

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

**Raport o sytuacji
w sektorze SKOK
w II kwartale 2022 r.**

Departament Bankowości Równoległej

Warszawa, wrzesień 2022 r.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

- Na koniec II kwartału 2022 r. działało 20 spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych zrzeszonych w Kasie Krajowej.

W celu zachowania porównywalności danych, przedstawione w prezentacji informacje, zarówno bieżące jak i historyczne, zawierają dane kas prowadzących działalność na koniec każdego okresu oraz odrębnie dane kas prowadzących działalność na koniec II kwartału 2022 r.

PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W II kwartale 2022 r. w porównaniu do początku roku wystąpił wzrost wartości:
 - portfela kredytowego netto o 80,53 mln zł, tj. o 1,17%,
 - portfela kredytowego brutto o 88,24 mln zł, tj. o 1,18%,
 - portfela kredytów przeterminowanych o 162,41 mln zł, tj. o 12,81%,spadły natomiast:
 - depozytów o 234,20 mln zł, tj. o 2,49%,
 - aktywów o 191,52 mln zł, tj. o 1,95%,
 - salda odpisów aktualizujących o 7,84 mln zł, tj. o 1,29%,
 - fundusze własne o 52,97 mln zł, tj. o 13,95%.

ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W II kwartale 2022 r., w porównaniu do początku roku:
 - liczba kas prowadzących działalność nie zmniejszyła się,
 - liczba członków kas wzrosła o 15,88 tys., tj. o 1,49%,
 - liczba oddziałów kas zwiększyła się o 7 placówek, tj. o 0,97%,
 - liczba zatrudnionych w kasach zwiększyła się o 18 osób, tj. o 1.24%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

W kasach prowadzących działalność na koniec II kwartału 2022 r. w porównaniu do początku roku wartość portfela pożyczek i kredytów :

- przeterminowanych wzrosła o 162,41 mln zł, tj. o 12,81%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy spadła o 2,89 mln zł, tj. o 0,54%.

WYNIK FINANSOWY

Na koniec II kwartału 2022 r. 20 kas prowadzących działalność wykazało zysk w wysokości ok. 64,19 mln zł. Za II kwartał 2021 r. kasy wykazały zysk w wysokości 14,97 mln zł. Z analizowanych sprawozdań kas prowadzących działalność wynika, że na koniec II kwartału 2022 r. 4 kas wykazało stratę netto.

FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec II kwartału 2022 r. spadły o 114,09 mln zł, tj. o 25,88%, do 326,70 mln zł, w porównaniu do II kwartału 2021 r. W II kwartale 2022 r. spadł współczynnik wypłacalności kas w porównaniu do początku roku o 1,21 p.p. do poziomu 3,53%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

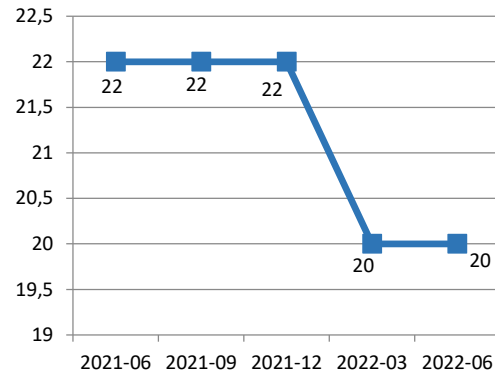
Na koniec II kwartału 2022 r. 10 kas objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 1 kasa realizowała program naprawczy uzgodniony z KNF.

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

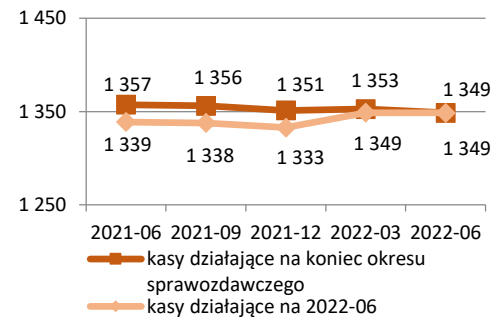
Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 0,51 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec II kwartału 2022 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 326,19 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 3,53%.

Podstawowe informacje o skok (1)

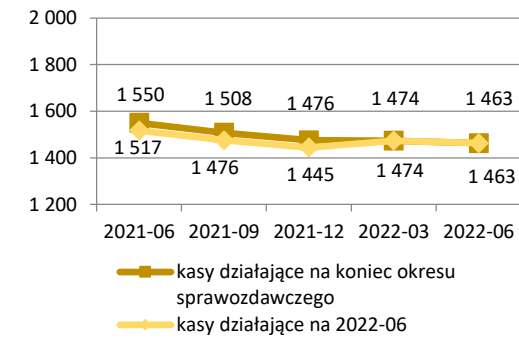
Liczba kas prowadzących działalność



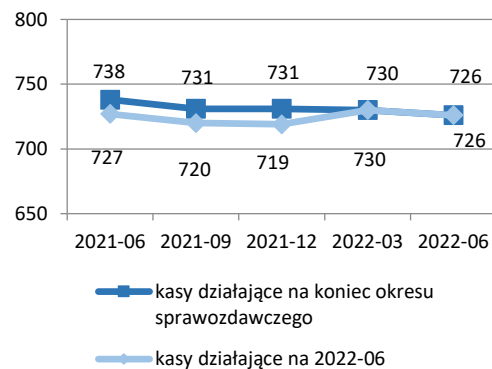
Liczba członków kas (w tys.)



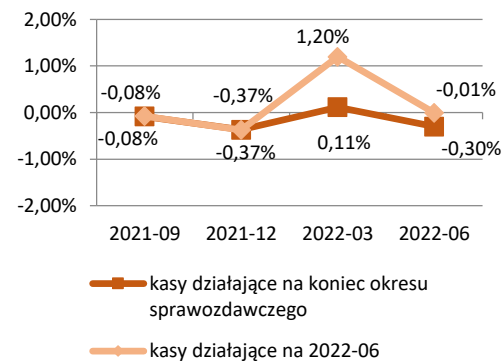
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



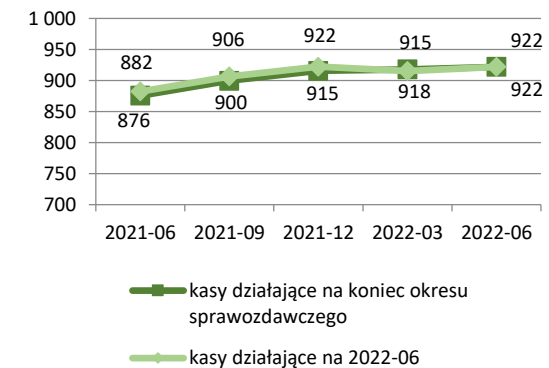
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

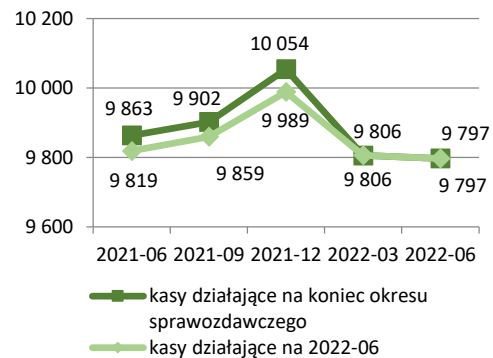


Liczba członków na jednego pracownika

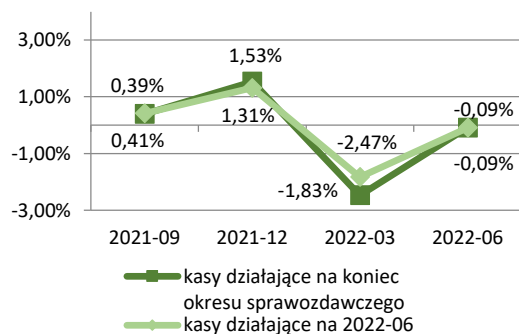


Podstawowe informacje o skok (2)

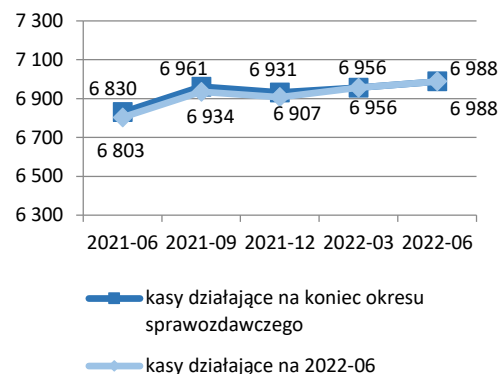
Aktywa kas (w mln zł)



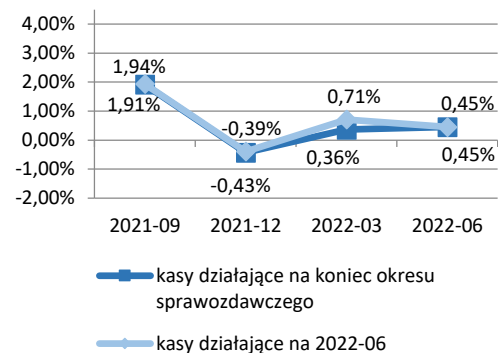
Aktywa - dynamika zmian



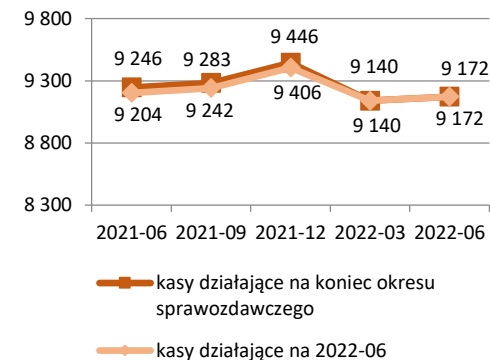
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



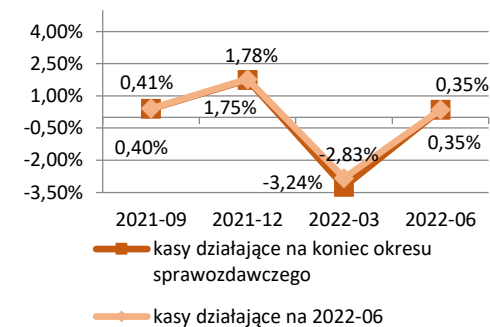
Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian



Depozyty (w mln zł)

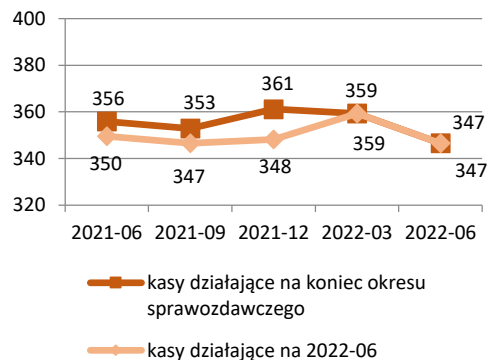


Depozyty - dynamika zmian

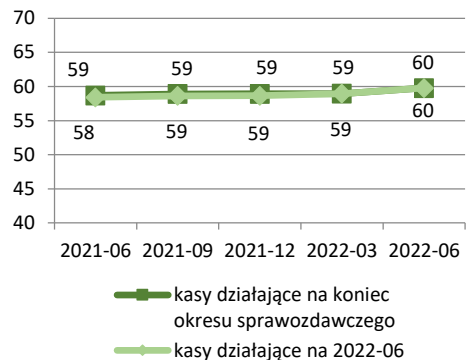


Fundusz udziałowy i zasobowy skok

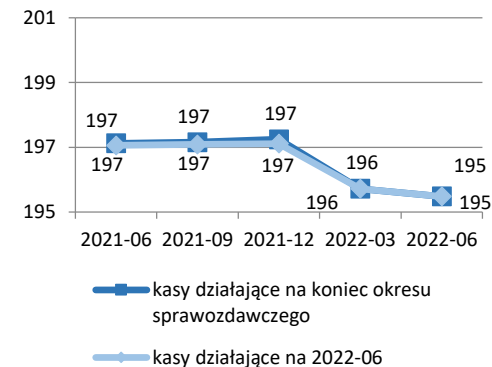
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



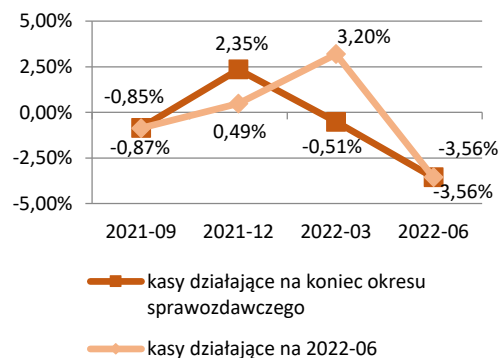
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



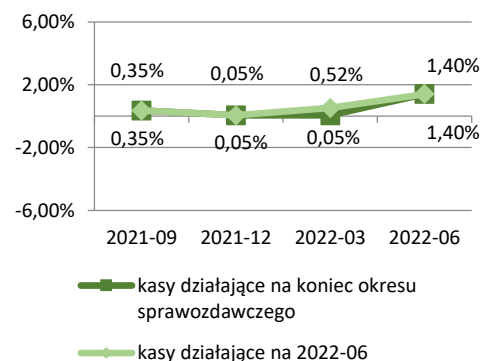
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



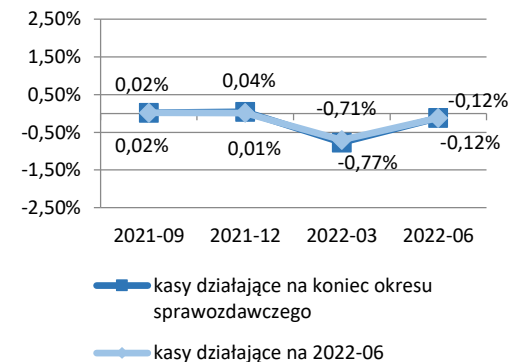
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

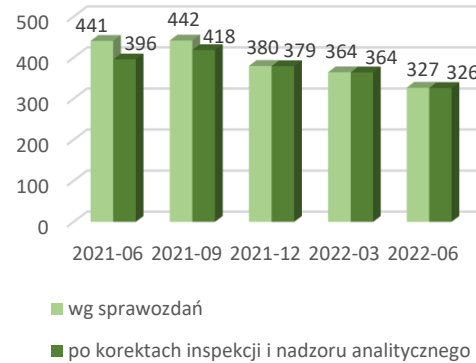


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

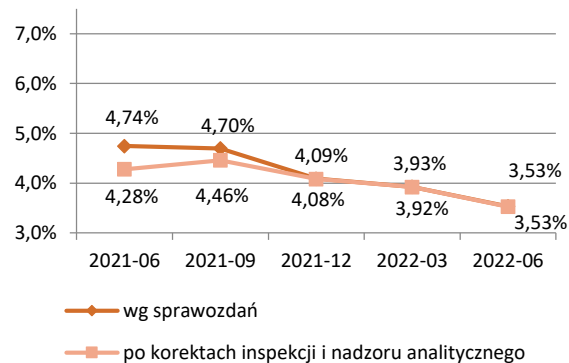


Adekwatność kapitałowa (1)

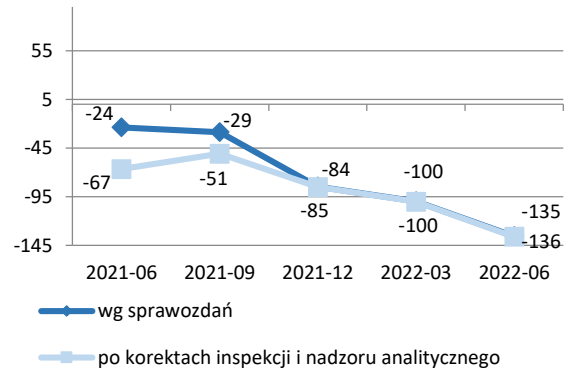
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

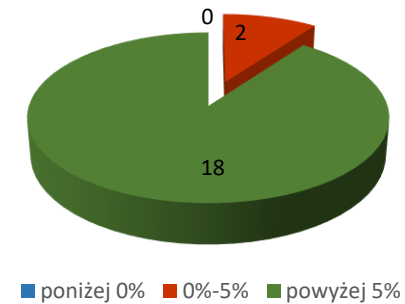


Niedobór funduszy własnych w porównaniu do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

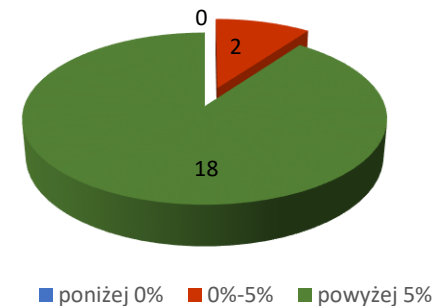


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 0,51 mln zł.

Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (czerwiec 2022 r.)

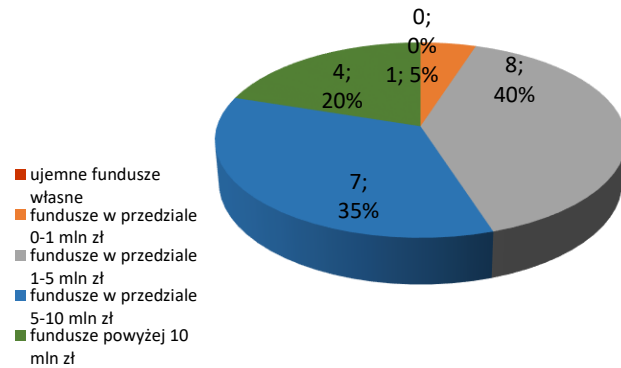


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (czerwiec 2022 r.)

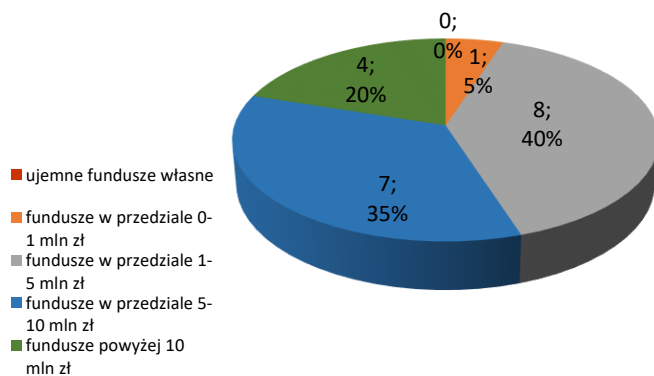


Adekwatność kapitałowa (2)

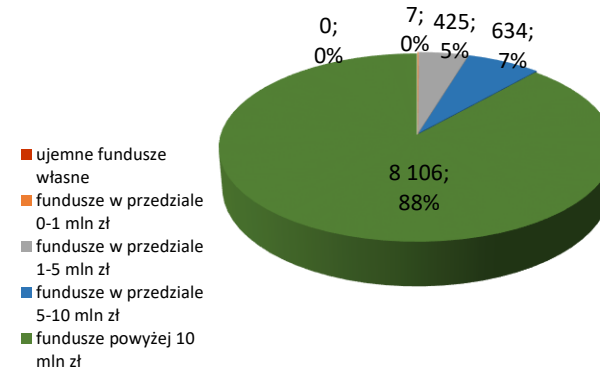
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (czerwiec 2022 r.)



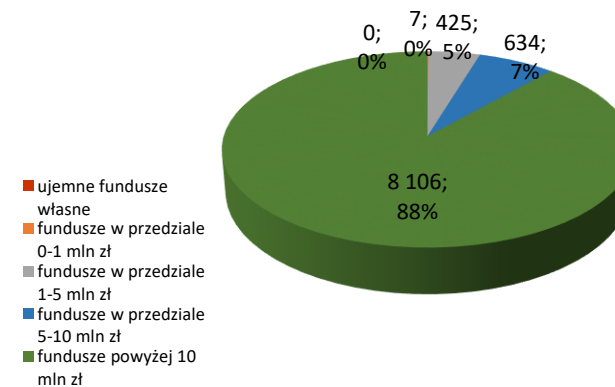
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (czerwiec 2022 r.)



Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł (czerwiec 2022 r.)

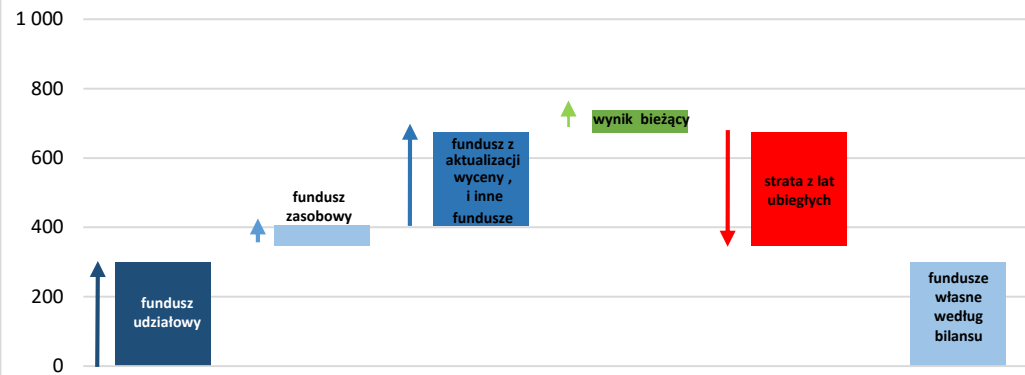


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (czerwiec 2022 r.)

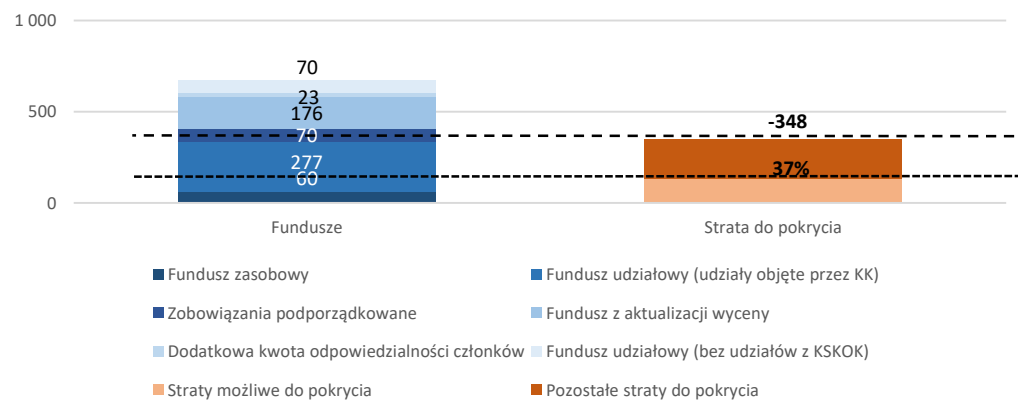


Adekwatność kapitałowa (3)

Struktura funduszy własnych kas na koniec czerwca 2022 r. wg danych sprawozdawczych (dane w mln zł)



Wielkość możliwej do pokrycia strat z funduszy własnych - kasy działające na koniec czerwca 2022 r. (dane w mln zł)

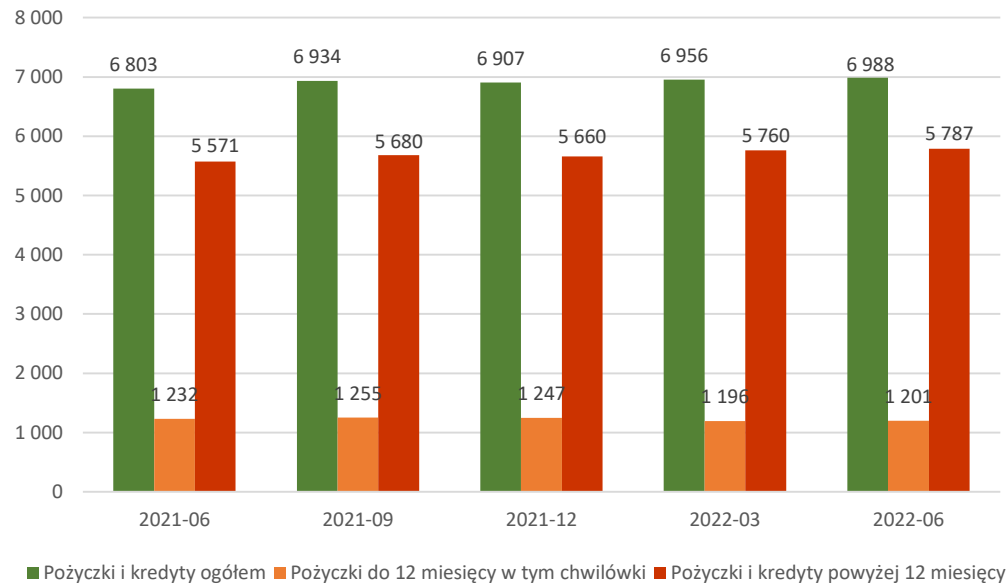


Struktura funduszy własnych kas na koniec czerwca 2022 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

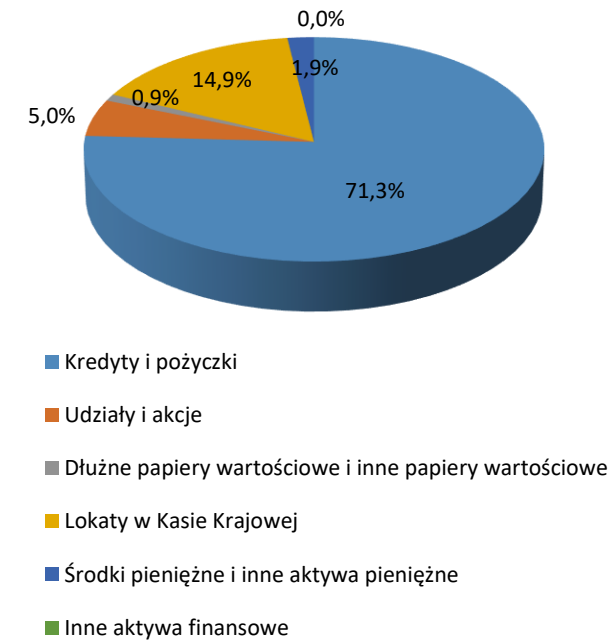
Wyszczególnienie	2022-06
Fundusz zasobowy	59 786
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	69 658
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	276 896
Zobowiązania podporządkowane	70 000
Fundusz z aktualizacji wyceny	175 687
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	22 690
Straty do pokrycia	-348 015
Suma funduszu własnych	326 701

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

Struktura portfela kredytowego wg terminów zapadalności na koniec poszczególnych kwartałów (w mln zł)

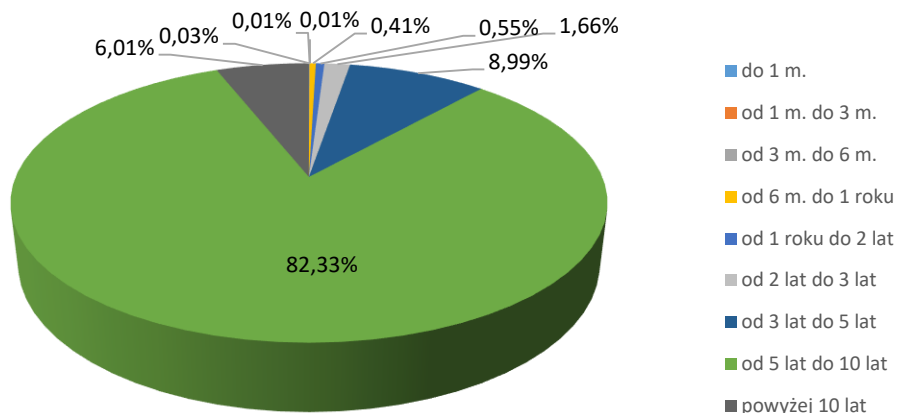


Struktura aktywów sektora kas (czerwiec 2022 r.)

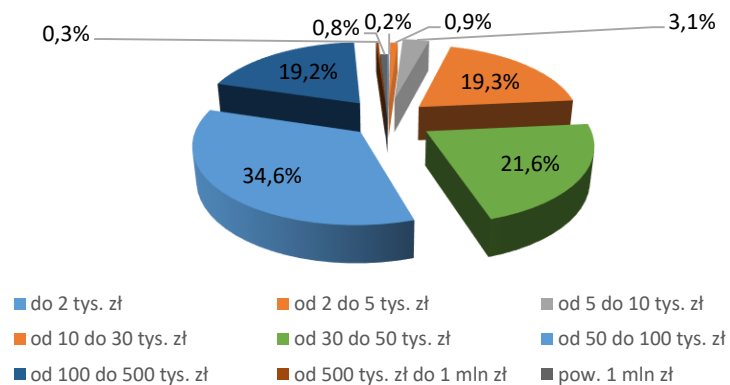


Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

Struktura portfela kredytowego wg terminów pierwotnych (czerwiec 2022 r.)



Struktura portfela kredytowego (czerwiec 2022 r.)

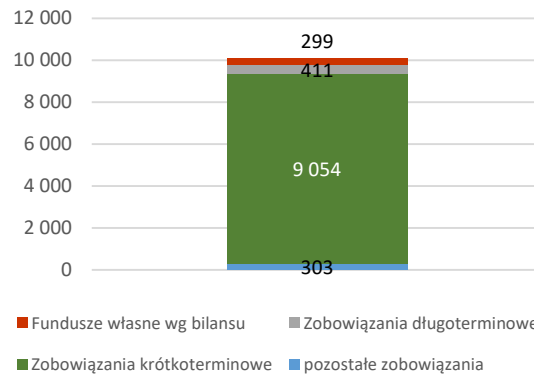


Struktura portfela kredytowego (czerwiec 2022 r.)

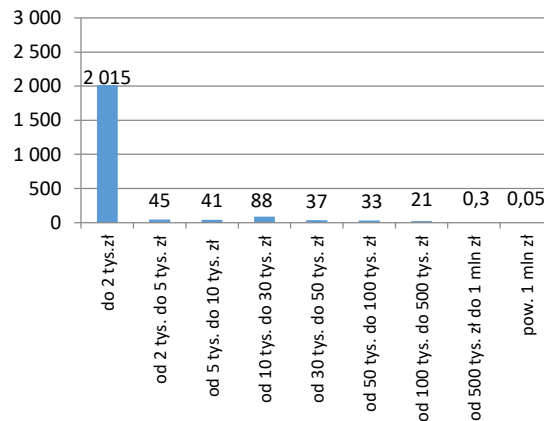
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość	w tym restrukturyzacje
Razem	337 731	6 986 283	796 017
do 2 tys. zł	20 174	13 308	267
od 2 do 5 tys. zł	32 632	61 688	2 803
od 5 do 10 tys. zł	50 200	217 946	15 068
od 10 do 30 tys. zł	116 418	1 348 908	148 550
od 30 do 50 tys. zł	59 414	1 511 514	202 514
od 50 do 100 tys. zł	47 268	2 413 874	277 631
od 100 do 500 tys. zł	11 549	1 341 377	129 490
od 500 tys. zł do 1 mln zł	48	21 508	4 391
pow. 1 mln zł	28	56 160	15 303

Źródła finansowania działalności kas

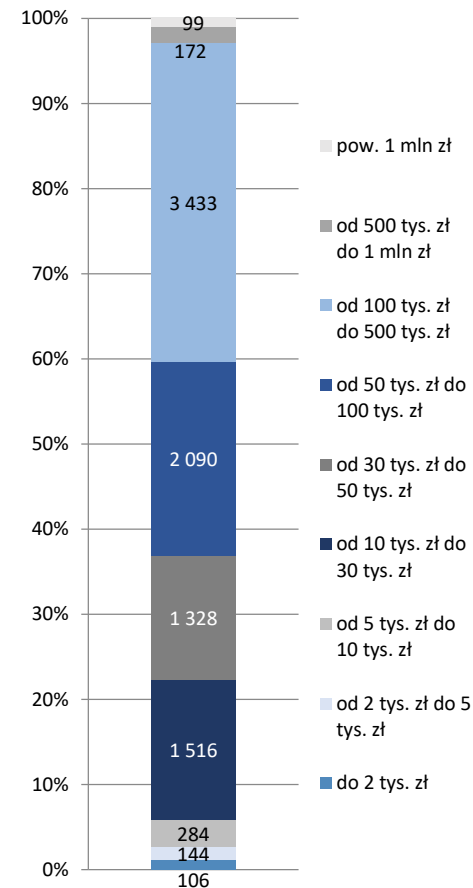
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (czerwiec 2022 r.)



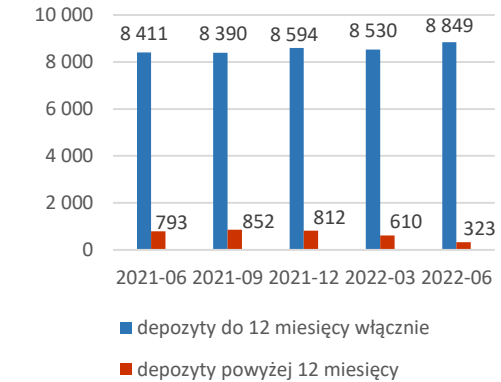
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (czerwiec 2022 r.)



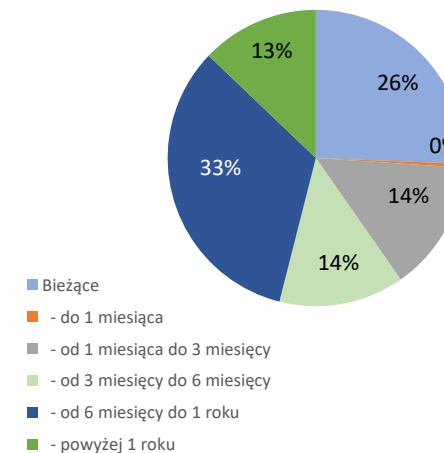
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (czerwiec 2022 r.)



Struktura depozytów w okresach w mln zł (czerwiec 2022 r.)

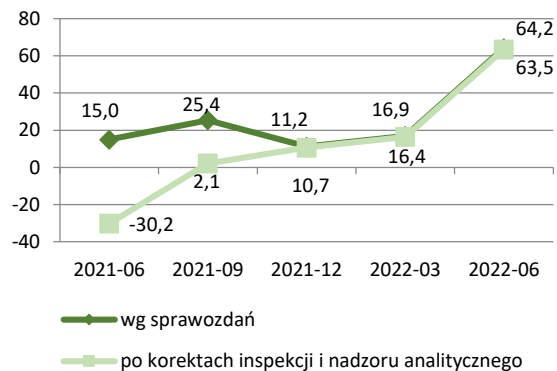


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (czerwiec 2022 r.)

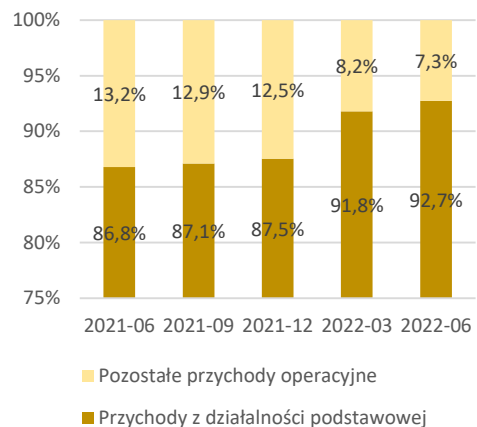


Wyniki sektora skok (1)

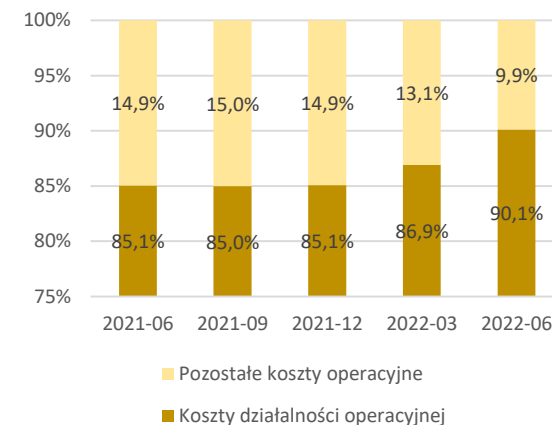
Wynik finansowy netto sektora SKOK
(mln zł)



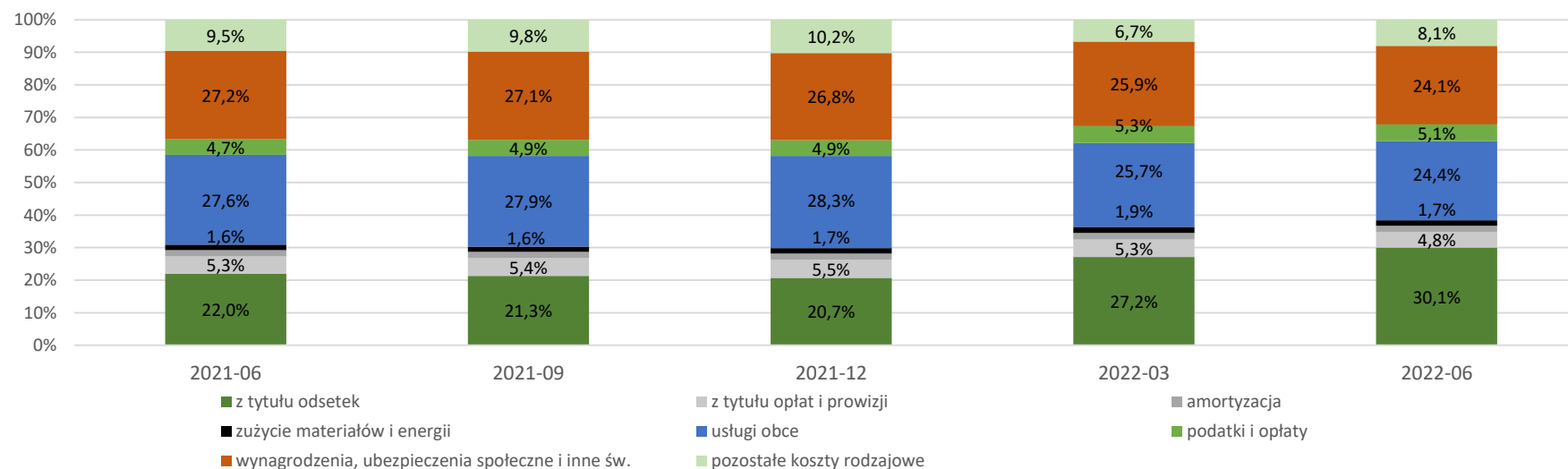
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

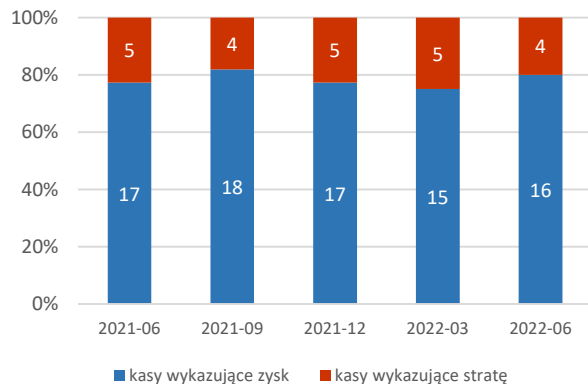


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas



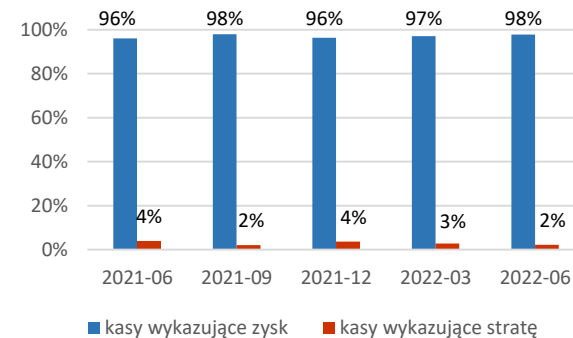
Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

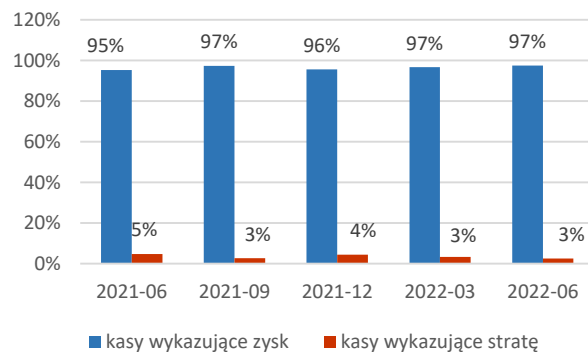


Wynik finansowy sektora kas na koniec czerwca 2022 r. był dodatni. Zysk netto wykazało 16 kas z 20 działających. Na koniec czerwca 2022 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie zysk w wysokości ok. 64,19 mln zł.

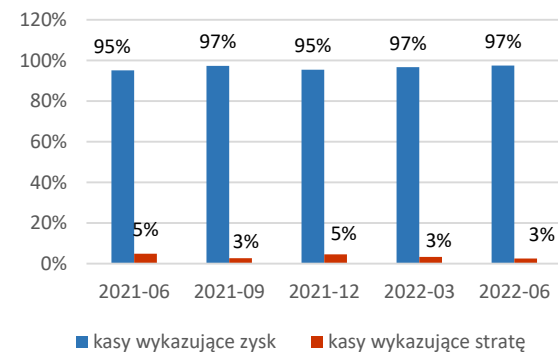
Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

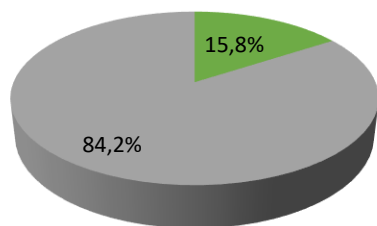


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



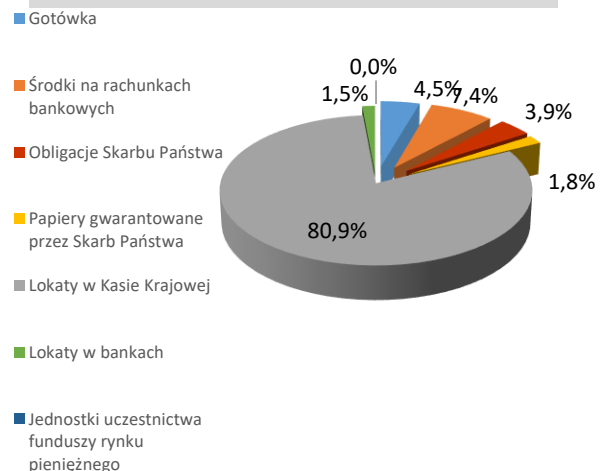
Ryzyko płynności

Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (czerwiec 2022 r.)



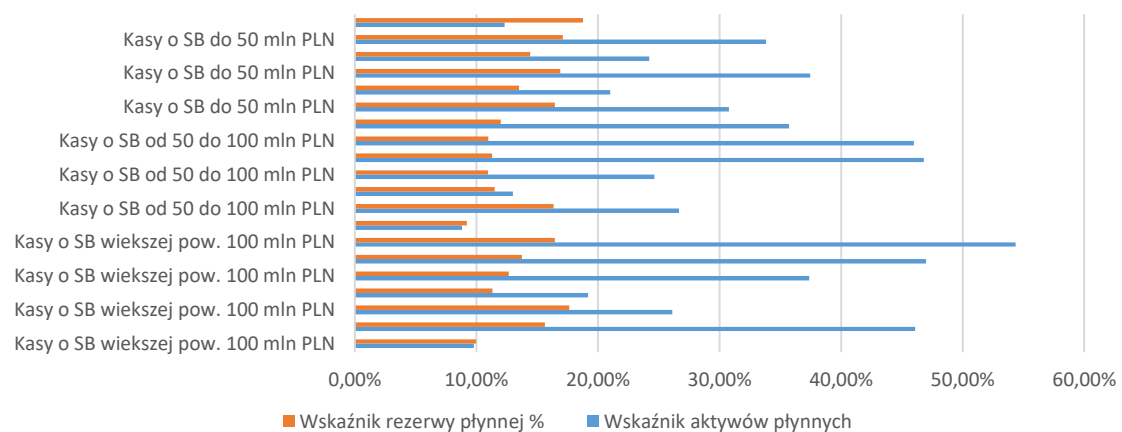
■ Aktywa płynne ■ Pozostałe aktywa

Struktura środków płynnych kas (czerwiec 2022 r.)



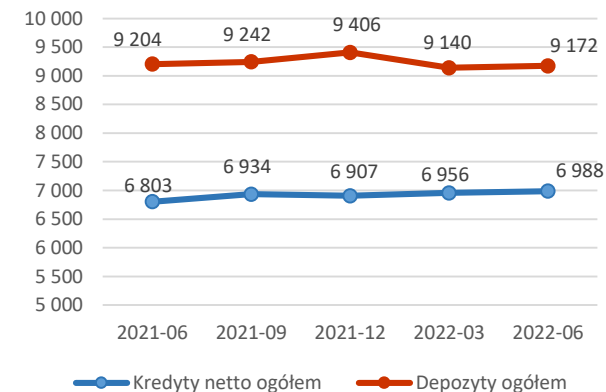
■ Gotówka
 ■ Środki na rachunkach bankowych
 ■ Obligacje Skarbu Państwa
 ■ Papiery gwarantowane przez Skarb Państwa
 ■ Lokaty w Kasie Krajowej
 ■ Lokaty w bankach
 ■ Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego

Wskaźniki płynności kas (czerwiec 2022 r.)



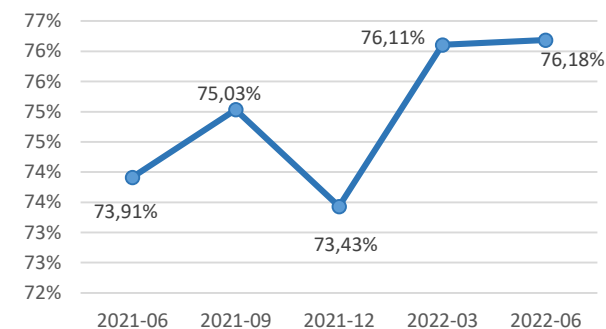
■ Wskaźnik rezerwy płynnej % ■ Wskaźnik aktywów płynnych

Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)



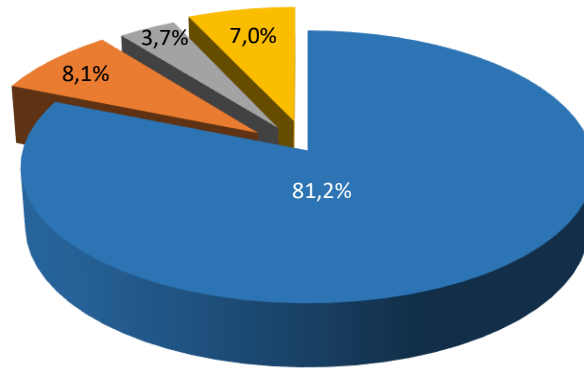
● Kredyty netto ogółem ● Depozyty ogółem

Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



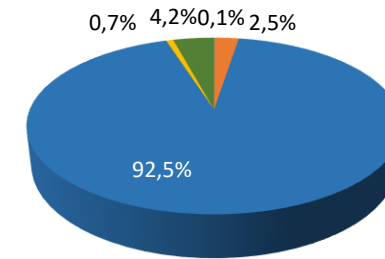
Ryzyko kredytowe

Udział pożyczek i kredytów z uwzględnieniem terminowości obsługi
(czerwiec 2022 r.)



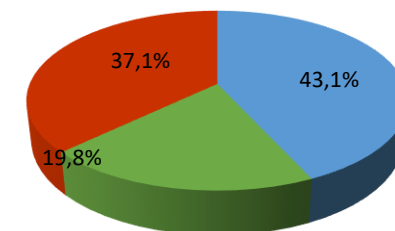
- Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

Struktura rodzajowa kredytów przeterminowanych
(czerwiec 2022 r.)



- Inwestycyjne
- Operacyjne
- Konsumpcyjne
- W rachunku bieżącym
- Na nieruchomości

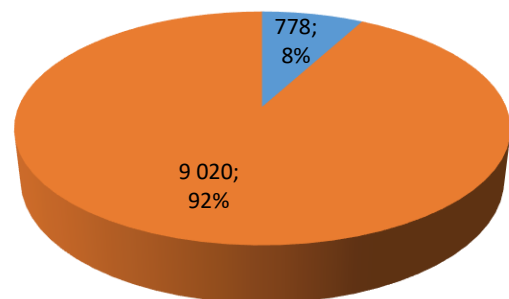
Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania (czerwiec 2022 r.)



- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

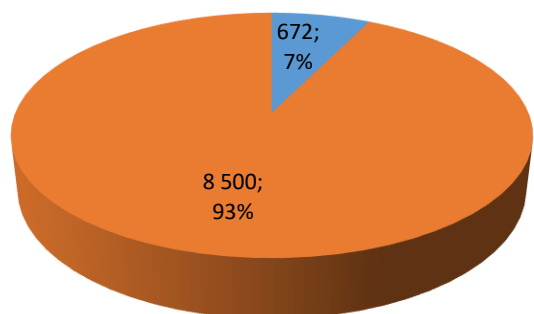
Postępowania naprawcze w kasach (1)

Aktywa kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (czerwiec 2022 r.)



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Depozyty kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (czerwiec 2022 r.)

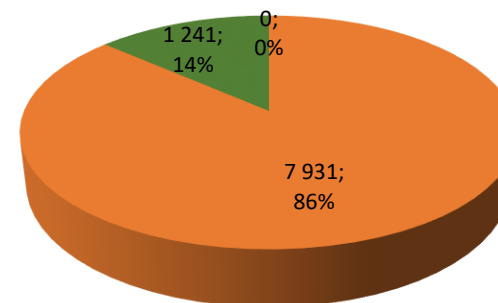


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Stosownie do ustawy o skok z 2009 r. kasa zobowiązana jest realizować program postępowania naprawczego wówczas, gdy:

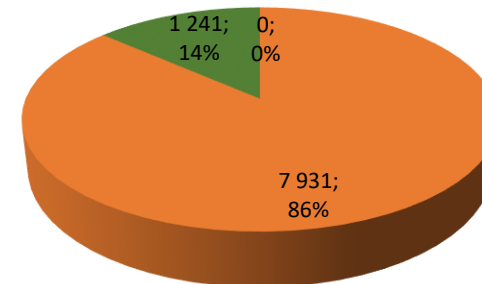
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (czerwiec 2022 r.)



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji (czerwiec 2022 r.)

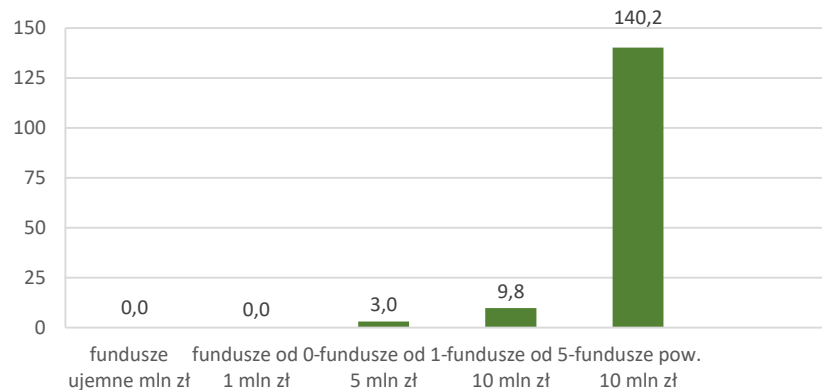


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

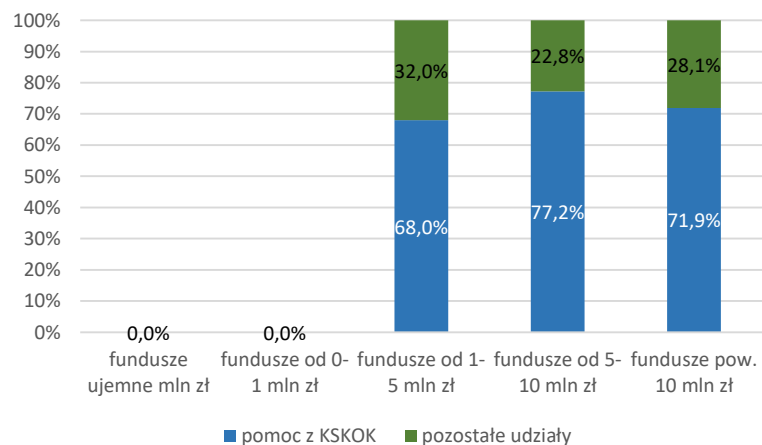
Postępowania naprawcze w kasach (2)

Pomoc finansowa Kasy Krajowej

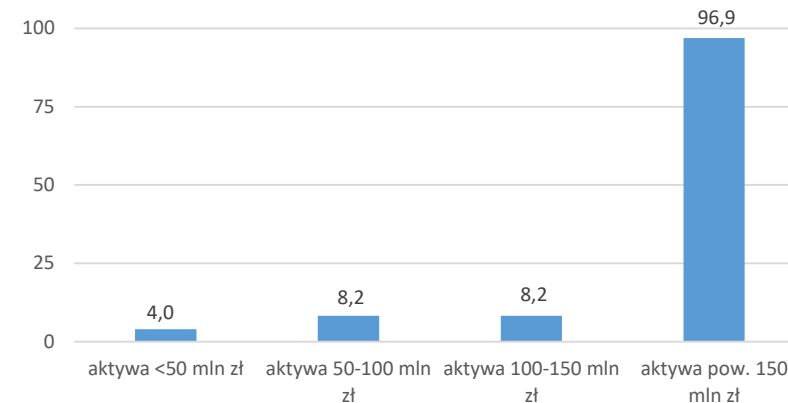
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości funduszy własnych kas (czerwiec 2022 r.)



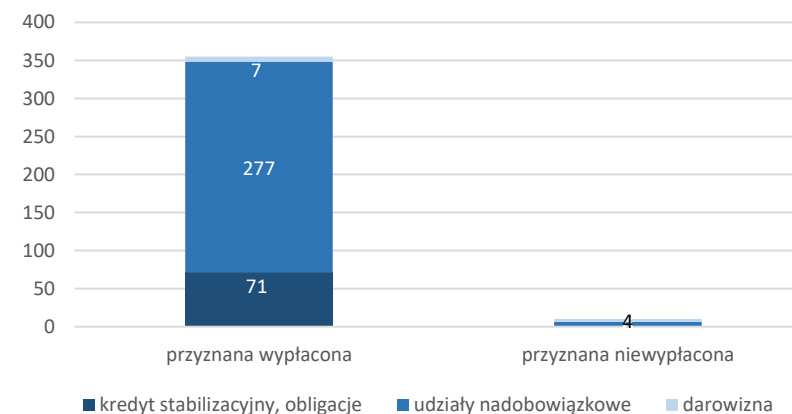
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów w stosunku do funduszu udziałowego kas (czerwiec 2022 r.)



Średnia wartość pomoc dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości aktywów kas (czerwiec 2022 r.)

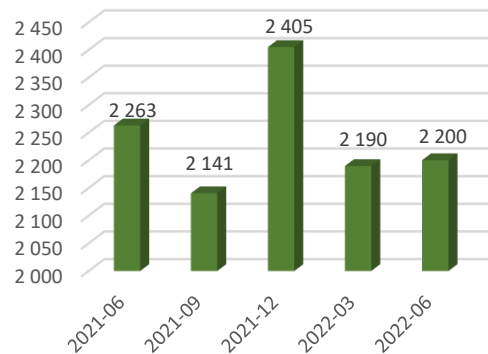


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł (czerwiec 2022 r.)

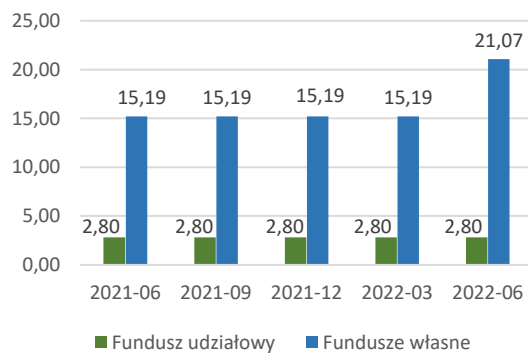


Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

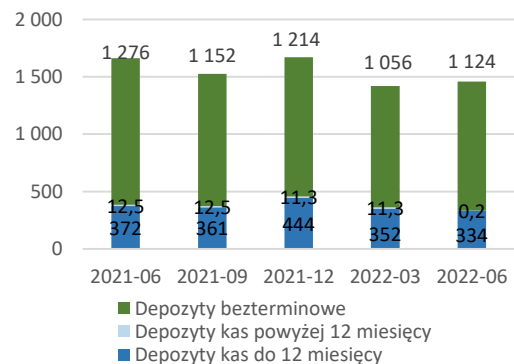
Aktywa (w mln zł)



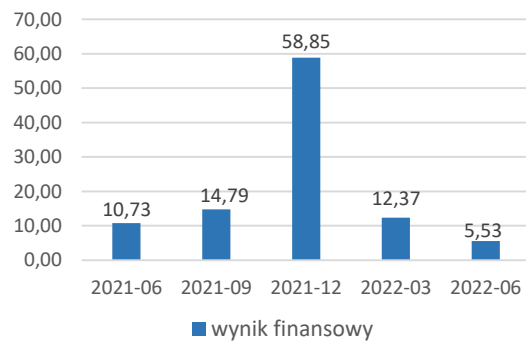
Fundusze własne (w mln zł)



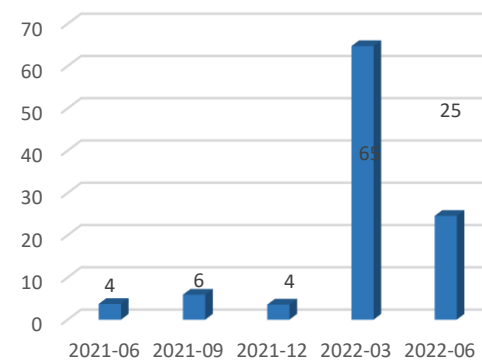
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



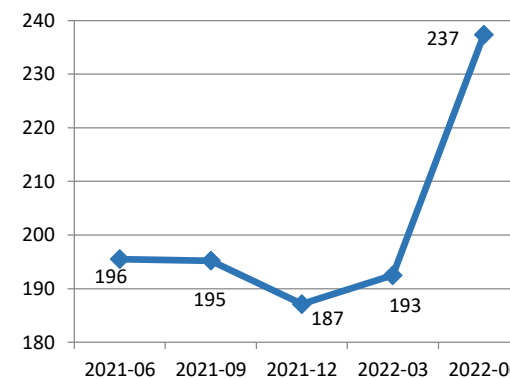
Wynik finansowy netto (w mln zł)



Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)

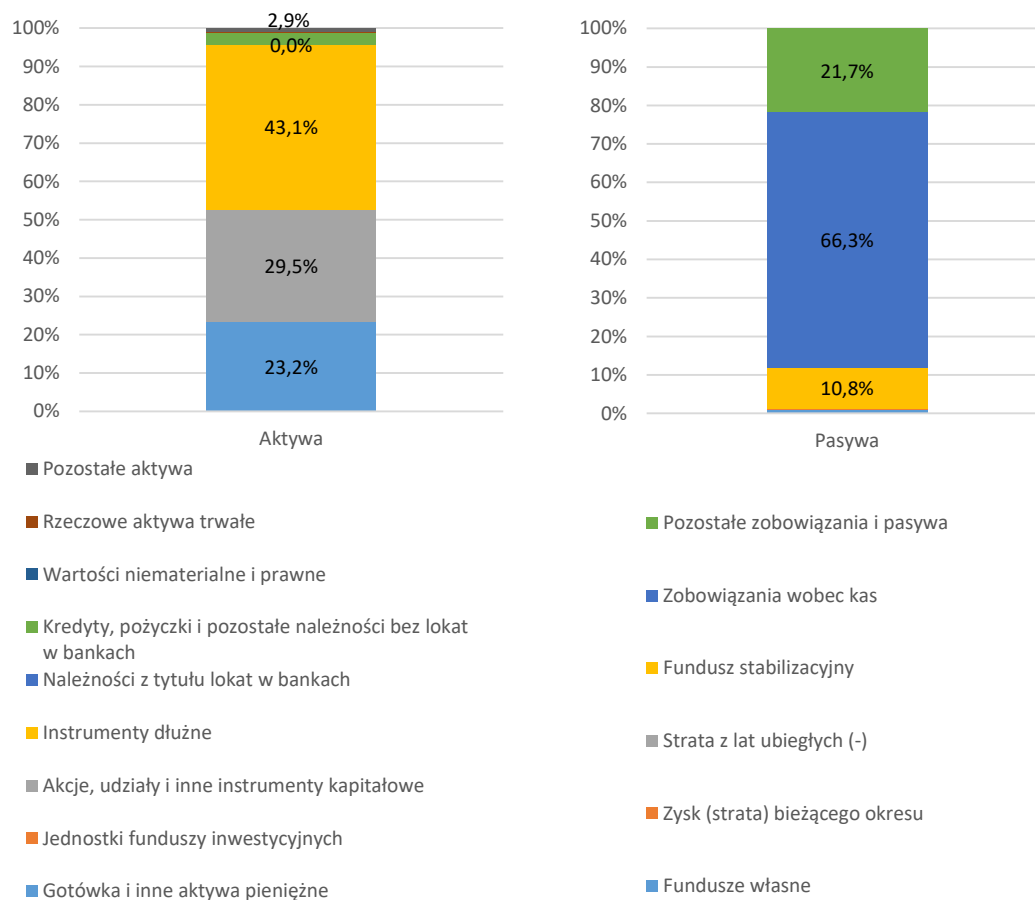


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)



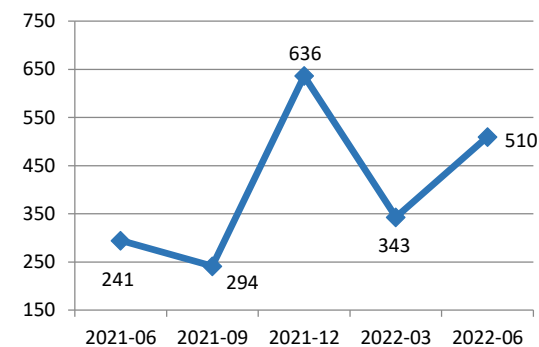
Struktura bilansu Kasy Krajowej

Struktura aktywów i pasywów Kasy Krajowej - w mln zł (czerwiec 2022 r.)

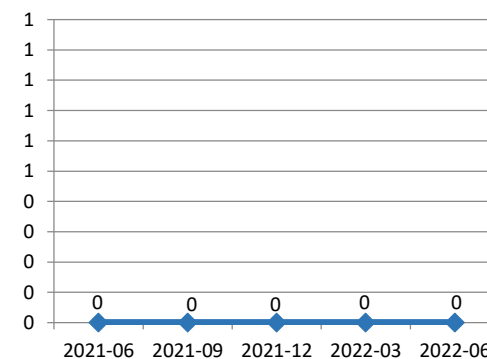


Istotną część aktywów Kasy Krajowej stanowią środki płynne. Natomiast jedynym źródłem finansowania jej działalności są środki pozyskane od kas (lokaty obowiązkowe i nieobowiązkowe oraz opłaty).

Środki płynne ulokowane w bankach na rachunkach bieżących (w mln zł)



Środki płynne ulokowane w bankach na lokatach terminowych (w mln zł)



Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

tel. +48 22 262 50 00 fax +48 22 262 51 11 knf@knf.gov.pl

Ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

www.knf.gov.pl