



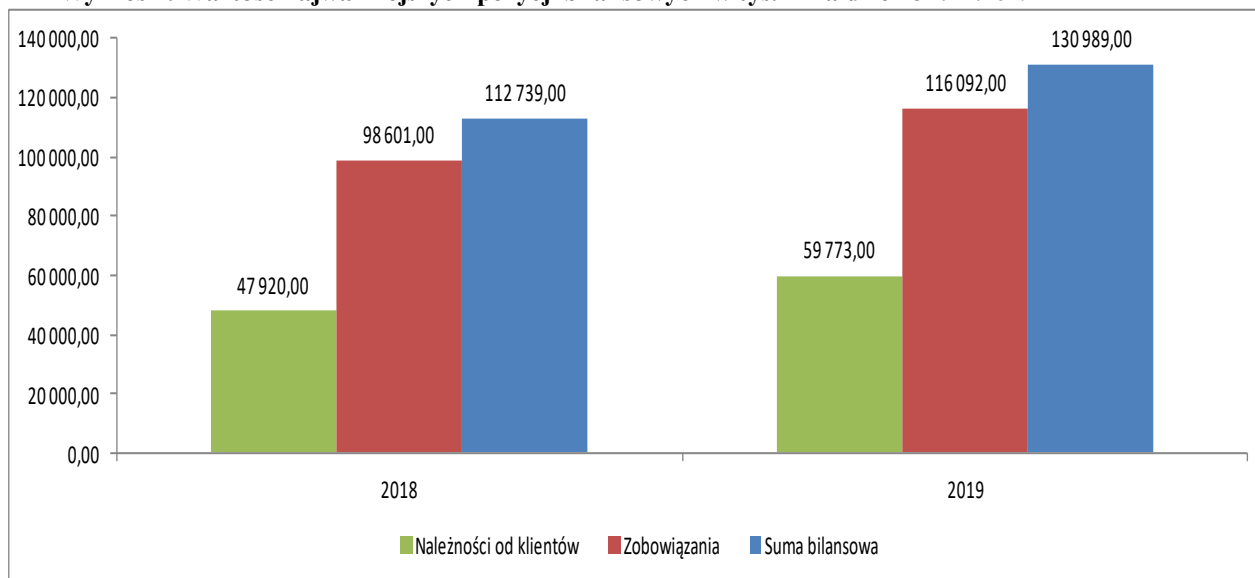
BANK SPÓŁDZIELCZY
w Nierzwicy Dużej

Analiza
wyników ekonomiczno-finansowych
oraz wykonania planu finansowego
Banku Spółdzielczego w Nierzwicy Dużej
na dzień 31.12.2019 roku

Nierzwica Duża, 2020

1. **Rozmiar działalności** Banku Spółdzielczego mierzony wartością sumy bilansowej, należnościami od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych a także zobowiązaniami wobec tych sektorów zilustrowano poniżej

Wykres 1. Wartość najważniejszych pozycji bilansowych w tys. zł na dzień 31.12.2019



Wartość sumy bilansowej na koniec grudnia 2019 roku w porównaniu do 31.12.2018 roku wzrosła o 16,19%.

2. Wyniki

Główne pozycje bilansowe Banku zawiera tabela nr 1.

Tabela 1. Wartość głównych pozycji charakteryzujących działalność banku w tys. zł oraz zmiana procentowa na dzień 31.12.2019

	31.12.2018	31.12.2019	Wzrost / spadek
1 Suma bilansowa	112 739	130 989	16,19%
2 Fundusze własne	12 049	12 698	5,39%
3 Należności brutto od klientów i sektora budżetowego	48 876	60 834	24,47%
4 Należności netto od klientów i sektora budżetowego	47 920	59 773	24,73%
5 Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	98 601	116 092	17,74%
6 Przychody z tytułu odsetek	3 323	3 543	6,61%
7 Koszty działania	2 407	2 648	10,04%
8 Wynik działalności bankowej	3 606	3 942	9,31%
9 Wynik finansowy brutto	851	813	-4,51%

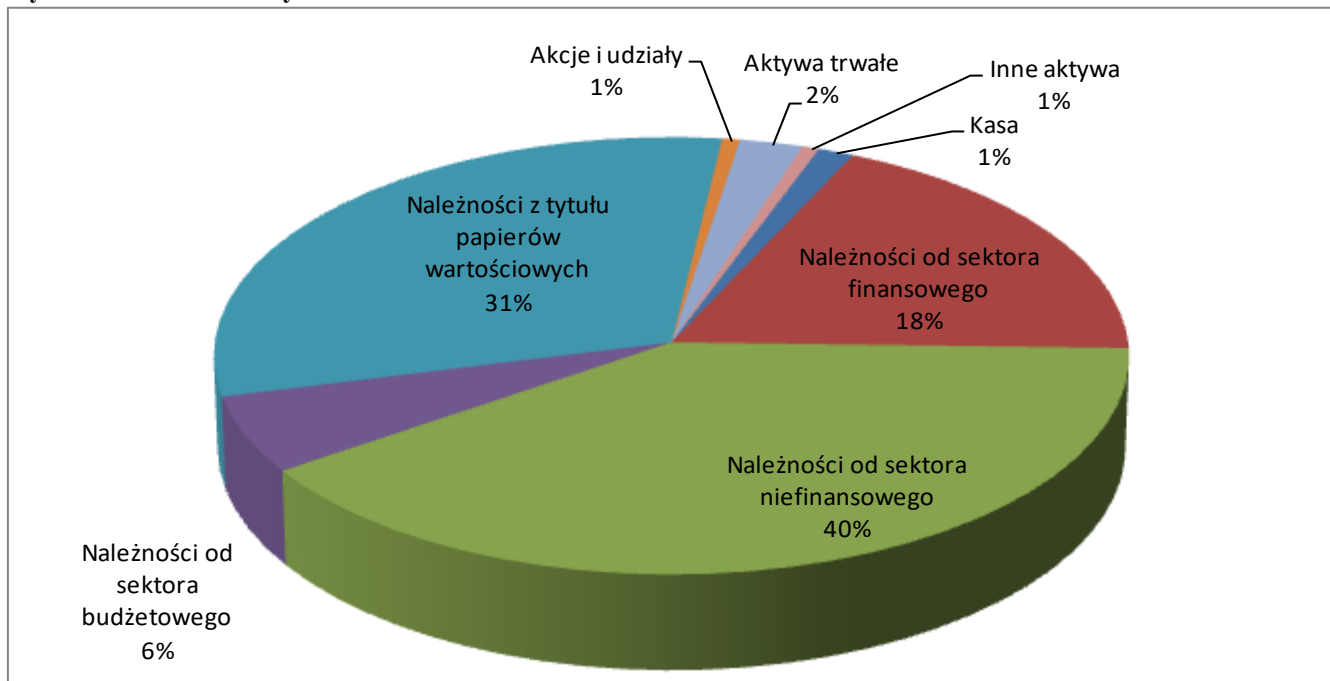
Wynik finansowy brutto osiągnięty przez Bank w grudniu 2019 roku jest niższy w stosunku do wygenerowanego w analogicznym okresie roku poprzedniego o 4,51%.

3. Podstawowe dane

Szczegółowej analizie sytuacji banku spółdzielczego dokonano na podstawie danych sprawozdawczych MONREP oraz FINREP. Kształtowanie się podstawowych pozycji bilansu przedstawia się następująco:

4. Aktywa

Wykres 2. Struktura aktywów Banku na dzień 31.12.2019



W strukturze aktywów banku spółdzielczego największy udział stanowią **należności od sektora niefinansowego - 39,94%** (52 321 tys. zł), kolejnymi pozycjami są **należności z tytułu papierów wartościowych - 30,83%** (40 389 tys. zł), **należności od sektora finansowego - 18,53%** (24 266 tys. zł), **należności od sektora budżetowego - 5,69%** (7 452 tys. zł), **aktywa trwałe - 2,36%** (3 097 tys. zł), **kasa - 1,34%** (1 750 tys. zł) , **akcje i udziały -0,67%** (874 tys. zł).

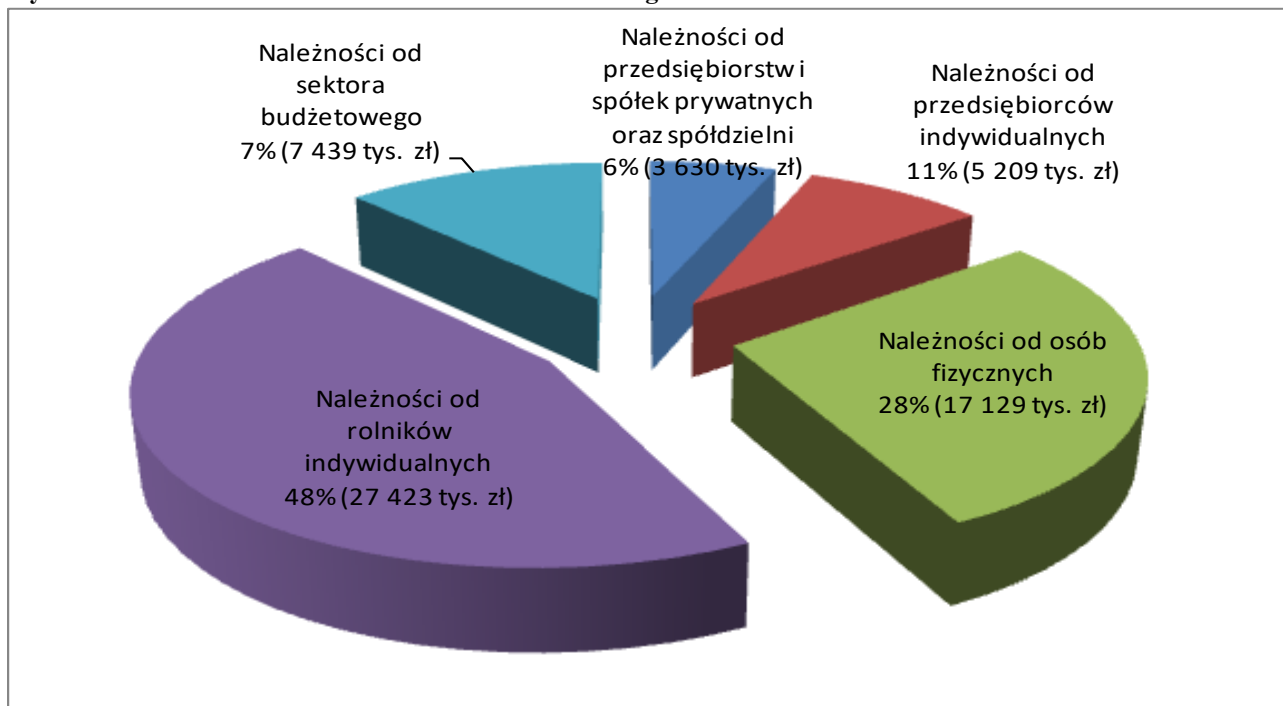
5. Należności od sektora finansowego.

Wartość należności od sektora finansowego wg stanu na 31.12.2019 roku wynosiła 23 665 tys. zł z czego 11 954 tys. zł to lokaty terminowe, 1 995 tys. zł rachunek bieżący, a 9 714 tys. zł pozostałe należności oraz 2 tys. zł odsetki. W porównaniu do końca grudnia 2018 roku łączna wartość należności od sektora finansowego wzrosła o 6 651 tys. zł tj. o 39,09%. Udział tych należności w sumie bilansowej wynosi 18,07% i uległ zwiększeniu w porównaniu do 2018 roku o 2,97 pkt. procentowego.

6. Należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych.

Suma należności od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych netto zwiększa się systematycznie. Wg stanu na 31.12.2019 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota w/w należności wzrosła o 11 853 tys. zł tj. o 24,73%.

Wykres 3. Struktura należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2019



Udział należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie aktywów netto na koniec grudnia 2019 roku wyniósł 45,63%.

Głównym źródłem ryzyka w Banku Spółdzielczym, podobnie jak w całym sektorze bankowym są ekspozycje kredytowe sektora niefinansowego. W portfelu kredytowym banku przeważają kredyty dla rolników indywidualnych.

Struktura należności od sektora niefinansowego wykazuje pewne zmiany w analizowanym okresie. Zaznaczyć należy wzrost należności od rolników oraz wzrost należności od osób prywatnych.

7. Należności nieregularne

Należności nieregularne brutto na dzień 31.12.2019 roku osiągnęły wartość 1 710 tys. zł, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił spadek o -57 tys. zł tj. o -3,23%.

Łączny udział należności nieregularnych brutto w sumie bilansowej wynosi 1,31% i jest o 0,26 pkt. procentowego niższy od zanotowanego na 31.12.2018 roku.

Tabela 2. Wartość należności zagrożonych i rezerw celowych na dzień 31.12.2019

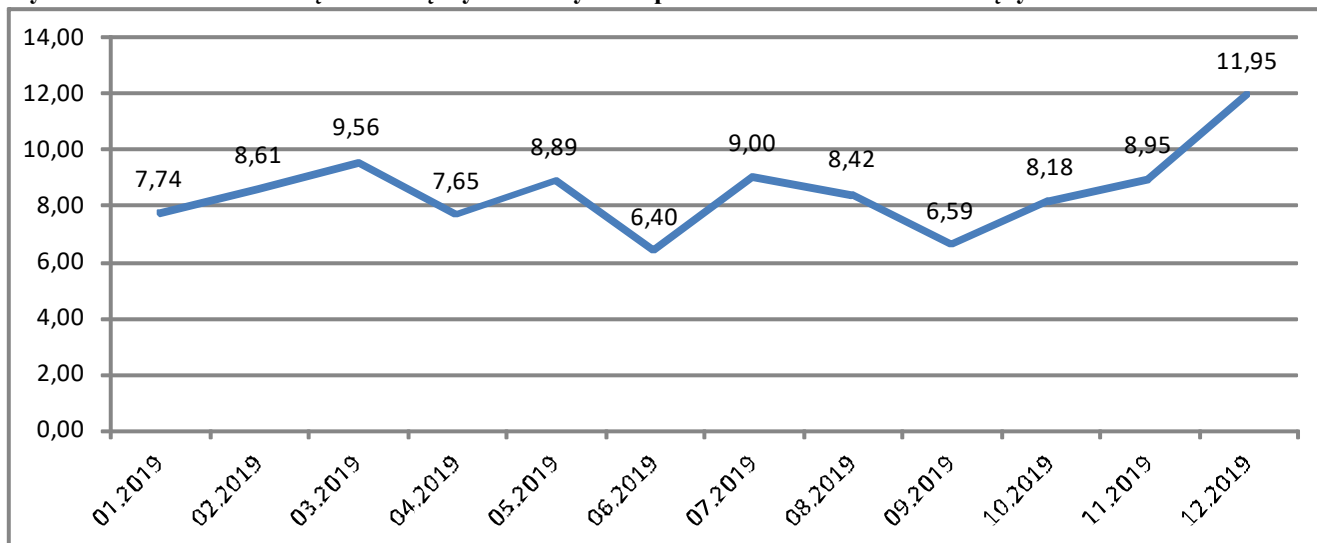
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019	Dynamika
1	Nal. nor. brutto od sekt. niefinans. I budż.	47 109	59 125	125,51%
2	Nal. zagrożone	1767	1 710	96,77%
	Pon. standardu	1092	0	0,00%
	Wątpliwe	540	0	0,00%
	Stracone	135	1 710	1266,67%
3	Rezerwa celowa	570	693	121,65%
	Pon. standardu	221	0	0,00%
	Wątpliwe	175	0	0,00%
	Stracone	174	693	397,59%
4	Pokrycie nal. rezerwą	32,24%	40,53%	125,71%
5	Udz. nal. nieregul. w sumie nal. brutto	3,62%	2,81%	77,75%

Utrzymująca się tendencja niskiego udziału należności zagrożonych w omawianym okresie związana jest z podejmowanymi działaniami windykacyjnymi oraz terminowym wywiązywaniem się ze spłat należności przez klientów banku.

8. Lokaty międzybankowe

Poniższy wykres obrazuje poziom wolnych środków lokowanych na rynku międzybankowym. Tradycyjnie najwyższy poziom lokat odnotowano na przełomie roku, a najniższy w miesiącach letnich. Ma to związek z charakterem Banku oraz jego wrażliwością na sezonowość działalności głównych klientów Banku, czyli działalności rolniczej.

Wykres 4. Kształtowanie się lokat między bankowych na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy



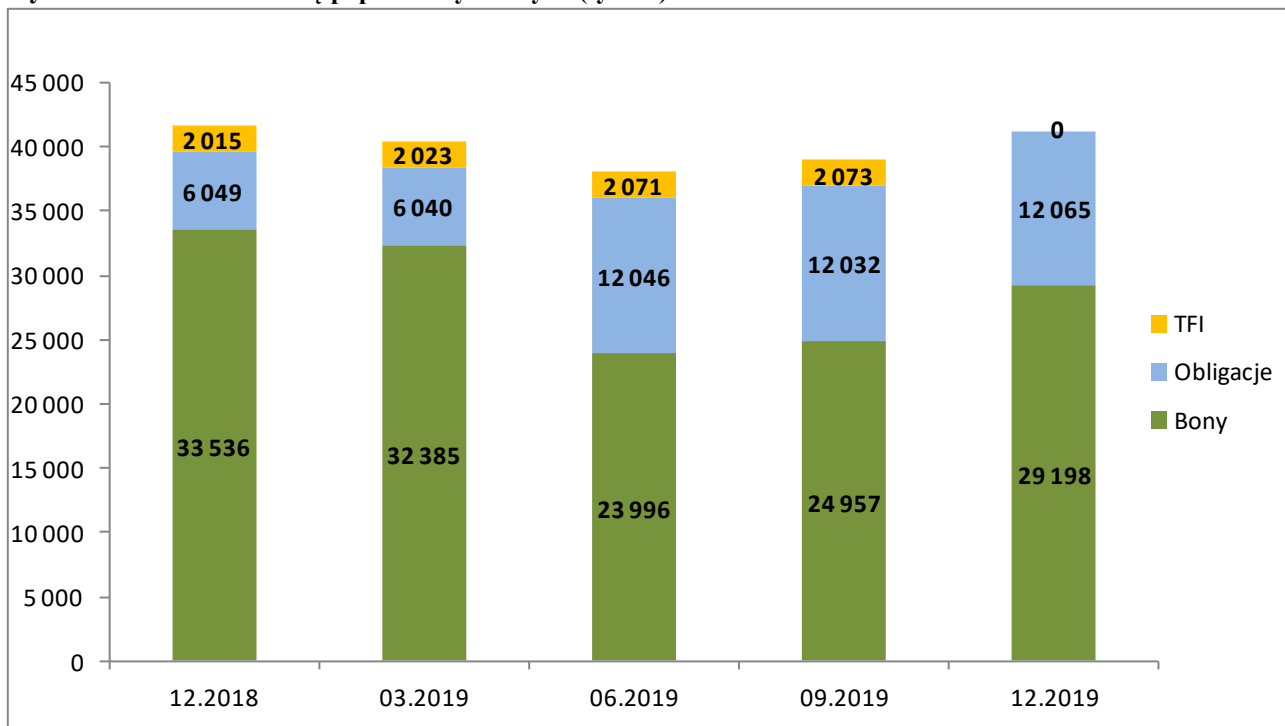
Wg stanu na 31.12.2019 r. łączna kwota lokat wynosiła kwotę 11 954 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2018 r. wzrosła o 91,26%.

Wszystkie lokaty banku spółdzielczego lokowane są w BPS S.A.

9. Papiery rynkowe

Wykres 5 przedstawia kształtowanie się, bonów pieniężnych, obligacji skarbowych oraz jednostek uczestnictwa.

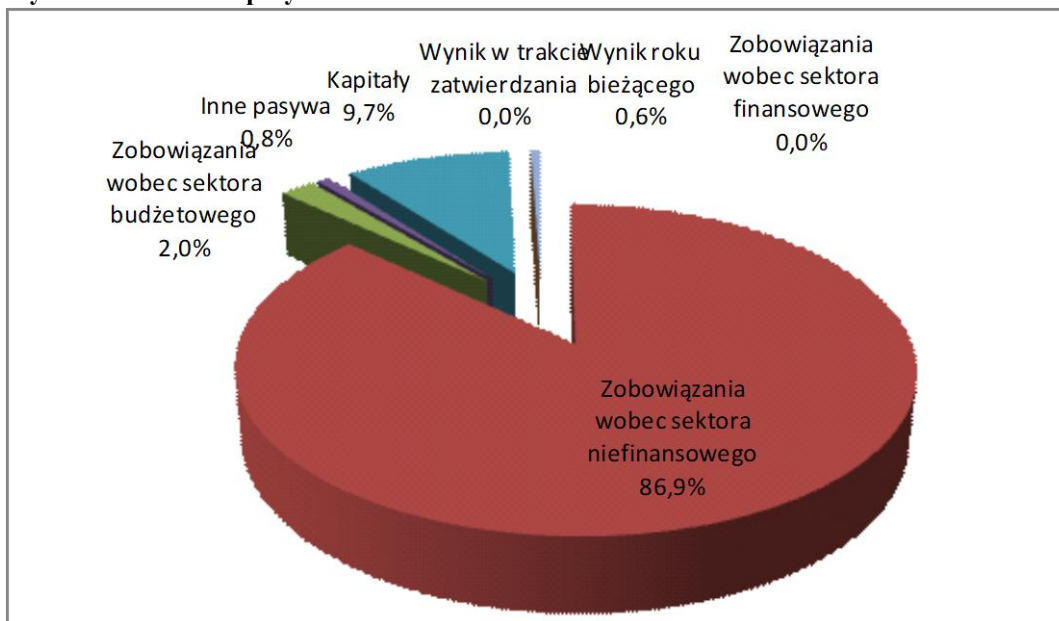
Wykres 5. Kształtowanie się papierów rynkowych (tys. zł.)



Wg stanu na 31.12.2019 r. wartość bonów pieniężnych wynosiła 29 198 tys. zł, obligacji 12 065 tys. zł., TFI 0 tys. zł, ponieważ w dniu 12.12.2019 r. nastąpiło odkupienie wartości. Portfel papierów rynkowych w II kwartale wynosił 41 263 tys. zł. W porównaniu z III kwartałem wartość portfela wzrosła o 2 201 tys. zł

10. Pasywa

Wykres 5. Struktura pasywów na dzień 31.12.2019



Według stanu na 31.12.2019 r. największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego 86,94% (113 879 tys. zł) , kapitały 9,69% (12 698 tys. zł), zobowiązania wobec sektora budżetowego 2,04% (2 668 tys. zł). Pozostałe pasywa stanowią zaledwie 0,78% (1 021 tys. zł), wynik finansowy roku bieżącego 0,55% (723 tys. zł).

10. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

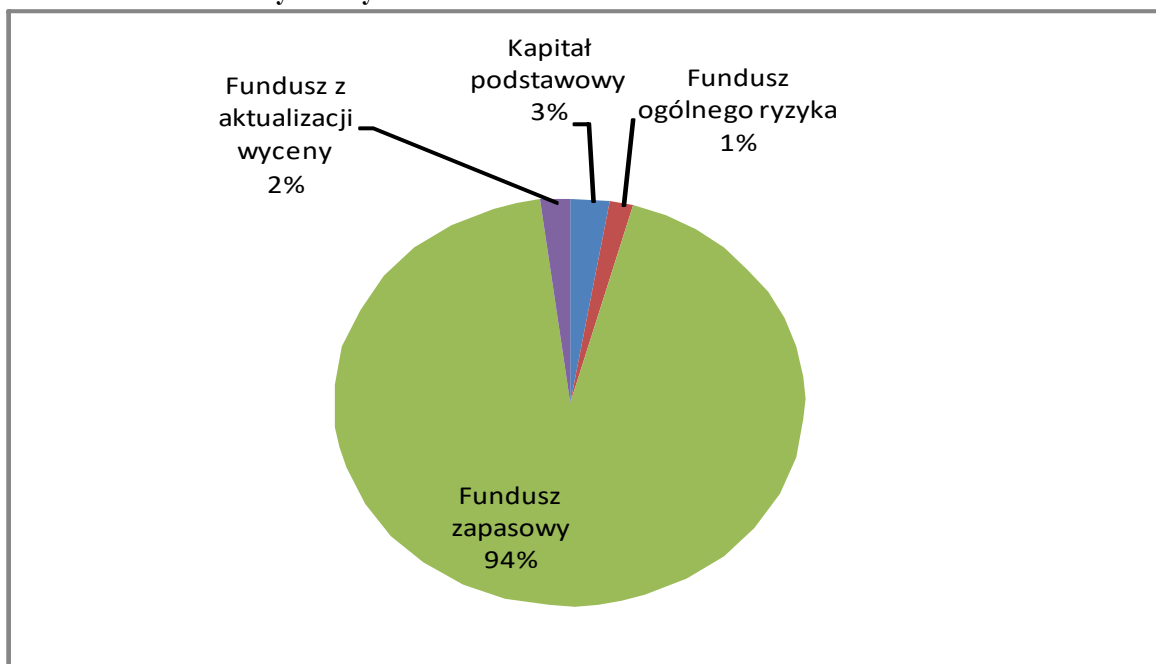
Wyżej wymienione zobowiązania są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego. Według stanu na 31.12.2019 roku wyniosły one 116 547 tys. zł i stanowiły 88,97% sumy bilansowej.

Zobowiązania te miały zdecydowany wpływ na poziom sumy pasywów. W porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego suma zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych wzrosła o 17 946 tys. zł tj. o 18,20%.

11. Kapitały własne

Kapitały własne Banku na 31.12.2019 roku osiągnęły wartość 12 698 tys. zł w tym fundusz zasobowy 11 902 tys. zł, udziałowy 348 tys. zł, z aktualizacji wyceny 248 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka 200 tys. zł. W porównaniu ze stanem na 31.12.2018 roku fundusze własne wzrosły o 649 tys. zł tj. o 5,39%.

Wykres 6. Struktura funduszy własnych na 31.12.2019 r.

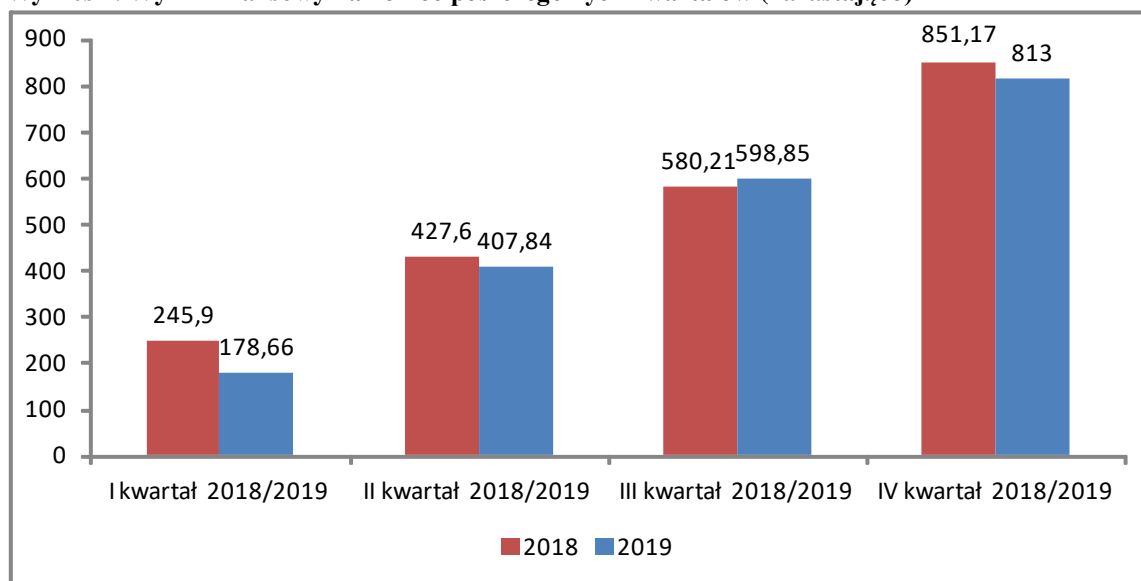


12. Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wygenerowany na 31.12.2019 r. osiągnął wartość 812,78 tys. zł. Jest to wynik niższy od wyniku sprzed roku o 38,39 tys. zł tj. o 4,51%.

Wykres 7. obrazuje kształtowanie się wyniku finansowego na koniec poszczególnych kwartałów roku 2018 i 2019.

Wykres 7. Wynik finansowy na koniec poszczególnych kwartałów (narastająco)



W większości okresów wynik był nieco niższy niż w roku poprzednim (w I kw. spadek o 27,34%; w II kw. spadek o 4,62%; w III kw. wzrost o 3,21%; w IV kw. spadek o 4,51%).

W tabeli nr 3 przedstawione są główne pozycje generujące wynik finansowy Banku oraz poziom wyniku finansowego dla poszczególnych kwartałów (nie narastająco).

Tabela 3. Wynik Banku w poszczególnych okresach

Pozycja	I kwartał 2018/2019	II kwartał 2018/2019	III kwartał 2018/2019	IV kwartał 2018/2019
<i>Przychody odsetkowe</i>	796	875	929	942
<i>Koszty odsetkowe</i>	313	303	347	342
Wynik z tytułu odsetek	483	572	583	601
<i>Przychody z prowizji</i>	233	243	259	262
<i>Koszty prowizji</i>	26	29	30	29
Wynik na prowizjach	207	215	229	233
<i>Przychód z tytułu dywidend</i>	0	0	0	0
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu	162	162	176	321
Wynik na działalności bankowej	851	949	987	1 155
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	9	8	8	21
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	1	0	0	8
<i>Koszty działania Banku</i>	588	603	620	837
<i>Amortyzacja</i>	48	50	50	56
Różnica rezerw i aktualizacji	0	29	103	1
Koszt tworzenia rezerw osobowych	45	45	30	60
Wynik na działalności operacyjnej	179	229	191	214
ZYSK BRUTTO	179	229	191	214

Tradycyjnie najniższy wynik zanotowano w I kwartale, zaś najwyższy w kwartale II. Największą pozycją przychodową są przychody odsetkowe (49,55% wszystkich przychodów), natomiast największą pozycją kosztową – koszty działania banku (43,02% wszystkich kosztów i 37,04% wszystkich przychodów).

Łączna wartość przychodów na dzień analizy wyniosła 7 150 tys. zł co oznacza wzrost o 17,89%, natomiast koszty wzrosły o 21,10% i osiągnęły wartość 6 156 tys. zł.

13. Współczynnik wypłacalności, ocena adekwatności oraz ważniejsze wskaźniki

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2019 roku ukształtował się na poziomie 19,58% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 21,06%.

Na dzień 31.12.2019 roku oszacowana wielkość kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk wynosi:

- na pokrycie ryzyka kredytowego 4 420 tys. zł
- na pokrycie ryzyka operacyjnego 545 tys. zł
- na pokrycie ryzyka płynności 0 tys. zł
- na pokrycie ryzyka stopy procentowej 0 tys. zł

Suma uznanego kapitału 12 152 tys. zł

Nadwyżka uznanego kapitału po pokryciu wymogów na ryzyko kredytowe, operacyjne i płynności wynosi 7 187 tys. zł.

Na ryzyko stopy procentowej Bank na dzień 31.12.2019 roku nie wyznacza dodatkowego kapitału wewnętrznego na jego zabezpieczenie.

Tabela 4. Główne wskaźniki

Lp.	Wskaźnik	31.12.2018	31.12.2019
1.	Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku z działalności bankowej	58,66%	56,79%
2.	Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	24,65%	22,41%
3.	Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania	66,74%	67,18%
4.	Rentowność netto ROE	6,75%	5,69%
5.	Rentowność netto ROA	0,72%	0,55%
6.	Przyrost funduszy własnych Banku	106,95%	105,39%
7.	Przyrost sumy bilansowej	101,12%	116,19%
8.	C/I	67,45%	71,69%
9.	Wynik finansowy netto	1,07%	1,06%

Rentowność netto ROE oraz ROA ukształtowała się na poziomie zbliżonym do założeń przyjętych w strategii, tj. wskaźnik ROE powyżej 5%, a ROA powyżej 0,5%. Tempo wzrostu funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2019r. wynosiło 106,95%, co oznacza wzrost o 6,95%r./r. i było wyższe niż wskaźnik inflacji, który na koniec marca 2019 r. wyniósł 3,40%. Przyrost sumy bilansowej r./r. według stanu na koniec marca 2019 r. był wyższy niż zakładany 5% wzrost, określony w Strategii działania Banku. Wskaźnik C/I ukształtował się poniżej progu ostrzegawczego, który wynosi 85%, oznacza to że jest utrzymywany na poziomie normalnym. Wskaźnik C/I jest zbliżony do średniej w grupie rówieśniczej, który na koniec listopada wyniósł 70,53%. Natomiast osiągnięty wynik finansowy netto zwiększył poziom kapitałów własnych o 1,06%.

Bank w swoim portfelu posiada jednostki uczestnictwa TFI. Ich wycena na dzień 12.12.2019 r. wynosiła 2 099 tys. zł i od dnia pierwszej wyceny ich wartość wzrosła o 99 tys. zł tj. o 4,96% co daje średnioroczną stopę zwrotu równą 2,74%.

Tabela 5. Porównanie różnych rentowności różnych form lokowania środków

Nazwa	Średnia roczna stopa zwrotu	
Kredyty JST	3,07%	
Lokaty MB	1,20%	
Obligacje	1,79%	
Kredyty ogółem	5,15%	
Bony	1,48%	
TFI	2,74%	
- w tym:	Od początku inwestycji	Średnioroczna
TFI Konserwatywny	4,13%	2,28%
TFI Dłużny	5,79%	3,20%

14. Wykonanie planu finansowego

Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku obejmuje także stopień wykonania planu finansowego za miniony kwartał. Ocena poziomu wykonania planu finansowego wykonana została w oparciu o dane ze sprawozdań MONREP oraz FINREP i odnosi się do poziomu poszczególnych składników aktywów, pasywów oraz elementów składowych rachunku zysków i strat.

Tabela 6. Stopień realizacji planu finansowego

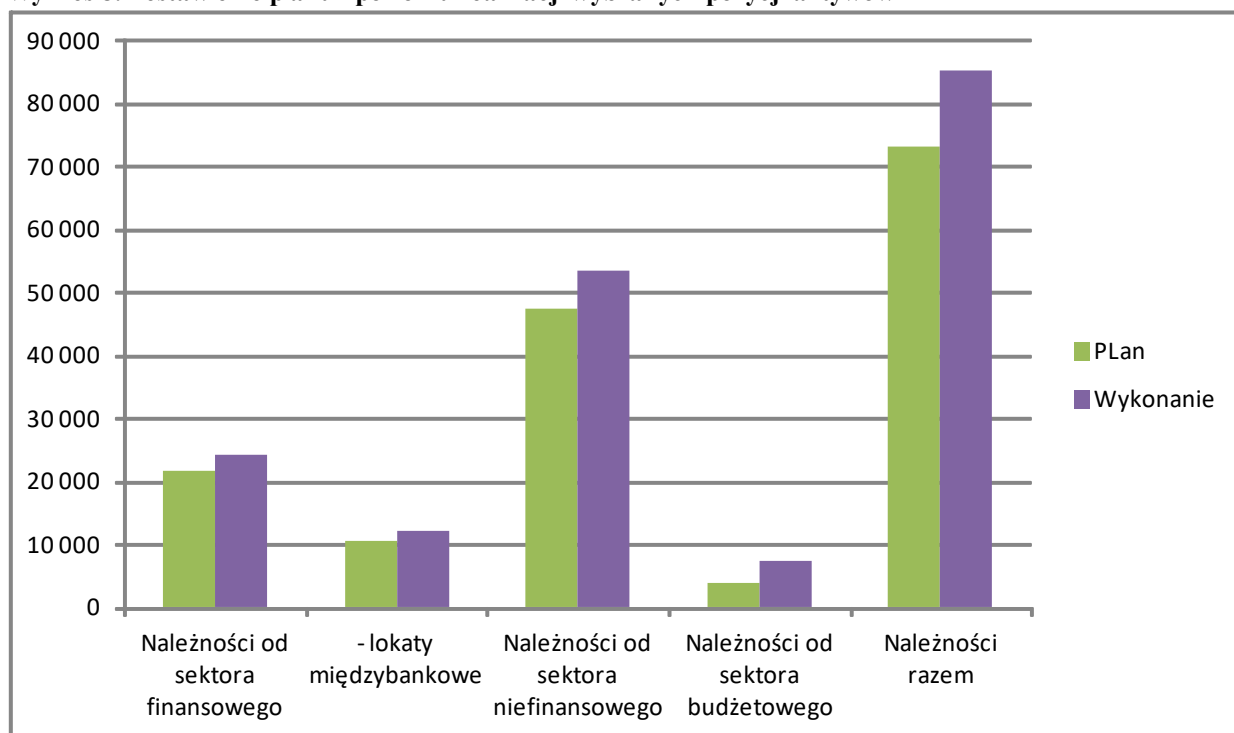
	Założenia	Realizacja	Wykonanie
Aktywa	120 931	130 989	108,32%
Należności od sektora finansowego	21 659	24 258	112,00%
-w tym lokaty między bankowe	10 400	11 954	114,94%
Należności od sektora niefinansowego	47 494	53 395	112,42%
Należności od sektora budżetowego	3 795	7 439	196,02%
Należności zagrożone	1 915	1 710	89,30%
Razem należności	72 948	85 090	116,64%
Pasywa			
Zobowiązania łącznie	106 876	116 092	108,62%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	106 219	113 424	106,78%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	657	2 668	406,09%
Kapitały	12 696	12 698	100,02%
Wynik finansowy netto	532	723	135,90%
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	3 395	3 543	104,36%
Koszty z tytułu odsetek	1 242	1 304	105,02%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 018	997	98,00%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	126	114	90,31%
Koszty działania	2 752	2 648	96,23%
Wynik finansowy brutto	649	813	125,22%

Podstawową wartością ocenianą podczas analizy jest rozmiar działalności Banku tj. suma bilansowa netto. W miesiącu grudniu poziom realizacji planu odnośnie tej wielkości wyniósł 108,32% i jest na poziomie akceptowalnym. Ta wielkość jest punktem wyjścia i odniesienia do oceny pozostałych wartości.

14a. Poziom wykonania planu w odniesieniu do pozycji aktywów

Wśród pozytywnych zjawisk po aktywnej stronie bilansu zanotowano realizację należności od sektora budżetowego na poziomie 196,02% oraz należności razem na poziomie 116,64% planu finansowego.

Wykres 8. Zestawienie planu i poziomu realizacji wybranych pozycji aktywów



Na powyższym wykresie widać, że pozycje aktywów zostały wykonane lub były bliskie wykonaniu zgodnie z planem. Należności od sektora finansowego w 112,00%, należności od sektora niefinansowego w 112,42%, należności od sektora budżetowego 196,02%, zaś łączna kwota należności wyniosła 116,64% planu. W przypadku należności zagrożonych te zrealizowały się poniżej założonego planu. Tak więc widać, że większość pozycji znajduje się w pierwszym (95-105%), bądź drugim (85-95% oraz 105-115%) progu wykonania.

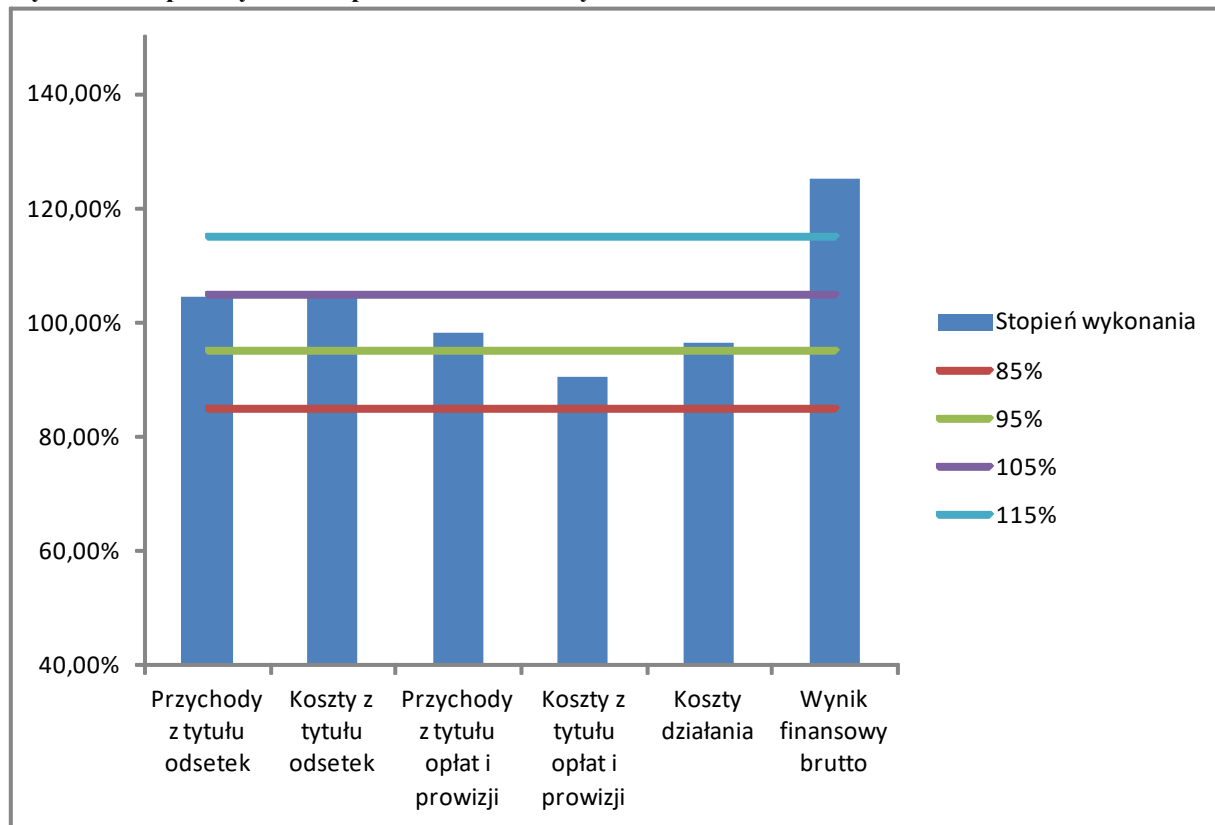
14b. Poziom wykonania planu w odniesieniu do pozycji pasywów

Źródła finansowania tj. pasywa determinują skalę działalności Banku, to od ich wielkości zależy poziom środków na działalność kredytową Banku. Łączna wartość przyjętych depozytów wyniosła 108,62% przyjętego planu, a na ten wynik złożyły się zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które były wyższe o 6,78% od założonego planu oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które zrealizowały się w 406,09% planu. Kapitały Banku na dzień analizy wyniosły 12 698 tys. zł, a ich stopień realizacji wyniósł 100,02%. O 191 tys. zł od założonego w planie wyższy był wynik finansowy netto, co daje 135,90% wykonania. Oznacza to, że zrealizował się powyżej przedziałów ufności. Poziom realizacji wyniku netto jest konsekwencją stopnia wykonania jego elementów składowych.

14c. Poziom wykonania planu w odniesieniu do elementów rachunku zysków i strat

Wynik netto zrealizował się w 135,90%, zaś wynik brutto stanowi 125,22% planu.

Wykres 9. Stopień wykonania planu w rachunku zysków i strat



Osiągnięty wynik z tytułu odsetek stanowi 103,98% założonego w planie finansowym, zaś przychody odsetkowe - 104,36% a koszty odsetkowe - 105,02%. Przychody z tytułu opłat i prowizji (wykonane w 98,00%) pomniejszone o koszty z tytułu opłat i prowizji (90,31% planu) wygenerowały wynik na poziomie 883 tys. zł a więc zrealizowany w 99,09%. Największa pozycja kosztowa tj. koszty działania banku osiągnęły 96,23% przyjętego planu.

15. Testy warunków skrajnych

Scenariusz I: Ocena wpływu zmian w otoczeniu demograficznym, regulacyjnym oraz konkurencyjnym, skutkujących spadkiem oprocentowania kredytów oraz wzrostem oprocentowania depozytów, co może spowodować spadek wyniku odsetkowego Banku o 20%.

Wynik odsetkowy po 20% spadku wyniesie 1 790,70 (tys. zł), tj. 83,18% wykonania planu finansowego. Spadek wyniku odsetkowego powoduje zmniejszenie wyniku finansowego, o 84,32 tys. zł, co oznacza, że założenia przyjęte w planie finansowym zostałyby zrealizowane w 15,85%.

Scenariusz II: Ocena wpływu zmian w otoczeniu demograficznym, gospodarczym, skutkujących np. wzrostem bezrobocia, spadkiem koniunktury gospodarczej, pogorszeniem się sytuacji ekonomicznej kredytobiorców Banku i wzrost kosztów z tytułu rezerw celowych o 0% przy zachowaniu przychodów z rozwiązania rezerw na niezmiennym poziomie.

Wartość rezerwy po 20% wzroście – 831,6 (tys. zł), wzrost o 138,6 tys. zł. W stosunku do obecnego poziomu rezerw. Wzrost kosztów z tytułu utworzenia rezerwy, spowodowany pogorszeniem sytuacji ekonomicznej kredytobiorców powoduje pomniejszenie zysku netto. W konsekwencji tych zmian wynik finansowy zostałby realizowany w 73,95% w odniesieniu do założeń przyjętych w planie.

Scenariusz III: Ocena wpływu zmian w otoczeniu regulacyjnym, gospodarczym, konkurencyjnym skutkujących koniecznością ponoszenia dodatkowych nakładów, co może spowodować wzrost kosztów działania o 20%.

W wyniku realizowania się negatywnego scenariusz koszty działania zwiększyłyby się o 529,64 (tys. zł), oznacza to pomniejszenie wyniku finansowego, a poziom realizacji planu wyniósłby 0,44%.

Scenariusz IV: Zakłada wystąpienie w jednym czasie kilku negatywnych zjawisk:

- negatywnymi zmianami rynkowych stóp procentowych – objawiający się w Banku obniżeniem osiągniętych przychodów z odsetek o 2%;
- wysoką inflacją – realizującą się w Banku jako zwiększone o 2% koszty działania;
- pogorszeniem koniunktury wśród kredytobiorców – zwiększając o 10% koszty tworzenia rezerw.

Pozostałe wielkości pozostają bez zmian.

W wyniku zrealizowania się w Banku negatywnego scenariusza przychody Banku obniżyłyby się o 70,85 tys. zł, koszty wzrosłyby o 428,30 tys. zł co w konsekwencji obniżyłoby wynik Banku o 499,15 tys. zł. Poziom realizacji wyniku w stosunku do planu osiągnąłby 48,32%.

Scenariusz V: W kolejnym teście oceniane jest czy fundusze Banku realnie wzrosną jeżeli dopisane do nich zostanie 80% zannualizowanego wyniku finansowego netto przy poziomie inflacji dwukrotnie wyższym niż ostatnio odnotowany. Poziom inflacji podany przez GUS za grudzień wyniósł 3,40% a podwojona wartość to 6,80%, natomiast przyrost funduszy wyniósłby 578 tys. zł tj. 4,56%, a więc mniej niż założona wielkość skrajna inflacji. Po dodaniu całego wyniku netto do kapitałów test jest

całkowicie niezaliczony. Badany przyrost funduszy jest niższy niż przyjęty w Strategii działania Banku minimalny przyrost (5%) Funduszy Własnych Banku.

16. Grupowy Plan Naprawy

1. Monitorowanie wskaźników GPN

Uruchomienie działań przewidzianych w Grupowym Planie Naprawy następuje w przypadku przekroczenia wartości ostrzegawczych i krytycznych dla wskaźników ustalonych w obszarze adekwatności kapitałowej, płynności i rentowności, tj. dla następujących wskaźników:

- łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- LCR,
- ROA netto.

Tab. 1. Zestawienie wskaźników GPN

Wskaźnik	Stan normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2019r.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Powyżej 14,00%	13,50-14,00%	Poniżej 13,50%	19,58%
Wskaźnik płynności (LCR)	Powyżej 85%	85-80%	Poniżej 80%	505,22%
Wskaźnik rentowności (ROA netto)	Powyżej 0,10%	0,00-0,10%	Poniżej 0,00%	0,55%

Wielkości monitorowanych wskaźników TCR, LCR, ROA netto występujących w Banku na dzień 31.12.2019r., kształtują się na poziomie normalnym i są dalekie do osiągnięcia stanu ostrzegawczego.

Przekroczenie poziomów wskaźników ostrzegawczych skutkuje poinformowaniem o tym fakcie KNF i podjęciem działań zapobiegających przekroczeniu poziomów krytycznych. Dla obszaru, w którym nastąpiło przekroczenie poziomu ostrzegawczego, Bank opracowuje wewnętrzny plan naprawy, który przekazuje do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Monitorowanie dodatkowych wskaźników GPN

Dodatkowe wskaźniki GPN zdefiniowano w obszarze:

- adekwatności kapitałowej,
- płynności,
- rentowności,
- jakości aktywów.

2.1. Dodatkowymi wskaźnikami GPN w obszarze adekwatności kapitałowej Banku są:

- współczynnik kapitału Tier I,
- wskaźnik dźwigni.

Tab. 2. Zestawienie wskaźników GPN w obszarze adekwatności kapitałowej

Wskaźnik	Stan normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2019r.
Współczynnik kapitałowy TIER I	Powyżej 12,00%	11,50-12,00%	Poniżej 11,50%	19,58%
Wskaźnik dźwigni	Powyżej 3,30%	3,00-3,30%	Poniżej 3,00%	9,28%
Warunki łączne:				
Dynamika wyniku finansowego netto	Powyżej 30% oraz	15%-30% oraz	Poniżej 15% oraz	88,93%
Wskaźnik kapitałowy TIER I	Powyżej 11%	9,50-11,00%	Poniżej 9,50%	92,97%

Wartość graniczna uznawana jest za przekroczoną, jeżeli zostaną jednocześnie spełnione oba warunki:

- 1) Poziom „ostrzegawczy” – roczna dynamika wyniku finansowego przy niższym od rekomendowanego poziomie współczynnika kapitału Tier I wskazuje, że sytuacja kapitałowa banku może w najbliższym czasie ulec dalszemu pogorszeniu;
- 2) Poziom „krytyczny” – bank zanotował stratę bilansową, przy niższym od rekomendowanego poziomie współczynnika kapitału Tier I istnieje zagrożenie niedotrzymania wymogów kapitałowych w bliskiej przyszłości.

Wielkości dodatkowych wskaźników w obszarze adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2019r., osiągnęły poziom powyżej poziomu normalnego. Źródłem zwiększenia kapitału Tier I są udziały członkowskie oraz akumulacja zysku netto. Osiągane wyniki finansowe netto są podstawowym źródłem zasilania funduszy, powodującym zwiększenie wskaźników adekwatności kapitałowej.

2.2. Dodatkowym wskaźnikiem GPN w obszarze płynności Banku jest:

- nadzorcza miara płynności (M2).

Tab.3. Zestawienie wskaźnika GPN w obszarze płynności

Wskaźnik	Stan normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2019r.
Wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	Powyżej 1,10	1,00-1,10	Poniżej 1,00	3,42

Banku utrzymuje wysoką wartość aktywów płynnych, dlatego wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi, według stanu na dzień 31.12.2019r., wyniósł 3,42 czyli powyżej stanu ostrzegawczego.

2.3. Dodatkowym wskaźnikiem GPN w obszarze rentowności Banku jest:

- relacja kosztów działania Banku i amortyzacji do wyniku na działalności bankowej (wskaźnik C/I).

Tab.4. Zestawienie wskaźnika GPN w obszarze płynności

Wskaźnik	Stan normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2019r.
Wskaźnik C/I	Poniżej 85%	85-90%	Powyżej 90%	71,69%

Wskaźnik C/I na 31.12.2019r. wyniósł 71,69%, oznacza to, że Bank charakteryzuje dobry poziom rentowności. Powodem tego jest duży udział aktywów przychodowych w aktywach ogółem oraz nieduże koszty działania.

2.4. Dodatkowymi wskaźnikami GPN w obszarze jakości aktywów Banku jest:

- wskaźnik jakości kredytów,
- wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi.

Tab.5. Zestawienie wskaźnika GPN w obszarze jakości aktywów

Wskaźnik	Stan normalny	Stan ostrzegawczy	Stan krytyczny	Stan na dzień 31.12.2019r.
Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	Poniżej 12%	12-15%	Powyżej 15%	2,86%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	Powyżej 30%	20-30%	Poniżej 20%	40,53%

Dobra jakość portfela kredytowego oraz poziom pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, świadczy o wysokiej jakości aktywów.

Przekroczenie wartości ostrzegawczych bądź krytycznych dodatkowych wskaźników GPN służących monitorowaniu sytuacji banku wymaga ich poprawy we własnym zakresie pod nadzorem Spółdzielni. Bank przeprowadza analizę przekroczenia wartości ostrzegawczych, mającą na celu określenie charakteru jego trwałości, a następnie przedstawia Spółdzielni projekcję naprawy. Spółdzielnia formułuje odpowiednie zalecenia dotyczące projektowanej naprawy.

Podsumowanie

1. Według stanu na 31.12.2019 roku w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2018 w Banku Spółdzielczym odnotowano pozytywne zmiany dotyczące wzrostu skali działania wyrażające się zwiększeniem sumy bilansowej o 16,19%, funduszy własnych o 5,39%, należności od sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych o 24,73%.
2. W omawianym okresie wynik na działalności bankowej wzrósł o 336 tys. zł co przy równoczesnej stabilizacji poziomu kosztów działania banku pozwoliło wypracować zysk brutto na poziomie 812,78 tys. zł, czyli o 38,39 tys. zł niższym jak rok wcześniej.
3. Według stanu na 31.12.2019 roku w stosunku do roku poprzedniego w Banku Spółdzielczym nastąpił rozwój prowadzonej działalności mierzonej poziomem sumy bilansowej, która wzrosła w stosunku do 31.12.2018 o 16,19%.
4. Poziom sumy bilansowej kreowany jest przez wartość zgromadzonych depozytów. Dynamika wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu terenowego wyniosła 17,74%.
5. W miesiącu grudniu 2019 w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego w Banku suma należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych wzrosła o 17,74%. Przy czym relacja zobowiązań do należności wyniosła 194,22% co umożliwia większe angażowanie środków w akcję kredytową.
6. W Banku utrzymuje się korzystna struktura portfela kredytowego. Należności nieregularne brutto wyniosły 1 710 tys. zł co stanowi 2,81% należności .
7. Wynik finansowy wygenerowany na 31.12.2019 jest niższy od wypracowanego na koniec grudnia 2018 o 38,39 tys. zł tj. o 4,51%.
8. Wskaźnik obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami działania wyniósł na 31.12.2019 67,18% i zwiększył o 0,45 pp. w stosunku do 31.12.2018.
9. Wielkość funduszy własnych osiągnęła wartość 12 698 tys. zł co pozwala na osiągnięcie progu kapitałowego w wysokości 1 mln EURO. Wg ceny Euro na dzień 31 grudnia (4,2585) fundusze banku wynoszą 2 982 tys. euro.
10. Współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 19,58% przy obowiązującym na poziomie 13,50% .

Opracowała:
Justyna Kurek