

Uchwała nr 9
Walnego Zgromadzenia Członków
Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB
z dnia 3 czerwca 2025 roku

w sprawie: zatwierdzenia Sprawozdania Systemu Ochrony SGB za 2024 rok.

Działając na podstawie § 19 pkt 18) Statutu Walne Zgromadzenie Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB uchwala co następuje:

§ 1

Walne Zgromadzenie Członków zatwierdza Sprawozdanie Systemu Ochrony SGB za 2024 rok, stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie w dniu podjęcia.


Przewodniczący
Walnego Zgromadzenia Członków


Sekretarz
Walnego Zgromadzenia Członków

Metryka

sporządził:

...

(podpis)

zatwierdził:

...

(podpis)

Material ogólnodostępny: ~~TAK~~/NIE*

uzgodniono z:

...

(podpis)

uwagi/zastrzeżenia:

Radca Prawny/Adwokat



.....
(podpis)

Menedżer ds. zapewnienia zgodności

Menedżer
ds. zapewnienia zgodności
Magdalena Fajkowska



.....
(podpis)

* niepotrzebne skreślić

Spółdzielczy System Ochrony SGB

Sprawozdanie Systemu Ochrony SGB
za 2024 r.



Poznań, marzec 2025 r.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'O' followed by a smaller, more complex mark.

Spis treści

1. Wstęp	3
2. Streszczenie	4
3. Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony SGB.....	6
a. Adekwatność kapitałowa	6
b. Płynność finansowa	9
c. Jakość aktywów	13
d. Rentowność i efektywność	17
4. Ocena punktowa i realizacja limitów wewnętrznych	24
a. Realizacja limitów wewnętrznych	24
b. Ocena punktowa banków	25
5. Podejmowanie działań prewencyjnych	28
a. Klasyfikacja do systemu prewencji	28
b. Testy warunków skrajnych	28
6. Realizacja Wewnętrznych Planów Naprawy.....	30
7. Użycie środków pomocowych	31
a. Fundusz Pomocowy – stan i wykorzystanie	31
b. Minimum Depozytowe – stan i wykorzystanie	31
8. Zagregowany bilans Uczestników.....	32
9. Zagregowany rachunek zysków i strat Uczestników	37

1. Wstęp

Niniejsze sprawozdanie zostało opracowane zgodnie z art. 22i ust. 3 Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz art. 113 ust. 7 lit. e rozporządzenia UE nr 575/2013 (CRR) i zawiera informacje dotyczące Systemu Ochrony SGB na temat:

- 1) zagregowanego bilansu oraz rachunku zysków i strat,
- 2) zagregowanych wskaźników adekwatności kapitałowej oraz płynności,
- 3) oceny sytuacji i ryzyka występującego w Systemie,
- 4) działań prewencyjnych i postępowań naprawczych realizowanych przez Uczestników.

Sprawozdanie Systemu Ochrony SGB przygotowano w oparciu o dane sprawozdawcze Uczestników przekazywane do Narodowego Banku Polskiego w ramach sprawozdawczości obowiązkowej. W związku z tym, że część Uczestników dokonuje w dalszym ciągu korekt sprawozdań, niniejszy dokument nie jest ostatecznym. Oznacza to, iż po zatwierdzeniu wszelkich korekt oraz zmian w sprawozdaniach, IPS-SGB dokona aktualizacji Sprawozdania Systemu Ochrony za 2024 r. oraz przekaże aktualizację formalnie zaakceptowanego dokumentu na kolejnym Walnym Zgromadzeniu Członków Spółdzielni.

2. Streszczenie

Spółdzielczy System Ochrony SGB (IPS-SGB), zgodnie z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz Umowy Systemu Ochrony SGB, analizuje występujące w bankach ryzyko, prezentuje zagregowany bilans, rachunek zysków i strat, skonsolidowany poziom wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej oraz wskaźników adekwatności kapitałowej. Celem IPS-SGB jest gwarantowanie płynności i wypłacalności, a także zapewnienie możliwości zrealizowania głównego celu poprzez skuteczny monitoring, prewencję oraz badania audytowe, cyklicznie prowadzone w stosunku do wszystkich Uczestników. Poza głównym celem funkcjonowania realizuje funkcje pomocowe w obszarze procedur wzorcowych oraz doradztwa. Zapewnia też pomoc Uczestnikom, którym grozi niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności, oraz bankom w procesie łączeniowym.

System Ochrony SGB według stanu na koniec 2024 r. składał się ze 175 Uczestników (174 banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego – SGB-Banku S.A.). W 2024 r. do Systemu Ochrony SGB nie przystąpił żaden nowy bank oraz nie wystąpił z niego żaden z Uczestników. Jednocześnie doszło do 1łączenia w Systemie Ochrony SGB.

Tabela 1 Procesy łączeniowe w 2024 r.

Lp.	Banki przejmowane	Banki przejmujące	Data wpisu w KRS
1	Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu	Bank Spółdzielczy w Sztumie	01.10.2024

Uczestnicy Systemu Ochrony (banki spółdzielcze oraz bank zrzeszający) prowadzili działalność poprzez 1 294 placówek (spadek o 7 w skali roku) oraz zatrudniali pracowników na 10 630 etatach (wzrost o 153 w skali roku). Zagregowana suma bilansowa, tj. uwzględniająca wzajemne należności i zobowiązania, wyniosła 92,9 mld zł i była wyższa o 14,6% r/r, natomiast zagregowany wynik netto osiągnął 1 908,6 mln zł, rosnąc o 3,6% r/r.

Na koniec 2024 r. banki spółdzielcze Systemu Ochrony SGB wypracowały zysk netto w kwocie ponad 1 858,9 mln zł, co oznaczało wzrost o 2,4% r/r. Wynik na działalności bankowej osiągnął blisko 4 581,3 mln zł (wzrost o 4,5% r/r, tj. o 195,3 mln zł), natomiast koszty działania wyniosły 1 959,9 mln zł (wzrost o 14,1% r/r, tj. o 241,9 mln zł).

Dynamika wzrostu przychodów była słabsza od dynamiki wzrostu kosztów. Wpłynęło to na wskaźniki rentowności i efektywności działania – wskaźnik ROA banków spółdzielczych wyniósł 2,25% (spadek o 0,30 p.p. r/r), natomiast wskaźnik C/I osiągnął 44,7% (pogorszenie o 3,7 p.p. r/r).

Wskaźnik ozererwowania banków spółdzielczych w Systemie, uwzględniający kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych, w ujęciu rocznym zmałał o 0,3 p.p., do poziomu 70,0%. Jeden Uczestnik Systemu wykazał indywidualny wskaźnik ozererwowania poniżej limitu 30%. Jednocześnie jakość portfela kredytowego banków spółdzielczych, wyrażona wskaźnikiem należności zagrożonych, polepszyła się o 0,19 p.p. r/r i wyniosła 4,2%, wyróżniając się pozytywnie na tle całego sektora banków spółdzielczych oraz sektora banków komercyjnych. Limit wskaźnika jakości nie został przekroczony przez żadnego Uczestnika Systemu.

Banki spółdzielcze zwiększyły fundusze własne o 27,9% r/r, do kwoty 8,2 mld zł, a łączna ekspozycja na ryzyko wzrosła o 12,9% r/r, osiągając 36,4 mld zł. Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych zwiększył się w ujęciu rocznym o 2,65 p.p., do poziomu 22,5%. Żaden Uczestnik Systemu nie sprawozdał łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej 10,5%, a zdecydowana większość banków wykazała znaczną nadwyżkę posiadanych kapitałów ponad obowiązujące limity. Zagregowany całkowity współczynnik kapitałowy, uwzględniający dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB, wyniósł 20,4% (wzrost o 2,42 p.p. r/r) i był wyższy niż poziom ostrzegawczy oraz krytyczny z Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony SGB, które są wyznaczone dla całego Systemu na poziomach odpowiednio 14,0% oraz 12,5%.

W Systemie utrzymano także wysoką płynność – zagregowane wskaźniki LCR oraz NSFR wyniosły odpowiednio 402,7% oraz 174,4%. Nie było banku spółdzielczego w Systemie, który miałby problem z utrzymaniem minimalnych wymogów w zakresie wskaźników płynności.

3. Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony SGB

a. Adekwatność kapitałowa

Fundusze własne banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB osiągnęły na koniec 2024 r. 8 197,7 mln zł, co oznaczało wzrost o 27,9% r/r w porównaniu do roku poprzedniego. Zmiana wielkości funduszy własnych w poszczególnych bankach spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB wahała się od 8,8% r/r do nawet 56,3% r/r.

Największe zmiany w strukturze funduszy własnych, które miały miejsce w ciągu roku, obejmowały:

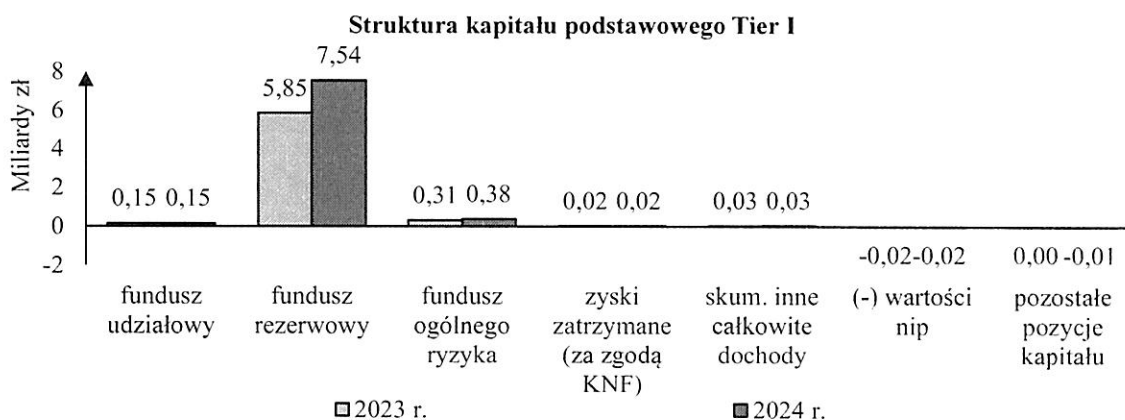
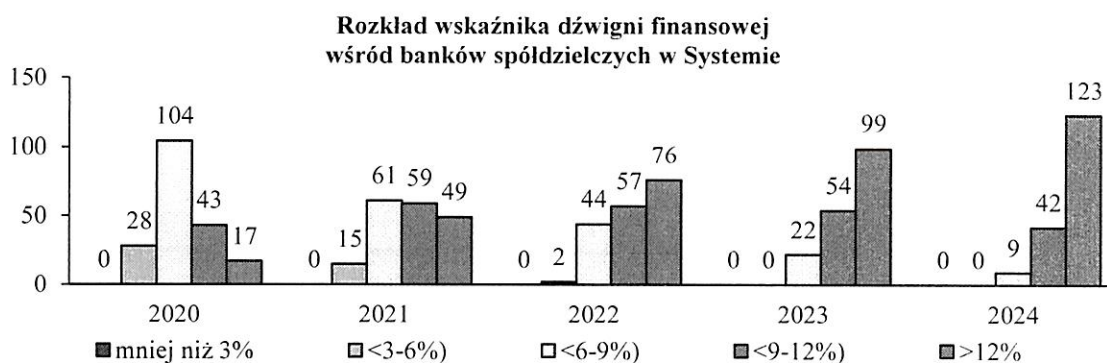
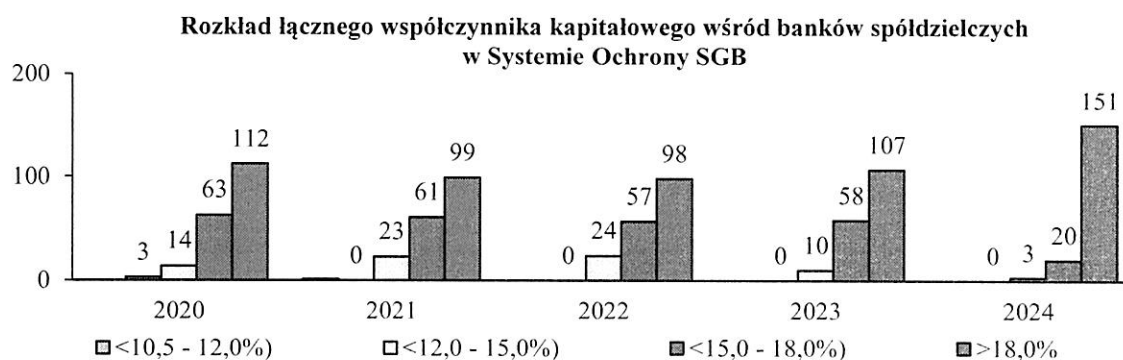
- 1) wzrost funduszu rezerwowego o 28,9%, do kwoty 7 540,3 mln zł (w wyniku zaliczenia zysków netto za rok ubiegły),
- 2) wzrost funduszu ogólnego ryzyka bankowego o 24,9% do kwoty 381,2 mln zł,
- 3) wzrost skumulowanych innych całkowitych dochodów o 20,2% do kwoty 33,9 mln zł,
- 4) wzrost kapitału Tier 2 o 22,5% do kwoty 98,2 mln zł (za ten wzrost odpowiadały korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej, których wartość w ciągu roku zwiększyła się z 61,0 mln zł do 83,8 mln zł).

Instrumenty kapitałowe, kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier 1 banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, wyniosły 154,0 mln zł, co stanowiło wzrost o 0,6% w porównaniu do roku poprzedniego. Średnia relacja instrumentów kapitałowych, kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier 1 do funduszy własnych wyniosła 1,9%, malejąc o 0,5 p.p. w ciągu roku.

Kapitał Tier 2 w kwocie 98,2 mln zł (wzrost o 22,5% r/r) wykazały łącznie 64 banki spółdzielcze. 5 banków spółdzielczych wykazało w funduszach własnych instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do kapitału Tier 2 w kwocie 13,1 mln zł (spadek o 24,2% r/r). Z kolei 56 banków wykazało korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej w kwocie 83,8 mln zł (wzrost o 37,3% r/r). Relacja kapitału Tier 2 do funduszy własnych wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB spadła o 0,05 p.p. w skali roku do 1,20%. W 1 banku spółdzielczym udział ten przekroczył 10,0%.

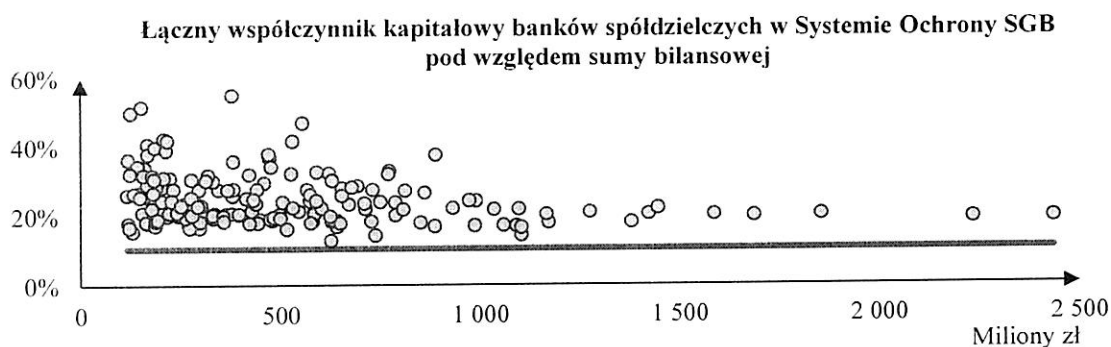
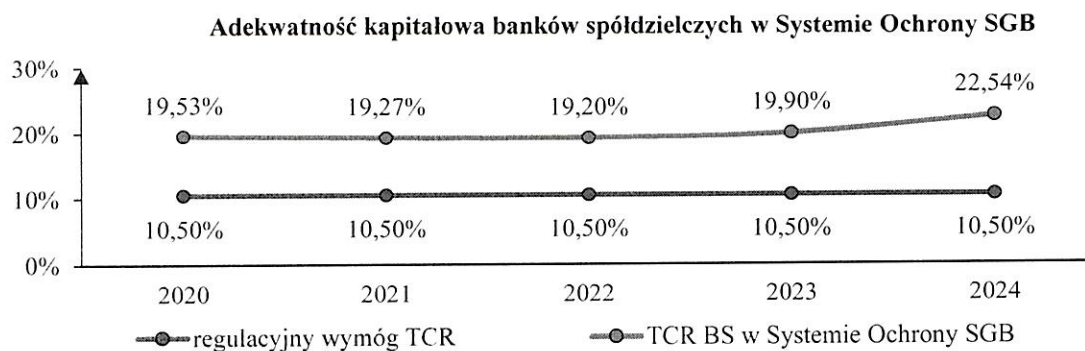
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko banków spółdzielczych w Systemie osiągnęła 36 350,7 mln zł, co oznacza wzrost o 4 152,7 mln zł r/r (tj. o 12,9% r/r). Ekspozycja z tytułu ryzyka operacyjnego wzrosła o 1 789,0 mln zł r/r (tj. o 29,1% r/r) do kwoty 7 931,0 mln zł, natomiast ekspozycja z tytułu ryzyka kredytowego osiągnęła 28 419,7 mln zł, odnotowując wzrost o 9,1% r/r. W 21 bankach spółdzielczych łączna ekspozycja na ryzyko wzrosła o więcej niż 20% w ujęciu rocznym, podczas gdy w przypadku 6 banków zmalała.

W systemie limitów nie odnotowano spadku współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 poniżej 7,0%, spadku współczynnika kapitału Tier 1 poniżej 8,5% oraz spadku łącznego współczynnika kapitałowego poniżej 10,5%.



Nie odnotowano spadku łącznego współczynnika kapitałowego poniżej zdefiniowanego w Grupowym Planie Naprawy (GPN) poziomu krytycznego (12,0%). Żaden bank spółdzielczy

nie wykazał wskaźnika dźwigni finansowej poniżej limitu i zarazem poziomu krytycznego według GPN, wynoszącego 3,0%. Średnia wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyniosła 16,0%, a jego wartość minimalna – 7,6%.



SGB-Bank S.A. wykazał fundusze własne w kwocie 1 749,7 mln zł (wzrost o 1,2% r/r), a łączna kwota ekspozycji na ryzyko osiągnęła 5 845,1 mln zł (wzrost o 5,9% r/r). Kapitał zakładowy osiągnął 623,0 mln zł (wzrost o 1,4% r/r), kapitał rezerwowy 328,3 mln zł (wzrost o 9,1% r/r), fundusz ogólnego ryzyka 38,2 mln zł (brak zmian r/r), skumulowane inne całkowite dochody 86,1 mln zł (wzrost o 44,9% r/r), natomiast korekta z tytułu innych wartości niematerialnych i prawnych wyniosła -53,3 mln zł (spadek o 17,7% r/r).

W sprawozdaniu COREP SGB-Bank S.A. wykazał instrumenty kwalifikujące się jako kapitał Tier 2 w kwocie 322,3 mln zł (spadek o 9,3% r/r). Udział kapitału zakładowego w funduszach własnych oscylował na poziomie 35,6% (35,5% w ubiegłym roku). Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 osiągnął 17,3% (spadek o 0,05 p.p. r/r), współczynnik kapitału Tier 1 osiągnął 24,3% (spadek o 0,46 p.p. r/r), a całkowity współczynnik wypłacalności osiągnął 29,9% (spadek o 1,39 p.p. r/r). Bank sprawozdał dźwignię finansową w wysokości 4,0% (spadek o 0,25 p.p. r/r).

Zagregowany całkowity współczynnik adekwatności kapitałowej, uwzględniający dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB, wyniósł 20,4% (wzrost o 2,42 p.p. r/r) i był wyższy niż poziom ostrzegawczy oraz krytyczny z GPN, które są wyznaczone dla całego Systemu na poziomach odpowiednio 14,0% oraz 12,5%¹.

b. Płynność finansowa

Na koniec 2024 r. wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB nie doszło do spadku indywidualnego wskaźnika LCR poniżej limitu (oraz wartości krytycznej według GPN), wynoszącego 80%. Średnia arytmetyczna wskaźników LCR banków spółdzielczych w Systemie była wysoka i wyniosła 560,0% (wzrost o 67,6 p.p. w ujęciu rocznym).

Wśród banków spółdzielczych w Systemie nie doszło do spadku wskaźnika NSFR poniżej limitu (oraz wartości krytycznej według GPN), ustalonego na poziomie 80%. Średnia arytmetyczna wskaźników NSFR banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB wyniosła 188,1% (wzrost o 0,7 p.p. r/r). Zagregowany wskaźnik depozytów do kredytów osiągnął 234,5% dla banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB (wzrost o 15,6 p.p. r/r)².

Aktywa netto banków spółdzielczych w Systemie w ujęciu rocznym wzrosły o 15,6%, do kwoty 88,9 mld zł. W strukturze aktywów według wartości bilansowej netto banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB najbardziej zauważalne zmiany w ujęciu rocznym to wzrost wartości instrumentów dłużnych o 5,4 mld zł, do kwoty 17,7 mld zł³, wzrost innych należności od sektora finansowego o 3,4 mld zł do kwoty 8,4 mld zł⁴, wzrost należności od sektora niefinansowego o 1,9 mld zł do kwoty 30,0 mld zł, oraz wzrost należności od sektora instytucji samorządowych o 0,9 mld zł do kwoty 5,8 mld zł.

¹ Agregowanie danych finansowych odbywa się według następujących zasad: z sum kapitału podstawowego Tier 1 banków spółdzielczych i SGB-Banku S.A. odejmowane są udziały kapitałowe banków spółdzielczych w banku zrzeszającym oraz udziały kapitałowe banku zrzeszającego w bankach spółdzielczych; od sumy kapitału dodatkowego Tier 1 banków spółdzielczych i SGB-Banku S.A. odejmowane są zobowiązania podporządkowane (ale tylko w kwocie zaliczonej do funduszy własnych); od sumy kapitału Tier 2 banków spółdzielczych i SGB-Banku S.A. odejmowane są także bankowe papiery wartościowe (ale tylko w kwocie zaliczonej do funduszy własnych) oraz instrumenty służące pozyskaniu pożyczek podporządkowanych, wyemitowane przez banki spółdzielcze, których nabywcą jest SGB-Bank S.A.

² Wskaźnik depozytów według wartości nominalnej sektora niefinansowego oraz samorządowego, powiększonych o fundusze własne, do kredytów według wartości brutto sektora niefinansowego oraz samorządowego, pomniejszonych o odsetki oraz rezerwy celowe i odpisy na odsetki oraz powiększonych o majątek trwały.

³ Wśród instrumentów dłużnych największy wzrost nastąpił w przypadku bonów pieniężnych NBP, których wartość wzrosła o 64,8% r/r do kwoty 13,8 mld zł, wartość obligacji Skarbu Państwa zwiększyła się o 12,7% r/r, do kwoty 0,5 mld zł, obligacji komunalnych – wzrosła o 68,3% r/r, do kwoty 0,3 mld zł, a pozostałych instrumentów dłużnych sektora finansowego – zmalała o 4,6% r/r, do 3,1 mld zł.

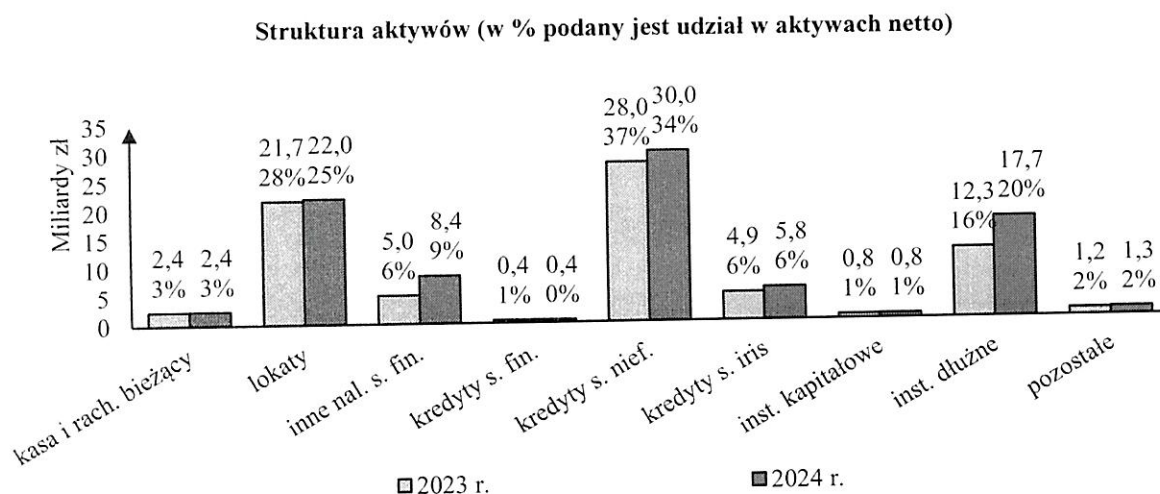
⁴ W tej pozycji znajdują się głównie środki Minimum Depozytowego. 12 września 2024 r. Walne Zgromadzenie Członków Systemu Ochrony SGB podjęło decyzję o zwiększeniu środków Minimum Depozytowego z 3,0 mld do 6,0 mld zł.

Depozyty banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB od sektorów niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych według wartości netto wyniosły 77,5 mld zł (wzrost o 15,0% r/r). W ciągu roku depozyty obu tych sektorów zwiększyły się o 10,1 mld zł, przy czym zmiany depozytów w podziale na najważniejsze grupy podmiotów kształtowały się następująco⁵: przedsiębiorstwa – wzrost o 0,8 mld zł r/r (do 7,2 mld zł), przedsiębiorcy indywidualni – wzrost o 0,1 mld zł r/r (do 4,0 mld zł), osoby prywatne – wzrost o 6,3 mld zł r/r (do 42,8 mld zł), rolnicy indywidualni – wzrost o 0,2 mld zł r/r (do 11,6 mld zł), instytucje samorządowe – wzrost o 2,4 mld zł r/r (do 10,0 mld zł).

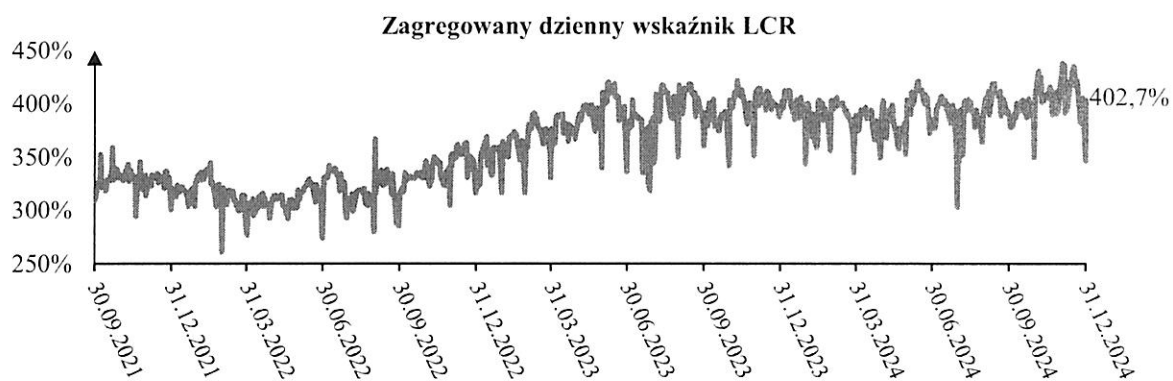
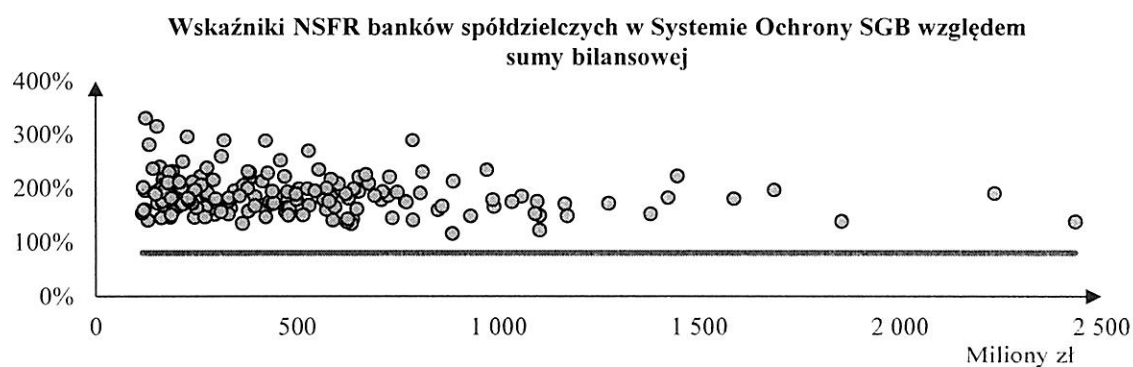
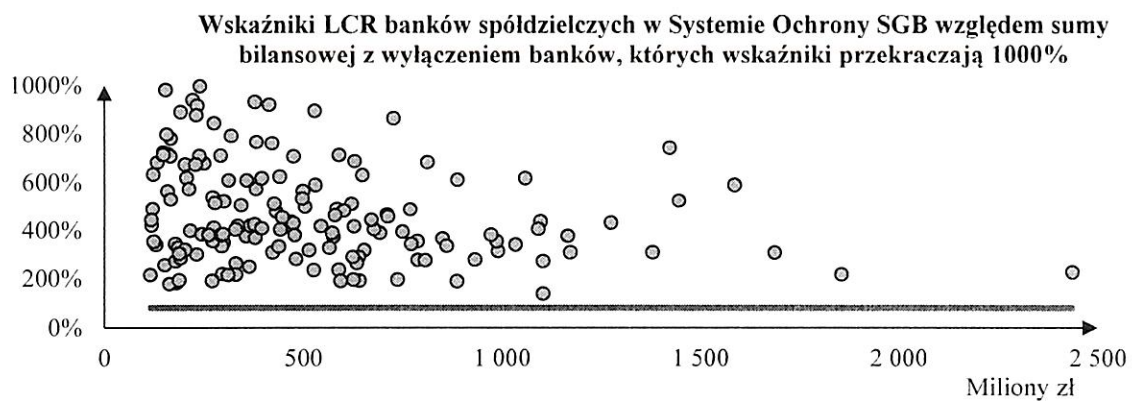
Średni nominalny udział depozytów sektora instytucji rządowych i samorządowych w depozytach sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wśród banków spółdzielczych w Systemie wyniósł 13,0% (wzrost o 14,9 p.p. r/r), przy czym w 7 przypadkach udział ten przekroczył 30%.

Wartość środków gwarantowanych banków spółdzielczych w Systemie wyniosła 53,4 mld zł (wzrost o 10,9% r/r), a w relacji do depozytów sektorów: niefinansowego oraz jednostek rządowych i samorządowych według wartości nominalnej stanowiła 69,1%, malejąc o 2,6 p.p. r/r.

Na koniec 2024 r. 108 banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB miało wystarczającą wartość środków w kasie, na rachunku bieżącym w banku zrzeszającym oraz środków ulokowanych w instrumentach dłużnych banku centralnego, aby obsłużyć odpływ zgromadzonych depozytów sektora instytucji rządowych i samorządowych.

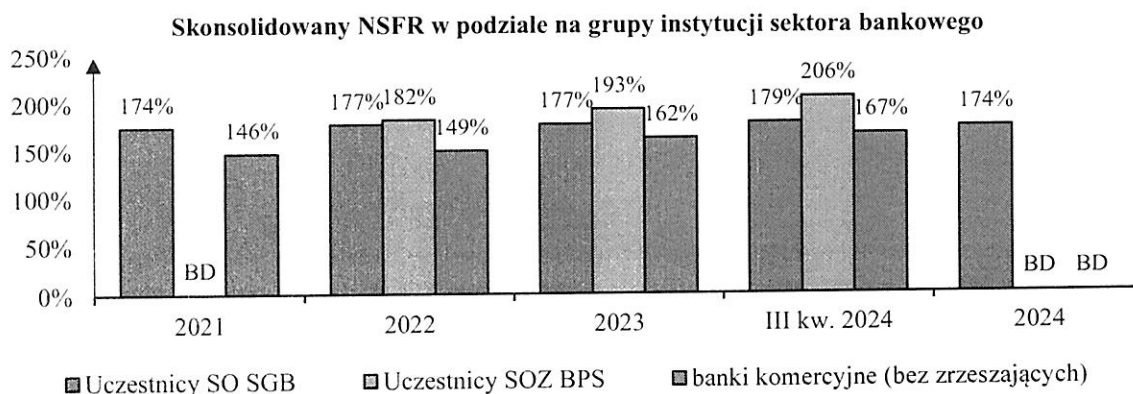
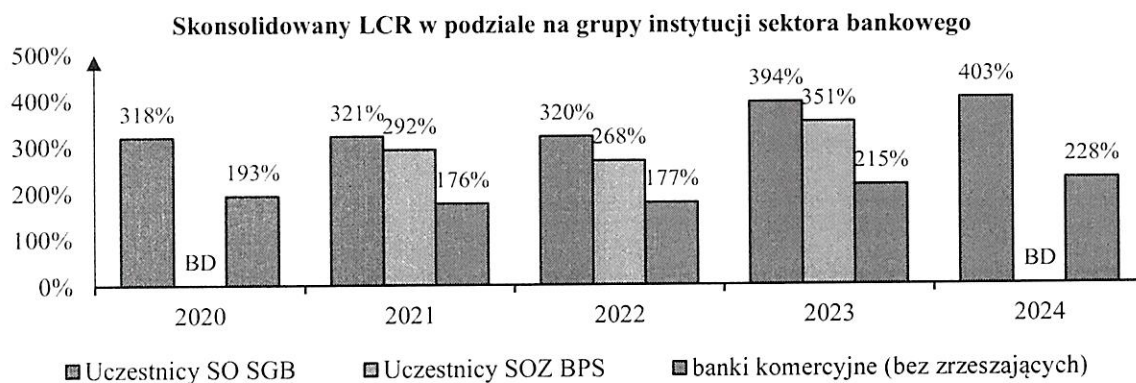


⁵ Z wyłączeniem depozytów zablokowanych.



Jeżeli jednak uwzględnić dodatkowo założone przez banki spółdzielcze w banku zrzeszającym lokaty terminowe, to wszystkie banki spółdzielcze byłyby w stanie obsłużyć odpływ tych depozytów bez użycia dodatkowych środków.

Zagregowane dzienne wskaźniki LCR oraz NSFR Uczestników Systemu Ochrony SGB wyniosły odpowiednio 402,7% (wzrost o 8,4 p.p. r/r) oraz 174,4% (spadek o 2,9 p.p. r/r).



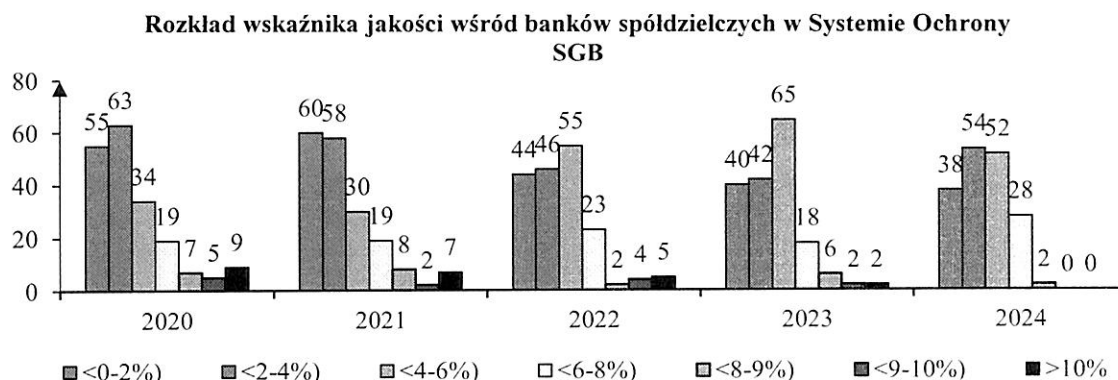
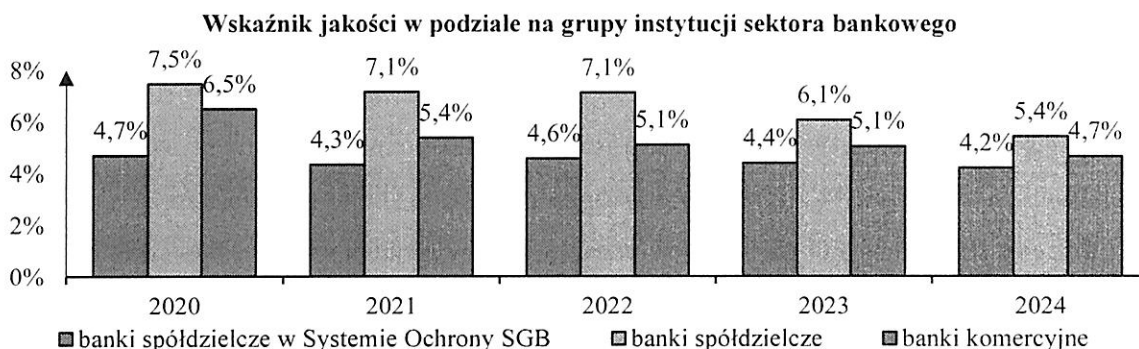
W Systemie przyjęto definicję nadwyżki płynności Zrzeszenia, która jest rozumiana jako maksymalna wartość, o jaką mogą ulec obniżeniu aktywa płynne, aby zagregowany wskaźnik LCR nie spadł poniżej 100%. Na datę analizy nadpłynność w Systemie była równa 33,1 mld zł (wartość obliczona dla scenariusza odpływu depozytów w stopniu powodującym spadek wartości wskaźnika LCR do wartości krytycznej).

c. Jakość aktywów

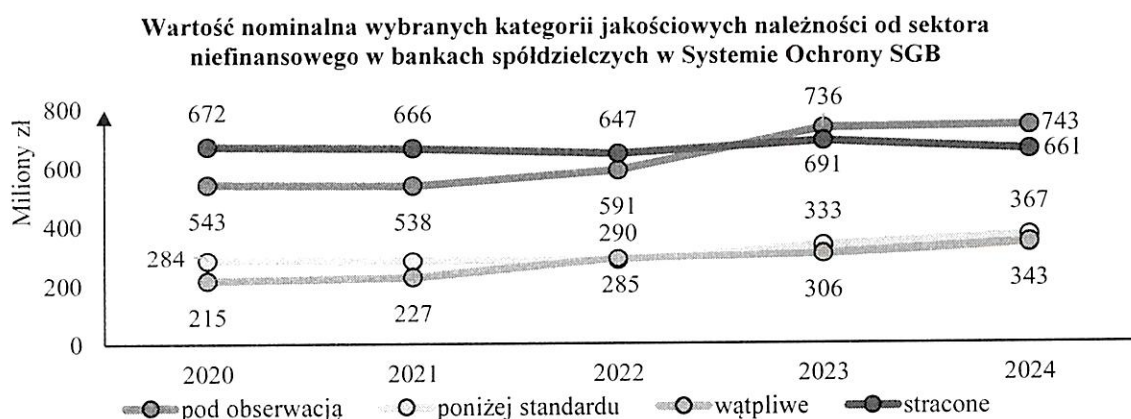
i. Należności zagrożone

Zagregowany udział należności zagrożonych w portfelu kredytowym sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych według wartości brutto (wskaźnik jakości) banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB na koniec 2024 r. wyniósł 4,2%, co oznacza spadek o 0,19 p.p. r/r. Żaden bank spółdzielczy w Systemie Ochrony SGB nie przekroczył limitu wskaźnika jakości, wynoszącego 10%. Jednocześnie żaden bank spółdzielczy nie wykazał wskaźnika jakości na poziomie ostrzegawczym w GPN (tj. w przedziale 9–10%). Wskaźnik jakości banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB był o 0,5 p.p. niższy niż w sektorze banków komercyjnych oraz o 1,2 p.p. niższy niż w sektorze banków spółdzielczych ogółem, co wskazuje na utrzymującą się lepszą jakość portfela w Systemie od występującej w obu wymienionych sektorach.

Wartość portfela należności od sektora niefinansowego, wykazana przez banki spółdzielcze w Systemie Ochrony SGB, w ujęciu nominalnym, wyniosła 31,0 mld zł i wzrosła o 6,6% r/r. Portfel należności zagrożonych osiągnął 1,4 mld zł (wzrost o 3,1% r/r). Nominalna wartość należności w kategorii „pod obserwacją” wyniosła 743,3 mln zł, odnotowując wzrost o 1,0% w skali roku.

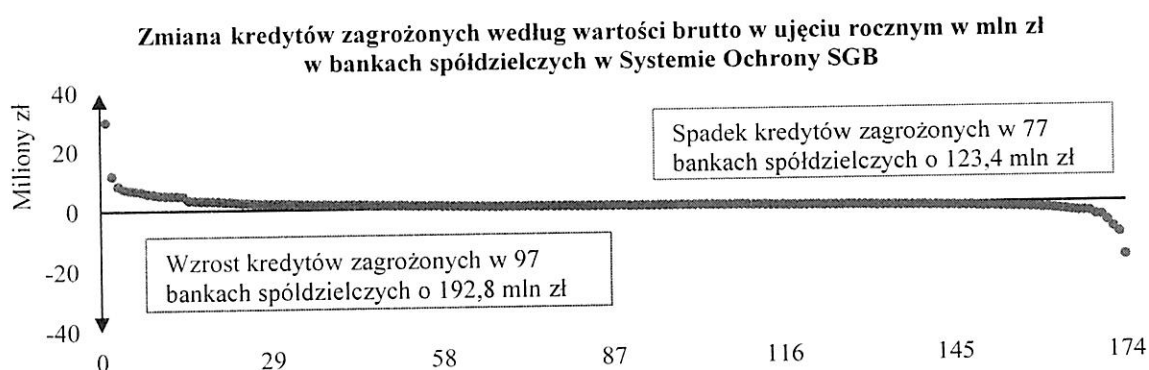


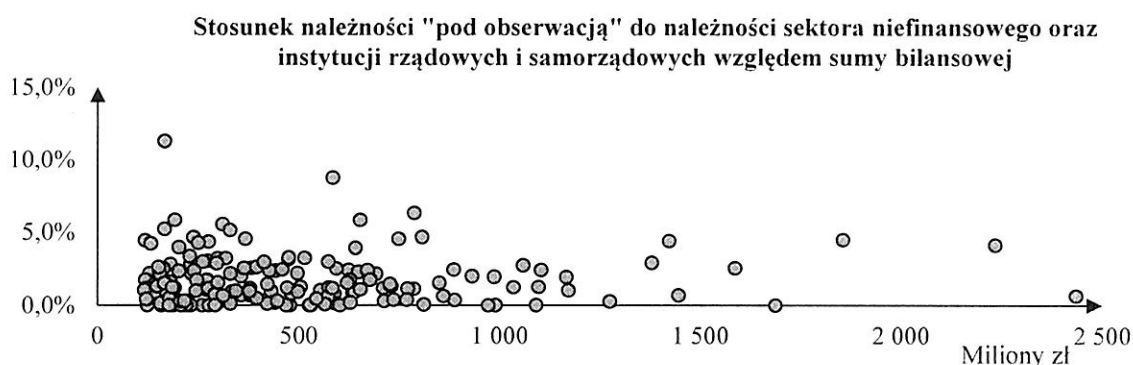
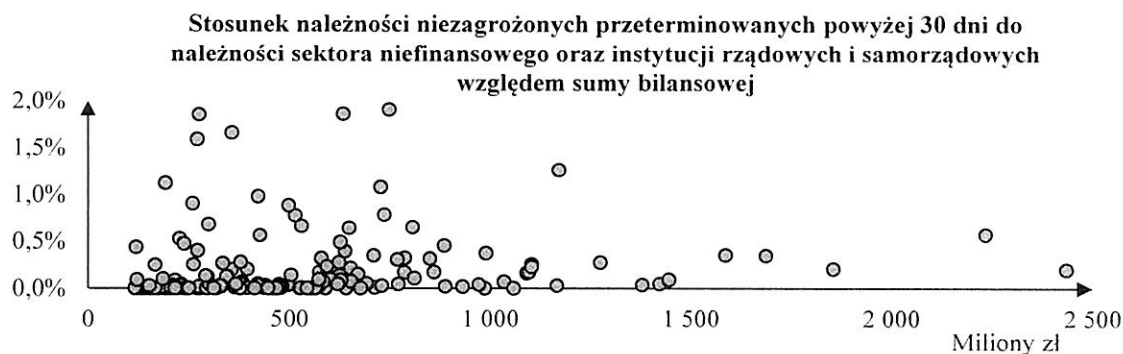
[Handwritten signature]



Wśród należności zagrożonych sektora niefinansowego banków spółdzielczych w Systemie dominowały należności w kategorii „stracone” w kwocie 661,2 mln zł (spadek o 4,4% r/r), należności w kategorii „wątpliwe” osiągnęły 343,4 mln zł (wzrost o 12,2% r/r), a należności w kategorii „poniżej standardu” – 367,0 mln zł (wzrost o 10,1% r/r).

Przyrost należności zagrożonych sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych według wartości bilansowej brutto w ujęciu rocznym nastąpił w 97 bankach spółdzielczych w Systemie (wartość tego przyrostu wyniosła 192,8 mln zł), a w 77 bankach spółdzielczych nastąpiło zmniejszenie wartości tych należności (łącznie o kwotę 123,4 mln zł). 5 banków spółdzielczych, w których nastąpił największy roczny przyrost należności zagrożonych według wartości bilansowej brutto, odpowiadało za niemal 1/3 łącznego przyrostu tych należności wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, w których doszło do wzrostu należności zagrożonych (63,7 mln zł z 192,8 mln zł).





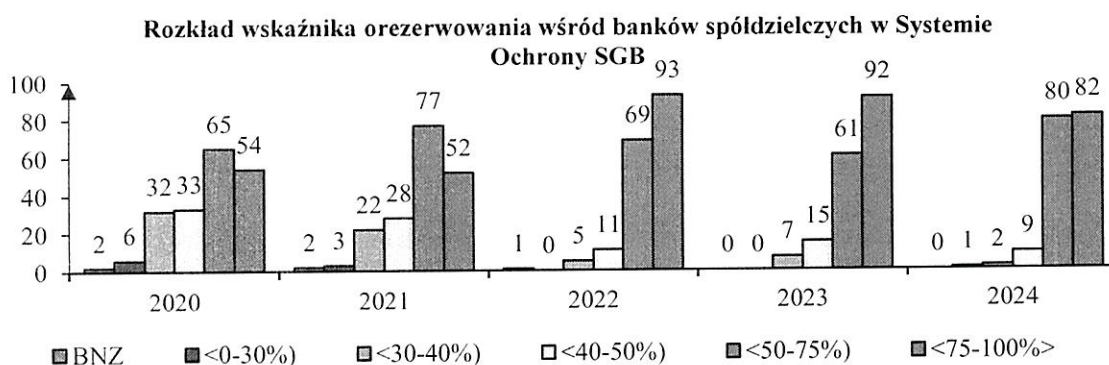
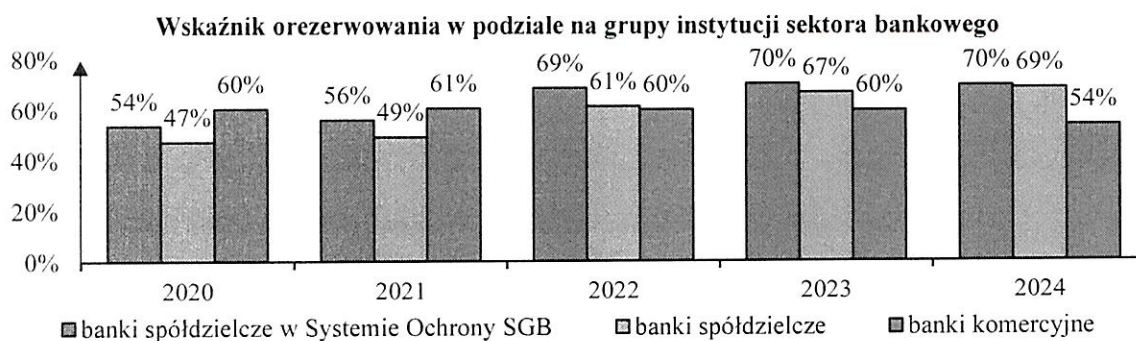
Podwyższone ryzyko dla Systemu Ochrony SGB generują kredyty sklasyfikowane jako niezagrożone („normalne” lub „pod obserwacją”), które jednocześnie są przeterminowane powyżej 30 dni. Wartość brutto takich należności wynosiła 92,8 mln zł, co oznaczało spadek o 16,6% r/r. Jednocześnie należności niezagrożone przeterminowane o więcej niż 30 dni stanowiły 0,25% należności brutto sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (spadek o 0,07 p.p. r/r)⁶. 8 banków spółdzielczych w Systemie wykazało ponad 1,0% udziału takich kredytów w portfelu. Gdyby jednak należności niezagrożone przeterminowane o więcej niż 30 dni przenieść do zagrożonych, to liczba banków z przekroczonym limitem 10% wskaźnika jakości nie wzrosłaby.

ii. Orezerwowanie

Wskaźnik orezerwowania banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, mierzony stosunkiem rezerw celowych i odpisów na kredyty zagrożone sektorów niefinansowego oraz instytu-

⁶ O tyle zwiększyłby się zagregowany wskaźnik jakości banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, gdyby wszystkie należności niezagrożone, ale przeterminowane powyżej 30 dni zostały zaklasyfikowane do wyższych kategorii ryzyka.

cji rządowych i samorządowych, powiększonych o kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych, do kredytów zagrożonych tych sektorów według wartości brutto, odnotował spadek o 0,3 p.p. r/r, do 70,0%.



Saldo rezerw celowych i odpisów na odsetki na należności zagrożone sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, utworzonych przez banki spółdzielcze w Systemie, wyniosło 1 083,5 mln zł (wzrost o 2,5% r/r).

Na koniec 2024 r. wystąpił 1 przypadek spadku wskaźnika orezerwowania poniżej zdefiniowanego w GPN poziomu krytycznego oraz limitu tego wskaźnika na poziomie 30%. Pozostałe banki utrzymywały wskaźnik orezerwowania powyżej poziomu ostrzegawczego według GPN (33%). Tylko 12 banków spółdzielczych w Systemie miało wskaźnik orezerwowania niższy niż 50%.

GPN zawiera zasady, na podstawie których Spółdzielnia może podjąć decyzję o zobowiązaniu Uczestnika Systemu do zwiększenia w ciągu 2 lat poziomu orezerwowania do 50%, jeżeli jednocześnie:

- 1) wskaźnik należności zagrożonych jest większy od poziomu ostrzegawczego,
- 2) wskaźnik orezerwowania jest mniejszy od 50%,

- 3) współczynnik wypłacalności jest mniejszy od 15%,
- 4) udział dużych ekspozycji, z wyłączeniem ekspozycji wobec banków, w relacji do funduszy własnych jest większy od 200%.

Według stanu na koniec 2024 r. nie było takiego przypadku.

iii. Sytuacja banku zrzeszającego

Wskaźnik należności zagrożonych w SGB-Banku S.A. osiągnął 8,6% (spadek o 1,38 p.p. r/r), natomiast wskaźnik orezerwowania osiągnął 61,9% (spadek o 0,04 p.p. r/r).

Struktura jakościowa według wartości nominalnej portfela kredytowego sektora niefinansowego przedstawia się następująco: kredyty zaklasyfikowane do kategorii „normalne” odnotowały wzrost o 2,5% r/r do kwoty 2 550,08 mln zł, kredyty w kategorii „pod obserwacją” wyniosły 143,09 mln zł (spadek o 24,3% r/r), kredyty ujęte w kategorii „poniżej standardu” – 75,85 mln zł (wzrost o 23,3% r/r), kredyty zaliczone do kategorii „wątpliwe” – 81,90 mln zł (spadek o 11,4% r/r), natomiast kredyty uznane za „stracone” – 170,05 mln zł (spadek o 27,8% r/r).

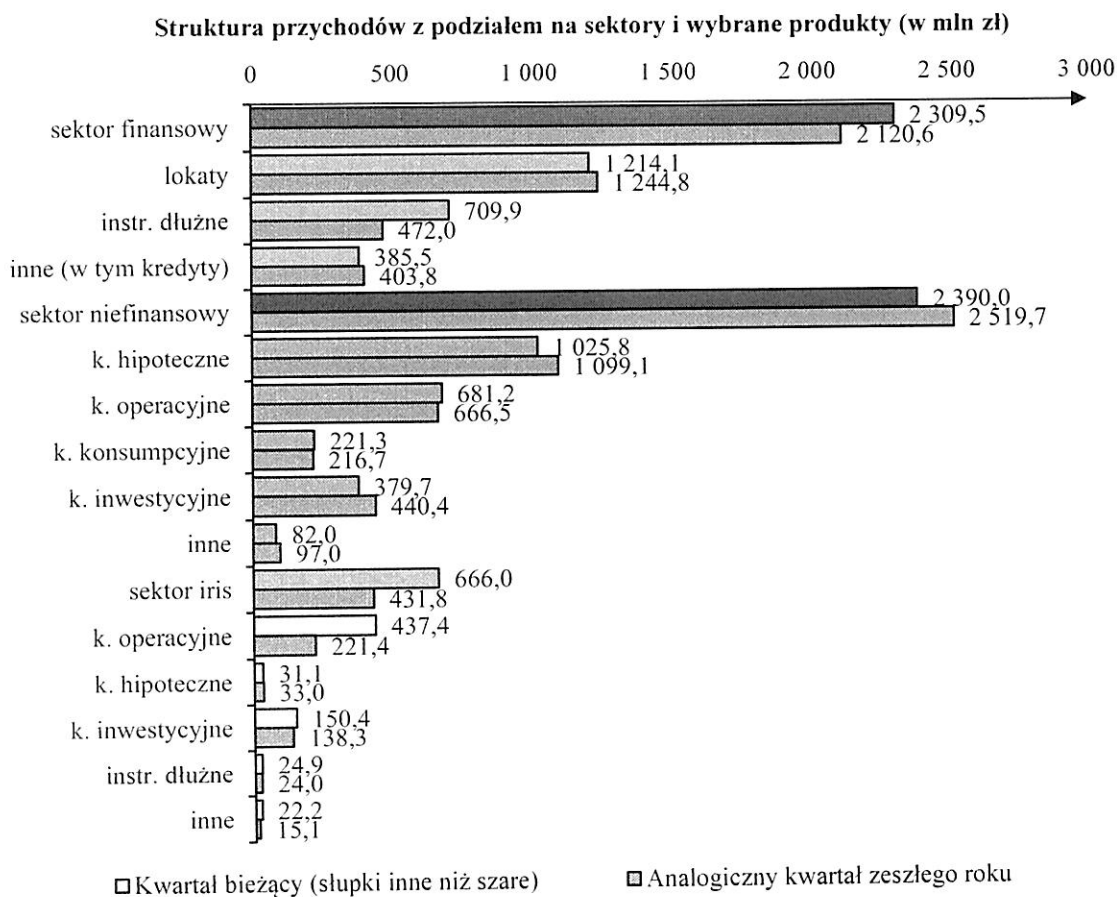
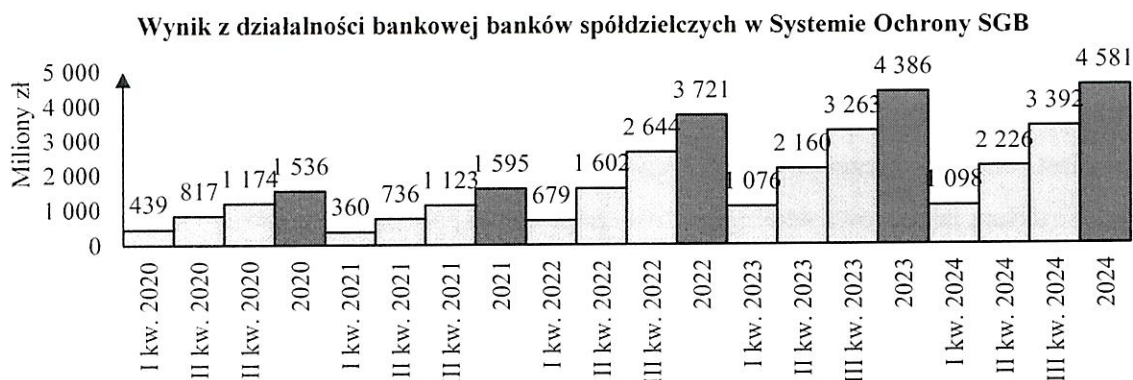
d. Rentowność i efektywność

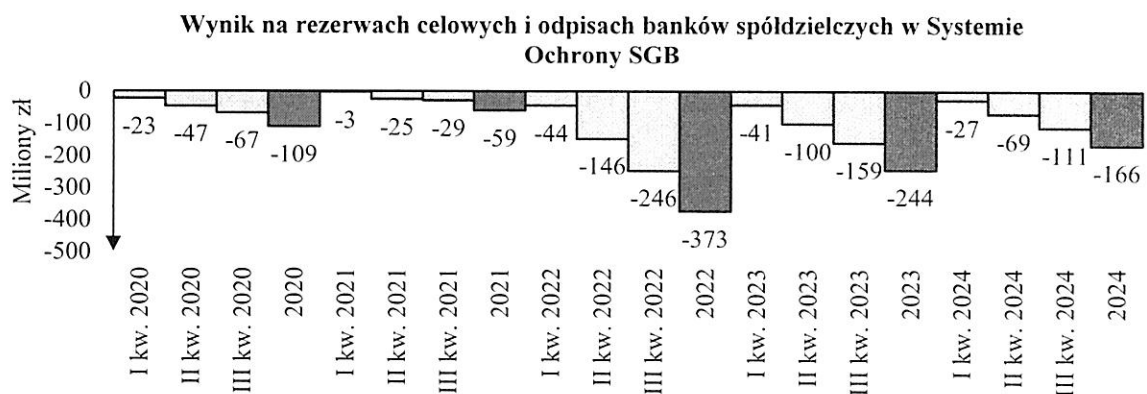
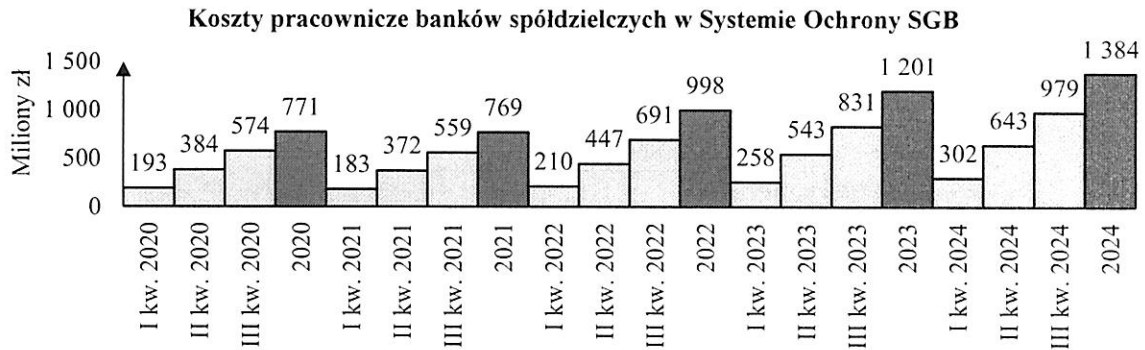
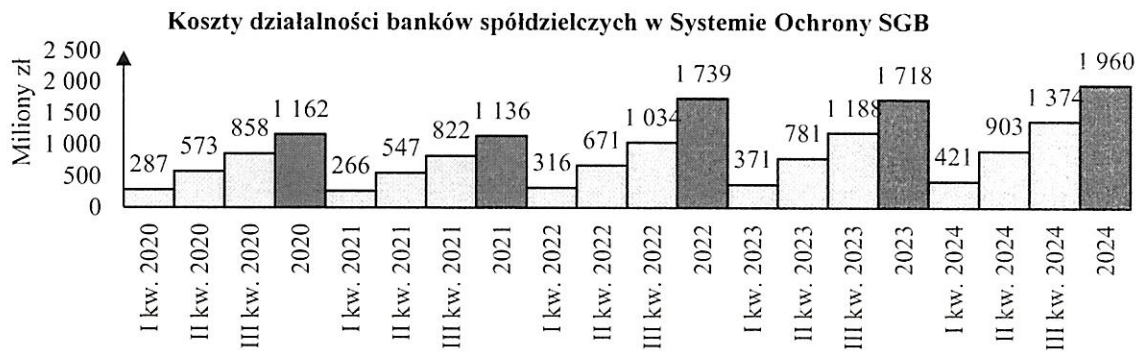
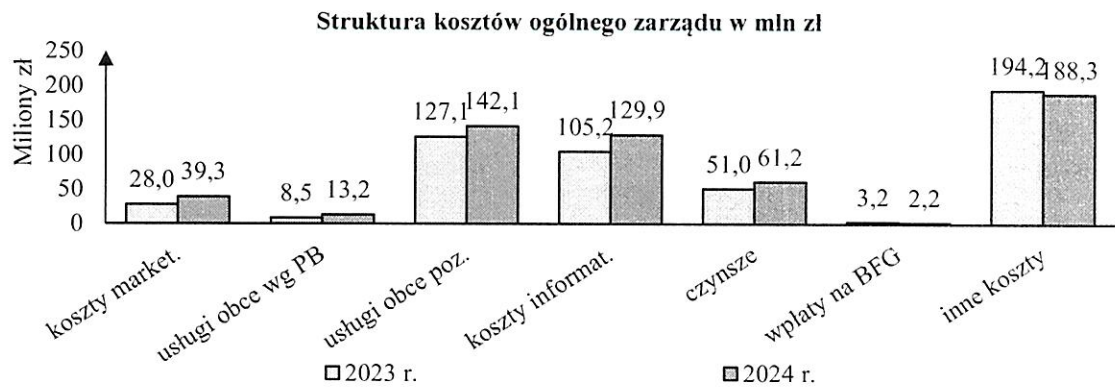
i. Rachunek zysków i strat

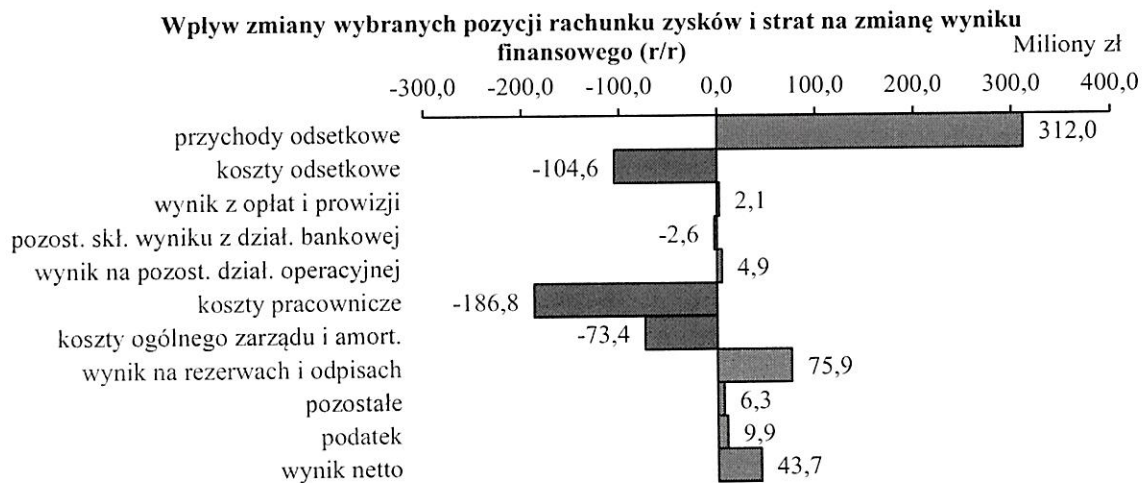
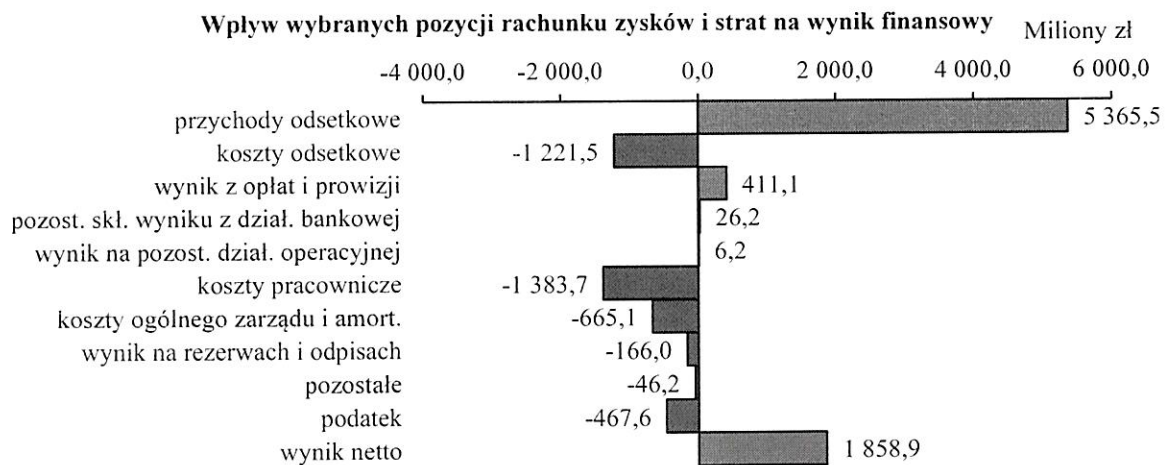
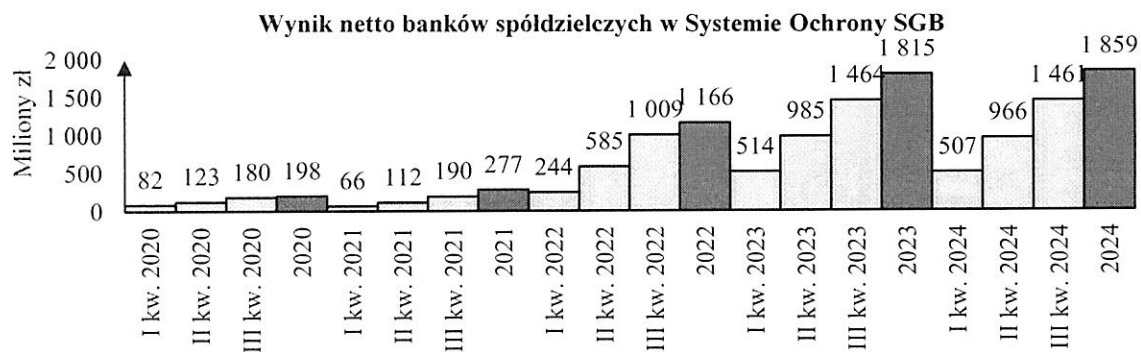
Na koniec 2024 r. banki spółdzielcze w Systemie osiągnęły przychody odsetkowe w kwocie 5 365,5 mln zł (wzrost o 5,8% r/r) i poniosły koszty odsetkowe w kwocie 1 221,5 mln zł (wzrost o 8,5% r/r), przez co wynik odsetkowy wyniósł 4 144,0 mln zł (wzrost o 5,0% r/r). Przychody odsetkowe w 44,5% pochodziły z sektora niefinansowego (spadek o 5,1 p.p. r/r), w 43,0% z sektora finansowego (wzrost o 1,2 p.p. r/r), a 12,4% przychodów ogółem stanowiły przychody z sektora instytucji rządowych i samorządowych (wzrost o 3,9 p.p. r/r). Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 411,1 mln zł (wzrost o 0,2% r/r), a z pozostałych składowych wyniku z działalności bankowej banki osiągnęły wynik 26,2 mln zł (spadek o 9,7% r/r), w tym:

- 1) wynik z tytułu różnic kursowych wyniósł 21,2 mln zł (wzrost o 10,3% r/r),
- 2) wynik z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto wyniósł 0,6 mln zł (spadek o 90,1% r/r),
- 3) wynik tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu wyniósł 3,3 mln zł (spadek o 40,7% r/r).

Ostatecznie wynik z działalności bankowej wyniósł 4 581,3 mln zł, notując wzrost o 4,5% r/r, ponadto banki wygenerowały 6,2 mln zł na pozostałej działalności operacyjnej (rok wcześniej banki zanotowały stratę 1,2 mln zł).







Koszty działania w ujęciu rocznym odnotowały wzrost o 14,1% r/r do poziomu 1 959,9 mln zł, w tym koszty pracownicze wyniosły 1 383,7 mln zł (wzrost o 15,2% r/r), a koszty ogólnego zarządu 576,2 mln zł (wzrost o 11,4% r/r).

Wśród kosztów ogólnego zarządu największa pozycja to inne koszty (wartość 188,3 mln zł, spadek o 3,0% r/r), a w dalszej kolejności usługi obce pozostałe (wartość 142,1 mln zł,

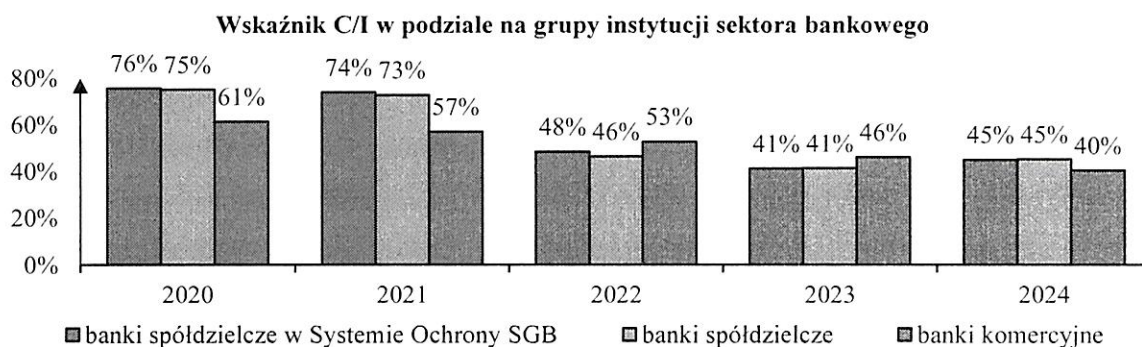
wzrost o 11,9% r/r), koszty informatyczne (wartość 129,9 mln zł, wzrost o 23,4% r/r), czynsze (wartość 61,2 mln zł, wzrost o 20,2% r/r), koszty marketingu (wartość 39,3 mln zł, wzrost o 40,3% r/r) oraz usługi obce na czynności określone w Prawie bankowym (wartość 13,2 mln zł, wzrost o 55,6% r/r). Koszty amortyzacji w ujęciu rocznym wzrosły o 14,8% do kwoty 88,9 mln zł.

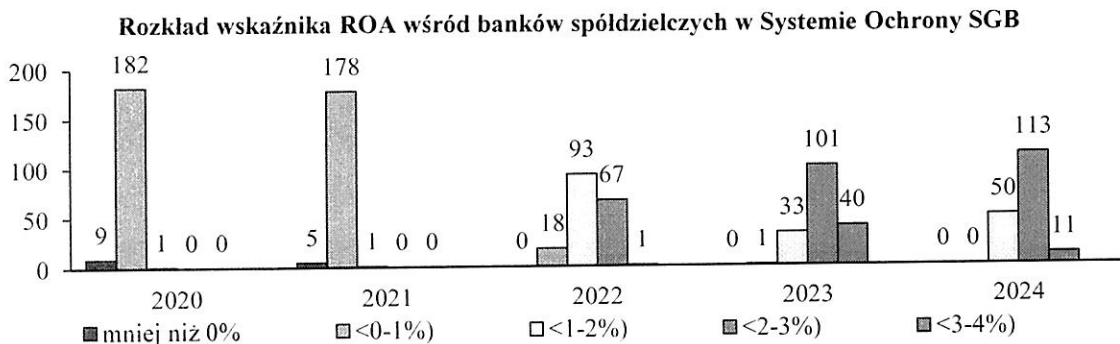
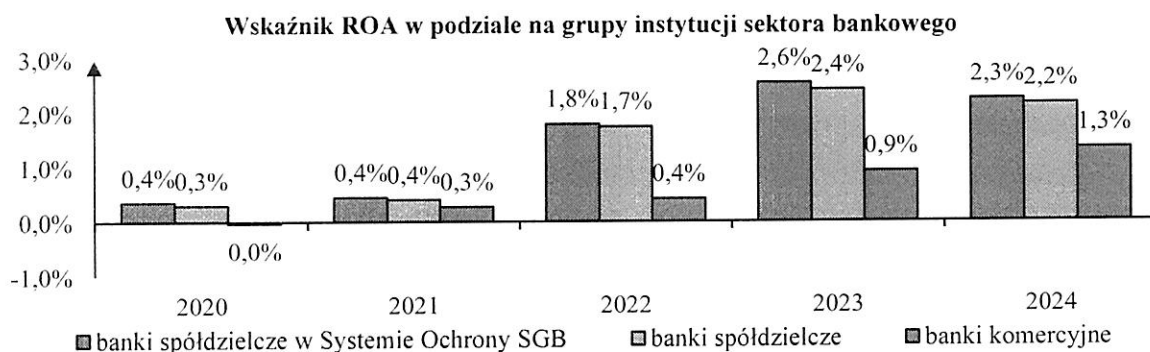
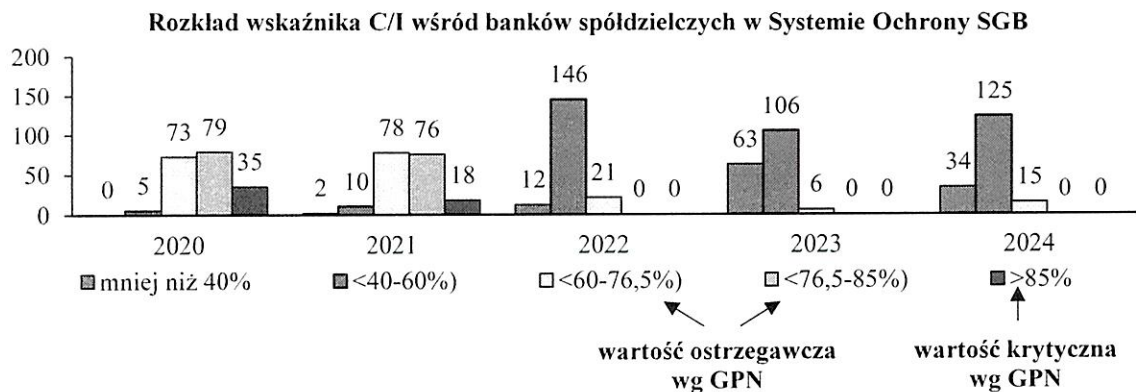
Wynik z tytułu rezerw celowych i pozostałych odpisów obniżył wynik banków spółdzielczych o 166,0 mln zł (w analogicznym okresie ubiegłego roku banki poniosły z tego tytułu koszty w kwocie 243,6 mln zł). Na koniec okresu banki wypracowały wynik brutto w kwocie 2 326,5 mln zł (wzrost o 1,4% r/r), natomiast obciążenia podatkowe stanowiły 467,6 mln zł (spadek o 2,2% r/r). Ostatecznie banki osiągnęły zysk netto w kwocie 1 858,9 mln zł (wzrost o 2,4% r/r). Wpływ zmiany wybranych pozycji na zmianę wyniku finansowego wskazuje, że wynik netto był większy w ujęciu rocznym dzięki zwiększeniu przychodów odsetkowych, zmniejszeniu stanu rezerw i odpisów aktualizacyjnych.

ii. Rentowność i efektywność działania

Zagregowany wskaźnik C/I banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB osiągnął 44,7%, notując wzrost o 3,7 p.p. r/r. Żaden z banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB nie przekroczył limitu wskaźnika C/I, wynoszącego 85,0%. Zagregowany wskaźnik C/I banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB był zbliżony do wskaźnika dla sektora banków spółdzielczych, ale o 4,6 p.p. gorszy niż dla banków komercyjnych.

Rentowność aktywów banków spółdzielczych w Systemie, mierzona wskaźnikiem ROA netto, osiągnęła 2,25%, notując spadek o 0,30 p.p. r/r. Wskaźnik ROA był o 0,91 p.p. lepszy niż w sektorze banków komercyjnych oraz zbliżony do wskaźnika dla całego sektora banków spółdzielczych.





Zagregowany wskaźnik ROA, uwzględniający dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB, wyniósł 2,26% (spadek o 0,25 p.p. r/r) i był wyższy od wartości ostrzegawczej oraz krytycznej, które zostały wyznaczone w GPN dla całego Systemu na poziomach odpowiednio 0,17% oraz 0,15%.

W następstwie nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych, określonej w scenariuszu pesymistycznym na obniżenie stóp procentowych o 250 p.b., Uczestnicy Systemu Ochrony SGB doświadczyliby obniżenia wyniku odsetkowego netto łącznie o 1,0 mld zł.

Łączna zmiana wartości ekonomicznej kapitału własnego w scenariuszu pesymistycznym wyniosłaby natomiast 890,0 mln zł.

iii. Sytuacja banku zrzeszającego

SGB-Bank S.A. na koniec 2024 r. osiągnął przychody odsetkowe w kwocie 1 845,0 mln zł (spadek o 0,4% r/r) i poniósł koszty odsetkowe w kwocie 1 528,3 mln zł (spadek o 1,6% r/r), przez co wynik odsetkowy wyniósł 316,7 mln zł (wzrost o 5,4% r/r). Przychody odsetkowe w 13,9% pochodziły z sektora niefinansowego (spadek o 1,5 p.p. r/r), w 34,6% z sektora finansowego (wzrost o 6,6 p.p. r/r), a w 51,5% stanowiły przychody z sektora instytucji rządowych i samorządowych (spadek o 5,1 p.p. r/r). Wpływ na obniżenie kosztów odsetkowych miało obniżenie (od września 2024 r.) oprocentowania rachunków Minimum Depozytowego.

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 62,2 mln zł (wzrost o 7,2% r/r). Z pozostałych składowych wyniku z działalności bankowej Bank osiągnął wynik 24,5 mln zł (wzrost o 32,4% r/r), w wynik z tytułu różnic kursowych osiągnął 19,6 mln zł (wzrost o 31,4% r/r). Ostatecznie wynik z działalności bankowej wyniósł 403,3 mln zł, notując wzrost o 7,0% r/r, a ponadto Bank wygenerował 34,2 mln zł na pozostałej działalności operacyjnej (spadek o 2,1% r/r).

Koszty działania w ujęciu rocznym odnotowały wzrost o 15,7% r/r do poziomu 286,2 mln zł, w tym koszty pracownicze wyniosły 112,3 mln zł (wzrost o 14,3% r/r), a koszty ogólnego zarządu 173,9 mln zł (wzrost o 16,6% r/r). Wśród kosztów ogólnego zarządu największa pozycja to koszty informatyczne (wartość 69,8 mln zł, wzrost o 29,7% r/r), a w dalszej kolejności usługi obce pozostałe (wartość 42,8 mln zł, wzrost o 28,7% r/r), inne koszty (wartość 24,9 mln zł, wzrost o 11,0% r/r), wpłaty na rzecz BFG (wartość 18,8 mln zł, spadek o 17,1% r/r), czynsze (wartość 10,7 mln zł, wzrost o 1,9% r/r) oraz koszty marketingu (wartość 6,8 mln zł, wzrost o 7,3% r/r). Z tytułu amortyzacji Bank poniósł koszty w kwocie 47,0 mln zł (wzrost o 27,5% r/r).

Wynik z tytułu rezerw celowych i pozostałych odpisów obniżył wynik Banku o 28,2 mln zł (spadek o 68,5% r/r). Na koniec okresu Bank wypracował wynik brutto w kwocie 75,8 mln zł (wzrost o 73,6% r/r), natomiast obciążenia podatkowe stanowiły 26,2 mln zł (wzrost o 51,8% r/r). Ostatecznie Bank osiągnął zysk netto w kwocie 49,7 mln zł (wzrost o 87,8% r/r). Bank wypracował ROA na poziomie 0,15% (wzrost o 0,06 p.p. r/r), a efektywność kosztowa mierzona wskaźnikiem C/I osiągnęła 76,16% (wzrost o 7,12 p.p. r/r).

4. Ocena punktowa i realizacja limitów wewnętrznych

a. Realizacja limitów wewnętrznych

Stopień realizacji limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB jest analizowany w podziale na cztery obszary funkcjonowania Uczestników Systemu, tj. obszar adekwatności kapitałowej, jakości aktywów, wyniku finansowego i płynności.

W przypadku adekwatności kapitałowej na koniec 2024 r. nie odnotowano przekroczenia limitu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1. Podobna sytuacja wystąpiła w przypadku limitu współczynnika kapitału Tier 1. Żaden Uczestnik Systemu nie wykazał wartości tegoż współczynnika poniżej 8,5%. Również limit całkowitego współczynnika kapitałowego (10,5%) oraz limit wskaźnika dźwigni finansowej (3,0%) nie zostały przekroczone. Stopień realizacji limitów dotyczących adekwatności kapitałowej w 2024 r. nie zmienił się istotnie. Żaden z Uczestników Systemu nie naruszał wymienionych limitów, co świadczy o utrzymywaniu odpowiedniej adekwatności kapitałowej banków i nadwyżki kapitałów w stosunku do wymogów regulacyjnych.

Korzystnie kształtowała się sytuacja w obszarze jakości aktywów. Limit udziału należności zagrożonych w portfelu kredytowym nie został przekroczony przez nikogo. Na koniec 2024 r. większość Uczestników Systemu, tj. 173 ze 175, wykazała niską realizację tego limitu, co oznacza, że poziom ryzyka kredytowego u tych Uczestników nie był znaczny. Natomiast nie wszyscy utrzymali odpowiedni poziom rezerw celowych (powiększonych o kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych) utworzonych na należności z rozpoznaną utratą wartości. Limit poziomu ozerwowania został przekroczony przez 1 Uczestnika Systemu, a 173 zrealizowało go na poziomie niskim.

W 2024 r. nie nastąpiły też zmiany w wykorzystaniu limitu wskaźnika C/I. Limit ten na koniec 2024 r. nie został przekroczony przez żadnego Uczestnika. Jednocześnie aż 174 z nich wykazało niską realizację tego limitu. W średnim stopniu został on wykorzystany w jednym przypadku. W przypadku drugiego limitu w obszarze jakości wyniku finansowego, tj. limitu udziału wyniku brutto w należnościach zagrożonych, nikt nie wykazał przekroczenia wskaźnika. Oznacza to, że wszyscy wypracowali wynik brutto na poziomie pozwalającym pokryć co najmniej 10% należności zagrożonych netto.

Ostatnim obszarem działania, w którym została przeprowadzona ocena, był obszar płynności. Na koniec 2024 r. żaden Uczestnik Systemu nie przekroczył limitu wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR oraz wskaźnika płynności długoterminowej NSFR. Oba limity przez wszystkich zostały wykorzystane na poziomie niskim.

Poddano analizie również limit wskaźnika, będącego relacją wartości depozytów i funduszy własnych do wartości kredytów i rzeczowych aktywów trwałych. Nie został przekroczony przez nikogo i wszyscy wykazali jego niskie wykorzystanie. Ostatni limit zaliczony do obszaru płynności, tj. limit udziału instrumentów finansowych (po wyłączeniu bonów pieniężnych NBP) w funduszach własnych, który został zwiększony z poziomu 175% do 250%⁷, również nie został przekroczony na koniec 2024 r. Mając to na uwadze należy stwierdzić, że sytuacja płynnościowa Uczestników nie generowała istotnego ryzyka dla Systemu Ochrony SGB.

Banki spółdzielcze obowiązuje limit minimalnego zaangażowania w kapitał zakładowy banku zrzeszającego, który został ustalony na poziomie 0,5% wartości sumy bilansowej. Limit ten nie został przekroczony przez żaden bank spółdzielczy.

b. Ocena punktowa banków

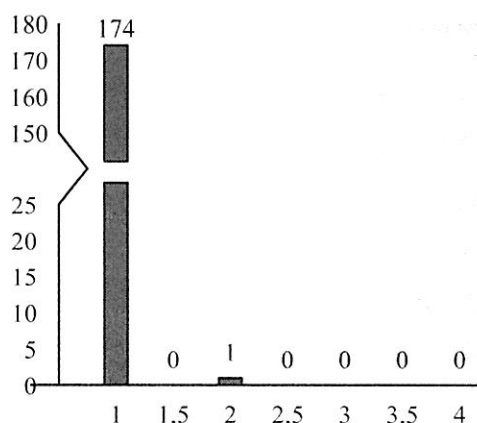
Sytuacja finansowa jest również oceniana w Systemie Oceny Punktowej. W tym celu działalność każdego Uczestnika Systemu jest rozpatrywana w czterech obszarach, tożsamych z obszarami ustalonymi w systemie limitów.

Oceny współczynników adekwatności kapitałowej oraz wskaźnika dźwigni finansowej nie uległy istotnym zmianom. Na koniec 2024 r. niemal wszyscy otrzymali za te wskaźniki oceny niższe niż 2,0, za wyjątkiem Uczestnika Systemu, który za łączny współczynnik kapitałowy otrzymał ocenę równą 2,5. Natomiast za cały obszar nikt nie otrzymał oceny gorszej niż 2,5.

Oceny przyznane za obszar jakości aktywów były gorsze. Ocenę od 2,5 do 4,0 nadano:

- 1) 35 Uczestnikom Systemu za poziom wskaźnika udziału należności zagrożonych,
- 2) 3 Uczestnikom Systemu za wyższy niż 200% poziom wskaźnika udziału dużych ekspozycji kredytowych w funduszach własnych, przy wartości średniej tego wskaźnika wynoszącej 78%.

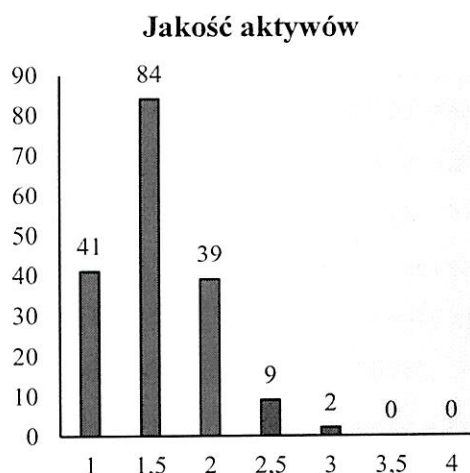
Adekwatność kapitałowa



⁷ Na mocy Uchwały nr 4 Walnego Zgromadzenia Członków z dnia 21.11.2024 r. i decyzji KNF z 14.01.2025 r.

Kolejnymi wskaźnikami, służącymi ocenie jakości aktywów, są:

- 1) wskaźnik udziału rezerw celowych i odpisów na odsetki od należności zagrożonych powiększonych o kwoty niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych, w należnościach zagrożonych, każdorazowo dla sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych, czyli tzw. wskaźnik orezerwowania oraz

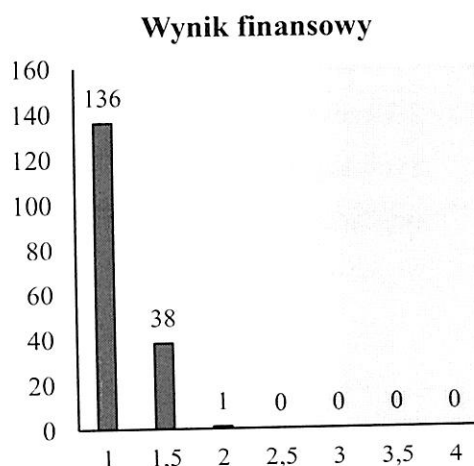


- 2) wskaźnik udziału należności w kategorii „pod obserwacją” w należnościach ogółem, kalkulowany również dla sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Za oba te wskaźniki ocenę 2,5 albo wyższą otrzymało odpowiednio 12 i 61 Uczestników Systemu. W przypadku wskaźnika orezerwowania oznacza to, że na koniec 2024 r. w 12 bankach poziom rezerw i odpisów na należności zagrożone nie przekraczał 50% tych należności. Średnia ocena za obszar jakości aktywów na koniec roku wyniosła 1,56, a ocenę 2,5 albo gorszą otrzymało 11 Uczestników Systemu.

Następnym obszarem oceny funkcjonowania był wynik finansowy. Średnia ocena za ten obszar na koniec 2024 r. wyniosła 1,11. W przypadku wskaźników udziału kosztów działania w osiągniętych wynikach (wskaźnik C/I) i rentowności aktywów (wskaźnik ROA) nie nastąpiły istotne zmiany. W przypadku wskaźnika C/I ocenę równą 3,0 otrzymał jeden, a ocenę równą 2,5 dwóch Uczestników Systemu. Większość z nich, tj. 120 ze 175, otrzymała ocenę 1,0 za ten wskaźnik. W przypadku wskaźnika ROA 175 Uczestników Systemu otrzymało ocenę 1,0.

Ocenę równą 2,5 za wskaźnik EVE, mierzący procentową zmianę wartości ekonomicznej kapitału w wyniku wzrostu stóp procentowych o 200 pb. w relacji do funduszy własnych banku, otrzymał 1 Uczestnik Systemu. Natomiast w przypadku wskaźnika udziału całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych ocenę 2,5 otrzymało 4 Uczestników Systemu.

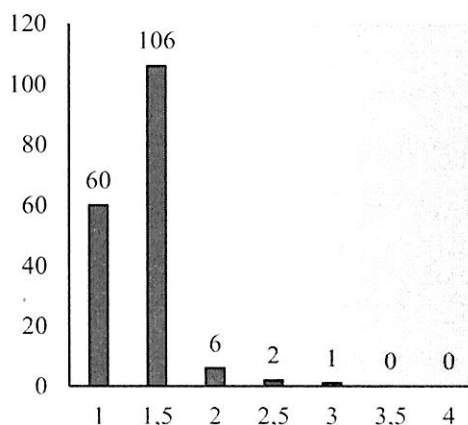


[Handwritten signatures]

Za cały obszar wyniku finansowego nikt nie otrzymał oceny gorszej niż 2,0. Sprawność działania w zakresie wyniku finansowego utrzymywała się w 2024 r. na wysokim poziomie.

Ostatnim ocenionym obszarem działania była płynność finansowa. Banki nie miały większych problemów z jej utrzymaniem. Ogólna ocena punktowa za analizowany obszar tylko dla 3 Uczestników Systemu była gorsza albo równa 2,5, a średnia ocena wyniosła 1,4.

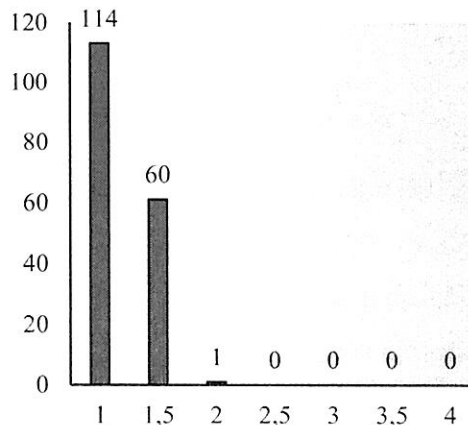
Płynność



Zgodnie z zasadami Systemu Oceny Punktowej ocena ogólna jest powiększana o jeden za spełnienie każdego z poniższych warunków:

- 1) otrzymanie oceny 4,0 za całkowity współczynnik kapitałowy,
- 2) otrzymanie oceny 4,0 za wskaźnik C/I,
- 3) wykazanie udziału należności zagrożonych netto, czyli należności zagrożonych pomniejszonych o utworzone rezerwy i odpisy na odsetki od tych należności, w należnościach ogółem, każdorazowo dla sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych, na poziomie powyżej 10%.

Ocena ogólna



Ocena ogólna nie może być wyższa niż 4,0. Po uwzględnieniu opisanej zasady na koniec 2024 r. średnia ocena sytuacji ogólnej wyniosła 1,18. Do podjęcia działań prewencyjnych z tytułu oceny punktowej nie zakwalifikował się żaden Uczestnik Systemu. Wszyscy otrzymali ocenę końcową niższą albo równą 2,0. Oznacza to, że na koniec 2024 r. nie byłoby konieczności podejmowania działań prewencyjnych z tytułu oceny punktowej. Nie było jej też w całym 2024 r.

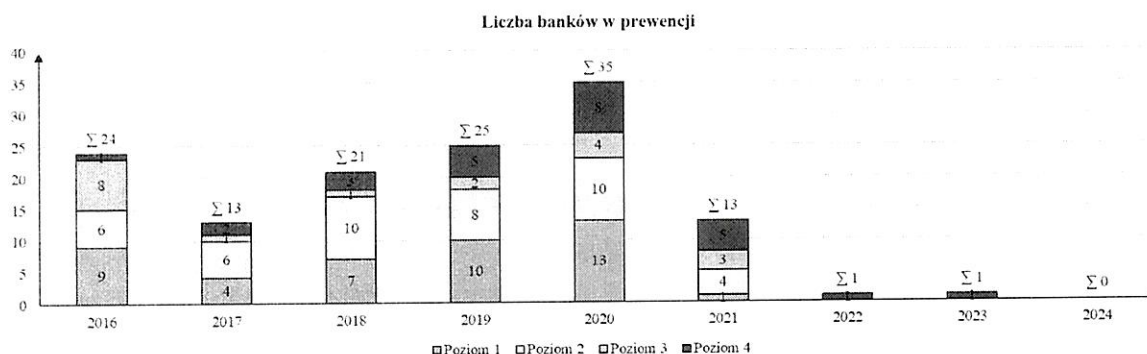
5. Podejmowanie działań prewencyjnych

a. Klasyfikacja do systemu prewencji

W umowie określono cztery poziomy działań prewencyjnych, różniące się zakresem podejmowanych czynności. Poziom prewencji danego banku określa:

- 1) stopień realizacji limitów wewnętrznych,
- 2) uzyskana ocena punktowa banku,
- 3) stopień realizacji przyjętego przez bank planu finansowego.

Od początku funkcjonowania systemu prewencji działaniami prewencyjnymi objęto 106 banków. Według stanu na koniec 2024 r. do systemu prewencji nie zaklasyfikowano żadnego Uczestnika Systemu.



b. Testy warunków skrajnych

IPS-SGB oprócz analiz przewidzianych w ramach systemu prewencji, przeprowadza testy warunków skrajnych, wynikające z Grupowego Planu Naprawy Systemu Ochrony SGB. Testy te badają odporność Uczestników Systemu na niekorzystne zmiany czynników o charakterze makroekonomicznym. Podstawą do przeprowadzenia testu odporności na szok makroekonomiczny są prognozy eksperckie IPS-SGB i opracowany przezeń scenariusz szokowy. Założono w nim pogorszenie koniunktury, skutkujące obniżeniem tempa wzrostu gospodarczego, a w konsekwencji pogorszeniem jakości portfela kredytowego.

W teście założono odpływ depozytów przy uwzględnieniu stabilności bazy depozytowej w bankach spółdzielczych i uwzględniając efekt płynnościowy scenariusza szokowego. Założono odpływ 25% depozytów gospodarstw domowych, 30% depozytów przedsiębiorstw i 30% depozytów podmiotów sektora rządowego i samorządowego. W przypadku posiadania przez bank wartości aktywów płynnych mniejszej niż wartość odpływu depozytów, uwzględniono konieczność udzielenia pomocy w formie pożyczki płynnościowej.

Tabela 2 Wartość wskaźników makroekonomicznych w scenariuszu systemowym

Pozycja	I kw. 2025	II kw. 2025	III kw. 2025	IV kw. 2025
Tempo zmian PKB r/r	0,75	0,25	-0,25	-0,50
WIBOR 3M	5,85	6,35	6,30	6,00
Inflacja CPI r/r	5,60	6,15	6,40	5,70
Stopa bezrobocia według BAEL	3,25	3,30	3,25	3,20

Tabela 3 Przekroczenia wskaźników z Grupowego Planu Naprawy w scenariuszu systemowym

Lp.	Wyszczególnienie	Poziom krytyczny	Liczba przekroczeń	Poziom ostrzegawczy	Liczba przekroczeń
1	C/I	> 85,0%	1	> 76,5%	1
2	jakość aktywów	> 10,0%	0	> 9,0%	0
3	orezerwowanie	< 30,0%	1	< 33,0%	0
4	dźwignia finansowa	< 3,0%	0	< 3,3%	0
5	NSFR	< 80,0%	0	< 100,0%	2
6	ROA	< 0,00%	0	< 0,15%	0
7	TCR	< 12,0%	0	< 12,5%	0
8	LCR	< 80,0%	2	< 100,0%	0

W przypadku realizacji scenariusza systemowego, zgodnie z testami przeprowadzonymi na koniec 2024 r., zdecydowana większość banków spółdzielczych w Systemie, tj. 172 z 174, posiadałaby wystarczające zasoby aktywów płynnych do pokrycia odpływu depozytów⁸. Skumulowany odpływ depozytów byłby równy 20,3 mld zł i stanowiłby 26,2% ogółu depozytów Uczestników Systemu. Potrzeby płynnościowe 2 z nich, posiadających niewystarczającą wartość aktywów płynnych, byłyby równe 61,9 mln zł. W 2 bankach wartość wskaźnika LCR spadłaby poniżej ostrzegawczego poziomu 100%, i oba wykazałyby ten wskaźnik poniżej krytycznego poziomu 80%.

Dla pokrycia niedoboru w pierwszej kolejności założono zwolnienie środków dostępnych na rachunku minimum depozytowego danego banku, a następnie udzielenie pomocy w formie pożyczki płynnościowej ze środków dostępnych w ramach Funduszu Pomocowego. Zwolnienie blokady na rachunku Minimum Depozytowego danego banku pozwoliłoby pokryć niedobór płynności w 2 bankach na łączną kwotę 61,9 mln zł. Tym samym nie byłoby potrzeby udzielenia pomocy w formie pożyczki płynnościowej ze środków Funduszu Pomocowego.

⁸ Środki w kasie i banku centralnym, instrumenty dłużne, środki na rachunku bieżącym, lokaty jednodniowe i terminowe.

6. Realizacja Wewnętrznych Planów Naprawy

Według stanu na koniec 2024 r. w trakcie realizacji było szesnaście Wewnętrznych Planów Naprawy (dalej: WPN). Dla dziesięciu banków był to ostatni rok ich realizacji.

Tabela 4 Banki realizujące Wewnętrzne Plany Naprawy

Nazwa banku	Przesłanka uruchomienia planu naprawy	Data uruchomienia/ aktualizacji planu naprawy	Data zakończenia planu naprawy
Bank Spółdzielczy w Gąbinie	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	03.08.2022	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Głownie	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	26.10.2021	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Gołubiu-Dobrzyniu	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	26.04.2023	31.12.2024
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	11.03.2022	31.12.2026
Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	18.12.2023	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Lwówku Śląskim	zalecenie pokontrolne 18/2022/1/1	30.04.2024	31.12.2025
Bank Spółdzielczy w Nowem nad Wisłą	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	20.10.2022	31.12.2025
Bank Spółdzielczy „Mazowsze” w Płocku	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	15.06.2023	31.12.2025
Bank Spółdzielczy w Polczynie Zdroju	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	13.10.2021	31.12.2024
Poznański Bank Spółdzielczy	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	05.10.2022	31.12.2029
Bank Spółdzielczy w Rzepinie	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	24.11.2021	31.12.2027
SGB-Bank S.A.	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	04.07.2022	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Skępem	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	11.07.2023	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Tczewie	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	25.08.2021	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Ustce	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	22.11.2023	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Wołinie	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	04.11.2021	31.12.2024

7. Użycie środków pomocowych

a. Fundusz Pomocowy – stan i wykorzystanie

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. środki Funduszu Pomocowego osiągnęły 522 830 667,06 zł, w tym w:

1) części składowej: 461 654 130,72 zł,

2) części dodatkowej: 61 176 536,34 zł.

W 2024 r. Spółdzielnia nie udzieliła pomocy ze środków Funduszu Pomocowego.

Tabela 4 Informacja o rodzaju i kwocie udzielonej przez Spółdzielnię pomocy według stanu na dzień 31.12.2024 r. (kwoty w zł)

Nazwa banku	Kwota pomocy w zł, w tym	wykup wierzytelności	pożyczka podporządkowana	objęcie udziałów
Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu (przejęcie Banku Spółdzielczego w Chełmnie)	69 547 699,15	69 547 699,15	-	-
Bank Spółdzielczy w Starej Białej	4 000 000,00	-	4 000 000,00	-
Poznański Bank Spółdzielczy	4 000 000,00	-	-	4 000 000,00
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim	6 000 000,00	-	6 000 000,00	-
Bank Spółdzielczy w Wolinie	3 000 000,00		3 000 000,00	
Bank Spółdzielczy w Rzepinie	2 500 000,00		2 500 000,00	
Razem	89 047 699,15	69 547 699,15	15 500 000,00	4 000 000,00

b. Minimum Depozytowe – stan i wykorzystanie

W związku z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 1.10.2024 r. w sprawie zatwierdzenia zmian Umowy Systemu Ochrony SGB, dokonanych Uchwałą nr 4 Walnego Zgromadzenia Członków z dnia 12.09.2024 r., Spółdzielnia dokonała aktualizacji obliczenia wysokości wymaganego Minimum Depozytowego zgodnie z postanowieniami §2 Załącznika nr 2 do Umowy Systemu Ochrony. W wyniku aktualizacji wartość Minimum Depozytowego wzrosła o 100%.

Łączna wartość zgromadzonych środków w ramach Minimum Depozytowego według stanu na 31.12.2024 r. wynosiła 6 040 902 202 zł, z czego banki spółdzielcze utrzymywały na rachunku w SGB-Banku S.A. kwotę 5 948 138 755 zł, a SGB-Bank S.A. blokował na rachunku aktywa płynne w kwocie 92 763 447 zł.

W 2024 r. Spółdzielnia nie udzieliła pomocy ze środków Minimum Depozytowego, ponadto do Spółdzielni nie trafił w tym okresie wnioszek o udzielenie pomocy ze środków Minimum Depozytowego.

8. Zagregowany bilans Uczestników

Aktywa w mln zł	31.12.2023	31.12.2024	zmiana r/r
[FXX00104] Aktywa, Razem	81 083,6	92 944,9	14,6%
[FXX0053N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	4 291,7	4 744,2	10,5%
[FXX0054N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, Gotówka w kasie	1 065,3	1 169,2	9,8%
[FXX0001N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, Środki w bankach centralnych	1 903,6	2 408,3	26,5%
[FXX0002N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, Inne depozyty płatne na żądanie	1 322,9	1 166,7	-11,8%
[FXX0048N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4,6	1,9	-59,4%
[FXX0032N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty pochodne	1,5	0,0	-99,0%
[FXX0003N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty kapitałowe	3,2	1,9	-41,0%
[FXX0004N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty dłużne	0,0	0,0	x
[FXX0005N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	x
[FXX0160N] Aktywa, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,0	0,0	x
[FXX0161N] Aktywa, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	x
[FXX0162N] Aktywa, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, Instrumenty dłużne	0,0	0,0	x
[FXX0163N] Aktywa, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	x
[FXX0009N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	2,3	1,4	-41,0%
[FXX0006N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Instrumenty kapitałowe	2,3	1,4	-41,0%
[FXX0007N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Instrumenty dłużne	0,0	0,0	x
[FXX0008N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	x
[FXX0164N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 036,7	6 273,7	3,9%
[FXX0165N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Instrumenty kapitałowe	476,2	539,3	13,3%

Di *B*

[FXX0166N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Instrumenty dłużne	5 560,6	5 734,4	3,1%
[FXX0167N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	x
[FXX0168N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	69 211,5	80 217,8	15,9%
[FXX0169N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu, Instrumenty dłużne	28 828,3	36 930,6	28,1%
[FXX0170N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu, Kredyty i zaliczki	40 383,2	43 287,2	7,2%
[FXX0033N] Aktywa, Aktywa finansowe, Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń	0,4	1,2	182,7%
[FXX0055N] Aktywa, Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	0,2	0,0	-100,0%
[FXX0058N] Aktywa, Inwestycje w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	13,4	16,4	23,0%
[FXX0056N] Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	970,5	1 081,5	11,4%
[F010002N] Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, Rzeczowe aktywa trwałe	966,5	1 079,9	11,7%
[F010003N] Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, Nieruchomości inwestycyjne	4,0	1,7	-57,9%
[FXX0057N] Aktywa, Wartości niematerialne i prawne	123,7	146,4	18,3%
[FXX0135N] Aktywa, Wartości niematerialne i prawne, Wartość firmy	0,0	0,0	x
[FXX0136N] Aktywa, Wartości niematerialne i prawne, Inne	123,7	146,4	18,3%
[FXX0059N] Aktywa, Z tytułu podatku dochodowego	334,0	338,4	1,3%
[FXX0137N] Aktywa, Z tytułu podatku dochodowego, Bieżące należności podatkowe	5,8	3,5	-38,5%
[FXX0138N] Aktywa, Z tytułu podatku dochodowego, Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	328,3	334,8	2,0%
[FXX0061N] Aktywa, Pozostałe	71,0	98,0	38,0%
[FXX0071N] Aktywa, Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	23,5	23,9	1,6%

Pasywa w mln zł	31.12.2023	31.12.2024	zmiana r/r
[FBI00073] Pasywa, razem	81 083,6	92 944,9	14,6%
[FXX00136] Kapitały, Razem	8 617,7	10 503,1	21,9%
[FXX0111N] Kapitał własny, Kapitał	180,0	172,8	-4,0%
[F010019N] Kapitał własny, Kapitał, Kapitał wpłacony	181,8	173,8	-4,4%
[F010020N] Kapitał własny, Kapitał, Niewniesiony kapitał zadeklarowany	1,8	1,1	-41,8%
[FXX0130N] Kapitał własny, Azio	9,8	9,8	0,0%
[FXX0131N] Kapitał własny, Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał	0,0	0,0	x
[F010024N] Kapitał własny, Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał, Element kapitałowy złożonych instrumentów finansowych	0,0	0,0	x
[F010023N] Kapitał własny, Wyemitowane instrumenty udziałowe inne niż kapitał, Inne	383,6	0,0	-100,0%
[FXX0132N] Kapitał własny, Pozostałe udziały kapitałowe	0,0	0,0	x

[FXX0133N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody	0,0	0,0	x
[F010059N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty	0,0	0,0	x
[F010027N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	0,0	0,0	x
[F010028N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Wartości niematerialne i prawne	0,0	0,0	x
[F010029N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Zyski lub straty aktuarialne z tytułu programów emerytalnych z określonymi świadczeniami	0,0	0,0	x
[F010061N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	x
[F010062N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0	x
[F010064N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,0	0,0	x
[F010065N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,0	0,0	x
[F010066N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (pozycja zabezpieczana)	0,0	0,0	x
[F010067N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Nieefektywność zabezpieczeń wartości godziwej pod kątem zabezpieczenia instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (instrument zabezpieczający)	0,0	0,0	x

[F010068N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, Zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat wynikające ze zmian w ryzyku kredytowym	0,0	0,0	x
[F010060N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty	0,0	0,0	x
[F010030N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach działających za granicą (efektywna część)	0,0	0,0	x
[F010031N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Przeliczenie waluty obcej	0,0	0,0	x
[F010032N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Zabezpieczające instrumenty pochodne, Zabezpieczenia przepływów pieniężnych (efektywna część)	0,0	0,0	x
[F010069N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,0	0,0	x
[F010070N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Instrumenty zabezpieczające (elementy niewyznaczone)	0,0	0,0	x
[F010034N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	x
[F010035N] Kapitał własny, Skumulowane inne całkowite dochody, Pozycje które można przeklasyfikować do zysku lub straty, Udział w innych ujętych przychodach i kosztach z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0	x
[FXX0134N] Kapitał własny, Zyski zatrzymane	9,7	-7,4	-176,9%
[F010075N] Kapitał własny, Zyski zatrzymane, w tym: zysk (strata) w trakcie zatwierdzania	9,1	-7,4	-181,5%
[FXX0158N] Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny	91,4	123,7	35,3%
[F010076N] Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym: kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowego majątku trwałego	25,4	27,6	8,3%
[F010077N] Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym: kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	64,8	94,9	46,4%
[F010078N] Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym: kapitał z aktualizacji wyceny dotyczący rachunkowości zabezpieczeń	0,0	0,0	x
[FXX0154N] Kapitał własny, Pozostałe kapitały rezerwowe	6 493,5	8 295,6	27,8%
[F010043N] Kapitał własny, Pozostałe kapitały rezerwowe, Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w	0,0	0,0	x

jednostkach stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności			
[F010044N] Kapitał własny, Pozostałe kapitały rezerwowe, Inne	6 493,5	8 295,6	27,8%
[FXX0155N] Kapitał własny, (-) Akcje własne	-8,5	0,0	-100,0%
[FR100054] Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	1 841,8	1 908,6	3,6%
[FXX0157N] Kapitał własny, (-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	0,0	0,0	x
[FXX0052N] Zobowiązania, Razem	72 465,9	82 441,8	13,8%
[FXX0018N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,2	0,1	-43,0%
[F010071N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: zobowiązania wobec banków centralnych	0,0	0,0	x
[FXX0019N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty pochodne	0,2	0,1	-43,0%
[FXX0020N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Pozycje krótkie	0,0	0,0	x
[FXX0021N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Depozyty	0,0	0,0	x
[FXX0022N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0	x
[FXX0023N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Inne zobowiązania finansowe	0,0	0,0	x
[FXX0024N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,0	0,0	x
[F010072N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, w tym: zobowiązania wobec banków centralnych	0,0	0,0	x
[FXX0025N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, Depozyty	0,0	0,0	x
[FXX0026N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	0,0	0,0	x
[FXX0027N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, Inne zobowiązania finansowe	0,0	0,0	x
[FXX0028N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	71 211,5	81 212,5	14,0%
[F010073N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: zobowiązania wobec banków centralnych	0,0	0,0	x
[F010080N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: zobowiązania podporządkowane	67,3	24,7	-63,4%
[FXX0029N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Depozyty	71 195,7	78 425,5	10,2%
[FXX0030N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	458,1	347,9	-24,1%
[FXX0031N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Inne zobowiązania finansowe	363,7	3 194,2	778,3%

[FXX0034N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe, Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń	0,5	1,0	108,7%
[FXX0062N] Zobowiązania, Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	0,1	0,4	372,6%
[FXX0063N] Zobowiązania, Rezerwy	273,1	301,8	10,5%
[F010057N] Zobowiązania, Rezerwy, Emerytury i inne zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia	61,0	67,4	10,4%
[F010056N] Zobowiązania, Rezerwy, Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	132,9	157,8	18,7%
[F010011N] Zobowiązania, Rezerwy, Restrukturyzacja	0,0	0,0	x
[F010012N] Zobowiązania, Rezerwy, Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	5,0	0,9	-81,2%
[F010013N] Zobowiązania, Rezerwy, Udzielone zobowiązania i gwarancje	11,2	11,0	-1,6%
[F010014N] Zobowiązania, Rezerwy, Inne rezerwy	63,0	64,6	2,6%
[FXX0064N] Zobowiązania, Z tytułu podatku dochodowego	299,5	300,2	0,2%
[FXX0128N] Zobowiązania, Z tytułu podatku dochodowego, Bieżące zobowiązania podatkowe	69,4	51,0	-26,4%
[FXX0129N] Zobowiązania, Z tytułu podatku dochodowego, Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	230,1	249,1	8,2%
[FXX0065N] Zobowiązania, Kapitał podstawowy płatny na żądanie	0,0	0,0	x
[FXX0067N] Zobowiązania, Inne	681,0	625,9	-8,1%
[F010074N] Zobowiązania, Inne zobowiązania, w tym: rezerwa na ryzyko ogólne	198,1	251,0	26,7%
[FXX0068N] Zobowiązania, Uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	x

9. Zagregowany rachunek zysków i strat Uczestników

Rachunek zysków i strat w mln zł	31.12.2023	31.12.2024	zmiana r/r
[FXX0080N] Przychody, Odsetkowe	6 925,2	7 210,5	4,1%
[F020001N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	23,2	28,7	23,7%
[F020044N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,0	0,0	x
[F020002N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	8,6	8,5	-1,1%
[F020045N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	389,8	402,5	3,2%
[F020046N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	6 259,7	6 560,0	4,8%
[F020006N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe, Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń, Ryzyko stopy procentowej	0,0	0,0	x
[FXX0109N] Przychody, Odsetkowe, Inne aktywa	139,4	122,3	-12,3%
[F020042N] Przychody, Odsetkowe, Przychody odsetkowe od zobowiązań	104,4	88,6	-15,1%
[FXX0081N] (Koszty, Odsetkowe)	2 678,2	2 749,8	2,7%

[F020007N] (Koszty, Odsetkowe, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu)	0,0	0,0	x
[F020008N] (Koszty, Odsetkowe, Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	0,0	0,0	x
[F020009N] (Koszty, Odsetkowe, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu)	2 676,1	2 748,2	2,7%
[F020010N] (Koszty, Odsetkowe, Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)	0,0	0,0	x
[FXX0082N] (Koszty, Odsetkowe, Inne zobowiązania)	1,0	1,2	15,5%
[F020043N] (Koszty, Odsetkowe, Koszty odsetkowe od aktywów)	1,0	0,5	-54,7%
[FXX0083N] (Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	0,0	0,0	x
[FXX0084N] Przychody, Z tytułu dywidend	2,6	3,0	12,9%
[F020011N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,0	0,0	x
[F020047N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,0	0,0	x
[F020059N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	0,4	0,6	63,2%
[F020048N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1,9	2,1	9,7%
[F020057N] Przychody z tytułu dywidend, Inwestycje w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0,4	0,3	-17,2%
[FXX0085N] Przychody, Z tytułu opłat i prowizji	530,2	536,3	1,2%
[FXX0086N] (Koszty, Z tytułu opłat i prowizji)	61,9	62,9	1,6%
[F020058N] Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto	6,6	4,1	-37,5%
[F020049N] Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5,1	4,4	-12,9%
[F020050N] Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3,4	-0,3	-109,1%
[F020017N] Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	x
[F020018N] Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, Inne	-1,9	0,0	-100,0%
[FXX0088N] Zyski lub straty, Z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	6,4	1,9	-70,7%
[F020051N] Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,0	0,0	x
[FXX0089N] Zyski lub straty, Z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	-2,6	0,4	-114,5%
[FXX0090N] Zyski lub straty, Z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	0,0	0,4	917,8%

[FXX0091N] Zyski lub straty, Różnice kursowe	34,1	40,7	19,5%
[FXX0092N] Zyski lub straty, Z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych	0,2	0,1	-50,2%
[FXX0093N] Przychody, Pozostałe przychody operacyjne	192,4	191,2	-0,6%
[FXX0094N] (Koszty, Pozostałe koszty operacyjne)	158,7	150,9	-4,9%
[FXX0123N] Przychody, Całkowite przychody operacyjne	4 796,4	5 025,0	4,8%
[FXX0095N] (Koszty, Administracyjne)	1 965,3	2 245,7	14,3%
[F020019N] (Koszty, Koszty administracyjne, Koszty pracowni- cze)	1 299,1	1 495,8	15,1%
[F020020N] (Koszty, Koszty administracyjne, Pozostałe)	666,3	749,9	12,6%
[FXX0096N] (Amortyzacja)	114,2	135,8	18,9%
[F020021N] (Amortyzacja, Rzeczowe aktywa trwałe)	79,0	94,4	19,5%
[F020022N] (Amortyzacja, Nieruchomości inwestycyjne)	0,0	0,0	-73,7%
[F020023N] (Amortyzacja, Inne wartości niematerialne i prawne)	35,2	41,4	17,7%
[F020052N] Zyski lub straty z tytułu modyfikacji	0,0	0,0	-15,3%
[F020053N] Zyski lub straty z tytułu modyfikacji, Aktywa finan- sowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,0	0,0	x
[F020054N] Zyski lub straty z tytułu modyfikacji, Aktywa finan- sowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	-15,3%
[FXX0097N] (Rezerwy lub odwrócenie rezerw)	45,0	44,9	-0,2%
[F020024N] (Rezerwy lub odwrócenie rezerw, Udzielone zobowią- zania i gwarancje)	-2,9	-0,3	-91,3%
[F020025N] (Rezerwy lub odwrócenie rezerw, Inne rezerwy)	47,9	45,1	-5,8%
[FXX0098N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	333,0	194,2	-41,7%
[F020055N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z ty- tułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości go- dziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody)	21,5	8,5	-60,6%
[F020056N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z ty- tułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości go- dziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu)	311,6	185,8	-40,4%
[F020034N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości inwesty- cji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych)	0,0	0,0	x
[FXX0099N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych)	1,9	1,6	-14,3%
[F020030N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z ty- tułu aktywów niefinansowych, Rzeczowe aktywa trwałe)	0,0	0,0	x
[F020031N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z ty- tułu aktywów niefinansowych, Nieruchomości inwestycyjne)	0,0	0,0	x
[F020032N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z ty- tułu aktywów niefinansowych, Wartość firmy)	0,0	0,0	x
[F020033N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z ty- tułu aktywów niefinansowych, Inne wartości niematerialne i prawne)	0,0	0,0	x
[F020035N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z ty- tułu aktywów niefinansowych, Inne)	1,9	1,6	-14,3%
[FXX0100N] Ujemna wartość firmy ujęta w zysku lub stracie	0,0	0,0	x

[FXX0101N] Udział w zysku lub stracie z inwestycji w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0,0	0,0	x
[FXX0102N] Zysk lub strata, Z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujące się jako działalność zaniechana	0,0	0,0	x
[FXX0103N] Zysk lub strata, Przed opodatkowaniem, Z tytułu działalności kontynuowanej	2 337,0	2 402,8	2,8%
[FXX0104N] (Obciążenie lub przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	495,2	494,2	-0,2%
[FXX0105N] Zysk lub strata, Po opodatkowaniu, Z tytułu działalności kontynuowanej	1 841,8	1 908,6	3,6%
[FXX0106N] Zysk lub strata, Po opodatkowaniu, Z tytułu działalności zaniechanej	0,0	0,0	x
[F020036N] Zysk lub strata, Przed opodatkowaniem, Z tytułu działalności zaniechanej	0,0	0,0	x
[F020037N] (Obciążenia lub przychody podatkowe związane z działalnością zaniechaną)	0,0	0,0	x
[FRI00054] Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	1 841,8	1 908,6	3,6%

Opracowali: Piotr Grzesiek, Michał Jankowski

Zweryfikowali: Piotr Grzesiek, Michał Jankowski

Zaakceptował: Michał Jurek



PODPIS ZAUFANY
MICHAŁ JANKOWSKI
 06.03.2025 11:37:00 [GMT+1]
 Dokument podpisany elektronicznie
 podpisem zaufanym



PODPIS ZAUFANY
PIOTR GRZESIEK
 06.03.2025 11:37:00 [GMT+1]
 Dokument podpisany elektronicznie
 podpisem zaufanym



Signed by /
 Podpisano przez:

Michał Henryk
 Jurek

Date / Data:
 2025-03-06 12:58