,11%
[FXX0048N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,34	19,34	5581,06%
[FXX0032N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty pochodne	0,34	0,34	-0,20%
[FXX0003N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00	x
[FXX0004N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty dłużne	0,00	19,00	x
[FXX0005N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Kredyty i zaliczki	0,00	0,00	x
[FXX0160N] Aktywa, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,00	0,00	x
[FXX0161N] Aktywa, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, Instrumenty kapitałowe	0,00	0,00	x
[FXX0162N] Aktywa, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, Instrumenty dłużne	0,00	0,00	x
[FXX0163N] Aktywa, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, Kredyty i zaliczki	0,00	0,00	x
[FXX0009N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	11,49	8,29	-27,87%
[FXX0006N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Instrumenty kapitałowe	11,49	8,29	-27,87%
[FXX0007N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Instrumenty dłużne	0,00	0,00	x
[FXX0008N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Kredyty i zaliczki	0,00	0,00	x
[FXX0164N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 248,24	5 629,74	-9,90%
[FXX0165N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Instrumenty kapitałowe	563,23	926,90	64,57%

Aktywa w mln zł		31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
[FXX0166N]	Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Instrumenty dłużne	5 685,01	4 702,84	-17,28%
[FXX0167N]	Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Kredyty i zaliczki	0,00	0,00	x
[FXX0168N]	Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	51 245,53	59 367,50	15,85%
[FXX0169N]	Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu, Instrumenty dłużne	19 432,72	23 783,83	22,39%
[FXX0170N]	Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu, Kredyty i zaliczki	31 812,82	35 583,68	11,85%
[FXX0033N]	Aktywa, Aktywa finansowe, Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń	0,00	0,00	x
[FXX0055N]	Aktywa, Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	0,00	0,00	x
[FXX0058N]	Aktywa, Inwestycje w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	12,85	12,85	0,00%
[FXX0056N]	Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	900,08	870,69	-3,26%
[F010002N]	Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, Rzeczowe aktywa trwałe	891,62	862,97	-3,21%
[F010003N]	Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, Nieruchomości inwestycyjne	8,45	7,72	-8,63%
[FXX0057N]	Aktywa, Wartości niematerialne i prawne	77,39	95,51	23,42%
[FXX0135N]	Aktywa, Wartości niematerialne i prawne, Wartość firmy	0,11	0,08	-27,53%
[FXX0136N]	Aktywa, Wartości niematerialne i prawne, Inne	77,28	95,43	23,49%
[FXX0059N]	Aktywa, Z tytułu podatku dochodowego	221,15	229,99	4,00%
[FXX0137N]	Aktywa, Z tytułu podatku dochodowego, Bieżące należności podatkowe	8,08	10,29	27,24%
[FXX0138N]	Aktywa, Z tytułu podatku dochodowego, Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	213,06	219,71	3,12%
[FXX0061N]	Aktywa, Pozostałe	57,98	55,13	-4,92%
[FXX0071N]	Aktywa, Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	39,25	25,15	-35,94%

Pasywa w mln zł	31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
[FBI00073] Pasywa, razem	65 017,06	71 198,76	9,51%
[FXX00136] Kapitały, Razem	5 389,37	6 021,07	11,72%
[FXX0111N] Kapitał własny, Kapitał	203,11	589,95	190,46%
[F010019N] Kapitał własny, Kapitał, Kapitał wpłacony	205,55	593,18	188,57%
[F010020N] Kapitał własny, Kapitał, Niewniesiony kapitał zadeklarowany	2,45	3,22	31,76%
[FXX0130N] Kapitał własny, Ażio	9,78	9,78	0,00%
[FXX0131N] Kapitał własny, Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	0,00	0,00	x
[F010024N] Kapitał własny, Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał, Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	0,00	0,00	x
[F010023N] Kapitał własny, Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał, Inne	0,00	0,00	x
[FXX0132N] Kapitał własny, Pozostałe udziały kapitałowe	0,00	0,00	x
[FXX0133N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody	0,00	0,00	x
[F010059N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	0,00	0,00	x
[F010027N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	x
[F010028N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	x
[F010029N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Zyski lub straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych z określonymi świadczeniami	0,00	0,00	x
[F010061N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0,00	0,00	x
[F010062N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	x
[F010064N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,00	0,00	x
[F010065N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,00	0,00	x
[F010066N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Nieefektywność zabezpieczeń	0,00	0,00	x

Pasywa w mln zł		31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
	wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (pozycja zabezpieczana)			
	[F010067N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrument zabezpieczający)	0,00	0,00	x
	[F010068N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wynikające ze zmian w ryzyku kredytowym	0,00	0,00	x
	[F010060N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty	0,00	0,00	x
	[F010030N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą (efektywna część)	0,00	0,00	x
	[F010031N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Przeliczenie waluty obcej	0,00	0,00	x
	[F010032N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Zabezpieczające instrumenty pochodne, Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (efektywna część)	0,00	0,00	x
	[F010069N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,00	0,00	x
	[F010070N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Instrumenty zabezpieczające (elementy niewyznaczone)	0,00	0,00	x
	[F010034N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0,00	0,00	x
	[F010035N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	x
	[FXX0134N] Kapitał własny, Zyski zatrzymane	0,47	-4,85	-1129,77%
	[F010075N] Kapitał własny, Zyski zatrzymane, w tym: zysk (strata) w trakcie zatwierdzenia	0,01	-4,85	-69517,23%

Pasywa w mln zł		31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
[FXX0158N]	Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny	88,14	61,32	-30,42%
[F010076N]	Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym: kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowego majątku trwałego	25,69	23,07	-10,19%
[F010077N]	Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym: kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	60,76	36,46	-39,99%
[F010078N]	Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym: kapitał z aktualizacji wyceny dotyczący rachunkowości zabezpieczeń	0,01	0,00	-100,00%
[FXX0154N]	Kapitał własny, Pozostałe kapitały rezerwowe	4 883,91	5 071,33	3,84%
[F010043N]	Kapitał własny, Pozostałe kapitały rezerwowe, Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	0,00	0,00	x
[F010044N]	Kapitał własny, Pozostałe kapitały rezerwowe, Inne	4 883,91	5 071,33	3,84%
[FXX0155N]	Kapitał własny, (-) Akcje własne	-1,40	0,00	-100,00%
[FRI00054]	Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	205,37	293,53	42,92%
[FXX0157N]	Kapitał własny, (-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00	x
[FXX0052N]	Zobowiązania, Razem	59 627,69	65 657,81	10,11%
[FXX0018N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3,23	0,51	-84,33%
[F010071N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: zobowiązania wobec banków centralnych	0,00	0,00	x
[FXX0019N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty pochodne	3,23	0,51	-84,33%
[FXX0020N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Pozycje krótkie	0,00	0,00	x
[FXX0021N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Depozyty	0,00	0,00	x
[FXX0022N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	x
[FXX0023N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	x
[FXX0024N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00	x
[F010072N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, w tym: zobowiązania wobec banków centralnych	0,00	0,00	x
[FXX0025N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, Depozyty	0,00	0,00	x
[FXX0026N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	x
[FXX0027N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	x
[FXX0028N]	Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	58 908,83	64 667,21	9,78%

Pasywa w mln zł		31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
	[F010073N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: zobowiązania wobec banków centralnych	0,00	0,00	x
	[F010080N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: zobowiązania podporządkowane	143,30	105,80	-26,17%
	[FXX0029N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Depozyty	60 197,06	64 574,06	7,27%
	[FXX0030N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	86,60	83,90	-3,12%
	[FXX0031N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Inne zobowiązania finansowe	-1 136,16	210,45	-118,52%
	[FXX0034N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe, Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń	0,00	0,00	x
	[FXX0062N] Zobowiązania, Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	0,00	0,00	x
	[FXX0063N] Zobowiązania, Rezerwy	122,61	146,16	19,21%
	[F010057N] Zobowiązania, Rezerwy, Emerytury i inne zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia	43,61	42,15	-3,36%
	[F010056N] Zobowiązania, Rezerwy, Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	58,20	62,38	7,18%
	[F010011N] Zobowiązania, Rezerwy, Restrukturyzacja	0,00	0,00	x
	[F010012N] Zobowiązania, Rezerwy, Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	0,31	0,20	-35,15%
	[F010013N] Zobowiązania, Rezerwy, Udzielone zobowiązania i gwarancje	2,55	18,88	640,33%
	[F010014N] Zobowiązania, Rezerwy, Inne rezerwy	17,93	22,55	25,74%
	[FXX0064N] Zobowiązania, Z tytułu podatku dochodowego	111,19	118,88	6,92%
	[FXX0128N] Zobowiązania, Z tytułu podatku dochodowego, Bieżące zobowiązania podatkowe	4,32	8,28	91,72%
	[FXX0129N] Zobowiązania, Z tytułu podatku dochodowego, Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	106,87	110,60	3,49%
	[FXX0065N] Zobowiązania, Kapitał podstawowy płatny na żądanie	0,00	0,00	x
	[FXX0067N] Zobowiązania, Inne	481,82	725,05	50,48%
	[F010074N] Zobowiązania, Inne zobowiązania, w tym: rezerwa na ryzyko ogólne	121,32	125,09	3,10%
	[FXX0068N] Zobowiązania, Uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	0,00	0,00	x

8. Zagregowany rachunek zysków i strat Uczestników Systemu Ochrony SGB

Rachunek zysków i strat w mln zł	31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
[FXX0080N] Przychody, Odsetkowe	1 770,46	1 562,14	-11,77%
[F020001N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15,41	13,74	-10,82%
[F020044N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	5,27	0,12	-97,76%
[F020002N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	0,76	6,15	706,20%
[F020045N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	66,97	71,75	7,14%
[F020046N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 642,29	1 442,16	-12,19%
[F020006N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe, Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń, Ryzyko stopy procentowej	0,00	0,00	x
[FXX0109N] Przychody, Odsetkowe, Inne aktywa	11,57	9,27	-19,84%
[F020042N] Przychody, Odsetkowe, Przychody odsetkowe od zobowiązań	28,20	18,96	-32,76%
[FXX0081N] (Koszty, Odsetkowe)	351,13	140,59	-59,96%
[F020007N] (Koszty, Odsetkowe, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)	0,00	0,00	x
[F020008N] (Koszty, Odsetkowe, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	0,08	0,00	-100,00%
[F020009N] (Koszty, Odsetkowe, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu)	349,09	136,76	-60,83%
[F020010N] (Koszty, Odsetkowe, Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)	0,00	0,00	x
[FXX0082N] (Koszty, Odsetkowe, Inne zobowiązania)	0,63	0,27	-56,45%
[F020043N] (Koszty, Odsetkowe, Koszty odsetkowe od aktywów)	1,32	3,56	169,05%
[FXX0083N] (Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	0,00	0,00	x
[FXX0084N] Przychody, Z tytułu dywidend	1,18	1,26	6,75%
[F020011N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,01	0,00	-91,66%
[F020047N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,01	0,00	-100,00%
[F020059N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	0,18	0,05	-72,20%
[F020048N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,96	1,12	17,30%

Rachunek zysków i strat w mln zł		31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
[F020057N]	Przychody z tytułu dywidend, Inwestycje w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0,02	0,08	390,19%
[FXX0085N]	Przychody, Z tytułu opłat i prowizji	466,83	510,53	9,36%
[FXX0086N]	(Koszty, Z tytułu opłat i prowizji)	51,73	48,72	-5,82%
[F020058N]	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto	-11,99	-12,77	6,55%
[F020049N]	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-12,60	-15,28	21,30%
[F020050N]	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	0,66	2,55	288,91%
[F020017N]	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-0,04	-0,04	-11,75%
[F020018N]	Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, Inne	0,00	0,00	-100,00%
[FXX0088N]	Zyski lub straty, Z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	2,19	1,18	-46,05%
[F020051N]	Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,00	0,00	x
[FXX0089N]	Zyski lub straty, Z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-0,41	-1,69	313,93%
[FXX0090N]	Zyski lub straty, Z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	0,00	0,00	x
[FXX0091N]	Zyski lub straty, Różnice kursowe	34,89	33,99	-2,57%
[FXX0092N]	Zyski lub straty, Z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych	0,24	0,97	296,04%
[FXX0093N]	Przychody, Pozostałe przychody operacyjne	171,40	135,15	-21,15%
[FXX0094N]	(Koszty, Pozostałe koszty operacyjne)	75,68	94,58	24,98%
[FXX0123N]	Przychody, Całkowite przychody operacyjne	1 956,24	1 946,86	-0,48%
[FXX0095N]	(Koszty, Administracyjne)	1 348,59	1 323,53	-1,86%
[F020019N]	(Koszty, Koszty administracyjne, Koszty pracownicze)	844,33	843,53	-0,09%
[F020020N]	(Koszty, Koszty administracyjne, Pozostałe)	504,26	480,00	-4,81%
[FXX0096N]	(Amortyzacja)	92,07	91,86	-0,23%
[F020021N]	(Amortyzacja, Rzeczowe aktywa trwałe)	68,53	65,95	-3,77%
[F020022N]	(Amortyzacja, Nieruchomości inwestycyjne)	0,17	0,09	-43,85%
[F020023N]	(Amortyzacja, Inne wartości niematerialne i prawne)	23,38	25,82	10,45%
[F020052N]	Zyski lub straty z tytułu modyfikacji	0,00	0,01	738,78%

Rachunek zysków i strat w mln zł		31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
[F020053N]	Zyski lub straty z tytułu modyfikacji, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,00	0,00	x
[F020054N]	Zyski lub straty z tytułu modyfikacji, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	0,00	0,01	738,78%
[FXX0097N]	(Rezerwy lub odwrócenie rezerw)	22,37	34,72	55,23%
[F020024N]	(Rezerwy lub odwrócenie rezerw, Udzielone zobowiązania i gwarancje)	-0,64	16,74	-2699,25%
[F020025N]	(Rezerwy lub odwrócenie rezerw, Inne rezerwy)	23,01	17,99	-21,84%
[FXX0098N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	217,73	119,38	-45,17%
[F020055N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody)	5,94	2,99	-49,70%
[F020056N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu)	211,79	116,39	-45,05%
[F020034N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	0,00	0,00	x
[FXX0099N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)	0,77	0,47	-38,74%
[F020030N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Rzeczowe aktywa trwałe)	0,00	0,00	x
[F020031N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Nieruchomości inwestycyjne)	0,21	0,00	-100,00%
[F020032N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Wartość firmy)	0,00	0,00	x
[F020033N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Inne wartości niematerialne i prawne)	0,00	0,00	x
[F020035N]	(Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Inne)	0,57	0,47	-16,46%
[FXX0100N]	Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	0,00	0,00	x
[FXX0101N]	Udział w zysku lub stracie z inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-100,00%
[FXX0102N]	Zysk lub strata, Z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujące się jako działalność zaniechana	0,00	-0,11	x
[FXX0103N]	Zysk lub strata, Przed opodatkowaniem, Z tytułu działalności kontynuowanej	274,71	376,80	37,16%
[FXX0104N]	(Obciążenie lub przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	69,34	83,27	20,09%
[FXX0105N]	Zysk lub strata, Po opodatkowaniu, Z tytułu działalności kontynuowanej	205,37	293,53	42,92%
[FXX0106N]	Zysk lub strata, Po opodatkowaniu, Z tytułu działalności zaniechanej	0,00	0,00	x

Rachunek zysków i strat w mln zł		31.12.2020	31.12.2021	zmiana r/r
	[F020036N] Zysk lub strata, Przed opodatkowaniem, Z tytułu działalności zaniechanej	0,00	0,00	x
	[F020037N] (Obciążenia lub przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)	0,00	0,00	x
	[FRI00054] Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	205,37	293,53	42,92%

9. Podpisy

Michał Ołdakowski Prezes Zarządu

Ewa Kamińska Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Janc Wiceprezes Zarządu

Poznań, 16.05.2022 r.