



KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

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

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, październik 2019

ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

- Na koniec II kwartału 2019 r. działały 26 spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe zrzeszone 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 2019 r.

PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W II kwartale 2019 r. obniżeniu uległy w porównaniu do początku roku:
 - aktywa o 16,68 mln zł, tj. o 0,18%,
 - depozyty o 38,94 mln zł, tj. o 0,45%,
 - portfela kredytów przeterminowanych o 31,99 mln zł, tj. o 2,35%.
- Jednocześnie wzrosły wartości:
 - portfela kredytowego netto o 184,71 mln zł, tj. 3,22%,
 - portfela kredytowego brutto o 205,45 mln zł, tj. o 3,21%,
 - salda odpisów aktualizujących o 20,57 mln zł, tj. o 3,05%,
 - funduszy własnych o 90,59 mln zł, tj. o 22,37%.

ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W II kwartale 2019 r. w porównaniu do początku roku:
 - liczba kas prowadzących działalność zmniejszyła się o 4 podmioty, tj. o 13,4%,
 - liczba członków kas zmniejszyła się o ok. 8,44 tys., tj. o 0,6%,
 - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o 11 placówek, tj. o ok. 1,35%,
 - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o 42 osoby, tj. o ok. 2,15%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

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

- przeterminowanych spadła o 31,99 mln zł, tj. o 2,35%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 36,87 mln zł, tj. o 6,63%.

WYNIK FINANSOWY

Na koniec II kwartału 2019 r. 26 kas prowadzących działalność wykazało zysk netto w wysokości ok. 18,22 mln zł. Za II kwartał 2018 r. kasy wykazały zysk w wysokości 1,19 mln zł. Jednocześnie 6 kas wykazało stratę netto.

FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec II kwartału 2019 r. wzrosły o 45,60 mln zł, tj. o 10,13%, do 495,60 mln zł w porównaniu do II kwartału 2018 r. W II kwartale 2019 r. wzrósł współczynnik wypłacalności kas w stosunku do początku roku o 1,3 p.p. do poziomu 6,02%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

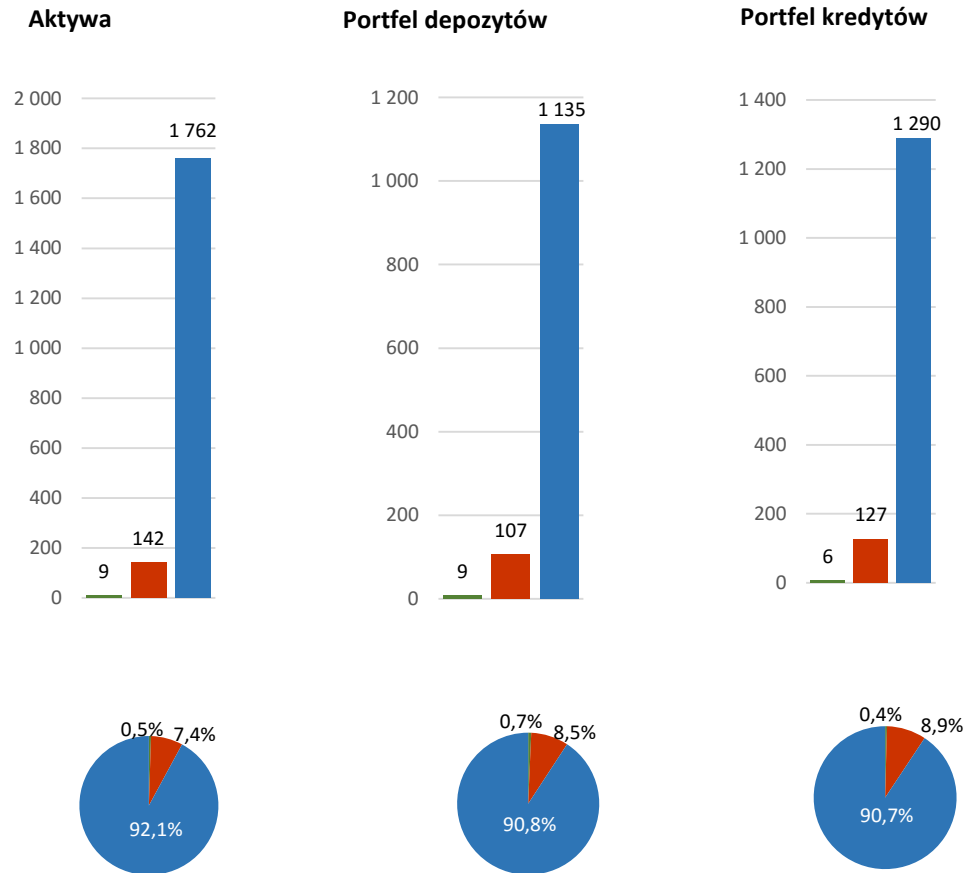
Na koniec II kwartału 2019 r. 14 kas oraz Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 4 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

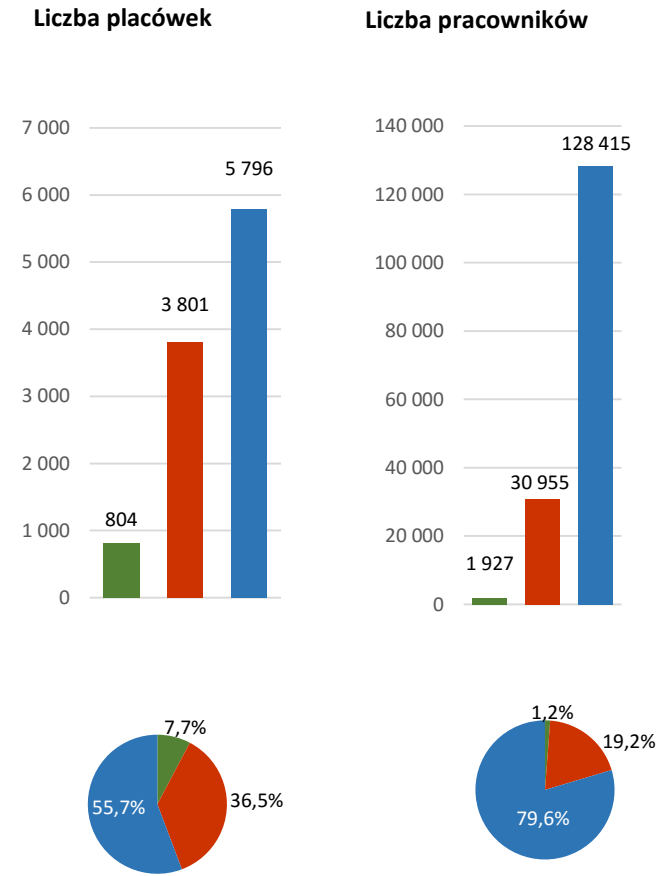
Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 1,58 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec II kwartału 2019 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 494,01 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 6,00%.

Sektor skok na tle sektora finansowego

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



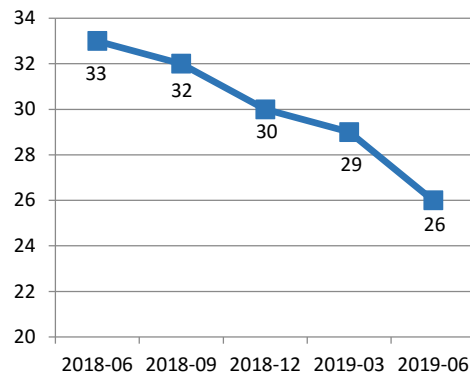
Organizacja sprzedaży - czerwiec 2019 r.



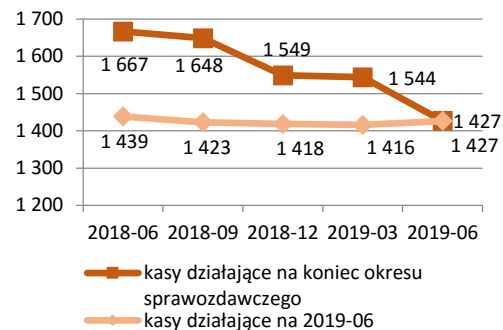
■ SKOK ■ Banki Spółdzielcze ■ Banki Komercyjne

Podstawowe informacje o skok (1)

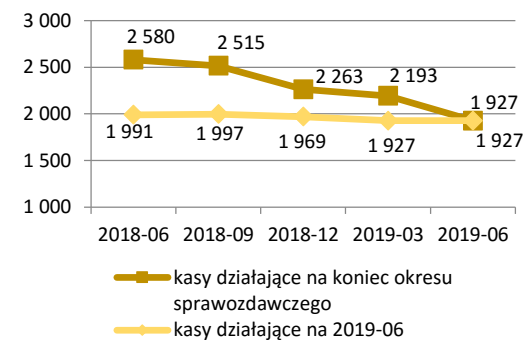
Liczba kas prowadzących działalność



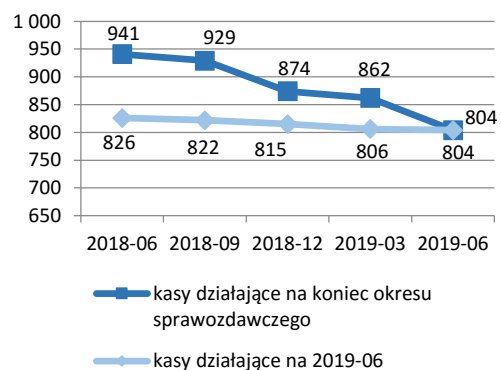
Liczba członków kas (w tys.)



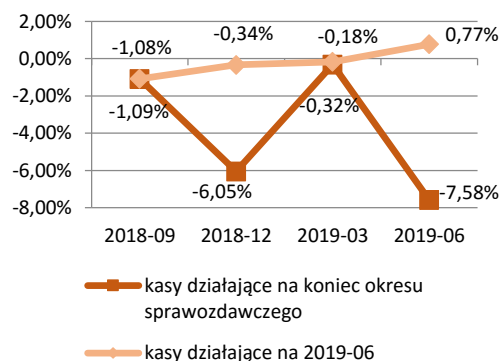
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



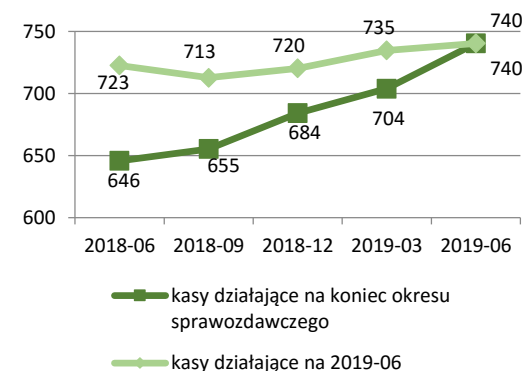
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

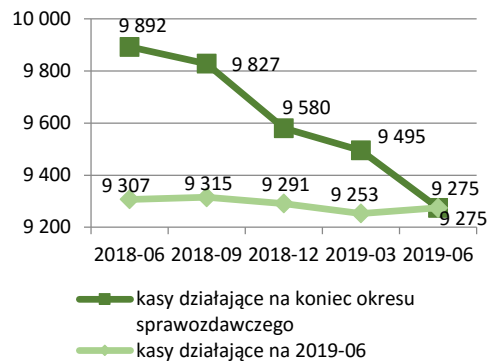


Liczba członków na jednego pracownika

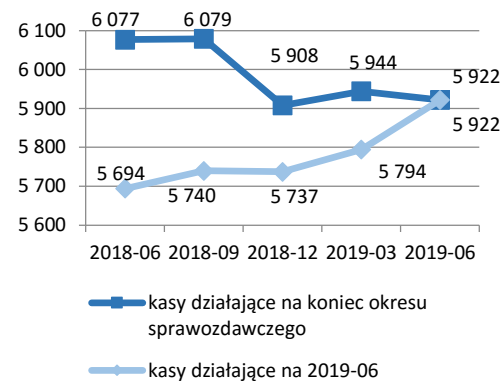


Podstawowe informacje o skok (2)

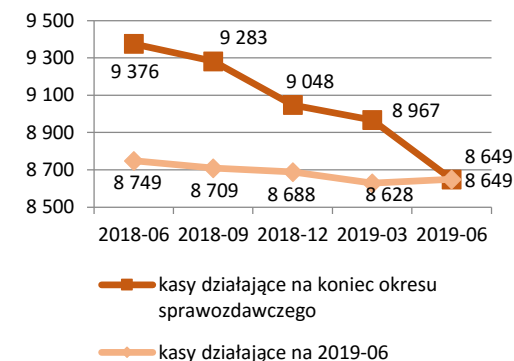
Aktywa kas (w mln zł)



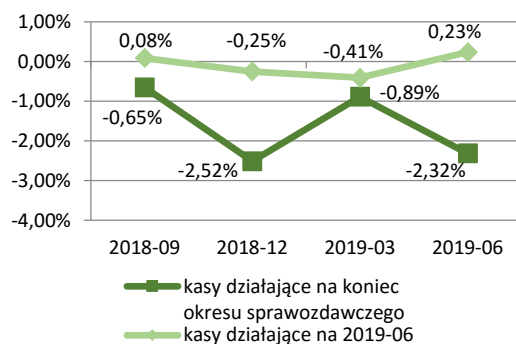
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



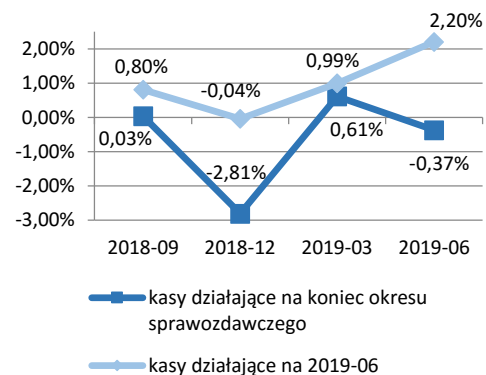
Depozyty (w mln zł)



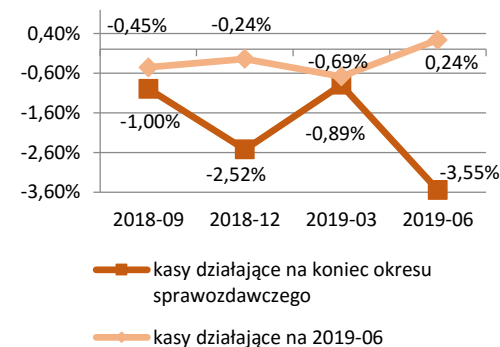
Aktywa - dynamika zmian



Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian

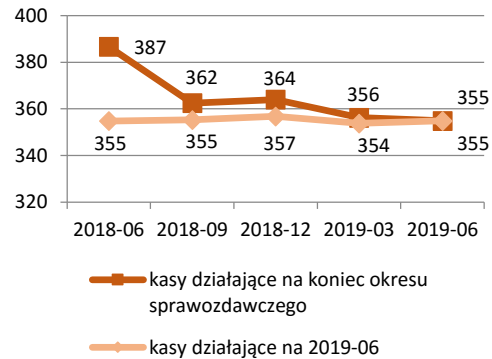


Depozyty - dynamika zmian

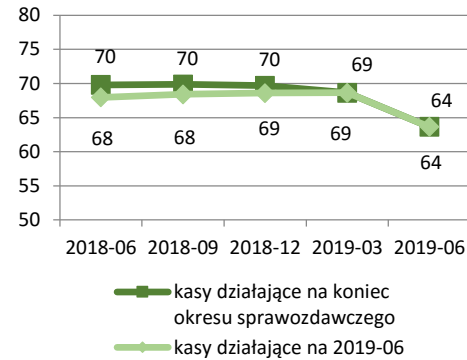


Fundusz udziałowy i zasobowy skok

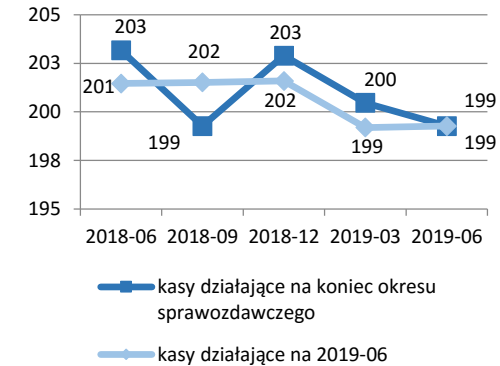
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



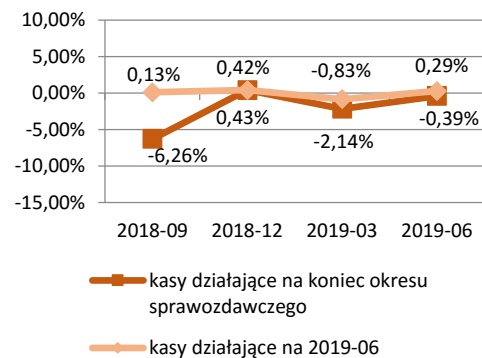
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



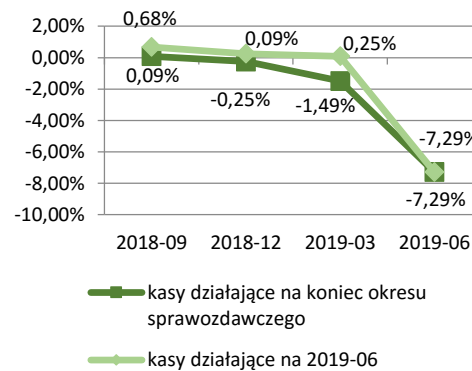
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



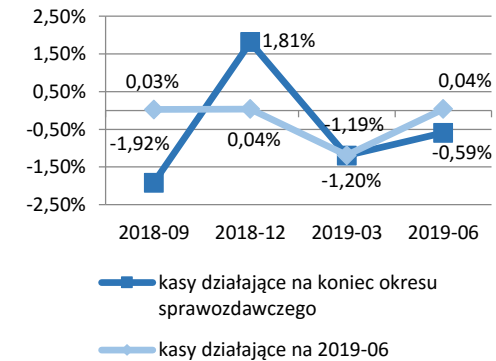
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

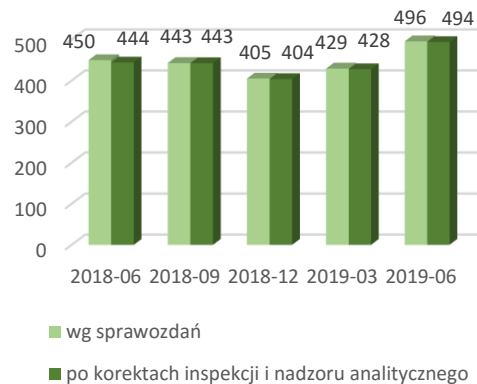


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

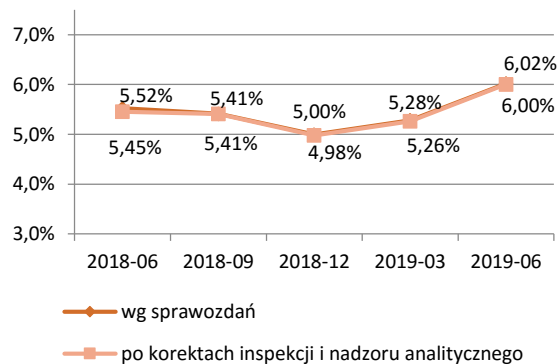


Adekwatność kapitałowa (1)

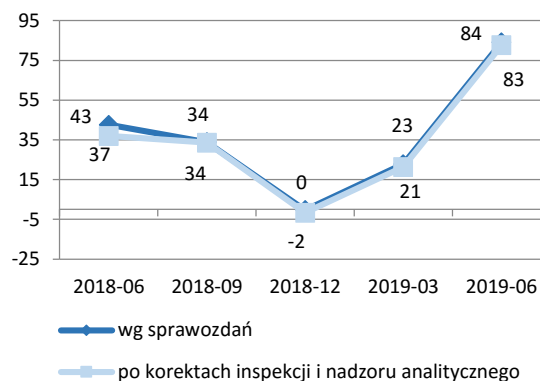
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

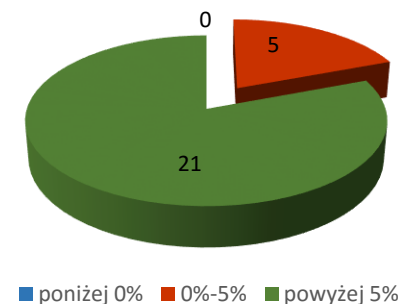


Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

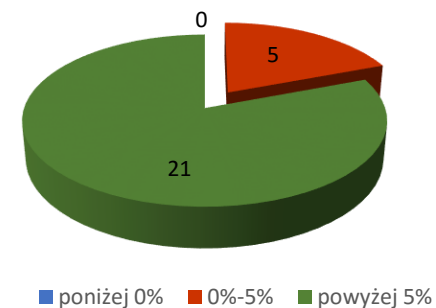


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 1,58 mln zł.

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

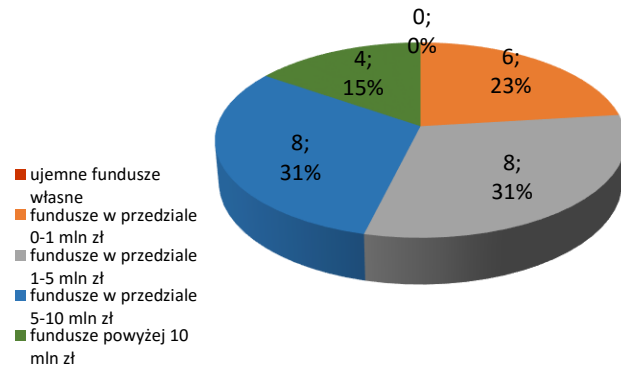


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (czerwiec 2019 r.)

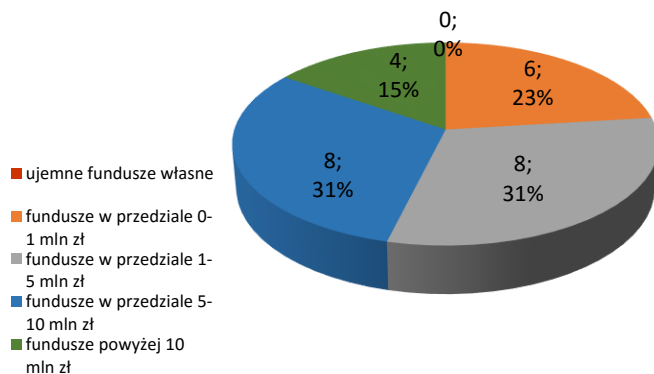


Adekwatność kapitałowa (2)

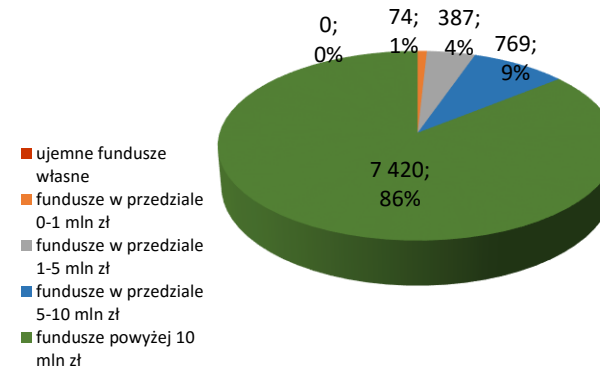
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (czerwiec 2019 r.)



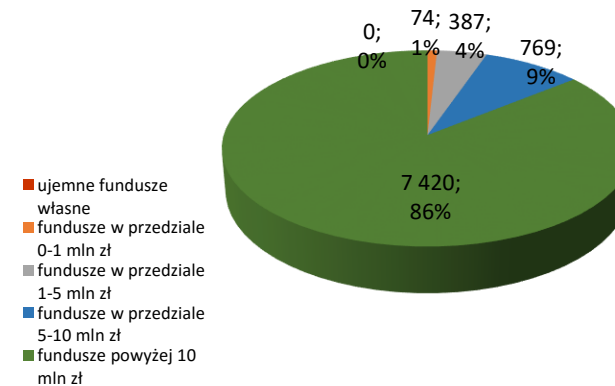
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (czerwiec 2019 r.)



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

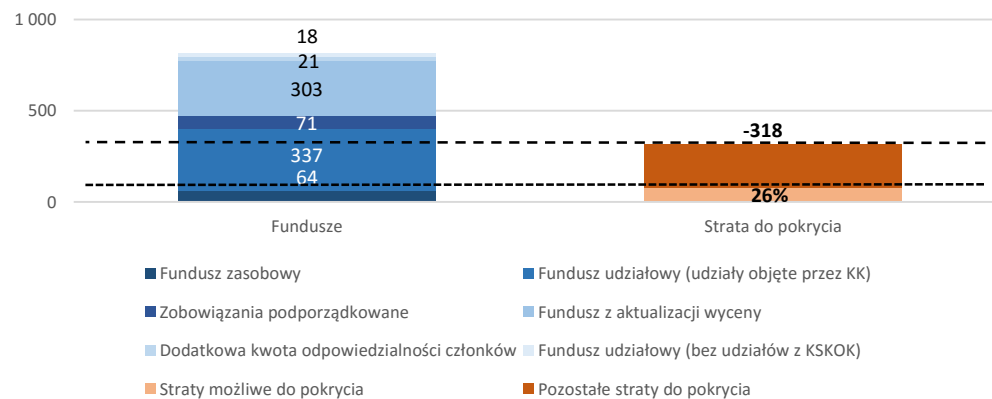


Adekwatność kapitałowa (3)

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



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

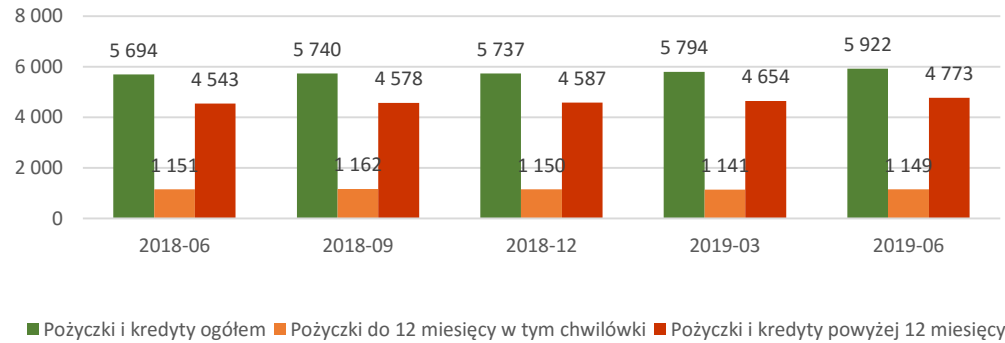


Struktura funduszy własnych kas na koniec czerwca 2019 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

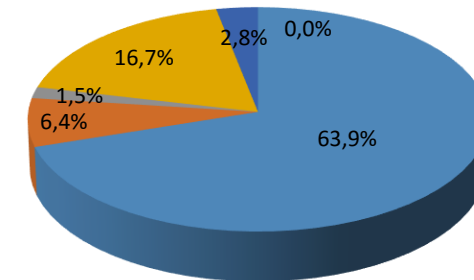
Wyszczególnienie	2019-06
Fundusz zasobowy	63 650
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	17 771
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	337 072
Zobowiązania podporządkowane	71 117
Fundusz z aktualizacji wyceny	302 998
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	21 179
Straty do pokrycia	-317 843
Suma funduszu własnych	495 596

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

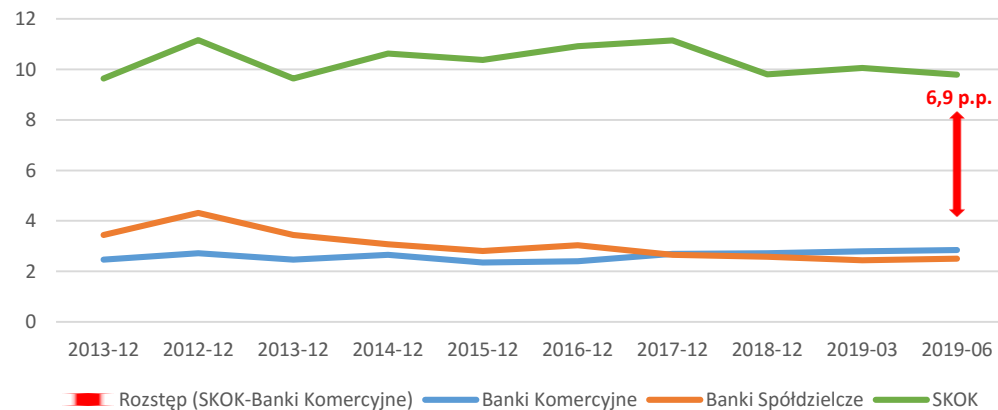
Struktura portfela kredytowego wg terminów zapadalności na koniec poszczególnych kwartałów (w mln zł)



Struktura aktywów sektora kas wg stanu na (czerwiec 2019 r.)



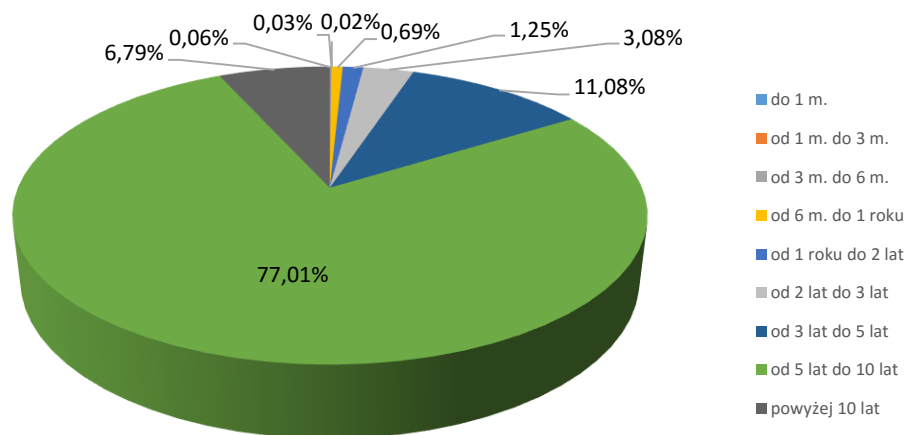
Rozpiętość odsetkowa [%]



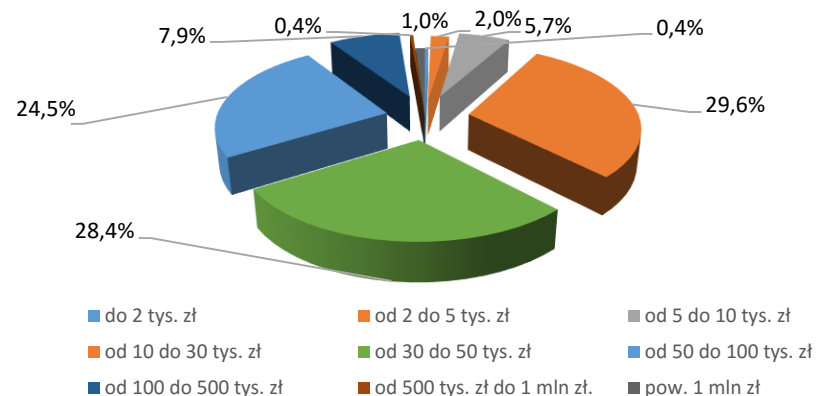
- Kredyty i pożyczki
- Udziały i akcje
- Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
- Lokaty w Kasie Krajowej
- Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- Inne aktywa finansowe

Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

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



Struktura portfela kredytowego (czerwiec 2019 r.)

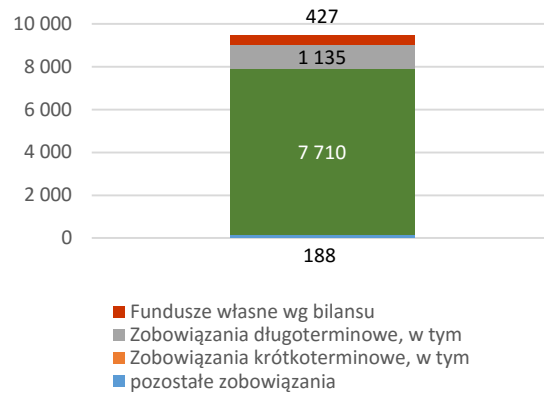


Struktura portfela kredytowego (czerwiec 2019 r.)

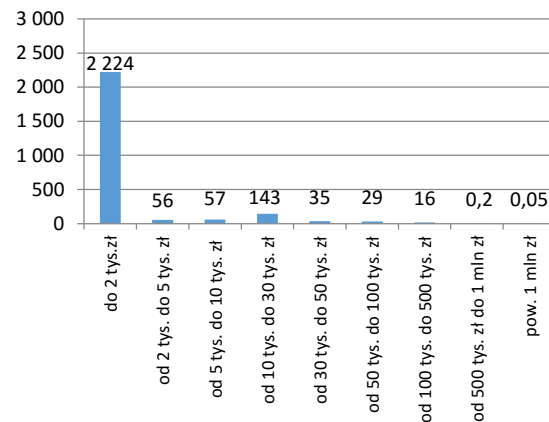
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość	w tym restrukturyzacje
Razem	398 416	5 920 040	426 215
do 2 tys. zł	34 555	21 074	282
od 2 do 5 tys. zł	55 483	119 488	2 723
od 5 do 10 tys. zł	72 049	339 214	15 746
od 10 do 30 tys. zł	141 093	1 754 560	121 918
od 30 do 50 tys. zł	61 302	1 682 636	133 980
od 50 do 100 tys. zł	30 128	1 452 080	116 117
od 100 do 500 tys. zł	3 727	469 588	30 135
od 500 tys. zł do 1 mln zł	48	20 726	3 543
pow. 1 mln zł	31	60 674	1 770

Źródła finansowania działalności kas

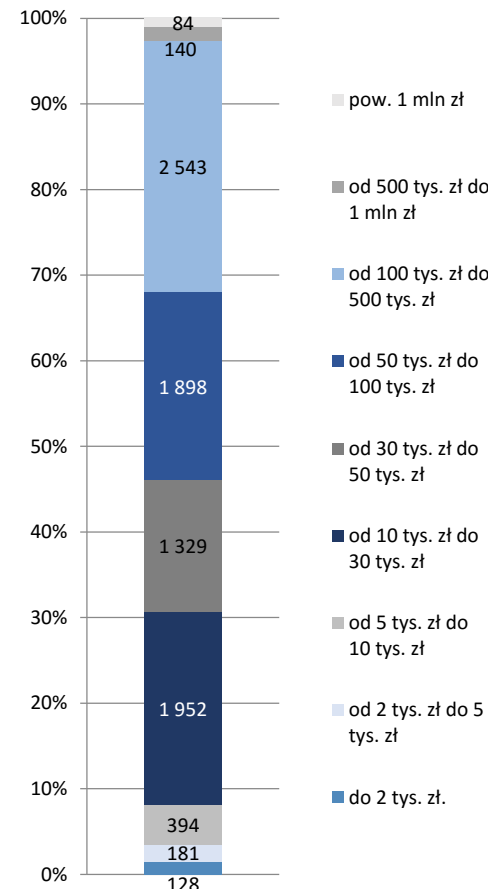
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (czerwiec 2019 r.)



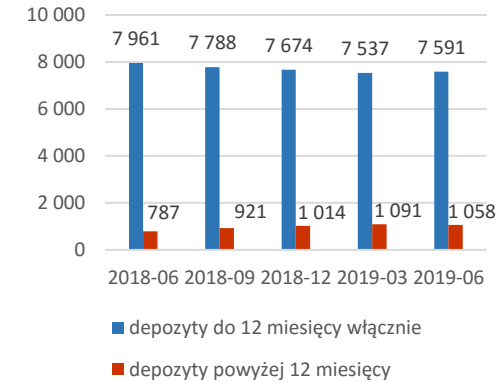
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (czerwiec 2019 r.)



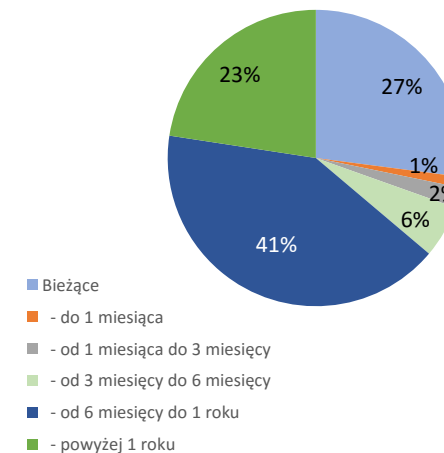
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (czerwiec 2019 r.)



Struktura depozytów w okresach (mln zł)

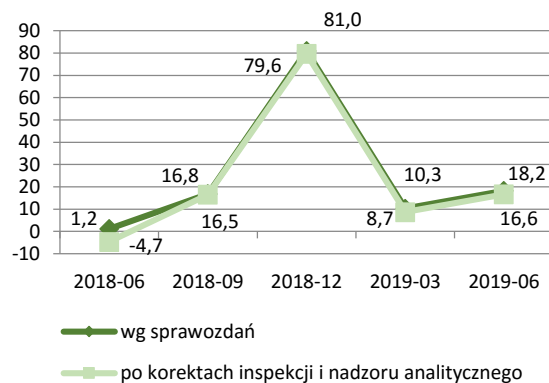


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (czerwiec 2019 r.)

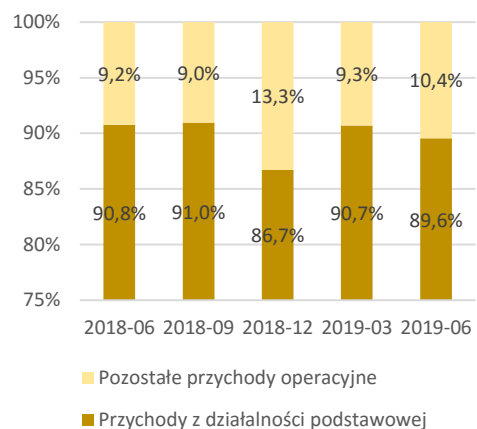


Wyniki sektora skok (1)

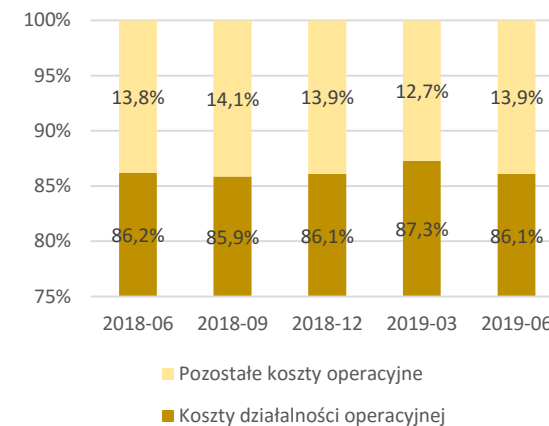
Wynik finansowy netto sektora SKOK (mln zł)



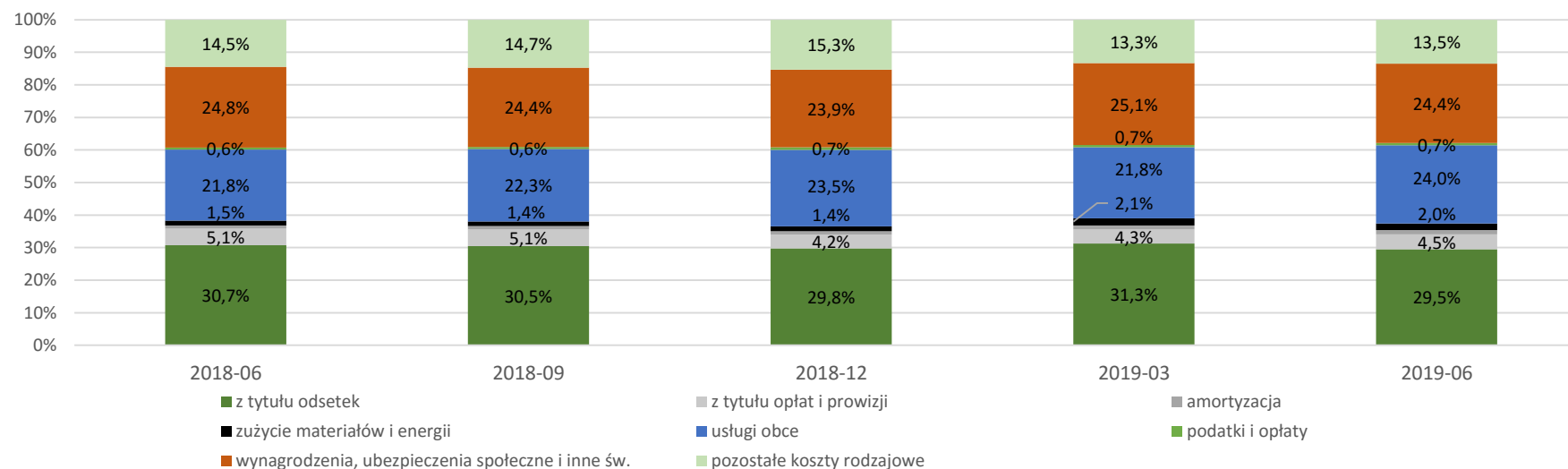
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

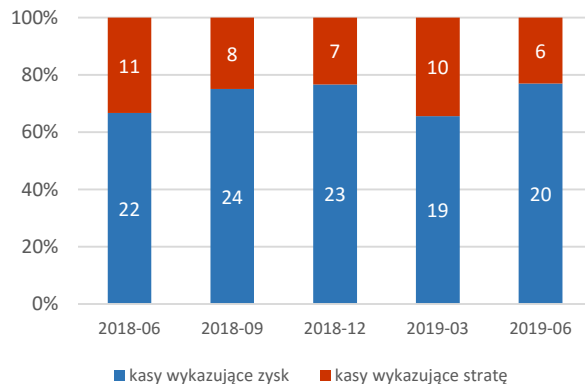


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas



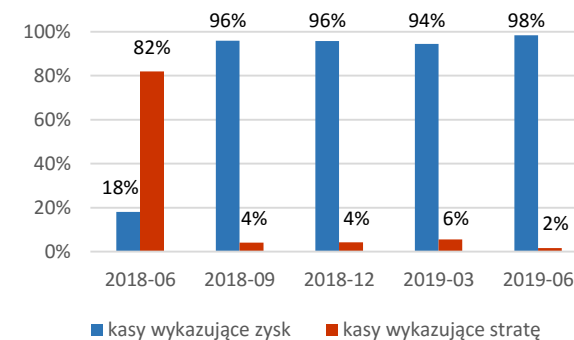
Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

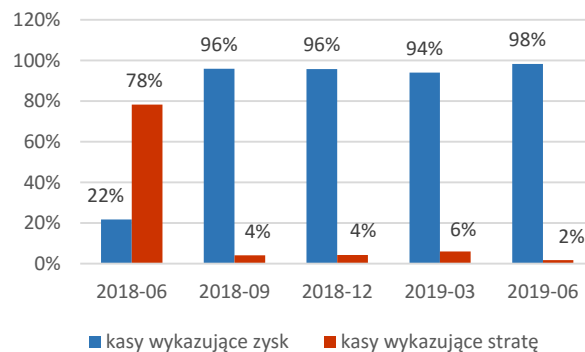


Wynik finansowy sektora kas na koniec czerwca 2019 r. był dodatni. Zysk netto wykazało 20 kas z 26 działających. Na koniec czerwca 2019 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie zysk netto w wysokości ok. 18,22 mln zł.

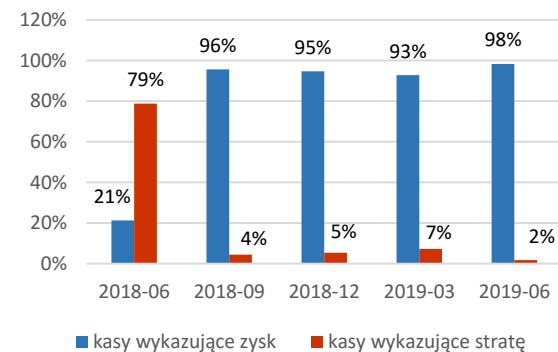
Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

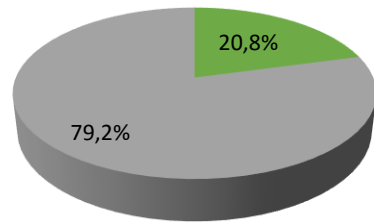


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



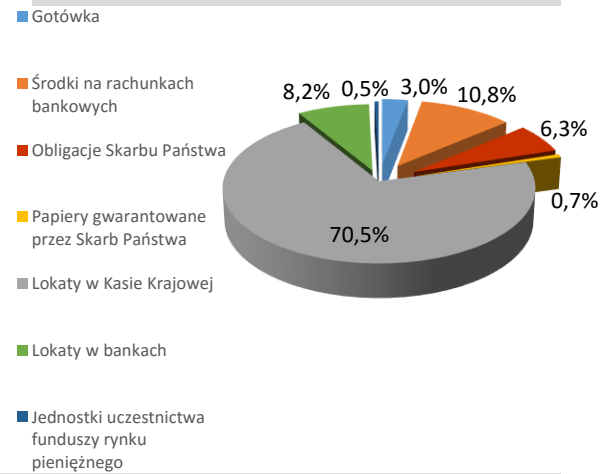
Ryzyko płynności

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

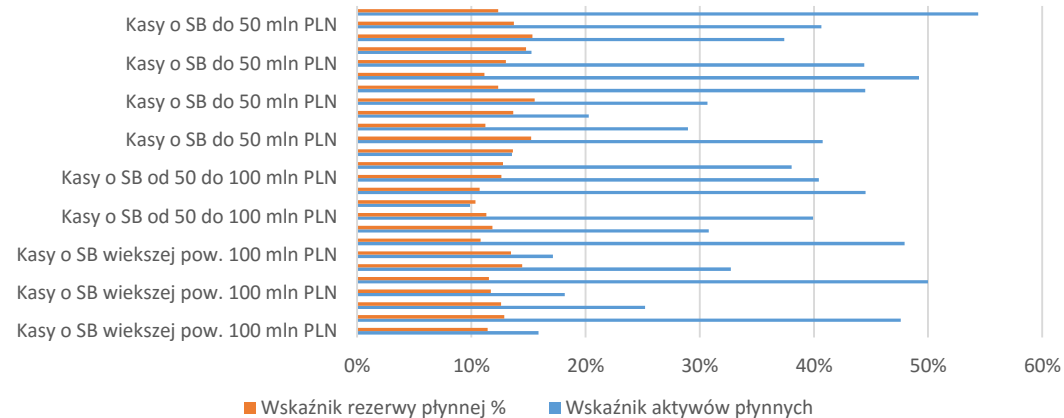


■ Aktywa płynne ■ Pozostałe Aktywa

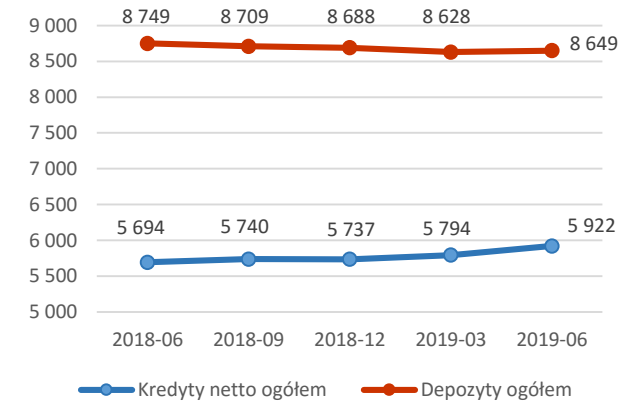
Struktura środków płynnych kas (czerwiec 2019 r.)



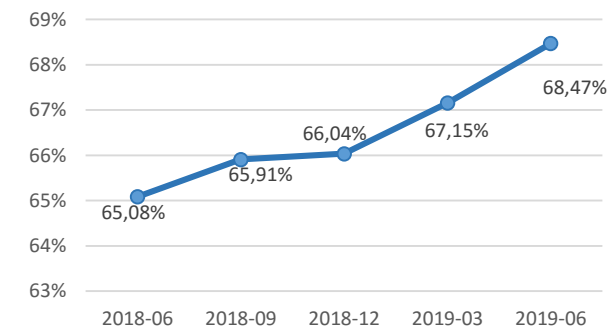
Wskaźniki płynności kas (czerwiec 2019 r.)



Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)

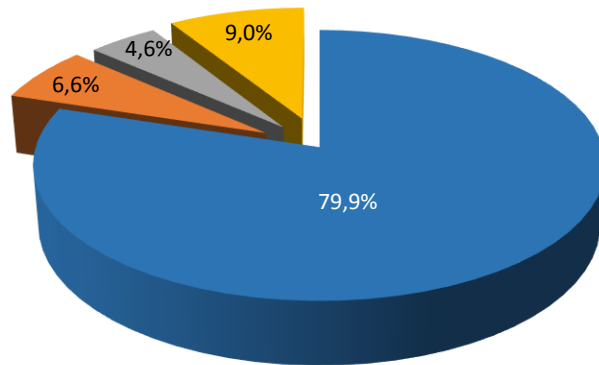


Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



Ryzyko kredytowe

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



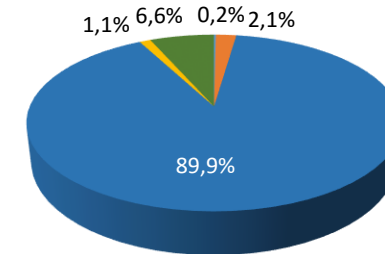
■ Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane

■ 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
(czerwiec 2019 r.)



■ Inwestycyjne

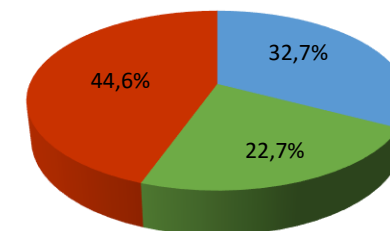
■ Operacyjne

■ Konsumpcyjne

■ W rachunku bieżącym

■ Na nieruchomości

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



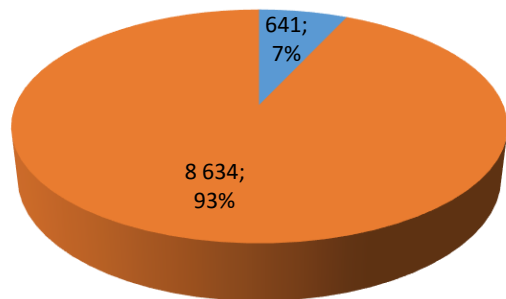
■ Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.

■ Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.

■ Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

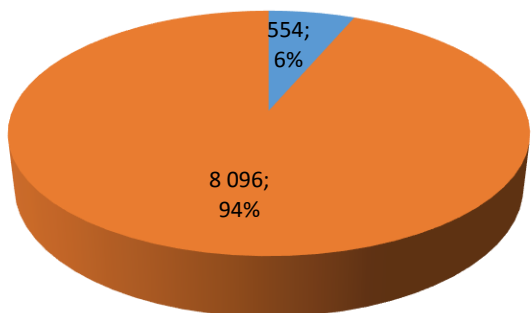
Postępowania naprawcze w kasach (1)

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



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

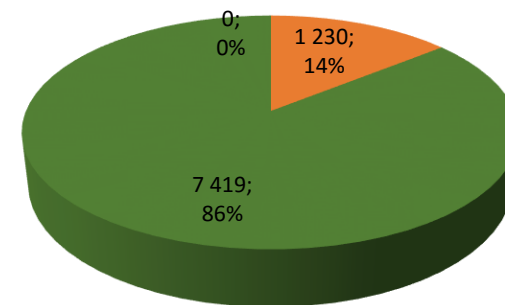


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

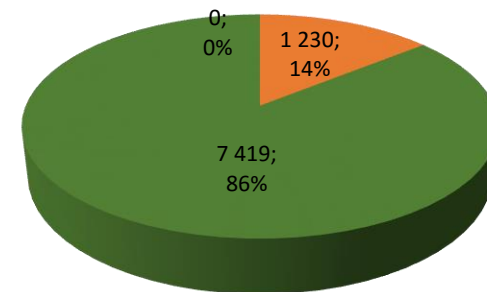
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

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



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

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



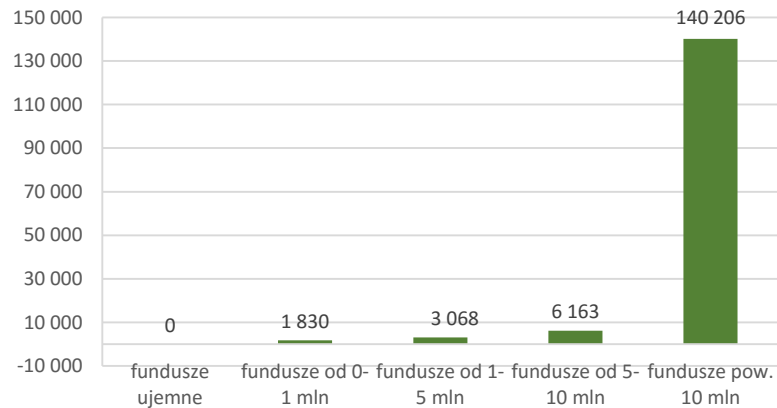
■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

Postępowania naprawcze w kasach (2)

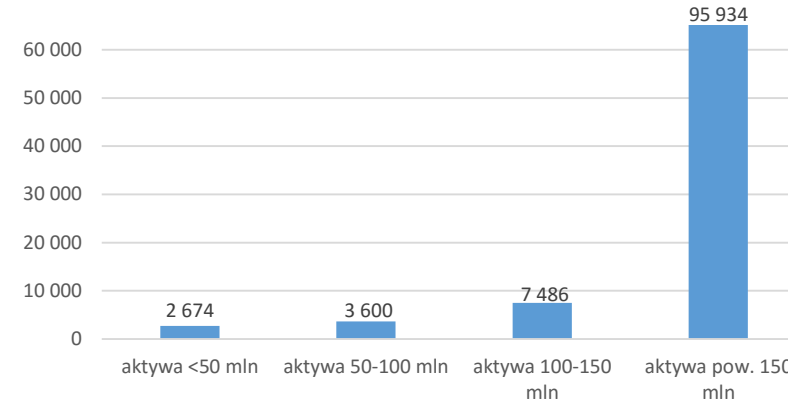
Pomoc finansowa Kasy Krajowej



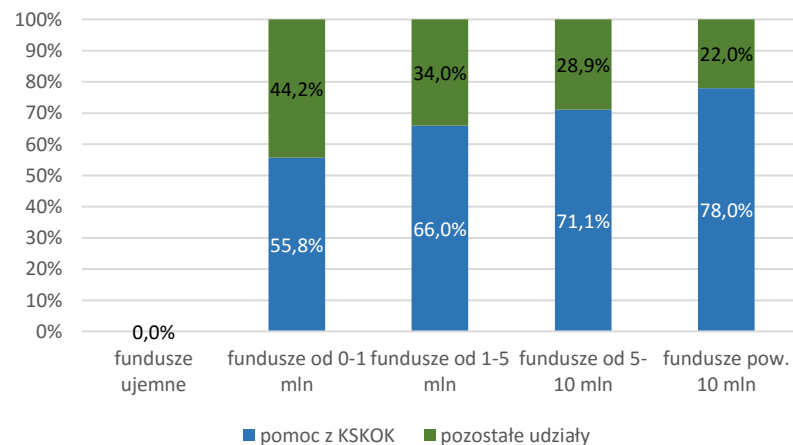
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej (tys. zł) wg wielkości funduszy własnych kas (czerwiec 2019 r.)



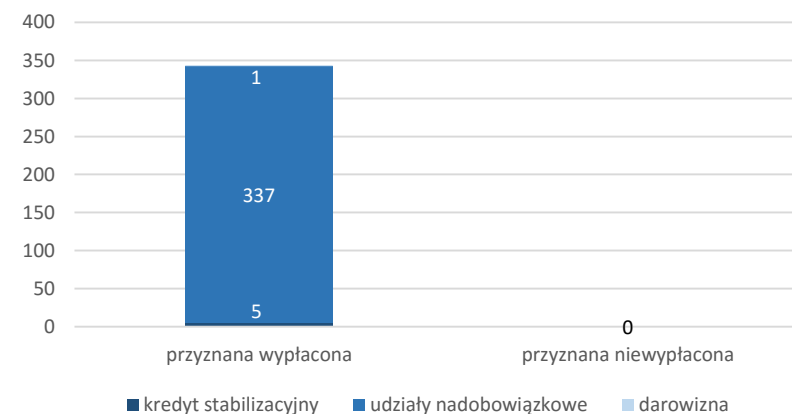
Średnia wartość pomoc dla kas z Kasy Krajowej (tys. zł) wg wielkości aktywów kas (czerwiec 2019 r.)



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

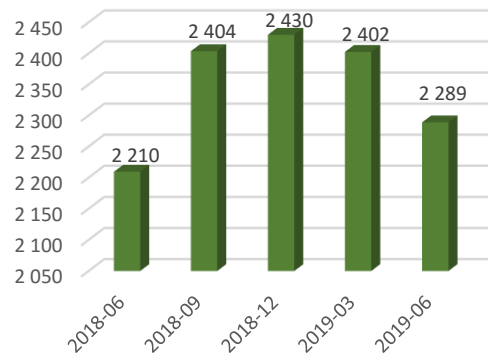


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł (czerwiec 2019 r.)

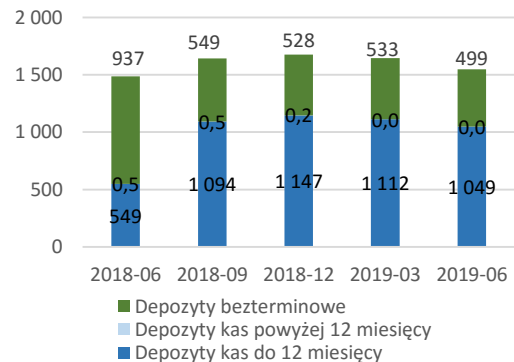


Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

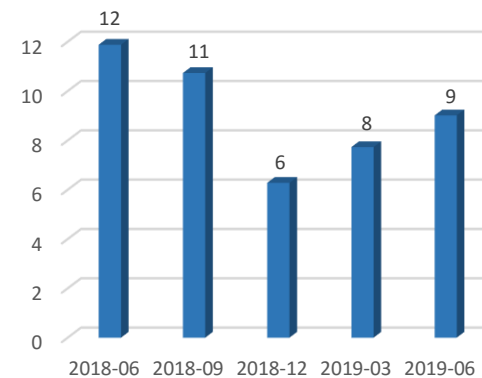
Aktywa (w mln zł)



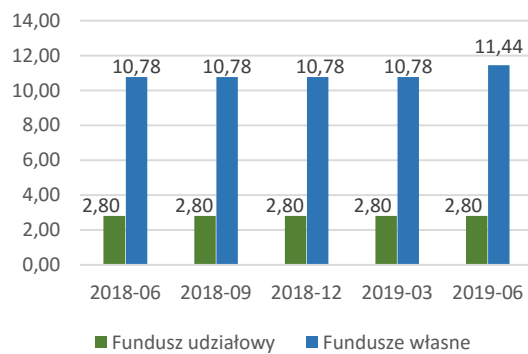
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



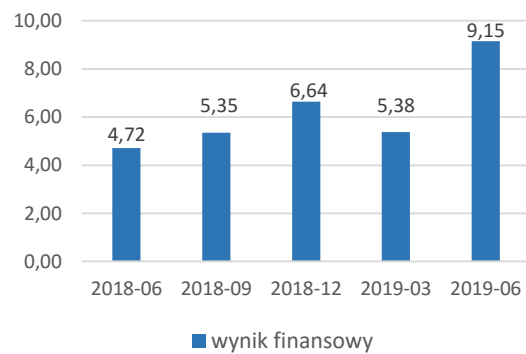
Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)



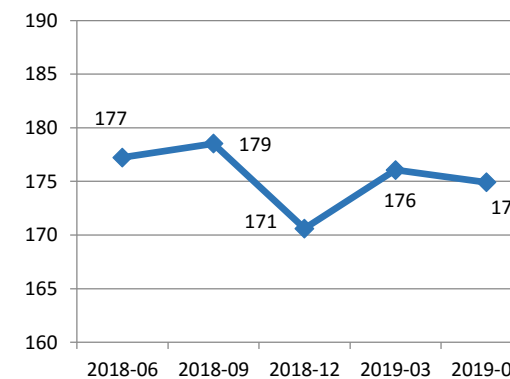
Fundusze własne (w mln zł)



Wynik finansowy netto (w mln zł)

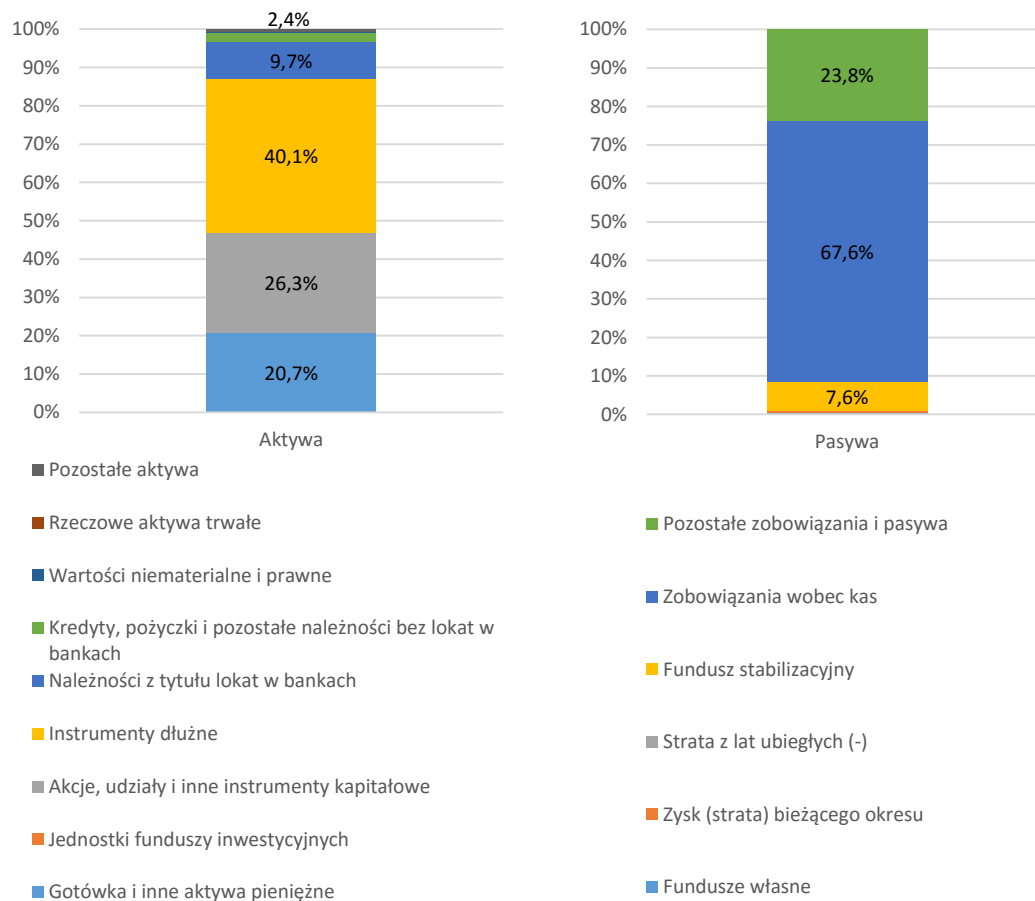


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)

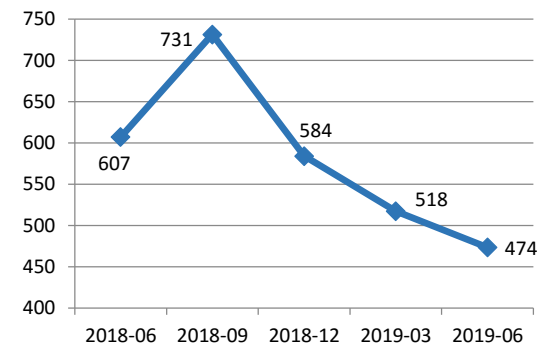


Struktura bilansu Kasy Krajowej

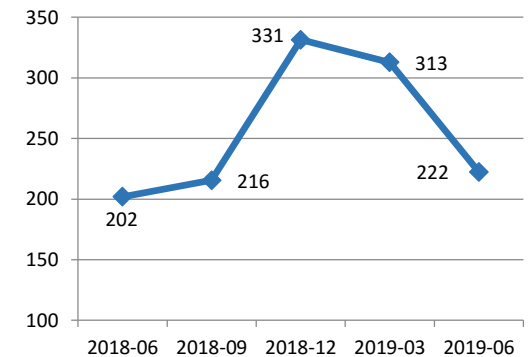
Struktura aktywów i pasywów Kasy Krajowej - w mln zł (czerwiec 2019 r.)



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