

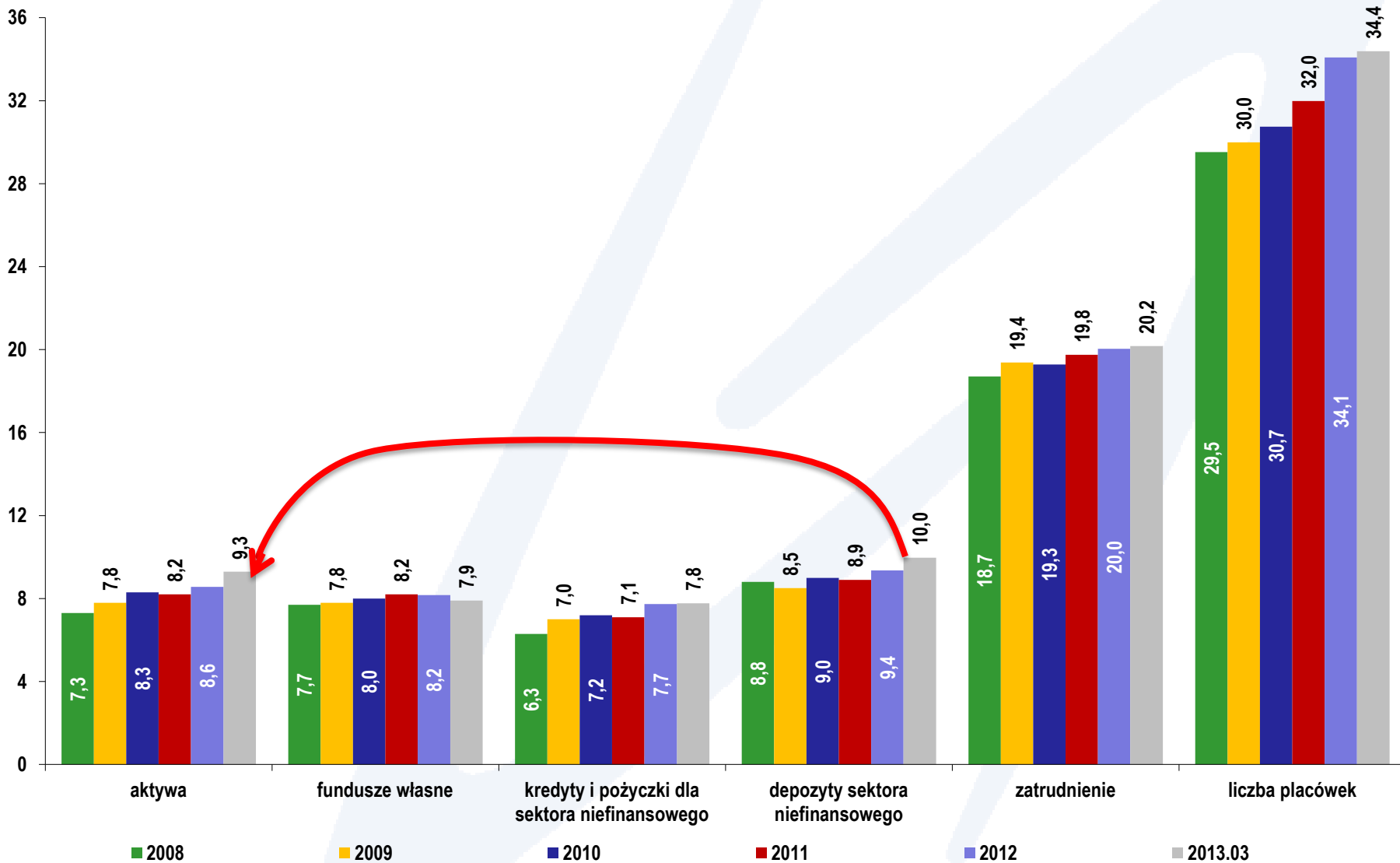
BANKI SPÓŁDZIELCZE I ZRZESZAJĄCE

Departament Bankowości Spółdzielczej
i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo - Kredytowych
Warszawa, lipiec 2013

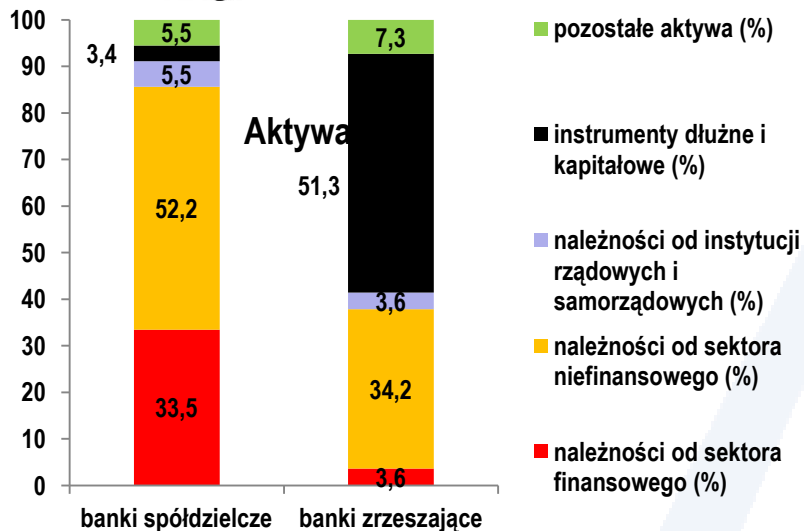
Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

- Rynek bankowy - wzrost udziału depozytów sektora niefinansowego, stabilny udział pozostałych czynników. Nieproporcjonalnie duży udział czynników generujących koszty
- W I kwartale 2013 r. w bankach spółdzielczych nastąpił duży przyrost depozytów od sektora niefinansowego (głównie od osób prywatnych i rolników indywidualnych) o 5,3 mld zł oraz samorządów o 0,9 mld zł.
- Banki spółdzielcze ulokowały w tym samym czasie 5,5 mld zł w bankach zrzeszających. Należności banków spółdzielczych w bankach zrzeszających wzrosły o 21,6%
- Depozyty osób prywatnych w bankach spółdzielczych przewyższyły należności od sektora niefinansowego o 6,5% (o 3,2 mld zł)
- Banki spółdzielcze nie reagują na zmiany stóp pozostawiając oprocentowanie depozytów osób prywatnych praktycznie bez zmian w stosunku do 2012 r.
- Spadek przychodów wynikający ze zmniejszenia oprocentowania depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających został wyrównany zwiększeniem przychodów spowodowanym wzrostem wolumenu tych depozytów
- Przyrost depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających, czyli w konsekwencji depozytów sektora niefinansowego i samorządowego w I kwartale 2013 r. został zabezpieczony bonami pieniężnymi NBP
- Duży spadek wyniku netto w stosunku do marca 2012 r., w bankach spółdzielczych o 27,5%, w zrzeszających o 75,1%, spowodowany deficytem od operacji z osobami prywatnymi (banki spółdzielcze) i z bankami (banki zrzeszające) oraz utrzymaniem tendencji wzrostowej kosztów operacyjnych przy zmniejszeniu wyniku działalności bankowej
- Banki zrzeszające służą bankom zrzeszonym do transferu ryzyka biznesowego – poprzez przekazanie nadwyżek finansowych do banków zrzeszających – i generowania zysku: 33,1% wyniku odsetkowego banków spółdzielczych pochodzi z transakcji z bankami (w grudniu 2012 r. było to 30,3%)
- Relacje finansowe pomiędzy bankami zrzeszonymi, a zrzeszającymi muszą podlegać ścisłym regulacjom i ograniczeniom w zakresie płynności i oprocentowania mającym na celu racjonalne zagospodarowanie środków i uniknięcie ich drogich nadwyżek
- Banki spółdzielcze – jako sektor – nie są przystosowane do działania w warunkach niskiej inflacji i niskich stóp procentowych
- Konieczność zmiany modelu funkcjonowania zrzeszeń

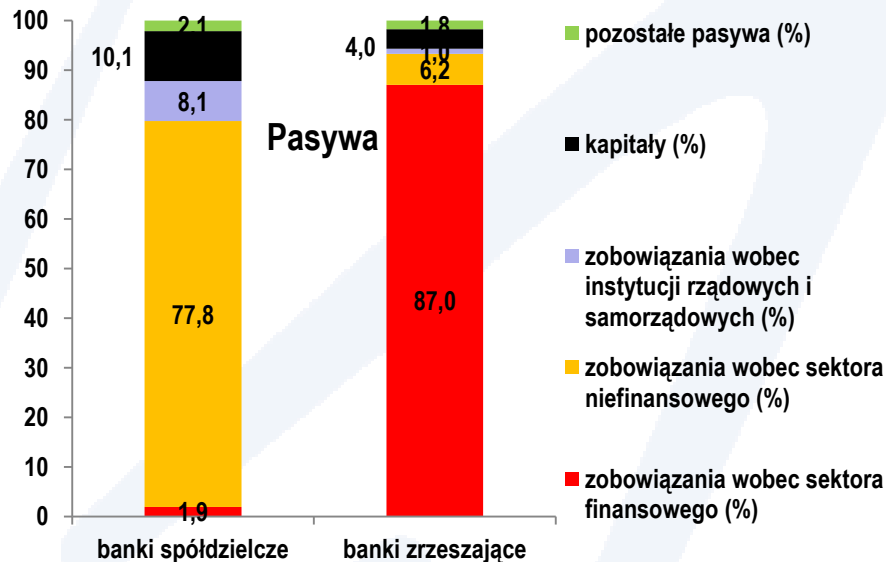
Udział sektora spółdzielczego (banki spółdzielcze i zrzeszające) w rynku bankowym (%)



Struktura bilansu banków spółdzielczych i zrzeszających



Banki spółdzielcze



Banki zrzeszające

Przyrost aktywów o 7,6% (do 92,3 mld zł) w stosunku do grudnia 2012 r.

Kwota przyrostu: 6,5 mld zł, z czego 5,3 mld zł to zobowiązania wobec sektora niefinansowego (osoby prywatne i rolnicy)

Relacja kredyty / depozyty (sektor niefinansowy): 68,4%
Relacja kredyty / depozyty osób prywatnych: 93,7%

Nadwyżki lokowane w bankach zrzeszających – kwotowanie wg stóp WIBID

Źródłem nadwyżek są depozyty osób prywatnych

Zobowiązania wobec osób prywatnych (52,3 zł) przewyższają o 3,2 mld zł należności od sektora niefinansowego

Ujemny wynik na transakcjach z osobami prywatnymi wyrównywany z nadwyżką wynikiem odsetkowym od banków – praktycznie w całości od banków zrzeszających

Przyrost aktywów o 17,9%, (do 35,4 mld zł)

Kwota przyrostu (5,4 mld zł) w całości ulokowana w bonach pieniężnych NBP

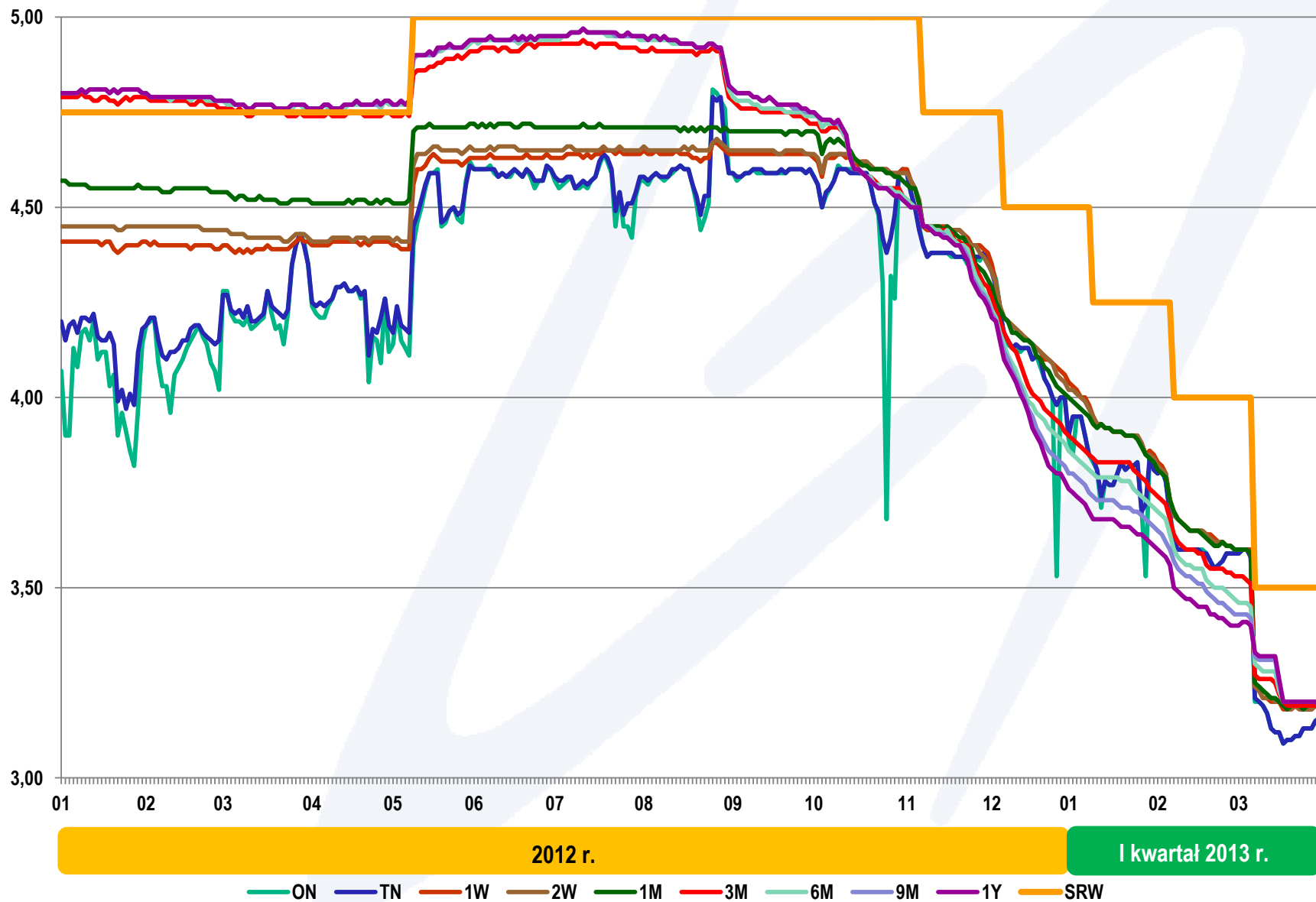
Spadek udziału należności od sektora niefinansowego z z 39,9% w grudniu 2012 r. do 34,2% w marcu 2012 r.

Wzrost udziału instrumentów dłużnych i kapitałowych z 42,4% w grudniu 2012 r. do 51,3% w marcu 2013 r.

Niskie kapitały ograniczają uczestnictwo w rynku międzybankowym: banki zrzeszające i zrzeszone są praktycznie układem zamkniętym

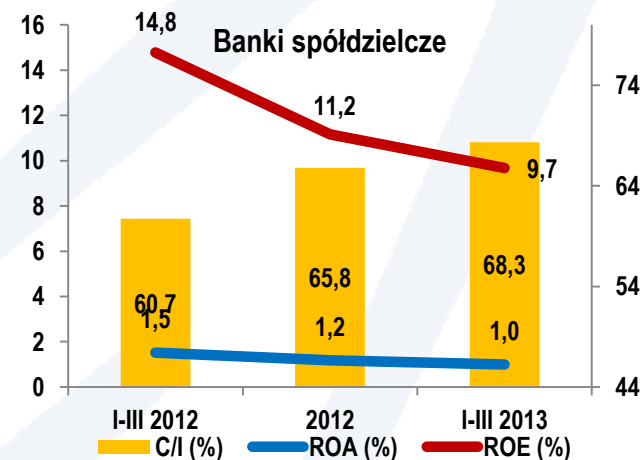
Wysoki ujemny wynik odsetkowy od banków zrzeszonych – minus 247,8 mln zł

Stopy WIBID oraz redyskonta weksli (%)



Wyniki i efektywność

	Banki spółdzielcze			Banki zrzeszające		
	2012.03	2013.03	2012.03=100	2012.03	2013.03	2012.03=100
Przychody odsetkowe	1 404,8	1 389,7	98,9	392,8	391,1	99,6
Koszty odsetkowe	539,0	602,7	111,8	301,8	287,8	95,3
Wynik odsetkowy	865,9	786,9	90,9	90,9	103,3	113,5
w tym:						
od banków	267,7	260,4	97,3	-261,2	-247,8	94,9
od osób prywatnych	-150,1	-227,0	151,2	7,7	6,0	77,5
Wynik pozaodsetkowy	257,8	256,0	99,3	51,3	33,6	65,5
z tego:						
wynik z prowizji	249,9	245,4	98,2	20,5	23,3	113,7
pozostały wynik pozaodsetkowy	7,9	10,6	134,6	30,8	10,3	33,4
Wynik działalności bankowej	1 123,7	1 043,0	92,8	142,2	136,9	96,2
Pozostałe przychody i koszty	38,8	15,3	39,6	6,8	5,7	83,5
Koszty operacyjne	706,0	723,2	102,4	98,6	98,6	100,0
w tym: koszty pracy	467,0	478,5	102,5	41,9	41,1	98,2
Rezerwy	64,0	48,5	75,8	13,2	29,9	225,4
w tym: rezerwy celowe	41,8	32,7	78,2	14,3	29,5	206,7
Wynik finansowy brutto	383,6	283,6	73,9	34,6	9,3	26,9
Podatek dochodowy	75,7	60,4	79,8	5,2	2,0	38,0
Wynik finansowy netto	307,9	223,2	72,5	29,3	7,3	24,9

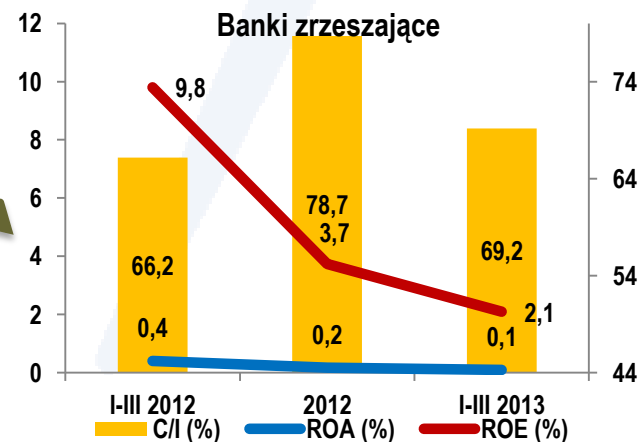


Wyraźnie widoczny wpływ transferu ryzyka biznesowego z banków zrzeszonych do zrzeszających

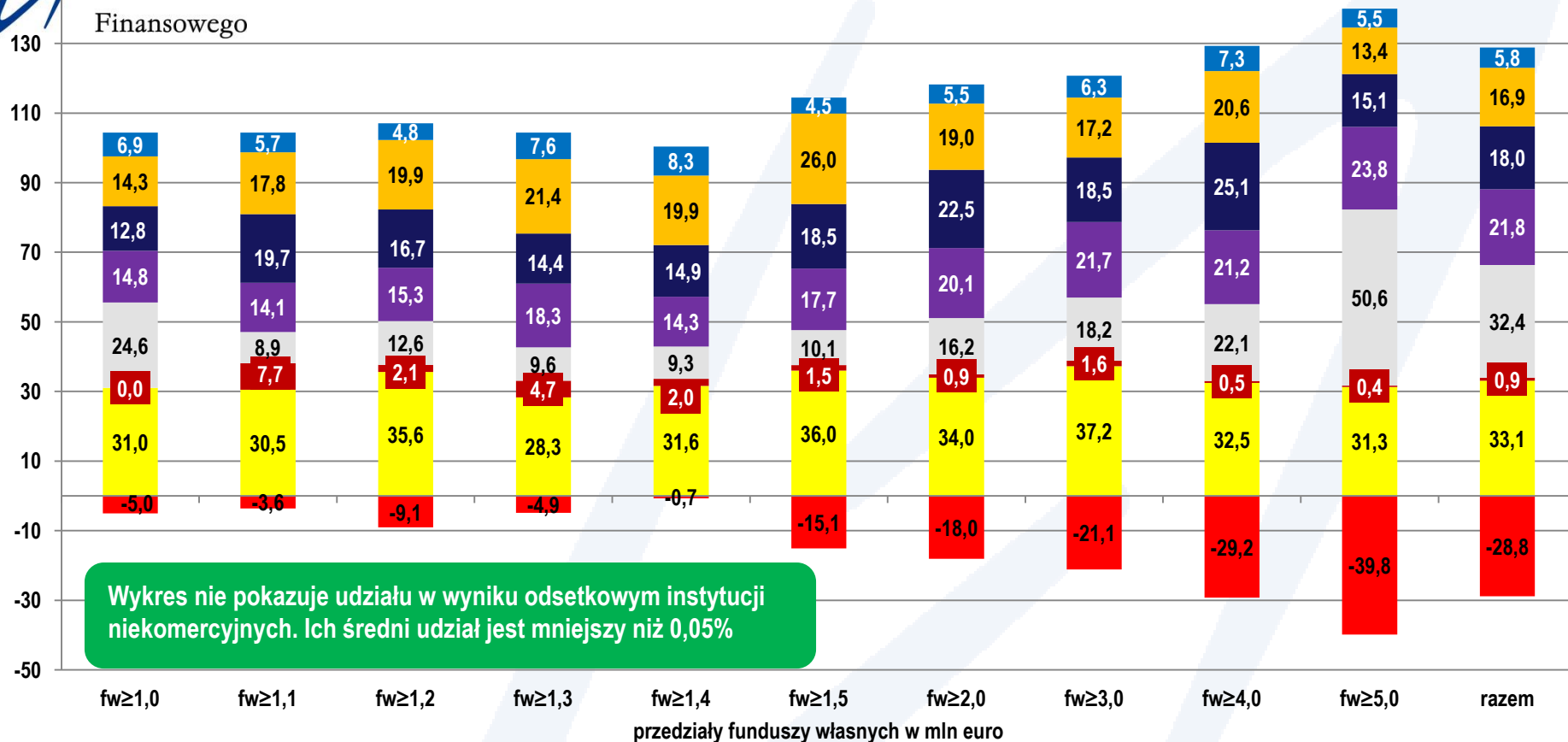
Przeniesienie ryzyka biznesowego do banków zrzeszających nie chroni przed spadkiem wyników

Wysokie koszty działania w stosunku do wyniku działalności bankowej. Dla porównania wskaźnik C/I w krajowych bankach komercyjnych wynosi 50,0%

Sektor spółdzielczy nie jest przygotowany do działania w warunkach malejących stóp procentowych i niskiej inflacji



Struktura wyniku odsetkowego (%)



Wykres nie pokazuje udziału w wyniku odsetkowym instytucji niekomercyjnych. Ich średni udział jest mniejszy niż 0,05%

- banki
- pozostały sektor finansowy
- przedsiębiorstwa
- przedsiębiorcy indywidualni
- osoby prywatne
- rolnicy - preferencyjne
- rolnicy - pozostałe
- instytucje rządowe i samorządowe

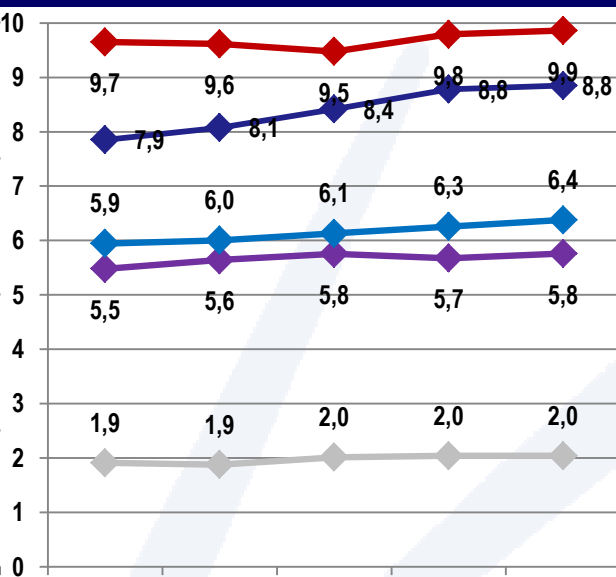
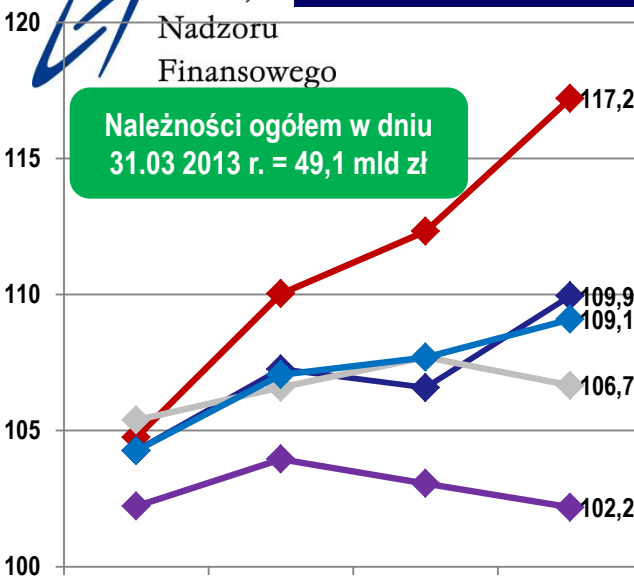
udział w wyniku netto (%)	0,2	0,2	0,4	1,8	1,7	8,4	15,9	14,7	9,9	46,9	100,0
dynamika wyniku	76,2	70,2	45,8	76,2	68,1	78,7	76,8	76,2	74,9	69,0	72,5
liczba banków	6	7	14	31	33	111	139	84	44	103	572
ROE netto (%)	5,0	5,9	4,4	8,9	7,1	8,7	9,3	10,3	10,0	10,1	9,7
C/I (%)	78,9	75,6	81,7	66,2	76,3	72,1	71,2	69,5	68,2	65,7	68,3
kredyty/depozyty*	71,6	64,6	58,8	60,2	57,9	62,1	64,3	62,6	69,3	72,5	68,4
kredyty/depozyty os. pryw. (%)	112,3	114,2	86,3	88,2	86,4	88,7	90,6	88,5	94,4	96,6	93,7

* kredyty i depozyty sektora niefinansowego

Jakość należności od sektora niefinansowego

Praktycznie całość należności zagrożonych występuje w sektorze niefinansowym

Należności ogółem w dniu 31.03 2013 r. = 49,1 mld zł



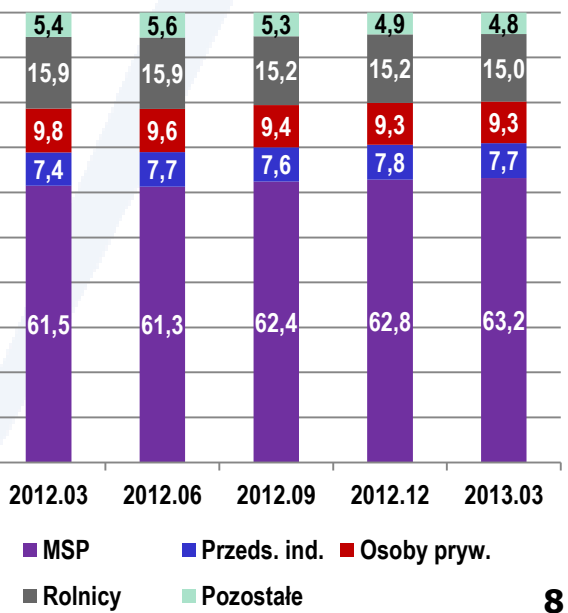
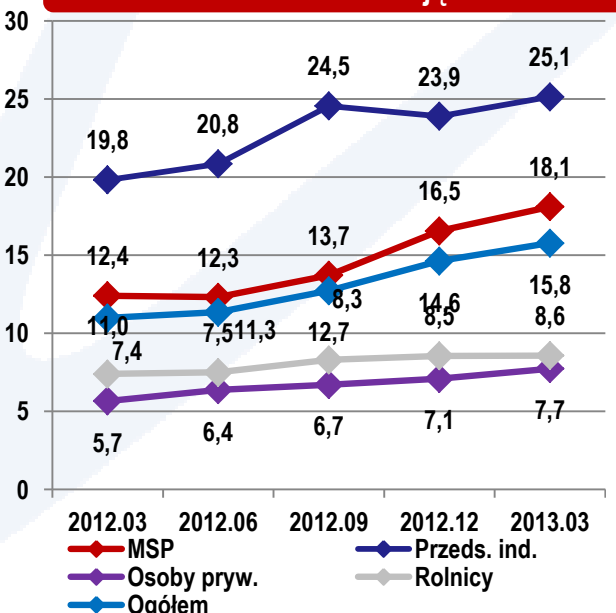
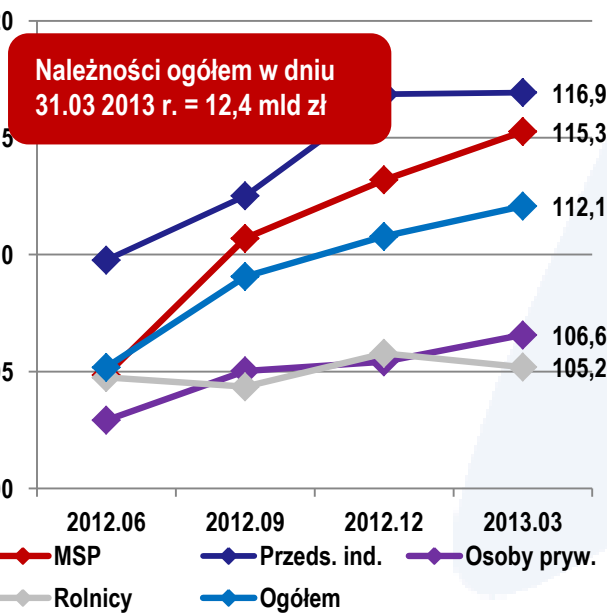
Dynamika należności ogółem 2012.03 = 100

Banki spółdzielcze

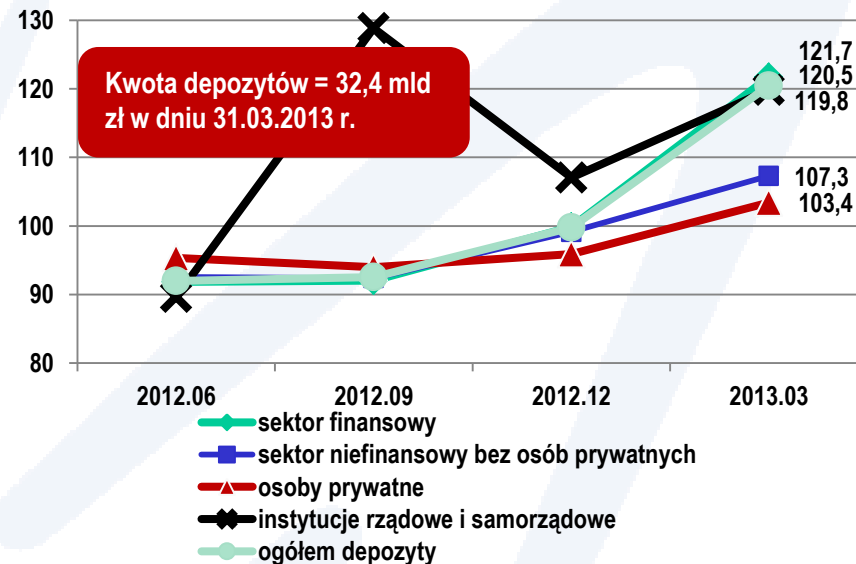
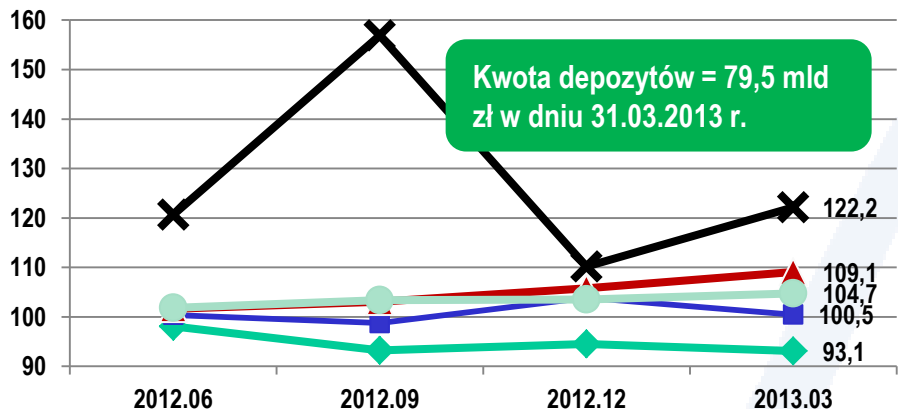
Udział należności zagrożonych (%)

Struktura należności (%)

Banki zrachowujące

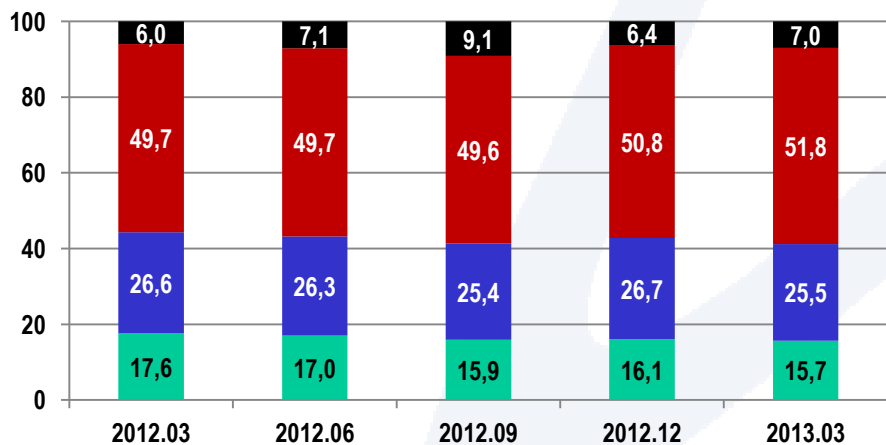


Źródła finansowania



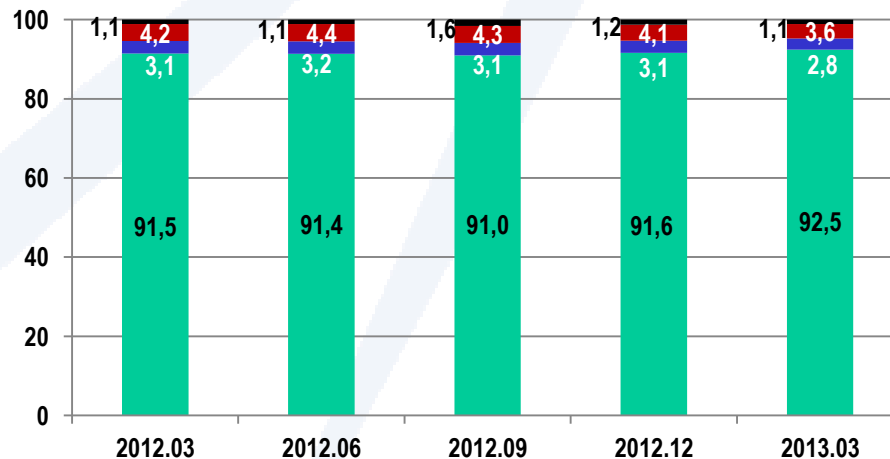
Depozyty sektora finansowego w bankach zrzeszających praktycznie w całości pochodzą z banków spółdzielczych, czyli pośrednio od osób prywatnych

Banki spółdzielcze (%)



■ instytucje rządowe i samorządowe
 ■ osoby prywatne
 ■ sektor niefinansowy bez osób prywatnych
 ■ sektor finansowy

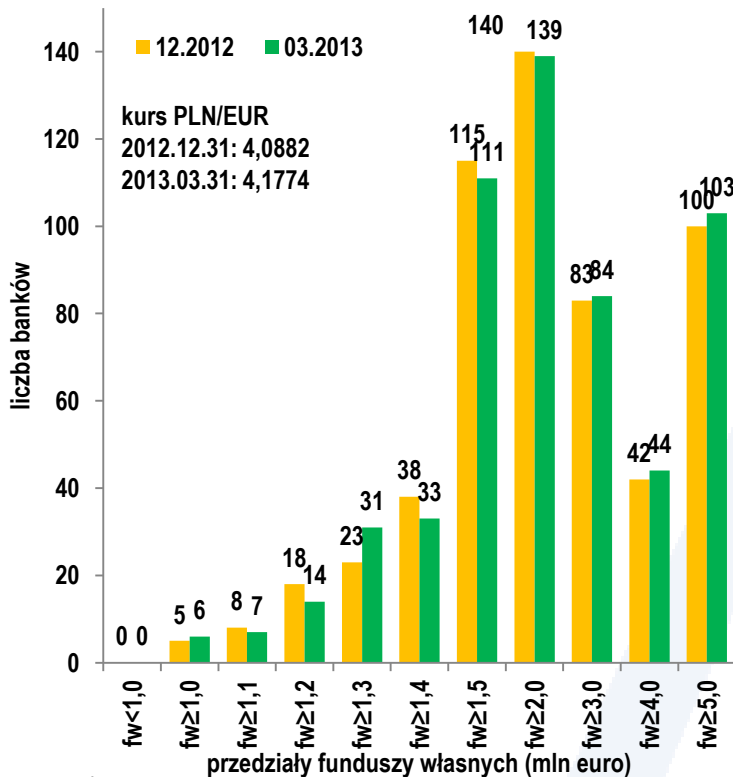
Banki zrzeszające (%)



■ instytucje rządowe i samorządowe
 ■ osoby prywatne
 ■ sektor niefinansowy bez osób prywatnych
 ■ sektor finansowy

Współczynnik wypłacalności banków spółdzielczych wg funduszy własnych (%)

Rozkład liczby banków wg funduszy własnych



Fundusze własne banków spółdzielczych wzrosły o 4,4% (do 9,0 mld zł) w stosunku do grudnia 2012 r. Wyrażone w euro wzrosły o 2,2% (do 2,2 mld euro)

Fundusze własne banków zrzeszających wzrosły o 1,7% (wyrażone w euro zmniejszyły się o 0,5%)

