

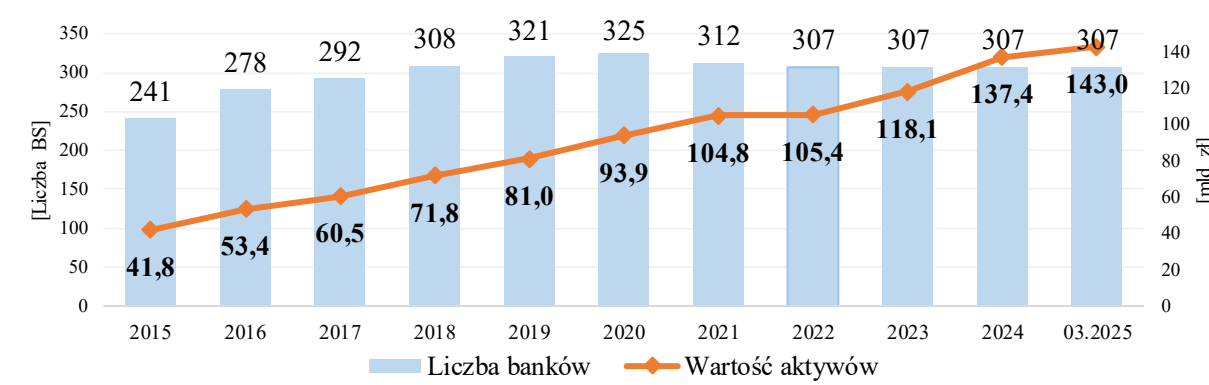
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31 marca 2025 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników SOZ BPS

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 31.03.2025 r.

W I kwartale 2025 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) nie uległa zmianie. System Ochrony Zrzeszenia BPS, według stanu na 31.03.2025 r., tworzyło 308 banków, w tym Bank BPS S.A. Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 143,0 mld zł, zaś skonsolidowane aktywa SOZ BPS wyniosły 151,8 mld zł.

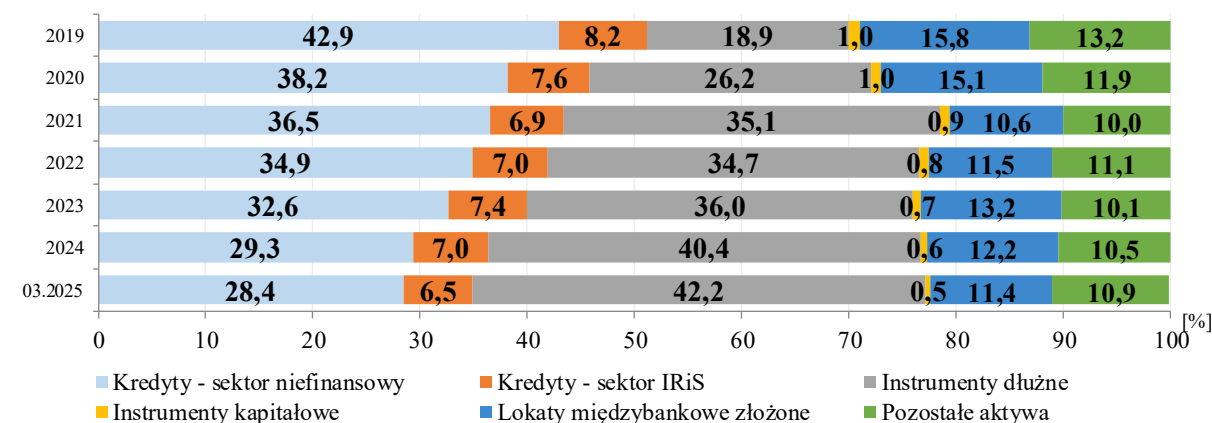
Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych i wartość ich aktywów



Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 458 pracowników. Klienci byli obsługiwani w 1 814 placówkach (poza centralami).

W strukturze procentowej aktywów banków spółdzielczych należących do SOZ BPS od 2019 r. systematycznie zmniejsza się udział kredytów sektora niefinansowego. W tym samym okresie udział kredytów instytucji rządowych i samorządowych zmniejszył się do 6,5%. Banki spółdzielcze wyraźnie zwiększyły inwestycje w dłużne papiery wartościowe. Na koniec I kw. 2025 r. udział ten wyniósł 42,2%. W I kw. 2025 r. banki spółdzielcze rzadziej lokowały środki w Banku BPS S.A.

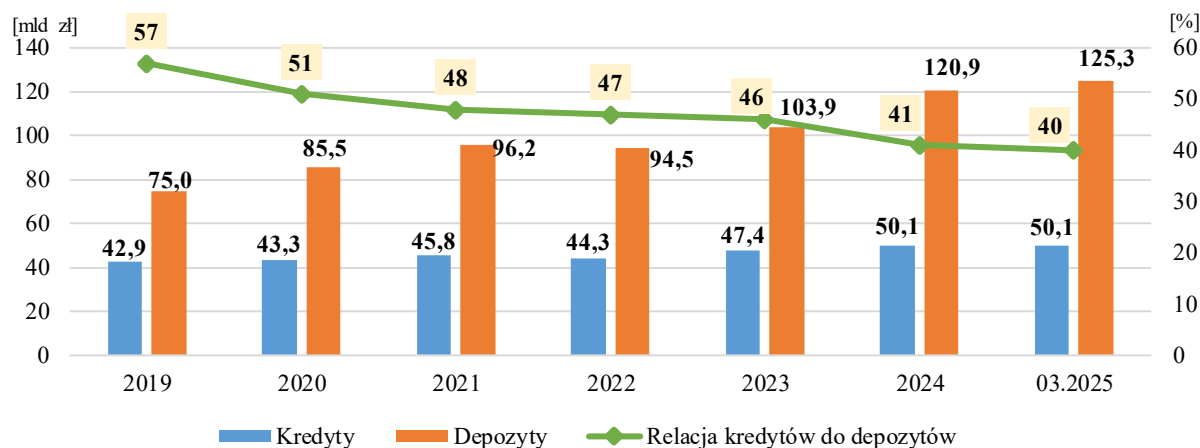
Rysunek 2. Struktura aktywów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)



Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 50,1 mld zł, natomiast w ujęciu skonsolidowanym SOZ BPS pozycja ta stanowiła 51,0 mld zł. Połowa kredytów przeznaczona była na finansowanie działalności gospodarczej klientów.

Działalność kredytowa i inwestycyjna banków spółdzielczych finansowały depozyty zgromadzone na rachunkach w tych bankach w kwocie 125,3 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 40% depozytów. Skonsolidowana wartość depozytów zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników SOZ BPS wyniosła 133,0 mld zł.

Rysunek 3. Wartość kredytów i depozytów w bankach spółdzielczych



W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 58,7%. Depozyty instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 15,6%, rolników indywidualnych – 10,5%, przedsiębiorstw – 8,6%, a przedsiębiorców indywidualnych – 4,2%.

Istotną pozycją w skali SOZ BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w skonsolidowanej sumie bilansowej wynosił 55,2%, co stanowiło 83,8 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 31.03.2025 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 31.03.2025 r., tj. 307 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony

a. Adekwatność kapitałowa

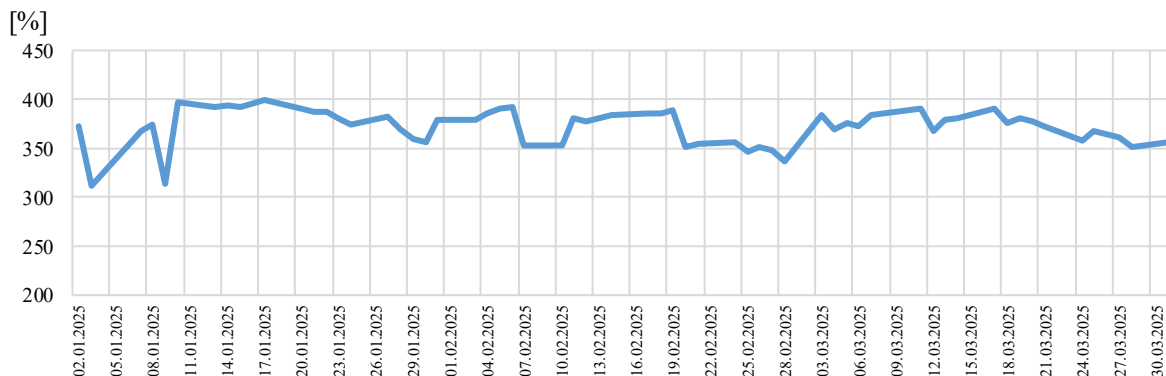
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 12 110,5 mln zł, zbudowane w 98% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (11 909,3 mln zł) i uzupełnione instrumentami kwalifikowanymi do kapitału Tier II (201,2 mln zł). Fundusze własne SOZ BPS w ujęciu skonsolidowanym stanowiła kwota 12 328 mln zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS wynosił 26,98%. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I SOZ BPS wyniósł – 24,83%, współczynnik kapitału Tier I – 24,88%, łączny współczynnik kapitałowy – 25,28%, natomiast wskaźnik dźwigni – 7,73%.

b. Ryzyko płynności

Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jako grupy płynnościowej był stabilny, kształtował się w I kwartale 2025 r. powyżej 310%. Wg stanu na 31.03.2025 r. skonsolidowany wskaźnik LCR dla Systemu Ochrony wynosił 371%.

Rysunek 4. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym



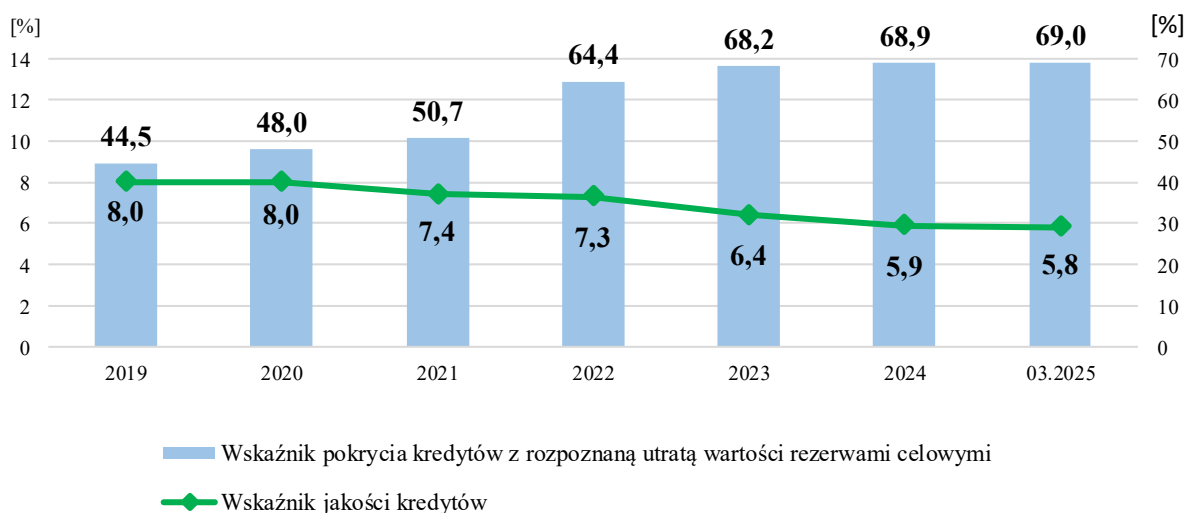
Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 31.03.2025 r. wynosił 229%.

c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja uczestników SOZ BPS pod względem jakości aktywów była dobra. Skonsolidowany wskaźnik jakości kredytów na koniec marca 2025 r. kształtował się na poziomie niższym od osiągniętego kwartał wcześniej, tj. 6,2% (wcześniej 6,4%), natomiast pokrycie kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi zwiększyło się do 66,8% (wcześniej 66,4%).

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

Rysunek 5. Jakość portfela kredytów BS

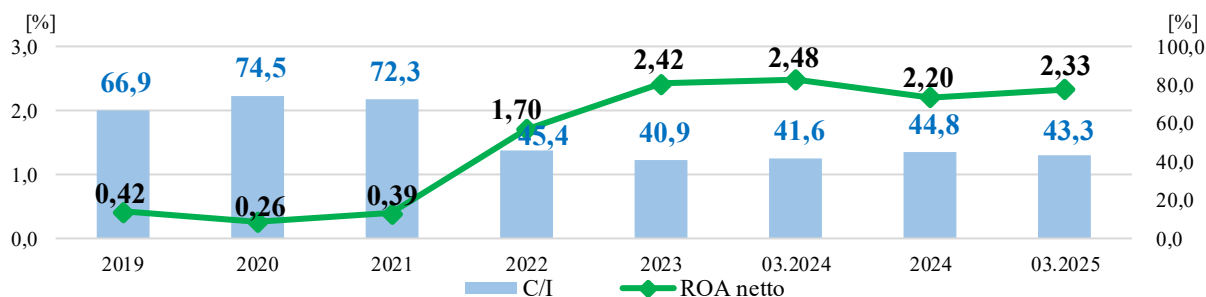


d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących SOZ BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w I kw. 2025 r. była bardzo dobra. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w I kw. 2025 r. osiągnął wartość 819 mln zł (w I kw. 2024 r. – 741 mln zł). Skonsolidowany wynik finansowy SOZ BPS wyniósł 827,9 mln zł. Wskaźnik ROA netto dla SOZ BPS wyniósł 2,23%, natomiast wskaźnik C/I – 45,9%.

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

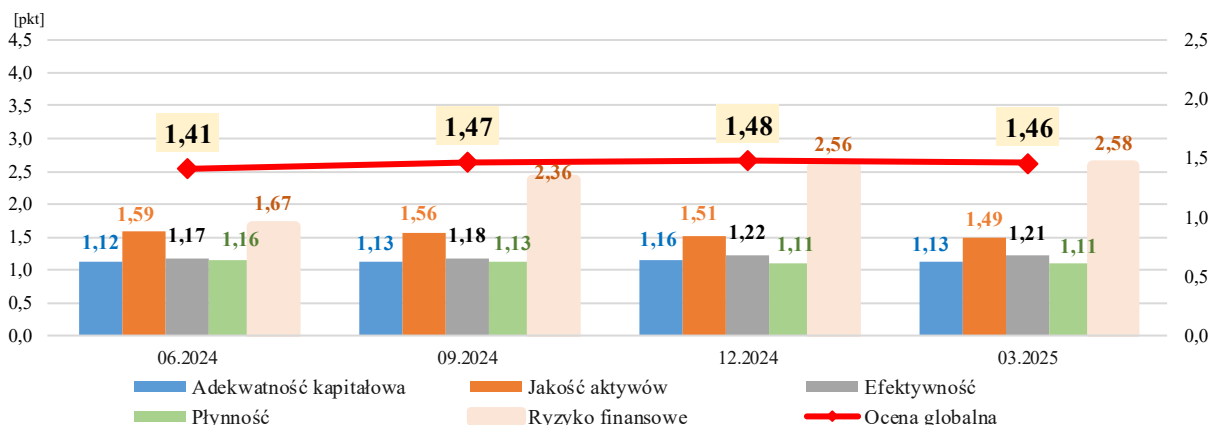
Rysunek 6. Wskaźnik ROA netto oraz wskaźnik C/I (BS)



Ocena punktowa

Podstawową miarą ryzyka poszczególnych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest ocena punktowa przeprowadzana zgodnie z Umową SOZ BPS. Ocena dokonywana jest w pięciu obszarach: adekwatności kapitałowej, jakości aktywów, efektywności, płynności i ryzyka finansowego. Na koniec I kw. 2025 r. (wyliczona wg znowelizowanej metodologii obowiązującej od 01.12.2024 r.) średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,46. Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja SOZ BPS jest stabilna i bezpieczna.

Rysunek 7. Ocena punktowa SOZ BPS



Realizacja planów naprawy

Wg stanu na 31.03.2025 r. było 14 banków, w tym Bank Zrzeszający, które realizowały, ewentualnie zostały zobowiązane do opracowania i wdrożenia (2 banki) wewnętrznego planu naprawy (WPN) lub okres objęty WPN upłynął (7 banków) lecz zakończenie nie zostało potwierdzone uchwałą Zarządu Spółdzielni SOZ BPS przed upływem I kw. 2025 r.

Realizacja procesów naprawczych monitorowana jest przez Spółdzielnię SOZ BPS. Stopień realizacji jest zadowalający. Większość banków wykonuje założenia, w pełni bądź z opóźnieniem.

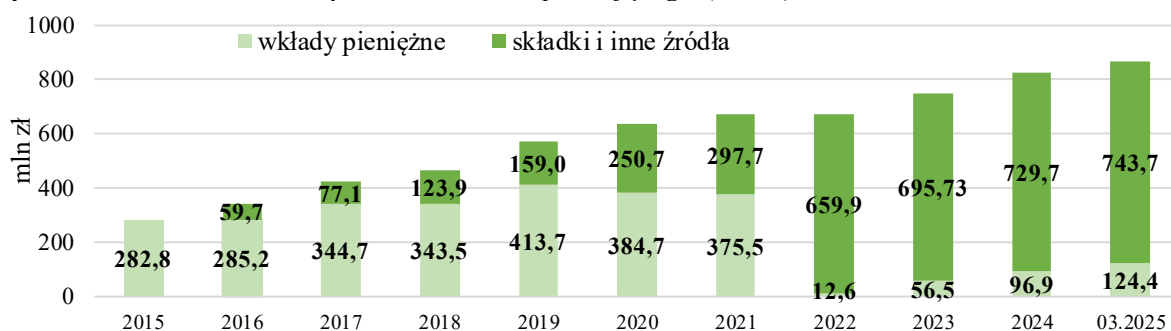
Użycie środków pomocowych

a. Fundusz Zabezpieczający – stan i wykorzystanie

Wg stanu na 31.03.2025 r. Fundusz Zabezpieczający, służący finansowaniu zadań w zakresie udzielania pomocy finansowej uczestnikom Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dla poprawy ich wypłacalności i zapobieganiu upadłości dysponował kwotą 868,1 mln zł, przekraczającą wymaganą wartość odpowiadającą 1% depozytów gwarantowanych zgromadzonych przez uczestników, z czego:

- 1) 686,1 mln zł stanowiły składki wniesione przez uczestników,
- 2) 124,4 mln zł pochodziło z wkładów pieniężnych przekazanych przez uczestników,
- 3) 57,6 mln zł pochodziło ze środków dodatkowych.

Rysunek 8. Zmiana struktury Funduszu Zabezpieczającego (mln zł)



Łączna kwota środków zaangażowanych w pomoc wg stanu na 31.03.2025 r. wynosiła 152,8 mln zł.

b. Depozyt obowiązkowy – stan i wykorzystanie

Na dzień 31.03.2025 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wynosiła 8,6 mld zł.

Wszystkie banki spółdzielcze – uczestnicy SOZ BPS, zdeponowały i utrzymują na rachunku w Banku BPS S.A. wymagane kwoty przedmiotowego depozytu o łącznej wartości 8,4 mld zł, które zostały zablokowane na czas nieokreślony dla zapewnienia ich stabilności. W ramach Depozytu Obowiązkowego wymaganego od Banku BPS S.A, zostały zablokowane środki w wysokości 236,5 mln zł w formie papierów wartościowych emitowanych przez Narodowy Bank Polski oraz Skarb Państwa, charakteryzujących się niskim ryzykiem stopy procentowej i wysoką płynnością. Jednocześnie, środki zdeponowane przez banki spółdzielcze, Bank BPS S.A. ulokował w analogicznych, ww. papierach wartościowych.

W I kw. 2025 r. nie udzielano pomocy w ramach Depozytu Obowiązkowego.

Podsumowanie

Ocena ryzyka w I kw. 2025 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

Obniżka stóp procentowych w maju br. niewątpliwie będzie miała wpływ na osiągnięte wyniki finansowe w przyszłości, jednak w I kw. br. nadal wysoki poziom stóp procentowych sprzyjał generowaniu wysokich przychodów odsetkowych banków. Wynik finansowy wypracowany w I kw. 2025 r. jest wyższy niż wynik w analogicznym okresie roku poprzedniego, mimo wyższych kosztów działania. Uzyskiwane wyniki finansowe pozwolą na budowanie bufora kapitałowego zwiększającego bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

Warszawa, 11 lipca 2025 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS