

**Spółdzielczy System Ochrony SGB**

**Sprawozdanie Systemu Ochrony SGB  
za 2023 r.**



Poznań, październik 2024 r.

*[Handwritten signatures]*

## 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
i. Należności zagrożone .....	13
ii. Orezerwowanie .....	15
iii. Sytuacja banku zrzeszającego.....	17
d. Rentowność i efektywność .....	17
i. Rachunek zysków i strat .....	17
ii. Rentowność i efektywność działania.....	20
iii. Sytuacja banku zrzeszającego.....	21
4. Ocena punktowa i realizacja limitów wewnętrznych.....	23
a. Realizacja limitów wewnętrznych .....	23
b. Ocena punktowa banków .....	24
5. Podejmowanie działań prewencyjnych .....	27
a. Klasyfikacja do systemu prewencji .....	27
b. Testy warunków skrajnych .....	27
6. Realizacja Wewnętrznych Planów Naprawy.....	29
7. Użycie środków pomocowych .....	31
a. Fundusz Pomocowy – stan i wykorzystanie .....	31
b. Minimum Depozytowe – stan i wykorzystanie .....	31
8. Zagregowany bilans.....	32
9. Zagregowany rachunek zysków i strat .....	38

## 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.

## 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 2023 r. składał się ze 176 Uczestników (175 banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego – SGB-Banku SA). W 2023 r. do Systemu Ochrony SGB nie przystąpił żaden nowy bank oraz nie wystąpił z niego żaden z Uczestników. Jednocześnie doszło do 3 łączy w Systemie Ochrony SGB.

**Tabela 1 Procesy łączeniowe w 2023 r.**

Lp.	Banki przejmowane	Banki przejmujące	Data wpisu w KRS
1	Bank Spółdzielczy w Głowaczowie	Bank Spółdzielczy w Białobrzegach	02.01.2023
2	Bank Spółdzielczy w Zagórowie	Bank Spółdzielczy w Słupcy	02.01.2023
3	Bank Spółdzielczy Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie	04.04.2023

Na koniec 2023 r. Uczestnicy Systemu Ochrony (banki spółdzielcze oraz bank zrzeszający) prowadzili działalność poprzez 1 300 placówek (spadek o 26 w skali roku) oraz zatrudniali pracowników na 10 477 etatach (wzrost o 39 etatów w skali roku). Na koniec 2023 r. zagregowana suma bilansowa Uczestników, tj. uwzględniająca wzajemne należności i zobowiązania, wyniosła 81,1 mld zł, co oznaczało wzrost o 14,2% r/r, natomiast zagregowany wynik netto osiągnął 1 841,3 mln zł, rosnąc o 54,8% r/r.

Banki spółdzielcze Systemu Ochrony SGB wypracowały zysk netto w kwocie ponad 1,8 mld zł, co oznaczało wzrost o 55,6% w porównaniu z 2022 r. Wynik na działalności bankowej osiągnął blisko 4,4 mld zł (wzrost o 17,9% r/r). Zagregowany wskaźnik ROA, uwzględniający dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB, wyniósł 2,5% (wzrost o 0,8 p.p. r/r) i był znacznie wyższy od wartości ostrzegawczej oraz krytycznej, które zostały określone

w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB na poziomach wynoszących odpowiednio 0,17% oraz 0,15%. Banki spółdzielcze poprawiły również efektywność działania – zagregowany wskaźnik C/I polepszył się o 7,4 p.p. r/r i wyniósł 40,9%.

Zagregowany wskaźnik orezerwowania banków spółdzielczych w Systemie w ujęciu rocznym wzrósł o 1,6 p.p., do poziomu 70,2%. Żaden bank nie wykazał indywidualnego wskaźnika poniżej limitu 30%. Jednocześnie jakość portfela kredytowego banków polepszyła się o 0,17 p.p. r/r i wyniosła 4,41%, wyróżniając się pozytywnie na tle całego sektora banków spółdzielczych oraz sektora banków komercyjnych. Limit wskaźnika jakości portfela kredytowego został przekroczony jedynie przez 2 banki spółdzielcze. Trwał jednak szybki wzrost należności w kategorii pod obserwacją według wartości nominalnej (o 24,6% r/r, do poziomu 735,8 mln zł). Nastąpił również wzrost wartości kredytów niezagrożonych, które były przeterminowane o więcej niż 30 dni, o 35,8% r/r, do kwoty 111,2 mln zł.

Banki spółdzielcze zwiększyły fundusze własne o 21,5% r/r, do kwoty 6,4 mld zł, a łączna ekspozycja na ryzyko wzrosła o 17,3% r/r, osiągając 32,2 mld zł. Łączny współczynnik adekwatności kapitałowej banków spółdzielczych wzrósł w ujęciu rocznym o 0,7 p.p., do poziomu 19,9%. Zdecydowana większość banków wykazywała znaczną nadwyżkę posiadanych kapitałów ponad obowiązujące limity, a żaden bank spółdzielczy w 2023 r. nie sprawozdał wartości łącznego wskaźnika kapitałowego poniżej 10,5%. Zagregowany całkowity współczynnik adekwatności kapitałowej, uwzględniający dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB, wyniósł na koniec 2023 r. 18,0% (wzrost o 0,9 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 na koniec 2023 r. wyniosły odpowiednio 394,3% oraz 177,3% (odpowiednio wzrost o 73,9 p.p. r/r oraz spadek o 0,9 p.p. r/r). Nie było banku spółdzielczego w Systemie, który miałby problem z utrzymaniem minimalnych wymogów w zakresie indywidualnych wskaźników płynności.

### 3. Ocena poziomu ryzyka w Systemie Ochrony SGB

#### a. Adekwatność kapitałowa

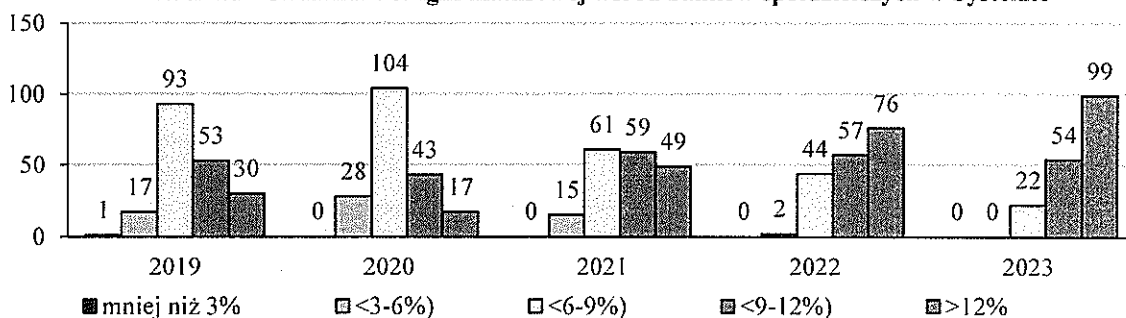
Fundusze własne banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB osiągnęły na koniec 2023 r. 6 408,6 mln zł, zwiększając się o 21,5% r/r. Największe zmiany w strukturze funduszy własnych, które nastąpiły w ciągu roku, to wzrost funduszu rezerwowego o 22,5%, do kwoty 5 848,7 mln zł (w wyniku zaliczenia zysków netto za rok ubiegły), zwiększenie się funduszu ogólnego ryzyka bankowego o 20,0%, do kwoty 305,1 mln zł, wzrost skumulowanych innych całkowitych dochodów o 163,8%, do kwoty 28,2 mln zł, a także spadek kapitału Tier 2 o 3,7%, do kwoty 80,1 mln zł (ma to związek przede wszystkim z amortyzacją pożyczek podporządkowanych). Fundusze własne w ujęciu rocznym nie zmalały w żadnym banku spółdzielczym w Systemie, a największe wzrosty funduszy przekroczyły 60%.

Instrumenty kapitałowe, kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier 1 banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, wyniosły 153,2 mln zł i zmniejszyły się w ciągu roku o 6,4 mln zł (o 4,0%). Średnia relacja instrumentów kapitałowych, kwalifikujących się jako kapitał podstawowy Tier 1 do funduszy własnych, pozostała bardzo niska i wyniosła 2,4%, malejąc o 0,6 p.p. w ciągu roku.

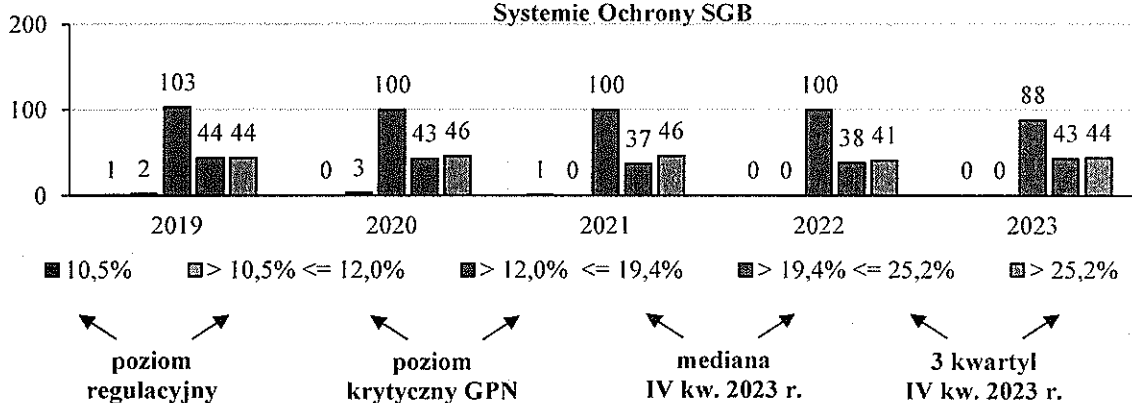
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko banków spółdzielczych w Systemie osiągnęła 32 198,0 mln zł, co oznacza wzrost o 17,3% r/r. Tak duży wzrost łącznej ekspozycji na ryzyko wynikał przede wszystkim z dużo wyższych wyników banków w 2023 r. i w konsekwencji ze wzrostu ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego o 41,9% r/r. Ekspozycja z tytułu ryzyka kredytowego osiągnęła 26 054,9 mln zł i odnotowała wzrost o 12,7% r/r. W ujęciu rocznym w 20 bankach spółdzielczych łączna ekspozycja na ryzyko wzrosła o więcej niż 30%.

Na koniec 2023 r. w systemie limitów nie doszło do spadków współczynników adekwatności kapitałowej poniżej obowiązujących limitów, tj. 7,0% dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1, 8,5% dla współczynnika kapitału Tier 1 oraz 10,5% dla łącznego współczynnika kapitałowego. Jednocześnie nie doszło do spadku łącznego współczynnika kapitałowego poniżej, zdefiniowanego w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB (GPN), poziomu krytycznego (12,0%) oraz ostrzegawczego (12,5%). Zidentyfikowano natomiast 19 banków spółdzielczych z łącznym współczynnikiem adekwatności kapitałowej przekraczającym 30%, w tym w 6 z nich wartość współczynnika przewyższyła 40%. Świadczy to o znacznym potencjale do rozwoju akcji kredytowej przez te banki. Maksimum tego współczynnika wśród banków spółdzielczych w Systemie osiągnęło 57,0%.

**Rozkład wskaźnika dźwigni finansowej wśród banków spółdzielczych w Systemie**

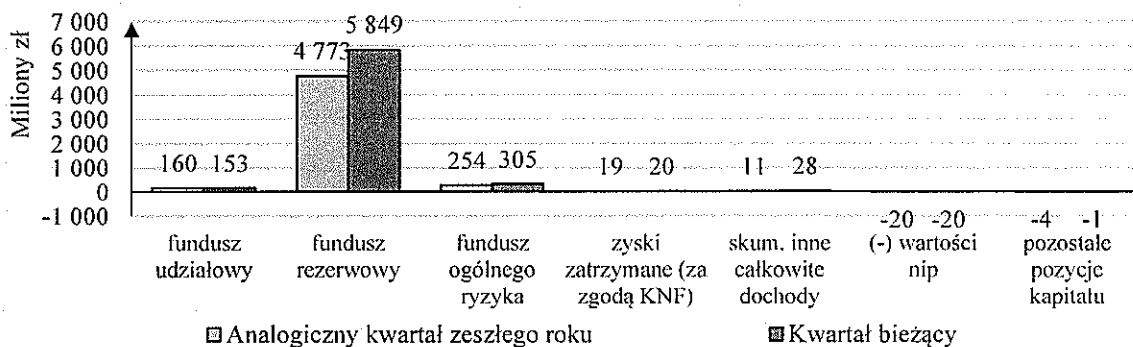


**Rozkład łącznego współczynnika kapitałowego wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB**

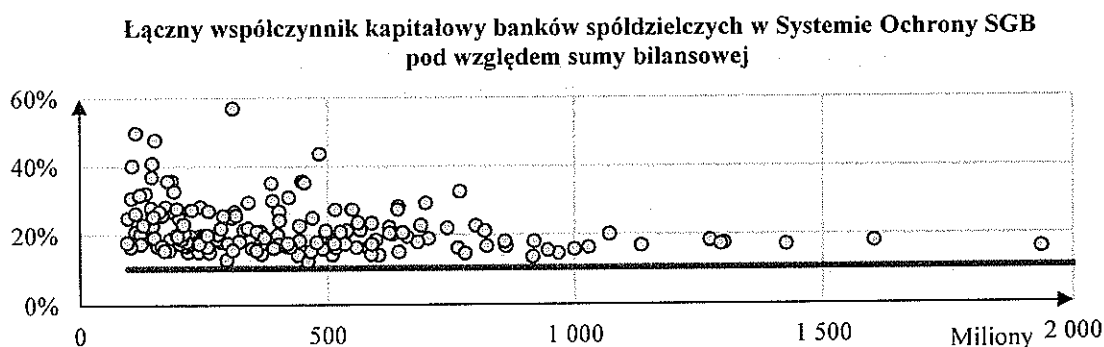
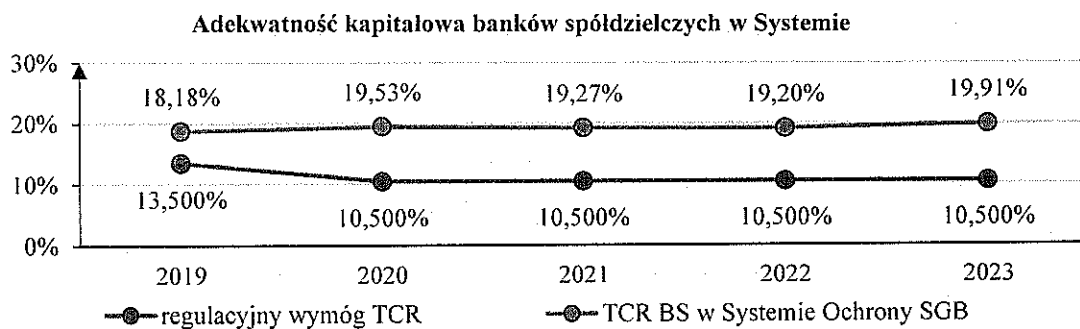


Żaden bank spółdzielczy nie wykazał wskaźnika dźwigni finansowej poniżej limitu i zarazem poziomu krytycznego według GPN, wynoszącego 3,0%. Średnia wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyniosła 14,1%, a jego wartość minimalna to 7,3%.

**Struktura kapitału podstawowego Tier 1**



*Handwritten signatures and initials.*



11 banków spółdzielczych wykazało w funduszach własnych instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do kapitału Tier 2. Wartość tych instrumentów wyniosła 17,5 mln zł (spadek o 43,0% r/r). Relacja kapitału Tier 2 ogółem do funduszy własnych wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB zmniejszyła się o 0,3 p.p. w skali roku do 1,3%. W 1 banku spółdzielczym udział ten przekroczył 10,0%, przy czym bank ten uzyskał pożyczkę podporządkowaną jako pomoc zwrotną Systemu Ochrony SGB, udzieloną z Funduszu Pomocowego.

SGB-Bank SA wykazał fundusze własne w kwocie 1 729,3 mln zł (wzrost o 35,5% r/r), a łączna kwota ekspozycji na ryzyko osiągnęła 5 521,2 mln zł (wzrost o 2,8% r/r). Kapitał zakładowy osiągnął 614,6 mln zł (spadek o 1,4% r/r), kapitał rezerwowy 301,0 mln zł (wzrost o 8,3% r/r), fundusz ogólnego ryzyka 38,2 mln zł (brak zmian r/r), skumulowane inne całkowite dochody 59,4 mln zł (wzrost o 61,3 mln zł r/r), natomiast korekta z tytułu innych wartości niematerialnych i prawnych wyniosła -45,3 mln zł (spadek o 10,3 mln zł r/r).

W sprawozdaniu COREP SGB-Bank SA wykazał instrumenty kwalifikujące się jako kapitał Tier 2 w kwocie 355,3 mln zł (spadek o 3,8% r/r). Na koniec 2023 r. wykazał też w funduszach własnych instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier 1 w kwocie 410,0 mln zł. Emisja instrumentu AT1 pozwoliła na wzmocnienie funduszy własnych oraz wzrost wskaźnika dźwigni finansowej i MREL-TEM (5,54%). Pozyskane od Uczestników



Systemu Ochrony SGB pożyczki podporządkowane zostały uwzględnione w funduszach własnych po wyrażeniu zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego, co nastąpiło 28 grudnia 2023 r.

Zgodnie ze sprawozdawczością obowiązkową, sporządzoną przez SGB-Bank SA na datę sporządzania niniejszego raportu, współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 osiągnął 17,30% (16,72% rok wcześniej), współczynnik kapitału Tier 1 osiągnął 24,73% (16,72% rok wcześniej), a całkowity współczynnik wypłacalności osiągnął 31,32% (23,76% rok wcześniej).

Zagregowany całkowity współczynnik adekwatności kapitałowej, uwzględniający dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB, wyniósł 17,99% (wzrost o 0,91 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%<sup>1</sup>.

#### **b. Płynność finansowa**

Na koniec 2023 r. wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB nie doszło do spadku indywidualnego wskaźnika LCR poniżej limitu (oraz wartości krytycznej według GPN), wynoszącego 80%. Nie odnotowano także spadku dziennego wskaźnika LCR poniżej 100%. Średnia arytmetyczna wskaźników LCR banków spółdzielczych w Systemie była wysoka i wyniosła 492,5% (wzrost o 43,4 p.p. w ujęciu rocznym). Powodem tak wysokiego poziomu wskaźnika jest coraz częstsze nabywanie przez banki bonów pieniężnych NBP, które kwalifikują się do aktywów płynnych poziomu 1.

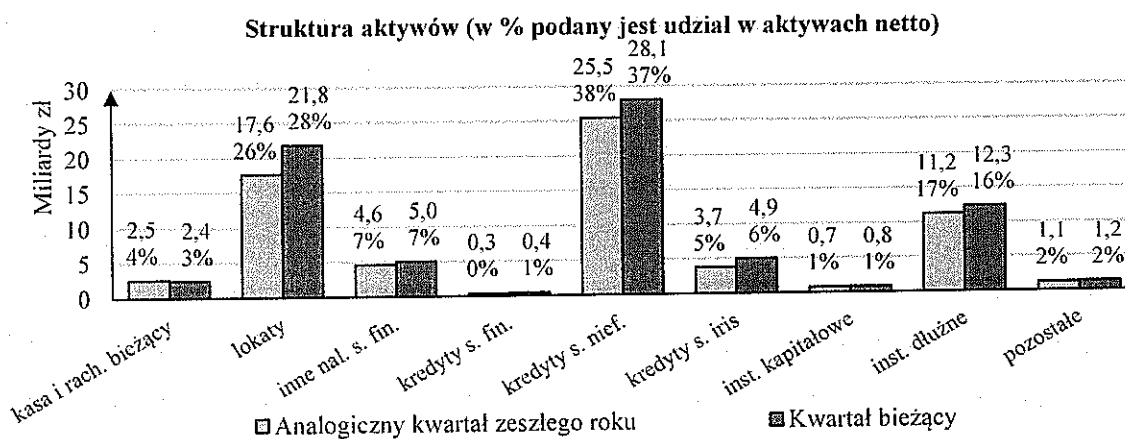
Wśród banków spółdzielczych w Systemie nie doszło do spadku wskaźnika NSFR poniżej limitu (oraz wartości krytycznej wg GPN), ustalonego na poziomie 80%. Średnia arytmetyczna wskaźników NSFR banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB wyniosła 187,4% (wzrost o 1,0 p.p. r/r). Żaden bank spółdzielczy nie wykazał spadku dziennego wskaźnika NSFR poniżej poziomu ostrzegawczego, ustalonego w GPN na poziomie 100%. Zagregowany wskaźnik depozytów do kredytów na koniec 2023 r. osiągnął 218,9% dla banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB (wzrost o 0,6 p.p. r/r)<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Agregowanie danych finansowych odbywa się według następujących zasad: z sum funduszy własnych banków spółdzielczych i SGB-Banku SA odejmowane są udziały kapitałowe banków spółdzielczych w banku zrzeszającym oraz udziały kapitałowe banku zrzeszającego w bankach spółdzielczych; od sumy kapitału Tier 2 banków spółdzielczych i SGB-Banku SA 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 SA.

<sup>2</sup> 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 trwałe.

Aktywa netto banków spółdzielczych w Systemie w ujęciu rocznym wzrosły o 14,3%, do kwoty 76,9 mld zł. W strukturze aktywów banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB najbardziej zauważalne zmiany w ujęciu rocznym to wzrost wartości lokat o 4,2 mld zł, do kwoty 21,8 mld zł (przez co udział lokat w zagregowanym bilansie banków spółdzielczych w Systemie zwiększył się z 26,2% do 28,4%), wzrost wartości należności od sektora niefinansowego o 2,6 mld zł, do kwoty 28,1 mld zł, wzrost wartości należności od sektora samorządowego o 1,2 mld zł, do kwoty 4,9 mld zł oraz wzrost wartości instrumentów dłużnych o 1,1 mld zł, do kwoty 12,3 mld zł<sup>3</sup>.

Depozyty banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB od sektorów niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych według wartości netto wyniosły na koniec 2023 r. 67,4 mld zł (wzrost o 12,7% r/r). W ciągu roku depozyty powyższych sektorów zwiększyły się o 7,6 mld zł, przy czym zmiany depozytów w podziale na najważniejsze grupy podmiotów kształtowały się następująco<sup>4</sup>: przedsiębiorstwa – wzrost o 1,0 mld zł r/r (do 6,4 mld zł), przedsiębiorcy indywidualni – wzrost o 0,4 mld zł r/r (do 3,9 mld zł), osoby prywatne – wzrost o 5,5 mld zł r/r (do 36,5 mld zł), rolnicy indywidualni – wzrost o 2,1 mld zł r/r (do 11,3 mld zł), instytucje samorządowe – spadek o 1,5 mld zł r/r i o 400 mln zł k/k (do 7,5 mld zł).



Średni nominalny udział depozytów sektora instytucji rządowych i samorządowych w depozytach sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wśród banków

<sup>3</sup> Wśród instrumentów dłużnych największy wzrost nastąpił w przypadku bonów pieniężnych NBP, których wartość wzrosła o 11,8% r/r do kwoty 8,4 mld zł, obligacje skarbu państwa zwiększyły się o 22,5% do kwoty 0,5 mld zł, obligacje komunalne wzrosły o 39,3% do kwoty 0,2 mld zł, a pozostałe instrumenty dłużne sektora finansowego wzrosły o 2,6% do 3,3 mld zł.

<sup>4</sup> Z wyłączeniem depozytów zablokowanych.

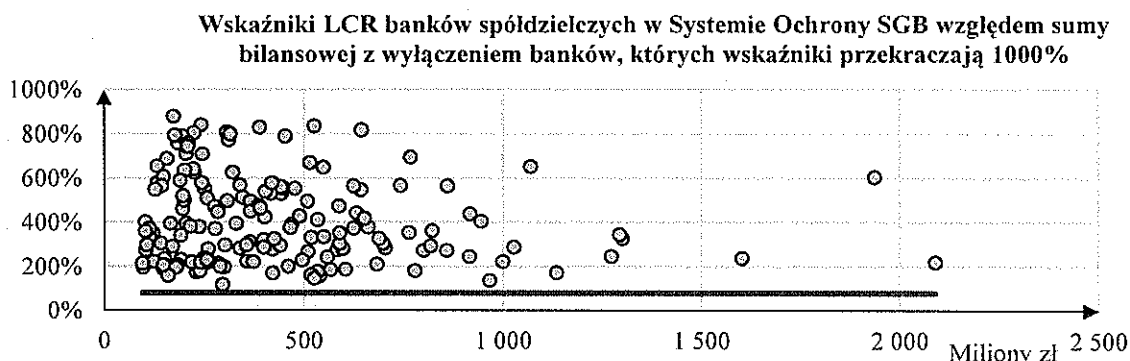
spółdzielczych w Systemie wyniósł 11,3% (spadek o 4,0 p.p. r/r), przy czym w 8 przypadkach udział ten przekroczył 25%. Najwyższa wartość tego udziału wyniosła 54,3%.

Wartość środków gwarantowanych banków spółdzielczych w Systemie wyniosła 48,1 mld zł (wzrost o 13,0% r/r), a w relacji do depozytów sektora niefinansowego oraz sektora jednostek rządowych i samorządowych według wartości nominalnej wyniosła 71,8%, rosnąc o 0,4 p.p. r/r.

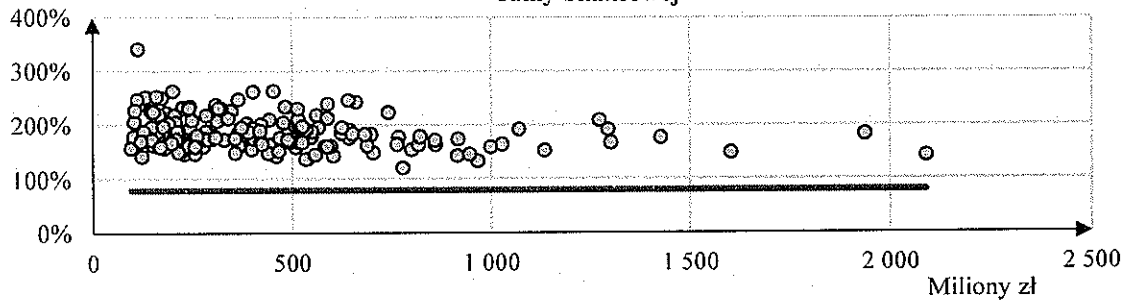
Według stanu na koniec 2023 r. 94 banki spółdzielcze w Systemie Ochrony SGB miały wystarczającą wartość środków w kasie, na rachunku bieżącym w banku zrzeczającym oraz środków ulokowanych w instrumentach dłużnych banku centralnego, aby obsłużyć odpływ zgromadzonych depozytów sektora instytucji rządowych i samorządowych. Jeżeli jednak uwzględnić dodatkowo założone przez banki spółdzielcze w banku zrzeczającym lokaty terminowe, to wszystkie banki spółdzielcze byłyby w stanie obsłużyć odpływu tych depozytów bez użycia dodatkowych środków. Dodatkowo do wykorzystania pozostają im jeszcze środki znajdujące się na rachunku Minimum Depozytowego.

Na koniec 2023 r. SGB-Bank SA wykazał dzienny wskaźnik LCR na poziomie 235,0% (rok wcześniej wskaźnik był równy 194,5%). Natomiast zagregowane dzienne wskaźniki LCR oraz NSFR Uczestników Systemu Ochrony SGB wyniosły odpowiednio 394,3% (wzrost o 73,9 p.p. r/r) oraz 177,3% (spadek o 0,9 p.p. r/r).

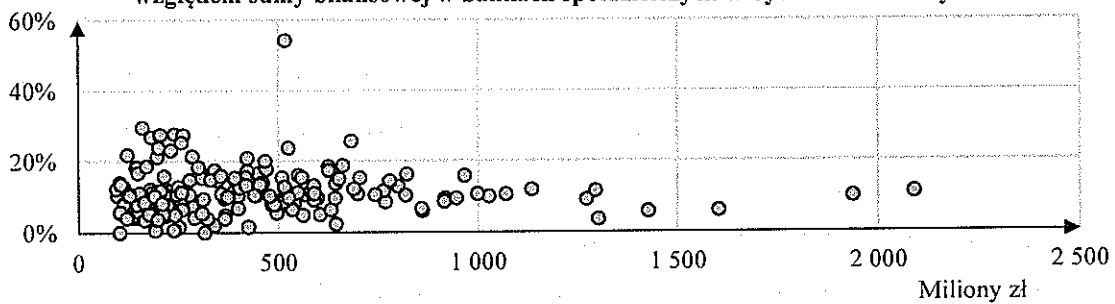
W Systemie przyjęto definicję nadwyżki płynności Zrzeszenia, która jest rozumiana jako maksymalna wartość, o jaką mogą ulec obniżeniu aktywa płynne, aby zagregowany wskaźnik LCR nie spadł poniżej 100%. Na datę analizy nadpłynność w Systemie była równa 27,4 mld zł (wartość obliczona dla scenariusza odpływu depozytów w stopniu powodującym spadek wartości wskaźnika LCR do wartości krytycznej).



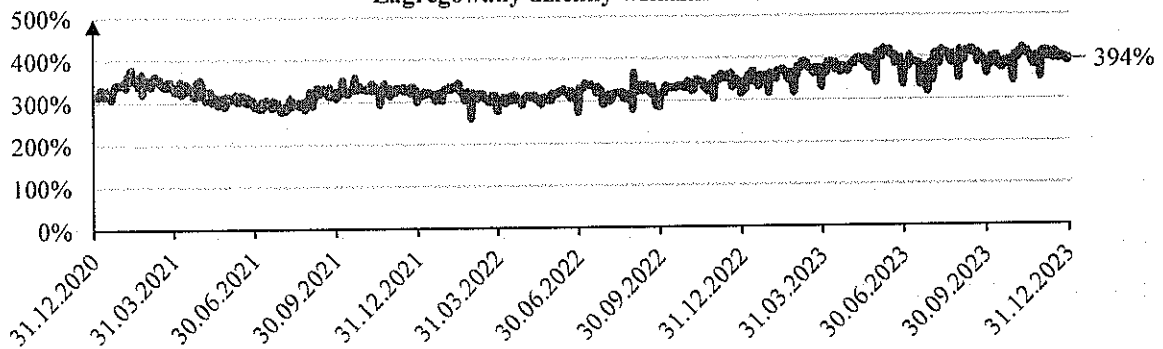
**Wskaźniki NSFR banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB względem sumy bilansowej**



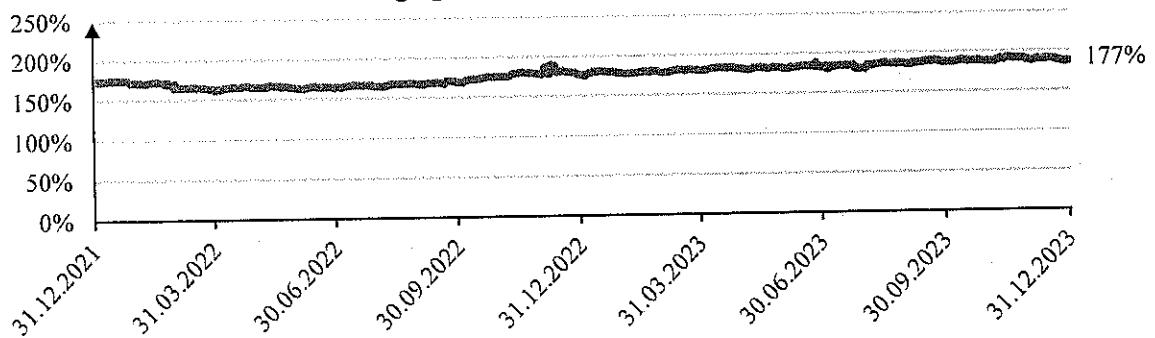
**Udział depozytów sektora instytucji rządowych i samorządowych w depozytach sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych pod względem sumy bilansowej w bankach spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB**



**Zagregowany dzienny wskaźnik LCR**



**Zagregowany dzienny wskaźnik NSFR**

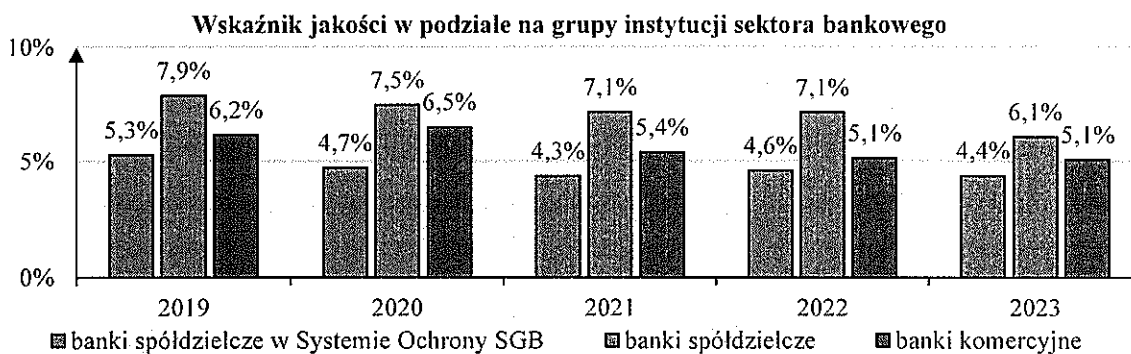


### c. Jakość aktywów

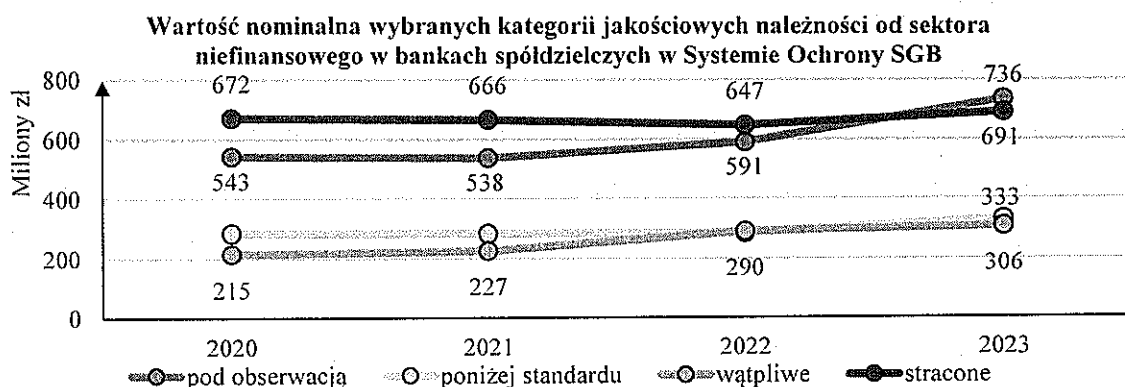
#### i. Należności zagrożone

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 2023 r. wyniósł 4,41%, co oznacza spadek o 0,17 p.p. r/r.

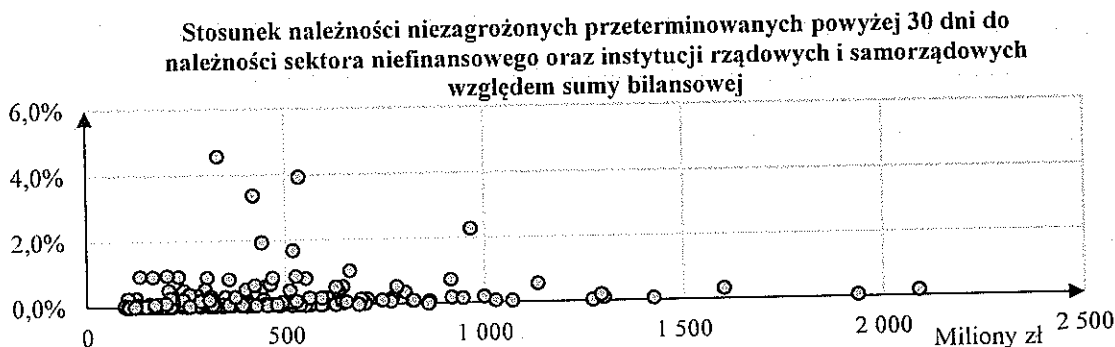
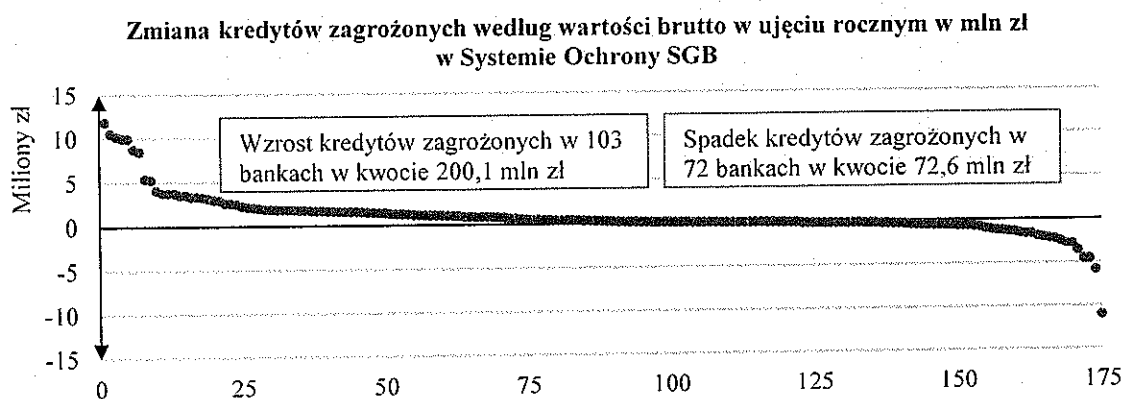
2 banki spółdzielcze w Systemie Ochrony SGB miały gorszy wskaźnik jakości, niż ustalony w GPN oraz w systemie limitów poziom 10%. 2 banki wykazały wskaźnik jakości na poziomie ostrzegawczym (w przedziale 9–10%). Zagregowany wskaźnik należności zagrożonych banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB był o 0,7 p.p. niższy niż w sektorze banków komercyjnych oraz o 1,7 p.p. niższy niż w sektorze banków spółdzielczych ogółem, wskazując na lepszą jakość portfela w Systemie od zaobserwowanej w obu wymienionych sektorach.

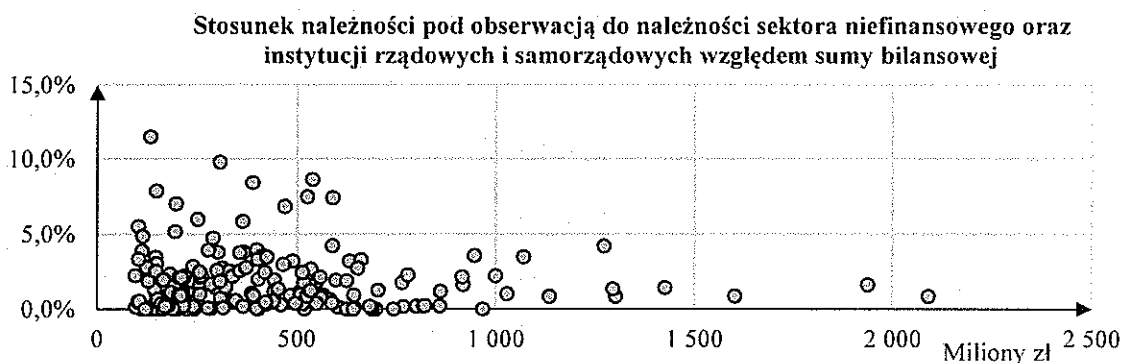
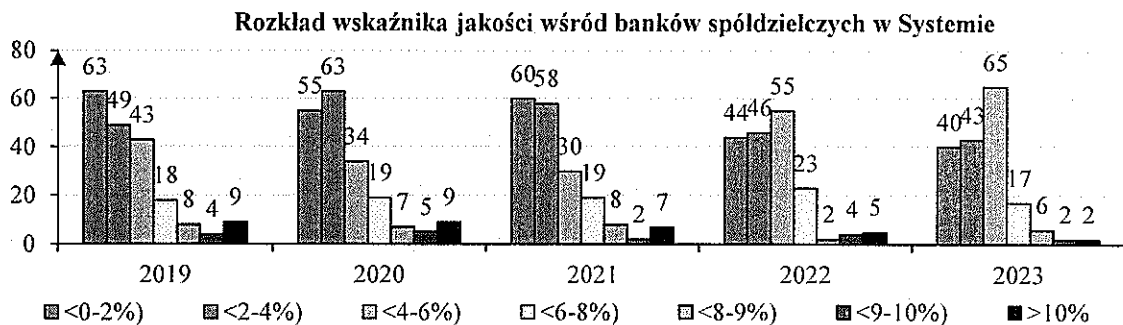


Wartość portfela należności od sektora niefinansowego, wykazana przez banki spółdzielcze w Systemie Ochrony SGB, w ujęciu nominalnym, wyniosła 29,1 mld zł i wzrosła o 9,8% r/r, przy czym portfel należności zagrożonych osiągnął 1,3 mld zł, rosnąc o 8,8% r/r. Nominalna wartość należności w kategorii „pod obserwacją” wyniosła 735,8 mln zł, zwiększając się znacząco w ujęciu rocznym (wzrost o 24,6% r/r). Wśród należności zagrożonych sektora niefinansowego banków spółdzielczych w Systemie dominowały należności w kategorii „stracone” w kwocie 691,4 mln zł (wzrost o 6,8% r/r). Należności w kategorii „wątpliwe” osiągnęły 306,0 mln zł (wzrost o 5,5% r/r) a należności w kategorii „poniżej standardu” – 333,4 mln zł (wzrost o 17,0% r/r).



Przyrost należności zagrożonych sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych według wartości bilansowej brutto w ujęciu rocznym nastąpił w 103 bankach spółdzielczych w Systemie (wartość tego przyrostu wyniosła 200,1 mln zł), a w 72 bankach spółdzielczych nastąpiło zmniejszenie wartości należności zagrożonych brutto (łącznie o kwotę 72,6 mln zł). 5 banków spółdzielczych, w których nastąpił największy roczny przyrost należności zagrożonych według wartości brutto, odpowiadało za 26,1% łącznego przyrostu tych należności wśród banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, w których doszło do wzrostu należności zagrożonych (52,2 mln zł z 200,1 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 na koniec 2023 r. wynosiła 111,2 mln zł, co oznaczało wzrost o 35,8% r/r. Jednocześnie należności niezagrożone przeterminowane o więcej niż 30 dni stanowiły 0,33% należności brutto sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (wzrost o 0,05 p.p. r/r)<sup>5</sup>. 7 banków spółdzielczych w Systemie wykazało ponad 1% udziału takich kredytów w portfelu. Gdyby należności niezagrożone przeterminowane o więcej niż 30 dni przenieść do zagrożonych, to liczba banków z przekroczonym limitem 10% wskaźnika jakości wzrosłaby o 1.

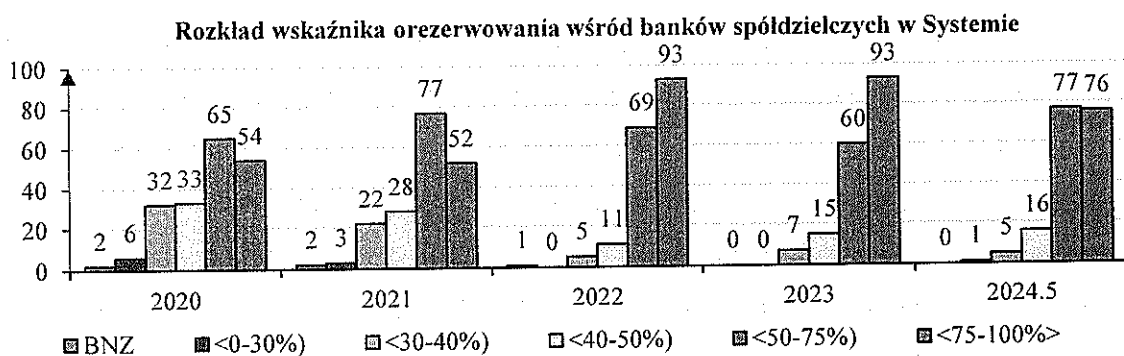
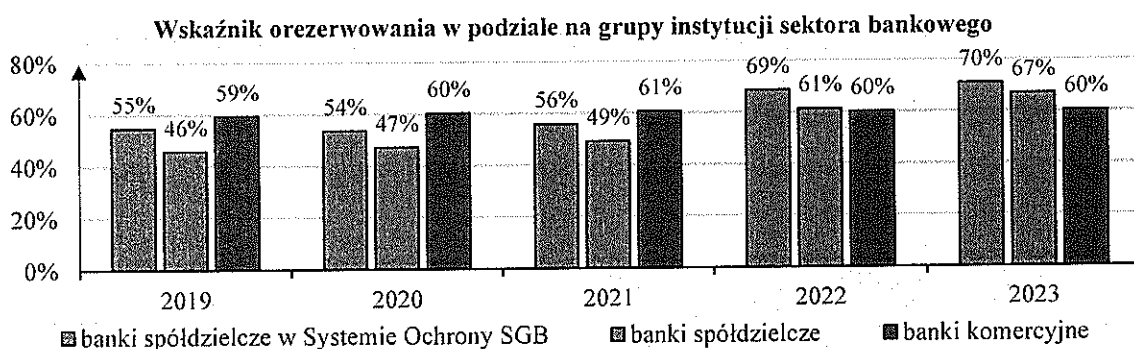
## ii. Ozezerwowanie

Zagregowany wskaźnik ozezerwowania banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB, mierzony stosunkiem rezerw celowych i odpisów na kredyty zagrożone sektorów niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych do kredytów zagrożonych tych sektorów

<sup>5</sup> 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.

*Handwritten signatures and initials.*

według wartości brutto, odnotował wzrost o 1,6 p.p. r/r, do 70,2%. Tym samym wskaźnik orezerwowania wśród banków spółdzielczych w Systemie okazał się wyższy niż w sektorze banków komercyjnych oraz w sektorze banków spółdzielczych ogółem. Saldo rezerw celowych i odpisów na odsetki na należności sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, utworzonych przez banki spółdzielcze w Systemie, wyniosło 1 090,2 mln zł (wzrost o 11,4% r/r).



Na koniec 2023 r. nie wystąpił przypadek spadku wskaźnika orezerwowania poniżej zdefiniowanego w GPN poziomu krytycznego oraz limitu tego wskaźnika na poziomie 30%. Došlo jednak do 1 naruszenia poziomu ostrzegawczego (wskaźnik w przedziale 30–33%).

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

- wskaźnik należności zagrożonych jest większy od poziomu ostrzegawczego,
- wskaźnik orezerwowania jest mniejszy od 50%,
- współczynnik wypłacalności jest mniejszy od 15%,



- udział dużych ekspozycji, z wyłączeniem ekspozycji wobec banków, w relacji do funduszy własnych jest większy od 200%.

Według stanu na koniec 2023 r. nie było takiego przypadku.

### **iii. Sytuacja banku zrzeszającego**

Według stanu na koniec 2023 r. wskaźnik jakości w SGB-Banku SA osiągnął 9,98% (spadek o 1,0 p.p. r/r), natomiast wskaźnik orezerwowania osiągnął 60,4% (wzrost o 8,6 p.p. r/r).

Struktura jakościowa według wartości nominalnej portfela kredytowego sektora niefinansowego przedstawia się następująco: kredyty normalne odnotowały spadek o 7,5% r/r do kwoty 2 488,0 mln zł, kredyty pod obserwacją wyniosły 189,1 mln zł (spadek o 18,6% r/r), kredyty poniżej standardu – 61,5 mln zł (spadek o 14,1% r/r), kredyty wątpliwe – 92,4 mln zł (wzrost o 17,3% r/r), natomiast kredyty stracone – 235,6 mln zł (spadek o 11,8% r/r).

### **d. Rentowność i efektywność**

#### **i. Rachunek zysków i strat**

Na koniec 2023 r. banki spółdzielcze w Systemie osiągnęły przychody odsetkowe w kwocie 5 071,2 mln zł (wzrost o 31,3% r/r) i poniosły koszty odsetkowe w kwocie 1 125,4 mln zł (wzrost o 86,5% r/r), przez co wynik odsetkowy wyniósł 3 945,8 mln zł (wzrost o 21,0% r/r). Przychody odsetkowe w 49,7% pochodziły z sektora niefinansowego, w 41,8% z sektora finansowego, a 8,5% przychodów ogółem stanowiły przychody z sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 410,3 mln zł (spadek o 4,2% r/r), a z pozostałych składowych wyniku z działalności bankowej banki osiągnęły wynik 29,0 mln zł (spadek o 11,6% r/r), w tym wynik z tytułu różnic kursowych wyniósł 19,2 mln zł (spadek o 5,7% r/r), wynik z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto wyniósł 5,8 mln zł (wzrost o 28,0% r/r), wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu osiągnął 5,5 mln zł (wzrost o 38,5% r/r). Wykazano też stratę z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, w kwocie 2,6 mln zł (rok wcześniej wykazano zysk 2,2 mln zł).

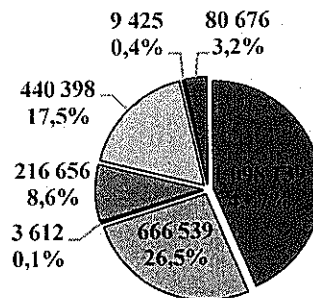
Ostatecznie wynik z działalności bankowej wyniósł 4 385,1 mln zł, notując wzrost o 17,9% r/r. Jednocześnie banki poniosły stratę w kwocie -1,2 mln zł na pozostałej działalności operacyjnej (18,7 mln zł rok wcześniej).

Koszty działania w ujęciu rocznym odnotowały spadek o 1,2% r/r do poziomu 1 717,7 mln zł, w tym koszty pracownicze wyniosły 1 200,8 mln zł (wzrost o 20,4% r/r), a koszty ogólnego zarządu 516,8 mln zł (spadek o 30,3% r/r). Jednakże należy podkreślić, że w IV kwartale 2022 r. wystąpiło zdarzenie o charakterze jednorazowym, które doprowadziło wówczas do wzrostu kosztów ogólnego zarządu o 276,5 mln zł, co podniosło bazę odniesienia<sup>6</sup>. Gdyby dokonać wyłączenia powyższej kwoty z kosztów ogólnego zarządu, to w ujęciu rocznym w 2023 r. nastąpiłby ich wzrost 11,2%, tj. 52,3 mln zł, a koszty działania wzrosłyby o 17,5%. Koszty związane z amortyzacją wzrosły w ujęciu rocznym o 12,9% do kwoty 77,4 mln zł.

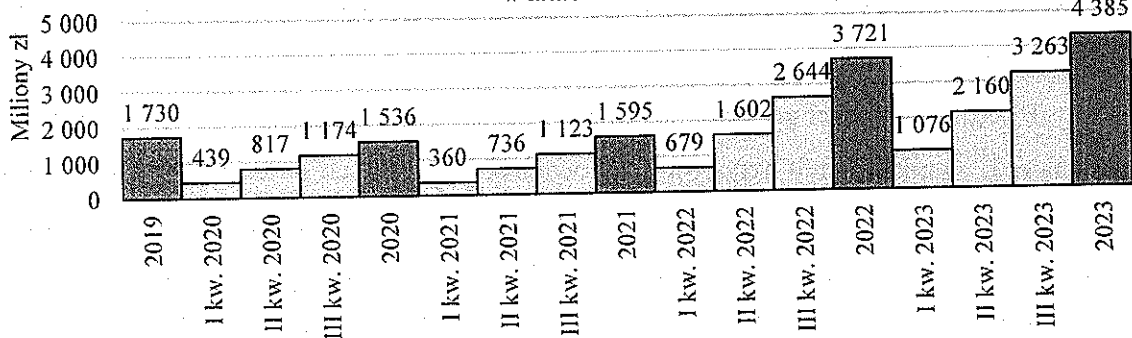
Wynik z tytułu rezerw celowych i pozostałych odpisów obniżył wynik banków o 243,6 mln zł (w analogicznym okresie ubiegłego roku banki poniosły z tego tytułu koszty w kwocie 373,4 mln zł). Na koniec okresu banki wypracowały wynik brutto w kwocie 2 292,7 mln zł (wzrost o 52,3% r/r), natomiast obciążenia podatkowe stanowiły 477,8 mln zł (wzrost o 40,8% r/r). Ostatecznie banki osiągnęły zysk netto w kwocie 1 814,9 mln zł (wzrost o 55,6% r/r).

#### Struktura przychodów od sektora niefinansowego (w tys. zł)

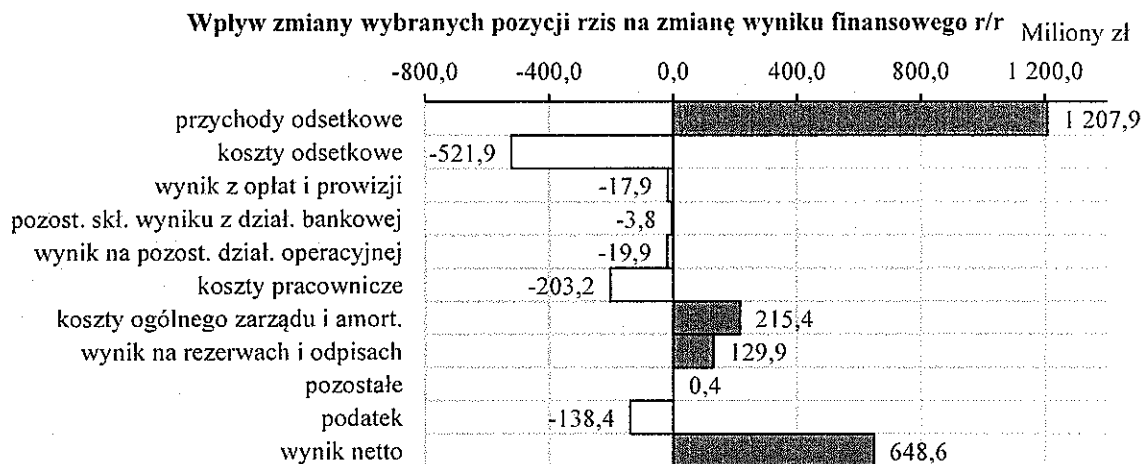
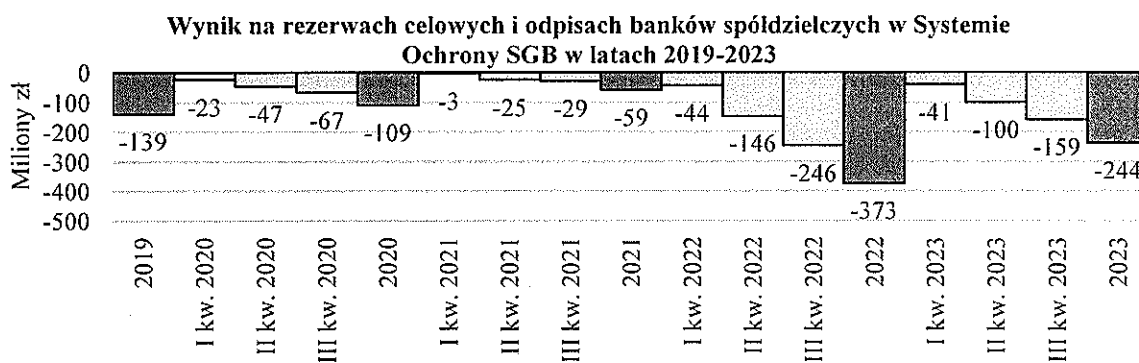
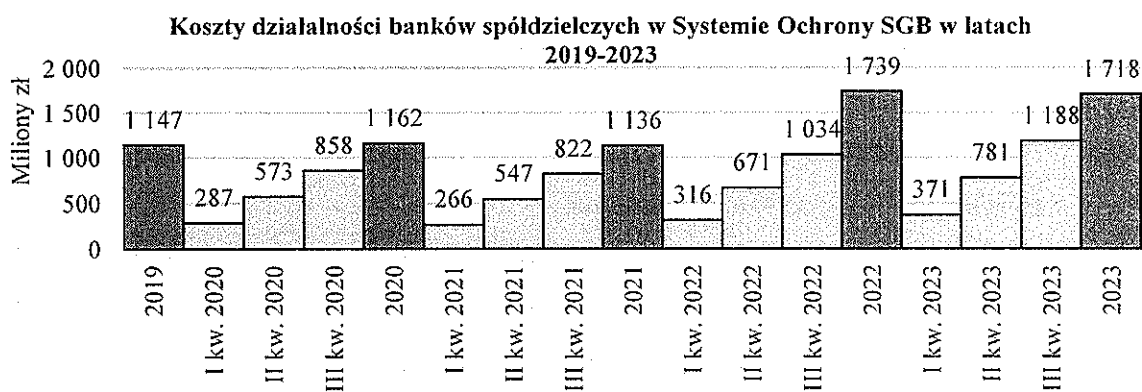
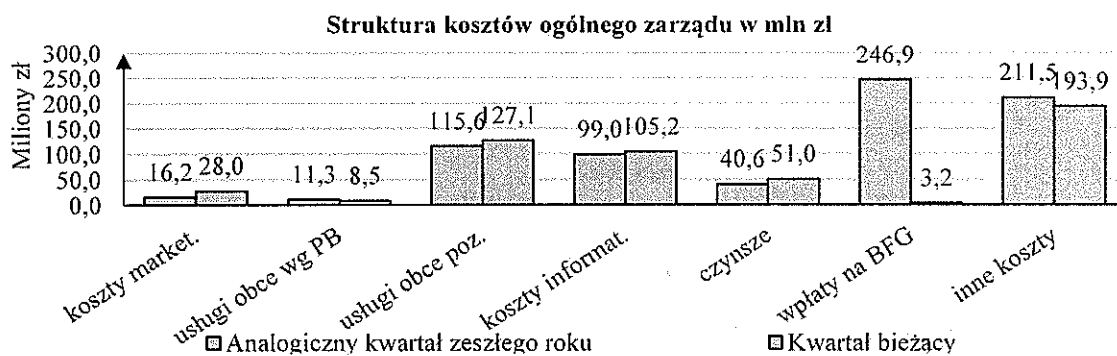
- kredyty na nieruchomości
- kredyty operacyjne
- kredyty w rachunku karty kredytowej
- kredyty konsumpcyjne (bez samochodowych)
- kredyty inwestycyjne
- instrumenty dłużne
- inne



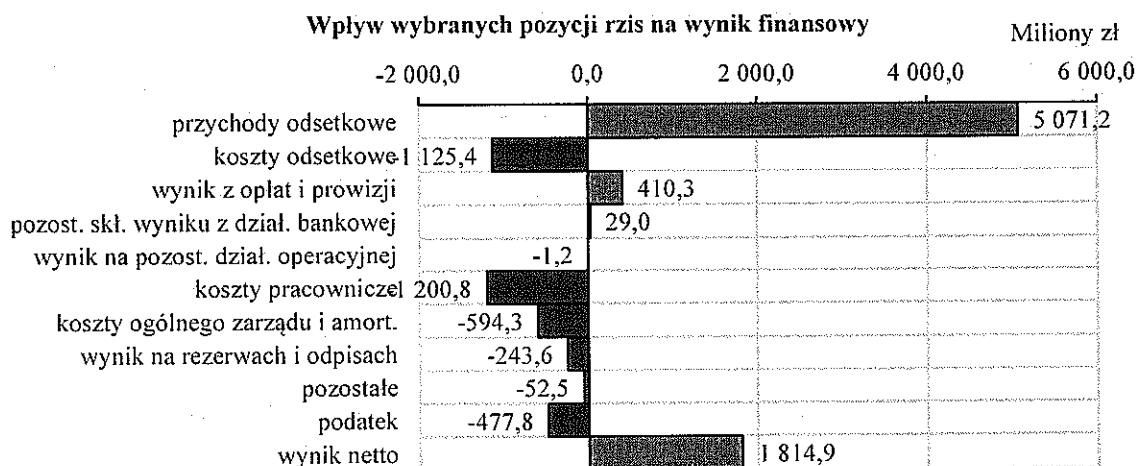
#### Wynik z działalności bankowej banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB w latach 2019-2023



<sup>6</sup> Na podstawie zalecenia KNF z dnia 2 grudnia 2022 r. dotyczącego zwiększenia funduszu pomocowego instytucjonalnych systemów ochrony banków spółdzielczych i banków zrzeszających Uczestnicy Systemy Ochrony SGB dokonali wpłaty składki dodatkowej w części składkowej Funduszu Pomocowego. W 2022 r. z tytułu składki dodatkowej dokonano spłaty w kwocie 276,5 mln zł, a w 2023 r. w kwocie 12,6 mln zł.

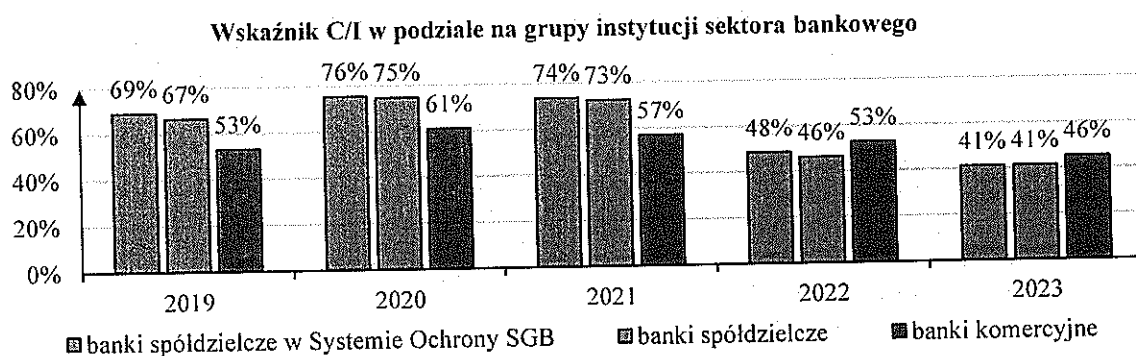
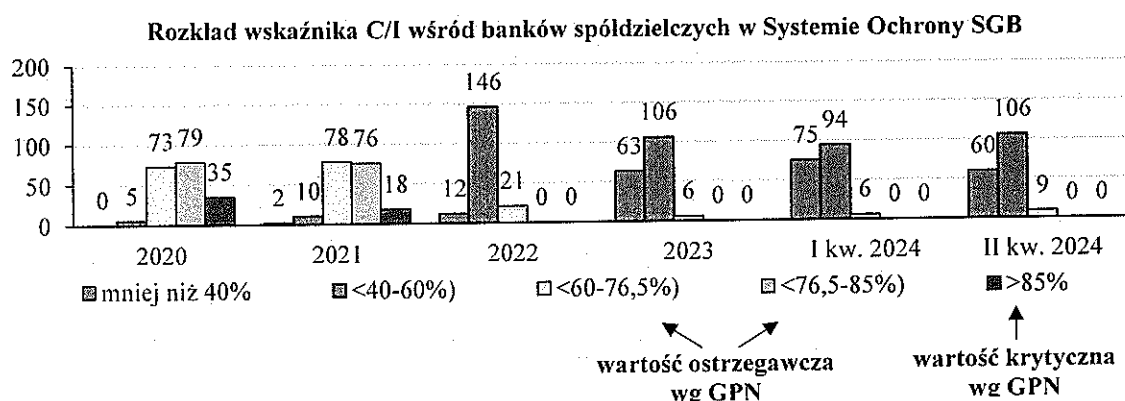


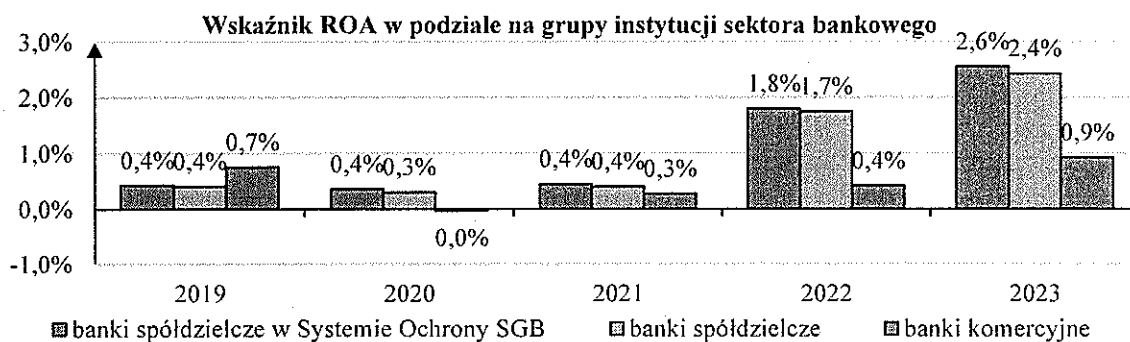
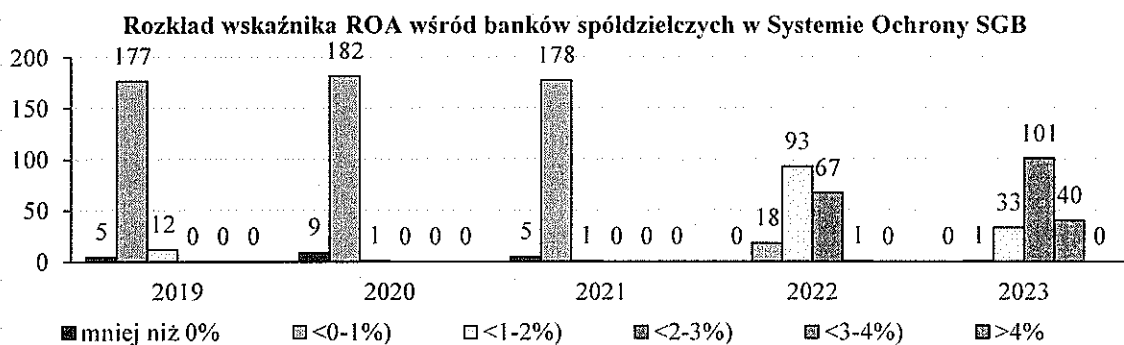
*Handwritten signatures and initials.*



## ii. Rentowność i efektywność działania

Zagregowany wskaźnik C/I banków spółdzielczych w Systemie Ochrony SGB na koniec 2023 r. osiągnął 40,9% (spadek o 7,4 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 niższy o ponad 4 p.p. niż w sektorze banków komercyjnych oraz był zbliżony do wskaźnika wyznaczonego dla sektora banków spółdzielczych.

Rentowność aktywów banków spółdzielczych w Systemie, mierzona wskaźnikiem ROA netto, osiągnęła na koniec 2023 r. 2,6% (wzrost o 0,8 p.p. r/r). Wskaźnik ROA był wyższy niż w sektorze banków komercyjnych o 1,7 p.p. oraz wyższy o 0,2 p.p. niż w sektorze banków spółdzielczych. Zagregowany wskaźnik ROA, uwzględniający dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB, wyniósł 2,5% (wzrost o 0,8 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%.

### iii. Sytuacja banku zrzeszającego

SGB-Bank SA na koniec 2023 r. osiągnął przychody odsetkowe w kwocie 1 853,1 mln zł (wzrost o 43,5% r/r) i poniósł koszty odsetkowe w kwocie 1 552,7 mln zł (wzrost o 51,4% r/r), przez co wynik odsetkowy wyniósł 300,3 mln zł (wzrost o 12,9% r/r).

Przychody odsetkowe w 15,4% pochodziły z sektora niefinansowego, w 28,0% z sektora finansowego, a 56,6% stanowiły przychody z sektora instytucji rządowych i samorządowych.

Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 58,0 mln zł (wzrost o 4,7% r/r). Z pozostałych składowych wyniku z działalności bankowej Bank osiągnął wynik 18,5 mln zł (39,1 mln zł rok wcześniej). Wynik z działalności bankowej wyniósł 376,8 mln zł, notując wzrost o 4,5% r/r, ponadto Bank wygenerował 34,9 mln zł na pozostałej działalności operacyjnej (w zeszłym roku był to wynik 10,6 mln zł).

Koszty działania w ujęciu rocznym odnotowały wzrost o 8,9% r/r do poziomu 247,4 mln zł, w tym koszty pracownicze wyniosły 98,2 mln zł (wzrost o 19,8% r/r), a koszty ogólnego zarządu 149,1 mln zł (wzrost o 2,8% r/r). Wśród kosztów ogólnego zarządu największa pozycja to koszty informatyczne (wartość 53,8 mln zł, wzrost o 17,2% r/r), a w dalszej kolejności usługi obce pozostałe (wartość 33,2 mln zł, spadek o 15,7% r/r), wpłaty na rzecz BFG (wartość 22,7 mln zł, spadek o 21,2% r/r), inne koszty (wartość 22,4 mln zł, wzrost o 51,1% r/r), czynsze (wartość 10,5 mln zł, wzrost o 6,6% r/r) oraz koszty marketingu (wartość 6,4 mln zł, wzrost o 4,1% r/r). Z tytułu amortyzacji Bank poniósł koszty w kwocie 36,8 mln zł (wzrost o 6,1% r/r). Wynik z tytułu rezerw celowych i pozostałych odpisów obniżył wynik Banku o 89,5 mln zł (za 2022 r. ten wynik był zbliżony i wyniósł -89,4 mln zł).

Na koniec okresu SGB-Bank SA wypracował wynik brutto w kwocie 43,7 mln zł (wzrost o 34,5% r/r), natomiast obciążenia podatkowe stanowiły 17,2 mln zł (wzrost o 84,3% r/r). Ostatecznie Bank osiągnął zysk netto w kwocie 26,4 mln zł (wzrost o 14,4% r/r), wskaźnik ROA wyniósł 0,09% (brak zmian r/r), natomiast wskaźnik C/I osiągnął 69,0% (o 1,5 p.p. mniej niż na koniec 2022 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 2023 r. nie odnotowano przekroczenia limitu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1. Podobna sytuacja wystąpiła w przypadku limitu współczynnika kapitału Tier 1, gdzie żaden Uczestnik nie wykazał wartości tegoż współczynnika poniżej 8,5%. Również limit całkowitego współczynnika kapitałowego (10,5%) oraz limit wskaźnik dźwigni finansowej (3,0%) nie został przekroczony.

Uczestnicy nie naruszyli limitów dotyczących adekwatności kapitałowej na koniec 2023 r., 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 kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym został przekroczony przez 2 Uczestników. Większość banków, tj. 165 ze 176, wykazała niską realizację tego limitu, co oznacza, że poziom ryzyka kredytowego u tych Uczestników nie był znaczny. Za to wszyscy Uczestnicy utrzymali odpowiedni poziom rezerw celowych utworzonych na należności z rozpoznaną utratą wartości. Limit poziomu ozerwowania nie został przekroczony przez żadnego Uczestnika, a 169 z nich zrealizowało go na poziomie niskim.

W 2023 r. nie nastąpiły zasadnicze zmiany w wykorzystaniu limitu wskaźnika C/I. Limit ten na koniec 2023 r. nie został przekroczony przez żadnego Uczestnika. Jednocześnie aż 172 Uczestników wykazało niską realizację tego limitu. W średnim stopniu limit ten został wykorzystany jedynie przez 4 Uczestników. Podobna sytuacja wystąpiła w przypadku drugiego limitu w obszarze jakości wyniku finansowego, tj. limitu udziału wyniku brutto w należnościach zagrożonych. W jego przypadku również żaden Uczestnik nie wykazał przekroczenia. Oznacza to, że wszyscy Uczestnicy 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 2023 r. żaden Uczestnik nie przekroczył limitu wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR oraz wskaźnika płynności długoterminowej NSFR. Oba limity przez wszystkich Uczestników zostały wykorzystane na poziomie niskim.

Poddano analizie również limit wskaźnika będącego relacją wartości depozytów i funduszy własnych do wartości kredytów i rzeczowych aktywów trwałych. Limit ten nie został przekroczony przez żadnego Uczestnika i wszyscy wykazali niskie wykorzystanie tego limitu.

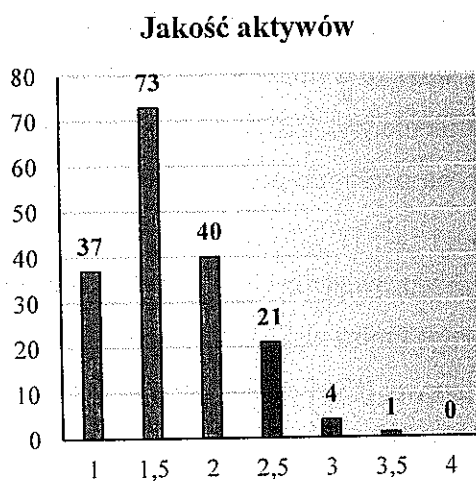
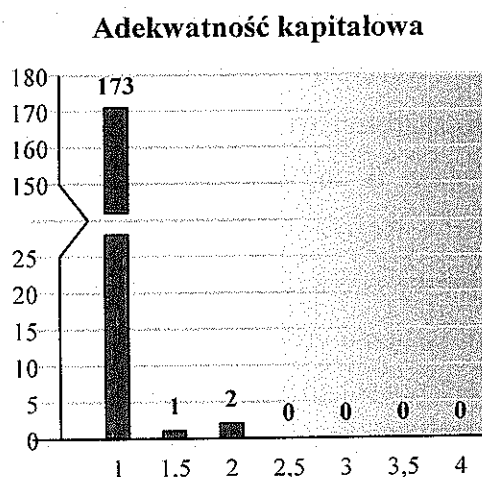
Ostatni limit zaliczony do obszaru płynności, tj. limit udziału instrumentów finansowych (po wyłączeniu bonów pieniężnych NBP) w funduszach własnych, został przekroczony przez 2 Uczestników. Mając na uwadze incydentalne przekroczenia limitów należy stwierdzić, że sytuacja płynnościowa Uczestników nie generowała 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 Uczestników jest również oceniana w Systemie Oceny Punktowej. W tym celu działalność każdego Uczestnika 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 2023 r. wszyscy Uczestnicy otrzymali za te wskaźniki oceny niższe niż 3,0. W rezultacie za cały obszar nie było oceny gorszej niż 2,0.



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

- 1) 41 Uczestnikom za poziom wskaźnika udziału należności zagrożonych,
- 2) 10 bankom spółdzielczym za wyższy niż 250% poziom wskaźnika udziału dużych ekspozycji kredytowych w funduszach własnych, przy wartości średniej tego wskaźnika wynoszącej 107%.

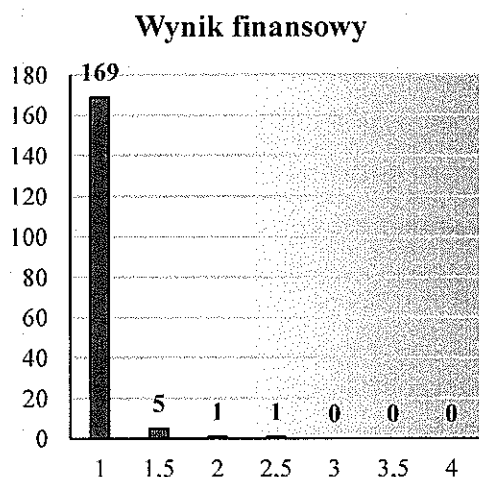
*[Handwritten signatures]*



Kolejnymi wskaźnikami, służącymi ocenie jakości aktywów, są:

- 1) wskaźnik udziału rezerw celowych i odpisów na odsetki od należności zagrożonych w należnościach zagrożonych, każdorazowo dla sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych, czyli tzw. wskaźnik ozererwowania oraz
- 2) wskaźnik udział 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 22 i 62 Uczestników. W przypadku wskaźnika ozererwowania oznacza to, że w 22 przypadkach poziom rezerw i odpisów na należności zagrożone nie przekraczał 50% tych należności. Średnia ocena za obszar jakości aktywów na koniec roku wyniosła 1,7 i była najgorsza spośród wszystkich czterech ocenianych obszarów, jednak ocenę 2,5 albo gorszą otrzymało 26 Uczestników.

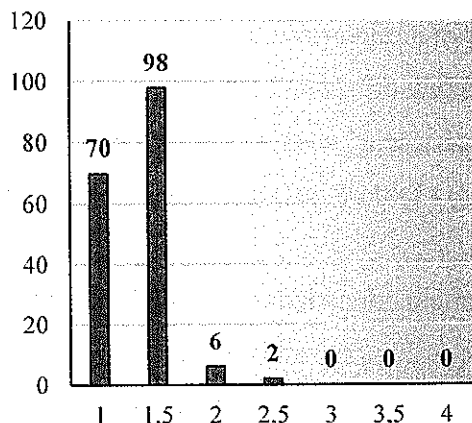


Następnym obszarem oceny funkcjonowania był wynik finansowy. Średnia ocena za ten obszar wyniosła 1,0. W przypadku wskaźnika C/I jedynie 1 Uczestnik przekroczył wartość 70% i otrzymał ocenę 1,5. Pozostali Uczestnicy otrzymali ocenę 1,0 za ten wskaźnik.

W przypadku wskaźnika ROA, w jednym banku spółdzielczym odnotowano wartość poniżej 0,9% (ocena 1,5). Pozostali Uczestnicy, podobnie do wskaźnika C/I, otrzymali ocenę 1,0 za ten wskaźnik.

Ocenę równą albo wyższą od 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, otrzymało tylko 2 Uczestników, natomiast w przypadku wskaźnika udziału całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych – 4 Uczestników. Za cały obszar wyniku finansowego tylko 1 Uczestnik otrzymał ocenę gorszą niż 2,0.

### Płynność

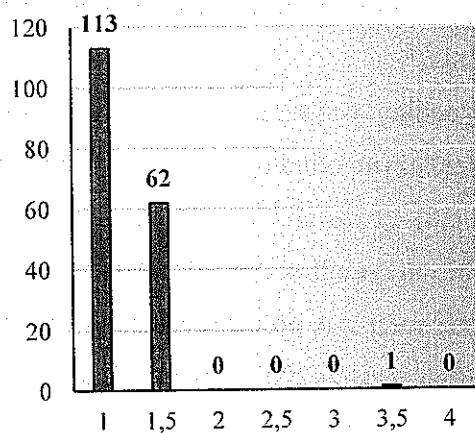


Ostatnim ocenionym obszarem działania była płynność finansowa. Banki nie miały większych problemów z jej utrzymaniem. Ogólna ocena punktowa za analizowany obszar tylko dla 2 Uczestników była gorsza albo równa 2,5, a średnia ocena wyniosła 1,3.

Do Systemu Oceny Punktowej wprowadzono zasadę, według której 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 tej zasady na koniec roku średnia ocena sytuacji ogólnej wyniosła 1,2. Do podjęcia działań prewencyjnych z tytułu oceny punktowej zakwalifikowałby się 1 bank, choć na ostateczny poziom prewencji w tym przypadku wpływ miały też inne elementy systemu prewencji.

Większość, tj. 175 Uczestników ze 176, otrzymała ocenę końcową niższą niż 2,0. Oznacza to, że na koniec 2023 r. nie byłoby konieczności podejmowania działań prewencyjnych z tytułu oceny punktowej.

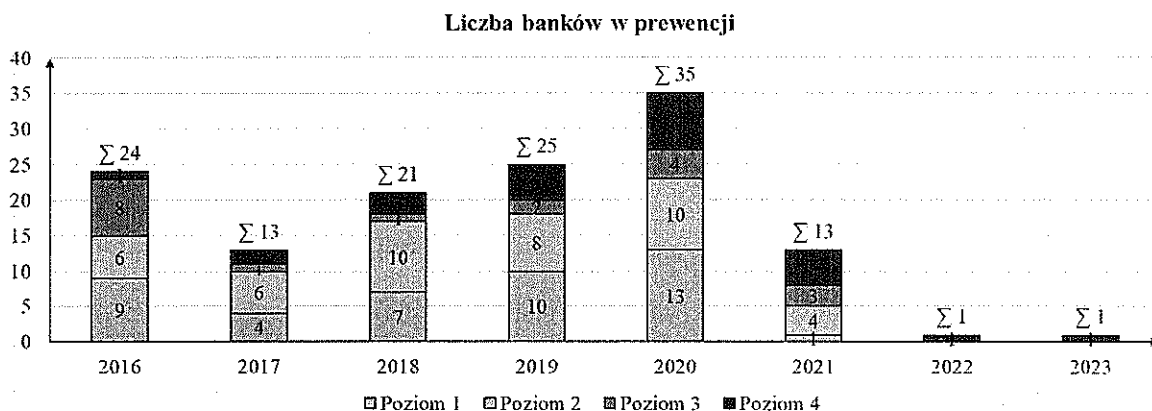
## 5. Podejmowanie działań prewencyjnych

### 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 2023 r. do systemu prewencji zaklasyfikowano jeden bank spółdzielczy.



### 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.

**Tabela 2 Wartość wskaźników makroekonomicznych w scenariuszu systemowym**

Pozycja	IV kw. 2023	I kw. 2024	II kw. 2024	III kw. 2024	IV kw. 2024
Tempo zmian PKB r/r	0,00	-0,50	-1,30	-0,75	-0,25
WIBOR 3M	5,88	5,85	5,85	5,85	5,85
Inflacja CPI r/r	6,20	5,00	7,00	9,50	9,00
Stopa bezrobocia według BAEL	2,80	3,03	3,09	3,20	3,41

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 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%	3	> 9,0%	3
3	orezerwowanie	< 30,0%	0	< 33,0%	0
4	dźwignia finansowa	< 3,0%	0	< 3,3%	0
5	NSFR	< 80,0%	0	< 100,0%	2
6	ROA	< 0,00%	1	< 0,15%	0
7	TCR	< 12,0%	0	< 12,5%	0
8	LCR	< 80,0%	10	< 100,0%	6

W przypadku realizacji scenariusza systemowego zdecydowana większość banków spółdzielczych w Systemie, tj. 174 z 175, posiadałaby wystarczające zasoby aktywów płynnych do pokrycia odpływu depozytów<sup>7</sup>. Skumulowany odpływ depozytów byłby równy 17,6 mld zł i stanowiłby 26,1% ogółu depozytów Uczestników Systemu. Potrzeby płynnościowe Uczestnika posiadającego niewystarczającą wartość aktywów płynnych, byłby równe 23,7 mln zł. W 13 bankach wartość wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR spadłaby poniżej ostrzegawczego poziomu 100%, w tym 7 banków osiągnęłyby ten wskaźnik poniżej krytycznego poziomu 80%. Utrzymanie płynności krótkoterminowej byłoby zagrożone łącznie w 13 bankach.

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 Uczestnika posiadającego niewystarczającą wartość aktywów płynnych pozwoliłoby pokryć niedobór jego płynności. Tym samym nie byłoby konieczności udzielania pożyczek płynnościowych ze środków Funduszu Pomocowego.

<sup>7</sup> 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 2023 r. 18 banków realizowało Wewnętrzne Plany Naprawy (dalej: WPN) zgodnie z GPN.

**Tabela 4 Banki realizujące Wewnętrzne Plany Naprawy**

Nazwa banku	Inicjatywa uruchomienia planu naprawy	Przesłanka uruchomienia planu naprawy	Data uruchomienia/korekty planu naprawy	Data zakończenia planu naprawy
Bank Spółdzielczy w Gąbinie	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	03.08.2022	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Głownie	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	26.10.2021	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Gołubiu-Dobrzyniu	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	26.04.2023	31.12.2024
Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	11.03.2022	31.12.2026
Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	18.12.2023	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	22.12.2021	31.12.2023
Bank Spółdzielczy w Łasinie	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	18.05.2023	31.12.2023
Bank Spółdzielczy w Nowem nad Wisłą	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	20.10.2022	31.12.2025
Bank Spółdzielczy „Mazowsze” w Płocku	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	15.06.2023	31.12.2025
Bank Spółdzielczy w Połczynie Zdroju	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	13.10.2021	31.12.2024
Poznański Bank Spółdzielczy	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	05.10.2022	31.12.2029
Bank Spółdzielczy w Radziejowie	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	29.03.2023	31.12.2023
Bank Spółdzielczy w Rzepinie	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	24.11.2021	31.12.2027
SGB-Bank SA	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	04.07.2022	31.12.2024

Nazwa banku	Inicjatywa uruchomienia planu naprawy	Przesłanka uruchomienia planu naprawy	Data uruchomienia/korekty planu naprawy	Data zakończenia planu naprawy
Bank Spółdzielczy w Skępem	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	11.07.2023	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Tczewie	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	25.08.2021	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Ustce	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	przekroczenie wskaźnika z GPN na poziomie krytycznym	22.11.2023	31.12.2024
Bank Spółdzielczy w Wolinie	decyzja jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB	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 31.12.2023 r. przeznaczone do wykorzystania środki Funduszu Pomocowego osiągnęły 509 066 180,66 zł, w tym w:

- 1) części składowej: 461 654 130,72 zł,
- 2) części dodatkowej: 47 412 049,94 zł.

W 2023 r. Spółdzielnia nie udzieliła pomocy ze środków Funduszu Pomocowego. Jednocześnie Poznański Bank Spółdzielczy dokonał zwrotu 4,0 mln zł tytułem spłaty części pomocy udzielonej z Funduszu Pomocowego.

**Tabela 5 Zaangażowanie IPS-SGB w pomoc zwrotną dla Uczestników Systemu według stanu na dzień 31.12.2023 r. (kwoty w zł)**

Nazwa banku	Kwota pomocy w zł, w tym	wykup wierzytelności	pożyczka podporządkowana	objęcie udziałów
Nicolaus Bank (Bank Spółdzielczy 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	9 000 000,00	-	-	9 000 000,00
Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy	2 000 000,00	-	2 000 000,00	-
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	-
<b>Razem</b>	<b>96 047 699,15</b>	<b>69 547 699,15</b>	<b>17 500 000,00</b>	<b>9 000 000,00</b>

### b. Minimum Depozytowe – stan i wykorzystanie

Łączna wartość zgromadzonych środków w ramach Minimum Depozytowego według stanu na koniec 2023 r. wynosiła 2 928 704 041,0 zł, z czego banki spółdzielcze utrzymywały na rachunku w SGB-Banku SA kwotę 2 881 247 114,0 zł, a SGB-Bank SA blokował na rachunku aktywa płynne w kwocie 47 456 927,0 zł.

W 2023 r. Spółdzielnia nie udzieliła pomocy ze środków Minimum Depozytowego, ponadto do Spółdzielni nie trafił w tym okresie wniosek o udzielenie pomocy ze środków Minimum Depozytowego.

## 8. Zagregowany bilans

Aktywa w mln zł	31.12.2022	31.12.2023	zmiana r/r
[FXX00104] Aktywa, Razem	71 013,5	81 082,9	14,2%
[FXX0053N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środków w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 988,5	4 291,7	43,6%
[FXX0054N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środków w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, Gotówka w kasie	1 032,0	1 065,3	3,2%
[FXX0001N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środków w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, Środki w bankach centralnych	876,0	1 903,6	117,3%
[FXX0002N] Aktywa, Aktywa finansowe, Kasa środków w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie, Inne depozyty płatne na żądanie	1 080,5	1 322,9	22,4%
[FXX0048N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	4,9	4,6	-4,9%
[FXX0032N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty pochodne	0,7	1,5	106,3%
[FXX0003N] Aktywa, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, Instrumenty kapitałowe	4,2	3,2	-24,0%
[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	2,8	2,3	-18,8%
[FXX0006N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Instrumenty kapitałowe	2,8	2,3	-18,8%
[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	4 514,0	6 036,7	33,7%
[FXX0165N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Instrumenty kapitałowe	457,6	476,2	4,0%
[FXX0166N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Instrumenty dłużne	4 056,4	5 560,6	37,1%



[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 zamortyzowanego kosztu	62 099,2	69 210,6	11,5%
[FXX0169N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Instrumenty dłużne	26 269,2	28 828,0	9,7%
[FXX0170N] Aktywa, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Kredyty i zaliczki	35 830,0	40 382,6	12,7%
[FXX0033N] Aktywa, Aktywa finansowe, Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń	0,0	0,4	x
[FXX0055N] Aktywa, Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczeniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	0,0	0,2	x
[FXX0058N] Aktywa, Inwestycje w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	13,6	13,4	-1,7%
[FXX0056N] Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	896,9	970,5	8,2%
[F010002N] Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, Rzeczowe aktywa trwałe	889,7	966,5	8,6%
[F010003N] Aktywa, Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe, Nieruchomości inwestycyjne	7,2	4,0	-44,0%
[FXX0057N] Aktywa, Wartości niematerialne i prawne	104,2	123,7	18,7%
[FXX0135N] Aktywa, Wartości niematerialne i prawne, Wartość firmy	0,0	0,0	-100,0%
[FXX0136N] Aktywa, Wartości niematerialne i prawne, Inne	104,2	123,7	18,7%
[FXX0059N] Aktywa, Z tytułu podatku dochodowego	301,6	334,0	10,7%
[FXX0137N] Aktywa, Z tytułu podatku dochodowego, Bieżące należności podatkowe	10,7	5,8	-45,9%
[FXX0138N] Aktywa, Z tytułu podatku dochodowego, Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	291,0	328,2	12,8%
[FXX0061N] Aktywa, Pozostałe	69,3	71,2	2,8%
[FXX0071N] Aktywa, Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	18,3	23,5	28,1%

Pasywa w mln zł	31.12.2022	31.12.2023	zmiana r/r
[FBI00073] Pasywa, razem	71 013,5	81 082,9	14,2%
[FXX00136] Kapitały, Razem	6 754,3	8 617,2	27,6%
[FXX0111N] Kapitał własny, Kapitał	194,9	180,0	-7,6%
[F010019N] Kapitał własny, Kapitał, Kapitał wpłacony	197,8	181,8	-8,1%
[F010020N] Kapitał własny, Kapitał, Niewniesiony kapitał zadeklarowany	2,9	1,8	-38,0%
[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	0,0	0,0	x
[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	0,0	0,0	x

	inne całkowite dochody, Zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (pozycja zabezpieczana)			
	[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	0,1	9,7	6482,0%
[F010075N] Kapitał własny, Zyski zatrzymane, w tym: zysk (strata) w trakcie zatwierdzania	0,1	9,1	10279,2%
[FXX0158N] Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny	17,4	91,4	426,8%
[F010076N] Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym: kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowego majątku trwałego	21,1	25,4	20,6%
[F010077N] Kapitał własny, Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym: kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-5,4	64,8	-1296,8%
[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	5 343,7	6 493,5	21,5%
[F010043N] Kapitał własny, Pozostałe kapitały rezerwowe, Rezerwy lub niepodzielone straty z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności	0,0	0,0	x
[F010044N] Kapitał własny, Pozostałe kapitały rezerwowe, Inne	5 343,7	6 493,5	21,5%
[FXX0155N] Kapitał własny, (-) Akcje własne	0,0	-8,5	x
[FRI00054] Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	1 188,5	1 841,3	54,9%
[FXX0157N] Kapitał własny, (-) Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego	0,0	0,0	x
[FXX0052N] Zobowiązania, Razem	64 259,1	72 465,6	12,8%
[FXX0018N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,3	0,2	-49,3%
[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	0,3	0,2	-49,2%
[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	-100,0%
[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	63 304,2	71 211,5	12,5%
[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	96,9	67,3	-30,5%
[FXX0029N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Depozyty	63 644,4	71 195,7	11,9%
[FXX0030N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	474,6	458,1	-3,5%
[FXX0031N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, Inne zobowiązania finansowe	-418,3	363,7	-186,9%
[FXX0034N] Zobowiązania, Zobowiązania finansowe, Instrumenty pochodne, Rachunkowość zabezpieczeń	0,0	0,5	x
[FXX0062N] Zobowiązania, Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych w zabezpieczaniu portfela przed ryzykiem stopy procentowej	0,0	0,1	x
[FXX0063N] Zobowiązania, Rezerwy	218,7	273,1	24,9%
[F010057N] Zobowiązania, Rezerwy, Emerytury i inne zobowiązania z tytułu określonych świadczeń po okresie zatrudnienia	51,7	61,0	18,0%
[F010056N] Zobowiązania, Rezerwy, Inne długoterminowe świadczenia pracownicze	95,7	132,9	38,9%
[F010011N] Zobowiązania, Rezerwy, Restrukturyzacja	0,0	0,0	x
[F010012N] Zobowiązania, Rezerwy, Nierozstrzygnięte sprawy sporne i postępowania podatkowe	3,9	5,0	27,9%
[F010013N] Zobowiązania, Rezerwy, Udzielone zobowiązania i gwarancje	11,9	11,2	-6,2%

[F010014N] Zobowiązania, Rezerwy, Inne rezerwy	55,4	63,0	13,6%
[FXX0064N] Zobowiązania, Z tytułu podatku dochodowego	204,0	299,3	46,7%
[FXX0128N] Zobowiązania, Z tytułu podatku dochodowego, Bieżące zobowiązania podatkowe	38,1	69,4	82,2%
[FXX0129N] Zobowiązania, Z tytułu podatku dochodowego, Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	165,9	229,9	38,6%
[FXX0065N] Zobowiązania, Kapitał podstawowy płatny na żądanie	0,0	0,0	x
[FXX0067N] Zobowiązania, Inne	531,9	681,0	28,0%
[F010074N] Zobowiązania, Inne zobowiązania, w tym: rezerwa na ryzyko ogólne	141,8	198,1	39,7%
[FXX0068N] Zobowiązania, Uwzględnione w grupach do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	0,0	0,0	x

## 9. Zagregowany rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat w mln zł	31.12.2022	31.12.2023	zmiana r/r
[FXX0080N] Przychody, Odsetkowe	5 154,7	6 924,3	34,3%
[F020001N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16,3	23,2	42,0%
[F020044N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1,8	0,0	-100,0%
[F020002N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	4,6	8,6	87,8%
[F020045N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	275,8	389,8	41,3%
[F020046N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 681,1	6 258,8	33,7%
[F020006N] Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe, Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń, Ryzyko stopy procentowej	0,0	0,0	x
[FXX0109N] Przychody, Odsetkowe, Inne aktywa	83,8	139,4	66,4%
[F020042N] Przychody, Odsetkowe, Przychody odsetkowe od zobowiązań	91,3	104,4	14,3%
[FXX0081N] (Koszty, Odsetkowe)	1 629,0	2 678,2	64,4%
[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)	1 624,5	2 676,1	64,7%
[F020010N] (Koszty, Odsetkowe, Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń, ryzyko stopy procentowej)	0,0	0,0	x
[FXX0082N] (Koszty, Odsetkowe, Inne zobowiązania)	0,7	1,0	49,3%
[F020043N] (Koszty, Odsetkowe, Koszty odsetkowe od aktywów)	3,8	1,0	-72,7%

[FXX0083N] (Koszty z tytułu kapitału podstawowego płatnego na żądanie)	0,0	0,0	x
[FXX0084N] Przychody, Z tytułu dywidend	4,0	2,6	-33,0%
[F020011N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,0	0,0	-100,0%
[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	1,0	0,4	-63,2%
[F020048N] Przychody z tytułu dywidend, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2,8	1,9	-33,0%
[F020057N] Przychody z tytułu dywidend, Inwestycje w jednostkach zależnych we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0,2	0,4	133,4%
[FXX0085N] Przychody, Z tytułu opłat i prowizji	536,2	530,2	-1,1%
[FXX0086N] (Koszty, Z tytułu opłat i prowizji)	52,6	61,9	17,7%
[F020058N] Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy netto	18,7	6,6	-64,9%
[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	16,4	5,1	-69,1%
[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	2,8	3,4	20,4%
[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	-0,2	0,0	-100,0%
[F020018N] Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania w bilansie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, Inne	-0,3	-1,9	610,0%
[FXX0088N] Zyski lub straty, Z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	4,5	6,4	42,1%
[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	2,2	-2,6	-215,6%
[FXX0090N] Zyski lub straty, Z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	0,0	0,0	x
[FXX0091N] Zyski lub straty, Różnice kursowe	42,6	34,1	-20,1%

[FXX0092N] Zyski lub straty, Z tytułu usunięcia z bilansu aktywów niefinansowych	-0,2	0,2	-215,5%
[FXX0093N] Przychody, Pozostałe przychody operacyjne	139,3	192,4	38,2%
[FXX0094N] (Koszty, Pozostałe koszty operacyjne)	110,0	158,7	44,3%
[FXX0123N] Przychody, Całkowite przychody operacyjne	4 110,4	4 795,5	16,7%
[FXX0095N] (Koszty, Administracyjne)	1 965,9	1 965,0	0,0%
[F020019N] (Koszty, Koszty administracyjne, Koszty pracownicze)	1 079,7	1 299,1	20,3%
[F020020N] (Koszty, Koszty administracyjne, Pozostałe)	886,3	666,0	-24,9%
[FXX0096N] (Amortyzacja)	103,3	114,2	10,6%
[F020021N] (Amortyzacja, Rzeczowe aktywa trwałe)	72,7	79,0	8,6%
[F020022N] (Amortyzacja, Nieruchomości inwestycyjne)	0,1	0,0	-41,3%
[F020023N] (Amortyzacja, Inne wartości niematerialne i prawne)	30,5	35,2	15,3%
[F020052N] Zyski lub straty z tytułu modyfikacji	0,0	0,0	1,3%
[F020053N] Zyski lub straty z tytułu modyfikacji, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,0	0,0	x
[F020054N] Zyski lub straty z tytułu modyfikacji, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	1,3%
[FXX0097N] (Rezerwy lub odwrócenie rezerw)	39,4	45,0	14,1%
[F020024N] (Rezerwy lub odwrócenie rezerw, Udzielone zobowiązania i gwarancje)	-11,1	-2,9	-73,8%
[F020025N] (Rezerwy lub odwrócenie rezerw, Inne rezerwy)	50,5	47,9	-5,2%
[FXX0098N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	462,8	333,1	-28,0%
[F020055N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody)	50,0	21,5	-57,1%
[F020056N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu)	412,8	311,6	-24,5%
[F020034N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości inwestycji 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)	0,9	1,9	113,3%
[F020030N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Rzeczowe aktywa trwałe)	0,0	0,0	x
[F020031N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Nieruchomości inwestycyjne)	0,0	0,0	x



[F020032N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Wartość firmy)	0,0	0,0	x
[F020033N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Inne wartości niematerialne i prawne)	0,0	0,0	x
[F020035N] (Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych, Inne)	0,9	1,9	113,3%
[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	-100,0%
[FXX0103N] Zysk lub strata, Przed opodatkowaniem, Z tytułu działalności kontynuowanej	1 538,1	2 336,3	51,9%
[FXX0104N] (Obciążenie lub przychody podatkowe związane z zyskiem lub stratą z tytułu działalności kontynuowanej)	348,7	495,0	41,6%
[FXX0105N] Zysk lub strata, Po opodatkowaniu, Z tytułu działalności kontynuowanej	1 189,4	1 841,3	54,9%
[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	1 189,4	1 841,3	54,8%

Opracował: Piotr Grzesiek

Zweryfikował: Michał Jankowski

Zaakceptował: Michał Jurek



PODPIS ZAUFANY

PIOTR  
GRZESIEK  
14.10.2024 18:14:11 (GMT+2)  
Dokument podpisany elektronicznie  
podpisem zaufanym



PODPIS ZAUFANY

MICHAŁ  
JANKOWSKI  
14.10.2024 18:17:10 (GMT+2)  
Dokument podpisany elektronicznie  
podpisem zaufanym

Signed by /  
Podpisano przez:

Michał Henryk  
Jurek



Date / Data:  
2024-10-14 15:21

