

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO



Sytuacja banków spółdzielczych i zrzeszających po I kwartale 2026 roku

Opracowanie:
Zespół Analiz (DBS7)
Departament Bankowości Spółdzielczej

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski – banki spółdzielcze

Struktura sektora



Na koniec marca 2026 roku:

- Działo 488 banków spółdzielczych, tj. o 1 mniej niż w marcu 2025 roku oraz 2 banki zrzeszające.
- Spośród banków działających na 31 marca 2026 roku 307 było członkami systemu ochrony IPS BPS, a 174 IPS SGB.
- Poza IPS funkcjonowało 7 banków.

Wynik finansowy



- Wynik finansowy netto banków spółdzielczych obniżył się w stosunku do marca 2025 roku o 26,6% (do 1 052 mln zł).
- Wszystkie banki z wyjątkiem jednego wykazały zysk.
- Czynniki wpływającymi na wzrost wyniku netto były zmiany:
 - ✓ wyniku pozaodsetkowego (zwiększenie o 90,1 mln zł),
 - ✓ kosztów wyceny aktywów (zmniejszenie o 31,0 mln zł),
 - ✓ pozostałych przychodów i kosztów (zwiększenie o 35,5 mln zł).
- Czynniki pomniejszającymi wynik netto były zmiany:
 - ✓ wyniku odsetkowego (zmniejszenie o 422,1 mln zł),
 - ✓ kosztów administracyjnych (zwiększenie o 67,4 mln zł),
 - ✓ podatku dochodowego (zwiększenie o 37,8 mln zł),
 - ✓ pozostałych rezerw (zwiększenie o 6,8 mln zł),
 - ✓ wyniku z opłat i prowizji (zmniejszenie o 3,0 mln zł).

Ryzyko kredytowe



- Należności bez papierów dłużnych banków spółdzielczych od sektorów niefinansowego i samorządowego wzrosły w stosunku do marca 2025 roku o 6,38% do 93,8 mld zł.
- Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego obniżył się w ciągu roku o 0,25 p.p. i wyniósł 5,15%.
- Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego obniżył się w ciągu roku o 0,29 p.p. i wyniósł 6,21%.
- Poziom wyrezerwowania należności zagrożonych od sektora niefinansowego obniżył się w ciągu roku o 1,2 p.p. i wynosił 70,7%.
- Utrzymuje się dobra jakość należności (udział zagrożonych w portfelu) od osób prywatnych (2,3%, tak samo, jak rok wcześniej).
- Poprawiła się jakość portfela finansującego przedsiębiorców (MŚP i duże) z 11,9% do 11,0%.
- Poprawiła się też jakość portfela przedsiębiorców indywidualnych z 12,9% do 12,7%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski – **banki spółdzielcze**

Adekwatność kapitałowa



- Fundusze własne banków spółdzielczych w stosunku do marca 2025 roku wzrosły o 21,4% do 26,3 mld zł.
- Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wzrósł do 29,14% z 25,61% w marcu 2025 roku, natomiast współczynnik Tier I odpowiednio do 28,77% z 25,23%.
- Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadało w marcu 2026 roku 390 banków wobec 340 w marcu 2025 roku.
- Od 25 września 2025 roku zmianie uległ poziom bufora antycyklicznego, który wzrósł z 0% do 1%. Minimalny wymagany łączny współczynnik kapitałowy wynosi więc obecnie 11,5%.
- Wszystkie banki spółdzielcze spełniały minimalne normy kapitałowe.

Depozyty



- Depozyty w bankach spółdzielczych wzrosły w stosunku do marca 2025 roku o 8,9% do 237,9 mld zł, w całym sektorze bankowym wzrosły o 9,3%.

Uwaga ogólna

- Analiza uwzględnia wszystkie banki spółdzielcze działające nieprzerwanie od marca 2025 roku do marca 2026 roku (łącznie z bankami przyłączonymi przez nie w tym okresie i w okresach wcześniejszych, jeżeli analiza odwołuje się do takich).

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski – **banki zrzeszające**

Informacje ogólne



Na koniec marca 2026 roku:

- funkcjonowały 2 banki zrzeszające:
 - ✓ Bank Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie,
 - ✓ SGB-Bank SA w Poznaniu.

Wynik finansowy



- Banki te, na koniec marca 2026 roku wykazały łącznie zysk netto w kwocie 28,2 mln zł, tj. wynik niższy o 9,4 mln zł niż w marcu 2025 roku.

Depozyty



- Depozyty w bankach zrzeszających zwiększyły się w stosunku do marca 2025 roku o 6,7% do 54,6 mld zł, w całym sektorze bankowym wzrosły o 9,3%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski – **banki zrzeszające**

Ryzyko kredytowe



- Należności brutto banków zrzeszających od sektora niefinansowego i samorządowego zwiększyły się w stosunku do marca 2025 roku o 3,4% i wyniosły 10,7 mld zł, zaś w przypadku samego sektora niefinansowego wzrosły o 5,9% do 7,4 mld zł.
- Jakość należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego oraz samorządów poprawiła się w stosunku do marca 2025 roku.
- Zwiększył się poziom wyrezerwowania należności od sektora niefinansowego w okresie od marca 2025 roku z poziomu 62,1% do 65,5% w marcu 2026 roku.

Adekwatność kapitałowa



- Fundusze własne banków zrzeszających na koniec marca 2026 roku były wyższe o 9,3% niż w marcu 2025 roku i wyniosły 3,67 mld zł. Kapitał podstawowy Tier I stanowił 77,8% funduszy własnych (80,4% w marcu 2025 roku).

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski – systemy ochrony (IPS)

Informacje ogólne



Na koniec marca 2026 roku:

- funkcjonowały 2 systemy ochrony:
 - ✓ System Ochrony Zrzeszenia BPS (308 uczestników),
 - ✓ System Ochrony SGB (175 uczestników).
- Oba systemy stanowiły:
 - ✓ 95,1% aktywów sektora spółdzielczego,
 - ✓ 98,6% wszystkich podmiotów sektora spółdzielczego,
 - ✓ 93,4% wyniku finansowego sektora spółdzielczego.

Wynik finansowy



- Uczestnicy systemów ochrony wypracowali 1 009,7 mln zł zysku netto, jeden z banków miał stratę.

Adekwatność kapitałowa



- Fundusze własne banków należących do systemów ochrony na koniec marca 2026 roku były wyższe niż przed rokiem o 4 759 mln zł i wynosiły 28 494 mln zł.
- Łączny współczynnik kapitałowy wzrósł z 25,95% do 28,96%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski – **systemy ochrony (IPS)**

Ryzyko kredytowe



- Portfel kredytowy bez instrumentów dłużnych banków uczestników systemów ochrony, na koniec marca 2026 roku wyniósł 105 020 mln zł i wzrósł w ciągu roku o 4,4%.
- W stosunku do marca 2025 roku jakość portfela kredytowego uległa nieznacznej poprawie, udział kredytów zagrożonych obniżył się z 5,62% na koniec marca 2025 roku do 5,46% na koniec marca 2026 roku.
- Wzrosło pokrycie rezerwami i odpisami portfela kredytów zagrożonych z 70,24% na koniec marca 2025 roku do 70,49% na koniec marca 2026 roku.

Depozyty



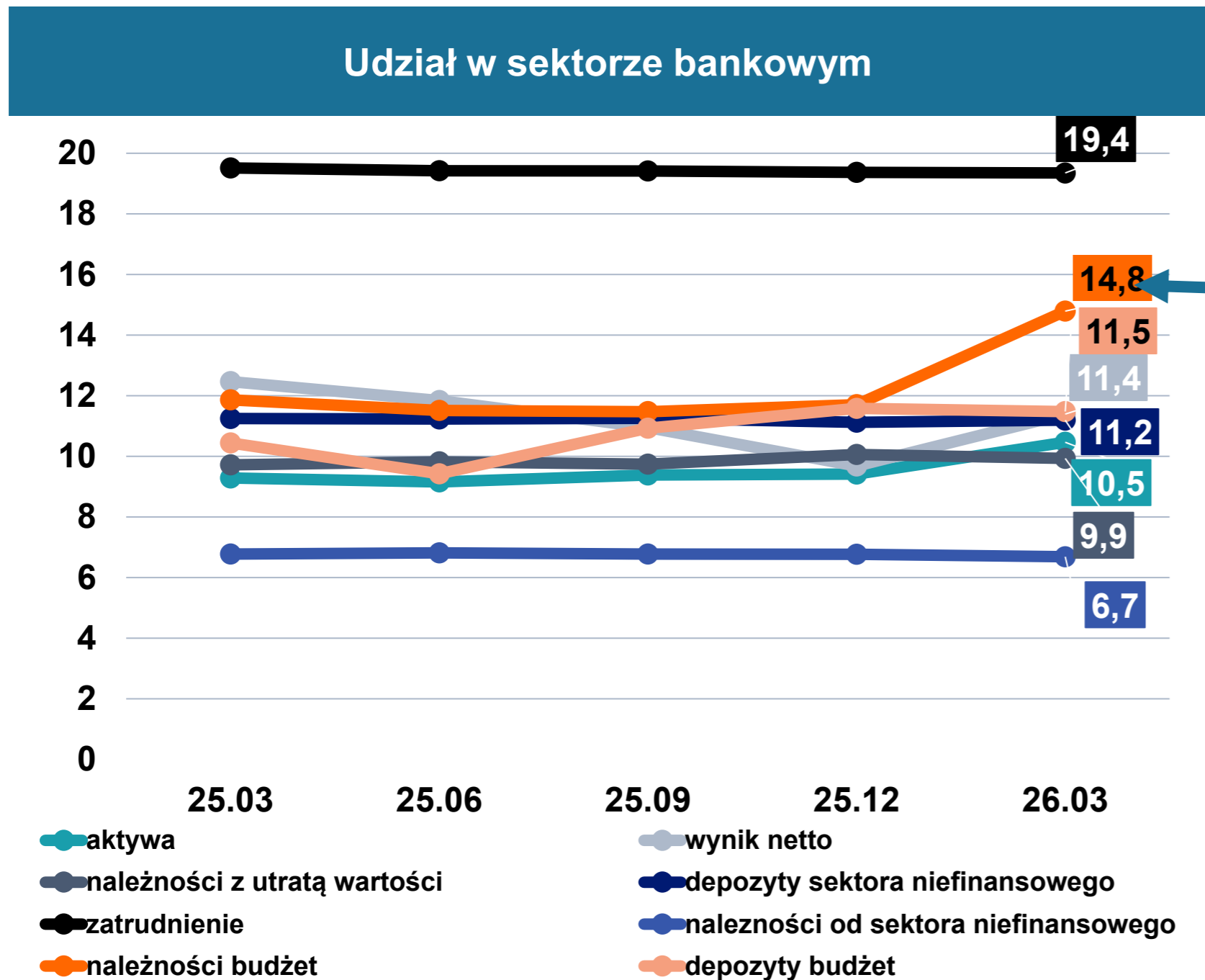
- Depozyty uczestników obu systemów ochrony wzrosły w stosunku do marca 2025 roku o 8,4% do 277 200 mln zł w sektorze bankowym o 9,3%.

Fundusz Pomocowy



- Oba systemy ochrony na Funduszach Pomocowych zgromadziły kwotę 1 513,8 mln zł, z czego składki wyniosły 1 222,7 mln zł (80,7%), a wkłady 129,7 mln zł (8,6%), środki dodatkowe to 161,4 mln zł (10,7%).

Sektor spółdzielczy na tle sektora bankowego



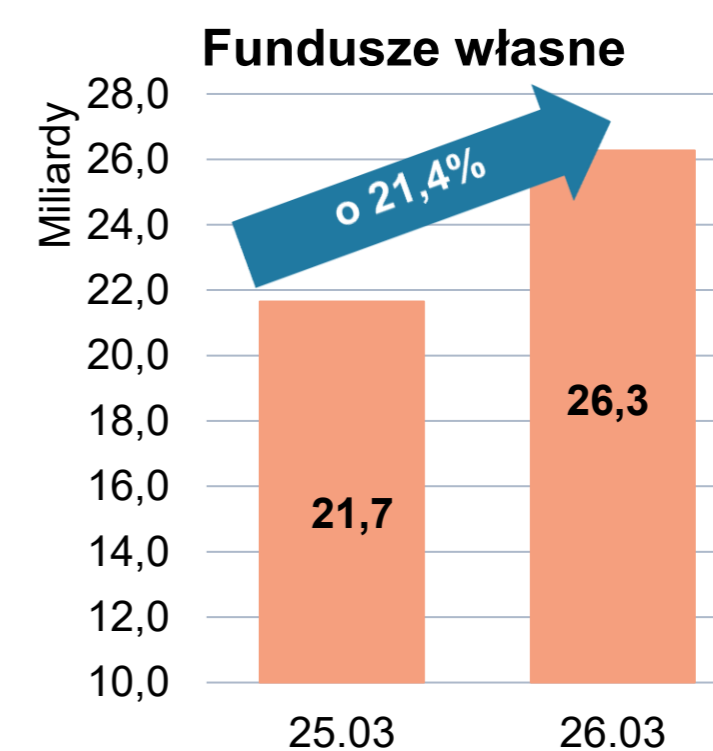
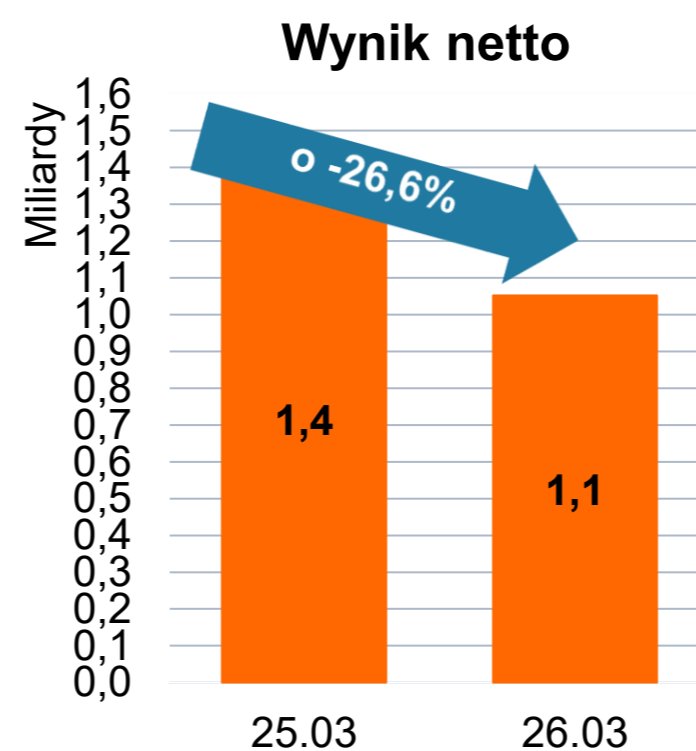
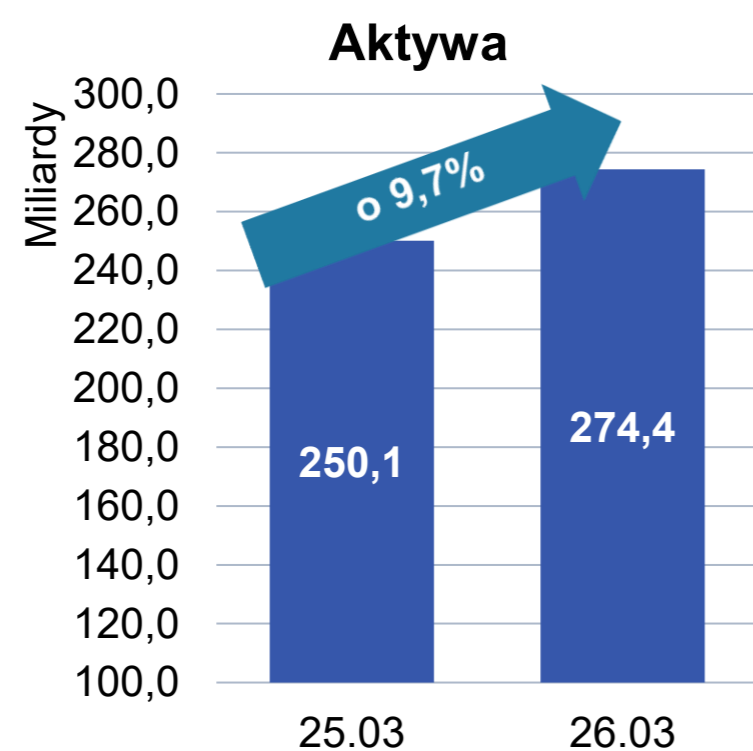
- Wyższy udział należności i depozytów budżetowych i samorządowych wynika ze specyfiki działania banków spółdzielczych zlokalizowanych w gminach z którymi podejmują aktywną współpracę lokalną.



Banki Spółdzielcze

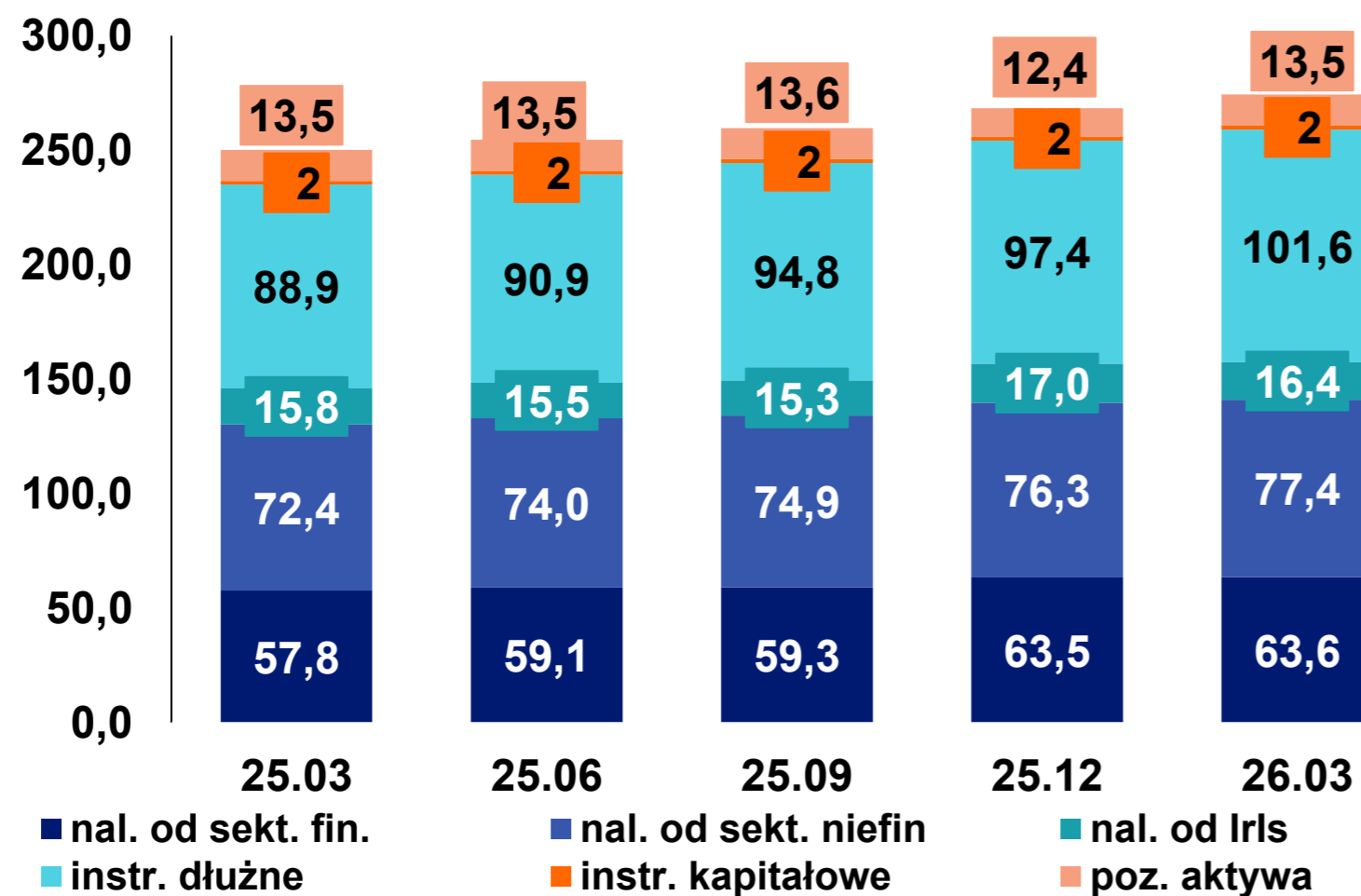
Banki Spółdzielcze – zmiany podstawowych wielkości

	ROA (%)	ROE (%)	C/I (%)	aktywa / zatrudnienie (tys. zł)	wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	TCR (%)	Tier I (%)	udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego (%)	poziom wyrezerwowania należności z utratą wartości od sektora niefinansowego (%)	relacja kredyty / depozyty – sekt. niefinansowy (%)
25.03	2,3	20,9	43,0	9,2	211,3	138,7	25,6	25,2	6,5	71,9	50,0
26.03	1,5	13,4	49,8	10,0	154,0	147,6	29,1	28,8	6,2	70,7	54,3

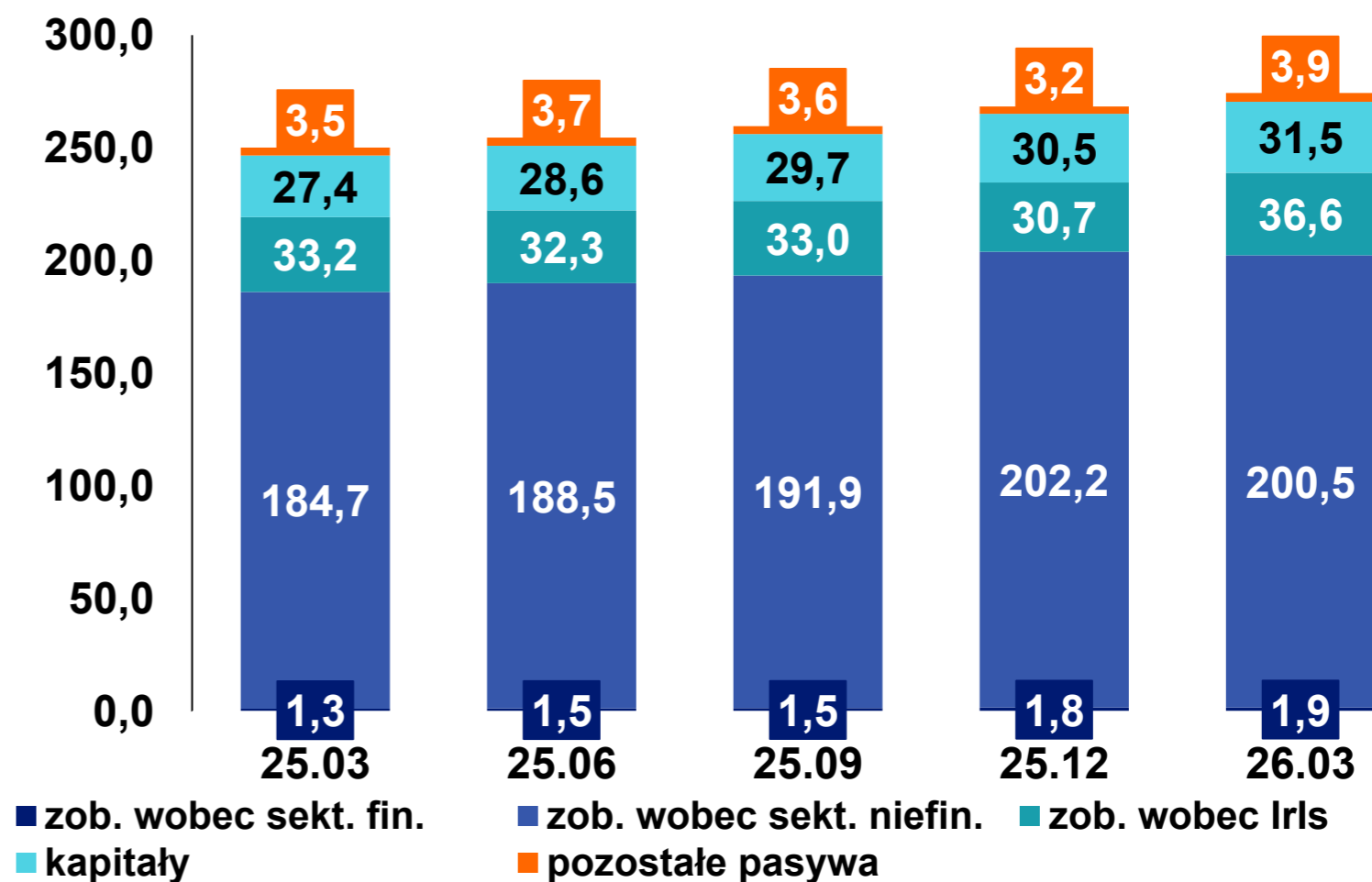


Banki Spółdzielcze – bilans

Aktywa – wartość w mld zł



Pasywa – wartość w mld zł



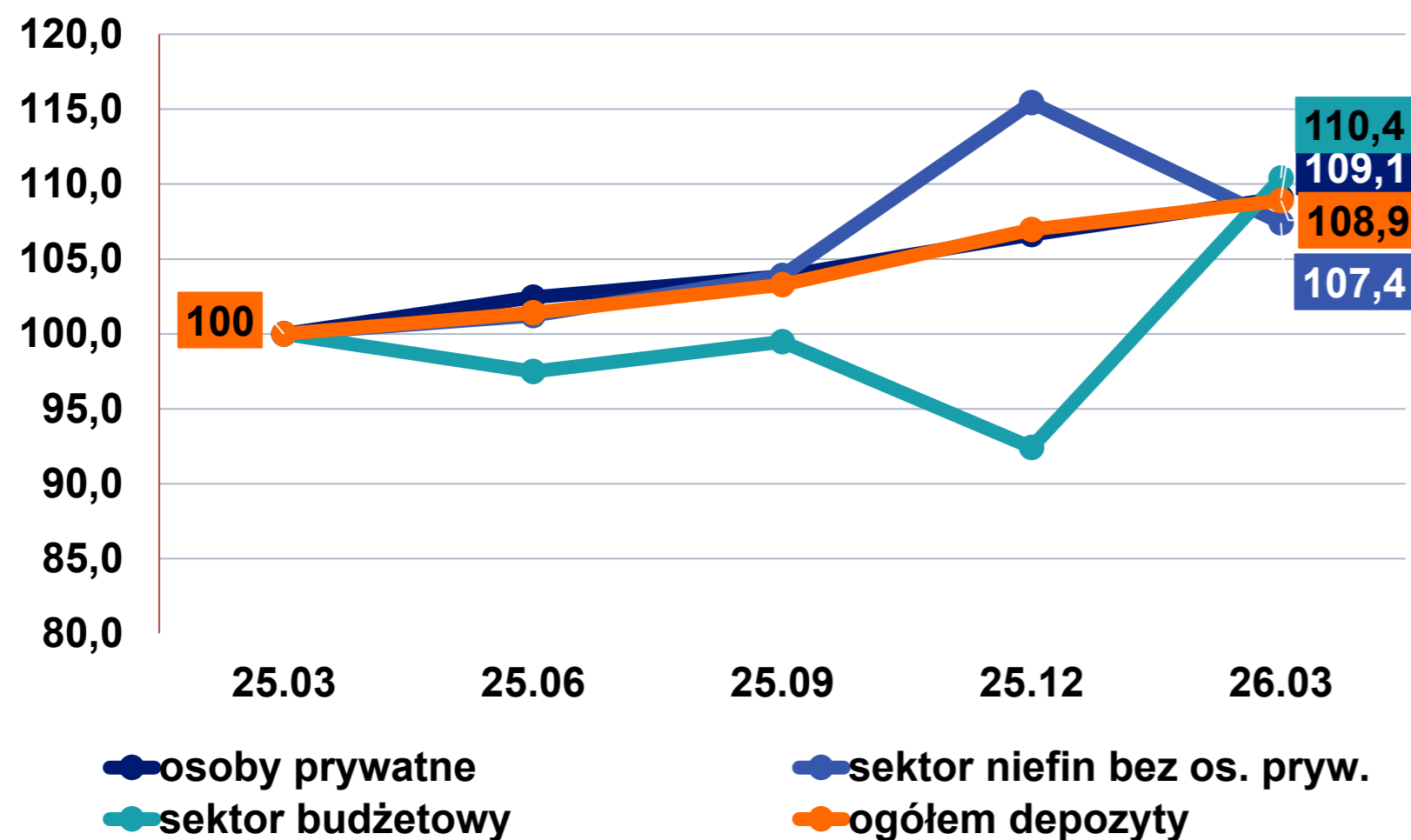
- Suma bilansowa banków spółdzielczych wzrosła w stosunku do marca 2025 roku, o 9,7% (o 24,2 mld zł), do 274,4 mld zł.
- Suma bilansowa całego sektora bankowego obniżyła się o 3,1%, czyli o 103,9 mld zł.

- **Podstawowymi zmianami po stronie pasywów w bankach spółdzielczych były:**
 - ✓ wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 15,8 mld zł,
 - ✓ wzrost zobowiązań wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych o 3,4 mld zł,
 - ✓ wzrost kapitałów bilansowych o 4,0 mld zł,
 - ✓ wzrost pozostałych pasywów o 1,0 mld zł.

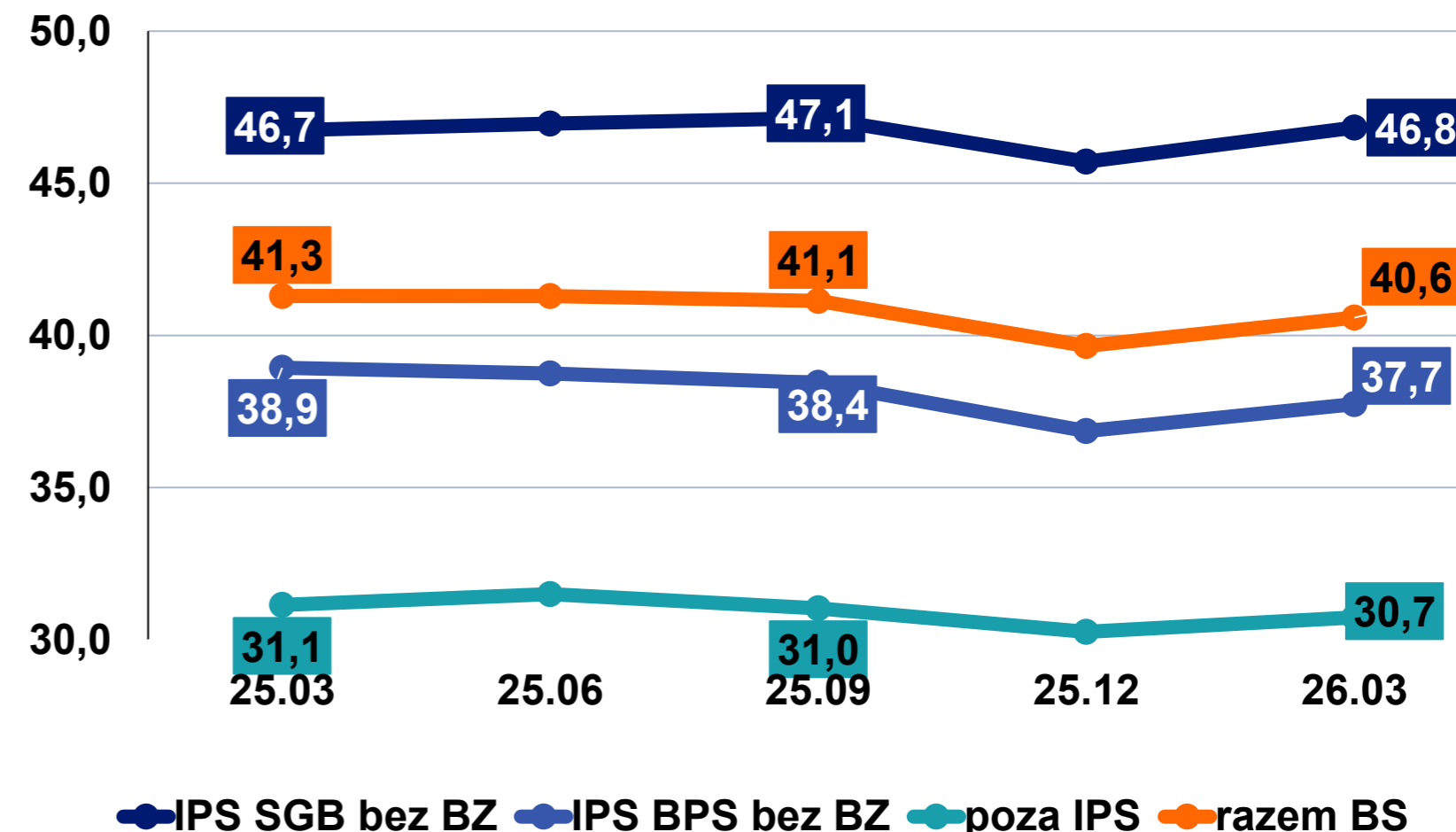
- **Spośród zmian w aktywach banków spółdzielczych wskazać należy:**
 - ✓ wzrost instrumentów dłużnych o 12,6 mld zł,
 - ✓ wzrost należności od sektora niefinansowego o 5,0 mld zł,
 - ✓ wzrost należności od sektora finansowego o 5,8 mld zł,
 - ✓ wzrost należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych 0,6 mld,
 - ✓ wzrost pozostałych aktywów i o 0,2 mld zł.

Banki Spółdzielcze – depozyty sektora niefinansowego i samorządowego

Dynamika depozytów



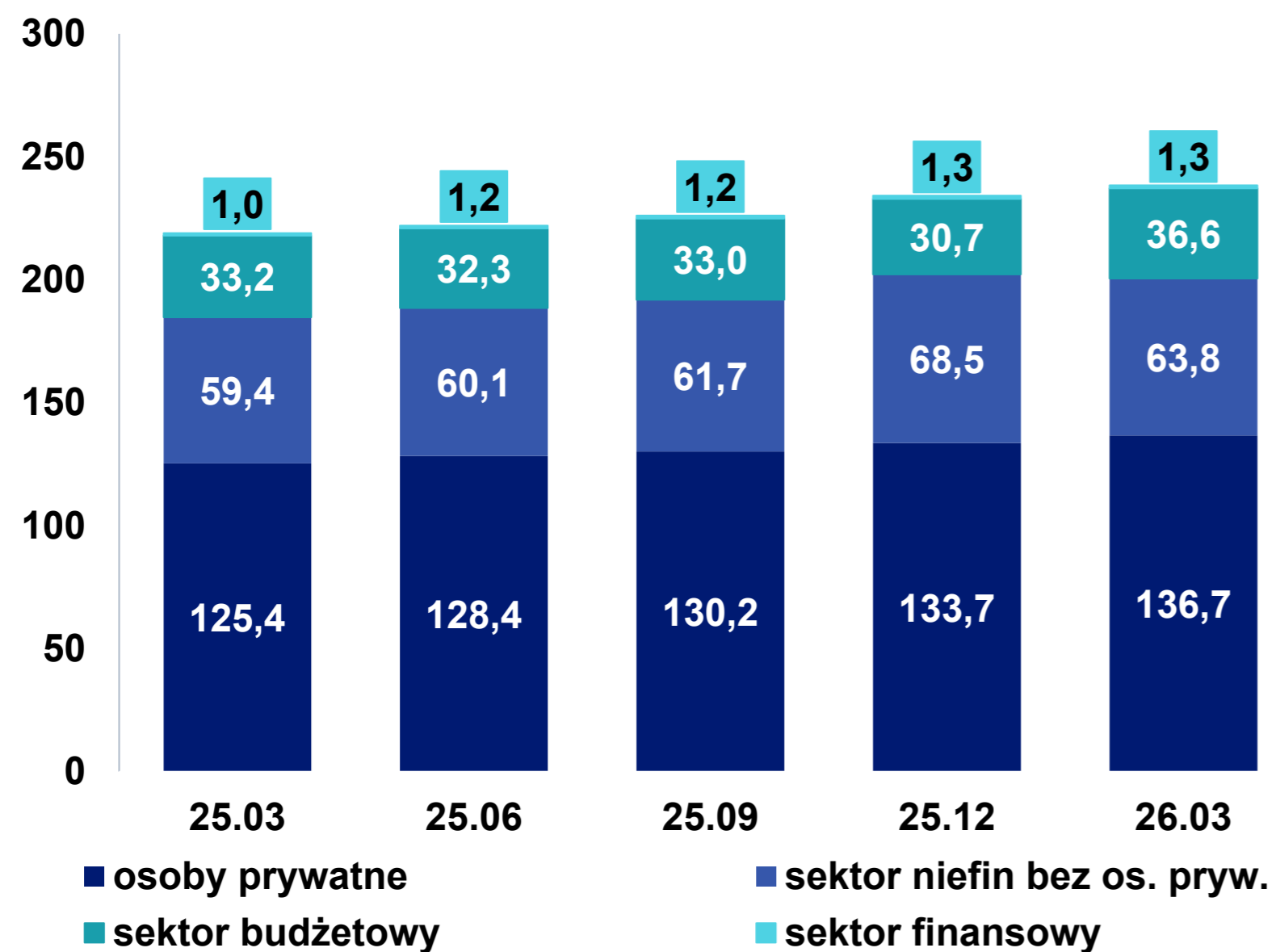
Relacja kredytów dla sektora niefinansowego do depozytów w %



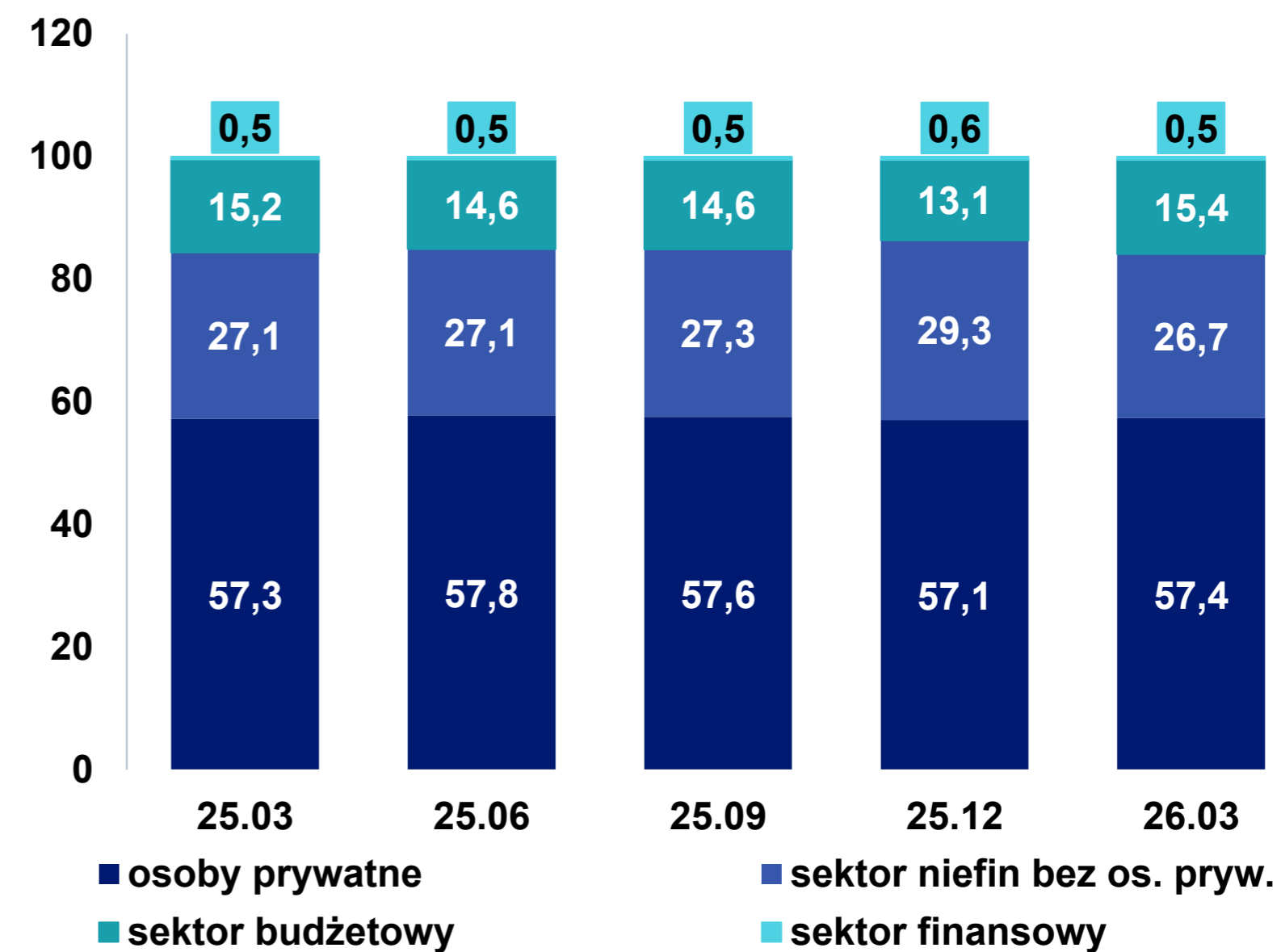
- Depozyty zwiększyły się w stosunku do marca 2025 roku o 8,9% (w sektorze bankowym wzrosły o 9,3%) – do 237,9 mld zł.
- W stosunku do marca 2025 roku depozyty bieżące wzrosły o 9,6% – do 145,3 mld zł, zaś terminowe wzrosły o 7,9% – do 92,6 mld zł.
- Występuje duża nadwyżka depozytów sektora niefinansowego nad kredytami dla tego sektora.

Banki Spółdzielcze – depozyty sektora niefinansowego i samorządowego

Depozyty – wartość w mld zł



Depozyty – struktura w %



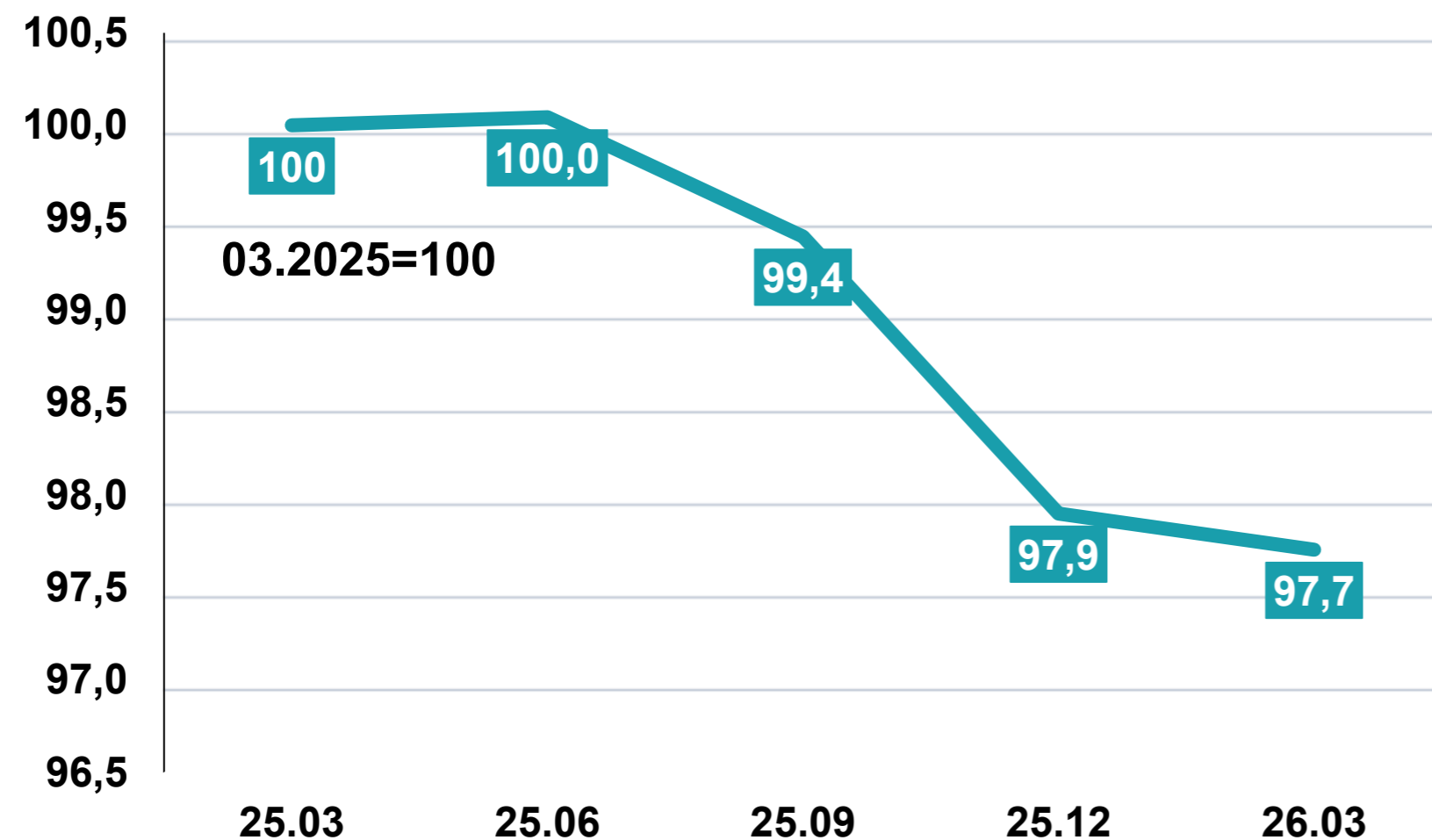
Banki Spółdzielcze – adekwatność kapitałowa

- **Fundusze własne banków spółdzielczych** w stosunku do marca 2025 roku wzrosły o 21,36% do 26,3 mld zł.
- Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych w marcu 2025 roku wynosił 25,6%, a w marcu 2026 roku 29,1%, natomiast współczynnik Tier I odpowiednio 25,2% i 28,8%.
- Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadało w marcu 2026 roku 390 banków wobec 340 w marcu 2025 roku.
- Wszystkie banki spółdzielcze spełniały minimalne normy kapitałowe.
- Od września 2025 roku zmianie uległ poziom bufora antycyklicznego, który wzrósł z 0% do 1%.

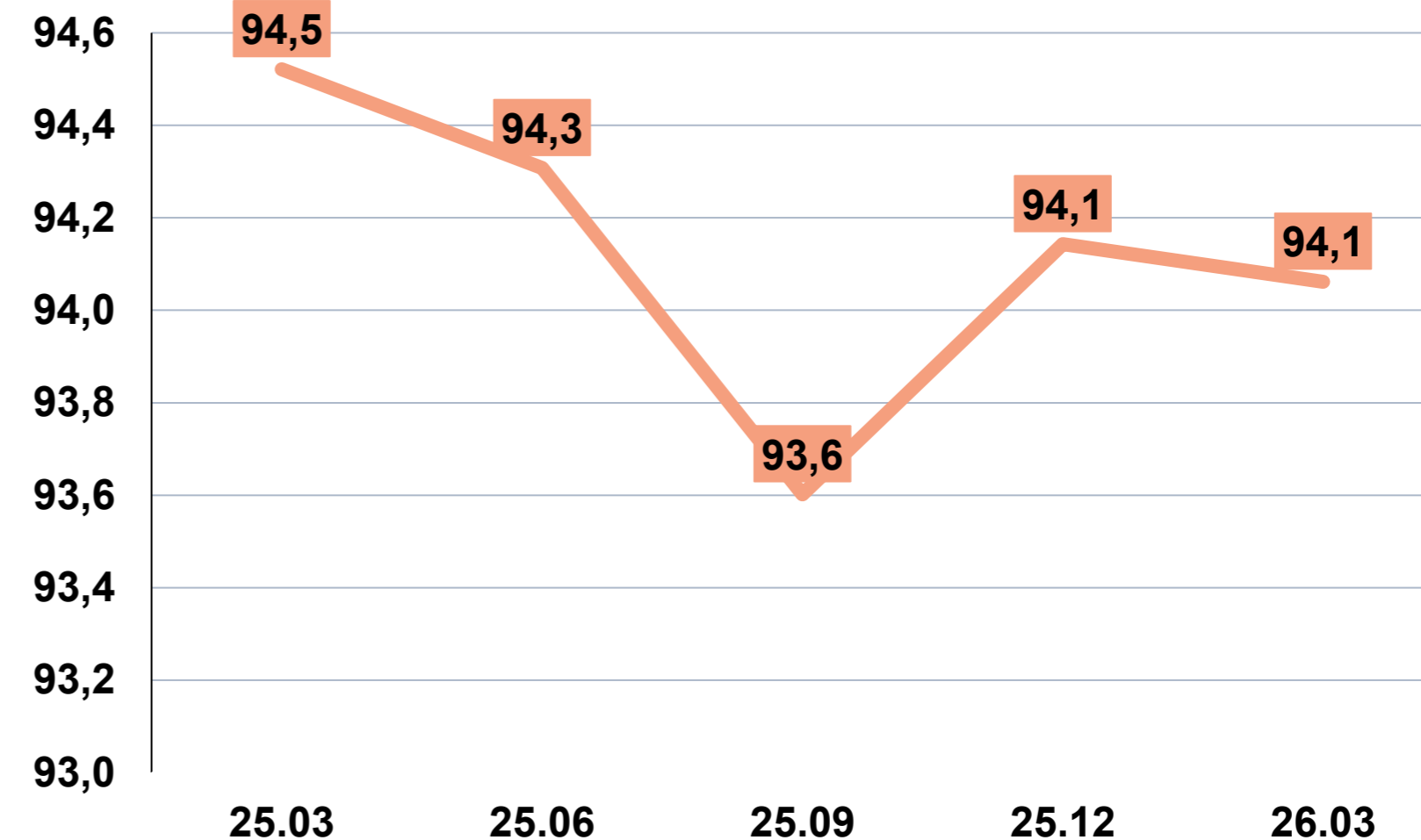
Rozkład liczby banków spółdzielczych według przedziałów łącznego współczynnika kapitałowego		
Norma: • 8% TCR wg CRR • 11,5% TCR ze wszystkimi buforami obowiązującymi od 30 września 2025 roku • 10,5% TCR ze wszystkimi buforami obowiązującymi do 30 września 2025 roku	Liczba banków 25.03	Liczba banków 26.03
TCR <8%	0	0
8% ≤ TCR < 10,5%	0	0
10,5% ≤ TCR < 11,5%	0	0
TCR ≥ 11,5%	489	488
Razem	489	488

Banki Spółdzielcze – udziałowcy i fundusz udziałowy

Dynamika liczby udziałowców ogółem



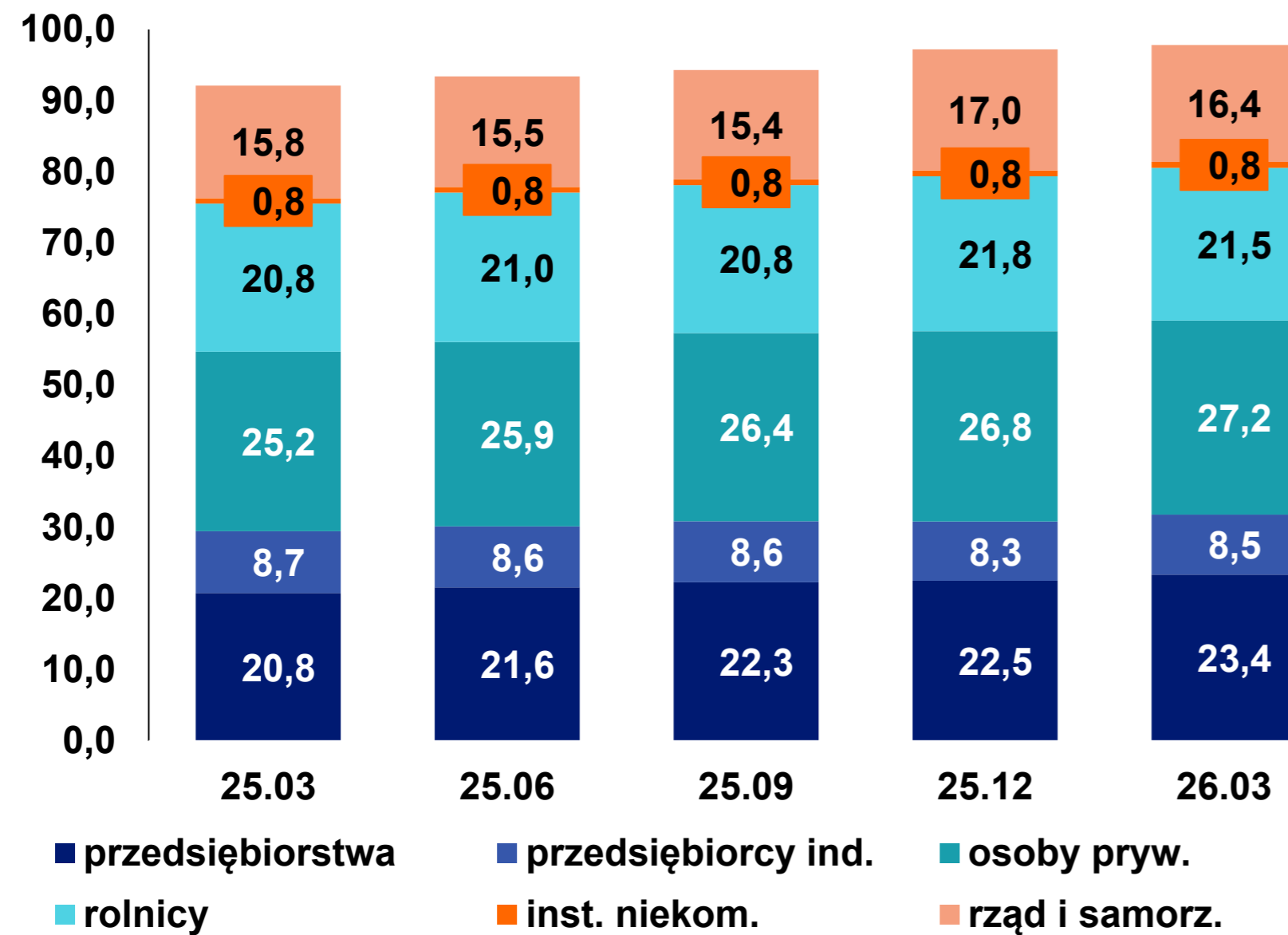
Relacja funduszu udziałowego opłaconego i zaliczonego do funduszy własnych w relacji do całego funduszu udziałowego opłaconego (%)



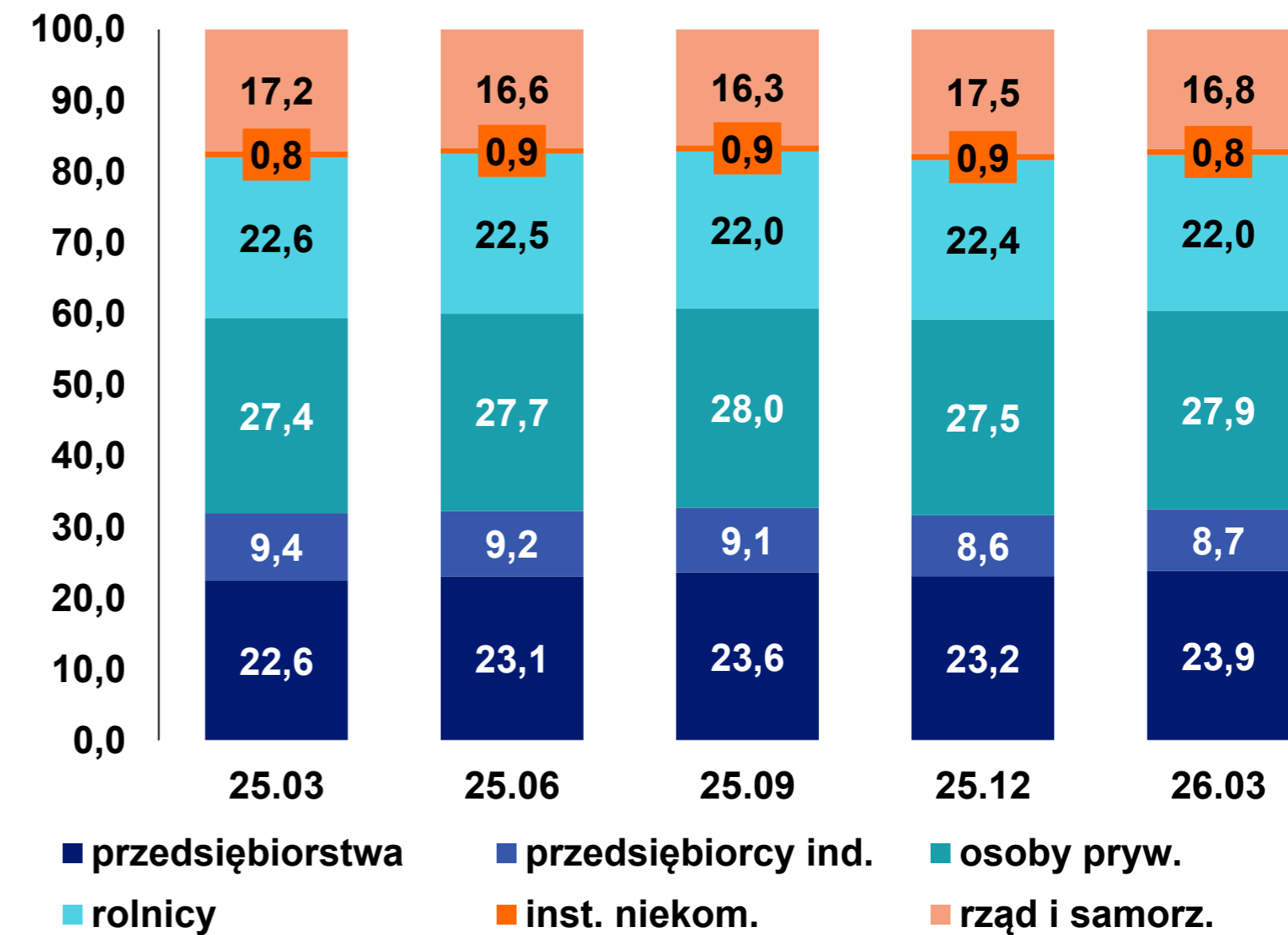
- Fundusz udziałowy bilansowy (tj. opłacony) banków spółdzielczych wyniósł na koniec marca 2026 roku 463,5 mln zł.
- Natomiast zaliczony do funduszy CET1 – 430,0 mln zł, tj. 94,1% funduszu bilansowego.
- Obserwuje się stały spadek liczby udziałowców banków spółdzielczych (obecnie 811 tys.).

Banki Spółdzielcze – ryzyko kredytowe

Portfel – wartość w mld zł

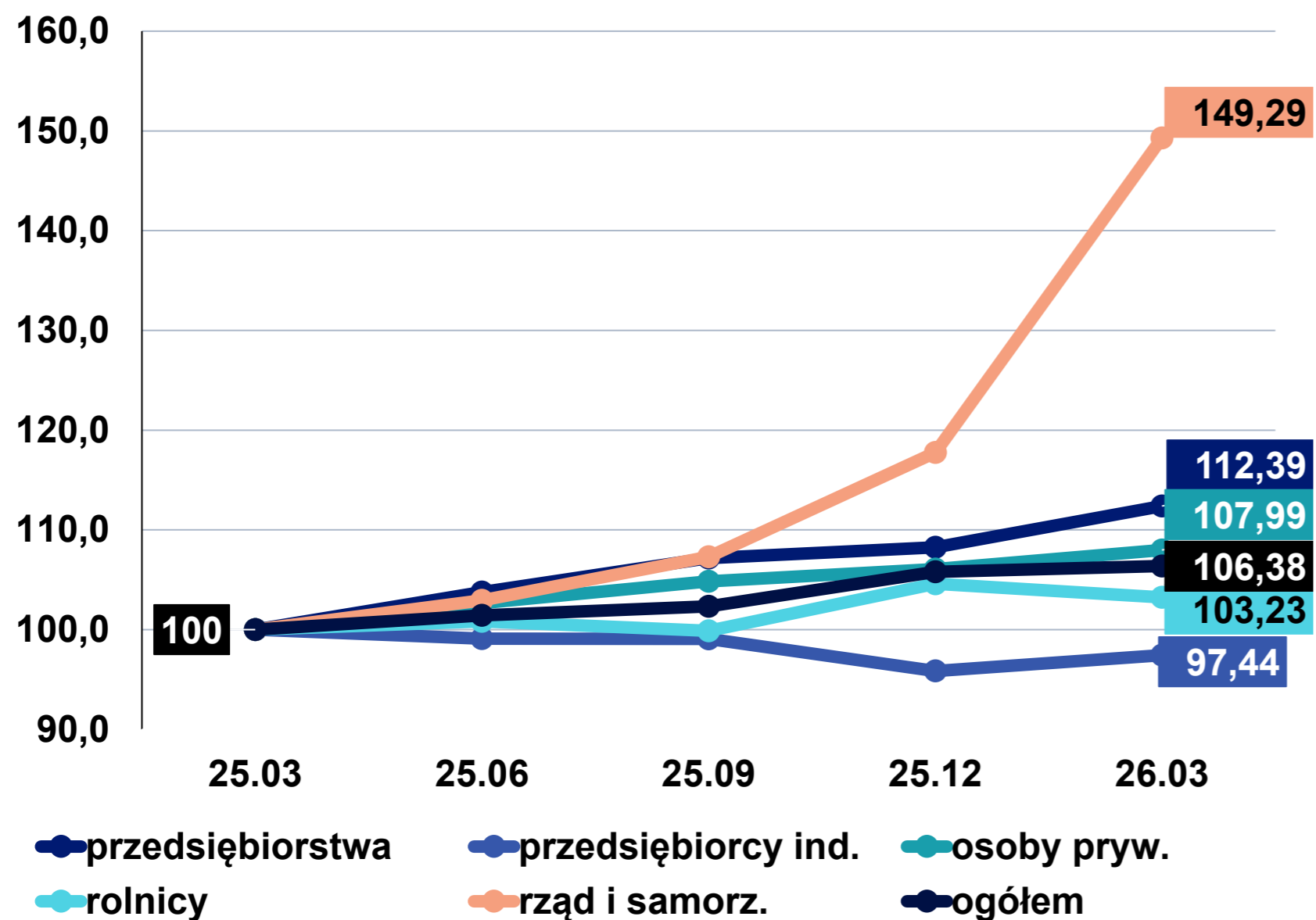


Portfel – struktura w %



Banki Spółdzielcze – ryzyko kredytowe

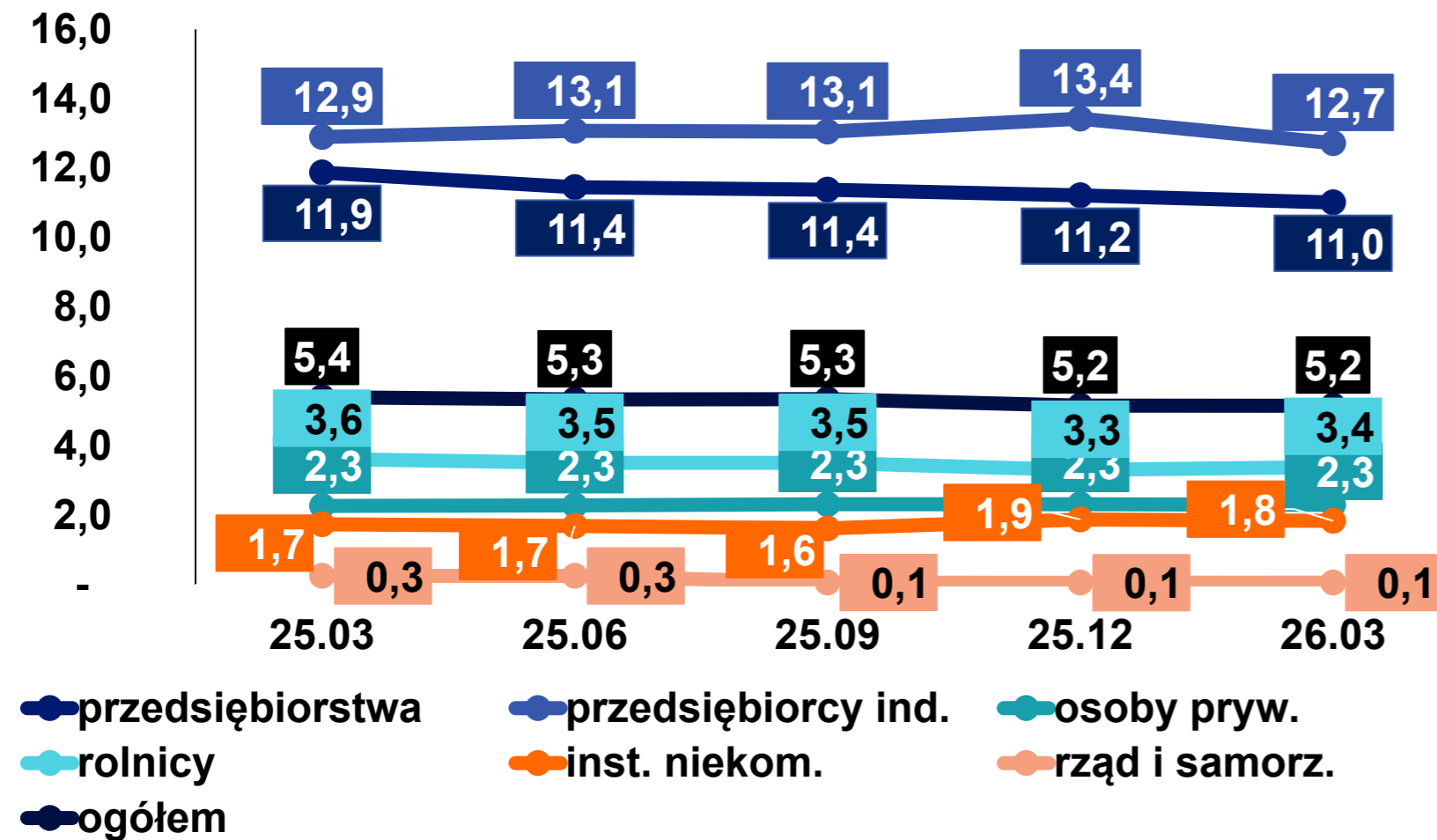
Dynamika należności od podmiotów sektora niefinansowego i samorządowego



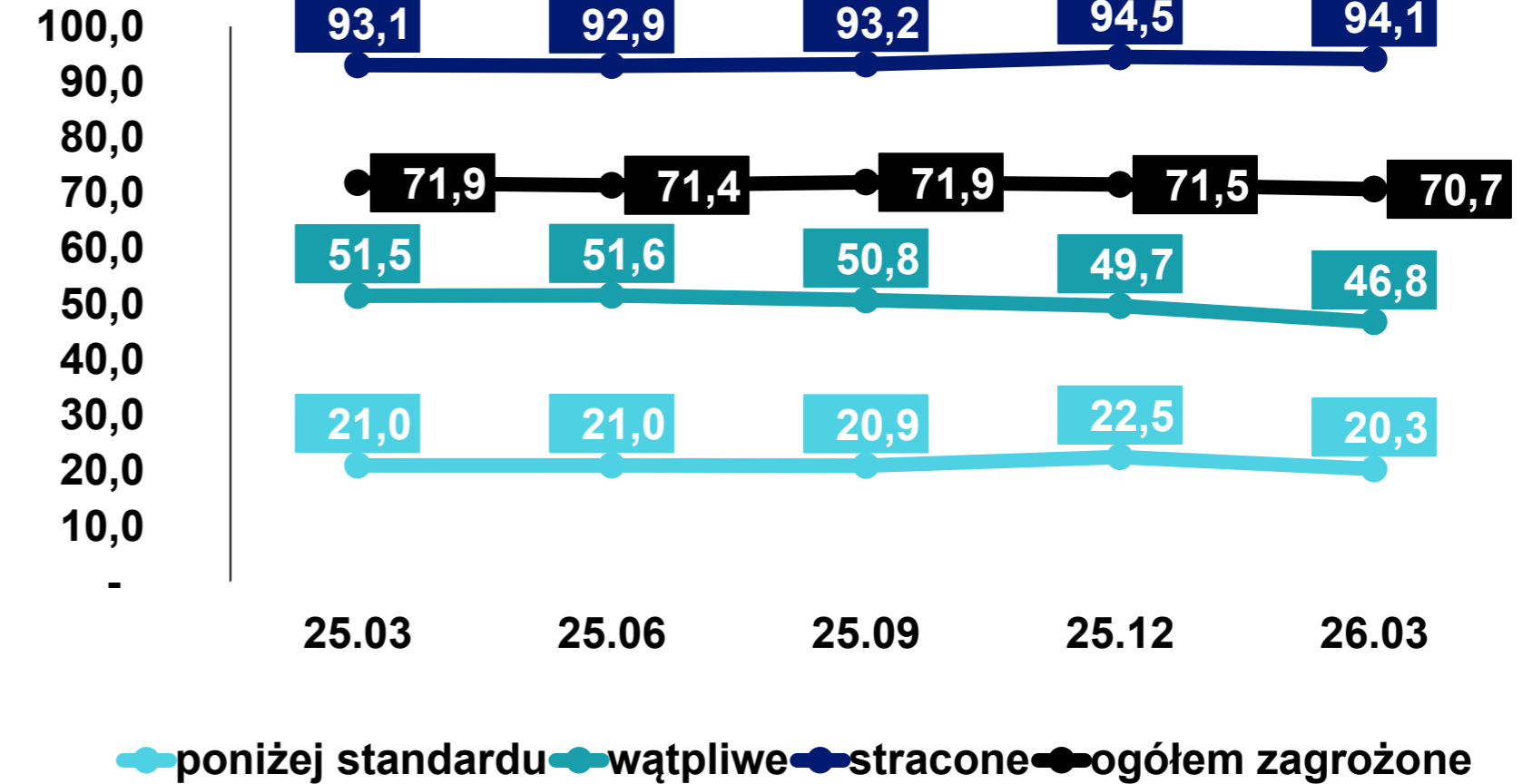
- Największą dynamikę należności zaobserwować można w stosunku do sektora rządowego i samorządowego.
- W ostatnim kwartale wystąpił także wzrost należności w stosunku do sektora przedsiębiorstw.
- Warto zwrócić uwagę na nieznaczny spadek należności od przedsiębiorców indywidualnych.

Banki Spółdzielcze – ryzyko kredytowe

Udział należności zagrożonych – według podmiotów (%)



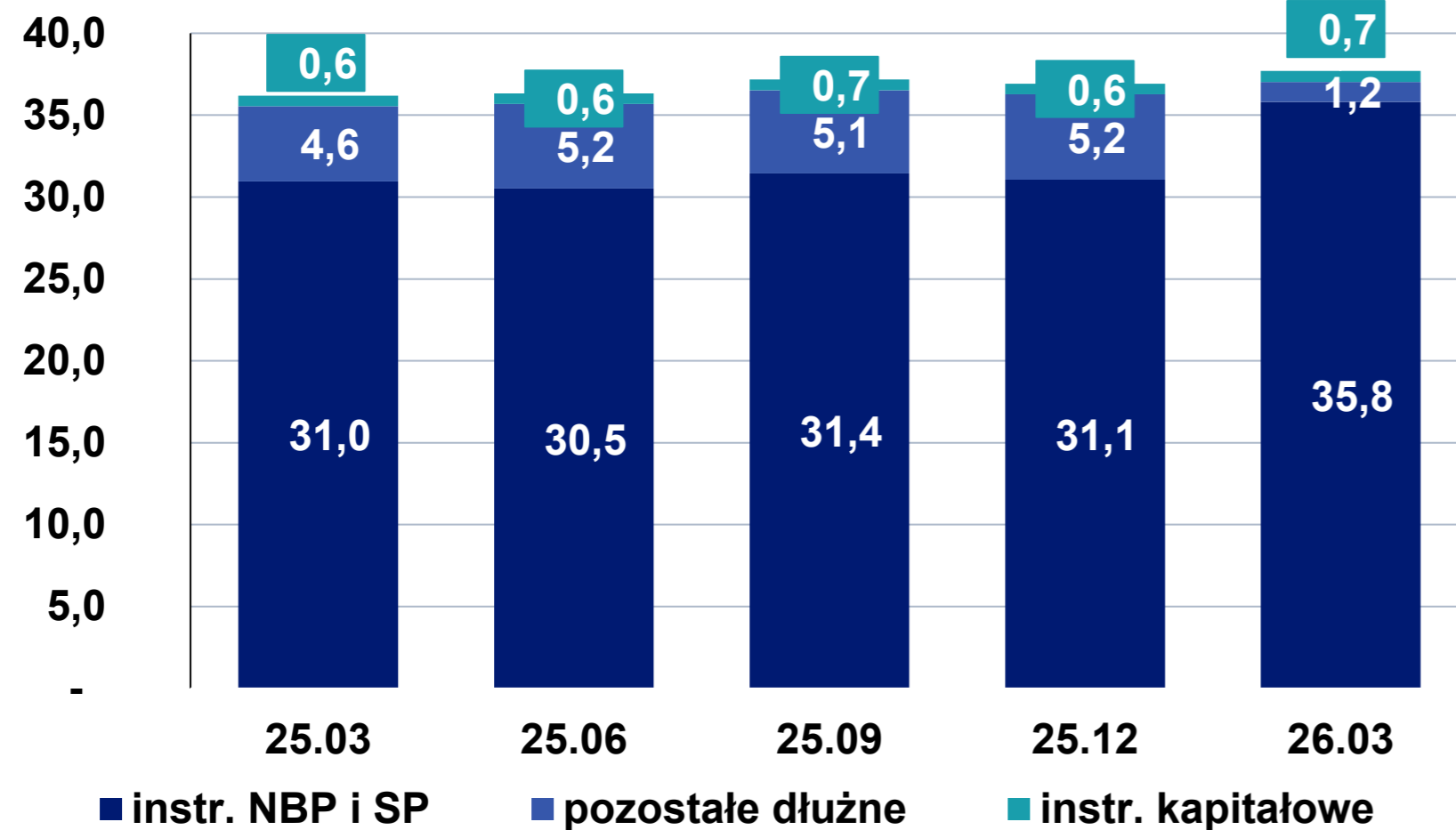
Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące do należności wg kategorii ryzyka



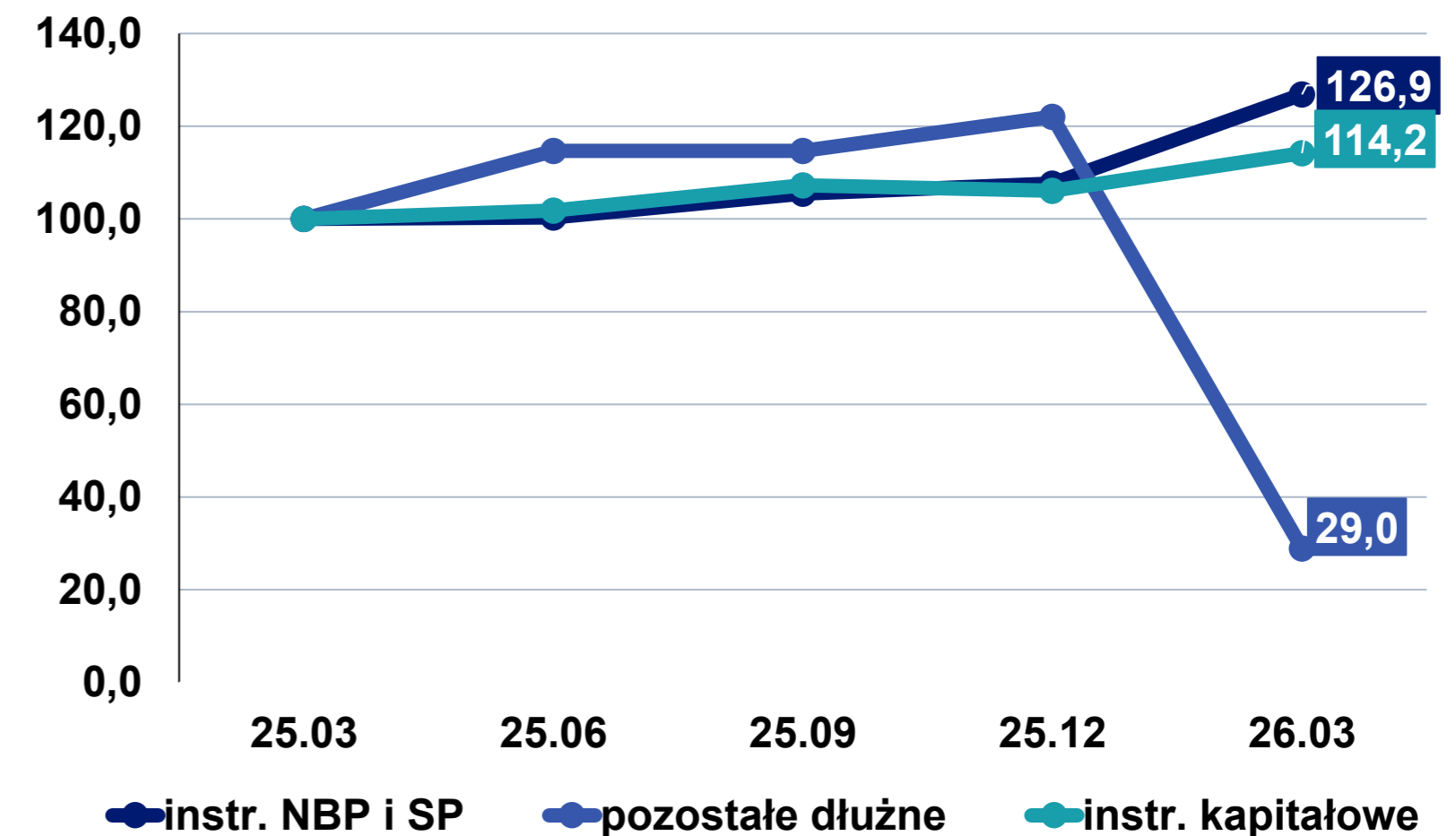
- Jakość należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego w stosunku do marca 2025 roku uległa poprawie i wyniosła 5,15%.
- Udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego obniżył się o 0,29 p.p. i wyniósł 6,17%.
- Utrzymuje się dobra jakość należności od osób prywatnych, w tej grupie klientów należy zasygnalizować dobrą jakość kredytów mieszkaniowych.

Banki Spółdzielcze – ryzyko kredytowe

Instrumenty dłużne i kapitałowe – udział w aktywach w %



Instrumenty dłużne i kapitałowe – dynamika

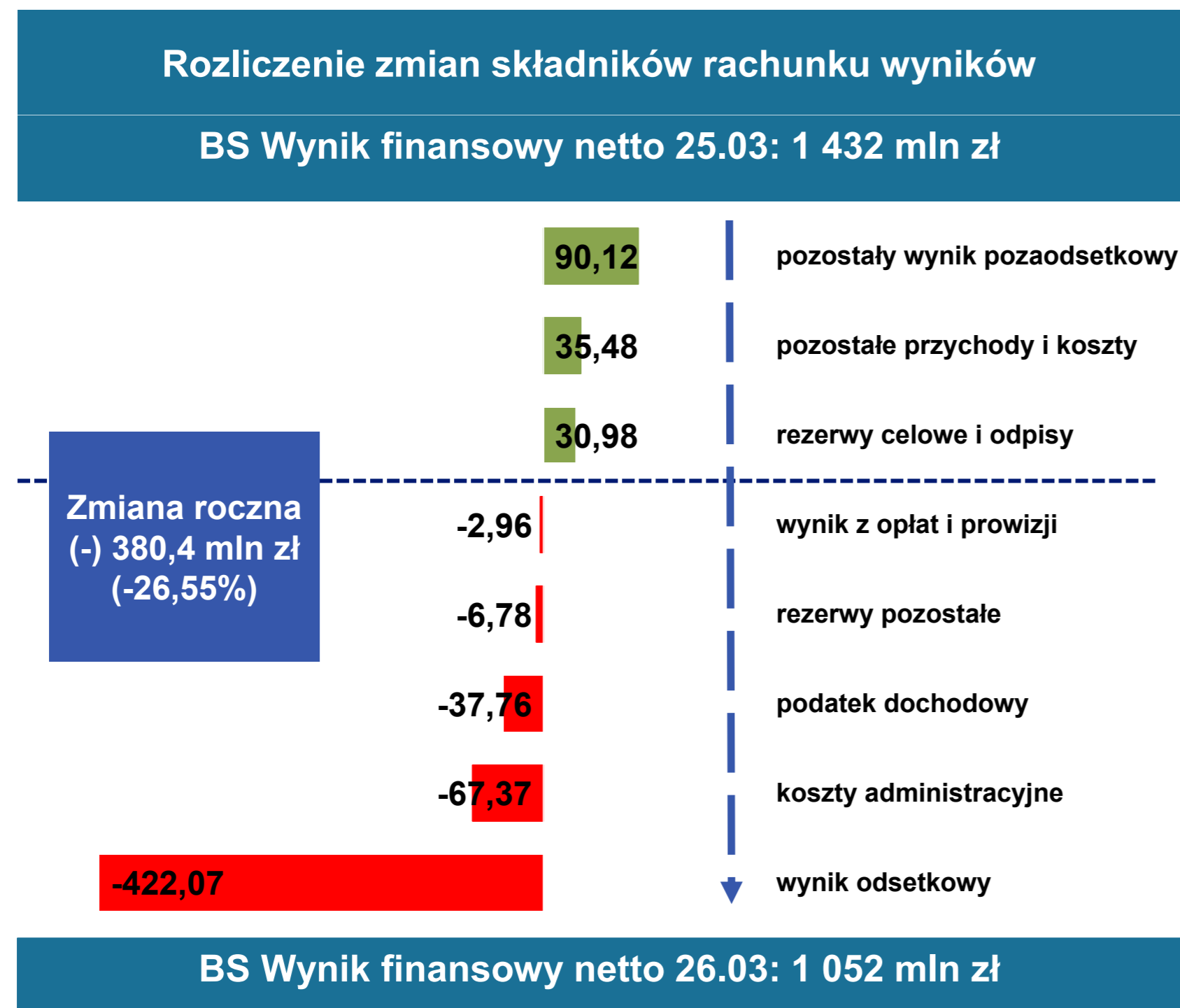


- Instrumenty dłużne w bankach spółdzielczych (również w bankach zrzeszających) – zwłaszcza bony NBP i obligacje SP – pełnią głównie rolę zabezpieczenia płynności.
- Banki spółdzielcze w IPS BPS posiadają kilkakrotnie więcej instrumentów dłużnych – w relacji do aktywów – niż banki spółdzielcze w IPS SGB.
- Banki spółdzielcze w IPS SGB zabezpieczają swoją płynność głównie lokatami w banku zrzeszającym.
- Od 01.2026 nastąpiła zmiana klasyfikacji funduszy przepływowych BGK – są one obecnie klasyfikowane jako instrumenty Skarbu Państwa – stąd gwałtowny spadek pozostałych instrumentów dłużnych.

- Od 1 października 2015 roku obowiązuje Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015/61 z 10 października 2014 roku uzupełniające Rozporządzenie CRR w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych. Rozporządzenie delegowane wskazuje, że instytucje kredytowe zobowiązane są do utrzymywania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie 100% od 1 stycznia 2018 roku.
- Bank, który nie spełnia wymogów w zakresie LCR (norma LCR została określona w Rozporządzeniu CRR), zobowiązany jest powiadomić o tym właściwe organy i przedstawić im plan szybkiego przywrócenia zgodności z normą, a także codziennie – na koniec każdego dnia roboczego – przekazywać informacje na temat poziomu wskaźnika i jego składowych.
- Banki uczestniczące w IPS mogą – na podstawie art. 8 CRR oraz po uzyskaniu indywidualnych zgód KNF – stosować wskaźnik zagregowany dla całej grupy. **Banki w IPS na koniec marca 2026 roku spełniały normę LCR.**
- **Wszystkie banki spółdzielcze działające poza IPS spełniały indywidualną normę płynności określoną w Rozporządzeniu CRR.**

- Banki od 28 czerwca 2021 roku zobowiązane są do przestrzegania wymogów w zakresie stabilnego finansowania netto (NSFR) wprowadzonych art. 413 ust. 1 i art. 428b Rozporządzenia CRR.
- Banki uczestniczące w IPS mogą – na podstawie art. 8 CRR oraz po uzyskaniu indywidualnych zgód KNF – stosować wskaźnik zagregowany dla całej grupy. **Banki w IPS na koniec marca 2026 roku spełniały normę NSFR.**
- **Wszystkie banki spółdzielcze działające poza IPS spełniały normę w zakresie stabilnego finansowania netto określoną w Rozporządzeniu CRR.**

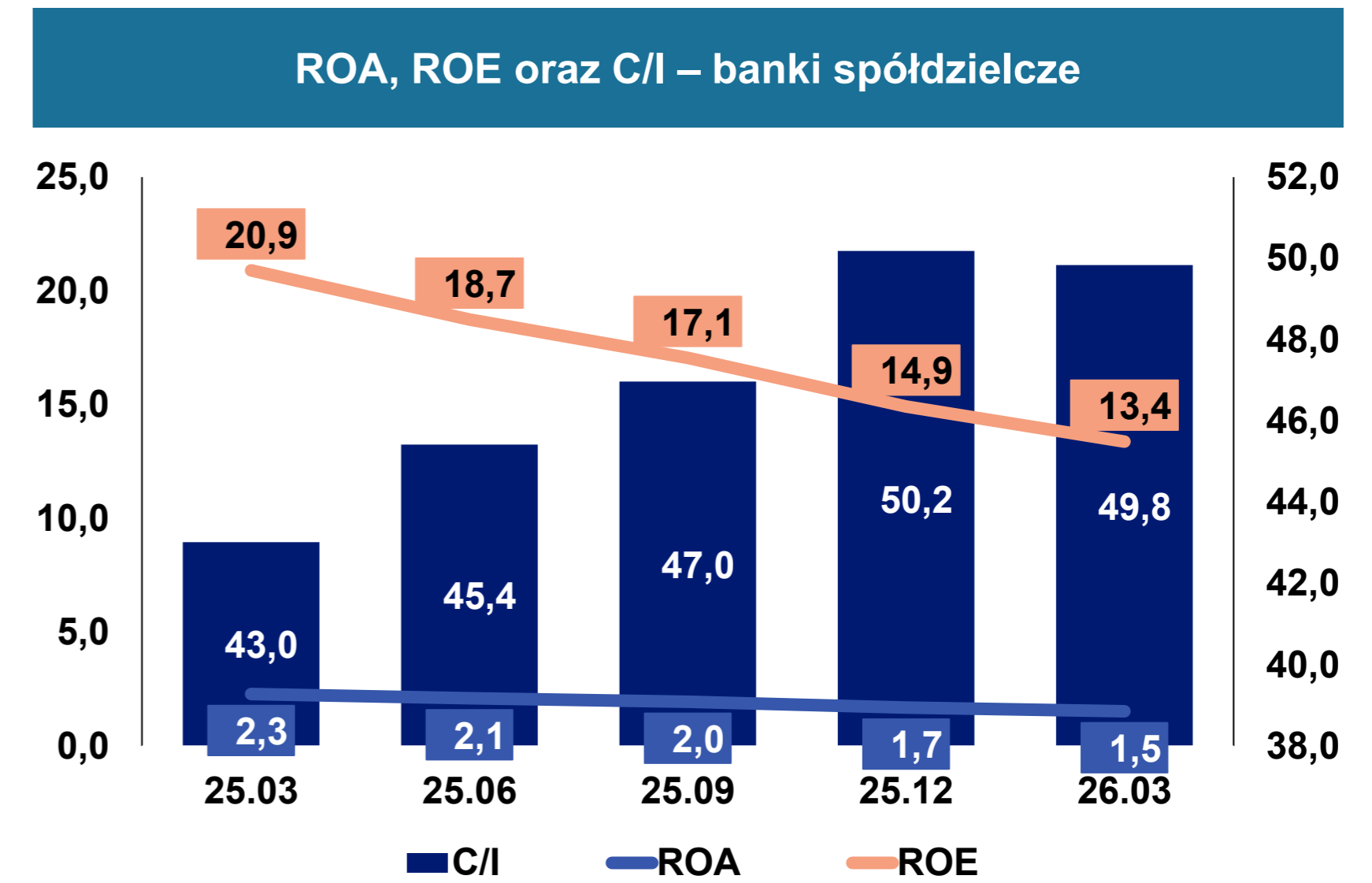
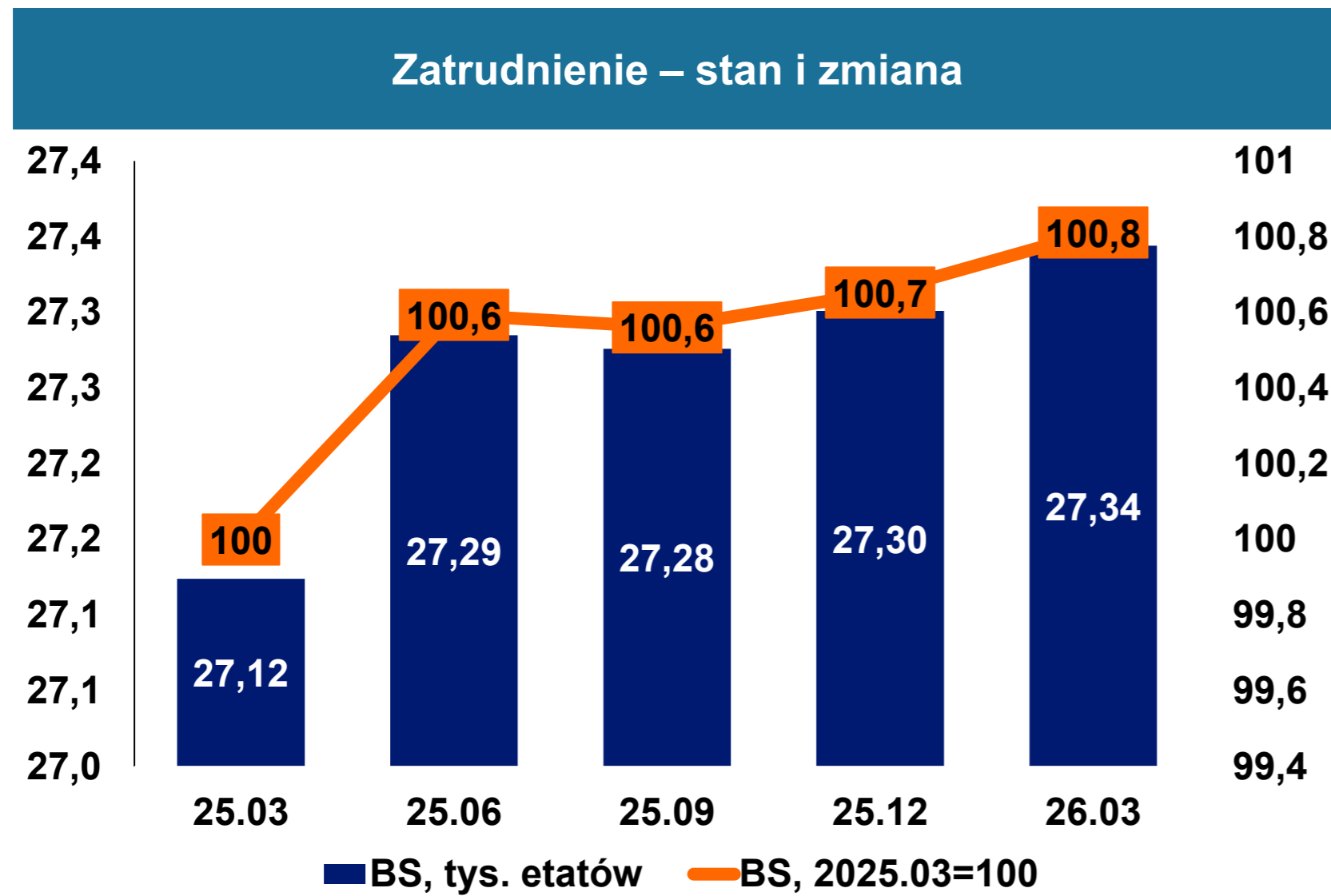
Banki Spółdzielcze – rentowność i efektywność



- Wynik finansowy netto banków spółdzielczych obniżył się w stosunku do marca 2025 roku o 26,55% (do 1 052 mln zł).

- Głównymi czynnikami wpływającymi na wzrost wyniku były zmiany:
 - ✓ rezerw celowych i odpisów,
 - ✓ wyniku pozaodsetkowego,
 - ✓ pozostałych przychodów i kosztów.
- Czynnikami pomniejszającymi wynik netto były zmiany:
 - ✓ wyniku odsetkowego,
 - ✓ kosztów administracyjnych,
 - ✓ wyniku z opłat i prowizji,
 - ✓ podatku dochodowego,
 - ✓ pozostałych rezerw.

Banki Spółdzielcze – zatrudnienie i efektywność



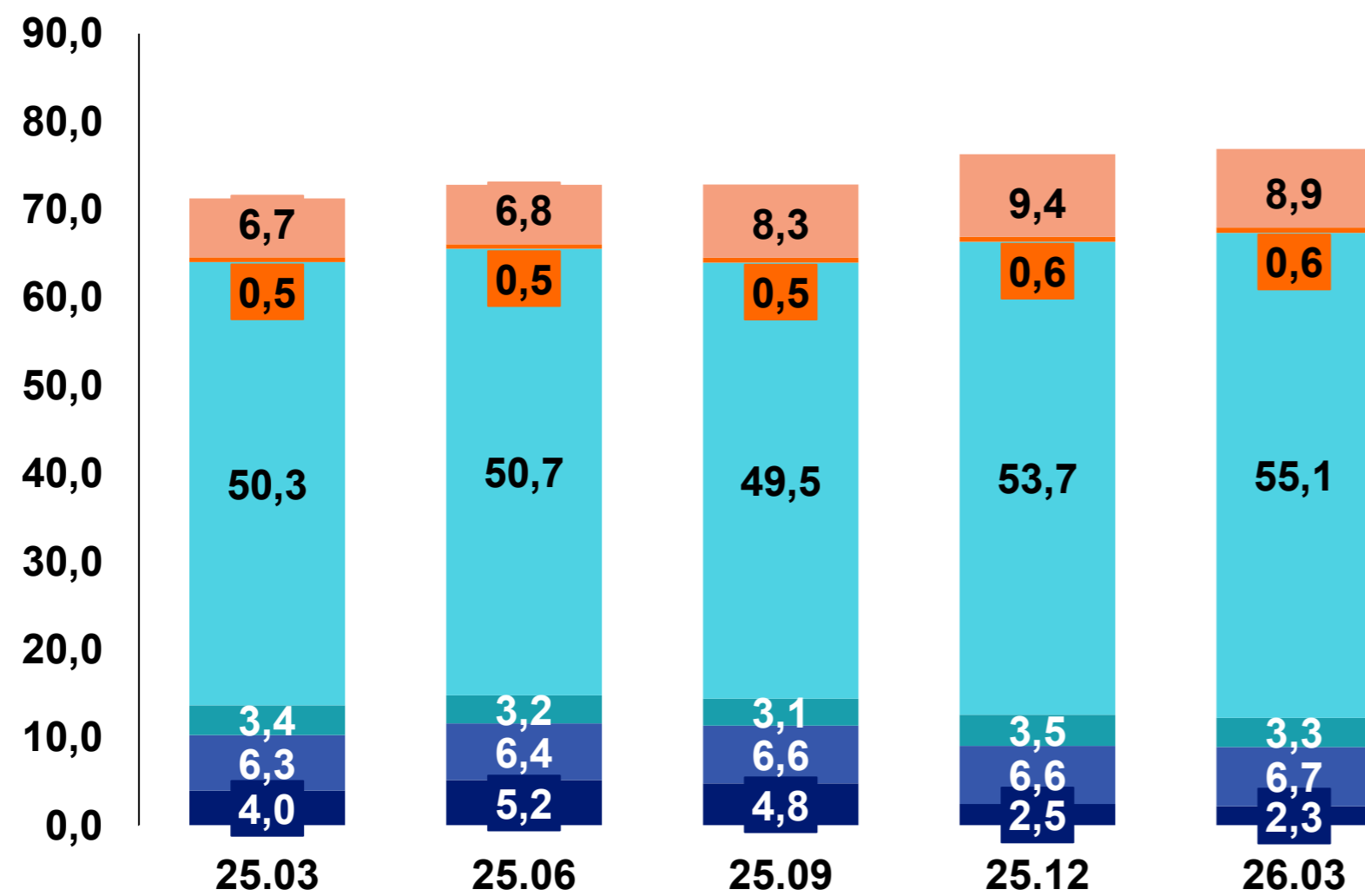
- Przeciętne zatrudnienie w bankach spółdzielczych wyniosło 56,0 etatu.
- Liczba placówek w stosunku do marca 2025 roku obniżyła się o 62 (do 3 035).



Banki Zrzeszające

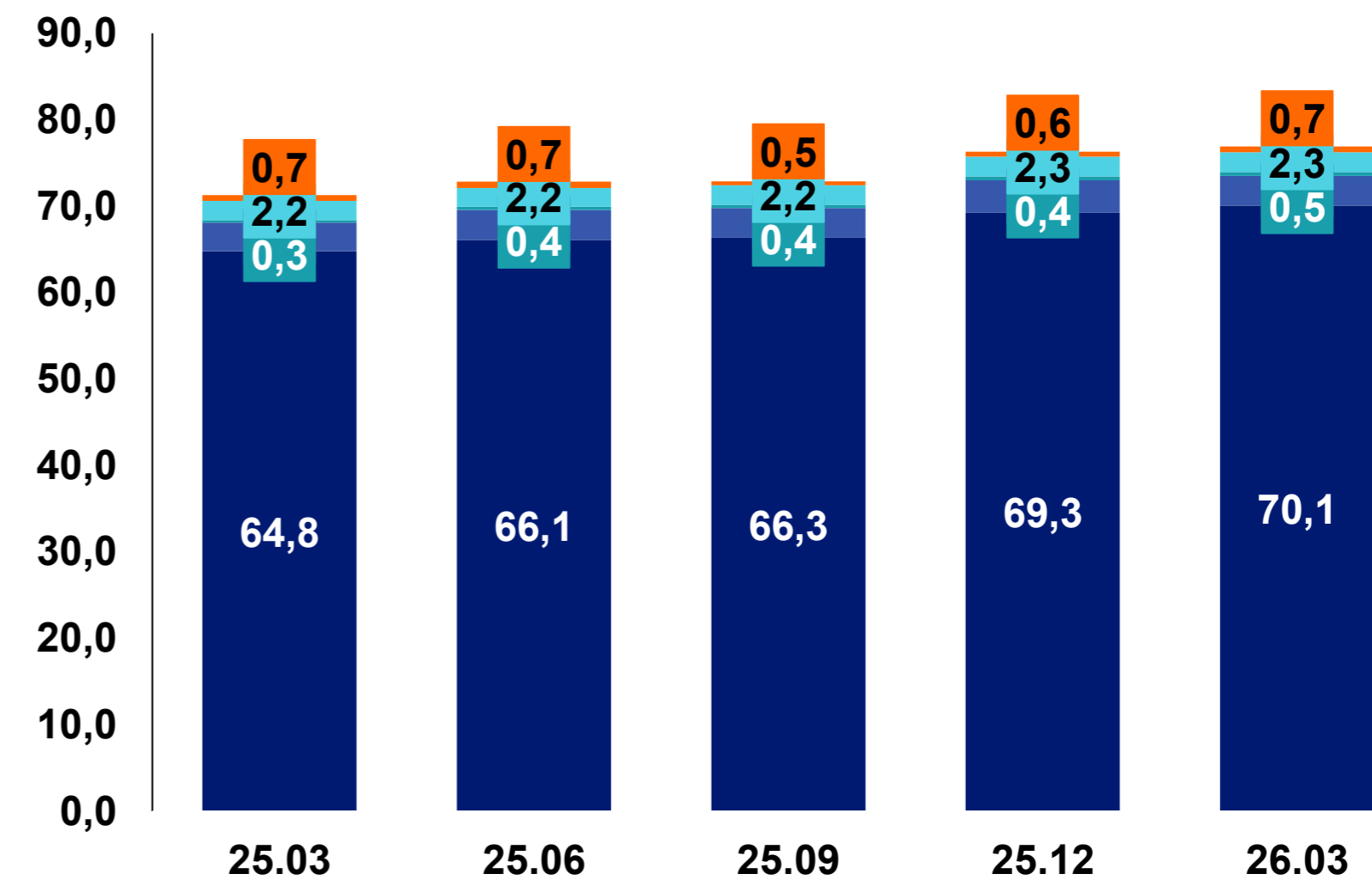
Banki Zrzeszające – bilans

Aktywa – wartość w mld zł



■ nał. od sekt. fin. ■ nał. od sekt. niefin. ■ nał. od Irls
■ instr. dłużne ■ instr. kapitałowe ■ poz. aktywa

Pasywa – wartość w mld zł



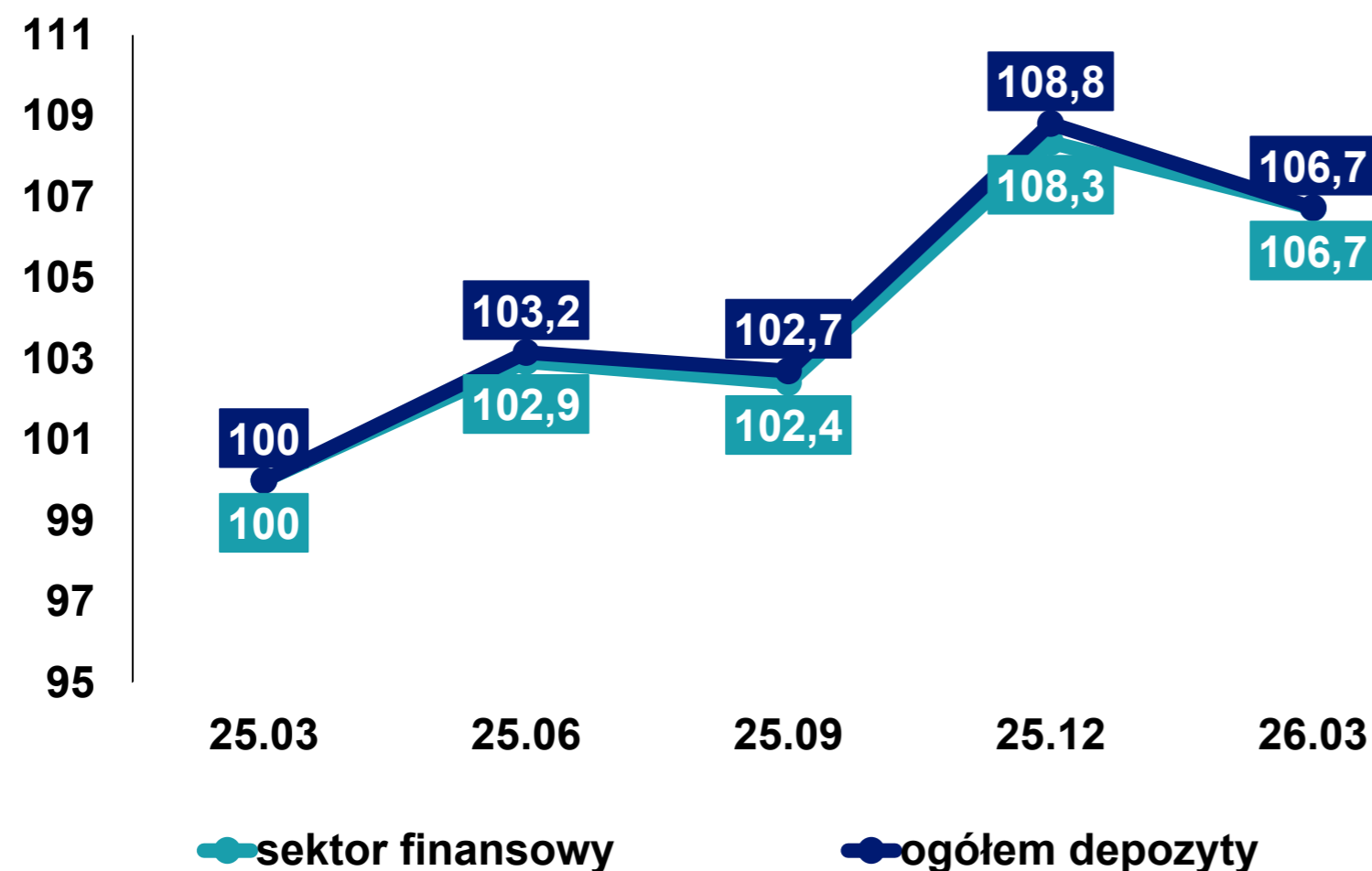
■ zob. wobec sekt. fin. ■ zob. wobec sekt. niefin.
■ zob. wobec Irls ■ kapitały
■ pozostałe pasywa

Banki Zrzeszające – bilans

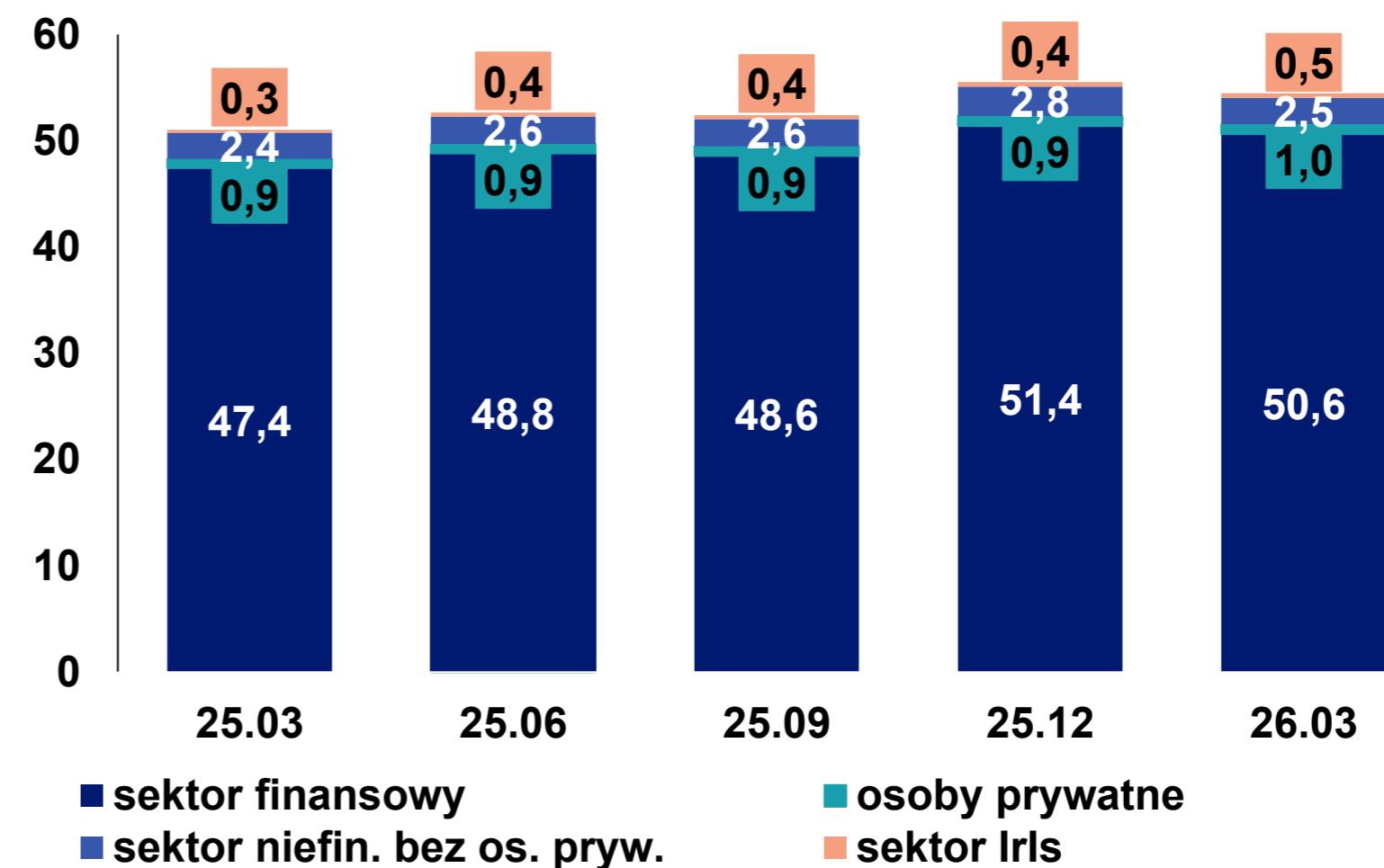
- Suma bilansowa banków zrzeszających wzrosła od marca 2025 roku o 7,9% (o 5,6 mld zł do 76,9 mld zł).
- Główne zmiany po stronie pasywów to:
 - ✓ zwiększenie zobowiązań wobec sektora finansowego o 5,2 mld zł,
 - ✓ zwiększenie zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 0,1 mld zł,
 - ✓ zwiększenie kapitałów bilansowych o 0,1 mld zł,
 - ✓ zwiększenie pozostałych pasywów o 0,2 mld zł.
- Spośród zmian w aktywach banków zrzeszających wskazać należy:
 - ✓ zwiększenie instrumentów dłużnych o 4,7 mld zł,
 - ✓ zwiększenie pozostałych aktywów o 2,2 mld zł,
 - ✓ zwiększenie należności od sektora niefinansowego o 0,4 mld zł,
 - ✓ zmniejszenie należności od sektora finansowego o 1,7 mld zł.

Banki Zrzeszające – depozyty sektora niefinansowego i samorządowego

Dynamika depozytów



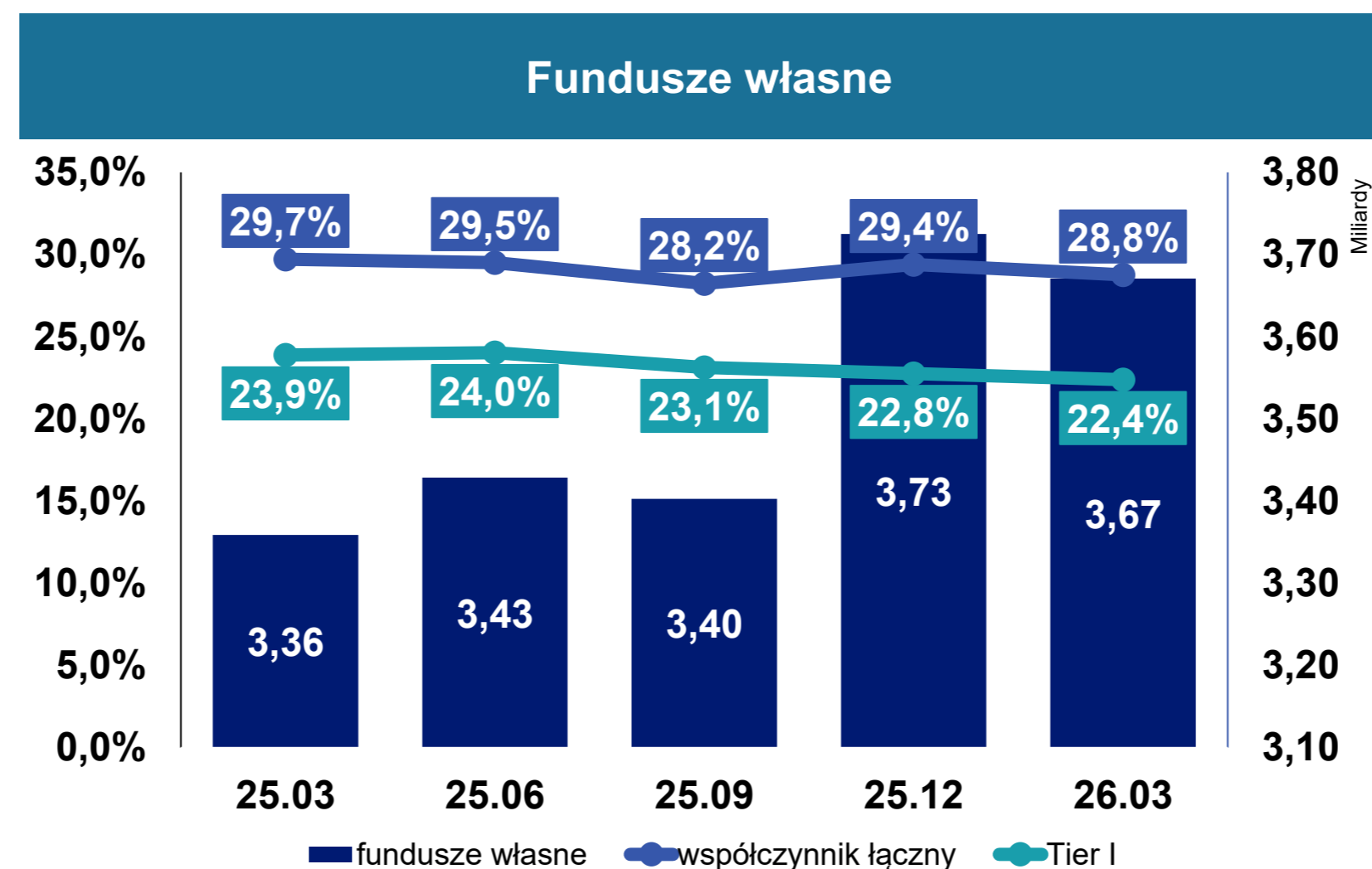
Depozyty – w mld zł



- Depozyty w bankach zrzeszających zwiększyły się w stosunku do marca 2025 roku o 6,7 % (tj. o 3,4 mld zł do 54,6 mld zł).
- Są one silnie skorelowane z depozytami składanymi przez zrzeszone banki spółdzielcze.

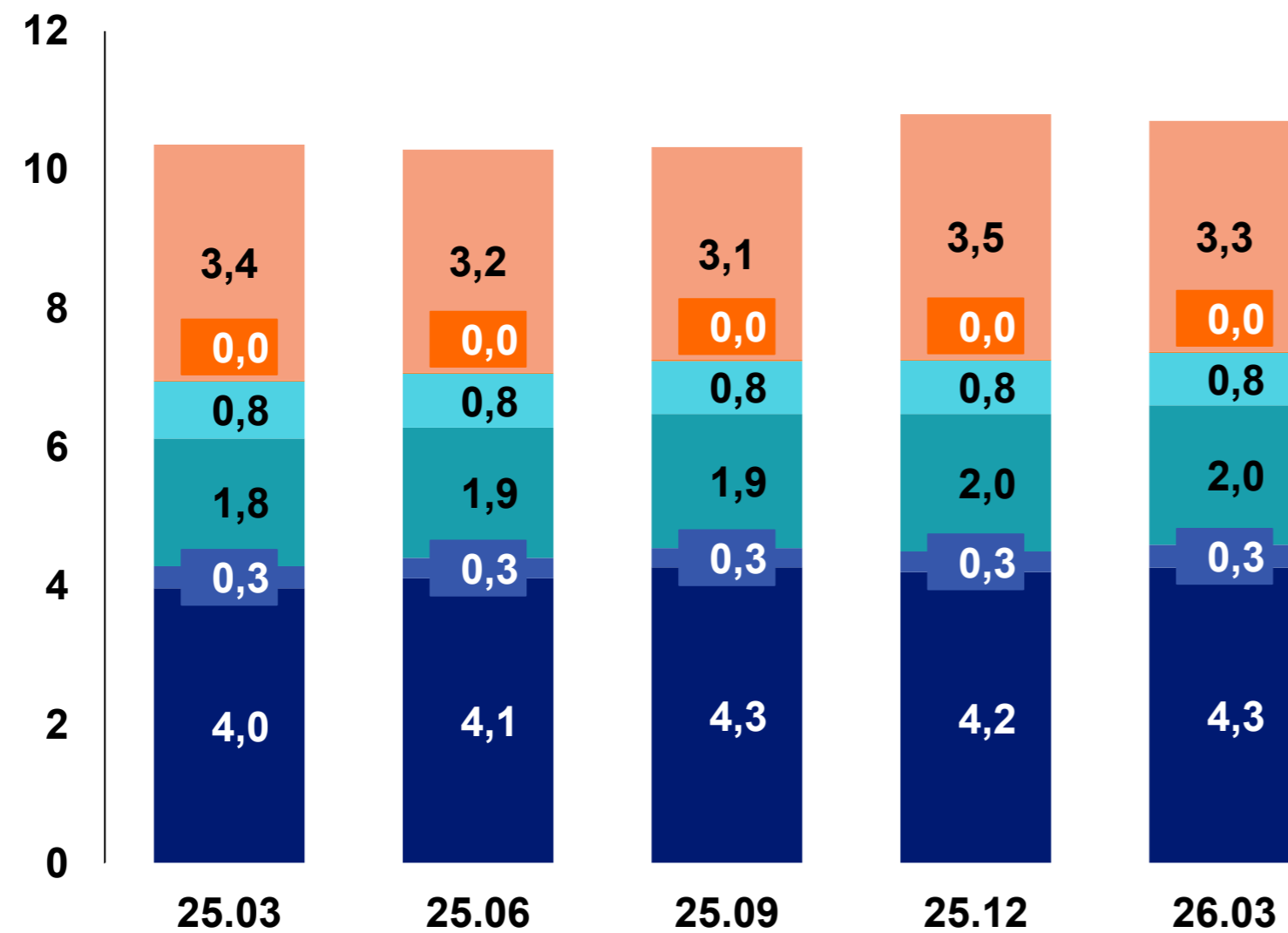
Banki Zrzeszające – adekwatność kapitałowa

- **Fundusze własne banków zrzeszających** na koniec marca 2026 roku były wyższe o 9,3% niż w marcu 2025 roku i wyniosły 3,67 mld zł. Kapitał podstawowy Tier I stanowił 77,84% funduszy własnych (80,4% w marcu 2025 roku).



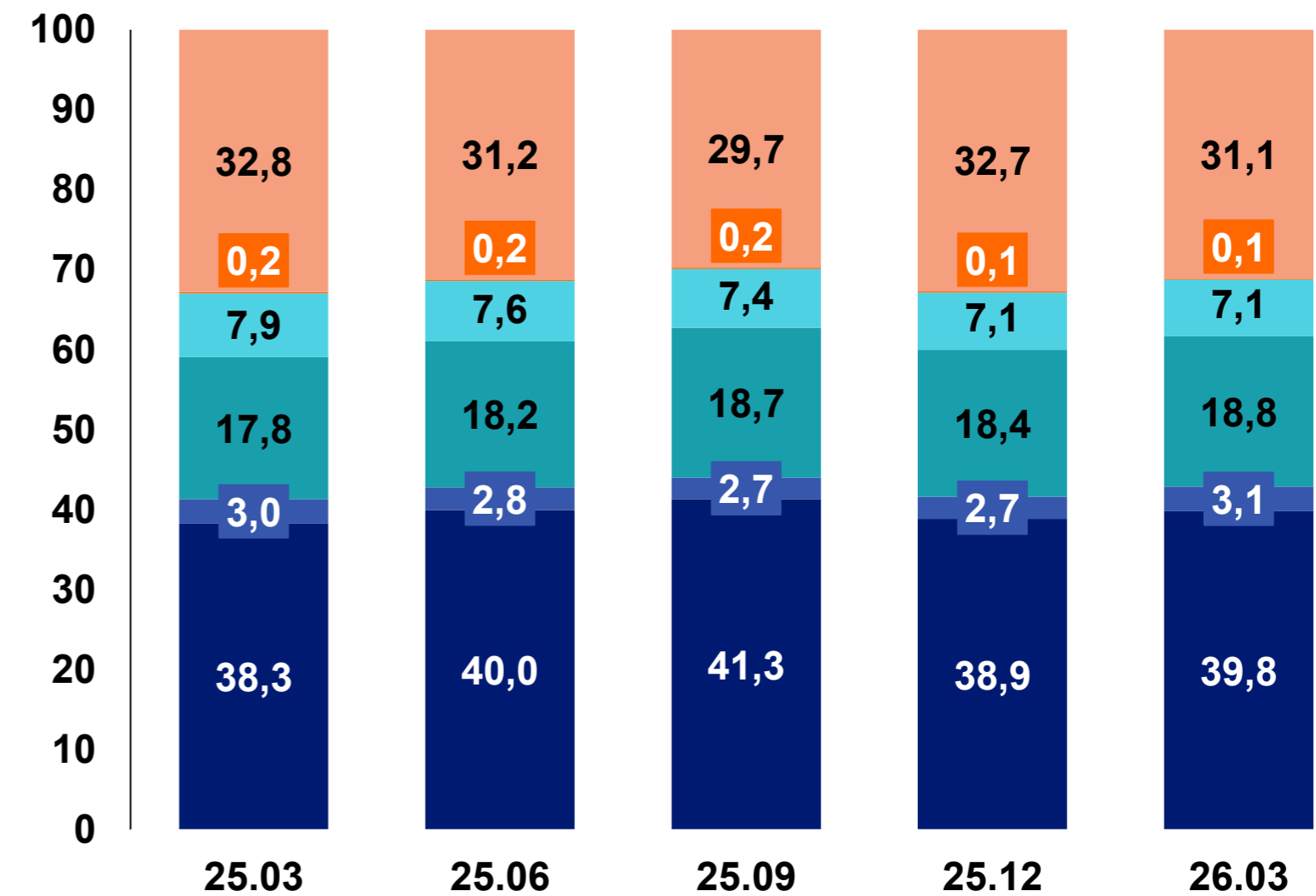
Banki Zrzeszające – ryzyko kredytowe

Portfel – wartość w mld zł



■ przedsiębiorstwa ■ przedsiębiorcy ind. ■ osoby pryw.
 ■ rolnicy ■ inst. niekom. ■ rząd i samorządy

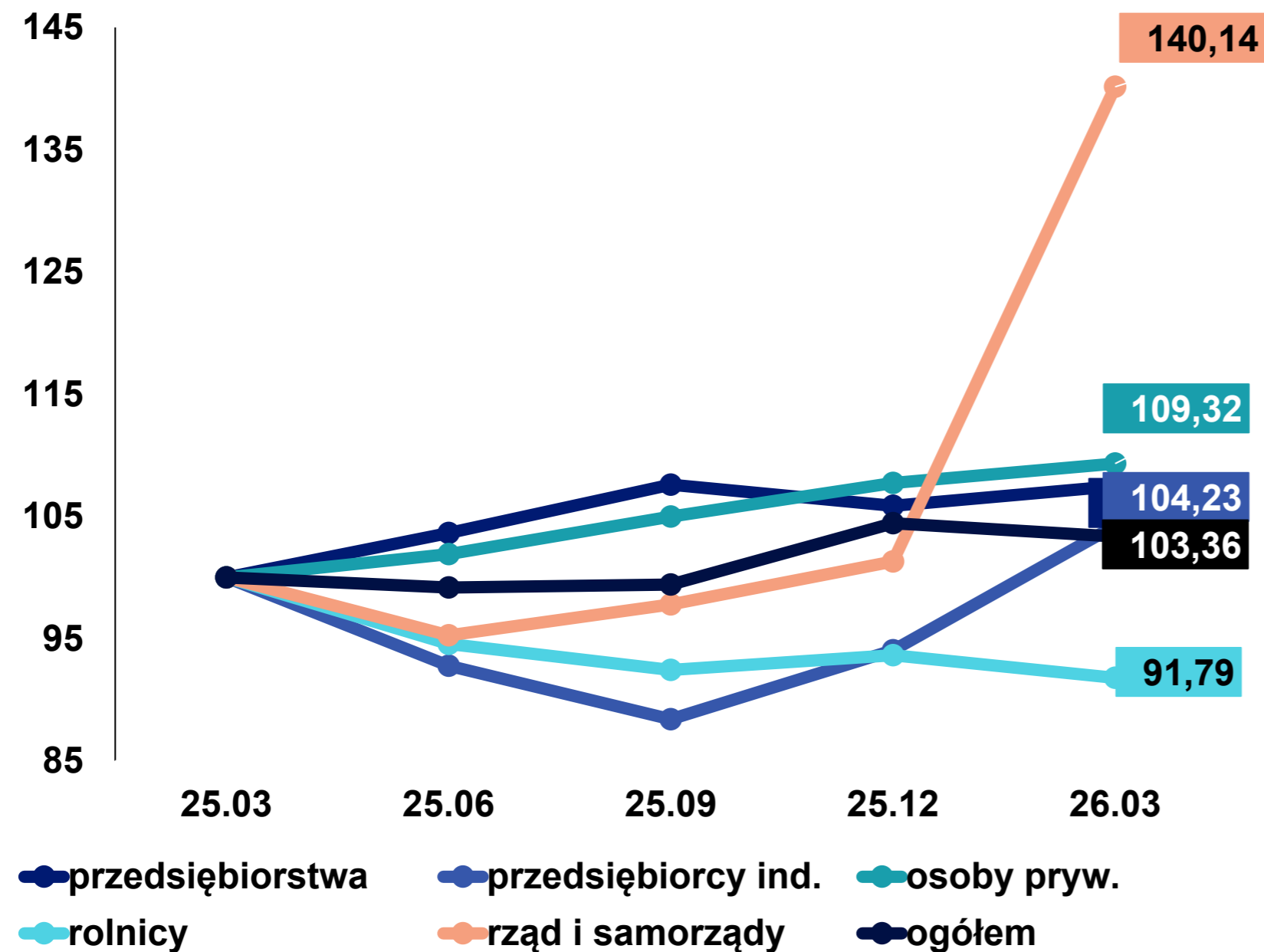
Portfel – struktura w %



■ przedsiębiorstwa ■ przedsiębiorcy ind. ■ osoby pryw.
 ■ rolnicy ■ inst. niekom. ■ rząd i samorządy

Banki Zrzeszające – ryzyko kredytowe

Dynamika należności od podmiotów sektora niefinansowego i samorządowego

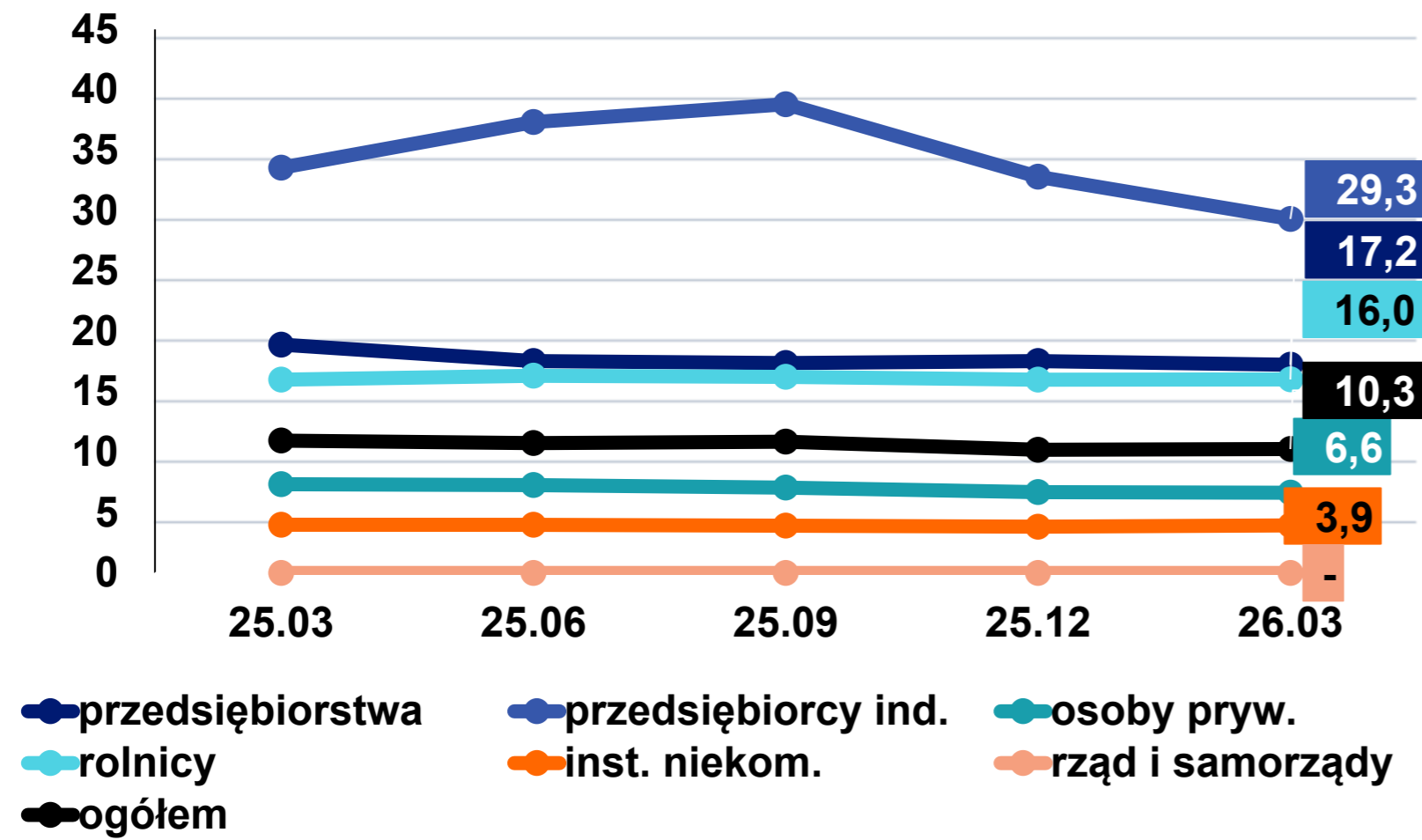


Należności brutto banków zrzeszających od sektora niefinansowego i samorządowego wzrosły w stosunku do marca 2025 roku o 3,4% i wyniosły 10,7 mld zł, zaś w przypadku samego sektora niefinansowego wzrosły o 5,9%, do 7,4 mld zł.

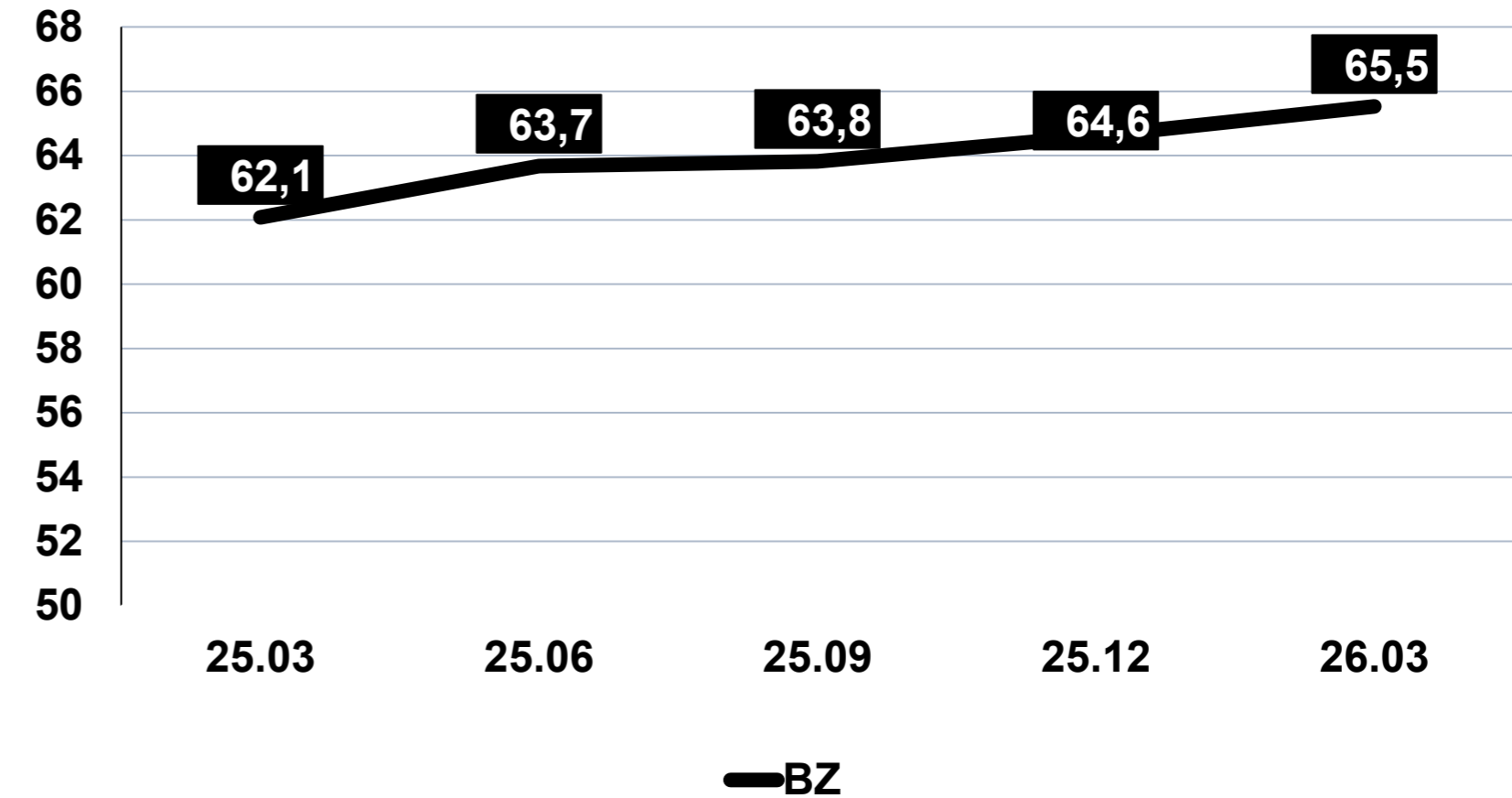
Najsilniejsze spadki dotyczyły należności od rolników.

Banki Zrzeszające – ryzyko kredytowe

Udział należności zagrożonych – według podmiotów (%)



Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące do należności zagrożonych (%)

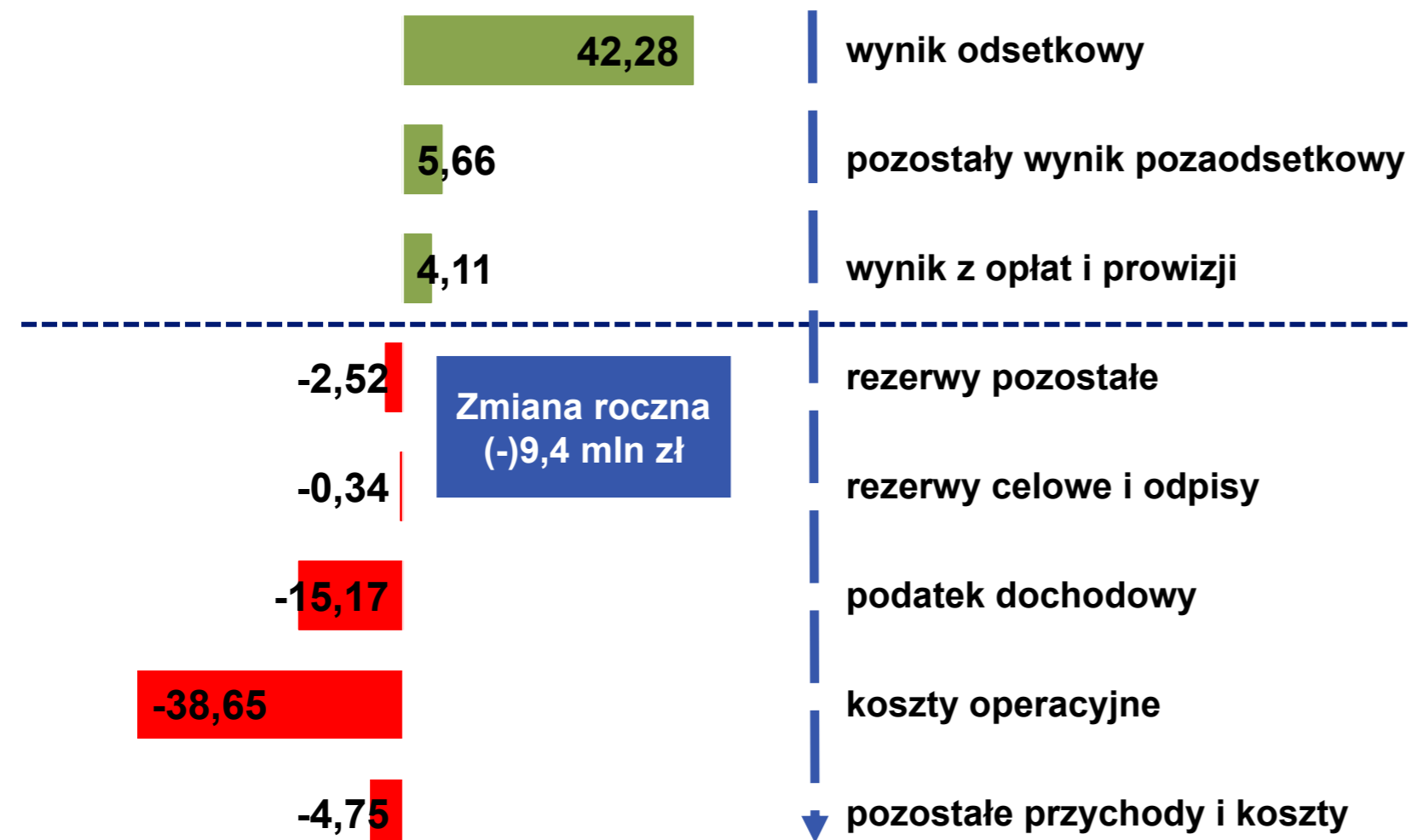


- Jakość należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego oraz samorządów poprawiła się w porównaniu do marca 2025 roku (poprawa wskaźnika o 0,7 p.p.).
- Poziom wyrezerwowania należności od sektora niefinansowego wzrósł do 65,5%.

Banki Zrzeszające – rentowność i efektywność

Rozliczenie zmian składników rachunku wyników

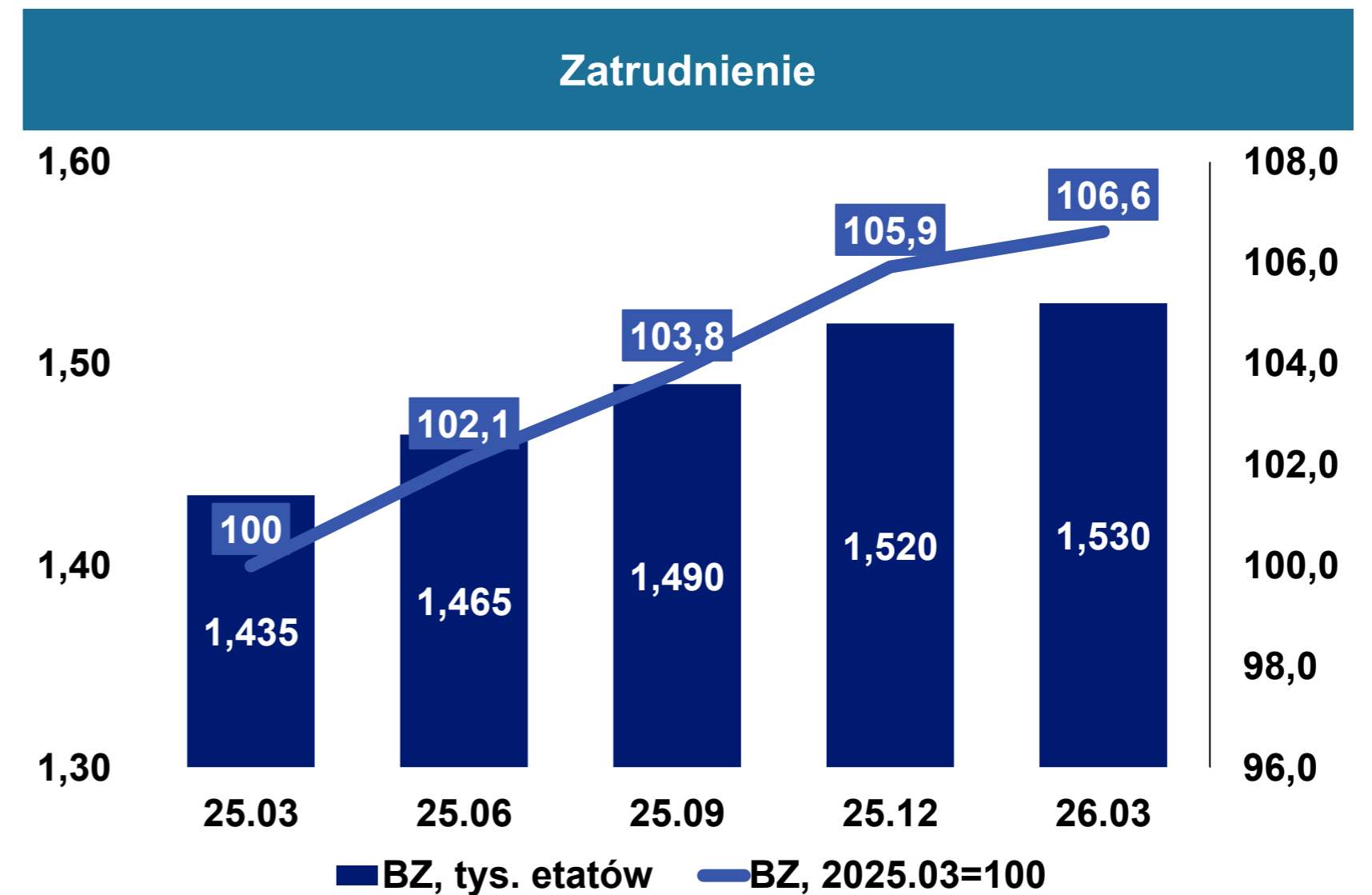
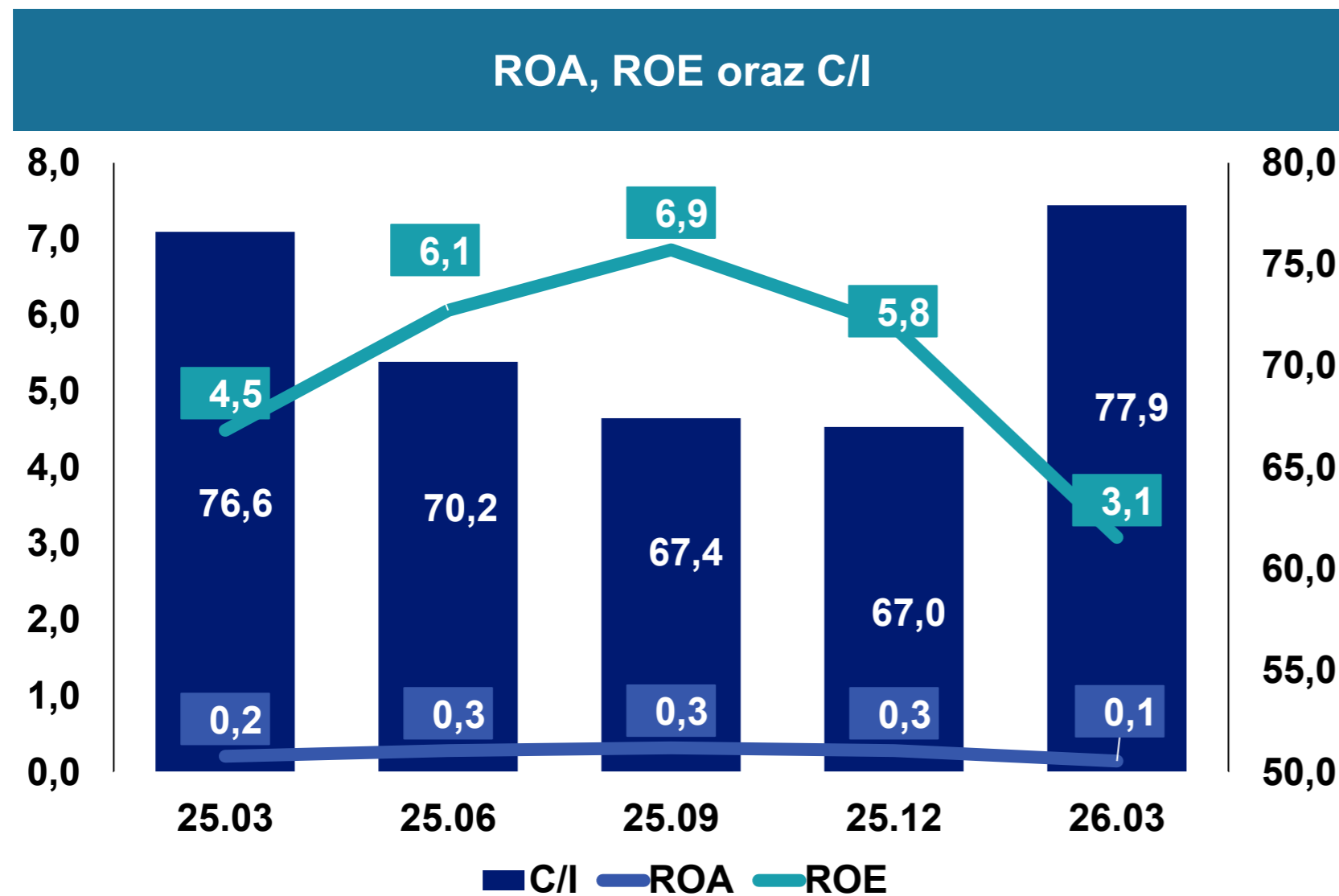
BZ Wynik finansowy netto 2025.03: 37,7 mln zł



BZ Wynik finansowy netto 2026.03: 28,3 mln zł

- Banki zrzeszające na koniec marca 2026 roku wykazały łącznie zysk netto w kwocie 28,3 mln zł.
- Wynik finansowy jest o 9,4 mln zł niższy niż w marcu 2025 roku.

Banki Zrzeszające – zatrudnienie oraz placówki



- Zatrudnienie w bankach zrzeszających wzrosło o 95 osób.
- Liczba placówek (bez central) w stosunku do marca 2025 roku nie zmieniła się i wynosiła 21.



Departament Bankowości Spółdzielczej

dbf@knf.gov.pl

Piękna 20, 00-549 Warszawa

www.knf.gov.pl