

BANKI SPÓŁDZIELCZE I ZRZESZAJĄCE

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

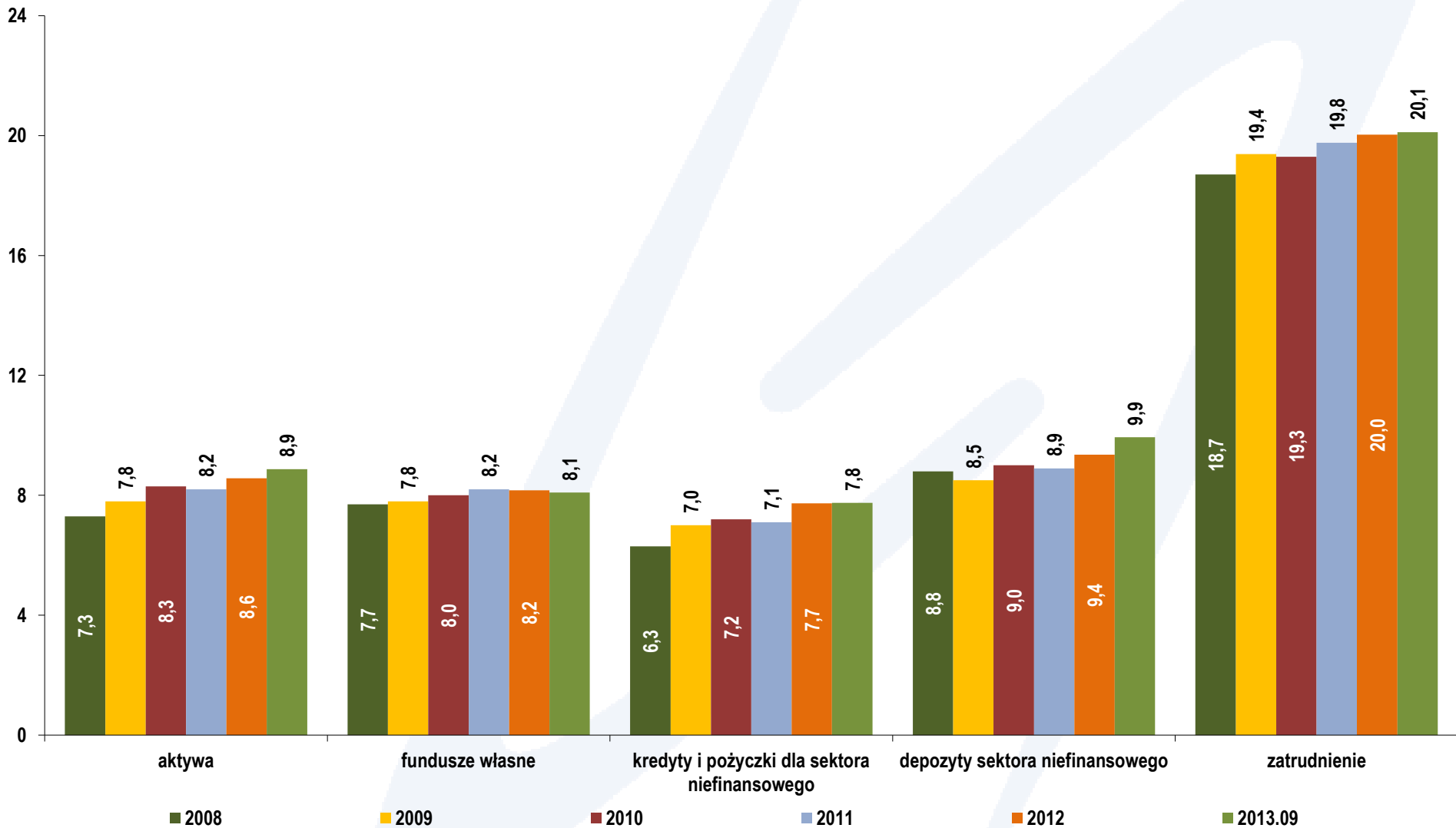
- Rynek bankowy - wzrost udziału podstawowych wielkości sektora spółdzielczego (z wyjątkiem funduszy własnych). Nieproporcjonalnie duży udział czynników generujących koszty

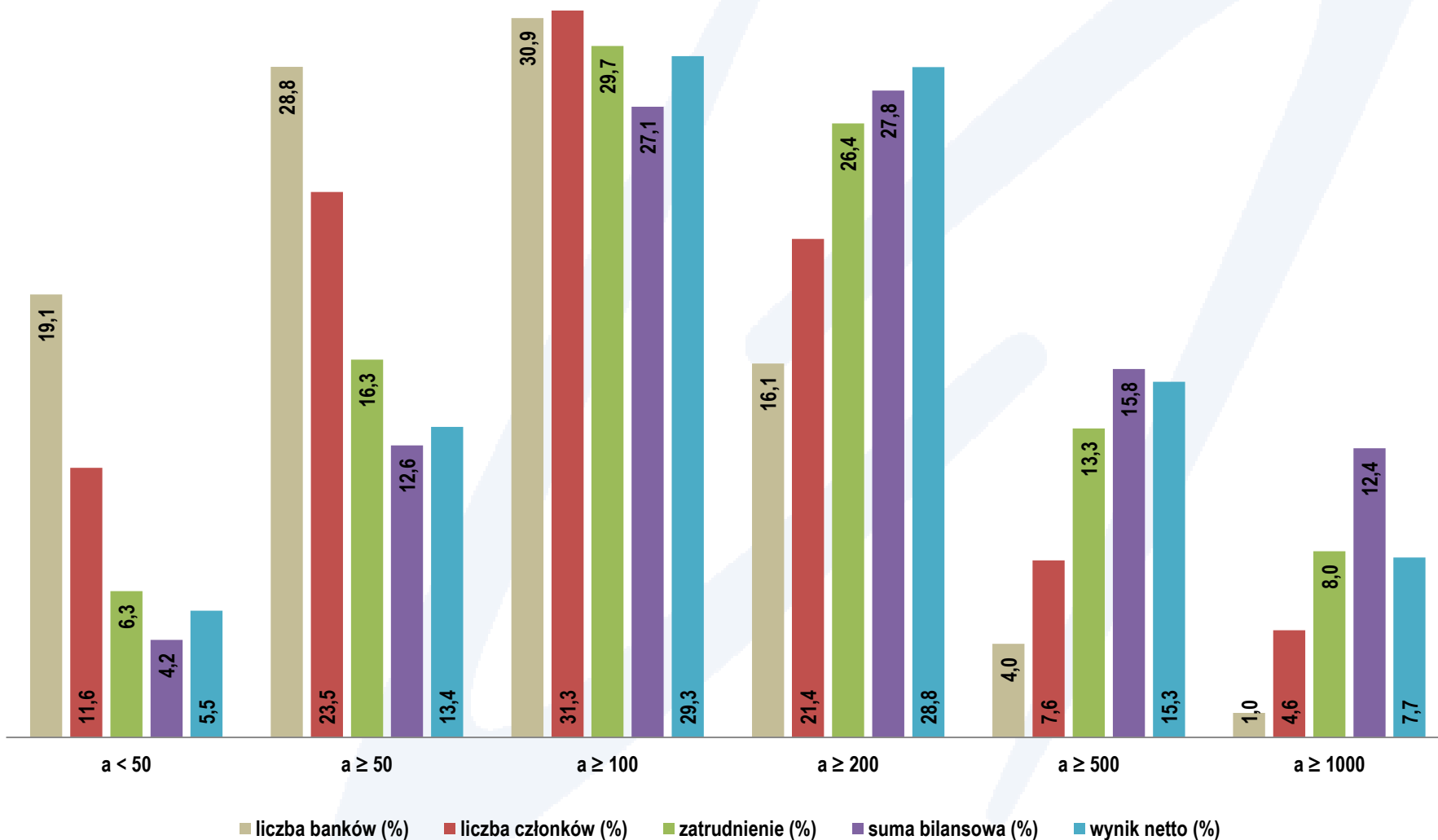
Banki spółdzielcze

- Zmniejszenie wyników finansowych banków spółdzielczych w porównaniu z trzema kwartałami 2012 r. Główne przyczyny:
 1. narastający deficyt na operacjach z osobami prywatnymi spowodowany wysokim oprocentowaniem depozytów, zwłaszcza terminowych;
 2. zmniejszenie wyniku odsetkowego od banków spowodowane spadkiem oprocentowania depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających;
 3. zmniejszenie dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych dla rolników spowodowane kolejnym obniżkami stopy redyskonta weksli NBP będącej podstawą obliczania oprocentowania płaconego przez klientów;
 4. wzrost kosztów operacyjnych i spadek wyniku działalności bankowej – w 126 bankach wskaźnik kosztów operacyjnych C/I przekroczył 80% (po pierwszym półroczu w 141 bankach, po pierwszym kwartale w 94)
- Zahamowanie przyrostu depozytów sektora niefinansowego, w tym osób prywatnych w kwartałach II i III 2013 r.
- Wzrost należności od sektora niefinansowego zwłaszcza od przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych oraz – po kilku kolejnych kwartałach spadku – od osób prywatnych. Przyrost ten został w całości sfinansowany przez depozyty wycofane z banków zrzeszających
- Jakość należności od sektora niefinansowego pogorszyła się, tj. udział należności zagrożonych wyniósł 6,5% (po pierwszym półroczu 6,4%)
- Przeciętny współczynnik wypłacalności wzrósł z 13,8% w grudniu 2012 r. do 14,2% we wrześniu 2013 r

Banki zrzeszające

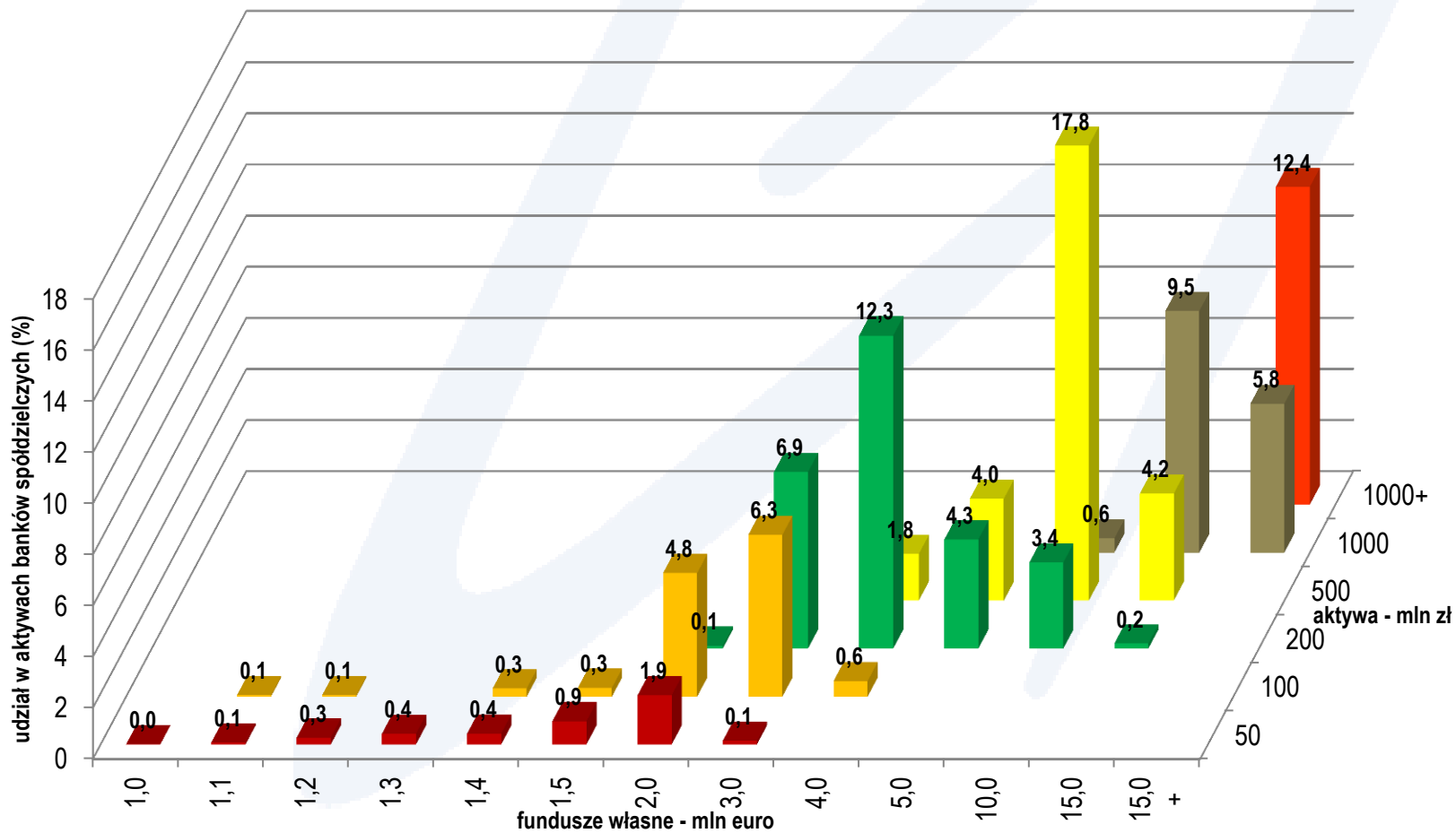
- Poprawa wyniku działalności bankowej wskutek zmniejszenia oprocentowania depozytów banków spółdzielczych
- Spadek kosztów operacyjnych. Wyniki finansowe niższe od wyników w trzech kwartałach 2012 r., głównie wskutek dużego wzrostu rezerw celowych
- Niewielki przyrost należności od sektora niefinansowego przy dalszym spadku ich jakości
- Zmniejszenie depozytów banków zrzeszonych z powodu spadku ich oprocentowania. Depozyty te powodowały duże wahania sumy bilansowej banków zrzeszających: duży wzrost w I kwartale 2013 r., a w następnych spadek
- Sektor spółdzielczy nie jest przystosowany do działania w warunkach niskiej inflacji i niskich stóp procentowych
- Konieczność zmiany modelu funkcjonowania zrzeszeń



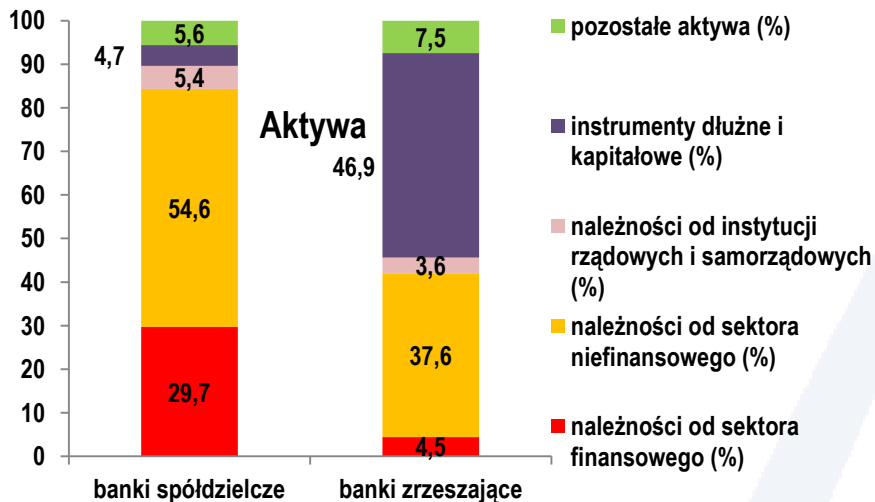


Liczba banków wg funduszy własnych i aktywów oraz udział poszczególnych grup w aktywach (%) – 2013.09.30

	fw<1,0	1,0≤fw<1,1	1,1≤fw<1,2	1,2≤fw<1,3	1,3≤fw<1,4	1,4≤fw<1,5	1,5≤fw<2,0	2,0≤fw<3,0	3,0≤fw<4,0	4,0≤fw<5,0	5,0≤fw<10,0	10,0≤fw<15,0	fw≥15,0	razem	
a ≥ 1000														6	6
500 ≤ a < 1000												1	15	7	23
200 ≤ a < 500									8	16	58	10			92
100 ≤ a < 200							1	54	79	24	18	1			177
50 ≤ a < 100		1	1		5	5	67	79	7						165
a < 50	1	4	8	13	13	22	45	3							109
Razem	1	5	9	13	18	27	113	136	94	40	77	26	13		572



Struktura bilansów banków spółdzielczych i zrzeszających – 2013.09.30



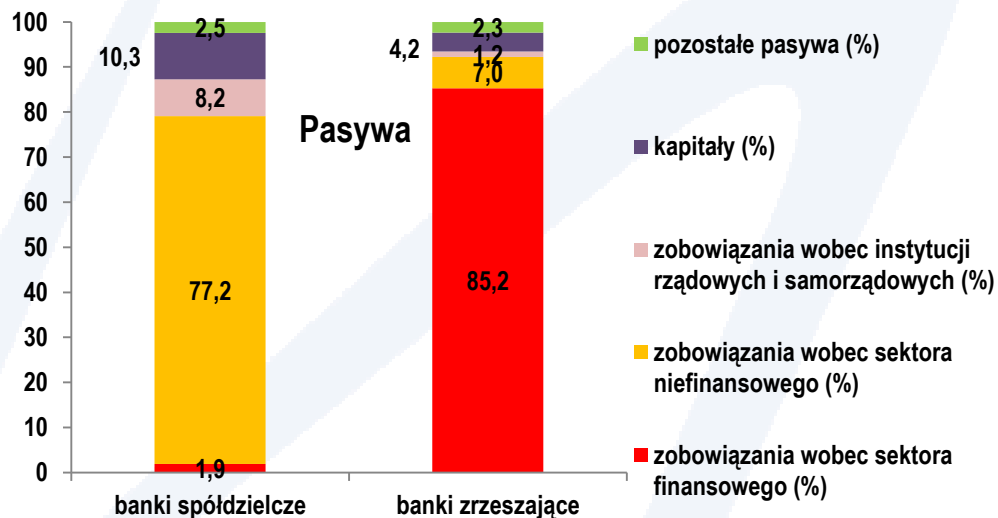
Banki spółdzielcze

Przyrost aktywów o 9,7% (do 94,2 mld zł) w stosunku do grudnia 2012 r.

Kwota przyrostu: 8,4 mld zł, w tym 6,2 mld zł to zobowiązania wobec sektora niefinansowego (w tym osoby prywatne 5,4 mld zł) oraz 1,1 mld zł to samorzady

2,5 mld zł ulokowane w bankach zrzeszających, 3,9 mld zł w należnościach od sektora niefinansowego, 1,5 mld w instrumentach dłużnych (1,3 mld bony NBP i obligacje skarbowe)

Zobowiązania wobec osób prywatnych (53,7 mld zł) przewyższają o 1,5 mld zł należności brutto od sektora niefinansowego



Banki zrzeszające

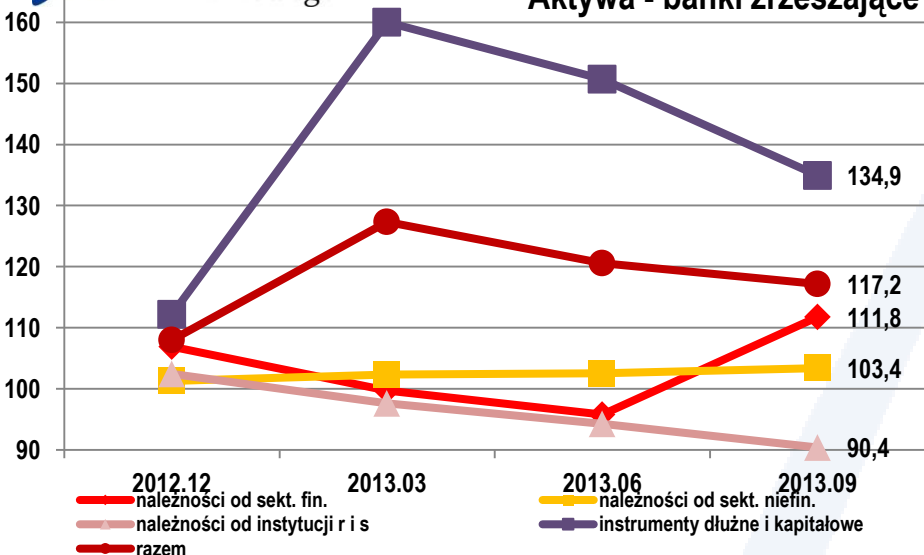
Przyrost aktywów o 8,5%, (do 32,6 mld zł) w stosunku do grudnia 2012r.

Kwota przyrostu: 2,5 mld zł, w tym zobowiązania wobec sektora finansowego 2,4 mld zł, wobec sektora niefinansowego 0,2 mld zł; 2,6 mld zł ulokowane w bonach pieniężnych NBP i obligacjach skarbowych

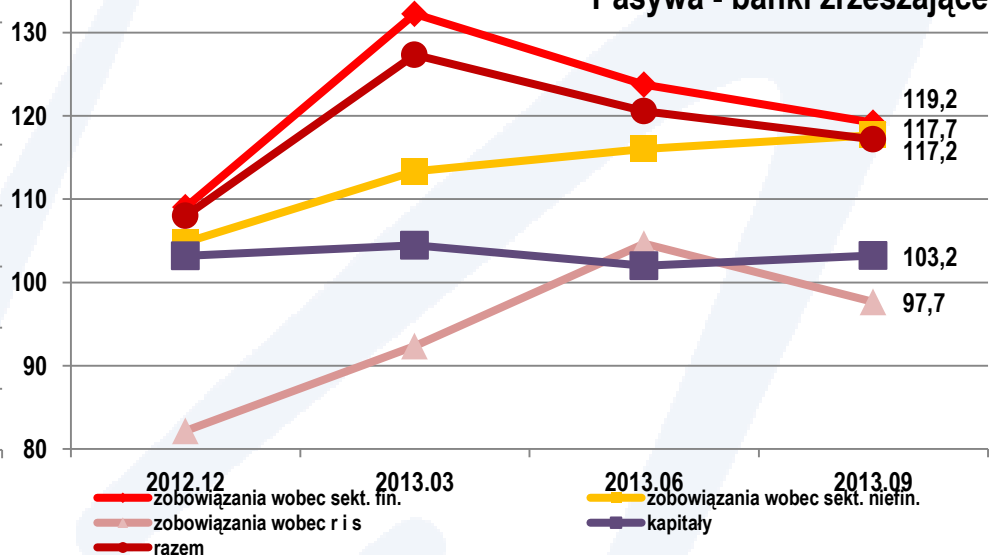
Udział zobowiązań wobec sektora finansowego (głównie banków spółdzielczych) wzrósł do 85,2% pasywów (z 84,6% w grudniu 2012 r.)

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

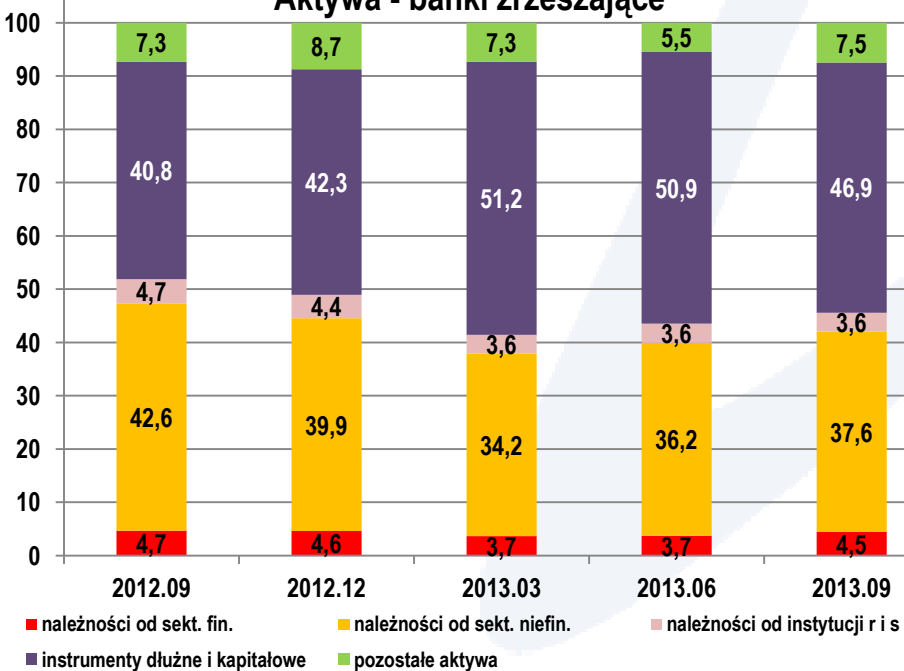
Aktywa - banki zrzeczające



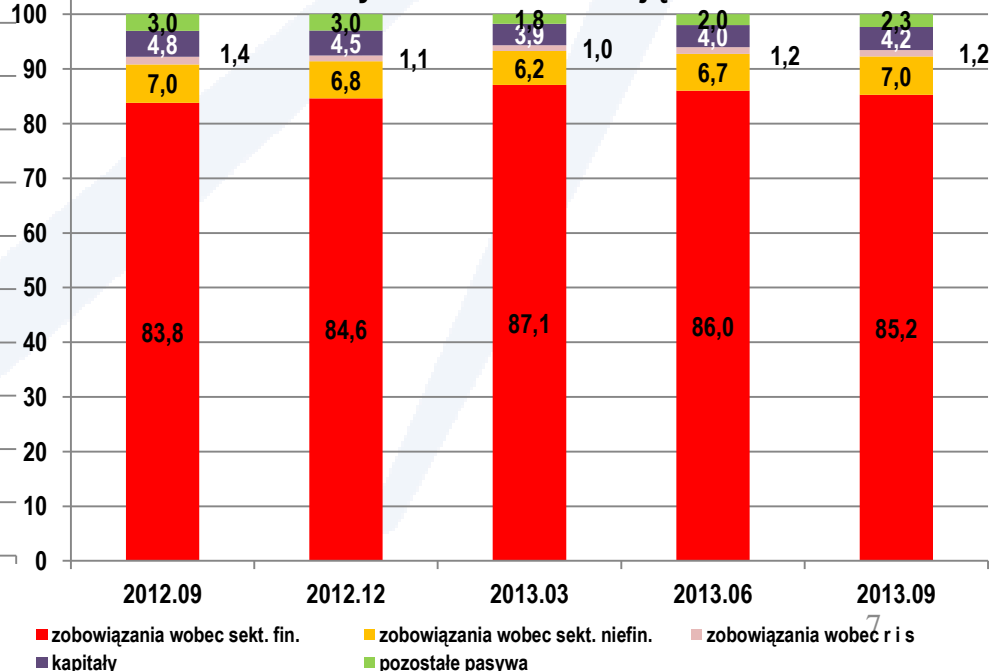
Pasywa - banki zrzeczające

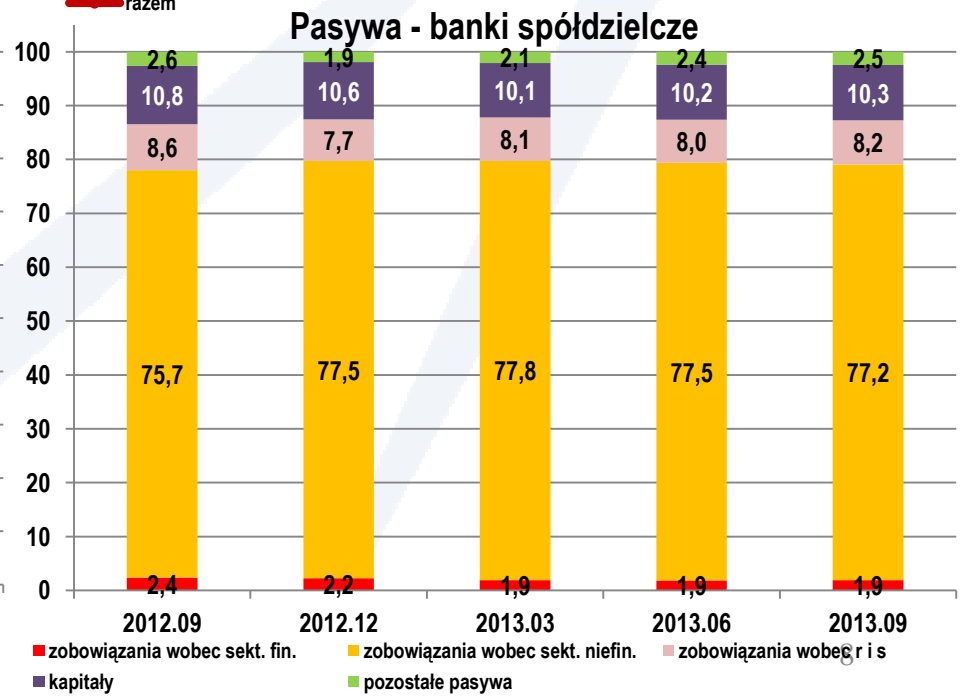
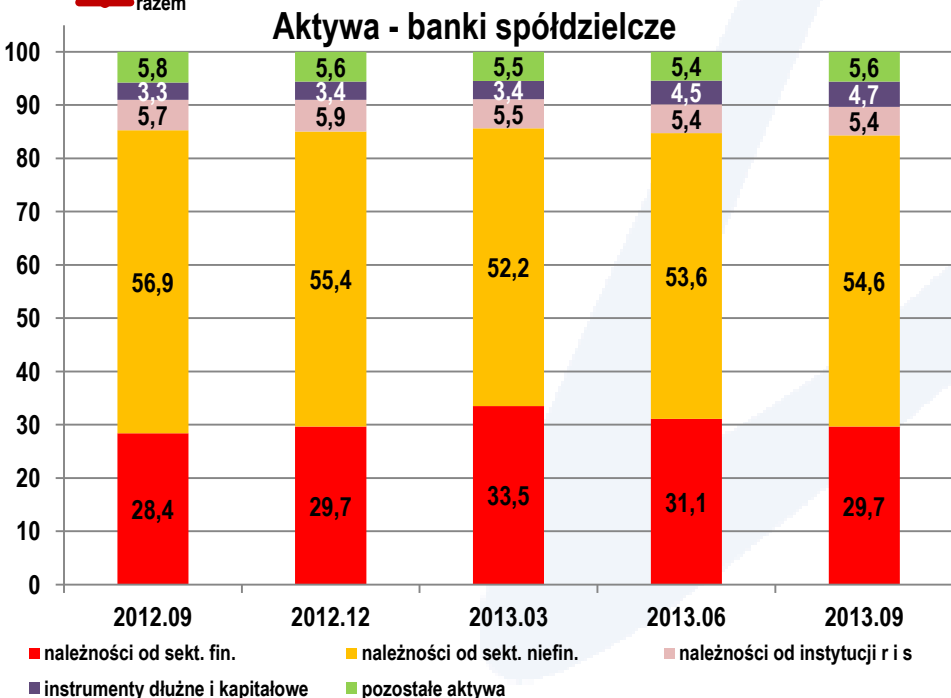
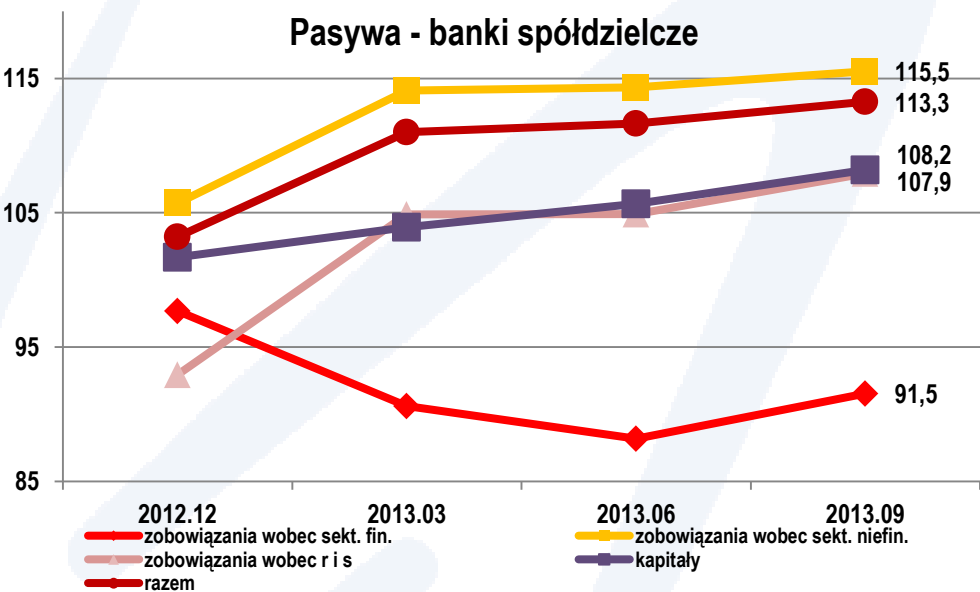
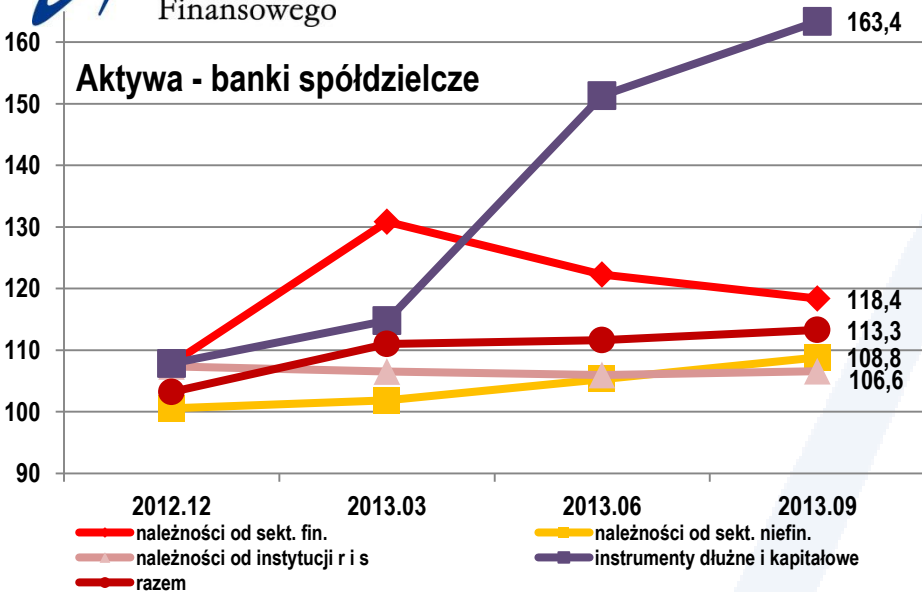


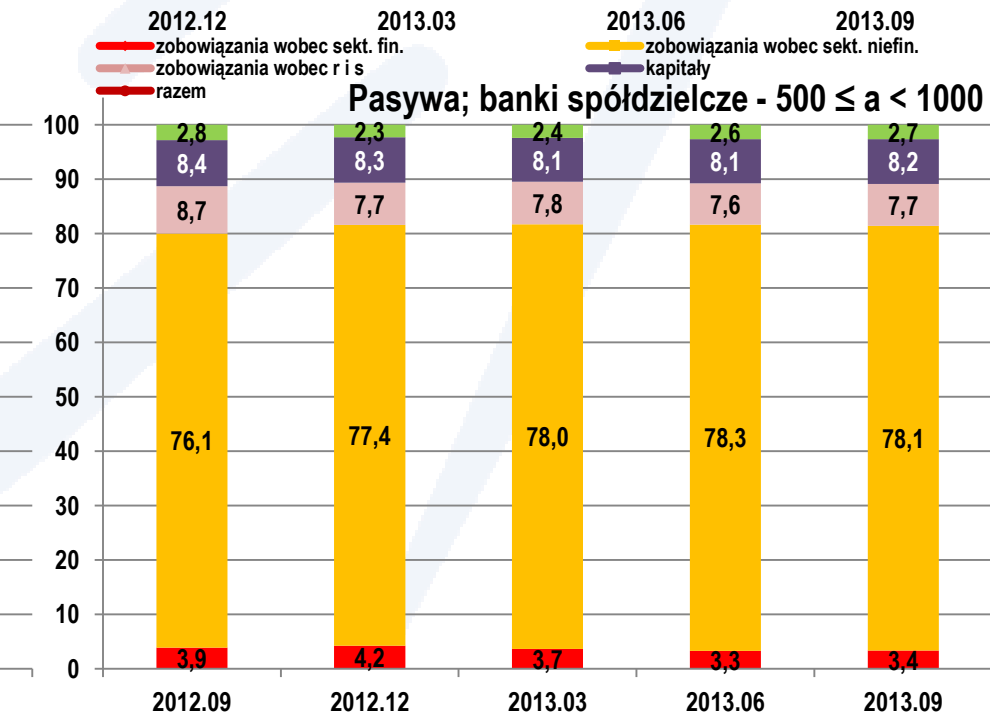
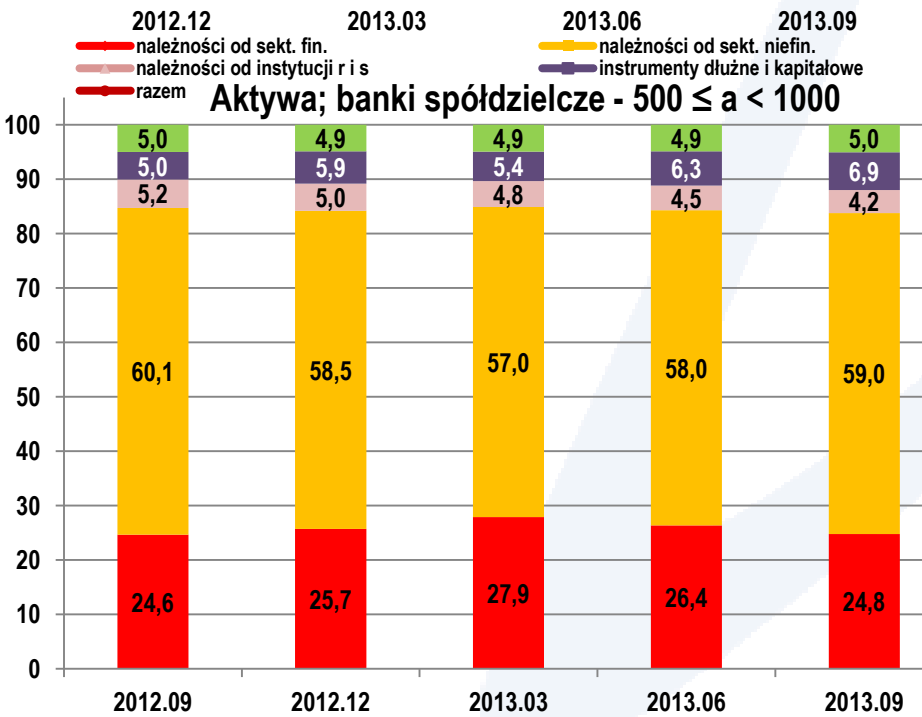
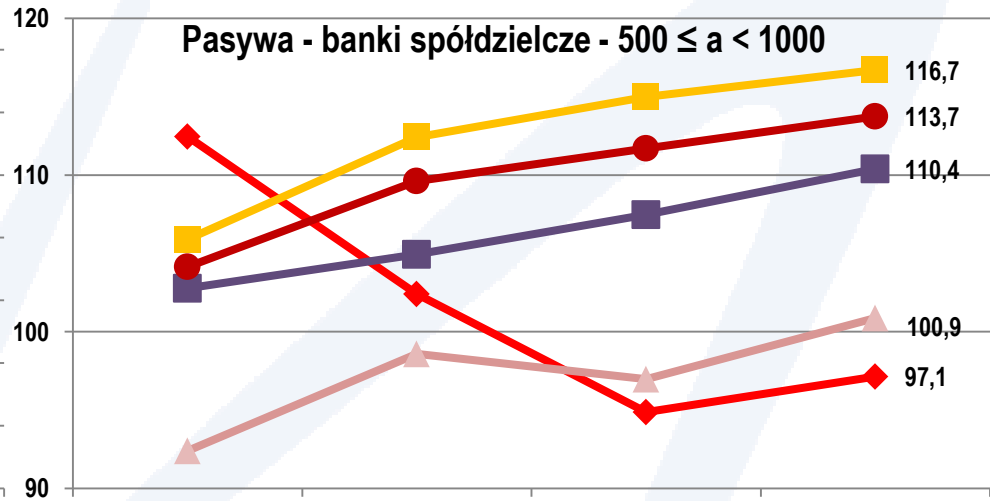
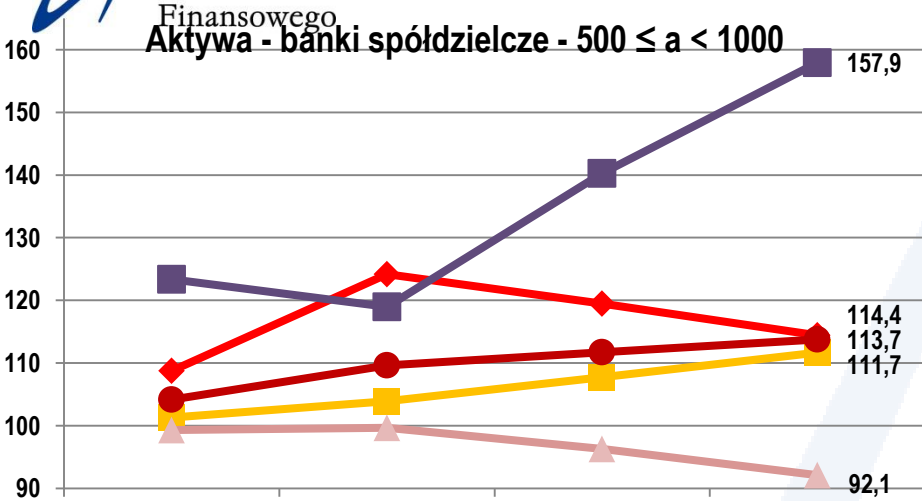
Aktywa - banki zrzeczające



Pasywa - banki zrzeczające

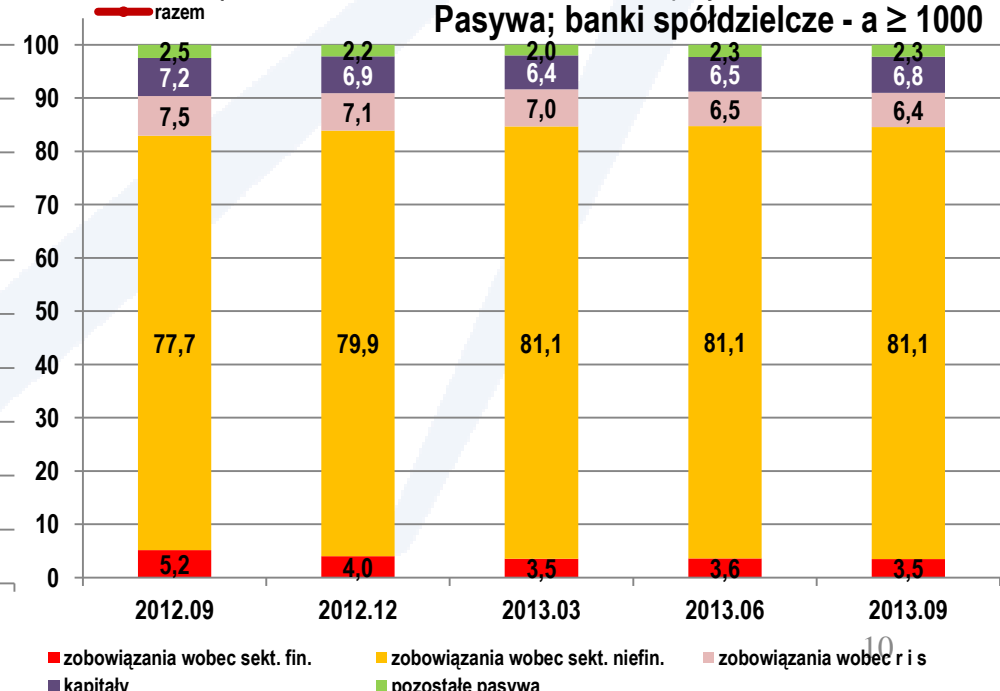
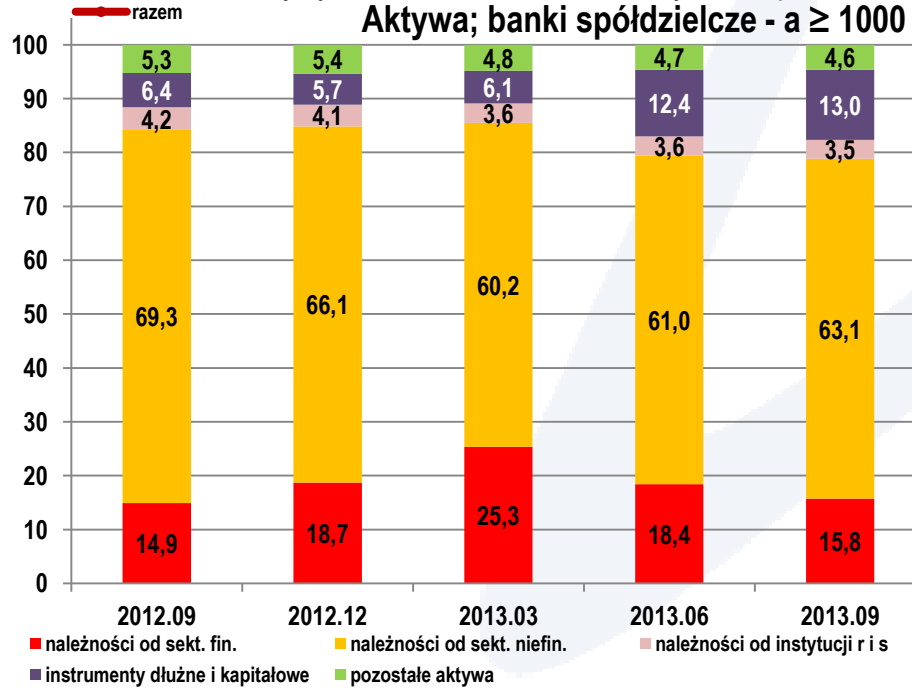
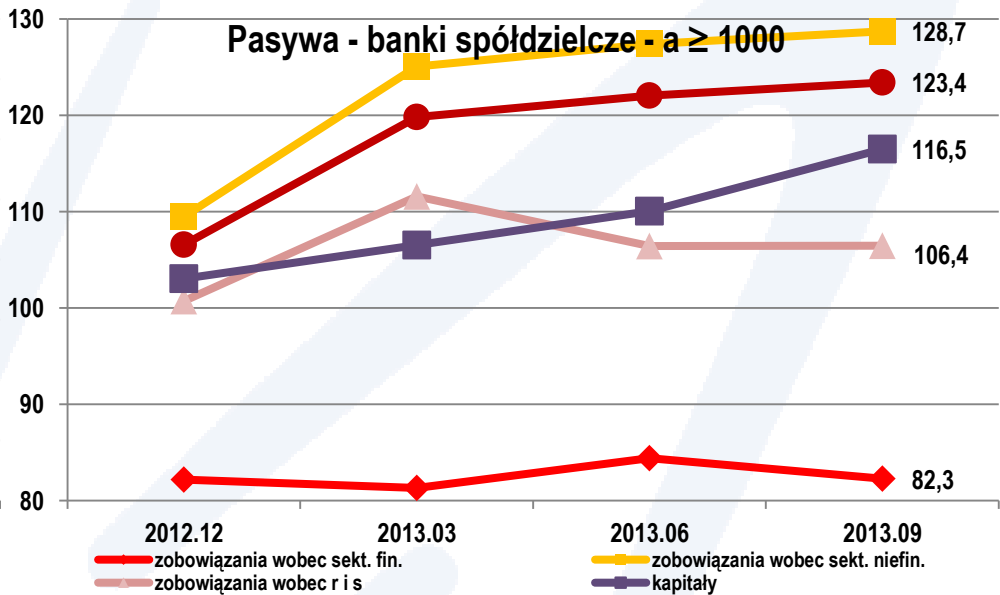
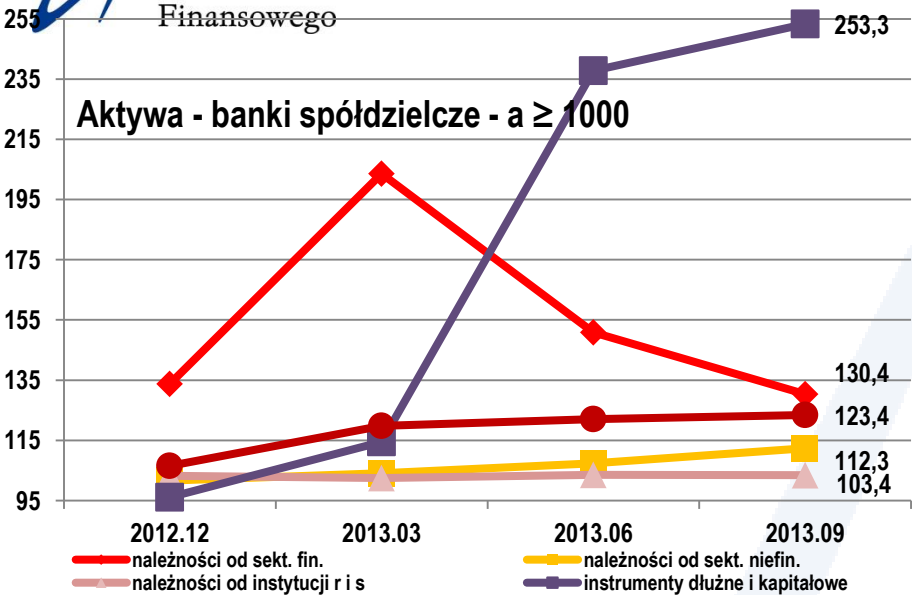




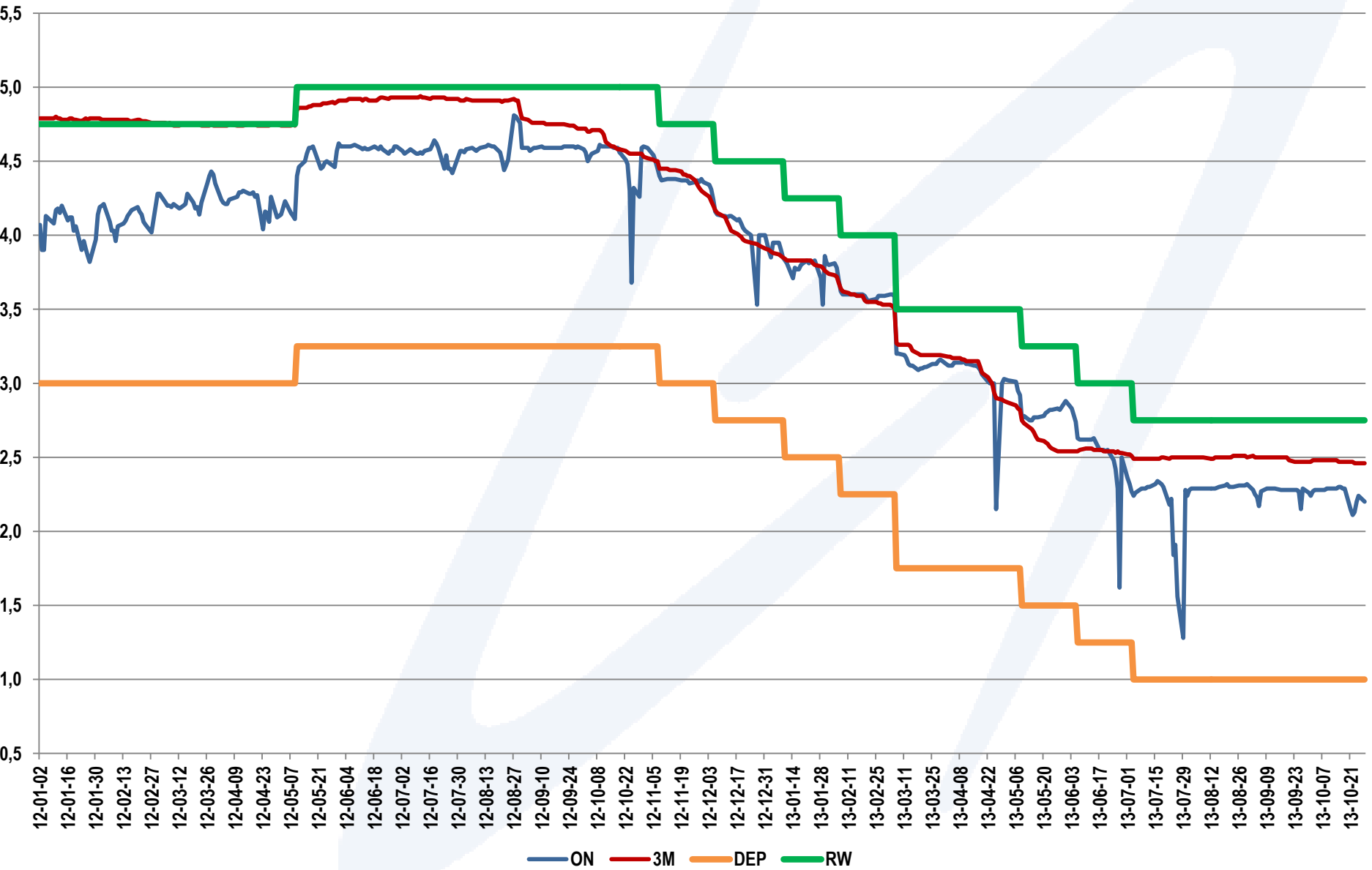


■ należności od sekt. fin. ■ należności od sekt. niefin. ■ należności od instytucji r i s
■ instrumenty dłużne i kapitałowe ■ pozostałe aktywa

■ zobowiązania wobec sekt. fin. ■ zobowiązania wobec sekt. niefin. ■ zobowiązania wobec r i s
■ kapitały ■ pozostałe pasywa



Stopy WIBID oraz redyskonta weksli i depozytowa (%)



	Oprocentowanie depozytów banków w bankach zrzeszających		Oprocentowanie depozytów osób prywatnych w bankach spółdzielczych													
			Banki spółdzielcze razem		a < 50		50 ≤ a < 100		100 ≤ a < 200		200 ≤ a < 500		500 ≤ a < 1000		a ≥ 1000	
	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe
2012	0,84	4,93	1,46	4,77	0,72	4,37	1,01	4,35	1,38	4,60	1,71	4,80	2,03	4,99	0,83	5,23
I-III 2013	0,58	3,95	1,37	4,63	0,71	4,26	0,97	4,28	1,31	4,40	1,55	4,57	1,91	4,78	0,80	5,33
I-VI 2013	0,53	3,69	1,29	4,34	0,66	3,99	0,94	4,00	1,23	4,11	1,47	4,25	1,77	4,45	0,70	5,04
I-IX 2013	0,52	3,41	1,18	4,01	0,57	3,71	0,86	3,70	1,13	3,79	1,35	3,93	1,64	4,10	0,62	4,70

Banki spółdzielcze zawierając w 2012 r. terminowe umowy depozytowe nie przewidziały możliwości dużego spadku stóp WIBOR/WIBID, według których rozliczają się z bankami zrzeszającymi

	Banki spółdzielcze			Banki zrzeszające		
	2012.09	2013.09	2012.09 = 100	2012.09	2013.09	2012.09 = 100
	mln zł			mln zł		
Przychody odsetkowe	4 336,4	3 948,2	91,0	1 182,0	1 056,5	89,4
Koszty odsetkowe	1 689,0	1 591,3	94,2	884,4	741,7	83,9
Wynik odsetkowy	2 647,4	2 356,9	89,0	297,6	314,9	105,8
w tym:						
od banków	804,0	679,4	84,5	-764,8	-637,5	83,4
od osób prywatnych	-496,5	-530,6	106,9	25,0	17,7	70,6
Wynik pozaodsetkowy	790,1	782,6	99,1	66,9	105,8	158,2
wynik z prowizji	755,6	755,1	99,9	60,2	68,3	113,5
pozostały wynik pozaodsetkowy	34,4	27,5	79,8	6,7	37,5	558,8
Wynik działalności bankowej	3 437,5	3 139,5	91,3	364,5	420,7	115,4
Pozostałe przychody i koszty	69,2	51,7	74,6	21,3	26,7	125,4
Koszty operacyjne	2 225,9	2 236,3	100,5	301,4	293,6	97,4
w tym: koszty pracy	1 466,9	1 470,2	100,2	122,2	121,2	99,1
Rezerwy	236,0	192,2	81,5	12,8	123,0	963,7
w tym: rezerwy celowe	166,3	142,0	85,4	9,0	117,4	1311,5
Wynik finansowy brutto	1 044,8	762,7	73,0	69,6	24,7	35,5
Podatek dochodowy	218,3	170,6	78,1	14,7	4,3	29,2
Wynik finansowy netto	826,5	592,1	71,6	54,9	20,4	37,2

Wyraźnie widoczny wpływ transferu ryzyka biznesowego z banków zrzeszonych do zrzeszających

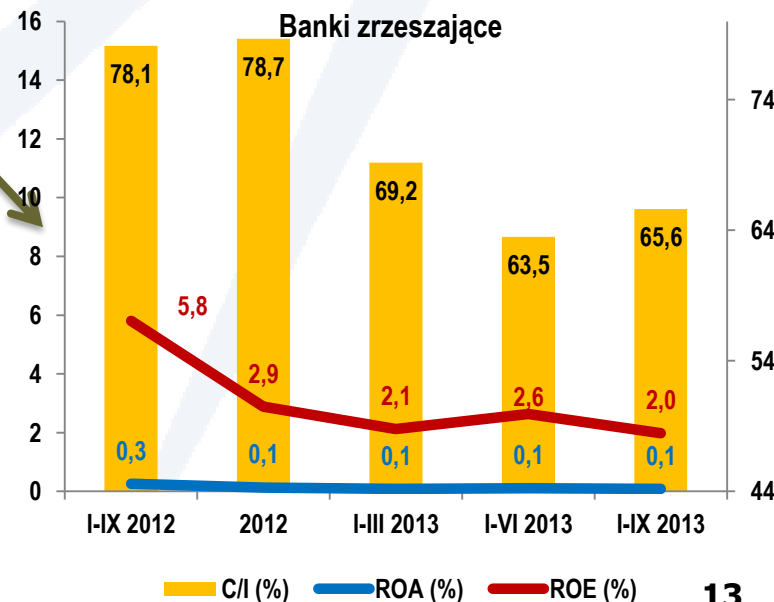
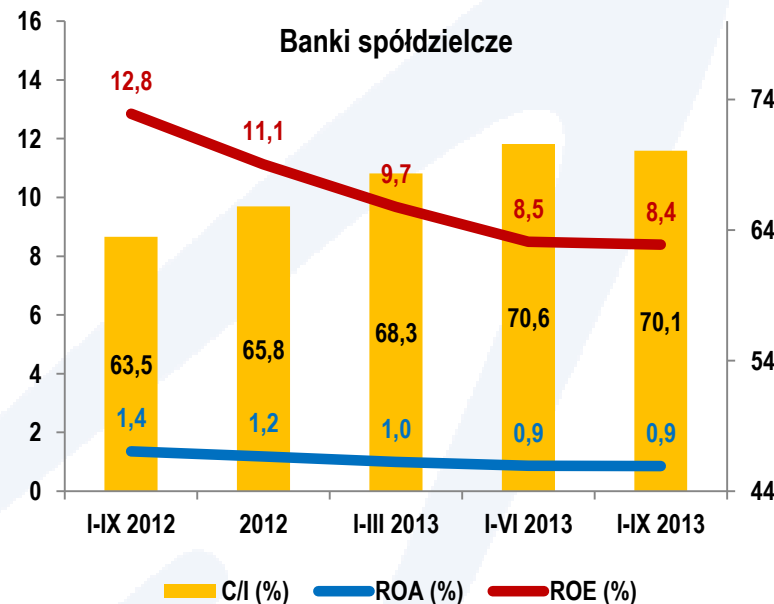
Przeniesienie ryzyka biznesowego do banków zrzeszających nie chroni przed spadkiem wyników

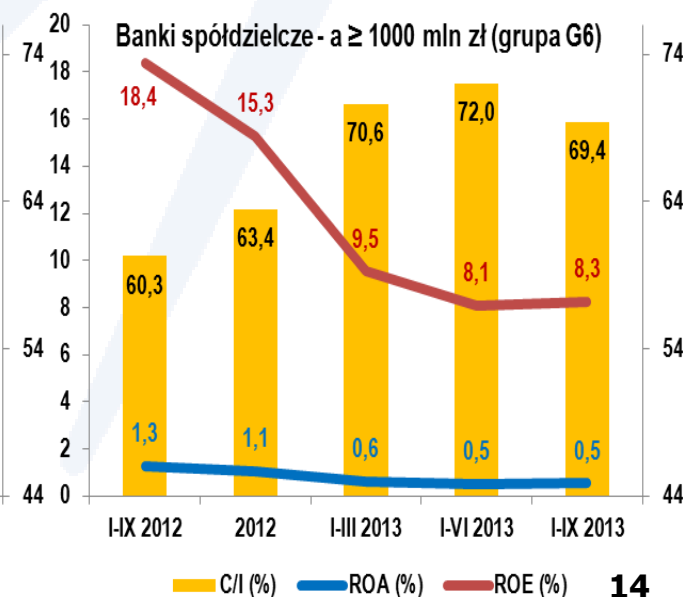
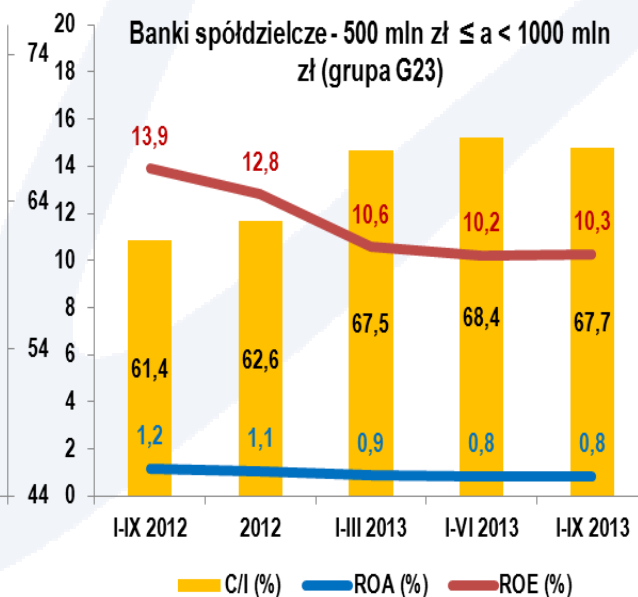
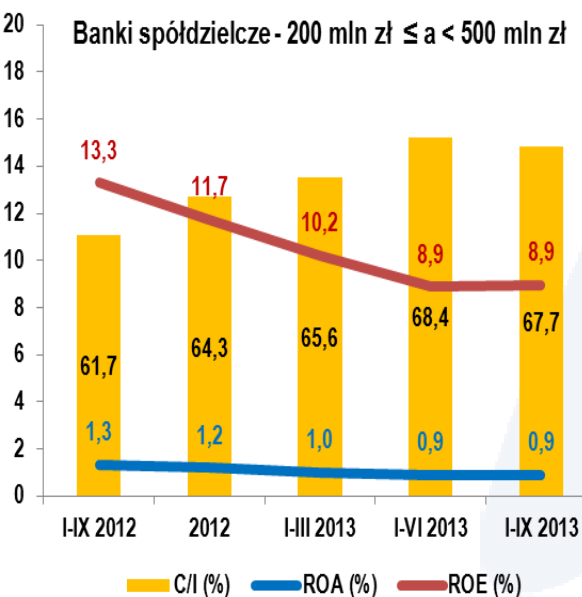
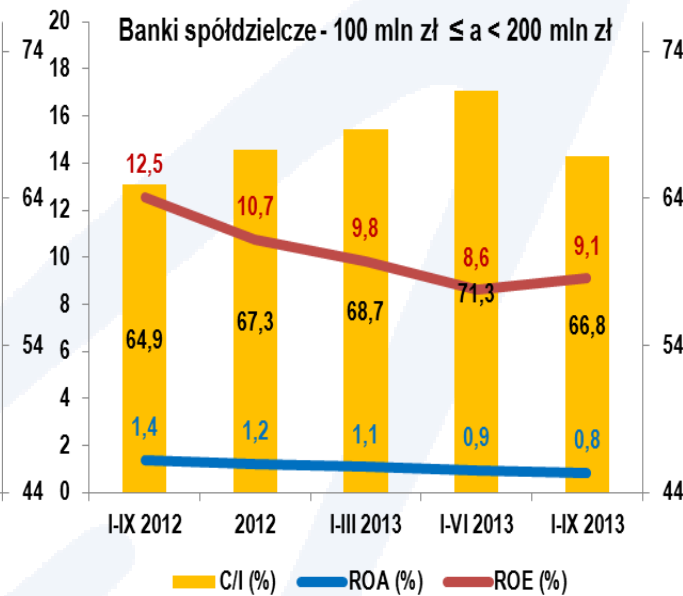
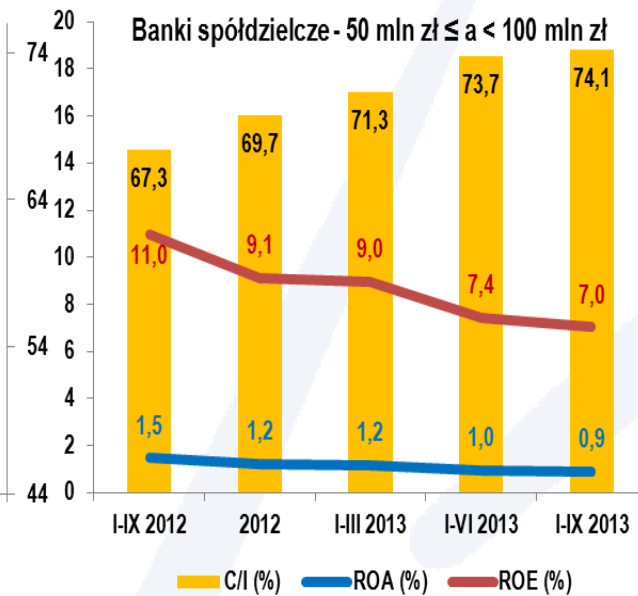
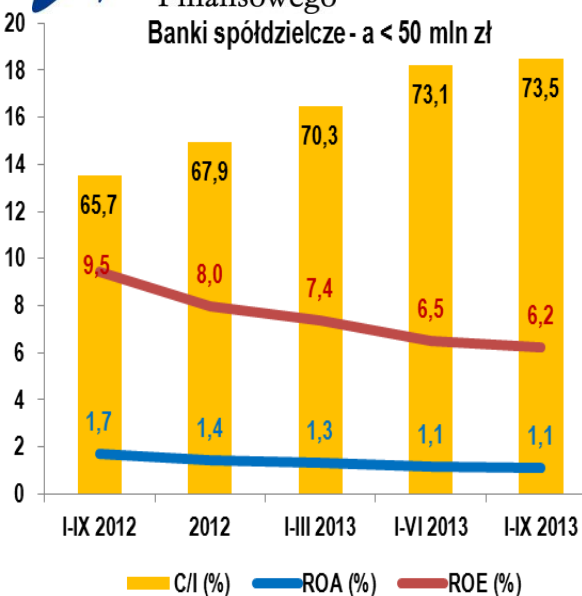
Wysokie koszty działania w stosunku do wyniku działalności bankowej.

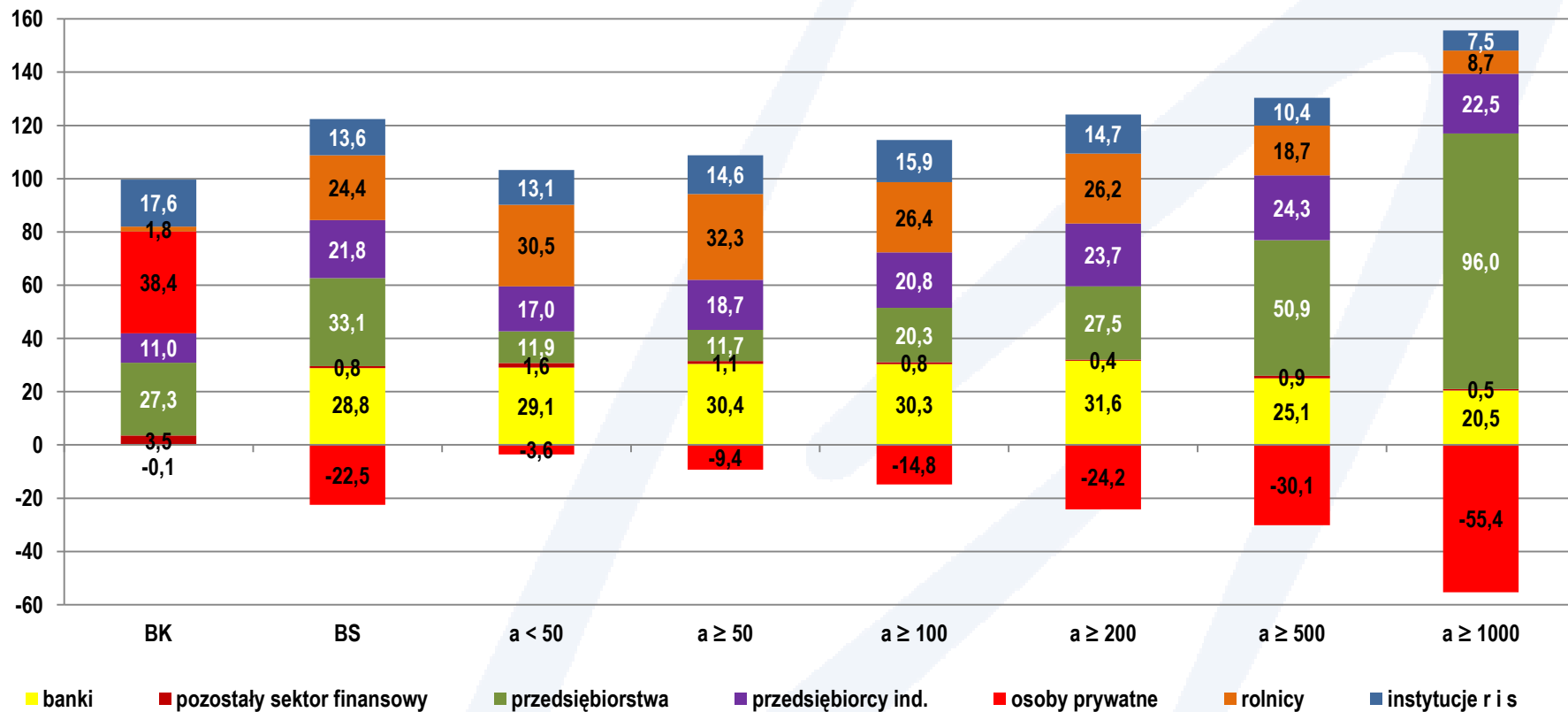
Wskaźnik C/I przekroczył 80% w 126 bankach (w I kwartale 2013 r. w 94 bankach, w II kwartale w 141 bankach).

Dla porównania wskaźnik ten w krajowych bankach komercyjnych wynosi 50,9%.

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

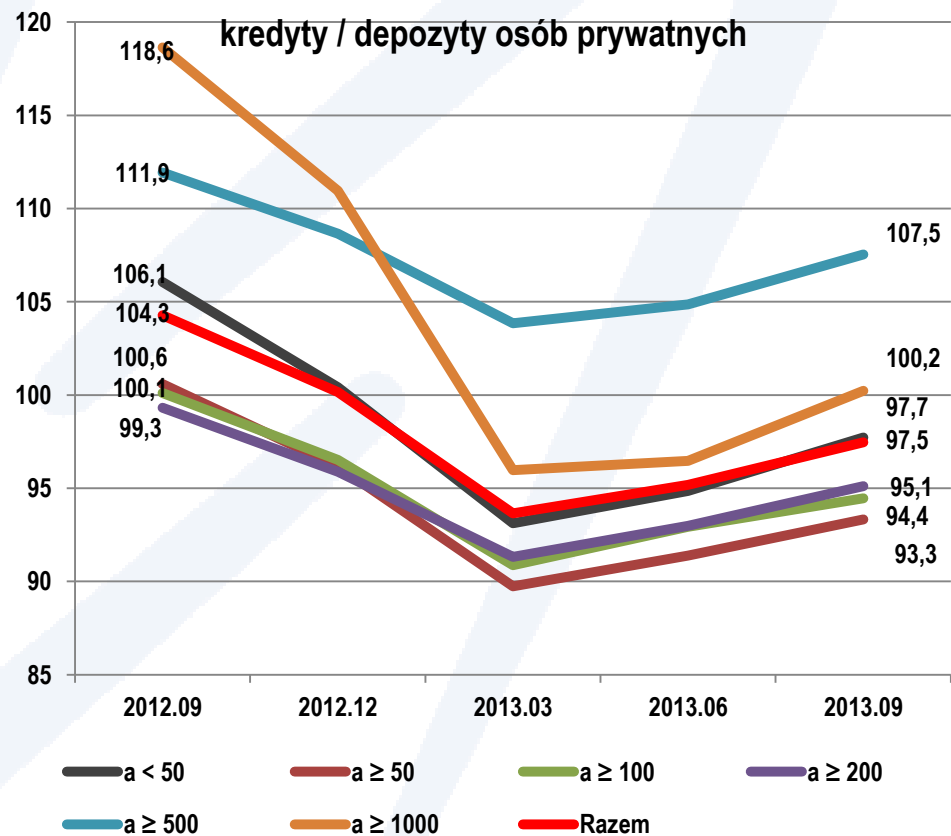
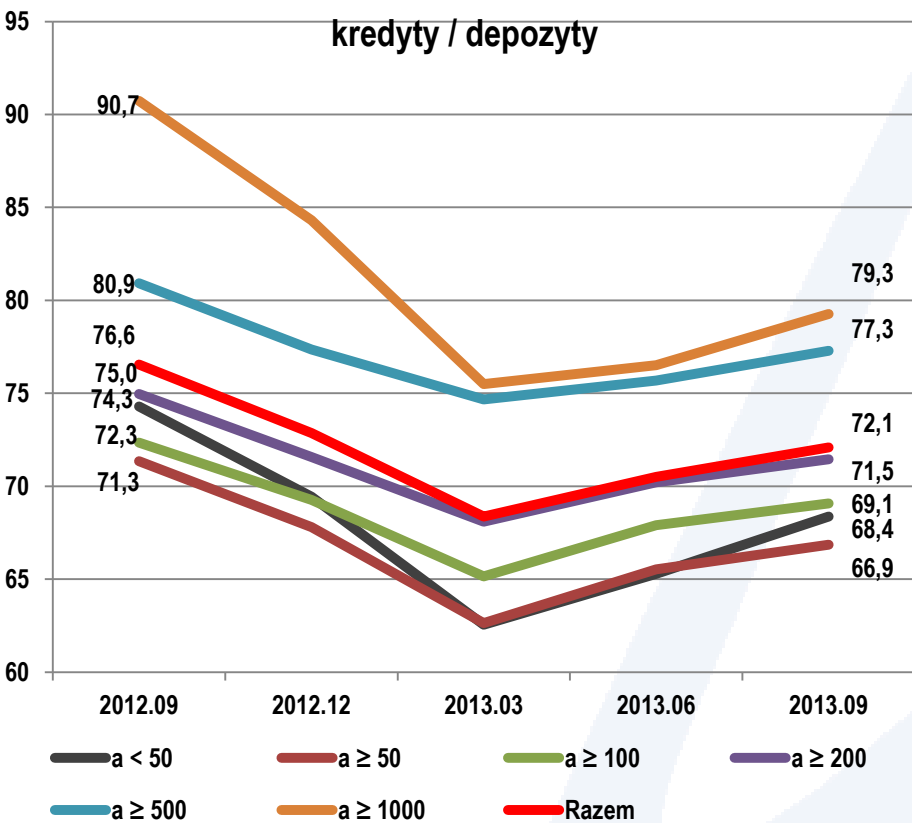






udział w wyniku netto (%)	100,0	5,5	13,4	29,3	28,8	15,3	7,7
dynamika wyniku, 2012.09=100	71,6	69,9	68,9	73,1	73,9	82,3	52,7
liczba banków	572	109	165	177	92	23	6
ROE netto (%)	8,4	6,2	7,0	8,4	8,9	10,3	8,3
C/I (%)	70,1	73,5	74,1	71,1	67,7	67,7	69,4
kredyty/depozyty * (%)	72,1	68,4	66,9	69,1	71,5	77,3	79,3
kredyty/depozyty os. pryw. (%)	97,5	97,7	93,3	94,4	95,1	107,5	100,2

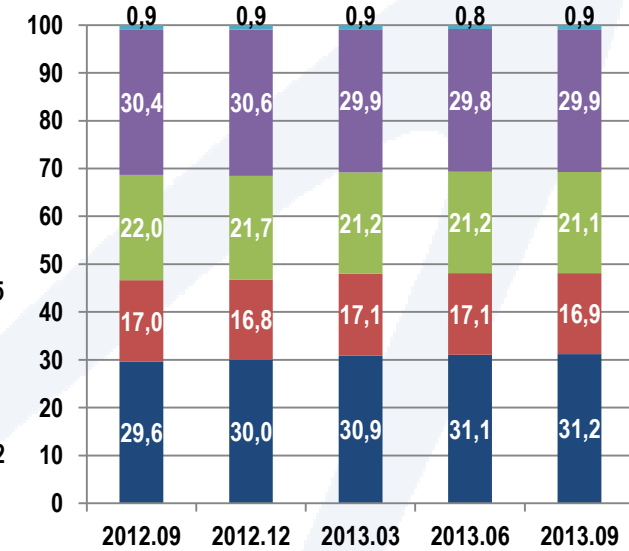
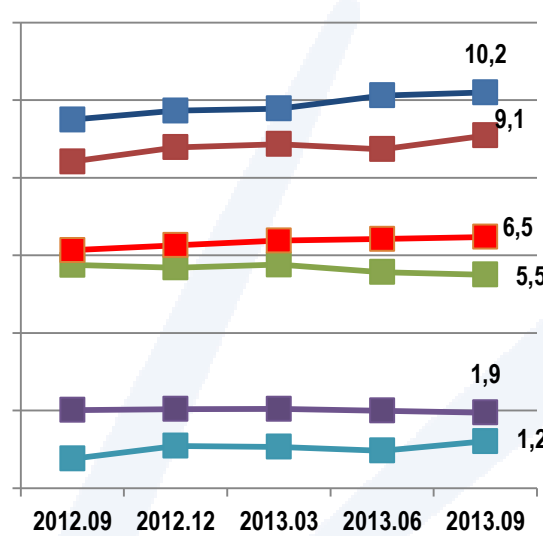
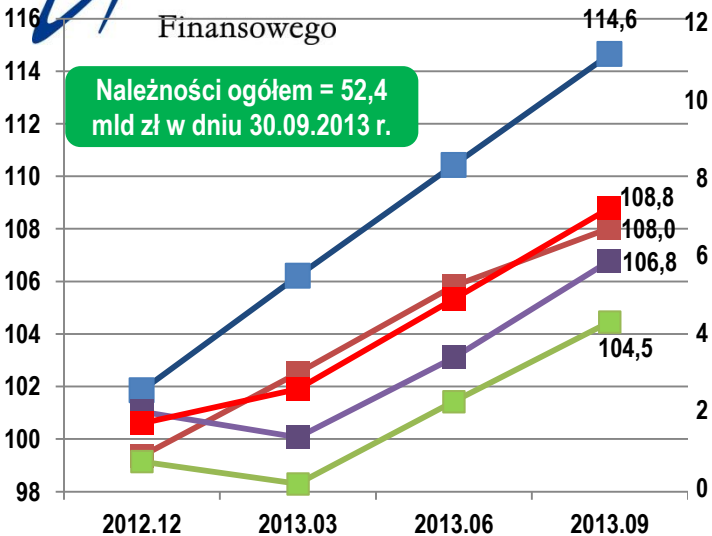
* kredyty i depozyty sektora niefinansowego



Należności brutto od sektora niefinansowego

Praktycznie całość należności zagrożonych występuje w sektorze niefinansowym

Komisja Nadzoru Finansowego



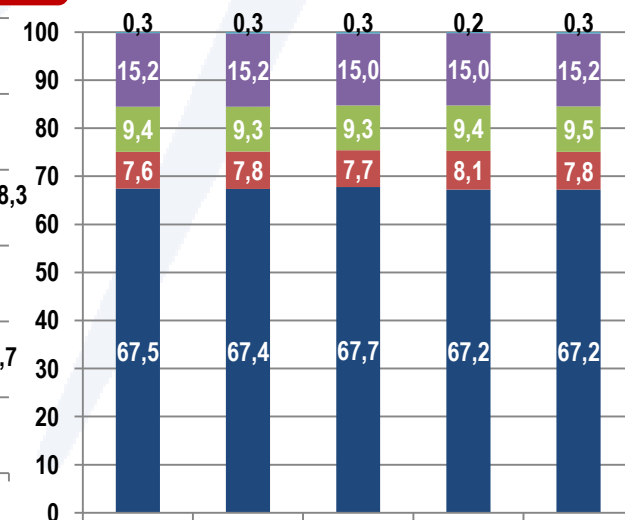
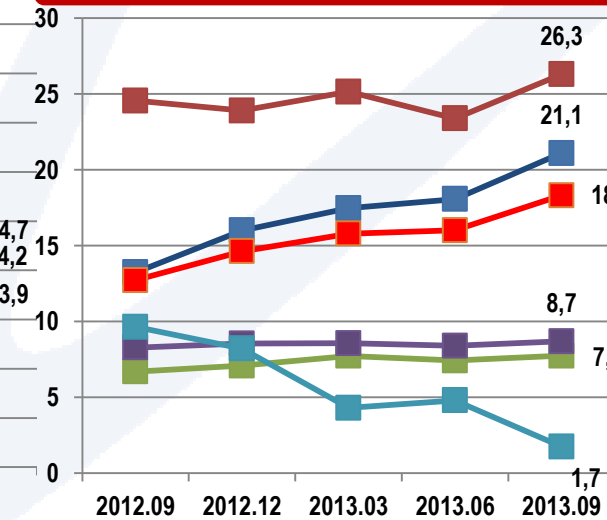
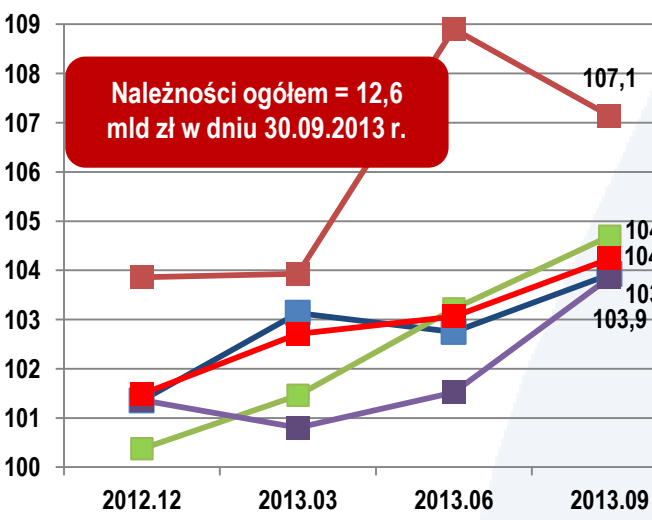
Dynamika należności ogółem 2012.06 = 100

Banki spółdzielcze

Udział należności zagrożonych (%)

Struktura należności (%)

Banki zreszające



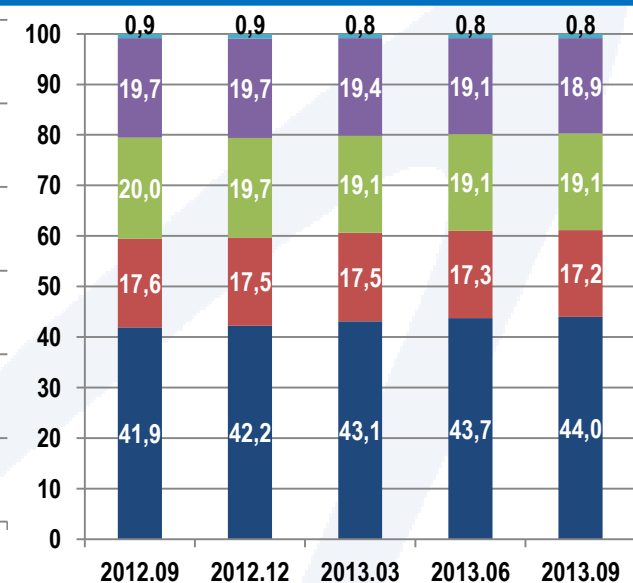
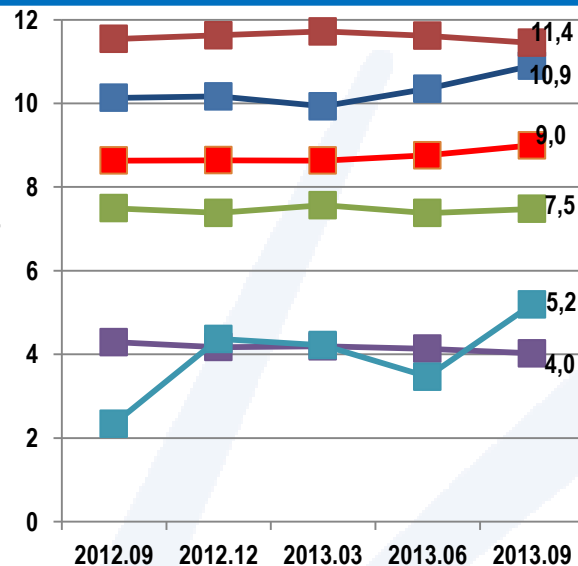
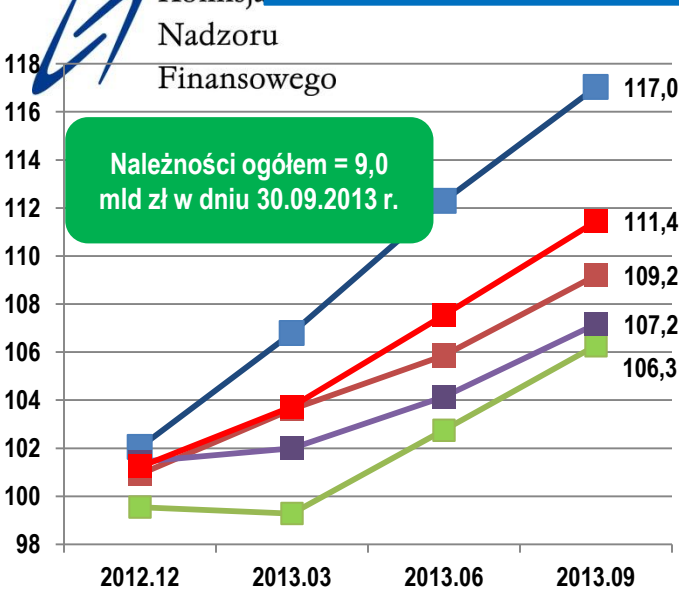
Przedsiębiorstwa
Osoby prywatne
Przedsiębiorcy ind.
Rolnicy
Ogółem

Przedsiębiorstwa
Osoby prywatne
Przedsiębiorcy ind.
Rolnicy
Instytucje niekom.
Ogółem

Przedsiębiorstwa
Przedsiębiorcy ind.
Osoby prywatne
Rolnicy
Instytucje niekom.

Należności brutto od sektora niefinansowego – banki o aktywach większych lub równych 500 mln zł

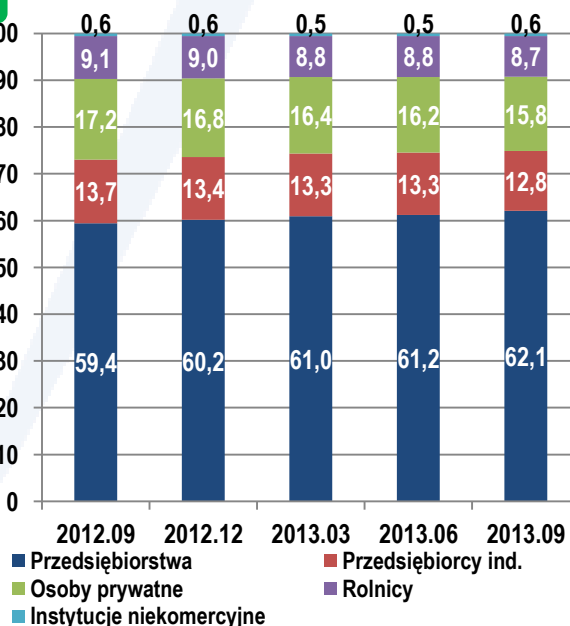
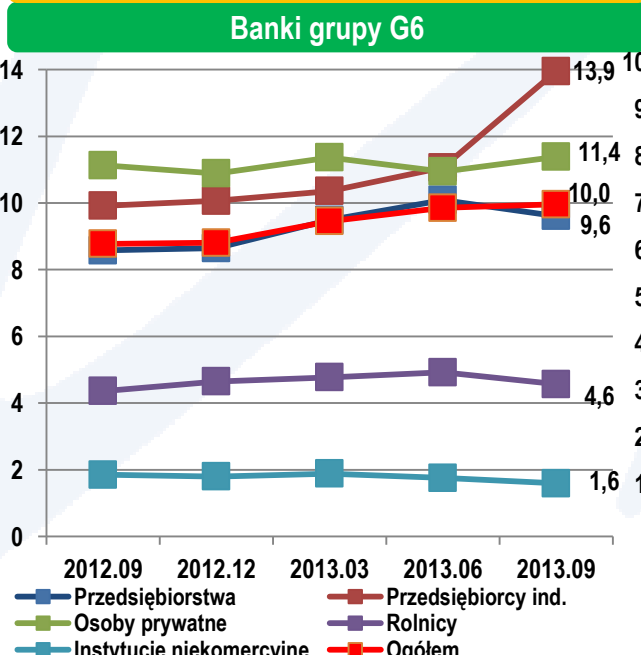
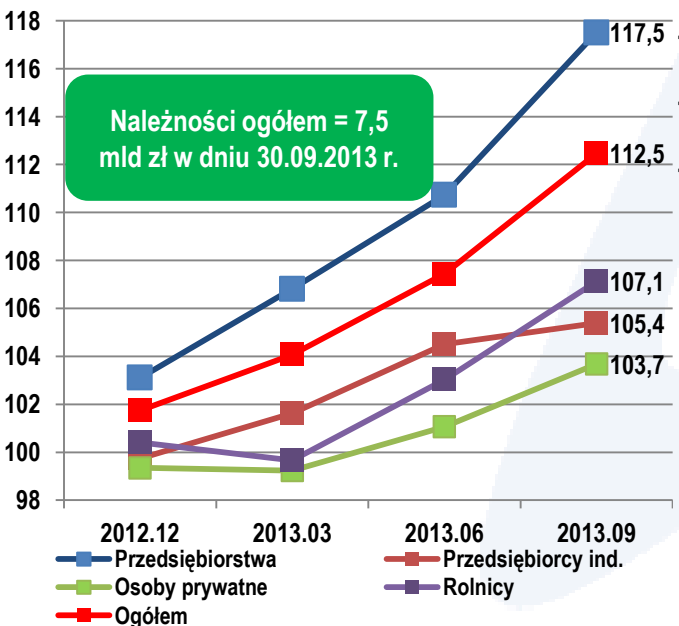
Komisja
Nadzoru
Finansowego



Dynamika należności ogółem 2012.06 = 100

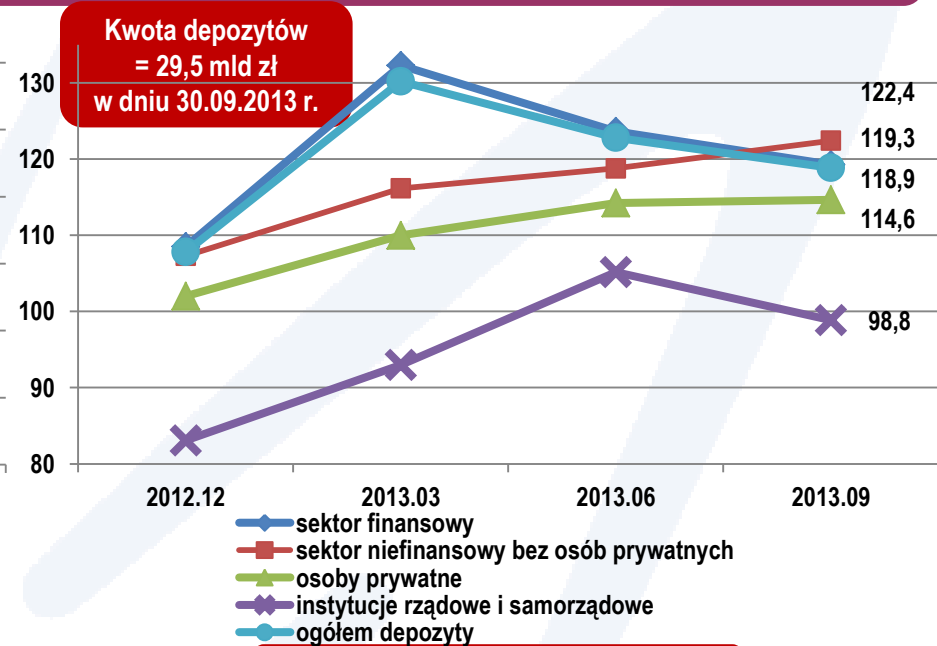
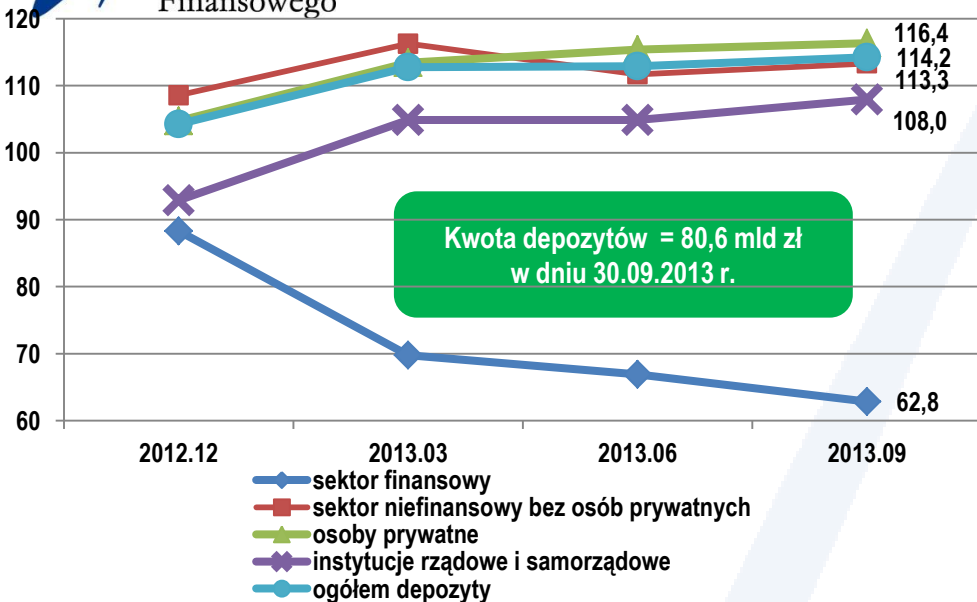
Banki grupy G23

Struktura należności (%)

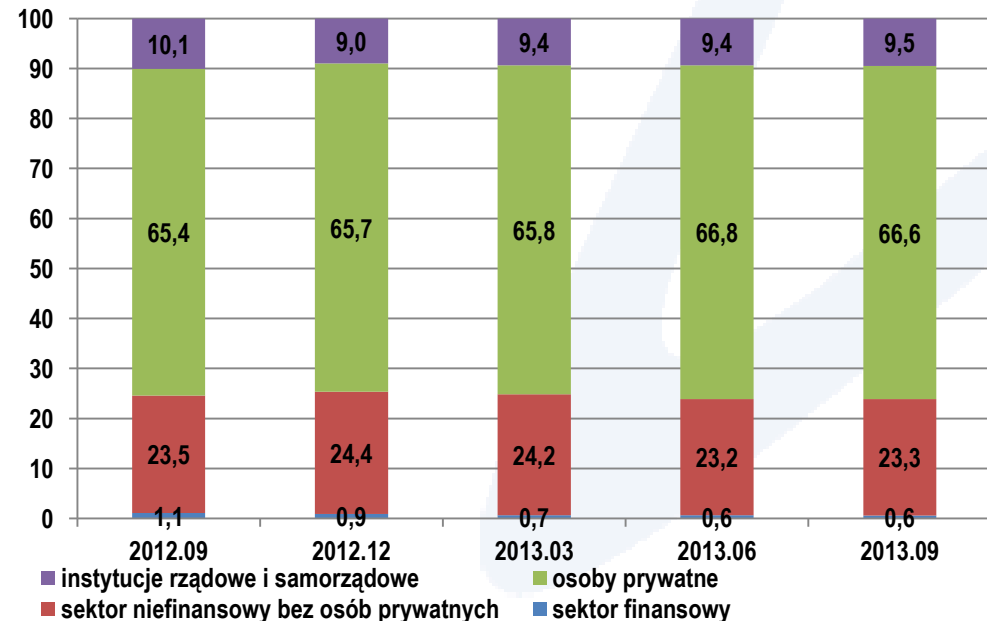


Źródła finansowania

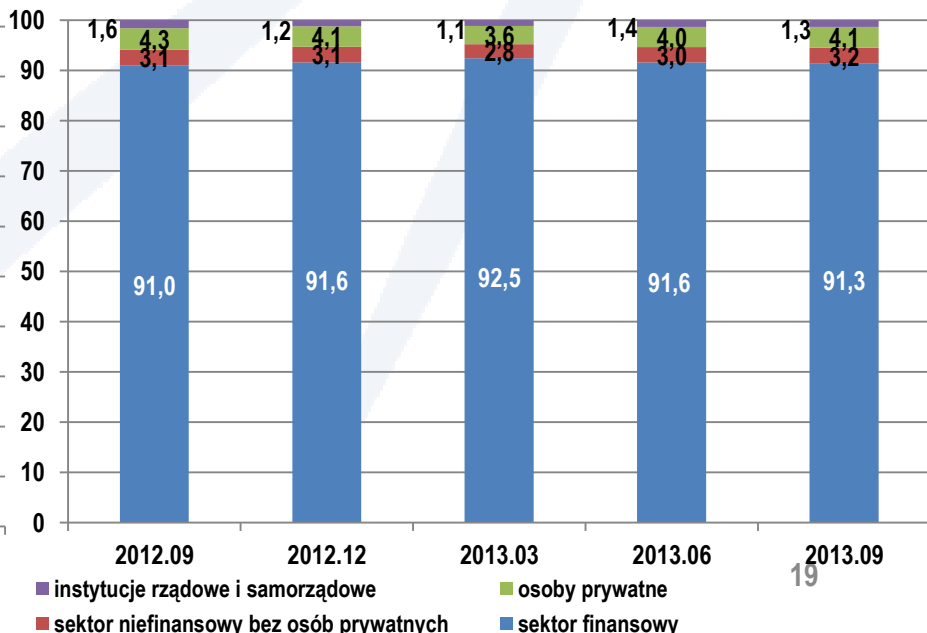
Depozyty sektora finansowego w bankach zrzeszających praktycznie w całości pochodzą z banków spółdzielczych, czyli pośrednio od osób prywatnych



Banki spółdzielcze (%)

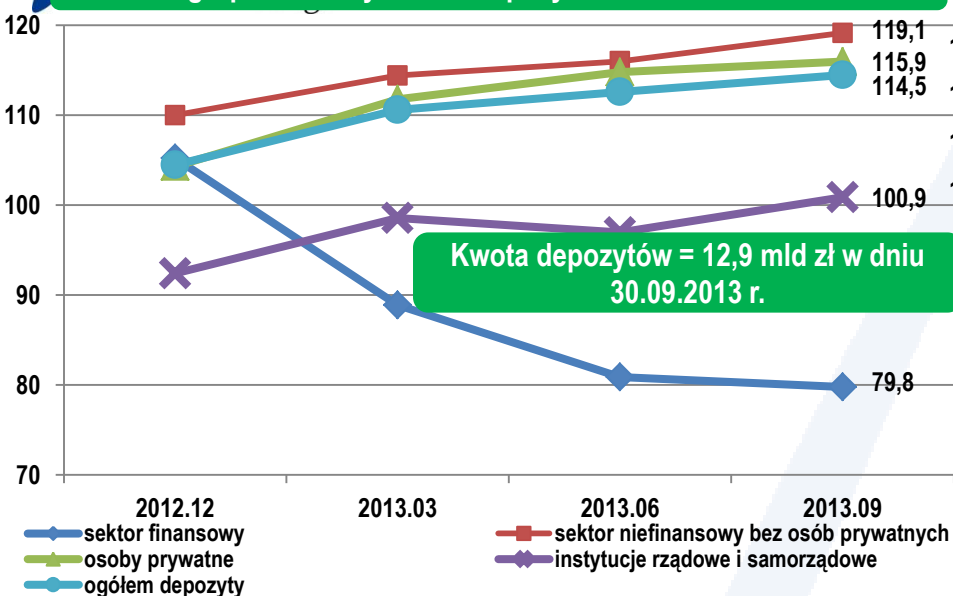


Banki zrzeszające (%)

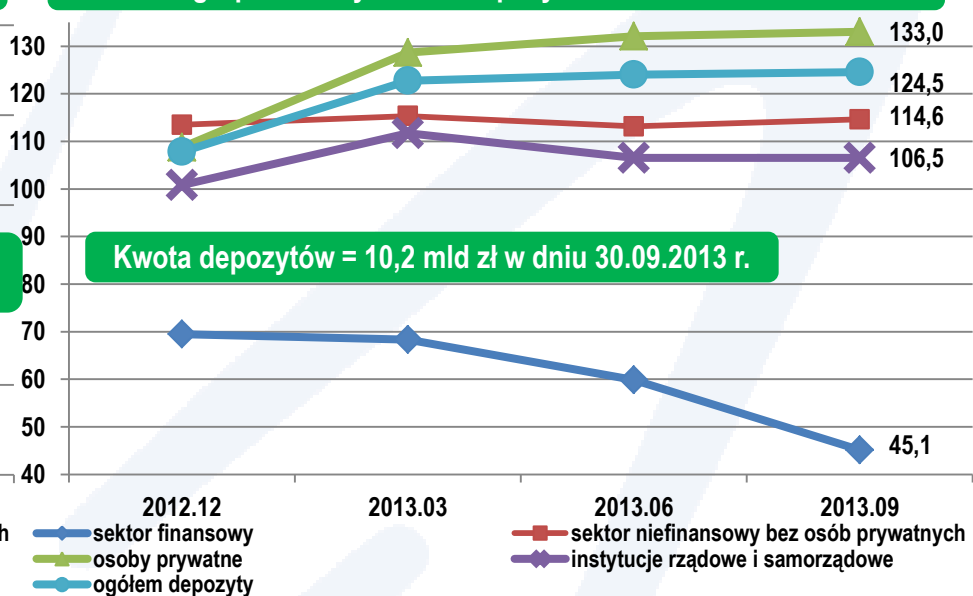


Źródła finansowania – banki o aktywach większych lub równych 500 mln zł

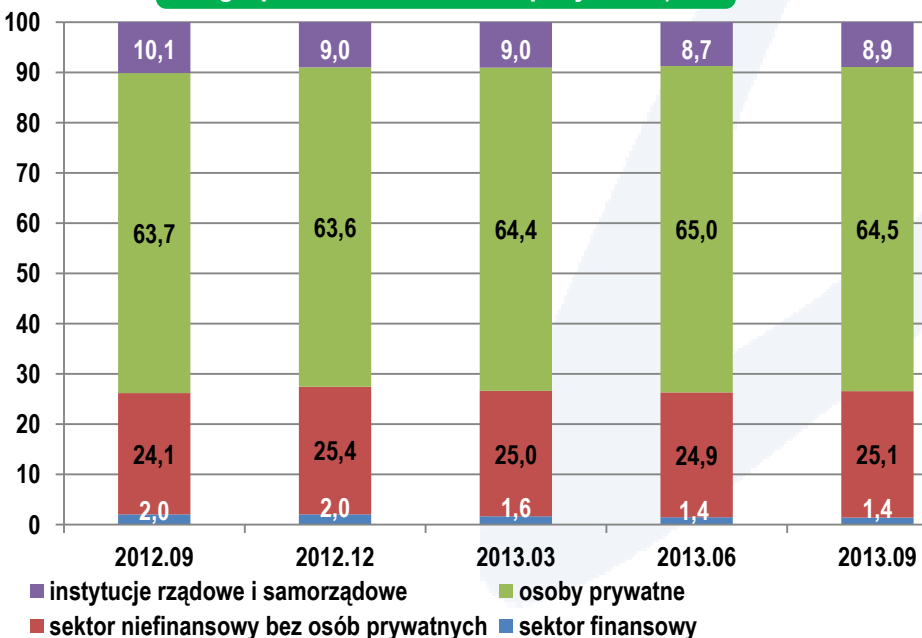
grupa G23 – dynamika depozytów – 2012.09 = 100



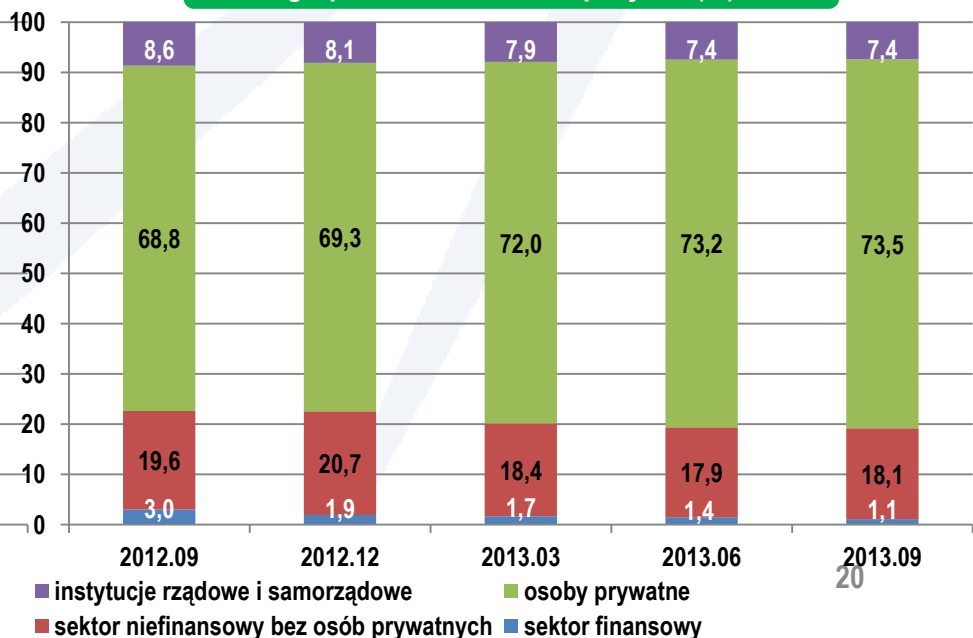
grupa G6 – dynamika depozytów – 2012.09 = 100



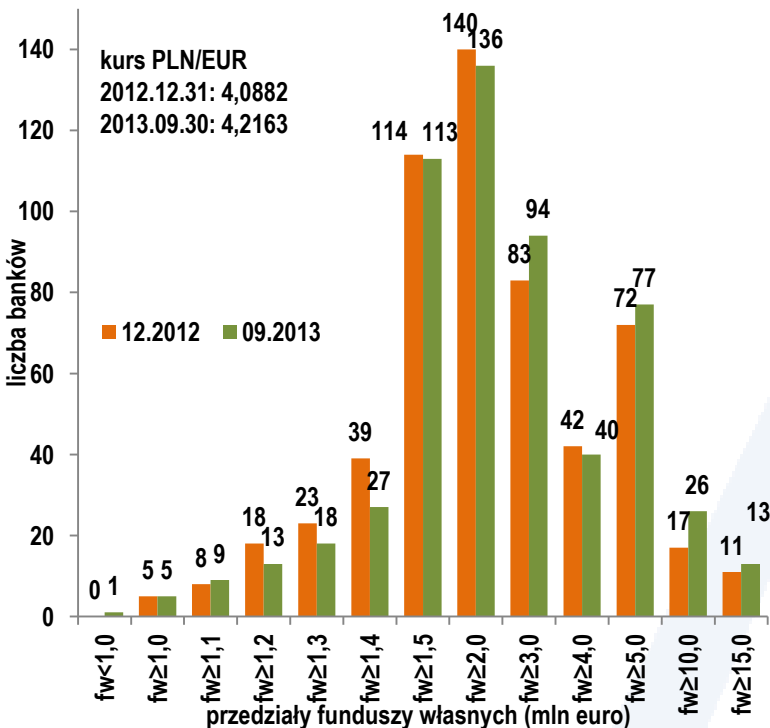
grupa G23 – struktura depozytów (%)



grupa G6 – struktura depozytów (%)



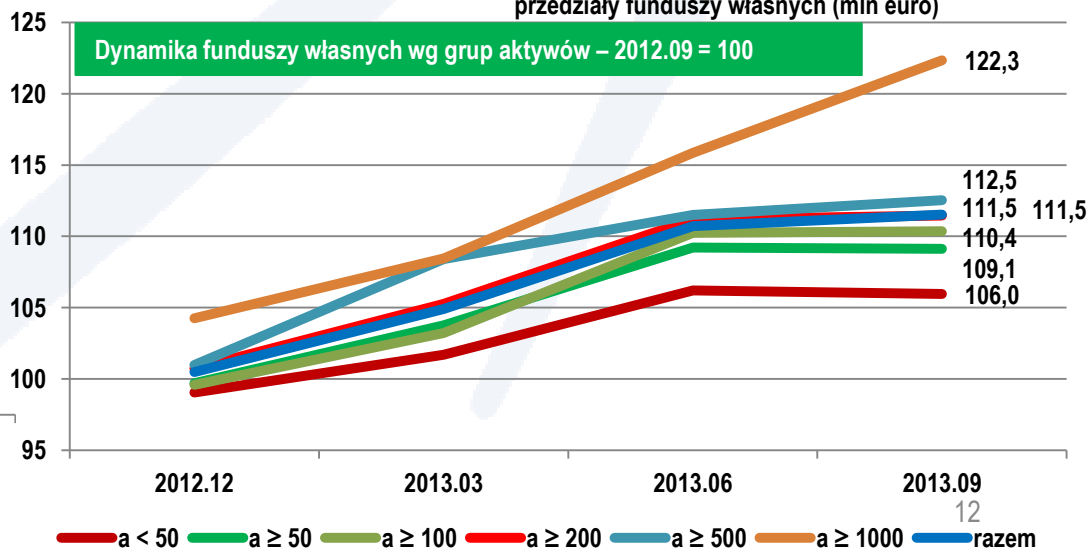
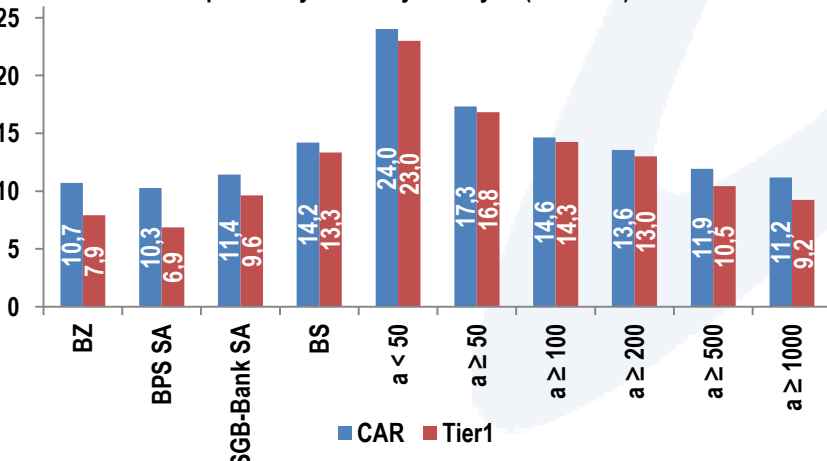
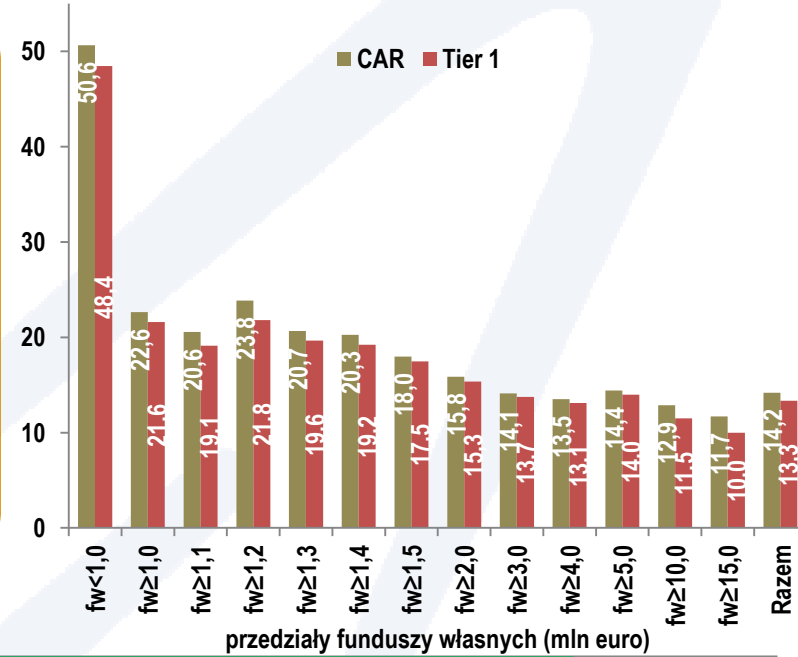
Rozkład liczby banków wg funduszy własnych

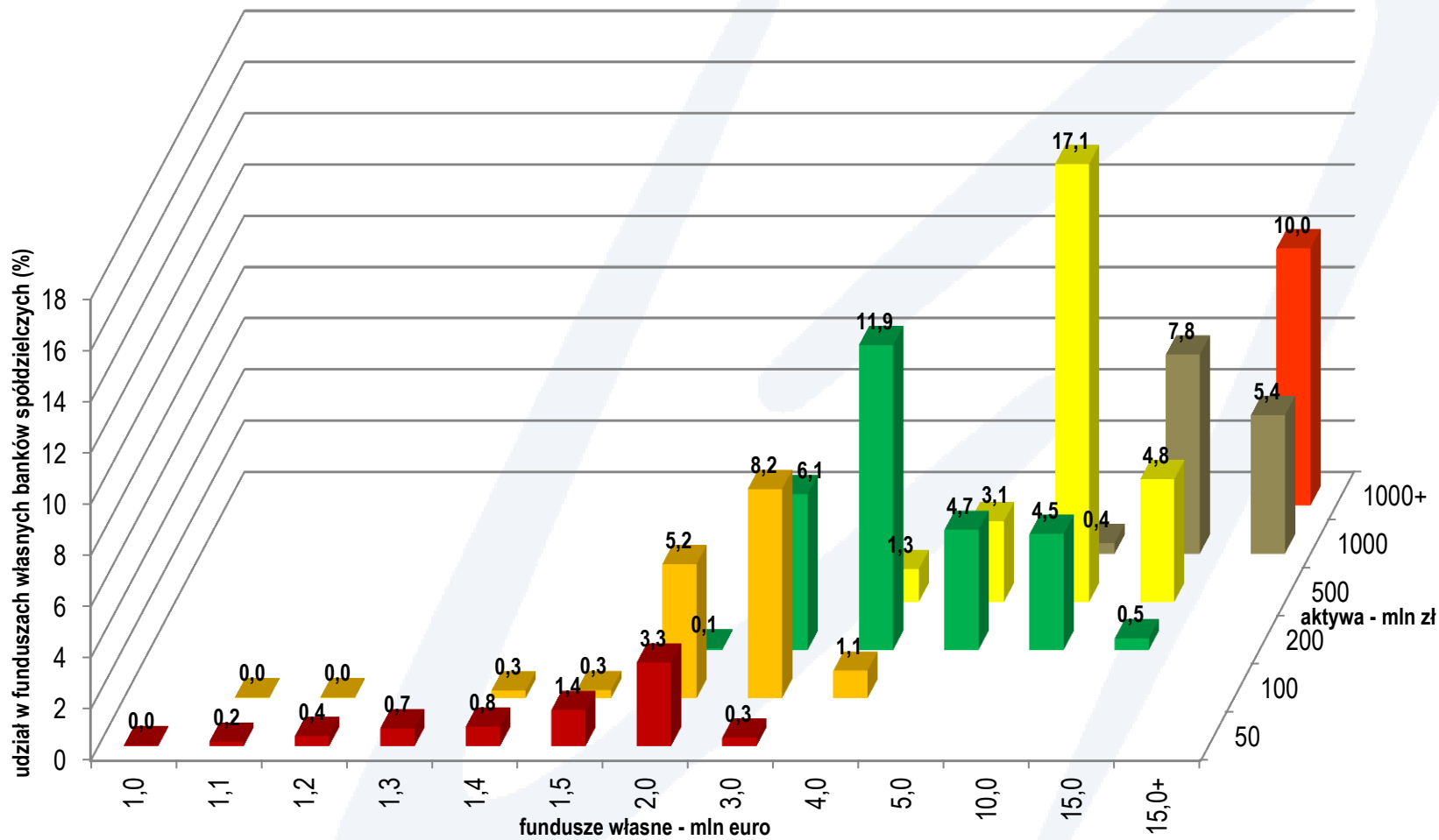


Fundusze własne banków spółdzielczych wzrosły o 11,0% (do 9,6 mld zł) w stosunku do grudnia 2012 r. Wyrażone w euro wzrosły o 7,6% (do 2,3 mld euro).

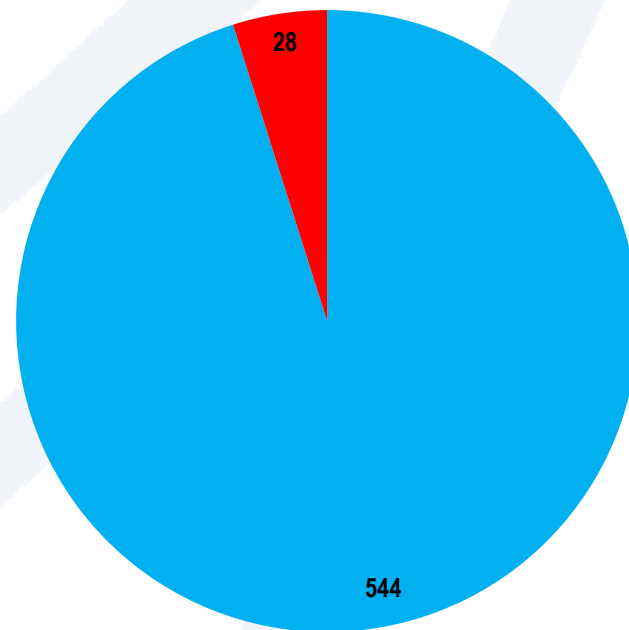
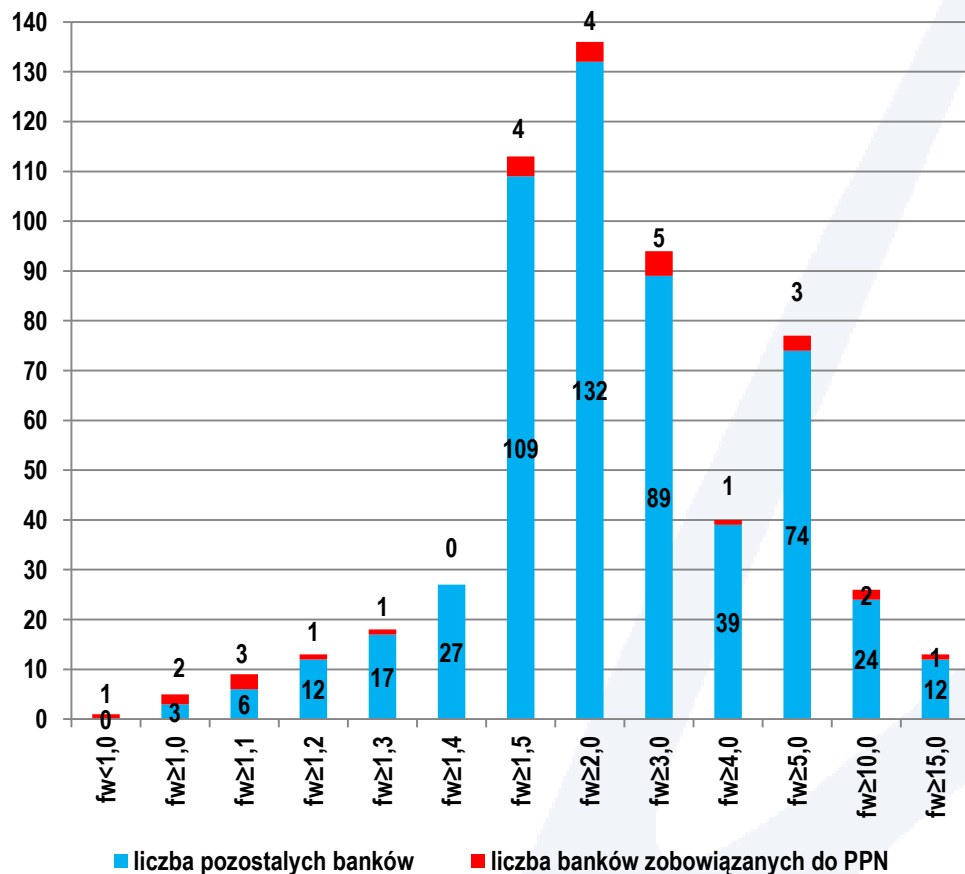
Fundusze własne banków zrzeszających wzrosły o 0,7%. Wyrażone w euro zmniejszyły się o 2,3%.

Współczynnik wypłacalności banków spółdzielczych wg funduszy własnych (%)



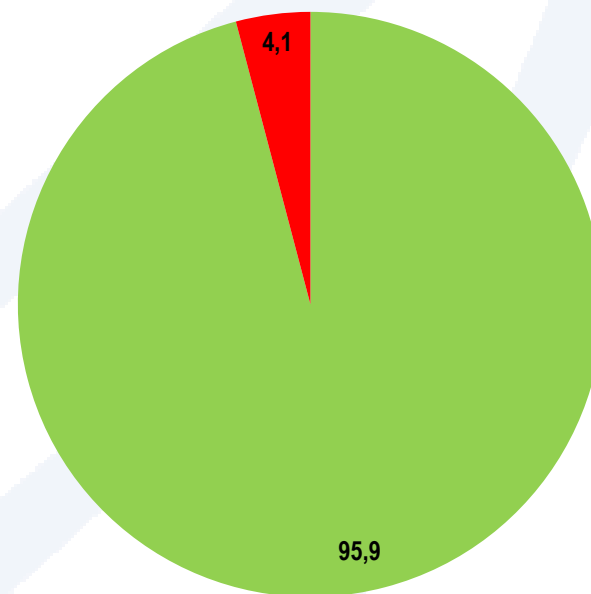
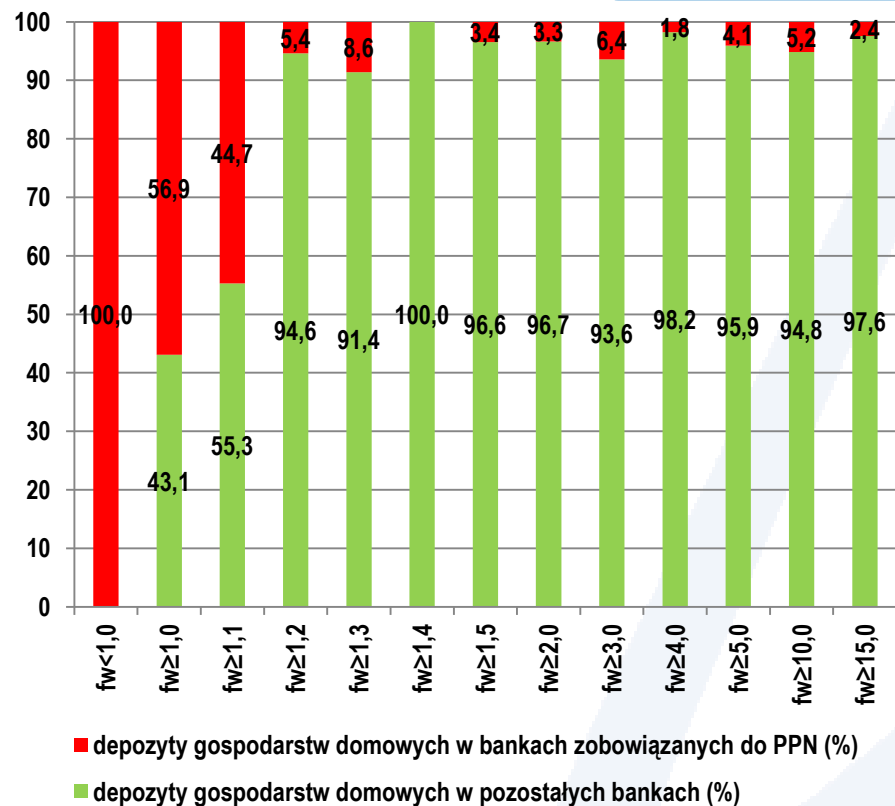


Liczba banków zobowiązanych do wykonania PPN

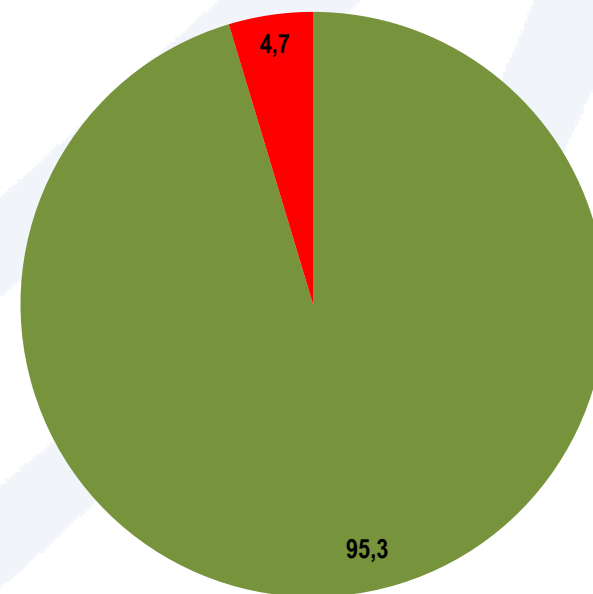
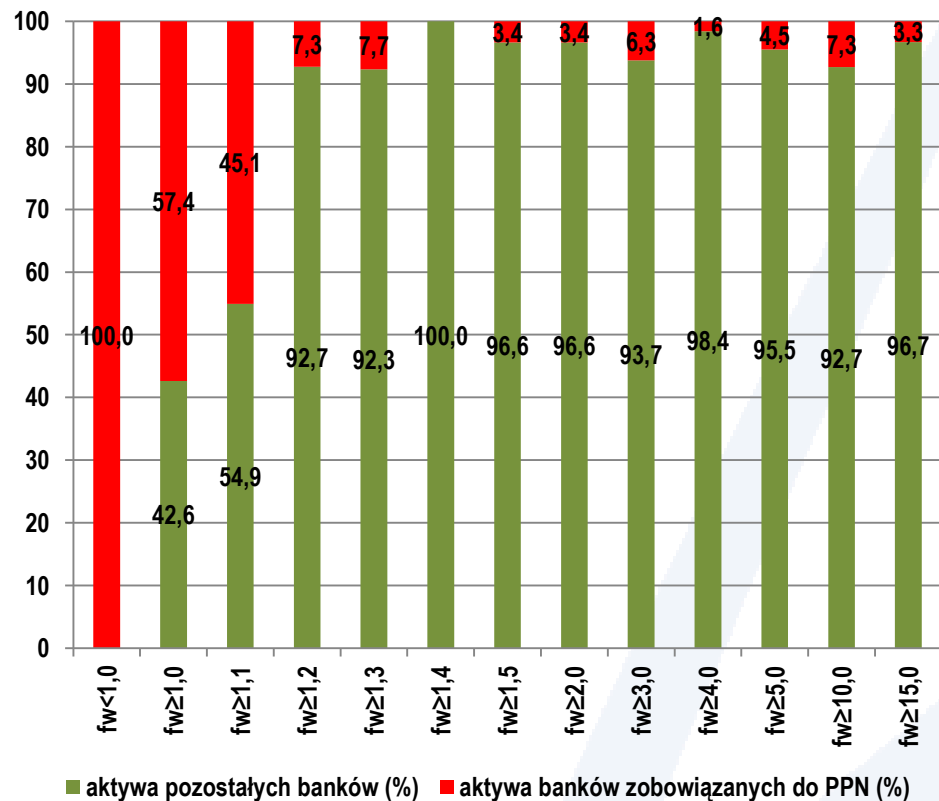


■ liczba pozostałych banków
 ■ liczba banków zobowiązanych do PPN

Udział depozytów gospodarstw domowych w bankach zobowiązanych do wykonania PPN w depozytach gospodarstw domowych banków spółdzielczych (%)



**Udział aktywów banków zobowiązanych do wykonania
 PPN w aktywach banków spółdzielczych (%)**



■ aktywa pozostałych banków (%)
 ■ aktywa banków zobowiązanych do PPN (%)