



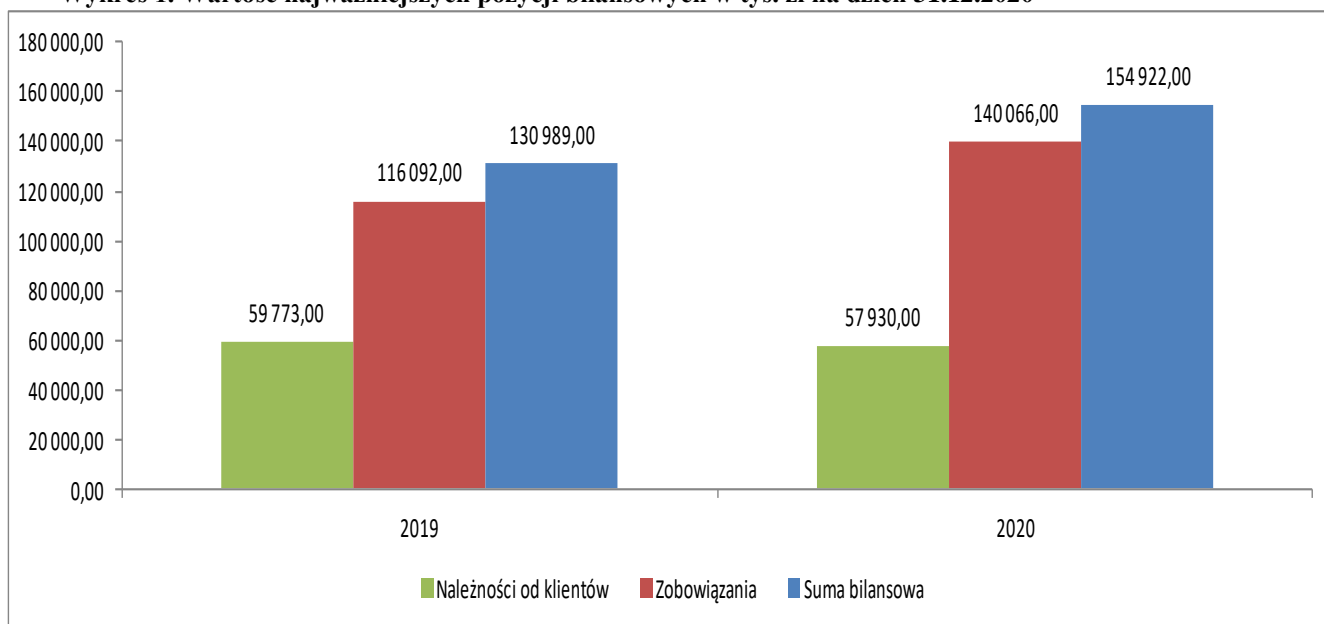
BANK SPÓŁDZIELCZY
w Nierzwicy Dużej

Analiza
wyników ekonomiczno-finansowych
oraz wykonania planu finansowego
Banku Spółdzielczego w Nierzwicy Dużej
na dzień 31.12.2020 roku

Nierzwica Duża, 2021

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 31.12.2020



Wartość sumy bilansowej na koniec grudnia 2020 roku w porównaniu do 31.12.2019 roku wzrosła o 18,27%.

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 31.12.2020

	31.12.2019	31.12.2020	Wzrost / spadek
1 Suma bilansowa	130 989	154 922	18,27%
2 Fundusze własne	12 698	13 474	6,11%
3 Należności brutto od klientów i sektora budżetowego	60 834	59 178	-2,72%
4 Należności netto od klientów i sektora budżetowego	59 773	57 930	-3,08%
5 Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	116 092	140 066	20,65%
6 Przychody z tytułu odsetek	3 543	3 081	-13,04%
7 Koszty działania	2 648	2 571	-2,91%
8 Wynik działalności bankowej	3 942	3 707	-5,96%
9 Wynik finansowy brutto	813	656	-19,31%

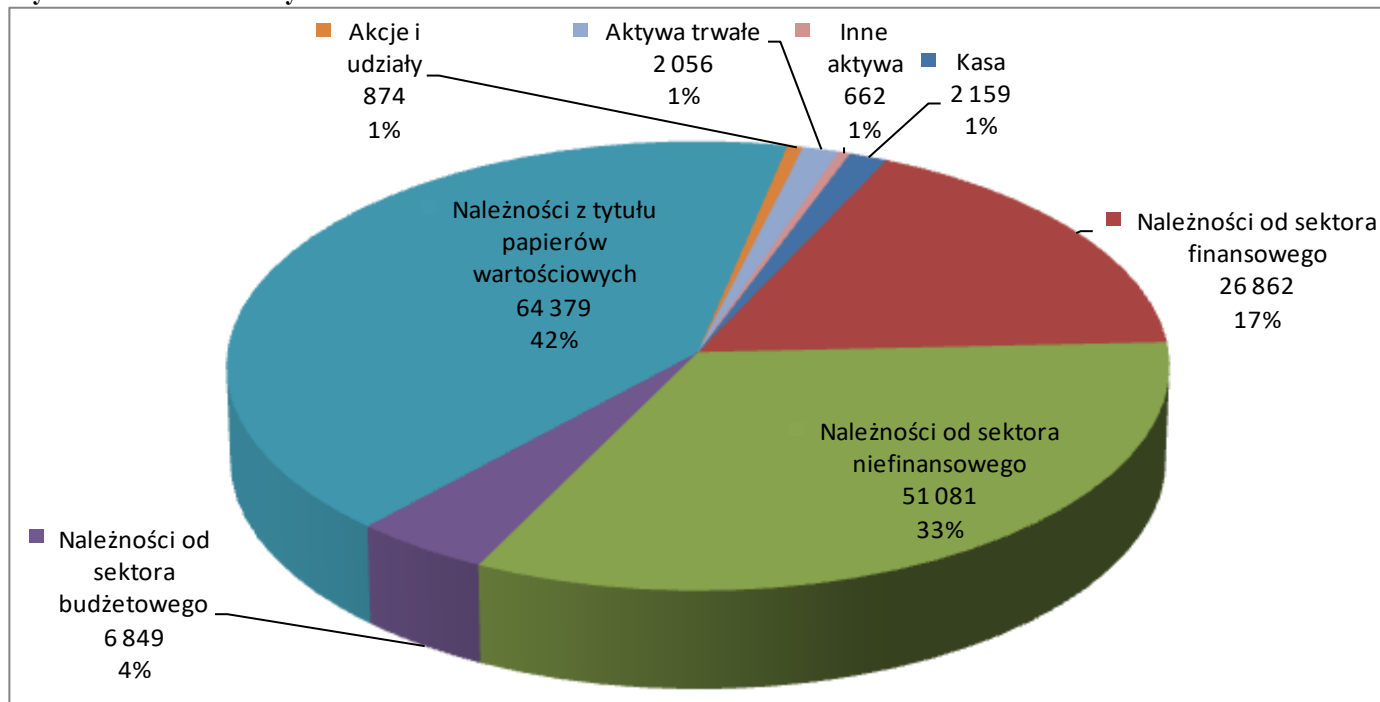
Wynik finansowy brutto osiągnięty przez Bank w grudniu 2020 roku jest niższy w stosunku do wygenerowanego w analogicznym okresie roku poprzedniego o 19,31%.

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 31.12.2020



W strukturze aktywów banku spółdzielczego największy udział stanowią **należności z tytułu papierów wartościowych 41,56%**, kolejnymi pozycjami są **należności od sektora niefinansowego 32,97%**, **należności od sektora finansowego 17,34%**, **należności od sektora budżetowego 4,42%**, **kasa 1,39%**, **aktywa trwałe 1,33%**, **akcje i udziały 0,56%**.

5. Należności od sektora finansowego.

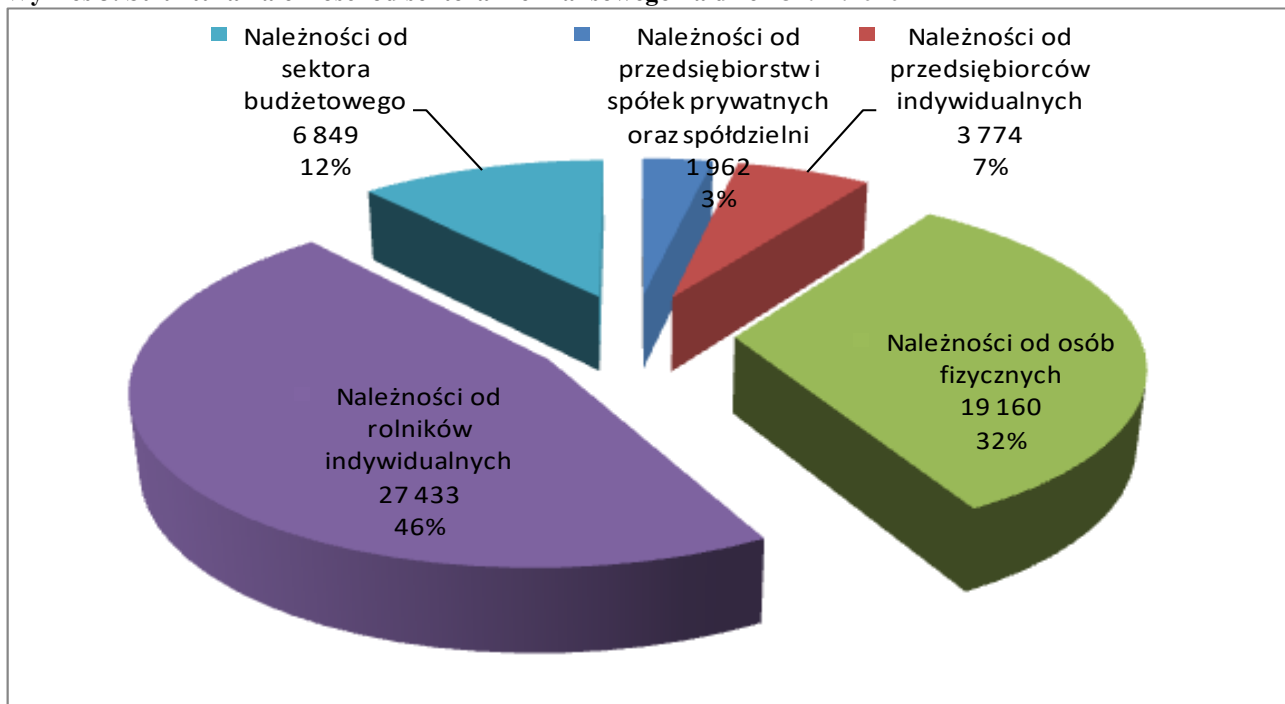
Wartość należności od sektora finansowego wg stanu na 31.12.2020 roku wynosiła 26 318 tys. zł z czego 6 000 tys. zł to lokaty terminowe, 8 624 tys. zł rachunek bieżący, a 11 694 tys. zł pozostałe należności oraz 0 tys. zł odsetki. W porównaniu do końca grudnia 2019 roku łączna wartość należności od sektora finansowego wzrosła

o 2 653 tys. zł tj. o 11,21%. Udział tych należności w sumie bilansowej wynosi 16,99% i uległ zmniejszeniu w porównaniu do 2019 roku o 1,08 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 31.12.2020 roku w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego kwota w/w należności wzrosła o -1 843 tys. zł tj. o -3,08%.

Wykres 3. Struktura należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2020



Udział należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych w sumie aktywów netto na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 37,39%.

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 31.12.2020 roku osiągnęły wartość 1 689 tys. zł, w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego nastąpił spadek o -21 tys. zł tj. o -1,23%. Łączny udział należności nieregularnych brutto w sumie bilansowej wynosi 1,09% i jest o 0,22 pkt. procentowego niższy od zanotowanego na 31.12.2019 roku.

Tabela 2. Wartość należności zagrożonych i rezerw celowych na dzień 31.12.2020

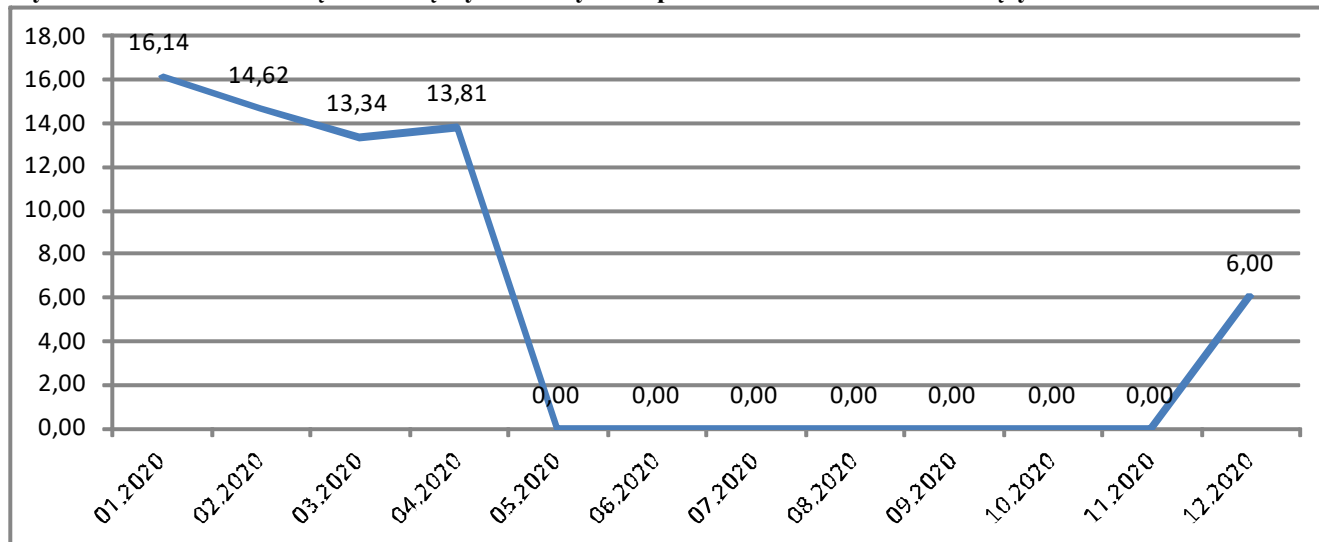
Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2020	Dynamika
1	Nal. nor. brutto od sekt. niefinans. I budż.	59 125	57 489	97,23%
2	Nal. zagrożone	1710	1 689	98,77%
	Pon. standardu	0	11	100,00%
	Wątpliwe	0	0	100,00%
	Stracone	1710	1 678	98,13%
3	Rezerwa celowa	693	807	116,45%
	Pon. standardu	0	2	100,00%
	Wątpliwe	0	0	100,00%
	Stracone	693	805	116,16%
4	Pokrycie nal. rezerwą	40,53%	47,78%	117,90%
5	Udz. nal. nieregul. w sumie nal. brutto	2,81%	2,85%	101,54%

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

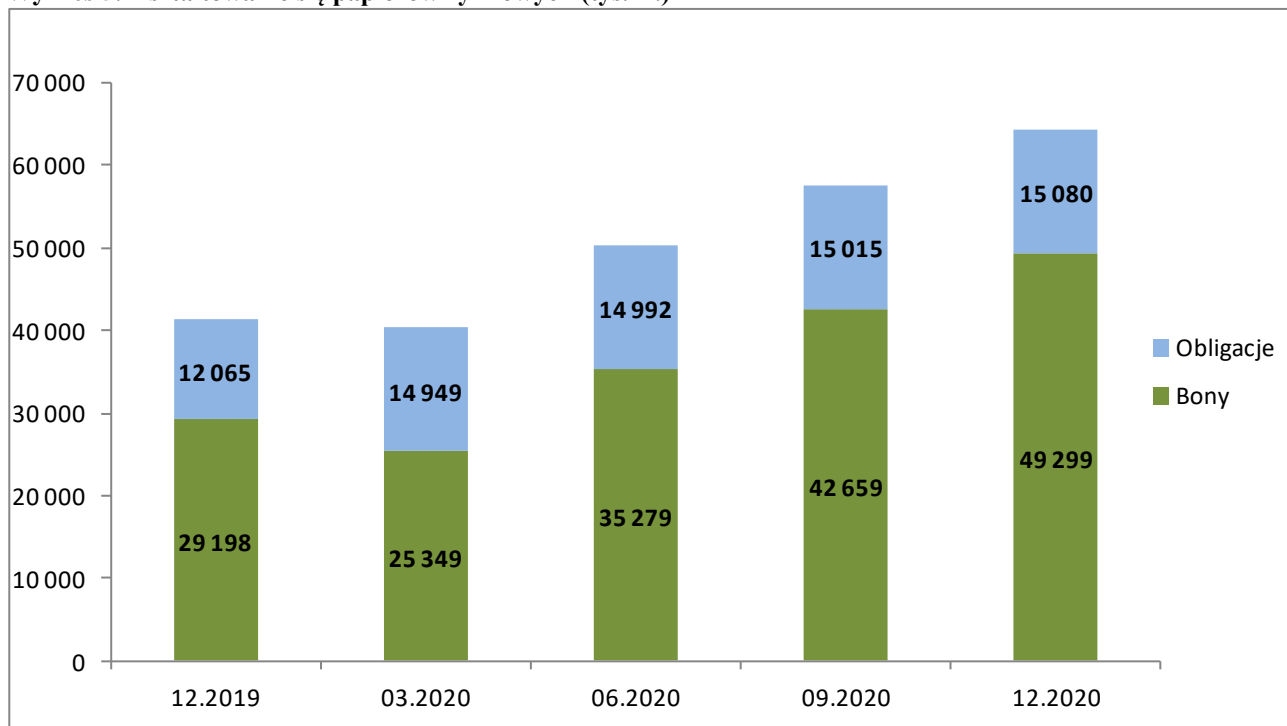


Wg stanu na 31.12.2020 r. łączna kwota lokat wynosiła kwotę 6 000 tys. zł i w porównaniu do 31.12.2019 r. spadła o -49,81%. Wszystkie lokaty banku spółdzielczego lokowane są w BPS S.A.

9. Papiery rynkowe

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

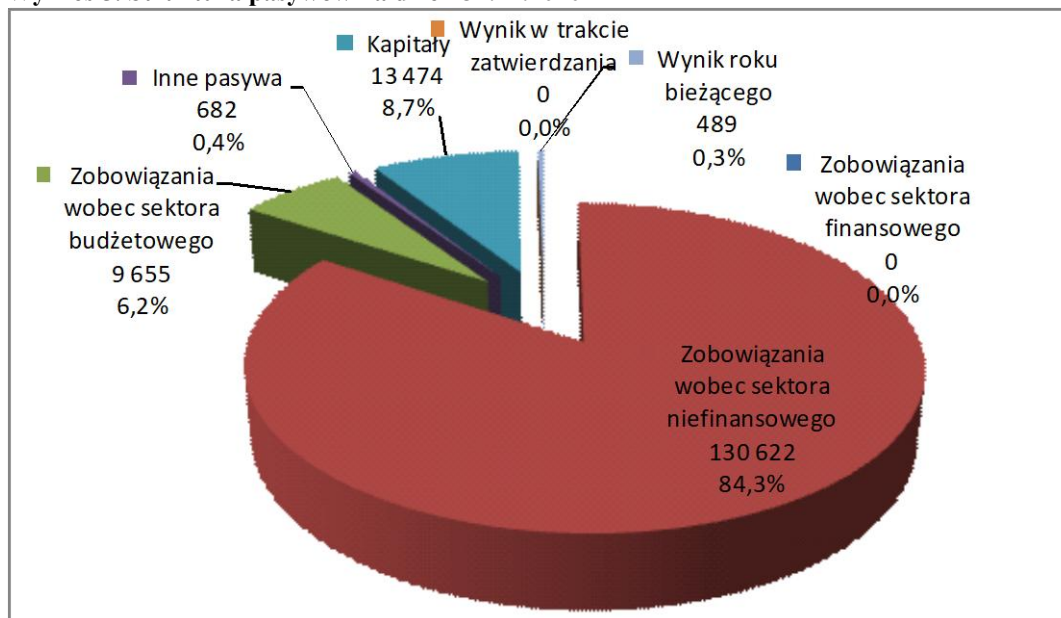
Wykres 5. Kształtowanie się papierów rynkowych (tys. zł.)



Wg stanu na 31.12.2020 r. wartość bonów pieniężnych wynosiła 49 299 tys. zł, obligacji 15 080 tys. zł. Portfel papierów rynkowych w IV kwartale wynosił 64 379 tys. zł. W porównaniu z III kwartałem wartość portfela wzrosła o 6 705 tys. zł.

10. Pasywa

Wykres 5. Struktura pasywów na dzień 31.12.2020



Według stanu na 31.12.2020 r. największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego 84,31%, kapitały 8,70%, zobowiązania wobec sektora budżetowego 6,23%. Pozostałe pasywa stanowią zaledwie 0,44%, wynik finansowy roku bieżącego 0,32%.

10. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i instytucji samorządowych

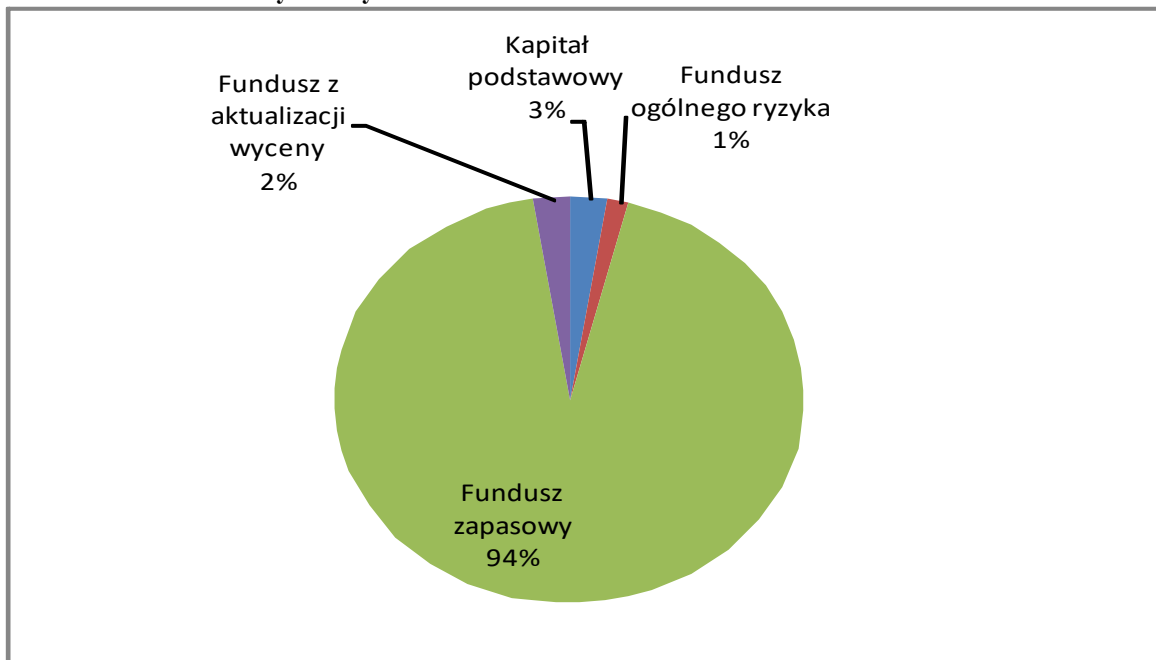
Wyżej wymienione zobowiązania są podstawowym źródłem finansowania działalności Banku Spółdzielczego. Według stanu na 31.12.2020 roku wyniosły one 140 277 tys. zł i stanowiły 90,55% sumy bilansowej.

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 23 730 tys. zł tj. o 20,36%.

11. Fundusze własne

Fundusze własne Banku na 31.12.2020 roku osiągnęły wartość 13 474 tys. zł w tym fundusz zasobowy 12 602 tys. zł, udziałowy 347 tys. zł, z aktualizacji wyceny 325 tys. zł, fundusz ogólnego ryzyka 200 tys. zł. W porównaniu ze stanem na 31.12.2019 roku fundusze własne wzrosły o 776 tys. zł tj. o 6,11%.

Wykres 6. Struktura funduszy własnych na 31.12.2020 r.

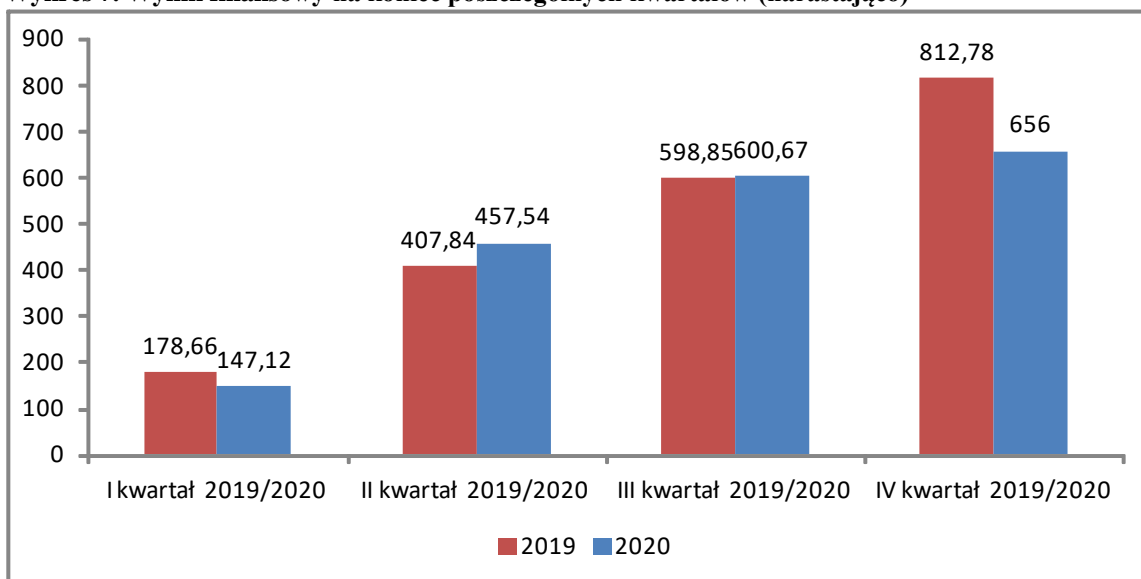


12. Wynik finansowy

Wynik finansowy brutto wygenerowany na 31.12.2020 r. osiągnął wartość 655,8 tys. zł. Jest to wynik niższy od wyniku sprzed roku o 156,98 tys. zł tj. o 19,31%.

Wykres 7. obrazuje kształtowanie się wyniku finansowego na koniec poszczególnych kwartałów roku 2019 i 2020.

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



W II oraz III kwartale wynik finansowy był wyższy niż przed rokiem, natomiast w I i IV kwartale niższy (w I kw. spadek o 17,65%; w II kw. wzrost o 12,19%; w III kw. wzrost o 0,30%; w IV kw. spadek o 19,31%).

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 2019/2020	II kwartał 2019/2020	III kwartał 2019/2020	IV kwartał 2019/2020
<i>Przychody odsetkowe</i>	931	810	691	648
<i>Koszty odsetkowe</i>	304	123	75	77
Wynik z tytułu odsetek	627	687	616	571
<i>Przychody z prowizji</i>	260	243	259	256
<i>Koszty prowizji</i>	29	31	33	34
Wynik na prowizjach	232	212	226	222
<i>Przychód z tytułu dywidend</i>	0	0	0	0
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu	60	151	85	18
Wynik na działalności bankowej	919	1 050	926	812
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	14	81	14	-26
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	1	2	2	1
<i>Koszty działania Banku</i>	721	711	547	591
<i>Amortyzacja</i>	50	48	57	45
Różnica rezerw i aktualizacji	14	60	47	45
Koszt tworzenia rezerw osobowych	0	0	144	48
Wynik na działalności operacyjnej	147	310	143	55
ZYSK BRUTTO	147	310	143	55

Tradycyjnie najniższy wynik zanotowano w IV kwartale, zaś najwyższy w kwartale II. Największą pozycją przychodową są przychody odsetkowe (65,21% wszystkich przychodów), natomiast największą pozycją kosztową – koszty działania banku (66,32% wszystkich kosztów i 54,42% wszystkich przychodów).

Łączna wartość przychodów na dzień analizy wyniosła 4 725 tys. zł co oznacza spadek o 33,92%, natomiast koszty spadły o 37,02% i osiągnęły wartość 3 877 tys. zł.

13. Współczynnik wypłacalności, ocena adekwatności oraz ważniejsze wskaźniki

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2020 roku ukształtował się na poziomie 21,91% a w analogicznym okresie roku ubiegłego 19,58%.

Na dzień 31.12.2020 roku oszacowana wielkość kapitału na pokrycie zidentyfikowanych ryzyk wynosi:

- na pokrycie ryzyka kredytowego 4 303 tys. zł
- na pokrycie ryzyka operacyjnego 575 tys. zł
- na pokrycie ryzyka płynności 0 tys. zł

- na pokrycie ryzyka stopy procentowej 0 tys. zł

Suma uznanego kapitału 13 358 tys. zł

Nadwyżka uznanego kapitału po pokryciu wymogów na ryzyko kredytowe, operacyjne i płynności wynosi 8 481 tys. zł.

Na ryzyko wyniku finansowego Bank na dzień 31.12.2020 roku wyznacza dodatkowy kapitał wewnętrzny na jego zabezpieczenie, w wysokości 76,85 tys. zł, na pozostałe ryzyka Bank nie wyznacza dodatkowego wymogu kapitałowego.

Tabela 4. Główne wskaźniki

Lp.	Wskaźnik	31.12.2019	31.12.2020
1.	Udział wyniku z tytułu odsetek w wyniku z działalności bankowej	56,79%	67,50%
2.	Udział wyniku z tytułu prowizji w wyniku działalności bankowej	22,41%	24,03%
3.	Obciążenie wyniku działalności bankowej kosztami działania	67,18%	69,36%
4.	Rentowność netto ROE	5,69%	3,63%
5.	Rentowność netto ROA	0,55%	0,32%
6.	Przyrost funduszy własnych Banku	105,39%	106,11%
7.	Przyrost sumy bilansowej	116,19%	118,27%
8.	C/I	71,69%	73,23%
9.	Wynik finansowy netto	105,95%	103,67%

Rentowność netto ROE oraz ROA ukształtowała się na poziomie niższym do założeń przyjętych w strategii, tj. wskaźnik ROE powyżej 5%, a ROA powyżej 0,5%. Tempo wzrostu funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2020r. wynosiło 106,95%, co oznacza wzrost o 6,95%r./r. i było wyższe niż wskaźnik inflacji, który na koniec marca 2020 r. wyniósł 2,30%. Przyrost sumy bilansowej r./r. według stanu na koniec marca 2020 r. był wyższy niż zakładany 5% wzrost, określony w Strategii działania Banku. Wskaźnik C/I ukształtował się poniżej proggu ostrzegawczego, który wynosi 85%, oznacza to że jest utrzymywany na poziomie normalnym. Wskaźnik C/I jest zbliżony do średniej w grupie rówieśniczej. Wynik finansowy netto zwiększył poziom kapitałów własnych o 1,04%.

Tabela 5. Porównanie różnych rentowności różnych form lokowania środków

Nazwa	Średnia roczna stopa zwrotu
Kredyty JST	1,59%
Lokaty MB	0,13%
Obligacje	0,25%
Kredyty ogółem	3,68%

Bony	0,08%
------	-------

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

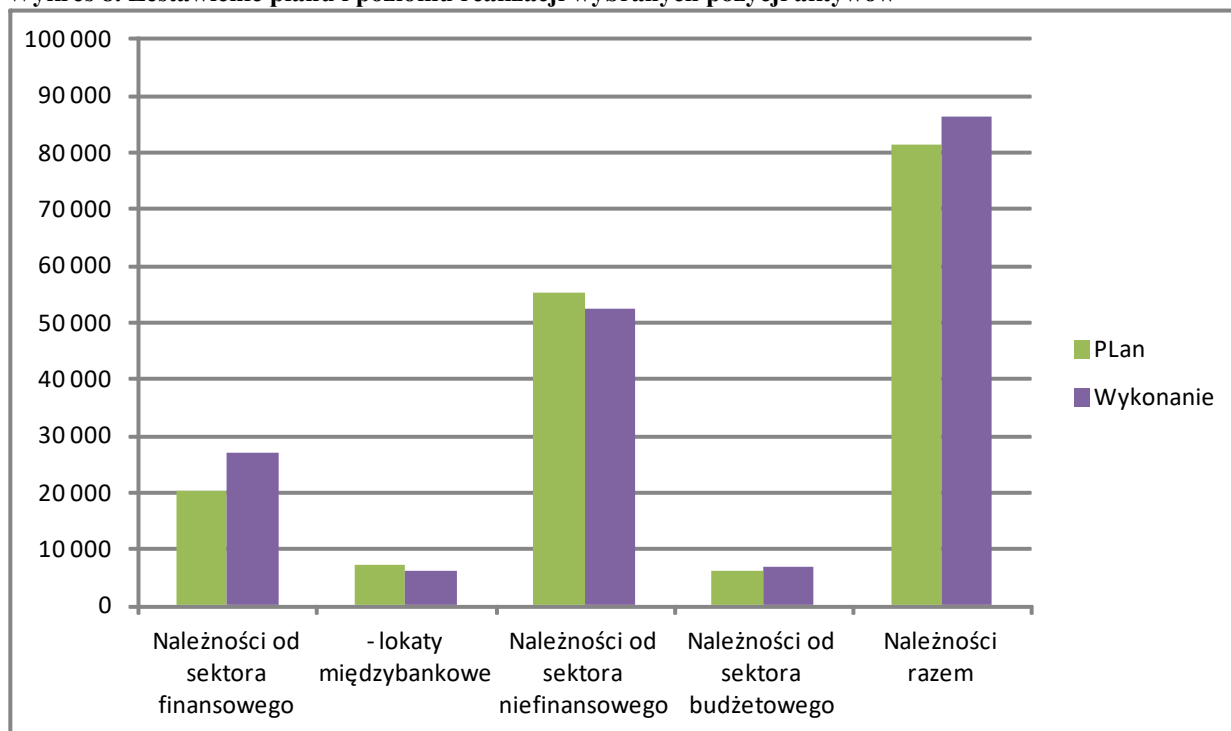
	Założenia	Realizacja	Wykonanie
Aktywa	137 249	154 900	112,86%
Należności od sektora finansowego	20 102	26 862	133,63%
-w tym lokaty między bankowe	7 110	6 000	84,39%
Należności od sektora niefinansowego	55 140	52 329	94,90%
Należności od sektora budżetowego	5 906	6 849	115,97%
Należności zagrożone	1 800	1 689	93,83%
Razem należności	81 148	86 040	106,03%
Pasywa			
Zobowiązania łącznie	121 260	140 066	115,51%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	119 548	130 411	109,09%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 712	9 655	563,96%
Kapitały	13 378	13 474	100,72%
Wynik finansowy netto	566	489	86,44%
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tytułu odsetek	3 244	3 081	94,98%
Koszty z tytułu odsetek	670	579	86,45%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	993	1 018	102,48%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	128	127	99,02%
Koszty działania	2 872	2 571	89,53%
Wynik finansowy brutto	690	656	95,06%

Podstawową wartością ocenianą podczas analizy jest rozmiar działalności Banku tj. suma bilansowa netto. W miesiącu grudniu poziom realizacji planu odnośnie tej wielkości wyniósł 112,86% 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 finansowego na poziomie 133,63% oraz należności od sektora budżetowego na poziomie 115,97% planu finansowego.

Wykres 8. Zestawienie planu i poziomu realizacji wybranych pozycji aktywów



Na powyższym wykresie widać, że pozycje aktywów zostały wykonane lub były bliskie wykonanie zgodnie z planem. Należności od sektora finansowego w 133,63%, należności od sektora niefinansowego w 94,90%, należności od sektora budżetowego 115,97%, zaś łączna kwota należności wyniosła 106,03% 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

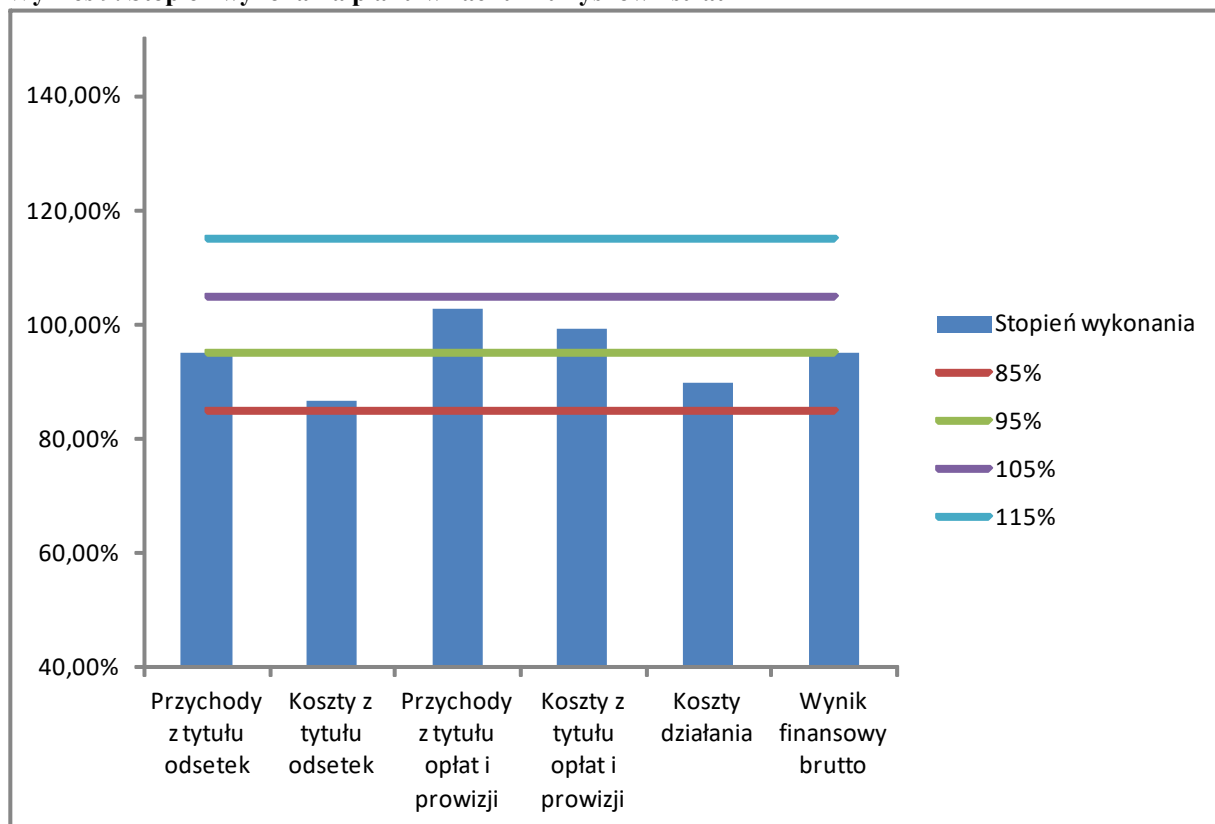
Źródła finansowania tj. pasywa determinują skalę działalności Banku, to od ich wielkości zależy poziom środków na działalność kredytową Banku. Łączna wartość przyjętych depozytów wyniosła 115,51% przyjętego planu, a na ten wynik złożyły się zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które były wyższe o 9,09% od założonego planu oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego, które zrealizowały się w 563,96% planu. Kapitały Banku na dzień analizy wyniosły 13 474 tys. zł, a ich stopień realizacji wyniósł 100,72%. O 76,7tys. zł od założonego w planie niższy był wynik finansowy netto, co daje 86,44% wykonania. Oznacza to, II przedział realizacji założeń. 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 86,44%, zaś wynik brutto stanowi 95,06% planu.

Wykres 9. Stopień wykonania planu w rachunku zysków i strat



Osiągnięty wynik z tytułu odsetek stanowi 97,20% założonego w planie finansowym, zaś przychody odsetkowe 94,98% a koszty odsetkowe 86,45%. Przychody z tytułu opłat i prowizji (wykonane w 102,48%) pomniejszone o koszty z tytułu opłat i prowizji (99,02% planu) wygenerowały wynik na poziomie 891 tys. zł a więc zrealizowany w 102,99%. Największa pozycja kosztowa tj. koszty działania banku osiągnęły 89,53% 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 2 001,54 (tys. zł), tj. 77,76% wykonania planu finansowego. Spadek wyniku odsetkowego powoduje zmniejszenie wyniku finansowego, o 65,32 tys. zł, co oznacza, że założenia przyjęte w planie finansowym zostałyby zrealizowane w 11,55%.

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 20% przy zachowaniu przychodów z rozwiązania rezerw na niezmiennym poziomie.

Wartość rezerwy po 20% wzroście – 968,4 (tys. zł), wzrost o 161,4 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 71,47% 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 514,24 (tys. zł), oznacza to pomniejszenie wyniku finansowego, a poziom realizacji planu wyniósłby 9,10%.

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 20% koszty tworzenia rezerw.

Pozostałe wielkości pozostają bez zmian.

W wyniku zrealizowania się w Banku negatywnego scenariusza przychody Banku obniżyłyby się o 61,62 tys. zł, koszty wzrosłyby o 130,30 tys. zł co w

konsekwencji obniżyłoby wynik Banku o 191,92 tys. zł. Poziom realizacji wyniku w stosunku do planu osiągnąłby 67,24%.

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 2,30% a podwojona wartość to 4,60%, natomiast przyrost funduszy wyniósłby 391 tys. zł tj. 2,90%, 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.

Scenariusz VI: Test bada jak zmieni się zannualizowany wynik finansowy brutto Banku, jeżeli przy dzisiejszym poziomie kosztów przychody, których wartość spadnie jeszcze jeszcze bardziej niż dotychczas. Względem ubiegłego roku łączna wartość przychodów (4 725 tys. zł) spadła o 33,92%, jeżeli obecne przychody obniżyć o taki procent (de facto podwoić spadek) wyniosłyby one 3 122 tys. zł. Przy zaobserwowanym na dzień analizy łącznym poziomie kosztów wynoszącym 3 877 tys. zł wynik finansowy brutto wyniósłby -755 tys. zł na dzień analizy oraz -755 tys. zł w skali roku. Nowy wynik jest niższy od minimalnego wyniku brutto przewidzianego w Strategii działania Banku (400 tys. zł) oraz jest niższy od wyniku brutto zaplanowanego w planie finansowym (689,9 tys. zł). W teście żadne z wymagań nie zostało spełnionych. Test niezaliczony.

Scenariusz VII: Ostatni test bada ile wyniesie wynik brutto jeżeli uzyskane przychody na dzień analizy (4 725 tys. zł) obciążą się kosztami, które są wyższe od poniesionych o ich roczną dynamikę (37,02%). W takim przypadku koszty wyniosą 5 312 tys. zł, a wynik brutto -587 tys. zł na dzień analizy i -587 tys. zł w skali roku. Nowy wynik jest niższy minimalnego wyniku brutto przewidzianego w Strategii działania Banku (400 tys. zł) oraz jest niższy od wyniku z planu finansowy na dany rok (689,9 tys. zł). W teście żadne z wymagań nie zostało spełnionych. Test niezaliczony.

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 31.12.2020r.
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Powyżej 14,00%	13,50-14,00%	Poniżej 13,50%	21,91%
Wskaźnik płynności (LCR)	Powyżej 85%	85-80%	Poniżej 80%	399,03%
Wskaźnik rentowności (ROA netto)	Powyżej 0,10%	0,00-0,10%	Poniżej 0,00%	0,32%

Wielkości monitorowanych wskaźników TCR, LCR, ROA netto występujących w Banku na dzień 31.12.2020 r., 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 31.12.2020r.
Współczynnik kapitałowy TIER I	Powyżej 12,00%	11,50-12,00%	Poniżej 11,50%	21,91%
Wskaźnik dźwigni	Powyżej 3,30%	3,00-3,30%	Poniżej 3,00%	8,59%
Warunki łączne:				
Dynamika wyniku finansowego netto	Powyżej 30% oraz	15%-30% oraz	Poniżej 15% oraz	67,63%
Wskaźnik kapitałowy TIER I	Powyżej 11%	9,50-11,00%	Poniżej 9,50%	111,90%

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 31.12.2020 r., 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 31.12.2020r.
Wskaźnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	Powyżej 1,10	1,00-1,10	Poniżej 1,00	4,05

Banku utrzymuje wysoką wartość aktywów płynnych, dlatego wskaźnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi, według stanu na dzień 31.12.2020 r., wyniósł 4,05 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 31.12.2020r.
Wskaźnik C/I	Poniżej 85%	85-90%	Powyżej 90%	73,23%

Wskaźnik C/I na 31.12.2020r. wyniósł 73,23%, 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 31.12.2020r.
Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	Poniżej 12%	12-15%	Powyżej 15%	2,92%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	Powyżej 30%	20-30%	Poniżej 20%	47,78%

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 31.12.2020 roku w porównaniu ze stanem na koniec grudnia 2019 w Banku Spółdzielczym odnotowano pozytywne zmiany dotyczące wzrostu skali działania wyrażające się zwiększeniem sumy bilansowej o 18,27%, funduszy własnych o 6,11%, należności od sektora niefinansowego oraz instytucji samorządowych o 3,08%.
2. W omawianym okresie wynik na działalności bankowej spadł o 235 tys. zł co przy równoczesnej stabilizacji poziomu kosztów działania banku pozwoliło wypracować zysk brutto na poziomie 655,8 tys. zł, czyli o 156,98 tys. zł niższym jak rok wcześniej.
3. Według stanu na 31.12.2020 roku w stosunku do roku poprzedniego w Banku Spółdzielczym nastąpił rozwój prowadzonej działalności mierzonej poziomem sumy bilansowej, która wzrosła w stosunku do 31.12.2019 o 18,27%.
4. Poziom sumy bilansowej kreowany jest przez wartość zgromadzonych depozytów. Dynamika wzrostu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetu terenowego wyniosła 20,65%.
5. W miesiącu grudniu 2020 w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego w Banku suma należności od sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych wzrosła o 20,65%. Przy czym relacja zobowiązań do należności wyniosła 241,78% co umożliwia większe angażowanie środków w akcję kredytową.
6. W Banku utrzymuje się korzystna struktura portfela kredytowego. Należności nieregularne brutto wyniosły 1 689 tys. zł co stanowi 2,85% należności .
7. Wynik finansowy wygenerowany na 31.12.2020 jest niższy od wypracowanego na koniec grudnia 2019 o 156,98 tys. zł tj. o 19,31%.
8. Wskaźnik obciążenia wyniku działalności bankowej kosztami działania wyniósł na 31.12.2020 roku 73,23% i zwiększył o 2,18 pp. w stosunku do 31.12.2019.
9. Wielkość funduszy własnych osiągnęła wartość 13 474 tys. zł co pozwala na osiągnięcie progu kapitałowego w wysokości 1 mln EURO. Wg ceny Euro na dzień 31 grudnia (4,6148) fundusze banku wynoszą 2 920 tys. euro.
10. Współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 21,91% (21,57% po uwzględnieniu dodatkowego wymogu kapitałowego na pikrycie ryzyka wyniku finansowego) przy obowiązującym na poziomie 13,50%.

Opracowała: Justyna Kurek