



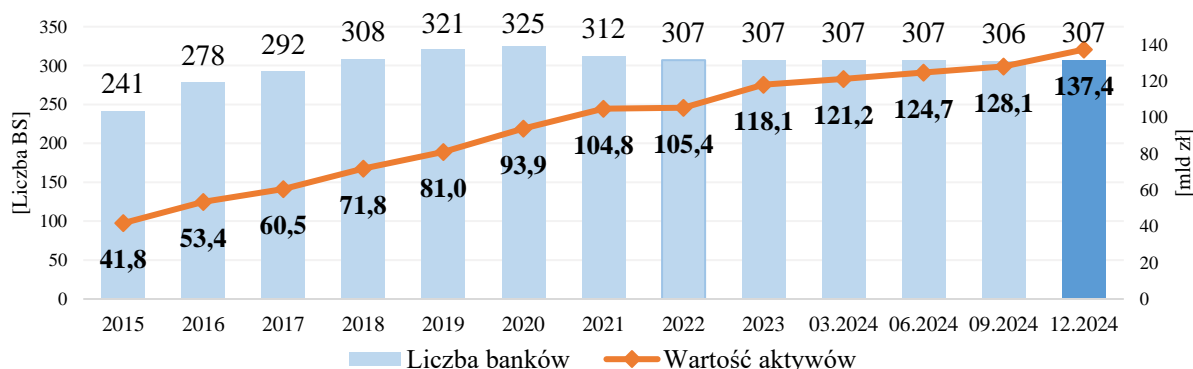
Informacja o Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS według stanu na 31 grudnia 2024 r.

sporządzona na podstawie danych sprawozdawczych uczestników SOZ BPS

I. Informacja o sytuacji finansowej SOZ BPS wg stanu na 31.12.2024 r.

W IV kw. 2024 r. liczba banków w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS) zwiększyła się o jeden bank. System Ochrony Zrzeszenia BPS, według stanu na 31.12.2024 r., tworzyło 308 banków, w tym Bank BPS S.A. Suma aktywów banków spółdzielczych stanowiła kwotę 137,4 mld zł, zaś skonsolidowane aktywa SOZ BPS wyniosły 145,2 mld zł.

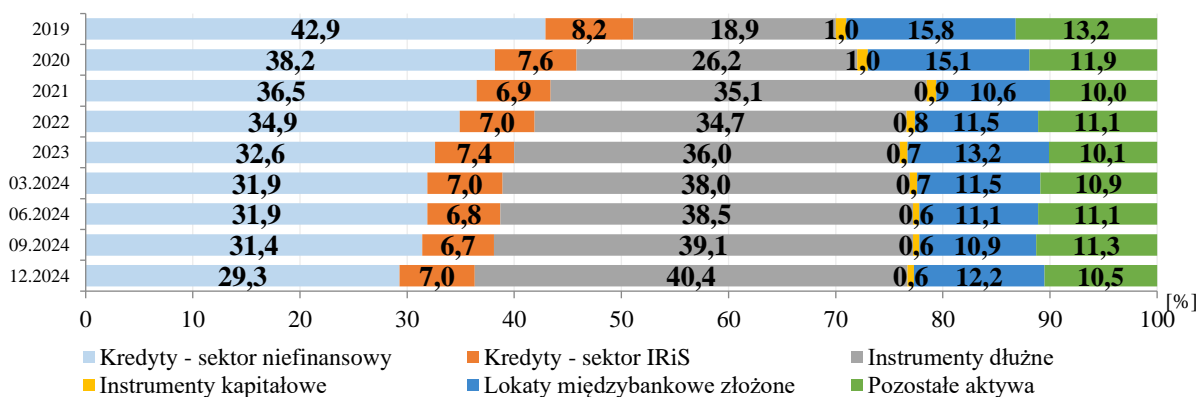
Rysunek 1. Liczba banków spółdzielczych i wartość ich aktywów



Banki spółdzielcze należące do SOZ BPS zatrudniały 15 380 pracowników. Klienci byli obsługiwani w 1 816 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 7,0%, choć w IV kw. 2024 r. zaobserwowano niewielki wzrost. Banki spółdzielcze wyraźnie zwiększyły inwestycje w dłużne papiery wartościowe. Na koniec 2024 r. udział ten wyniósł 40,4%. Przez pierwsze trzy kwartały 2024 r. banki spółdzielcze rzadziej lokowały środki w Banku BPS S.A., jednak w ostatnim kwartale 2024 r. udział ten wyraźnie zwiększył się do 12,2%.

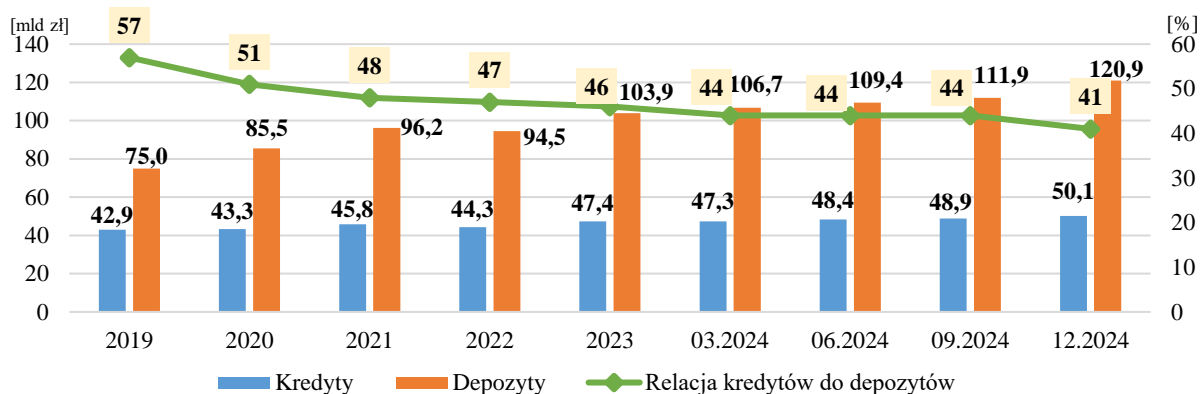
Rysunek 2. Struktura aktywów w bankach spółdzielczych należących do SOZ BPS (%)



Wartość kredytów i innych należności w bankach spółdzielczych wynosiła 50,1 mld zł, natomiast w ujęciu skonsolidowanym SOZ BPS pozycja ta stanowiła 51,5 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 120,9 mld zł. Wartość kredytów stanowiła 41% depozytów. Skonsolidowana wartość depozytów zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez uczestników SOZ BPS wyniosła 128,0 mld zł.

Rysunek 3. Wartość kredytów i depozytów w bankach spółdzielczych



W strukturze podmiotowej depozytów banków spółdzielczych dominowały depozyty osób prywatnych, które stanowiły 58,6%. Depozyty od instytucji rządowych i samorządowych stanowiły 12,9%, od rolników indywidualnych – 11,5%, od przedsiębiorstw – 9,6%, a od przedsiębiorców indywidualnych – 5,1%.

Istotną pozycją w skali SOZ BPS są dłużne instrumenty finansowe, których udział w skonsolidowanej sumie bilansowej wyniósł 54,3%, co stanowiło 78,8 mld zł.

II. Informacja o ryzyku SOZ BPS wg stanu na 31.12.2024 r.

Ocena ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS została przeprowadzona na podstawie sytuacji wszystkich banków tworzących System na dzień 31.12.2024 r., tj. 307 banków spółdzielczych i Banku BPS S.A.

Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony

a. Adekwatność kapitałowa

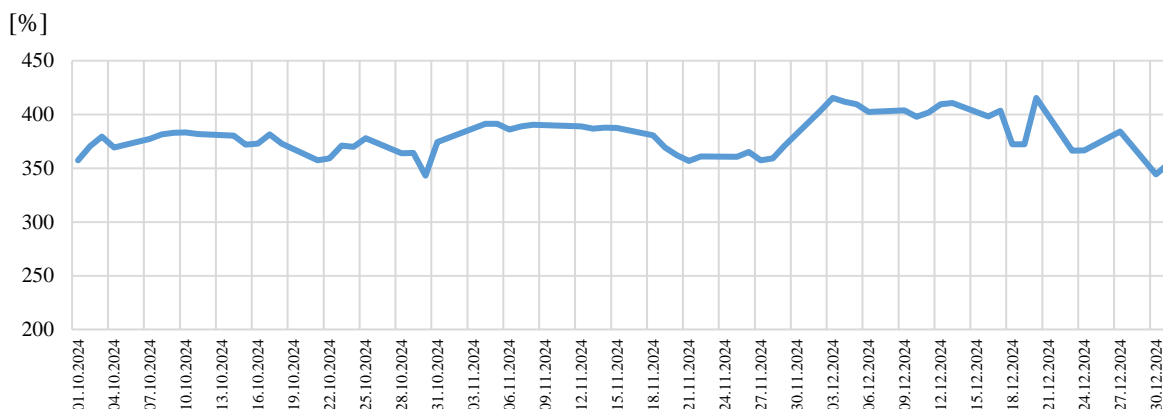
Ryzyko działalności banków spółdzielczych zabezpieczały fundusze własne o wartości 11 986 mln zł, zbudowane w 98% na bazie instrumentów zaliczanych do kapitału Tier I (11 781 mln zł) i uzupełnione instrumentami kwalifikowanymi do kapitału Tier II (205 mln zł). Fundusze własne SOZ BPS w ujęciu skonsolidowanym stanowiła kwota 12 213 mln zł.

Sytuacja kapitałowa uczestników SOZ BPS jest dobra. Zagregowany łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych uczestniczących w SOZ BPS wynosił 24,30%. Skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier I SOZ BPS wyniósł – 22,84%, współczynnik kapitału Tier I – 22,85%, łączny współczynnik kapitałowy – 23,23%, natomiast wskaźnik dźwigni – 7,72%.

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 2024 r. powyżej 340%. Wg stanu na 31.12.2024 r. skonsolidowany wskaźnik LCR dla Systemu Ochrony wynosił 346%.

Rysunek 4. Skonsolidowany LCR w ujęciu dziennym



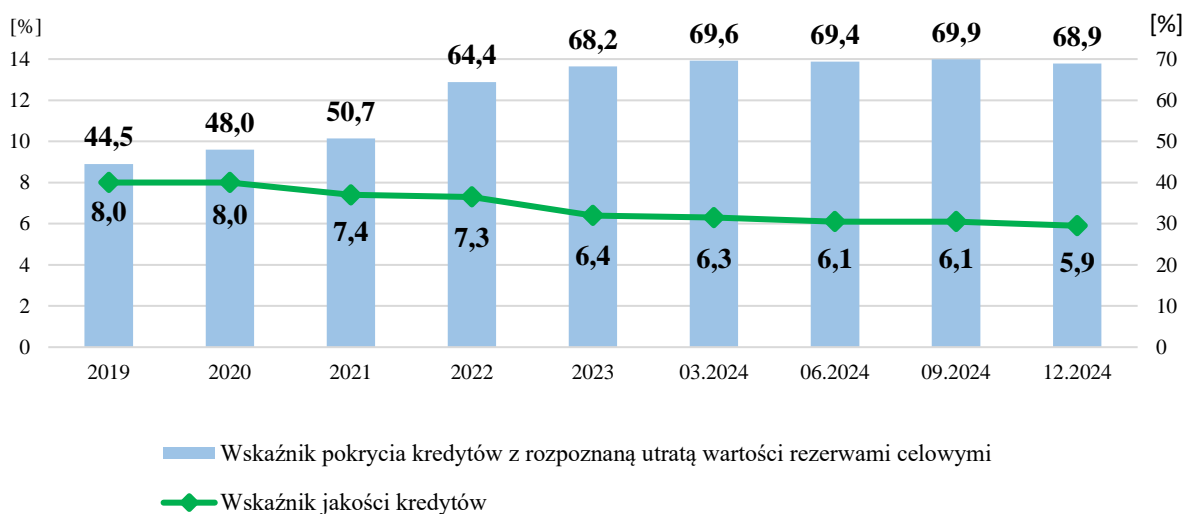
Wskaźnik NSFR skonsolidowany w SOZ BPS wg stanu na 31.12.2024 r. wynosił 217%.

c. Ryzyko kredytowe

Sytuacja uczestników SOZ BPS pod względem jakości aktywów była dobra. Skonsolidowany wskaźnik jakości kredytów na koniec 2024 r. kształtował się na poziomie niższym od osiągniętego kwartał wcześniej, tj. 6,4% (wcześniej 6,6%), natomiast pokrycie kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi zmniejszyło się do 66,4% (wcześniej 67,2%).

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

Rysunek 5. Jakość portfela kredytów BS

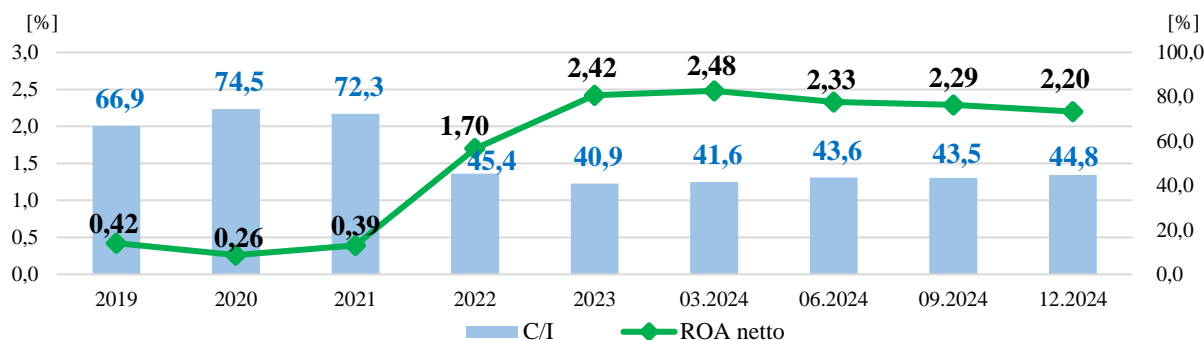


d. Rentowność i efektywność funkcjonowania

Sytuacja banków tworzących SOZ BPS w obszarze rentowności i efektywności funkcjonowania w 2024 r. była bardzo dobra. Łączny wynik finansowy netto wypracowany przez banki spółdzielcze w 2024 r. osiągnął wartość 2 758 mln zł (w 2023 r. – 2 654 mln zł). Skonsolidowany wynik finansowy SOZ BPS wyniósł 2 871 mln zł. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) dla SOZ BPS wyniósł 2,14%, natomiast wskaźnik C/I – 46,1%.

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

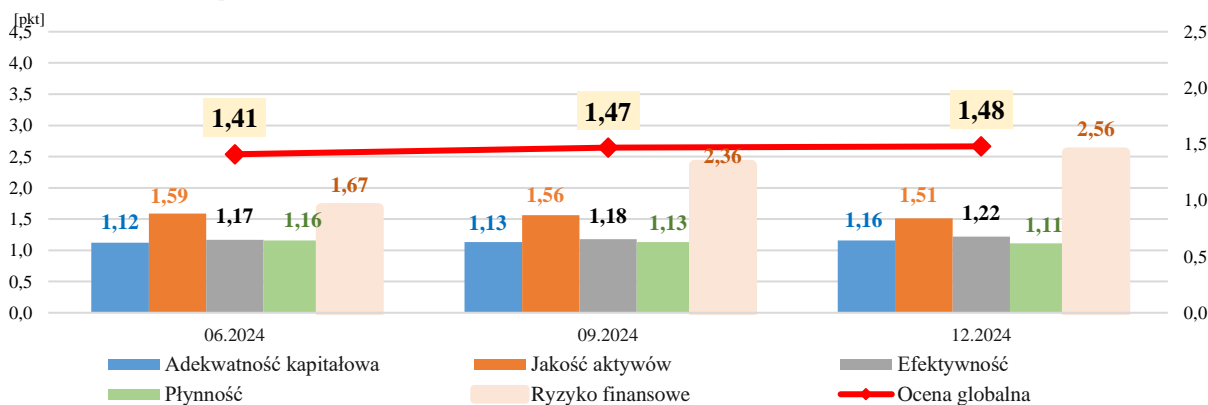
Rysunek 6. Wskaźnik ROA netto oraz wskaźnik C/I (BS)



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 2024 r. (wyliczona wg znowelizowanej metodologii obowiązującej od 01.12.2024 r.) średnia ocena punktowa uczestników ukształtowała się na poziomie 1,48. Wyniki oceny punktowej wskazują, że sytuacja SOZ BPS jest stabilna i bezpieczna.

Rysunek 7. Ocena punktowa SOZ BPS



Realizacja planów naprawy

Wg stanu na 31.12.2024 r. do realizacji, ewentualnie opracowania i wdrożenia wewnętrznego planu naprawy (WPN) zobowiązanych było 15 banków, w tym Bank Zrzeszający, przy czym 2 banki pracują nad sporządzeniem WPN.

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

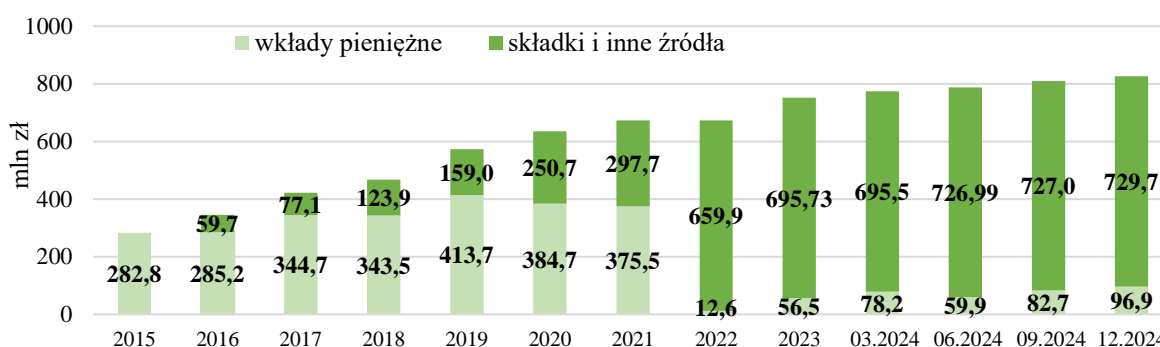
Użycie środków pomocowych

a. Fundusz Zabezpieczający – stan i wykorzystanie

Wg stanu na 31.12.2024 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 826,5 mln zł, przekraczającą wymaganą wartość odpowiadającą 1% depozytów gwarantowanych zgromadzonych przez uczestników, z czego:

- 1) 672,1 mln zł stanowiły składki wniesione przez uczestników,
- 2) 96,9 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 31.12.2024 r. wynosiła 155,9 mln zł.

b. Depozyt obowiązkowy – stan i wykorzystanie

W IV kw. 2024 r. kwota zgromadzona w ramach Depozytu Obowiązkowego zwiększyła się o depozyt złożony przez nowego uczestnika SOZ BPS i wynosiła 7,9 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 7,7 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 226,3 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. 2024 r. nie udzielano pomocy w ramach Depozytu Obowiązkowego.

Podsumowanie

Ocena ryzyka w 2024 r. wskazuje, że sytuacja Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS pozostaje bezpieczna.

Pomimo dwóch obniżek stóp procentowych w 2023 r. nadal wysoki poziom stóp procentowych sprzyja generowaniu wysokich przychodów odsetkowych banków. Wynik finansowy wypracowany w 2024 r. jest wyższy niż wynik roku poprzedniego, mimo wyraźnie wyższych kosztów działania. Uzyskiwane wyniki finansowe pozwolą na budowanie bufora kapitałowego zwiększającego bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

Warszawa, 26 luty 2025 r.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS