



KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

Raport o sytuacji w sektorze SKOK w III kwartale 2019 r.

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, styczeń 2020 r.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

- Na koniec III kwartału 2019 r. działało 26 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 III kwartału 2019 r.

PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W III kwartale 2019 r. obniżeniu uległy, w porównaniu do początku roku:
 - depozyty o 0,61 mln zł, tj. o 0,01%,
- Jednocześnie wzrosły wartości:
 - portfela kredytowego netto o 246,80 mln zł, tj. o 4,30%,
 - portfela kredytowego brutto o 250,95 mln zł, tj. o 3,92%,
 - portfela kredytów przeterminowanych o 0,53 mln zł, tj. o 0,04%,
 - salda odpisów aktualizujących o 3,86 mln zł, tj. o 0,57%,
 - funduszy własnych o 92,80 mln zł, tj. o 22,91%,
 - aktywów o 31,37 mln zł, tj. o 0,34%.

ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W III kwartale 2019 r., w porównaniu do początku roku:
 - liczba kas prowadzących działalność zmniejszyła się o 4 podmioty, tj. o 13,33%,
 - liczba członków kas zmniejszyła się o ok. 0,87 tys., tj. o 0,06%,
 - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o 18 placówek, tj. o ok. 2,21%,
 - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o 114 osoby, tj. o ok. 5,79%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

W kasach prowadzących działalność na koniec III kwartału 2019 r. wartość portfela pożyczek i kredytów:

- przeterminowanych wzrosła o 0,53 mln zł, tj. o 0,04%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 18,44 mln zł, tj. o 3,32%.

WYNIK FINANSOWY

Na koniec III kwartału 2019 r. 26 kas prowadzących działalność wykazało zysk netto w wysokości ok. 32,92 mln zł. Za III kwartał 2018 r. kasy wykazały zysk w wysokości 16,83 mln zł. Jednocześnie 6 kas wykazało stratę netto.

FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec III kwartału 2019 r. wzrosły o 92,80 mln zł, tj. o 22,91%, do 497,81 mln zł, w porównaniu do III kwartału 2018 r. W III kwartale 2019 r. wzrósł współczynnik wypłacalności kas w porównaniu do początku roku o 1,0 p.p. do poziomu 5,99%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

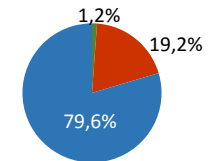
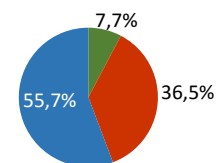
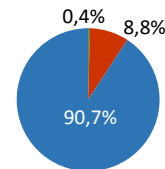
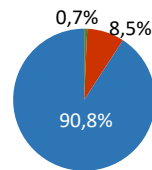
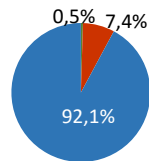
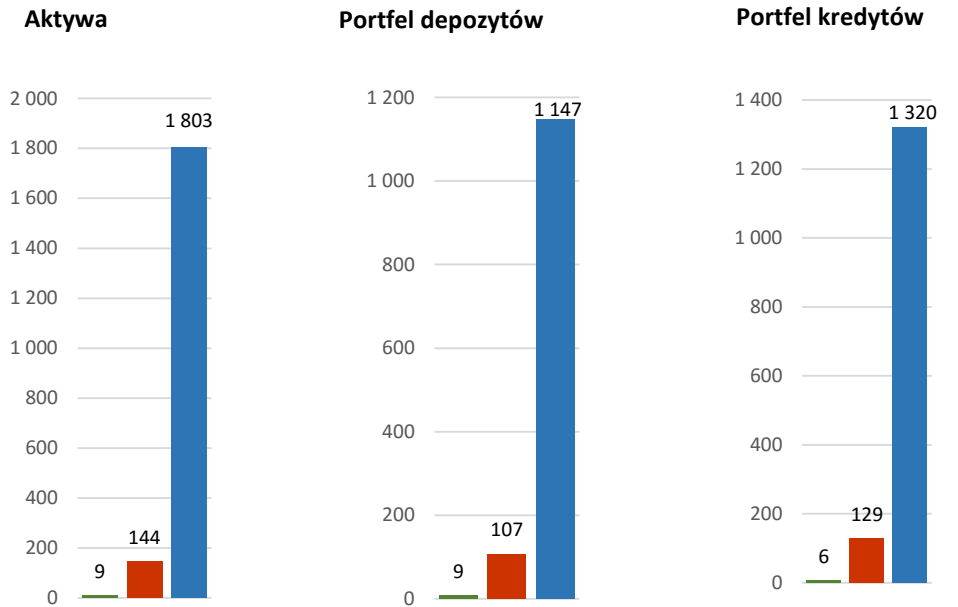
Na koniec III kwartału 2019 r. 15 kas oraz Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 4 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 1,07 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec III kwartału 2019 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 496,74 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 5,98%.

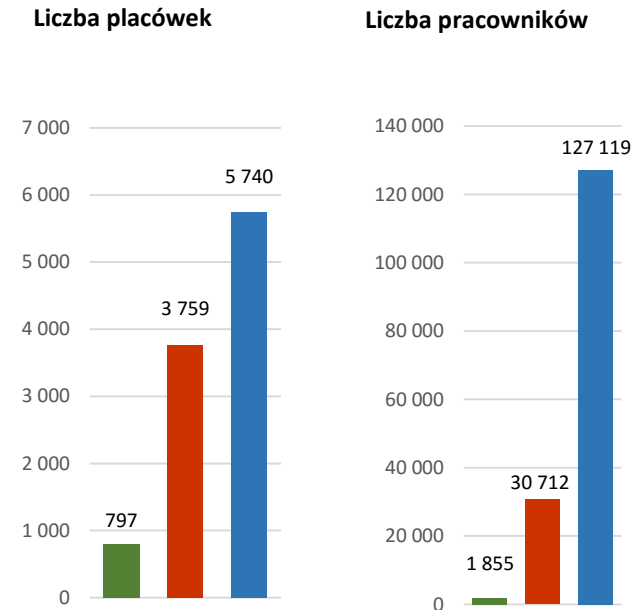
Sektor skok na tle sektora finansowego

Podstawowe dane finansowe (w mld zł) - wrzesień 2019 r.



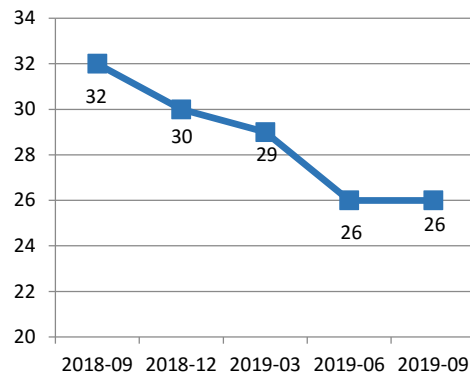
■ SKOK ■ Banki Spółdzielcze ■ Banki Komercyjne

Organizacja sprzedaży - wrzesień 2019 r.

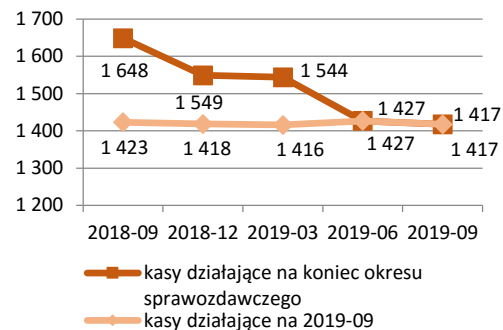


Podstawowe informacje o skok (1)

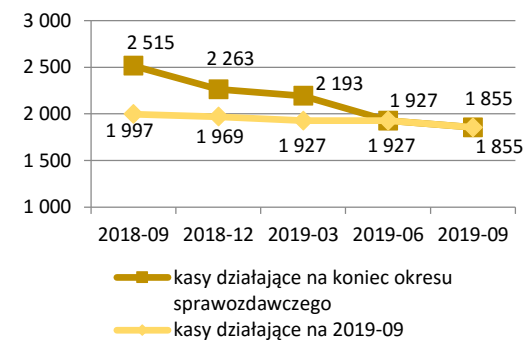
Liczba kas prowadzących działalność



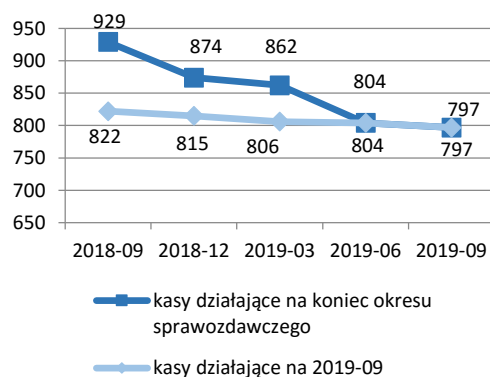
Liczba członków kas (w tys.)



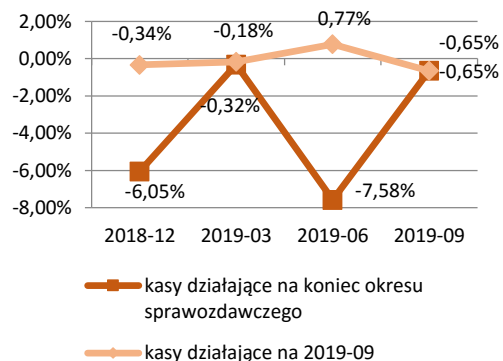
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



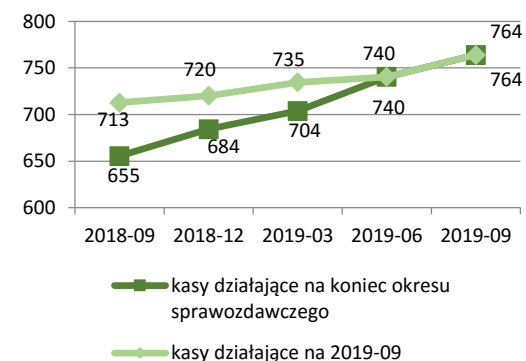
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

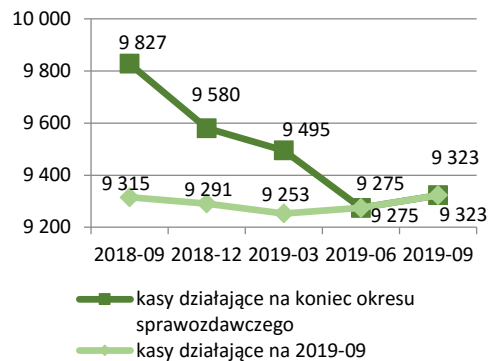


Liczba członków na jednego pracownika

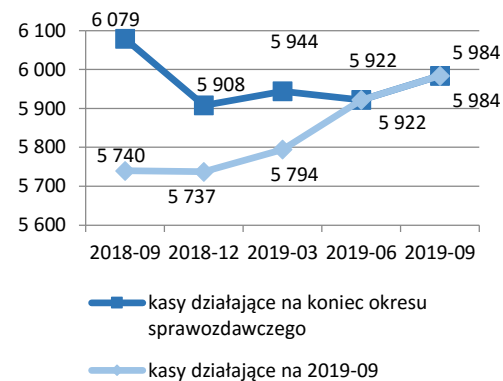


Podstawowe informacje o skok (2)

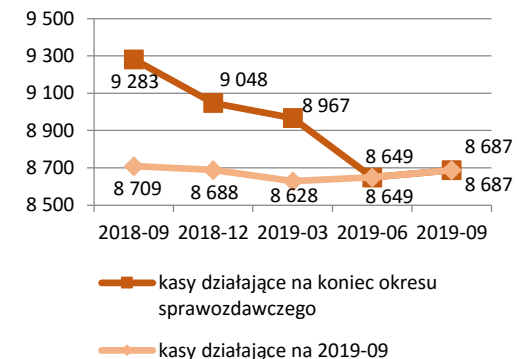
Aktywa kas (w mln zł)



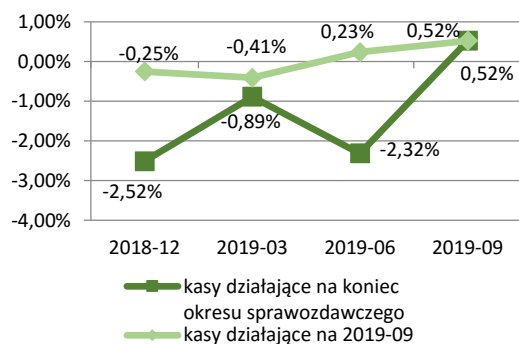
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



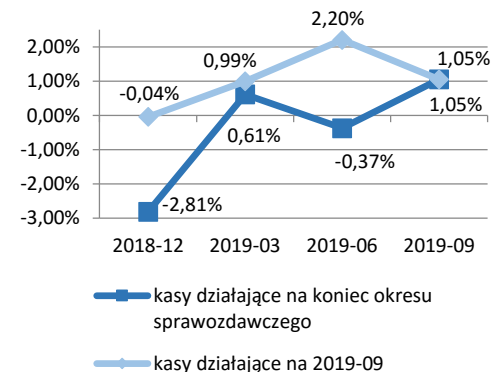
Depozyty (w mln zł)



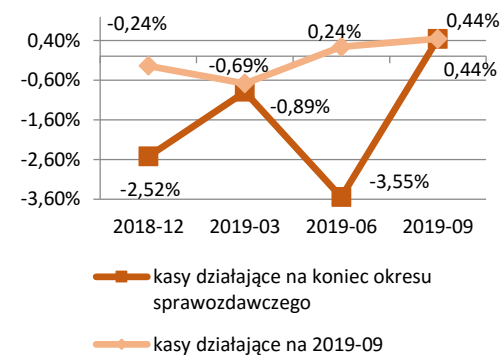
Aktywa - dynamika zmian



Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian

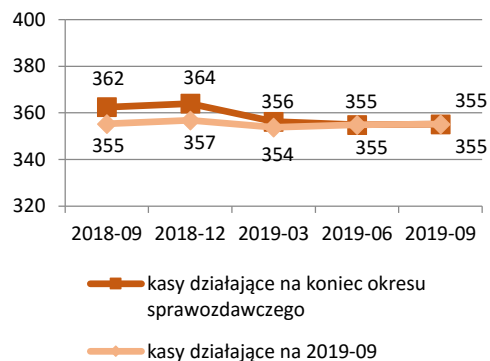


Depozyty - dynamika zmian

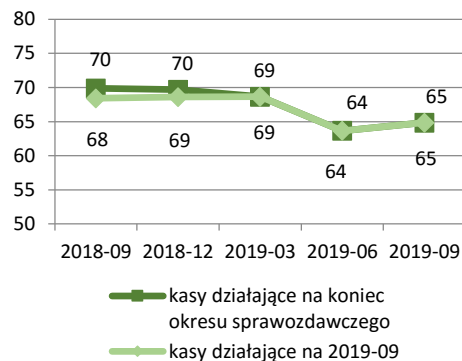


Fundusz udziałowy i zasobowy skok

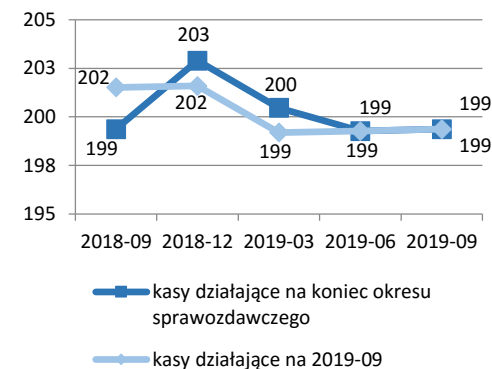
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



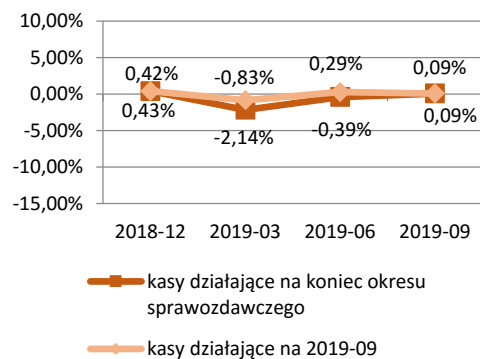
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



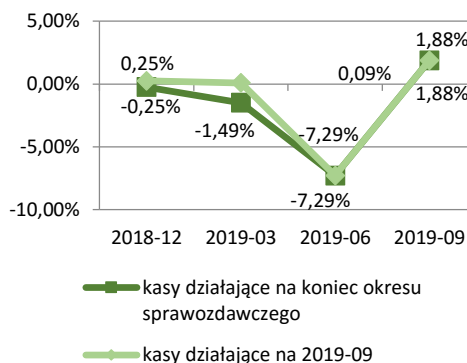
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



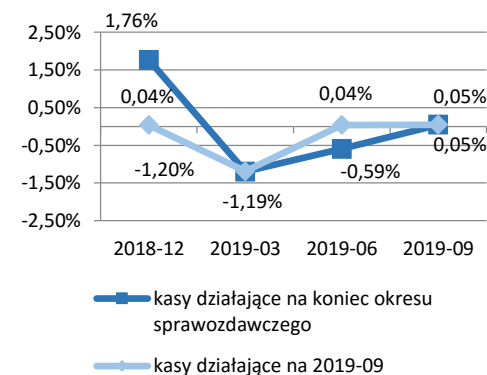
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

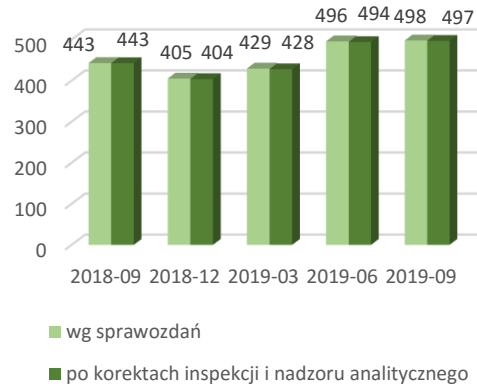


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

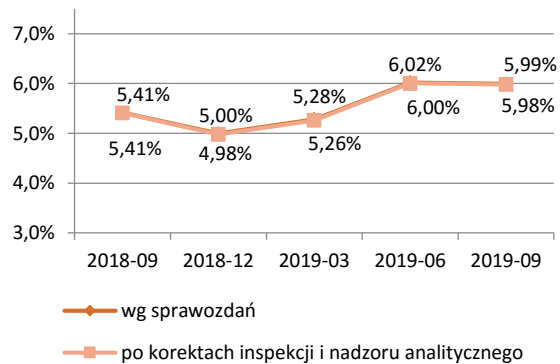


Adekwatność kapitałowa (1)

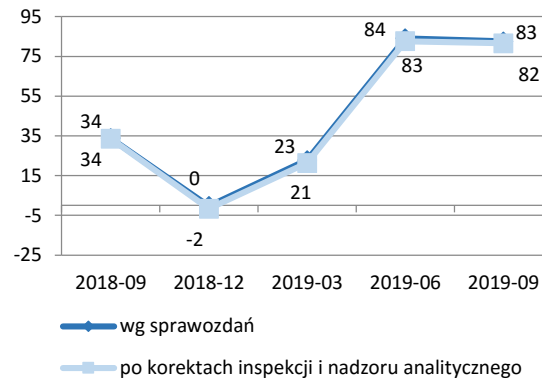
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

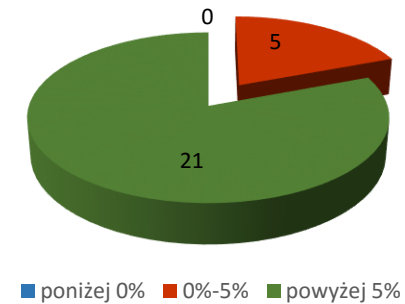


Niedobór funduszy własnych w porównaniu do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

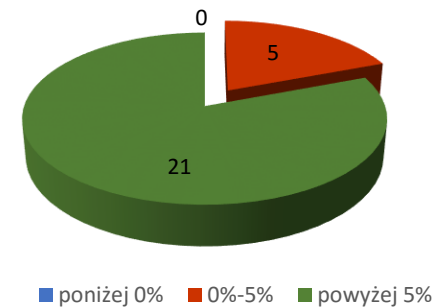


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 1,07 mln zł.

Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (wrzesień 2019 r.)

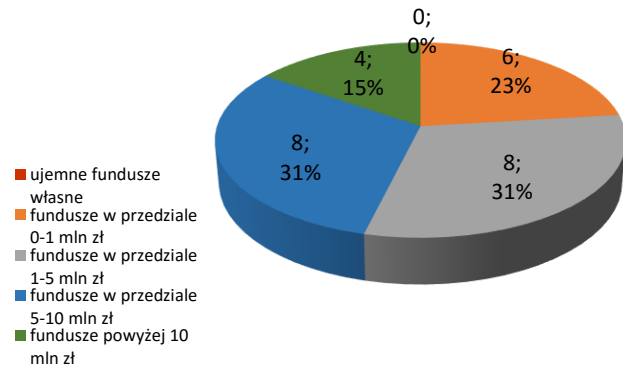


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (wrzesień 2019 r.)

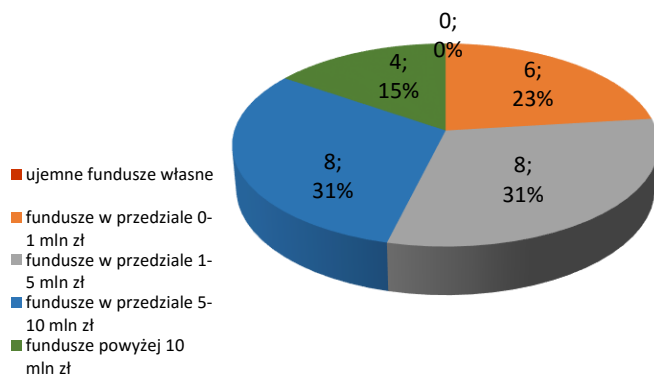


Adekwatność kapitałowa (2)

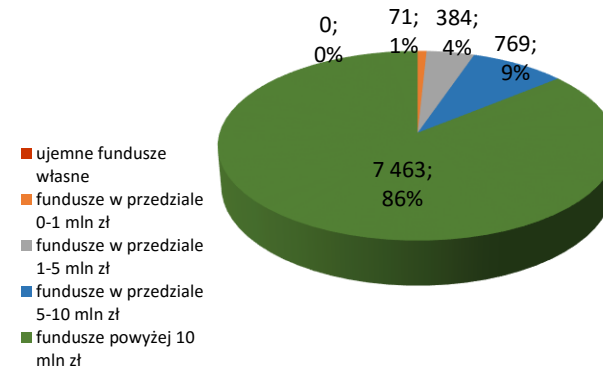
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (wrzesień 2019 r.)



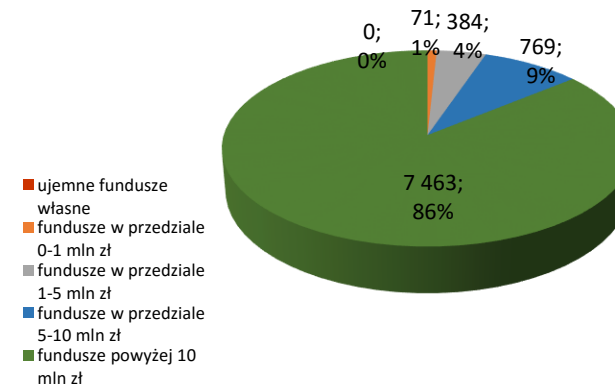
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (wrzesień 2019 r.)



Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł (wrzesień 2019 r.)

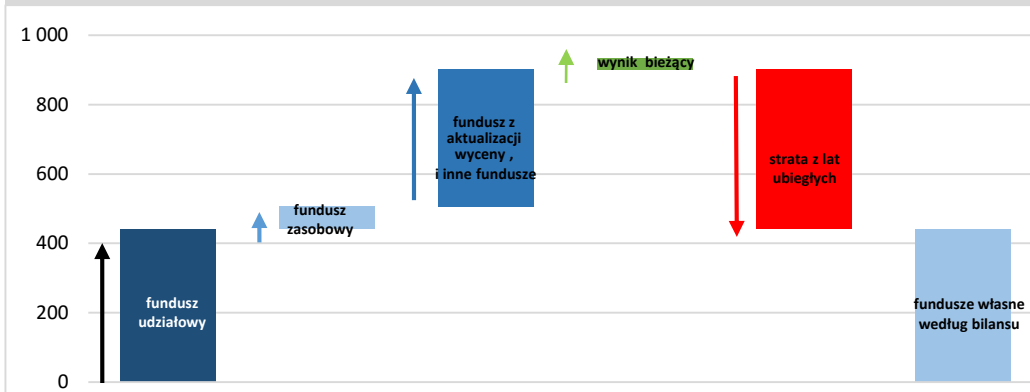


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (wrzesień 2019 r.)

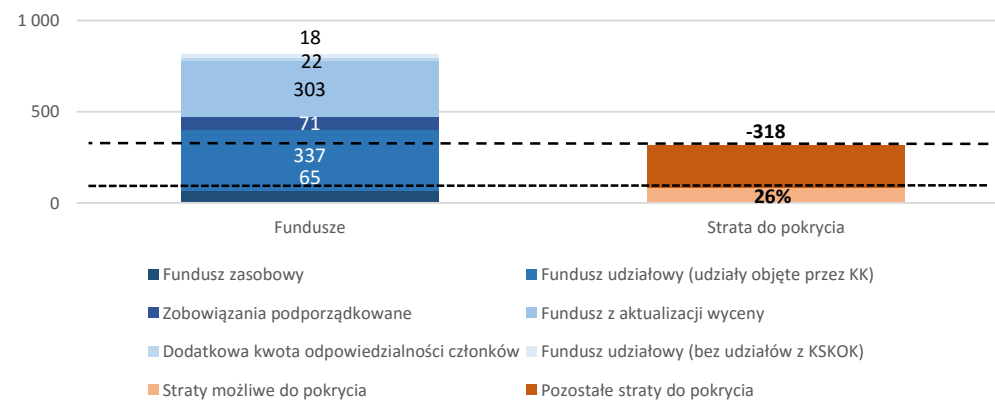


Adekwatność kapitałowa (3)

Struktura funduszy własnych kas na koniec września 2019 r. wg danych sprawozdawczych (dane w mln zł)



Wielkość możliwej do pokrycia strat z funduszy własnych - kasy działające na koniec września 2019 r. (dane w mln zł)

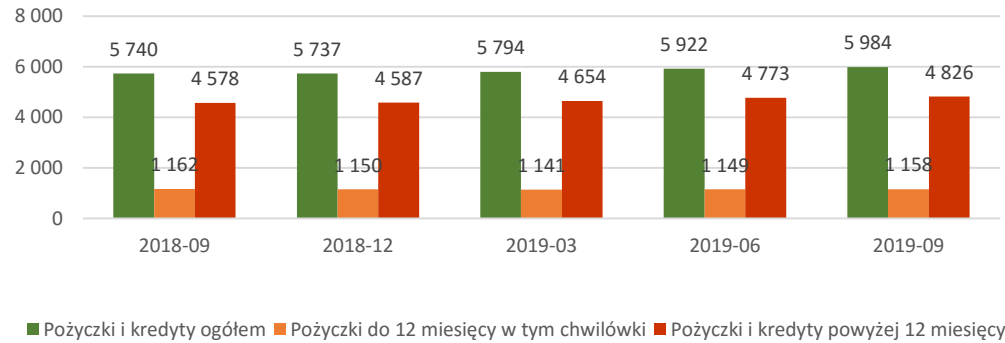


Struktura funduszy własnych kas na koniec września 2019 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

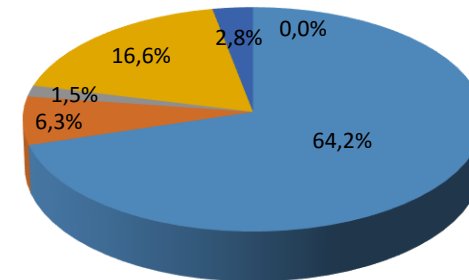
Wyszczególnienie	2019-09
Fundusz zasobowy	64 848
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	17 717
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	337 432
Zobowiązania podporządkowane	70 696
Fundusz z aktualizacji wyceny	303 414
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	21 535
Straty do pokrycia	-317 732
Suma funduszu własnych	497 809

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

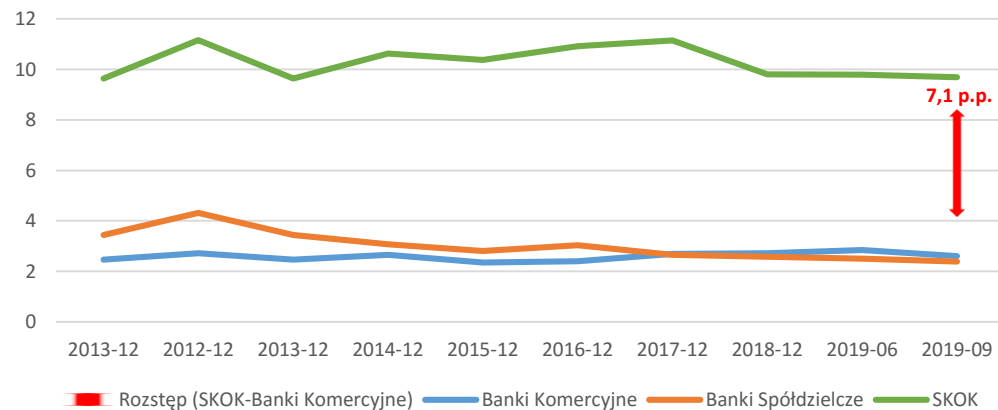
Struktura portfela kredytowego wg terminów zapadalności na koniec poszczególnych kwartałów (w mln zł)



Struktura aktywów sektora kas wg stanu na wrzesień 2019 r.



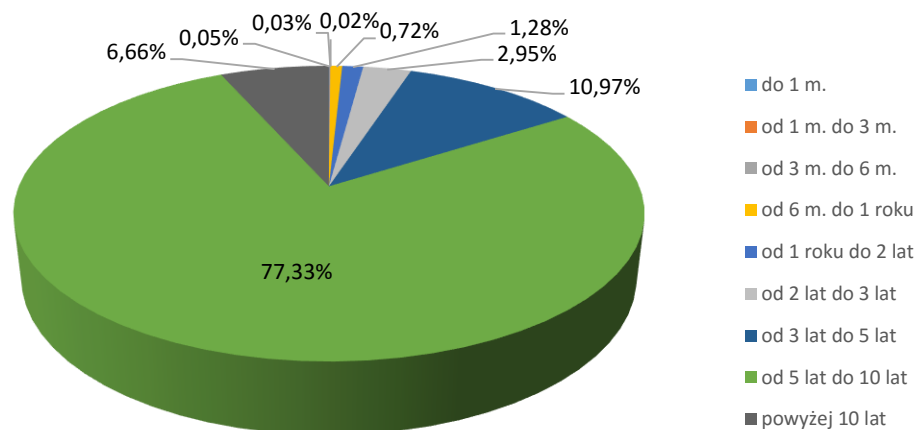
Rozpiętość odsetkowa [%]



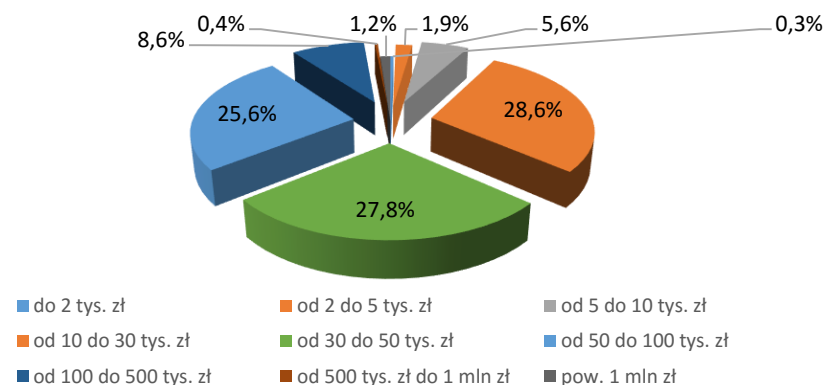
- Kredyty i pożyczki
- Udziały i akcje
- Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
- Lokaty w Kasie Krajowej
- Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- Inne aktywa finansowe

Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

Struktura portfela kredytowego wg terminów pierwotnych (wrzesień 2019 r.)



Struktura portfela kredytowego (wrzesień 2019 r.)

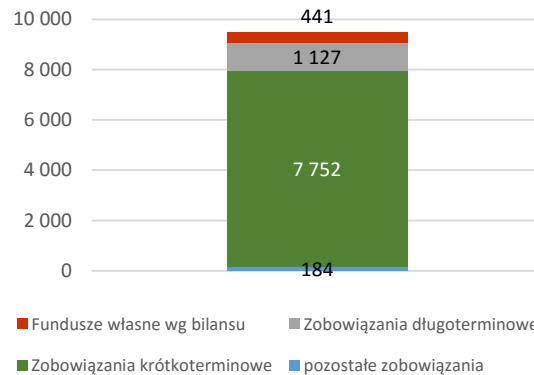


Struktura portfela kredytowego (wrzesień 2019 r.)

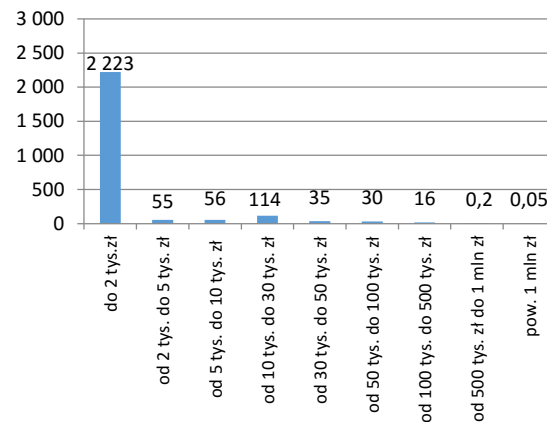
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość	w tym restrukturyzacje
Razem	392 334	5 982 167	432 248
do 2 tys. zł	33 616	20 750	287
od 2 do 5 tys. zł	53 873	115 881	2 648
od 5 do 10 tys. zł	70 145	335 035	15 506
od 10 do 30 tys. zł	138 029	1 708 726	122 547
od 30 do 50 tys. zł	60 989	1 664 050	137 200
od 50 do 100 tys. zł	31 441	1 530 910	116 683
od 100 do 500 tys. zł	4 158	515 866	29 041
od 500 tys. zł do 1 mln zł	49	21 508	3 779
pow. 1 mln zł	34	69 442	4 556

Źródła finansowania działalności kas

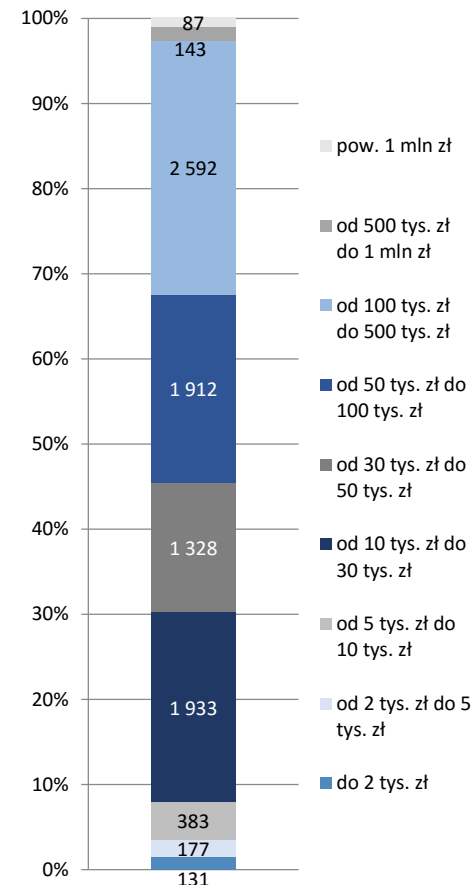
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (wrzesień 2019 r.)



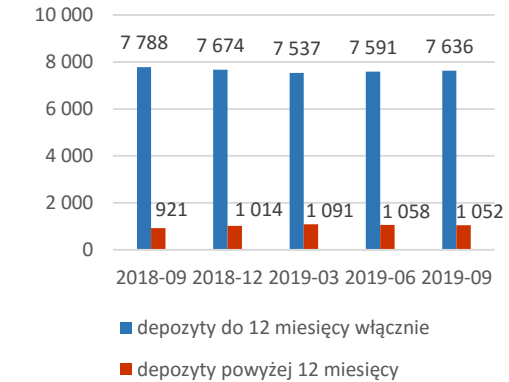
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (wrzesień 2019 r.)



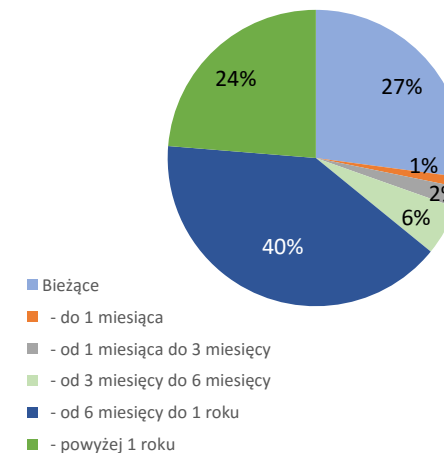
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (wrzesień 2019 r.)



Struktura depozytów w okresach w mln zł (wrzesień 2019 r.)

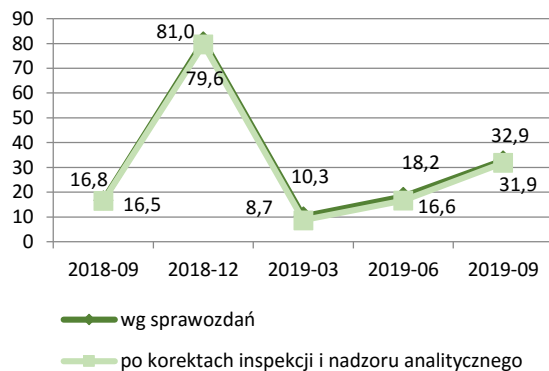


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (wrzesień 2019 r.)

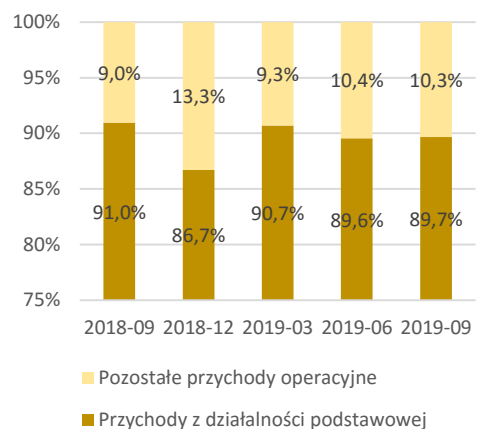


Wyniki sektora skok (1)

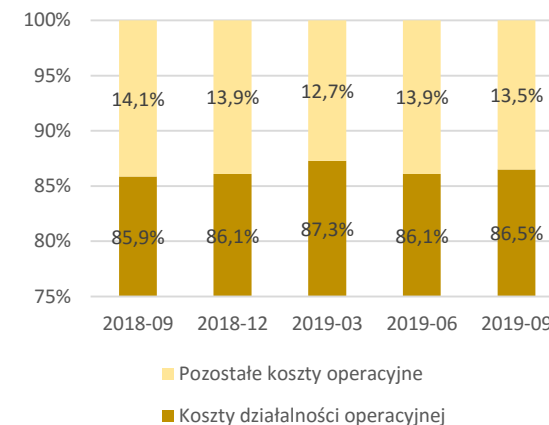
Wynik finansowy netto sektora SKOK
(mln zł)



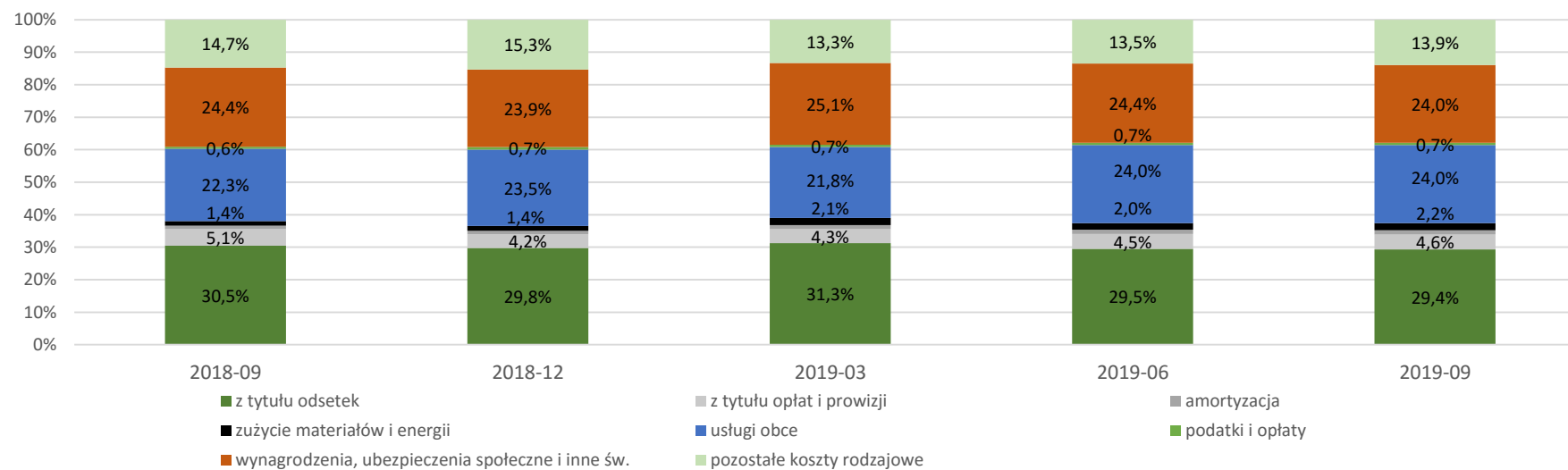
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

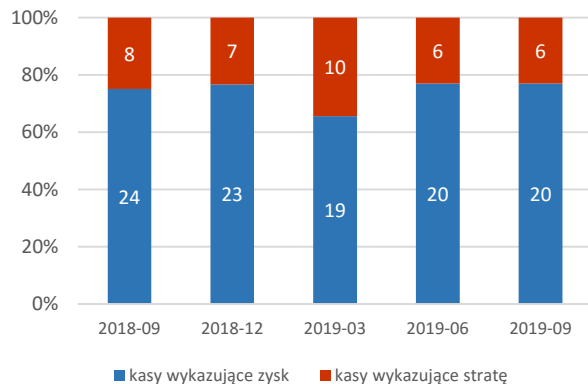


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas



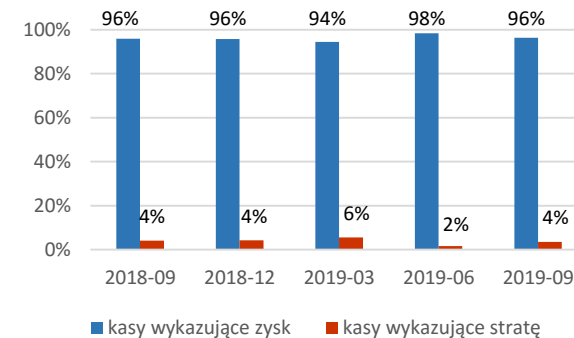
Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

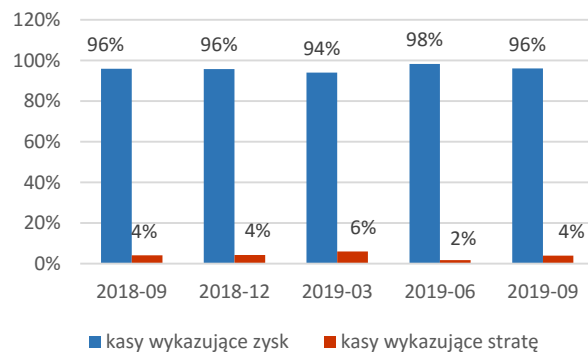


Wynik finansowy sektora kas na koniec września 2019 r. był dodatni. Zysk netto wykazało 20 kas z 26 działających. Na koniec września 2019 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie zysk netto w wysokości ok. 32,92 mln zł.

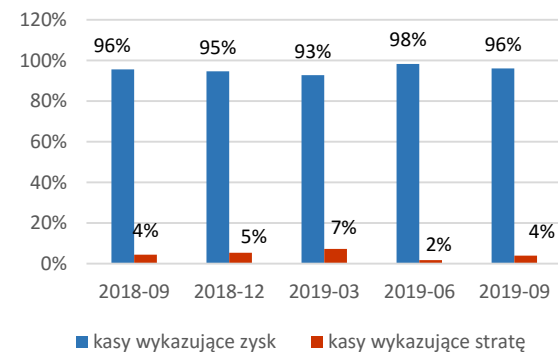
Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

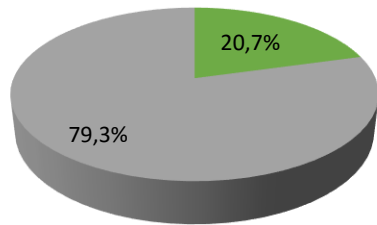


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



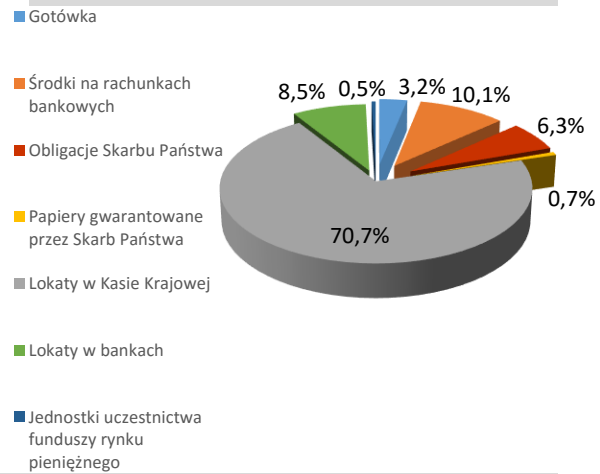
Ryzyko płynności

Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (wrzesień 2019 r.)

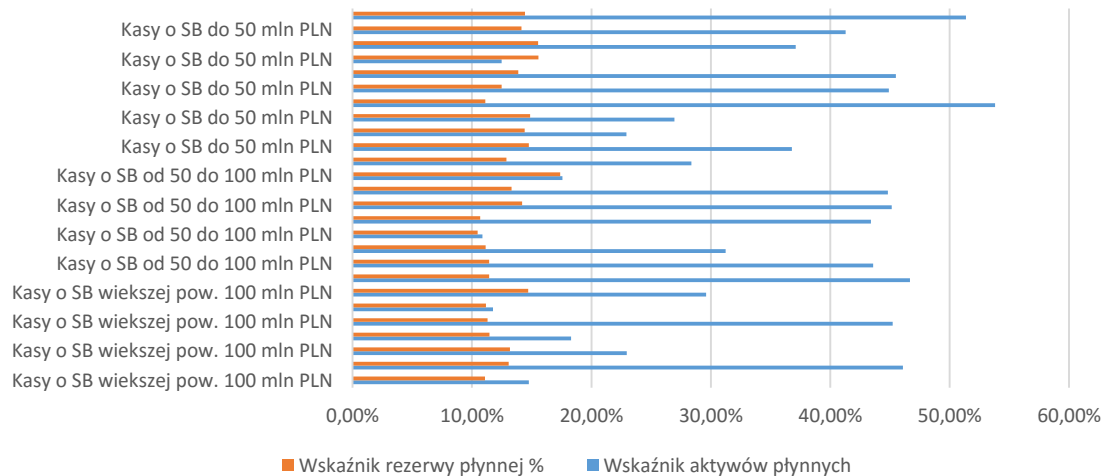


■ Aktywa płynne ■ Pozostałe aktywa

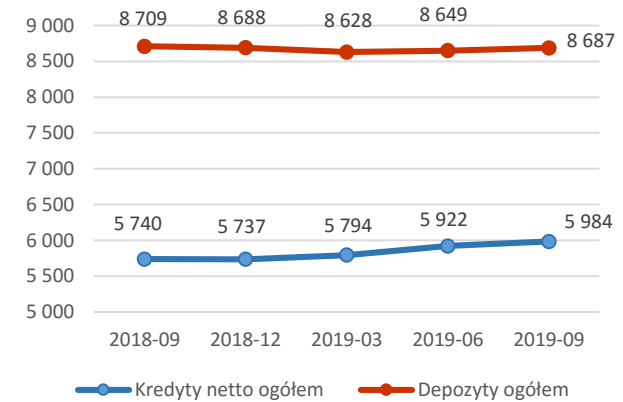
Struktura środków płynnych kas (wrzesień 2019 r.)



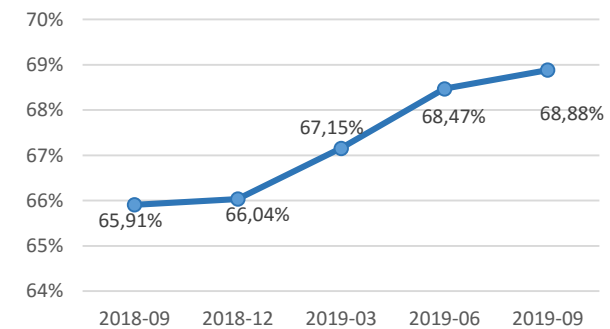
Wskaźniki płynności kas (wrzesień 2019 r.)



Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)

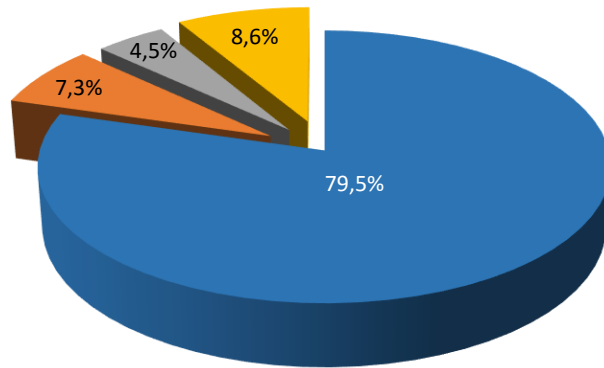


Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



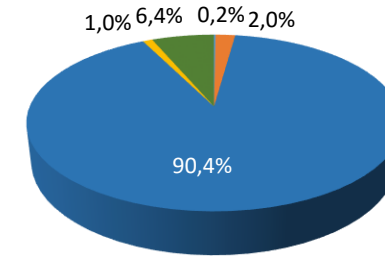
Ryzyko kredytowe

Udział pożyczek i kredytów z uwzględnieniem terminowości obsługi
(wrzesień 2019 r.)



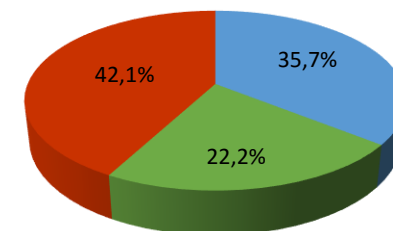
- Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

Struktura rodzajowa kredytów przeterminowanych
(wrzesień 2019 r.)



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

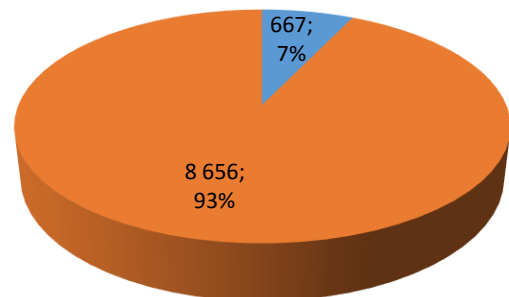
Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania
(wrzesień 2019 r.)



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

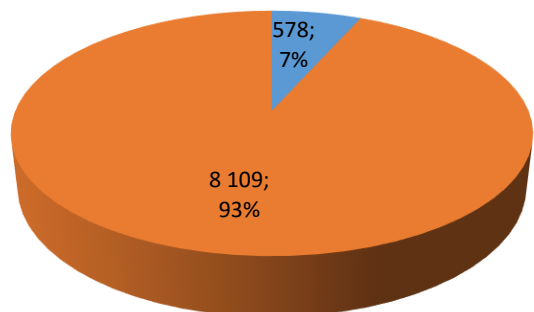
Postępowania naprawcze w kasach (1)

Aktywa kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (wrzesień 2019 r.)



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Depozyty kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (wrzesień 2019 r.)

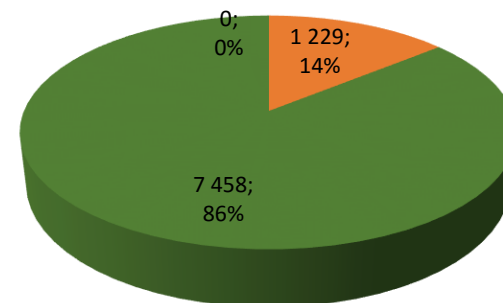


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

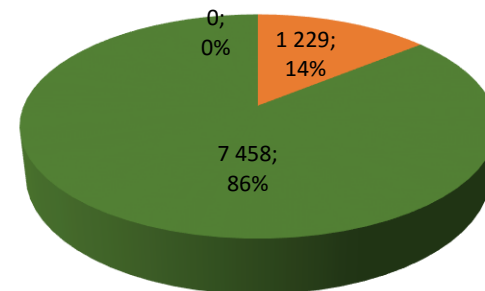
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (wrzesień 2019 r.)



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji (wrzesień 2019 r.)

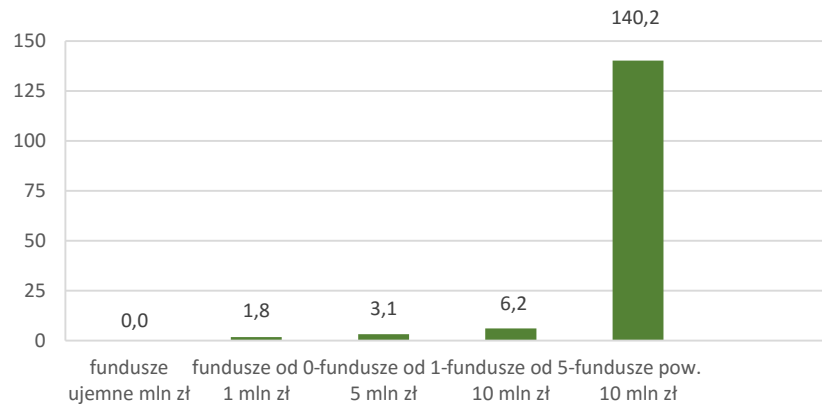


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

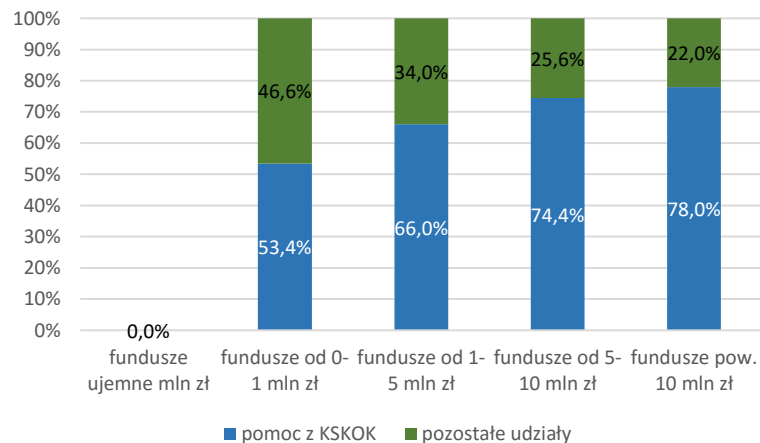
Postępowania naprawcze w kasach (2)

Pomoc finansowa Kasy Krajowej

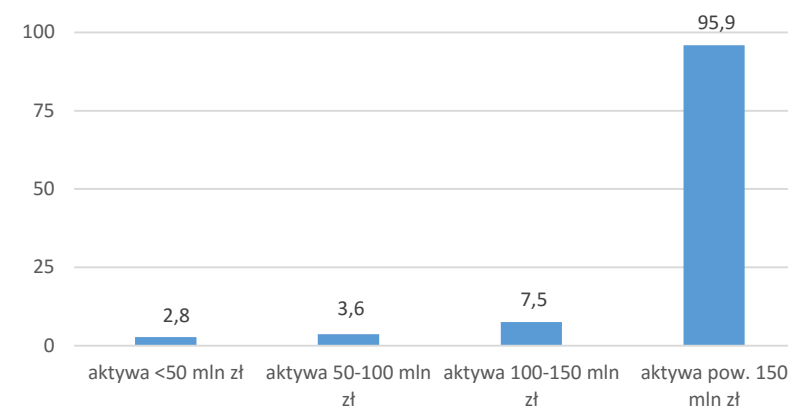
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości funduszy własnych kas (wrzesień 2019 r.)



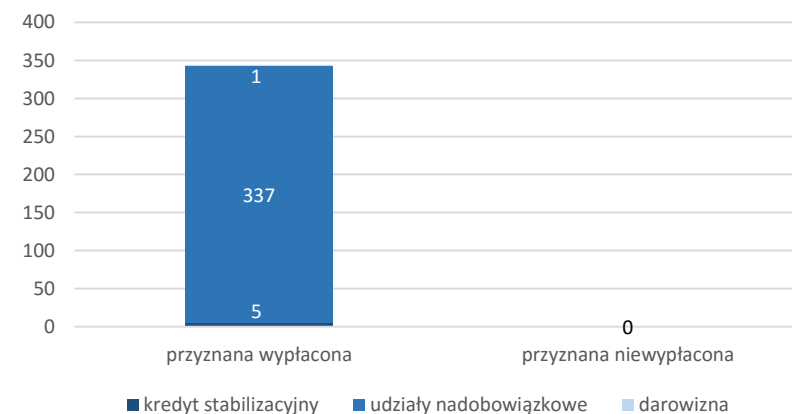
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów w stosunku do funduszu udziałowego kas (wrzesień 2019 r.)



Średnia wartość pomoc dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości aktywów kas (wrzesień 2019 r.)

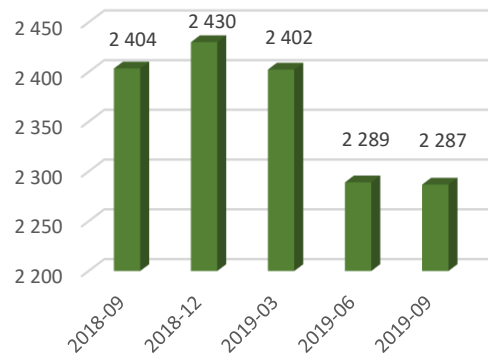


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł (wrzesień 2019 r.)

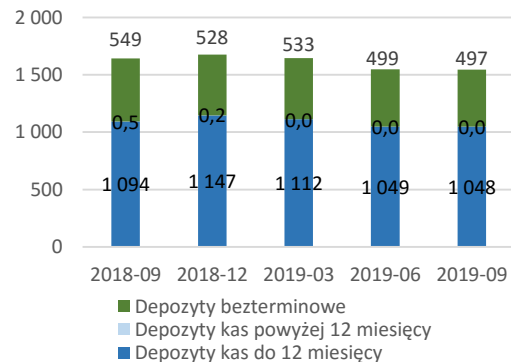


Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

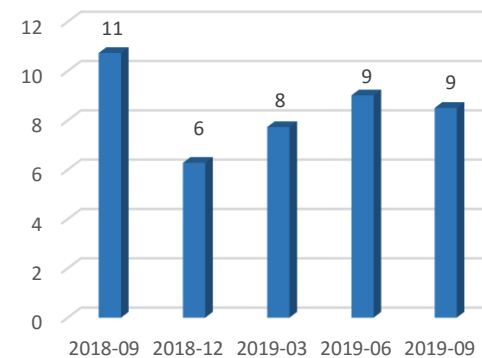
Aktywa (w mln zł)



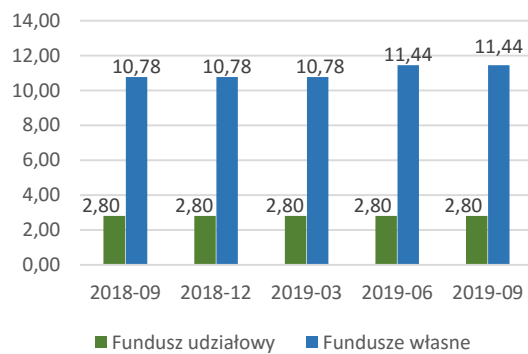
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



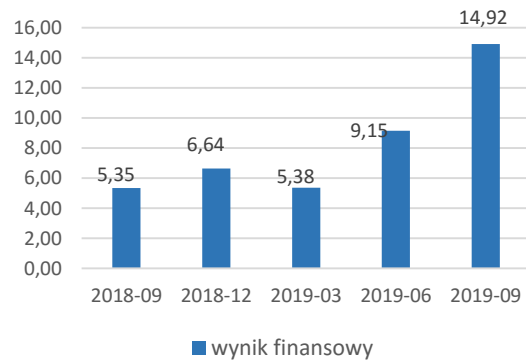
Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)



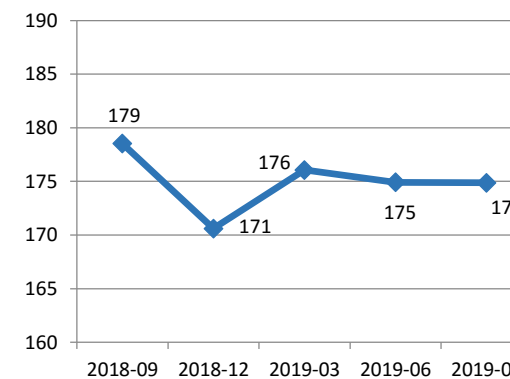
Fundusze własne (w mln zł)



Wynik finansowy netto (w mln zł)

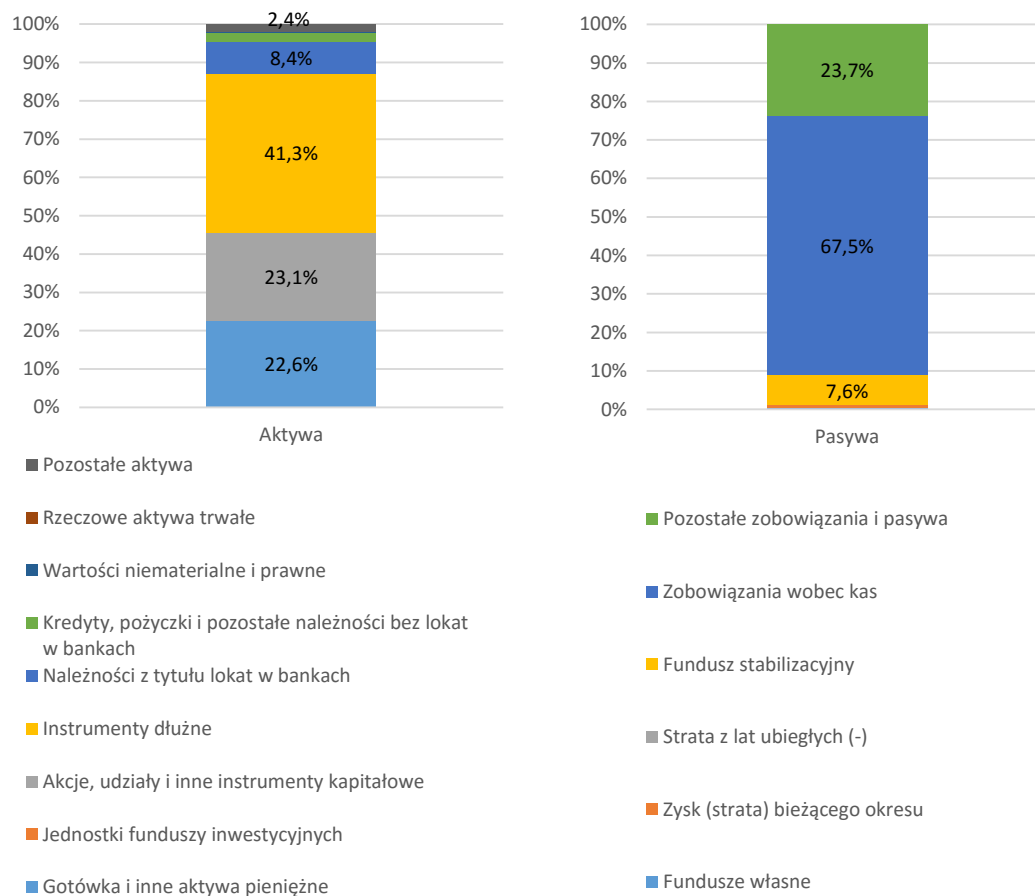


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)

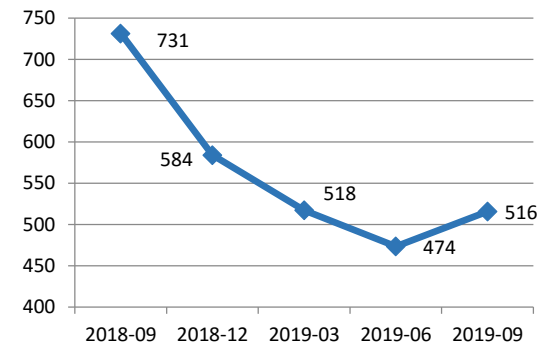


Struktura bilansu Kasy Krajowej

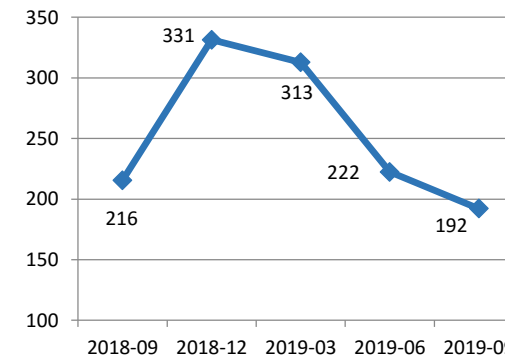
Struktura aktywów i pasywów Kasy Krajowej - w mln zł (wrzesień 2019 r.)



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



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



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).

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