

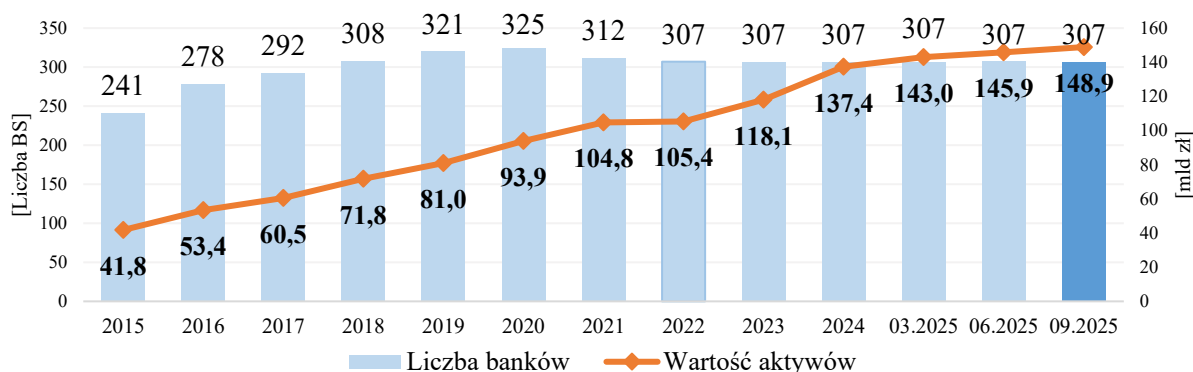
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 30 września 2025 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników SOZ BPS

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 30.09.2025 r.

W III kwartale 2025 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) nie uległa zmianie. System Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 30.09.2025 r. tworzyło 308 banków, w tym Bank BPS S.A. Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 148,9 mld zł, zaś skonsolidowane aktywa SOZ BPS wyniosły 157,6 mld zł.

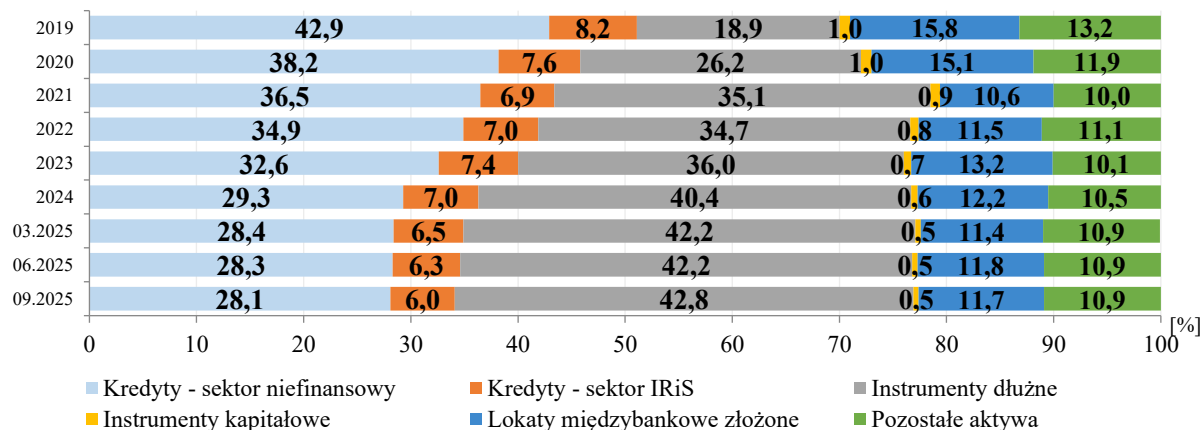
Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych i wartość ich aktywów



Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 521 pracowników. Klienci byli obsługiwani w 1 806 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 6,0%. W III kw. 2025 r. obserwuje się dalsze wysokie tempo inwestycji banków spółdzielczych w dłużne papiery wartościowe. W przypadku lokat międzybankowych – w długim, siedmioletnim okresie banki spółdzielcze rzadziej lokowały środki w Banku BPS S.A., w ostatnim kwartale udział ten wyniósł 11,7%.

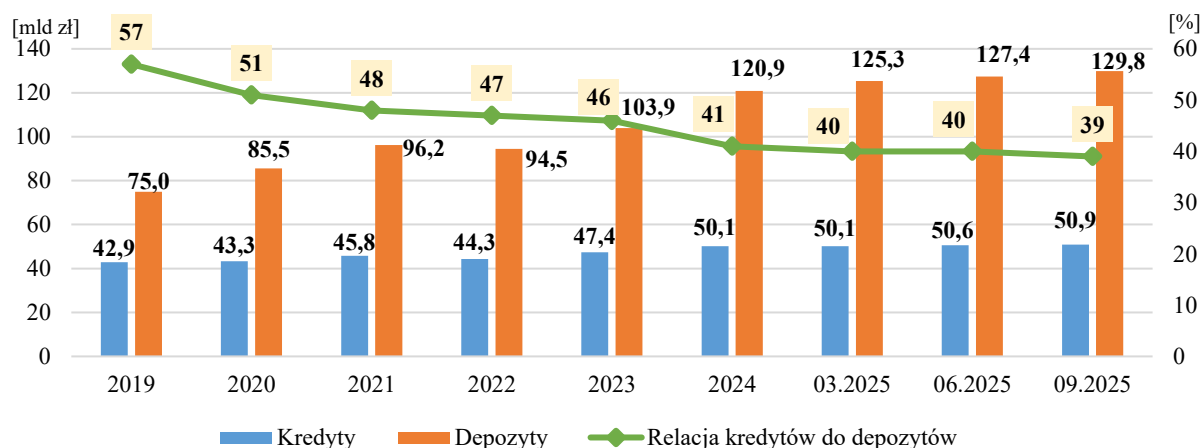
Rysunek 2. Struktura aktywów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)



Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 50,9 mld zł, natomiast w ujęciu skonsolidowanym SOZ BPS pozycja ta stanowiła 52,5 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 129,8 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 39% depozytów. Skonsolidowana wartość depozytów zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników SOZ BPS wyniosła 137,8 mld zł.

Rysunek 3. Wartość kredytów i depozytów w bankach spółdzielczych



W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 59,1%. Depozyty instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 14,8%, rolników indywidualnych – 10,1%, przedsiębiorstw – 9,0%, a przedsiębiorców indywidualnych – 4,3%.

Istotną pozycją w skali SOZ BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w skonsolidowanej sumie bilansowej wynosił 54,7%, co stanowiło 86,2 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 30.09.2025 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 30.09.2025 r., tj. 307 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony

a. Adekwatność kapitałowa

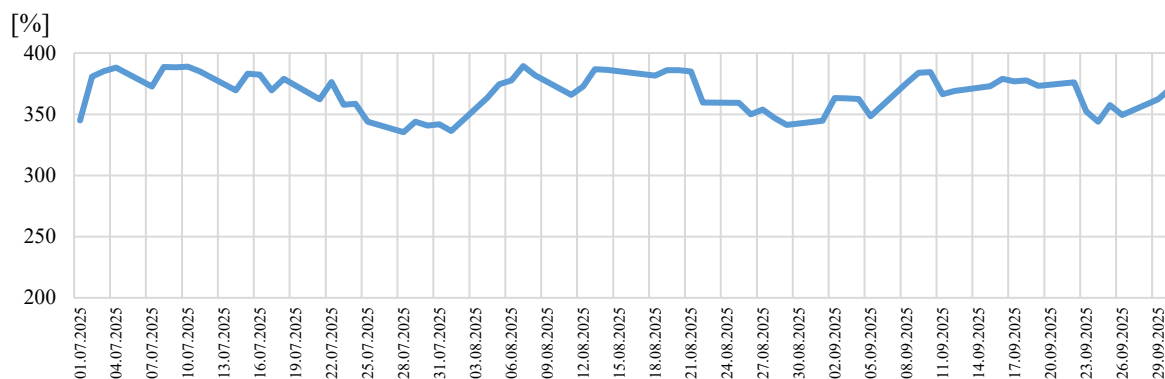
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 14 709 mln zł, zbudowane w 99% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (14 511 mln zł) i uzupełnione instrumentami kwalifikowanymi do kapitału Tier II (198 mln zł). Fundusze własne SOZ BPS w ujęciu skonsolidowanym stanowiła kwota 14 953 mln zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS wynosił 31,98%. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I SOZ BPS wyniósł – 29,26%, współczynnik kapitału Tier I – 29,31%, łączny współczynnik kapitałowy – 29,70%, natomiast wskaźnik dźwigni – 8,96%.

b. Ryzyko płynności

Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jako grupy płynnościowej był stabilny, kształtował się w III kwartale 2025 r. powyżej 330%. Wg stanu na 30.09.2025 r. skonsolidowany wskaźnik LCR dla Systemu Ochrony wynosił 381%.

Rysunek 4. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym



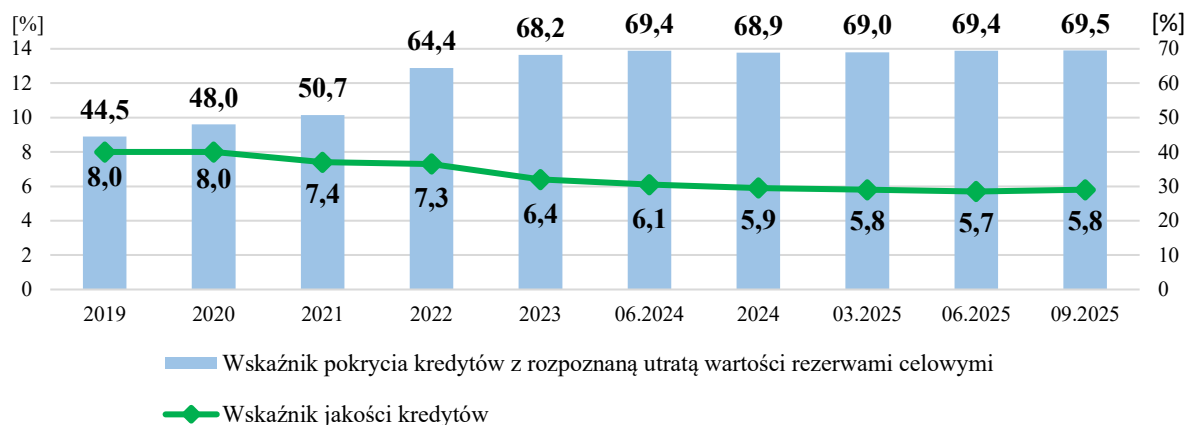
Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 30.09.2025 r. wynosił 239%.

c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja uczestników SOZ BPS pod względem jakości aktywów była dobra. Skonsolidowany wskaźnik jakości kredytów na koniec września 2025 r. kształtował się na poziomie nieznacznie wyższym od osiągniętego kwartał wcześniej, tj. 6,1% (wcześniej 6,0%), natomiast pokrycie kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi zwiększyło się do 67,7% (wcześniej 67,5%).

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

Rysunek 5. Jakość portfela kredytów BS

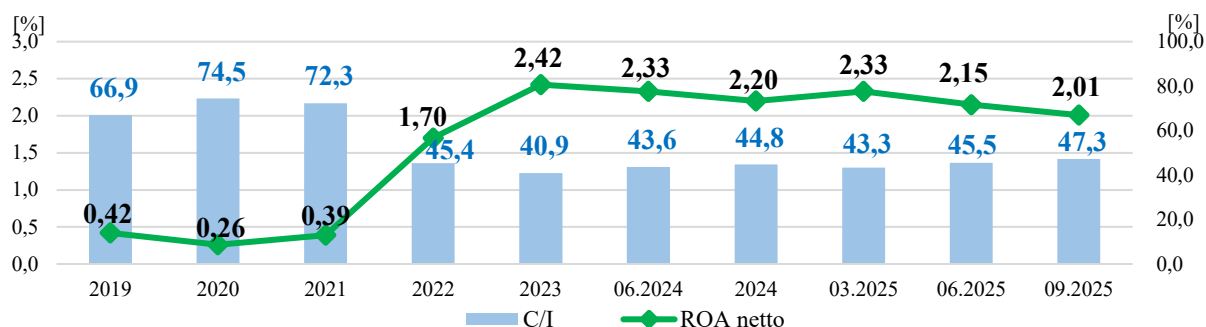


d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących SOZ BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w III kw. 2025 r. była bardzo dobra. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w III kw. 2025 r. osiągnął wartość 2 169 mln zł (w III kw. 2024 r. – 2 109 mln zł). Skonsolidowany wynik finansowy SOZ BPS wyniósł 2 252 mln zł. Wskaźnik ROA netto dla SOZ BPS wyniósł 1,97%, natomiast wskaźnik C/I – 48,7%.

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

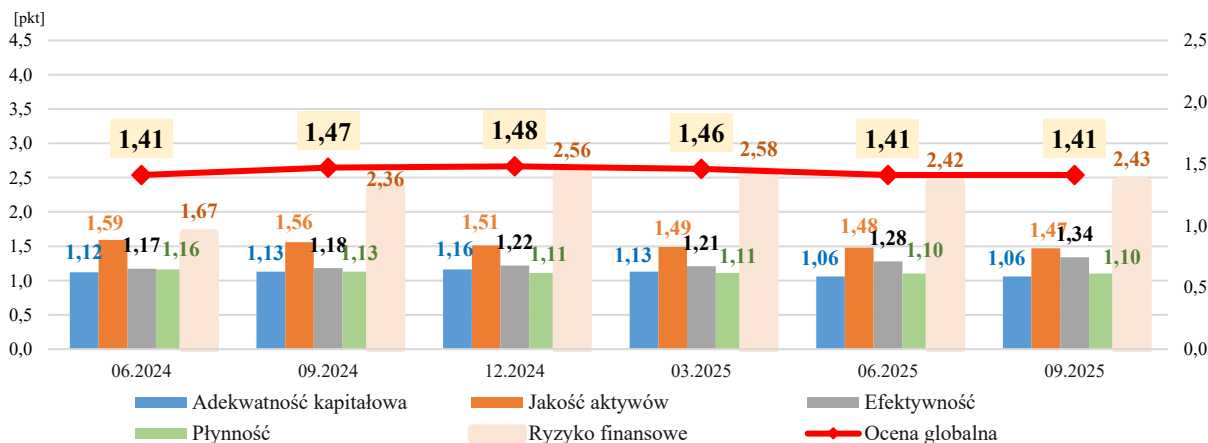
Rysunek 6. Wskaźnik ROA netto oraz wskaźnik C/I (BS)



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 III kw. 2025 r. (wyliczona wg znowelizowanej metodologii obowiązującej od 01.12.2024 r.) średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,41. Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja SOZ BPS jest stabilna i bezpieczna.

Rysunek 7. Ocena punktowa SOZ BPS



Realizacja planów naprawy

Wg stanu na 30.09.2025 r. do realizacji wewnętrznego planu naprawy (WPN) zobowiązanych było 7 banków spółdzielczych, przy czym 1 bank po negatywnej ocenie realizacji WPN opracowanego na okres, który upłynął z końcem 2024 r., został zobowiązany do kontynuacji sanacji.

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

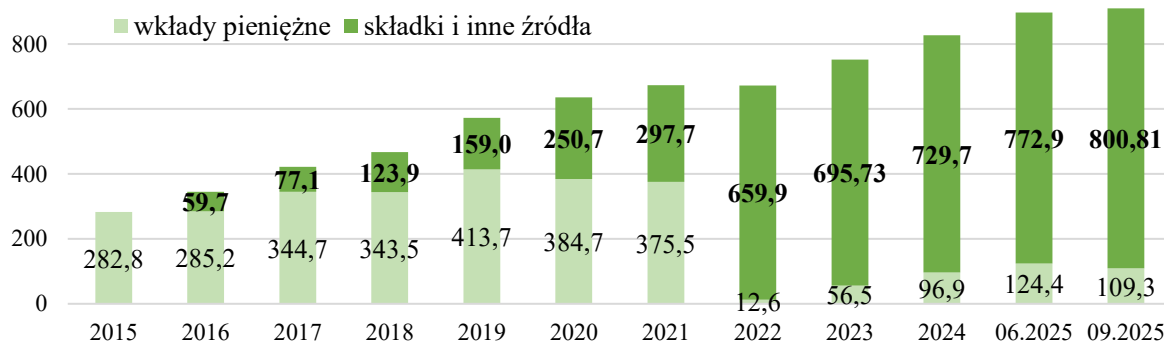
Środki pomocowe

a. Fundusz Zabezpieczający – stan i wykorzystanie

Wg stanu na 30.09.2025 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 910 mln zł, przekraczającą wymaganą wartość odpowiadającą 1% depozytów gwarantowanych zgromadzonych przez uczestników, z czego:

- 1) 714 mln zł stanowiły składki wniesione przez uczestników,
- 2) 109 mln zł pochodziło z wkładów pieniężnych przekazanych przez uczestników,
- 3) 87 mln zł pochodziło ze środków dodatkowych.

Rysunek 8. Zmiana struktury Funduszu Zabezpieczającego (mln zł)



Łączna kwota środków zaangażowanych w pomoc wg stanu na 30.09.2025 r. wynosiła 133,4 mln zł.

b. Depozyt obowiązkowy – stan i wykorzystanie

Na dzień 30.09.2025 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego wynosiła 9,1 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 8,8 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 240,3 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 III kw. 2025 r. nie udzielano pomocy w ramach Depozytu Obowiązkowego.

Podsumowanie

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

Kolejne obniżki stóp procentowych będą miały wpływ na osiąganе wyniki finansowe w przyszłości, jednak w III kw. br. wypracowany wynik finansowy był 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, 28 listopada 2025 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS