



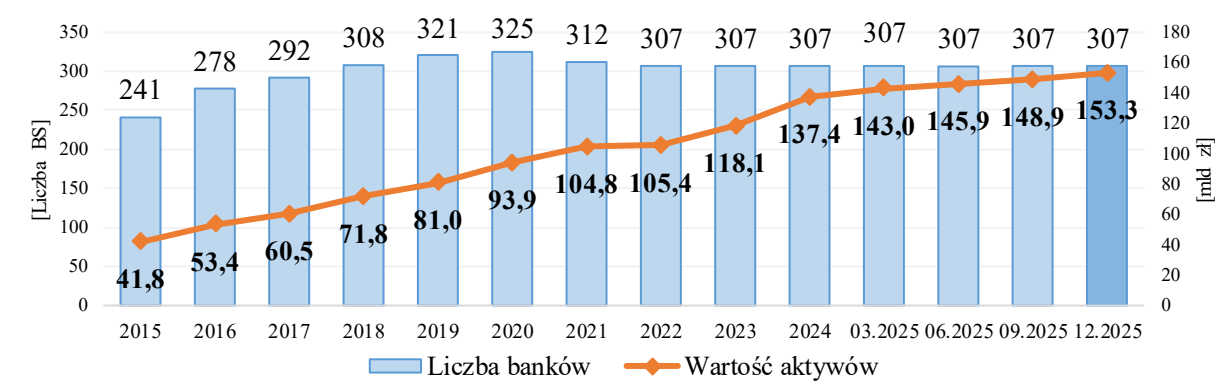
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31 grudnia 2025 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników SOZ BPS

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 31.12.2025 r.

W IV kwartale 2025 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) nie uległa zmianie. System Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31.12.2025 r. tworzyło 308 banków, w tym Bank BPS S.A. Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 153,3 mld zł, zaś skonsolidowane aktywa SOZ BPS wyniosły 163,2 mld zł.

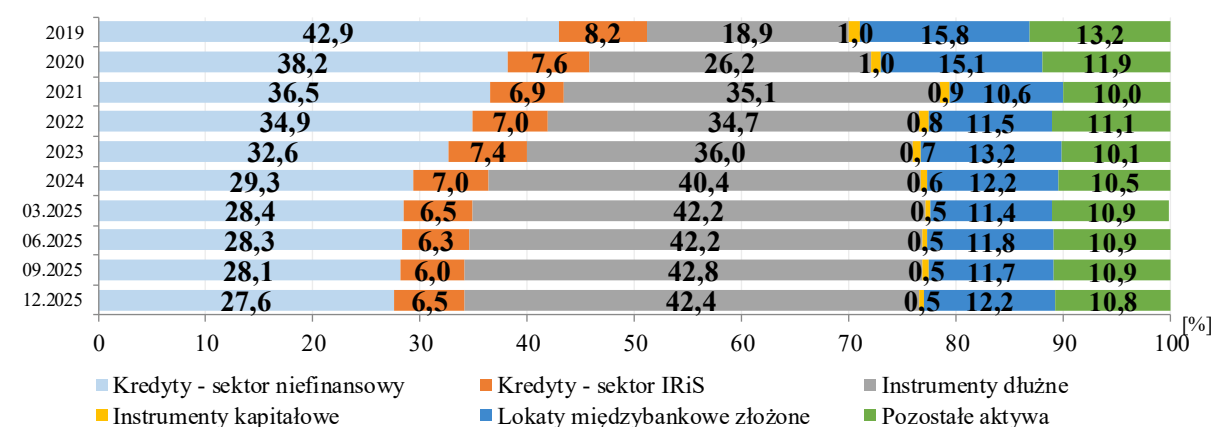
Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych i wartość ich aktywów



Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 503 pracowników. Klienci byli obsługiwani w 1 790 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%, choć w IV kwartale 2025 r. udział ten zwiększył się o 0,5 pp. W ostatnim kwartale 2025 r. udział instrumentów dłużnych w aktywach zmniejszył się o 0,4 pp., jednak należy podkreślić wysokie tempo inwestycji banków spółdzielczych w dłużne papiery wartościowe w długim okresie. W przypadku lokat międzybankowych – w długim, siedmioletnim okresie banki spółdzielcze rzadziej lokowały środki w Banku BPS S.A., jednak w IV kw. 2025 r. zaobserwowano nieznacznie zwiększenie udziału o 0,5 pp.

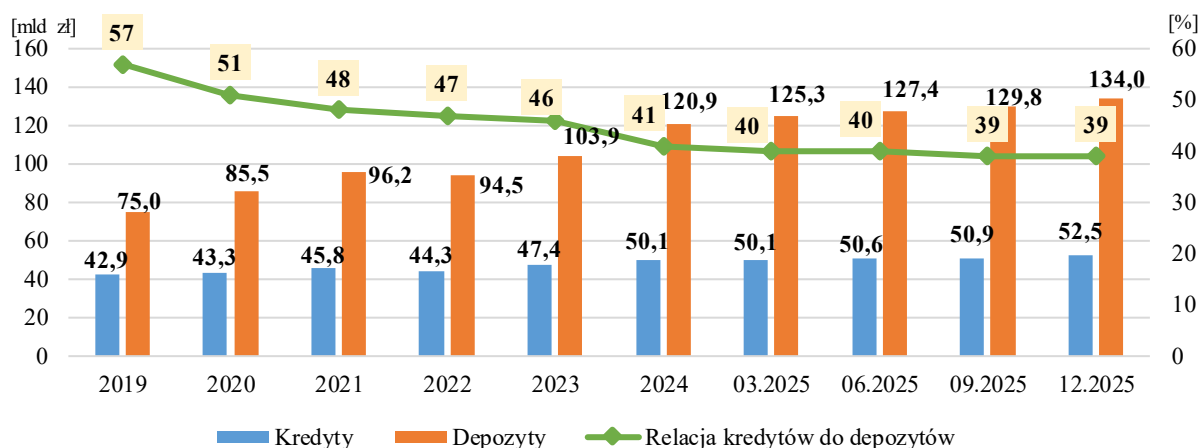
Rysunek 2. Struktura aktywów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)



Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 52,5 mld zł, natomiast w ujęciu skonsolidowanym SOZ BPS pozycja ta stanowiła 54,3 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 134,0 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 39% depozytów. Skonsolidowana wartość depozytów zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników SOZ BPS wyniosła 143,1 mld zł.

Rysunek 3. Wartość kredytów i depozytów w bankach spółdzielczych



W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 58,8%. Depozyty instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 13,0%, rolników indywidualnych – 11,2%, przedsiębiorstw – 9,8%, a przedsiębiorców indywidualnych – 4,8%.

Istotną pozycją w skali SOZ BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w skonsolidowanej sumie bilansowej wynosił 55,2%, co stanowiło 90,1 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 31.12.2025 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 31.12.2025 r., tj. 307 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony

a. Adekwatność kapitałowa

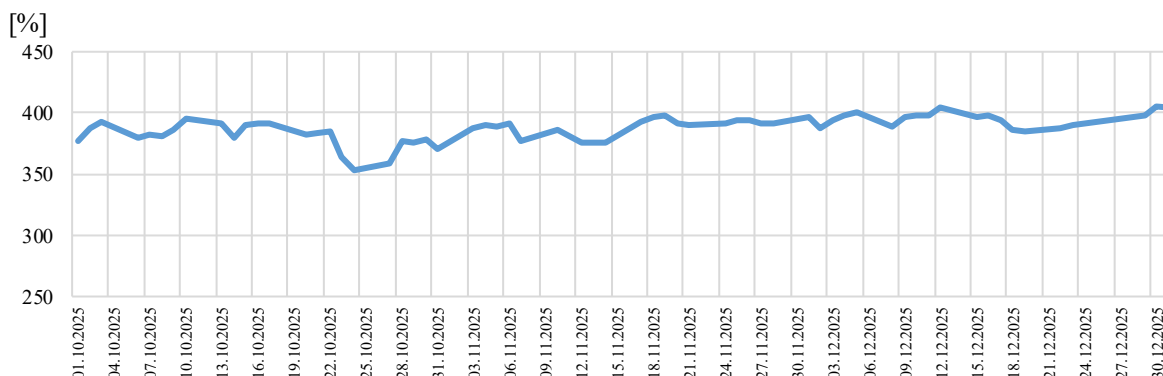
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 14 729 mln zł, zbudowane w 99% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (14 535 mln zł) i uzupełnione instrumentami kwalifikowanymi do kapitału Tier II (194 mln zł). Fundusze własne SOZ BPS w ujęciu skonsolidowanym stanowiła kwota 14 984 mln zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS wynosił 31,22%. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I SOZ BPS wyniósł – 28,52%, współczynnik kapitału Tier I – 28,57%, łączny współczynnik kapitałowy – 28,94%, natomiast wskaźnik dźwigni – 8,71%.

b. Ryzyko płynności

Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym wyliczony i sprawozdawany dla Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jako grupy płynnościowej był stabilny, kształtował się w IV kwartale 2025 r. powyżej 350%. Wg stanu na 31.12.2025 r. skonsolidowany wskaźnik LCR dla Systemu Ochrony wynosił 382%.

Rysunek 4. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym



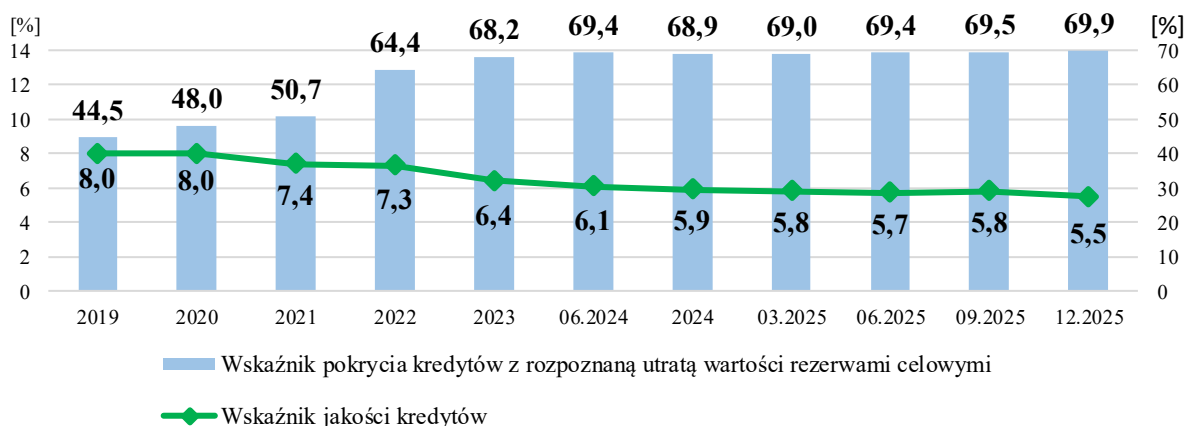
Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 31.12.2025 r. wynosił 242%.

c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja uczestników SOZ BPS pod względem jakości aktywów była dobra. Skonsolidowany wskaźnik jakości kredytów na koniec 2025 r. kształtował się na poziomie nieznacznie niższym od osiągniętego kwartał wcześniej, tj. 6,0% (wcześniej 6,1%), natomiast pokrycie kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi zwiększyło się do 68,7% (wcześniej 67,7%).

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

Rysunek 5. Jakość portfela kredytów BS

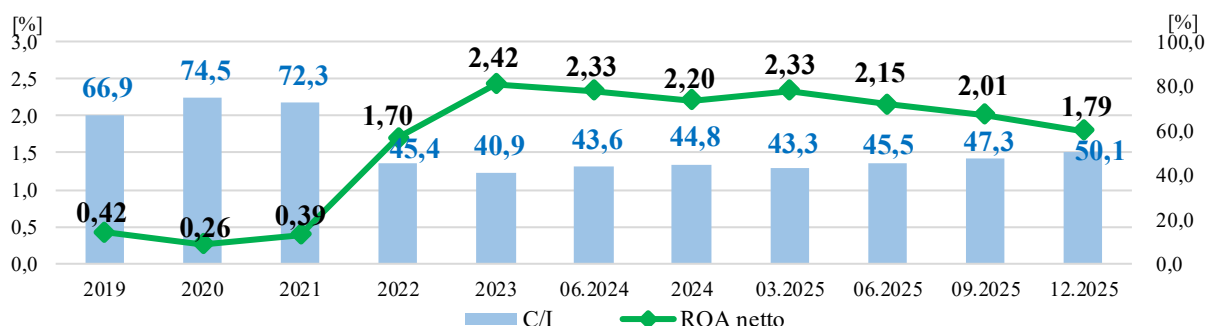


d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących SOZ BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w 2025 r. była bardzo dobra. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w 2025 r. osiągnął wartość 2 617 mln zł (w 2024 r. – 2 758 mln zł). Skonsolidowany wynik finansowy SOZ BPS wyniósł 2714 mln zł. Wskaźnik ROA netto dla SOZ BPS wyniósł 1,76%, natomiast wskaźnik C/I – 51,3%.

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

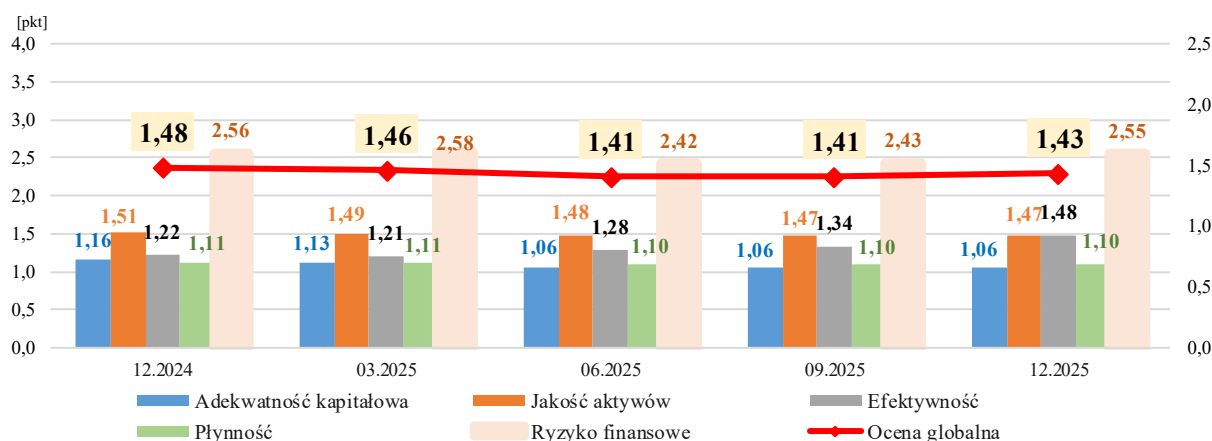
Rysunek 6. Wskaźnik ROA netto oraz wskaźnik C/I (BS)



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 IV kw. 2025 r. średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,43. Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja SOZ BPS jest stabilna i bezpieczna.

Rysunek 7. Ocena punktowa SOZ BPS



Realizacja planów naprawy

Wg stanu na 31.12.2025 r. do realizacji wewnętrznego planu naprawy (WPN) zobowiązanych było 7 banków spółdzielczych, w tym 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.

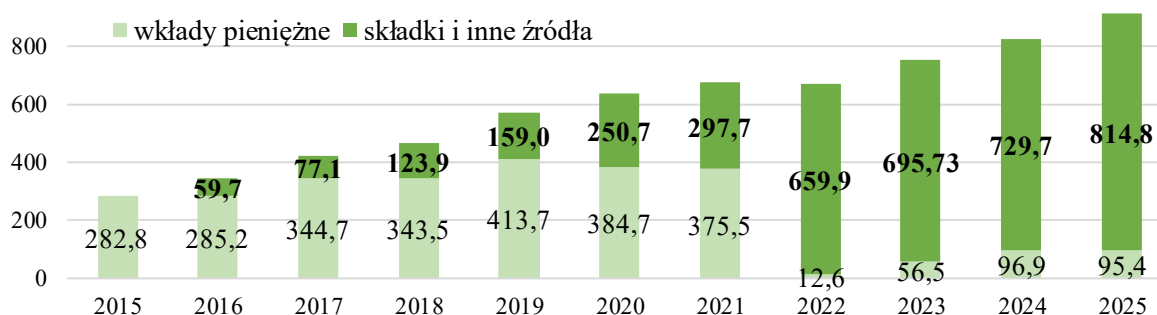
Środki pomocowe

a. Fundusz Zabezpieczający – stan i wykorzystanie

Wg stanu na 31.12.2025 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) 728 mln zł stanowiły składki wniesione przez uczestników,
- 2) 95 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 31.12.2025 r. wynosiła 140,1 mln zł.

b. Depozyt obowiązkowy – stan i wykorzystanie

Na dzień 31.12.2025 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 IV kw. 2025 r. nie udzielano pomocy w ramach Depozytu Obowiązkowego.

Podsumowanie

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

Wynik finansowy wypracowany w 2025 r. był nieznacznie niższy niż rok wcześniej, głównie ze względu na wzrost kosztów działania. Obniżki stóp procentowych będą miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe w przyszłości. Ograniczone potrzeby tworzenia rezerw korzystnie wpływają na rentowność działania uczestników, a tym samym SOZ BPS jako całości.

Warszawa, 27 luty 2026 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS