

**KNF**

KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO

**Banki spółdzielcze  
i zrzeszające w 2017 r.**

# Podsumowanie – banki spółdzielcze 1/2

## INSTYTUCJONALNE SYSTEMY OCHRONY

Na koniec 2017 r. działały 553 banki spółdzielcze, z czego 352 było zrzeszonych w BPS SA w Warszawie, a 199 w SGB-Banku SA w Poznaniu. Poza zrzeszeniami działały Krakowski Bank Spółdzielczy oraz Bank Spółdzielczy w Brodnicy.

Spośród 553 banków spółdzielczych 488 banków było uczestnikami instytucjonalnych systemów ochrony (292 ze zrzeszenia BPS, 196 ze zrzeszenia SGB). Poza IPS funkcjonowało 65 banków spółdzielczych. Banki IPS skupiały 88,2% wszystkich banków spółdzielczych i dysponowały 80,5% aktywów sektora.

## NOWE ZRZESZENIE

Jeżeli chodzi o kwestię utworzenia trzeciego banku zrzeszającego (banków założycieli obecnie jest 47, jeden z nich jest uczestnikiem IPS BPS, jeden bank zadeklarował samodzielną działalność) i organizacji nowego zrzeszenia, to po uzyskaniu zezwolenia KNF na utworzenie PBA S.A., banki deklarujące uczestnictwo w tym przedsięwzięciu zgromadziły odpowiedni kapitał (w wysokości 47 031 000 zł – zgodnie z aktem notarialnym z dnia 7.02.2018 r.), a obecnie trwa proces przygotowania banku apeksowego do działalności operacyjnej. Przygotowanie operacyjne banku PBA S.A. będzie przedmiotem inspekcji UKNF. Następnie, w przypadku uwieńczenia tego etapu tworzenia banku powodzeniem, prowadzone będzie postępowanie o akceptację przez KNF umowy zrzeszenia.

## W 2018 r. nastąpi zakończenie bytu prawnego obecnych zrzeszeń

W 2018 r. zrzeszenia banków spółdzielczych w obecnej postaci przestaną istnieć. Artykuł 22b ust. 12 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych stanowi, co następuje: *W zrzeszeniu, w którym został utworzony system ochrony do którego przystąpił bank zrzeszający, dotychczasowa umowa zrzeszenia w odniesieniu do banków, które nie przystąpiły do systemu ochrony, wygasa w terminie 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy systemu ochrony.*

Oznacza to, że banki spółdzielcze, które nie przystąpiły dotychczas do systemu ochrony mają czas na podjęcie decyzji odnośnie strategii swojego dalszego działania do dnia 23.11.2018 r. – w przypadku banków zrzeszenia SGB oraz do 31.12.2018 r. - w przypadku banków zrzeszenia BPS.

## WYNIKI FINANSOWE

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych zwiększył się w stosunku do grudnia 2016 r. o 20,2% (do 697,5 mln zł). Stratę netto w łącznej kwocie 40,2 mln zł poniosło 6 banków.

Głównym czynnikiem wzrostu wyniku netto był przyrost wyniku odsetkowego, którego prawie połowa to odsetki otrzymane od banków zrzeszających, co jest konsekwencją rosnącej nadwyżki depozytów nad kredytami dla sektora niefinansowego, której rosnąca część jest lokowana w bankach zrzeszających.

Wynik działalności bankowej w 2017 r. zwiększył się o 7,1%, co, przy wzroście kosztów operacyjnych o 0,7%, spowodowało wyraźny spadek wskaźnika C/I, oraz – mimo wzrostu salda rezerw celowych (o 35,1%) i podatku dochodowego (o 17,9%) wzrost wskaźników ROA i ROE w stosunku do 2016 r.

# Podsumowanie – banki spółdzielcze 2/2

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SAMORZĄDOWEGO

Należności banków spółdzielczych od trzech sektorów (finansowego, niefinansowego oraz rządowego i samorządowego) wzrosły o 8,5% (w całym sektorze bankowym o 3,5%), z 99,9 mld zł do 108,4 mld zł. Najsilniej rosną należności od osób prywatnych. Jest to zjawisko obserwowane od dłuższego czasu, świadczące o zwiększającym się zainteresowaniu banków spółdzielczych tym rynkiem. Kredyty mieszkaniowe stanowią 59,2% kredytów dla osób prywatnych. Ich saldo wynosiło na koniec 2017 r. 9,9 mld zł (15,5% kredytów dla sektora niefinansowego), z czego 14,5 mln zł było denominowane w walutach obcych.

Jakość należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego w 2017 r. pogorszyła się. Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem wyniósł 7,5% (w grudniu 2016 r. 7,1%). Banki spółdzielcze już piąty kwartał z rzędu mają ten wskaźnik wyższy niż komercyjne banki krajowe (6,7% w grudniu 2017 r.).

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków spowodowało istotne zwiększenie poziomu wyrezerwowania należności z utratą wartości od sektora niefinansowego (z 30,1% w grudniu 2016 r. do 41,6% w grudniu 2017 r.). Wynikiem rozporządzenia było zwiększenie podstawy tworzenia rezerw celowych o odsetki zastrzeżone, a w konsekwencji utworzenie odpisów aktualizujących na te odsetki, czego do tej pory banki stosujące zasady PSR nie musiały robić.

Depozyty w bankach spółdzielczych wzrosły w ciągu 2017 r. o 8,7% (w sektorze bankowym o 4,4%), do 115,2 mld zł.

## DEPOZYTY

W bankach spółdzielczych rośnie nadwyżka depozytów sektora niefinansowego nad kredytami dla tego sektora. Jest ona lokowana głównie w bankach zrzeszających i w instrumenty dłużne, przede wszystkim SP i NBP, oraz, w mniejszym stopniu, w kredyty dla samorządów.

Fundusze własne banków spółdzielczych w 2017 r. wzrosły o 5,9% do 11,5 mld zł (w całym sektorze bankowym fundusze własne wzrosły o 6,4%), a wyrażone w euro o 12,3% do 2,8 mld euro.

Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wyniósł 17,2% (wobec 17,1% w grudniu 2016 r.), zaś współczynnik Tier1 wyniósł 16,3% wobec 16,2% w grudniu 2016 r.

## BAZA KAPITAŁOWA

Istotny wpływ na wzrost współczynnika TCR miały dwa czynniki:

- podział zysku za 2016 r. W jego wyniku kapitał rezerwowy banków spółdzielczych wzrósł w stosunku do grudnia 2016 r. o 506,0 mln zł,
- zaliczenie przez banki, które dokonały zmian w statutach zgodnych z art. 10c uof, do funduszy CET1 całego funduszu udziałowego wniesionego do 28 czerwca 2013 r. włącznie. Już w grudniu 2016 r. banki spółdzielcze zaliczyły do funduszy CET1 78,4 mln zł, co wiązało się jednocześnie z odpowiednim zmniejszeniem (wyzerowaniem) pozycji funduszu udziałowego podlegającego amortyzacji. W ciągu 2017 r. zaliczyły dodatkowe 188,8 mln zł, z odpowiednią korektą funduszu podlegającego amortyzacji.

Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadały na koniec 2017 r. 172 banki wobec 136 w grudniu 2016 r.

# Podsumowanie – banki zrzeszające

## WYNIK FINANSOWY NETTO

Banki zrzeszające osiągnęły w 2017 r. zysk netto w kwocie 17,4 mln zł, tj. o 65,9% mniej niż w 2016 r. Trzeba jednak zauważyć, że dobre wyniki finansowe w 2016r. banki zrzeszające osiągnęły dzięki jednorazowej operacji zaliczenia do wyniku pozaodsetkowego ekwiwalentu finansowego wynikającego z posiadanych udziałów w Visa Europe (200,1 mln zł, netto 162,6 mln zł), który został wypłacony członkom tej organizacji w związku z przejęciem Visa Europe przez Visa Inc.

W przypadku zmian wyniku odsetkowego największy wpływ na jego wzrost mają przychody odsetkowe od obligacji SP. Natomiast najsilniej na obniżenie wyniku odsetkowego wpłynęły operacje z bankami zrzeszonymi: przychody odsetkowe praktycznie nie zmieniły się natomiast zwiększyły się koszty odsetkowe.

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SAMORZĄDOWEGO

Należności banków zrzeszających od trzech sektorów (finansowego, niefinansowego oraz rządowego i samorządowego) w 2017 r. zwiększyły się o 4,8%. Równocześnie zmniejszyły się należności zagrożone o 6,6%.

W przypadku należności od sektora niefinansowego, podobnie jak w bankach spółdzielczych, najszybciej rosną należności od osób prywatnych. Przede wszystkim są to kredyty mieszkaniowe, stanowiące 86,4% kredytów dla tych osób (w tym 0,4% kredytów walutowych, tj. równowartość 5,7 mln zł).

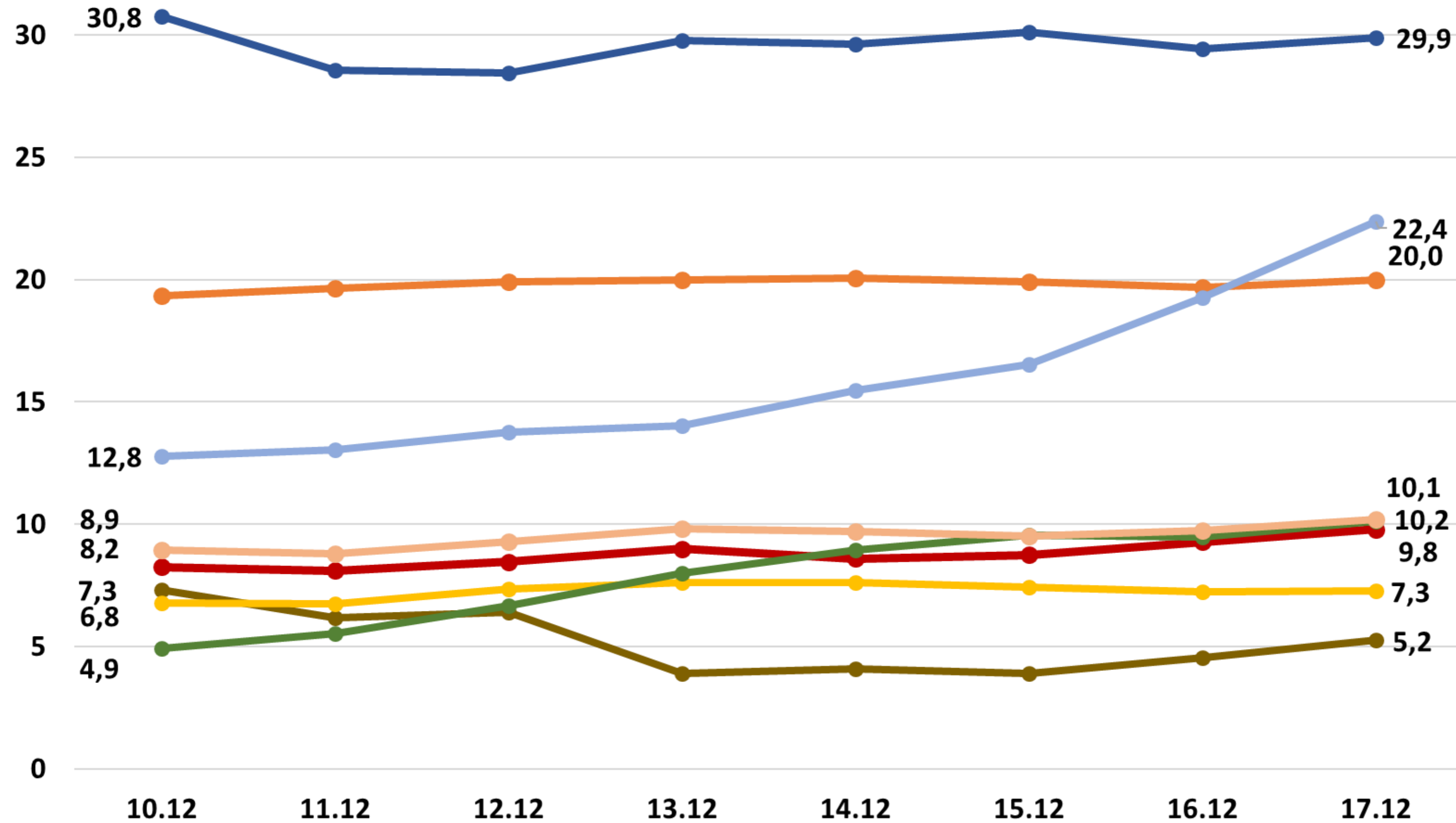
## DEPOZYTY

Depozyty w bankach zrzeszających wzrosły w ciągu 2017 r. o 5,1%, do 36,1 mld zł. Był to skutek przyrostu depozytów sektora niefinansowego w bankach zrzeszonych.

## BAZA KAPITAŁOWA

Fundusze własne banków zrzeszających na koniec 2017 r. były wyższe o 10,3% niż w grudniu 2016 r. i wyniosły 1,8 mld zł, wyrażone w euro wzrosły o 17,0%, do 440,8 mln euro. Kapitał Tier I stanowił 80,4% funduszy własnych (68,8% w grudniu 2016 r.).

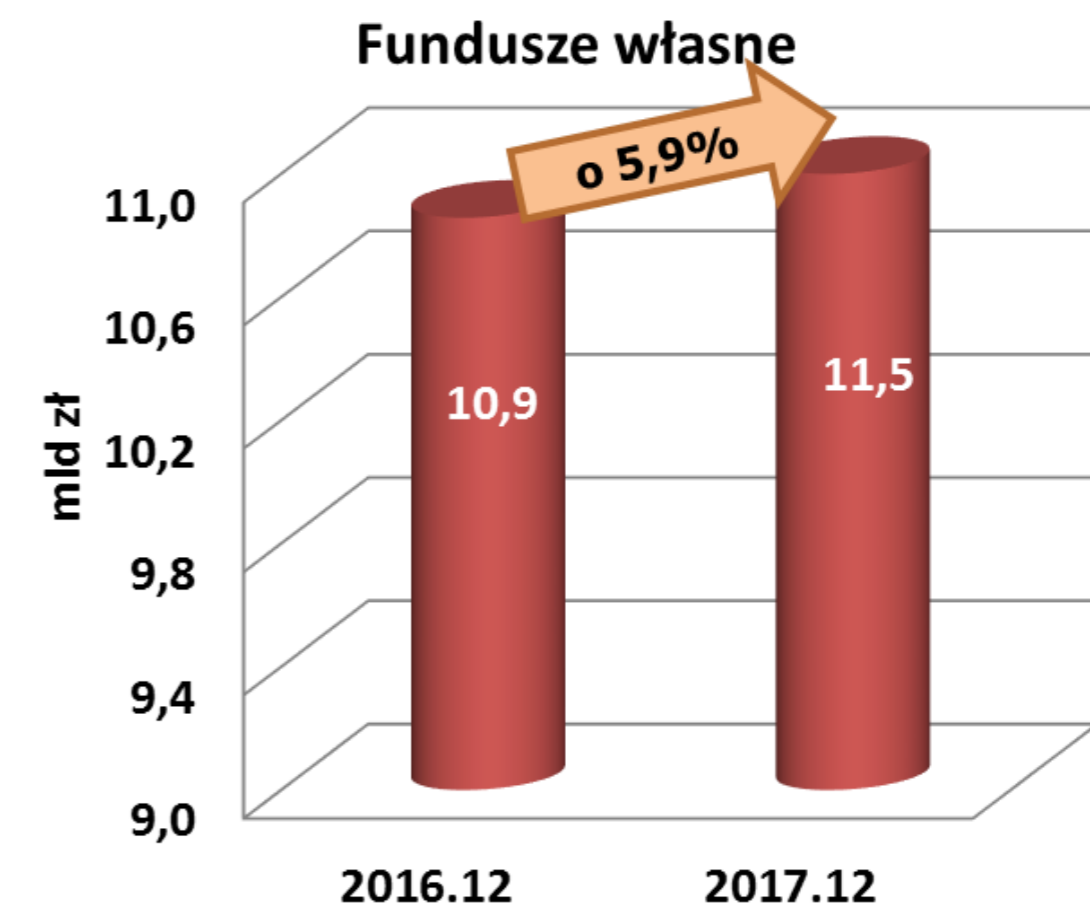
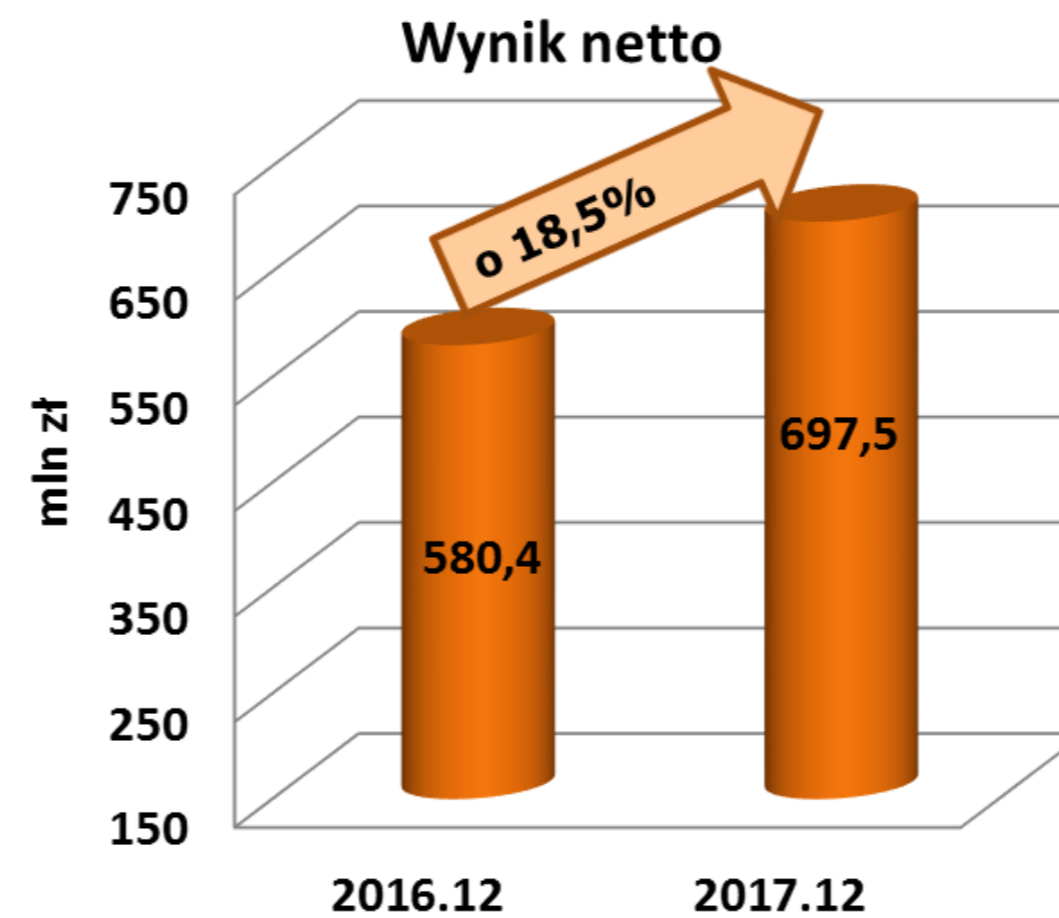
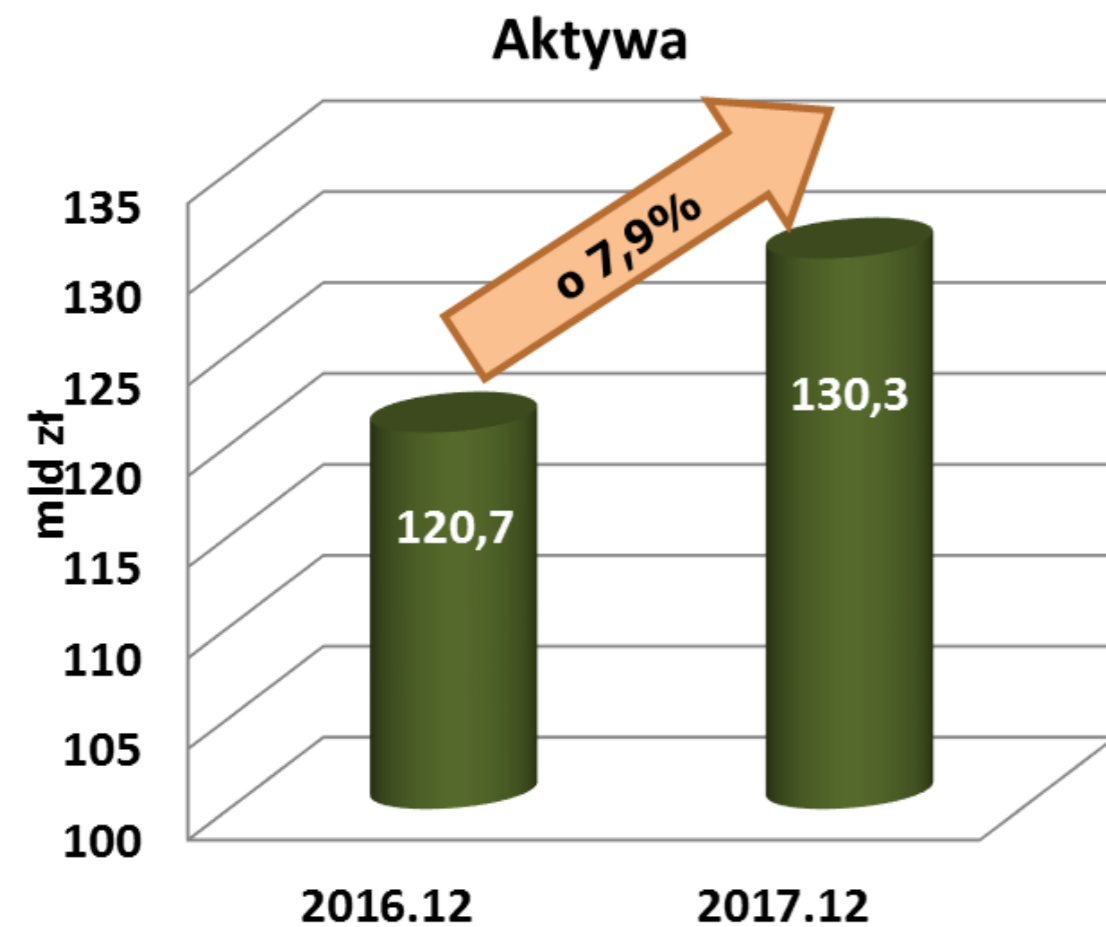
# Udział banków spółdzielczych i zrzeszających w rynku bankowym (%)



- aktywa
- wynik netto
- należn. od sekt. niefin z utratą wart.
- depozyty sektora niefinansowego

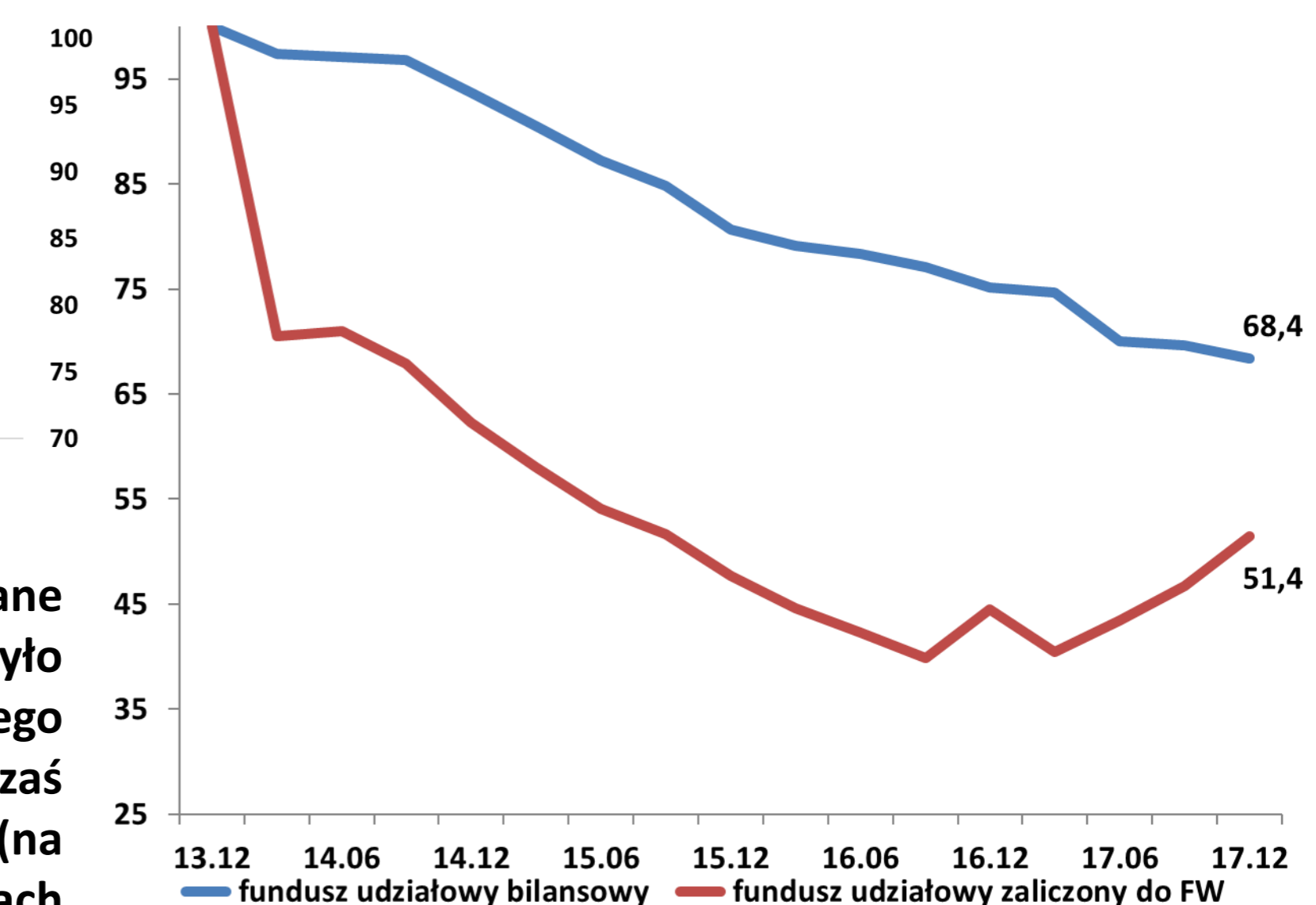
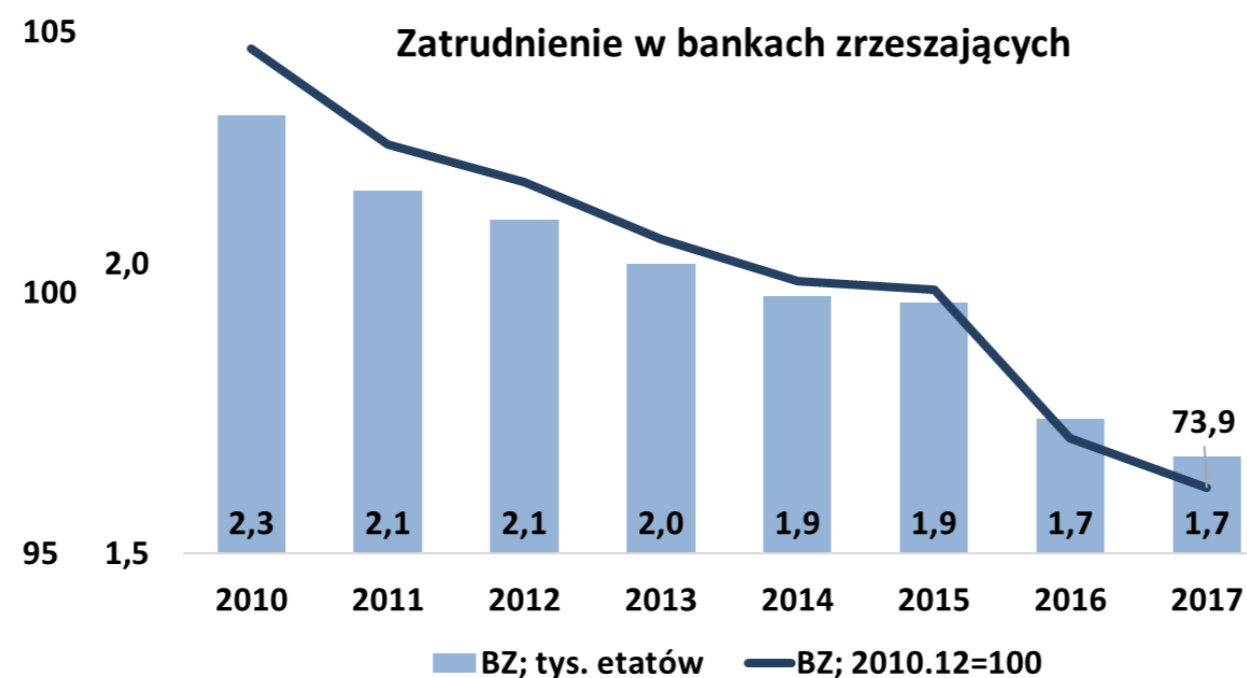
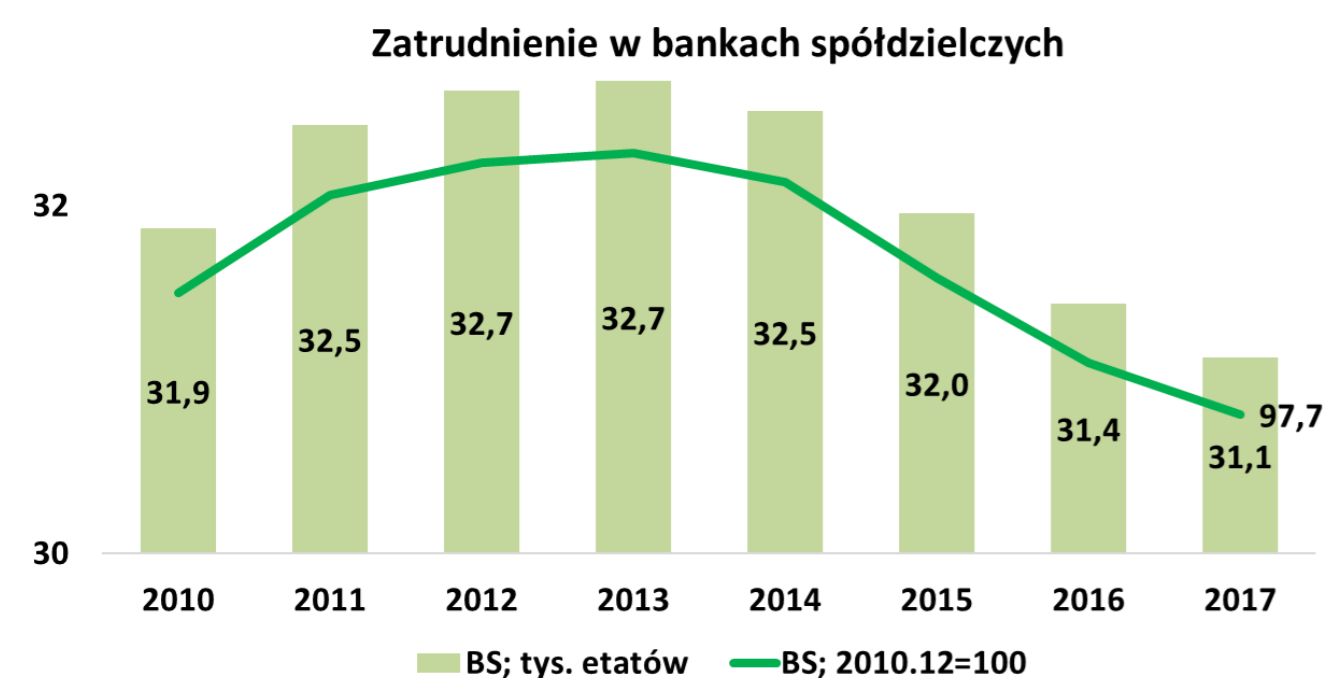
- zatrudnienie
- należności od sektora niefinansowego
- należności od samorządów
- depozyty samorządów

# Zmiany wybranych wskaźników



	ROA (%)	ROE (%)	C/I (%)	aktywa / zatrudnienie (tys. zł)	wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	współczynnik kapitałowy (%)	współczynnik Tier I (%)	udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego (%)	poziom wyrezerwowania należności z utratą wartości od sektora niefinansowego (%)	relacja kredyty / depozyty - sekt. niefinans. (%)
2016.12	0,5	5,3	70,1	3 839,4	18,5	63,4	17,1	16,0	7,8	31,6	63,4
2017.12	0,6	5,8	65,8	4 185,4	22,4	66,2	17,2	16,3	8,3	43,1	60,4

## Podstawowe informacje: zatrudnienie w bankach spółdzielczych i zrzeszających, udziałowcy i fundusz udziałowy



Zmiany funduszu udziałowego zaliczonego do funduszy własnych w ciągu 2017 r. spowodowane były dwoma czynnikami działającymi w przeciwnych kierunkach. Pierwszym z nich było obniżenie limitu (z 60% w 2016 r. do 50% w 2017 r.) funduszu udziałowego podlegającego zasadzie praw nabytych, który może być zaliczony do funduszy własnych (*in minus*), zaś czynnikiem działającym *in plus* były zmiany w statutach 200 banków umożliwiające (na podstawie art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających) zaliczenie całego funduszu udziałowego do funduszy CET1.

Po zatwierdzeniu przez KNF zmian w statutach, bilansowy fundusz udziałowy opłacony do dnia 28 czerwca 2013 r. stanie się częścią funduszy podstawowych Tier 1 i nie będzie podlegał amortyzacji. Niemniej, banki te w dalszym ciągu muszą uzyskać zgodę KNF na zmniejszenie lub zwiększenie funduszu udziałowego, który stanowi składnik funduszy własnych.

W grudniu 2017 r. liczba udziałowców banków spółdzielczych wyniosła 969 171 osób, w tym 966 020 to osoby fizyczne. Od momentu pierwszego badania ankietowego, tj. od marca 2012 r., obniżyła się o 99 031 osób, w tym o 98 152 osób fizycznych.

# Zmiany bilansu banków spółdzielczych

Suma bilansowa banków spółdzielczych wzrosła w ciągu 2017 r. o 7,9% (o 9,6 mld zł), do 130,3 mld zł (suma bilansowa całego sektora bankowego wzrosła o 3,9%).

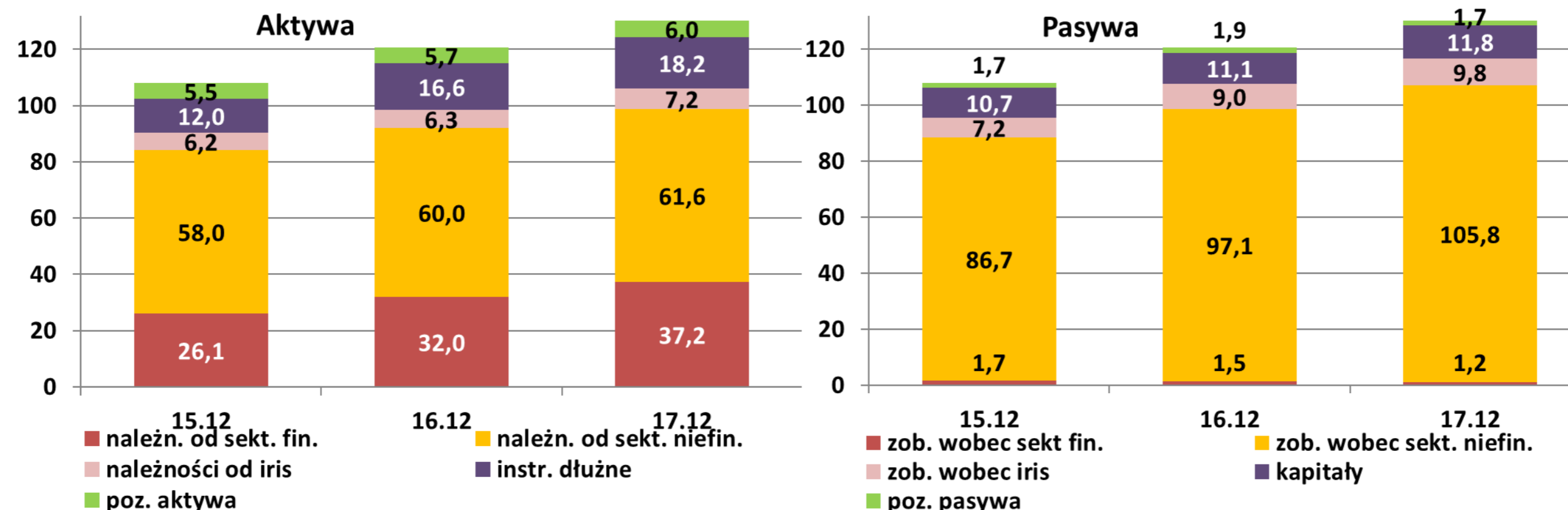
Podstawowymi zmianami po stronie pasywów w bankach spółdzielczych były :

- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 8,7 mld zł (z czego o 6,5 mld zł w IV kwartale 2017 r.);
- wzrost zobowiązań wobec sektora rządowego i samorządowego o 0,7 mld zł;
- wzrost kapitałów o 0,7 mld zł (w tym kapitału zapasowego o 0,5 mld zł oraz zysku roku bieżącego o 0,1 mld zł);
- zmniejszenie pozostałych pasywów o 0,3 mld zł.
- zmniejszenie zobowiązań wobec sektora finansowego o 0,3 mld zł.

Zmiany w pasywach związane były z następującymi zmianami po stronie aktywów:

- przyrostem należności od sektora finansowego o 5,2 mld zł;
- zwiększeniem instrumentów dłużnych i kapitałowych o 1,6 mld zł, (bonów pieniężnych NBP o 0,7 mln zł, instrumentów SP o 0,5 mld zł, pozostałych instrumentów dłużnych o 0,4 mld zł);
- przyrostem należności od sektora niefinansowego o 1,6 mld zł;
- zwiększeniem należności od sektora rządowego i samorządowego o 0,9 mld zł.
- zwiększeniem pozostałych aktywów o 0,3 mld zł.

**Bilanse banków spółdzielczych (mld zł)**





# Zmiany bilansu banków zrzeszających

Suma bilansowa banków zrzeszających wzrosła w ciągu 2017 r. o 15,3% (o 5,7 mld zł, do 43,2 mld zł).

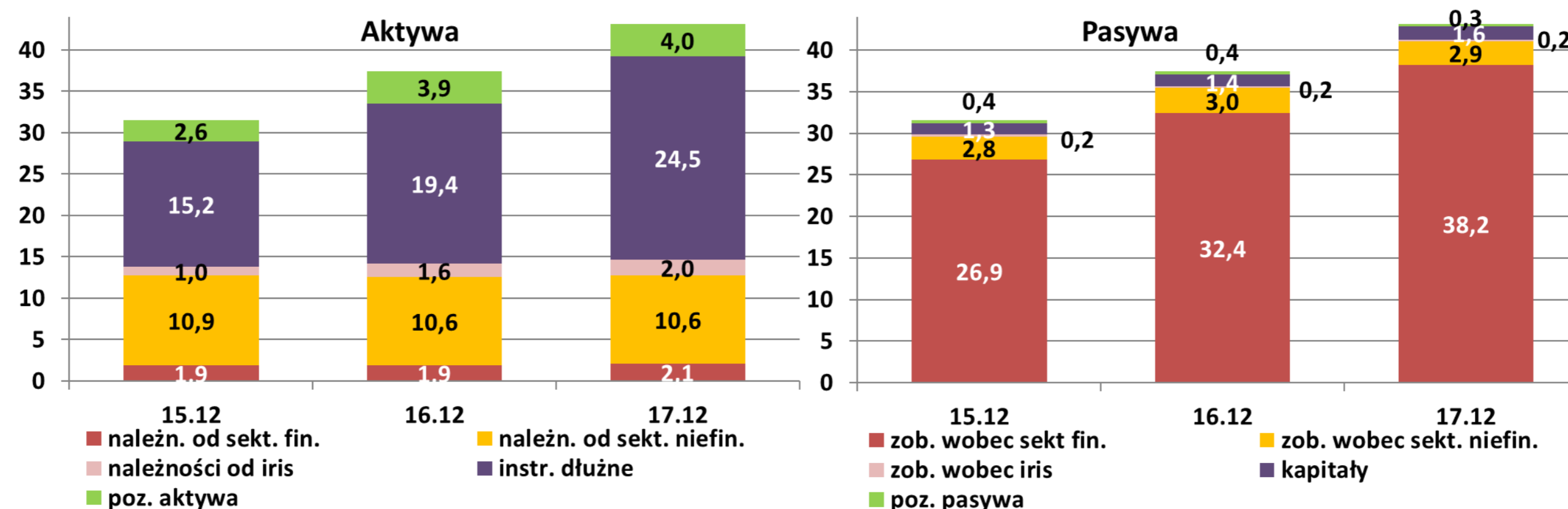
Podstawowe zmiany po stronie pasywów były następujące :

- wzrost zobowiązań wobec sektora finansowego o 5,8 mld zł;
- wzrost kapitałów o 0,2 mld zł (w tym 86,9 mln zł kapitału akcyjnego oraz 45,5 mln zł premii emisyjnej);
- zmniejszenie zobowiązań wobec instytucji rządowych i samorządowych o 0,1 mld zł;
- zmniejszenie pozostałych pasywów o 0,1 mld zł;
- zmniejszenie zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 0,2 mld zł.

Po stronie aktywów:

- wzrost instrumentów dłużnych o 5,1 mld zł (w tym wzrost obligacji SP o 3,2 mld zł oraz instrumentów NBP o 1,8 mld zł);
- zwiększenie należności od sektora rządowego i samorządowego o 0,3 mld zł;
- zwiększenie należności od sektora niefinansowego o 0,2 mld zł;
- zwiększenie pozostałych aktywów o 0,1 mld zł.

**Bilanse banków zrzeszających (mld zł)**



# Struktura i dynamika kredytów i innych należności brutto ogółem oraz udział należności zagrożonych

## Banki spółdzielcze

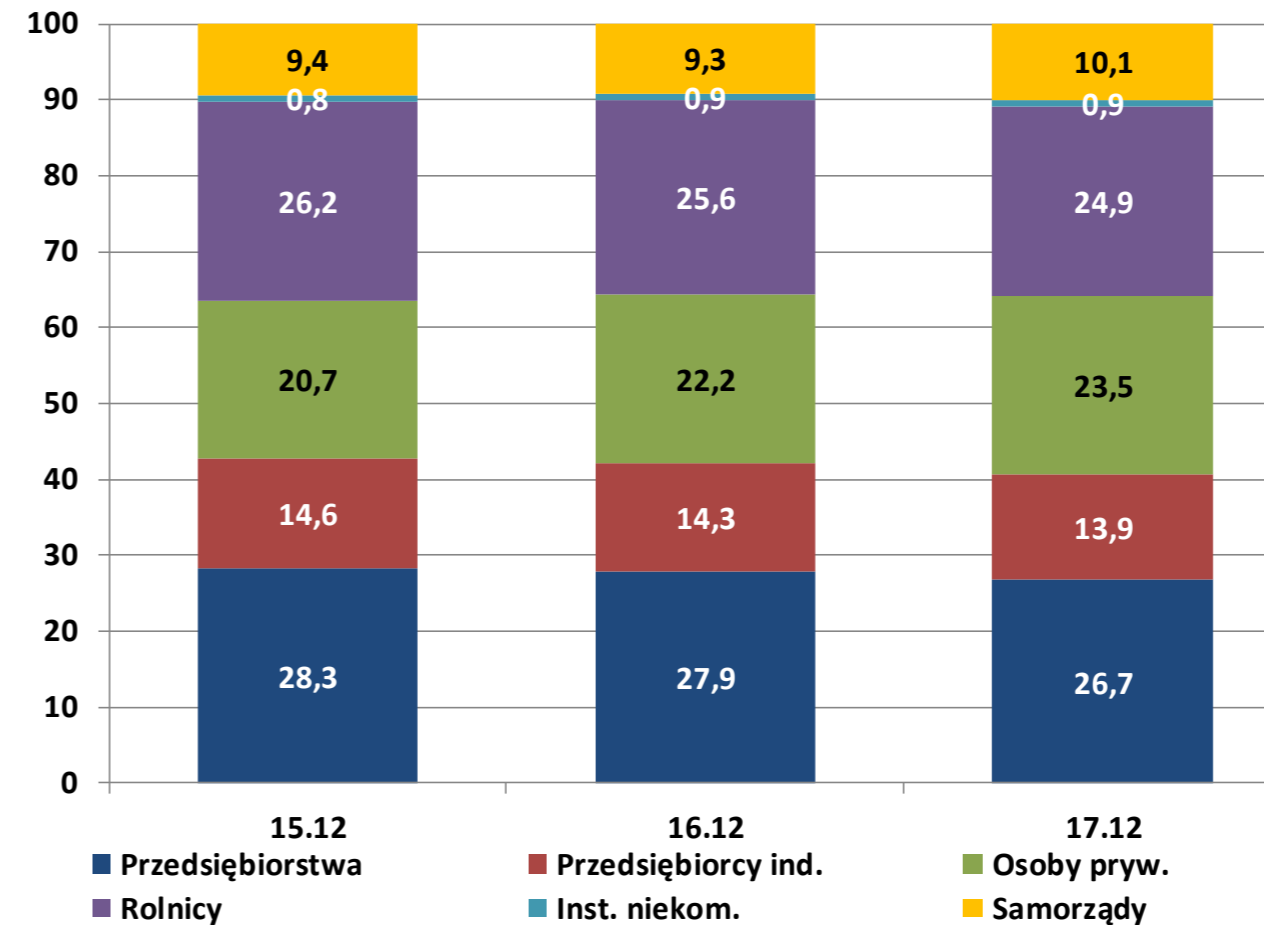
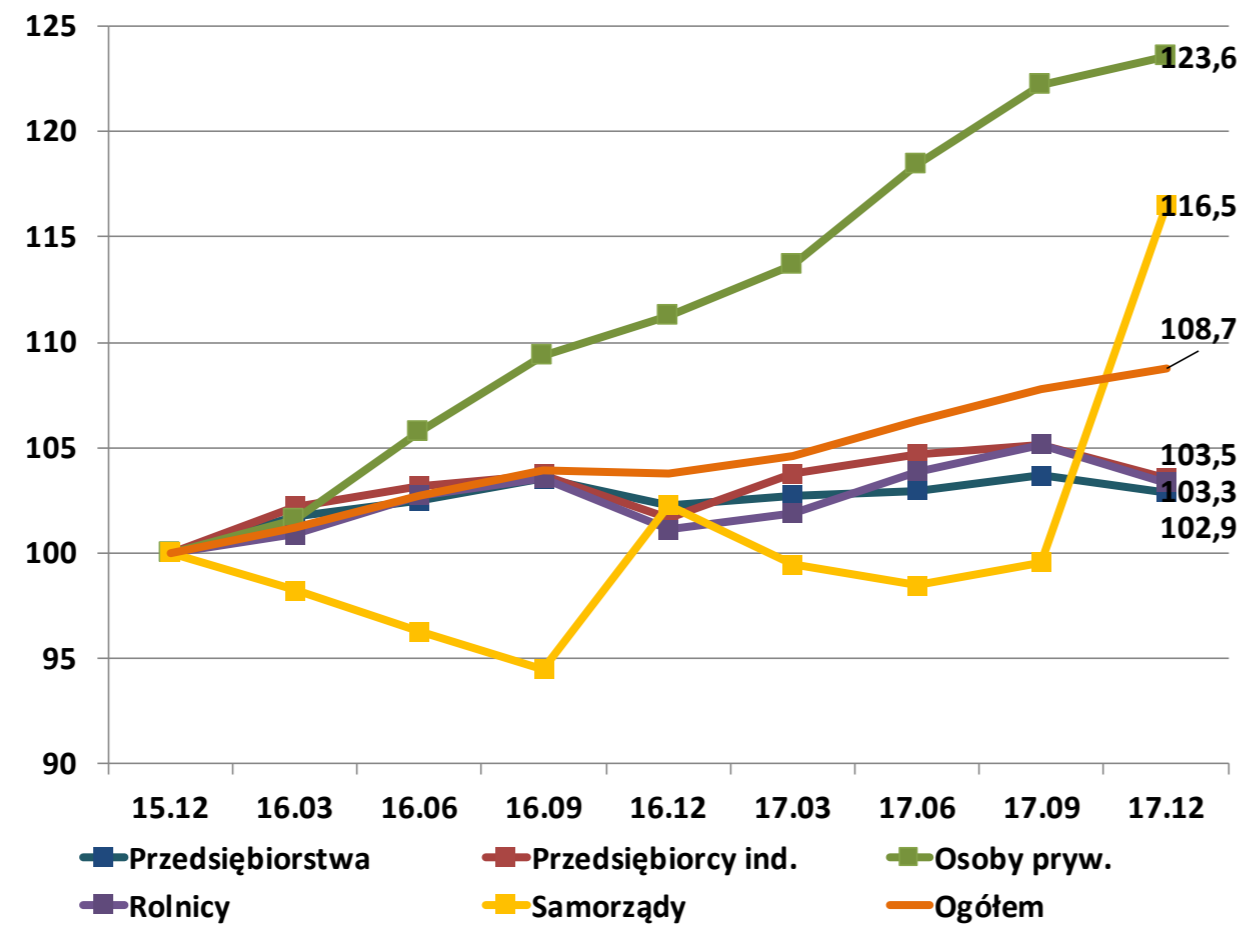
	Kredyty i inne należności (mld zł)		Struktura i dynamika należności brutto (%)			Należności zagrożone brutto (%)				
	16.12	17.12	16.12	17.12	dynamika 16.12=100	udział należności zagrożonych		struktura należności zagrożonych		dynamika 16.12=100
						16.12	17.12	16.12	17.12	
monetarne instytucje fin.	31,5	36,8	31,6	34,0	116,7	0,0	0,0	0,0	0,0	X
pozostałe instytucje fin.	0,5	0,4	0,5	0,4	92,7	10,8	14,1	1,1	1,1	120,8
sektor niefinansowy	61,6	63,9	61,6	59,0	103,9	7,8	8,3	98,4	98,5	111,4
sektor samorządowy	6,3	7,2	6,3	6,6	113,9	0,4	0,2	0,5	0,3	67,7
sektor rządowy i FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	89,9	0,0	0,0	0,0	0,0	87,9
<b>Razem</b>	<b>99,9</b>	<b>108,4</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>108,5</b>	<b>4,9</b>	<b>5,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>111,3</b>

## Banki zrzeszające

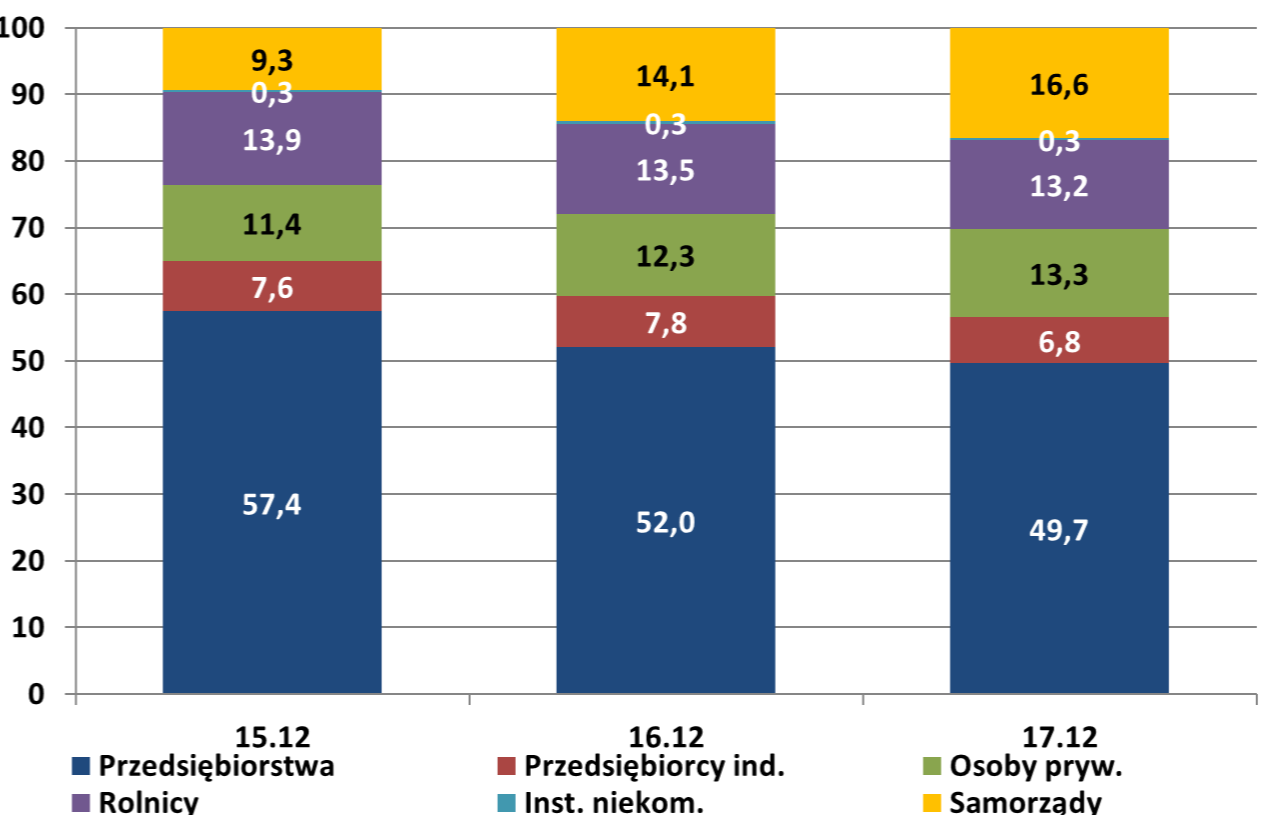
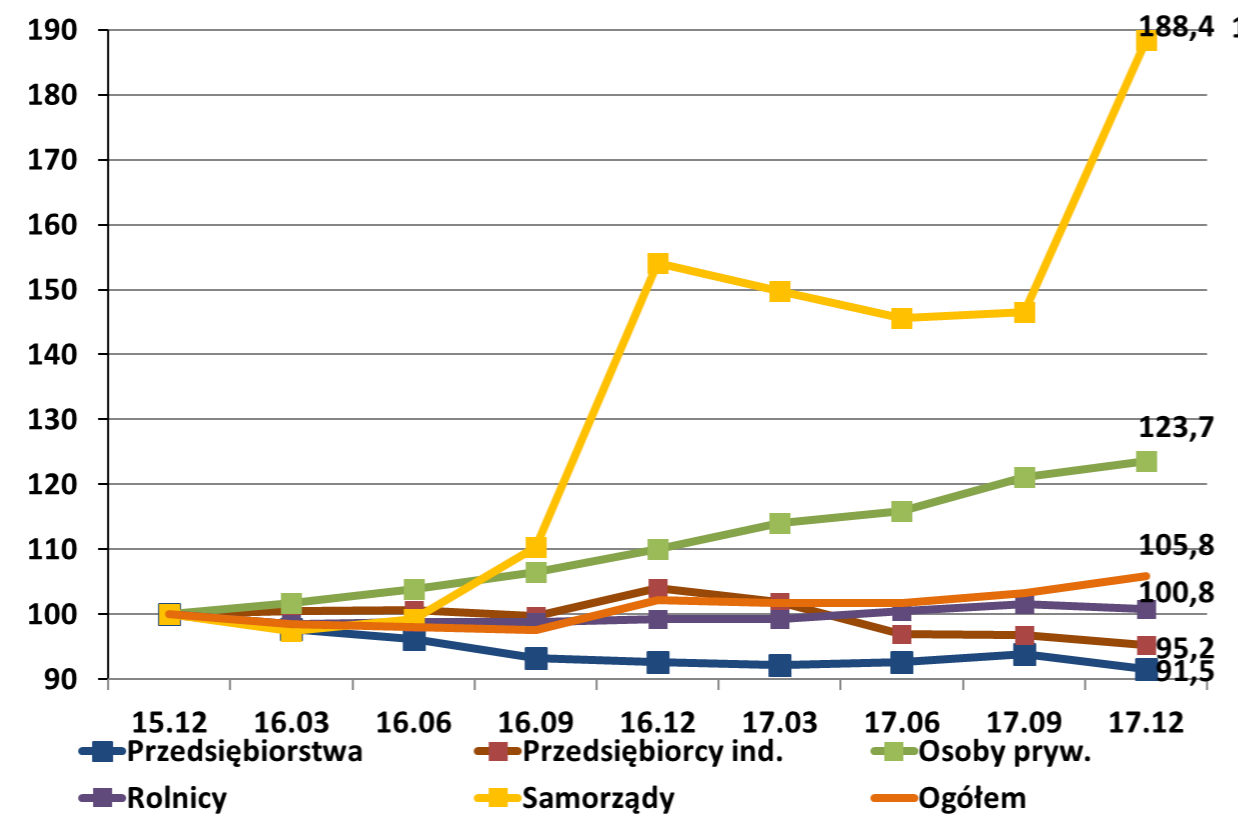
	Kredyty i inne należności (mld zł)		Struktura i dynamika należności brutto (%)			Należności zagrożone brutto (%)				
	16.12	17.12	16.12	17.12	dynamika 16.12=100	udział należności zagrożonych		struktura należności zagrożonych		dynamika 16.12=100
						16.12	17.12	16.12	17.12	
monetarne instytucje fin.	1,4	1,7	9,4	10,6	118,1	0,2	0,4	0,1	0,3	223,8
pozostałe instytucje fin.	0,5	0,5	3,5	3,3	98,5	3,4	3,6	0,9	1,0	104,1
sektor niefinansowy	11,3	11,4	74,8	71,7	100,6	17,6	16,3	98,4	98,4	93,5
sektor samorządowy	1,9	2,3	12,3	14,3	122,2	0,6	0,0	0,6	0,0	6,5
sektor rządowy i FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	89,1	0,0	62,0	0,0	0,2	X
<b>Razem</b>	<b>15,2</b>	<b>15,9</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>104,8</b>	<b>13,4</b>	<b>11,9</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>93,4</b>

## Dynamika (2015.12 = 100) oraz struktura należności od podmiotów sektora niefinansowego i samorządowego (%)

### Banki spółdzielcze



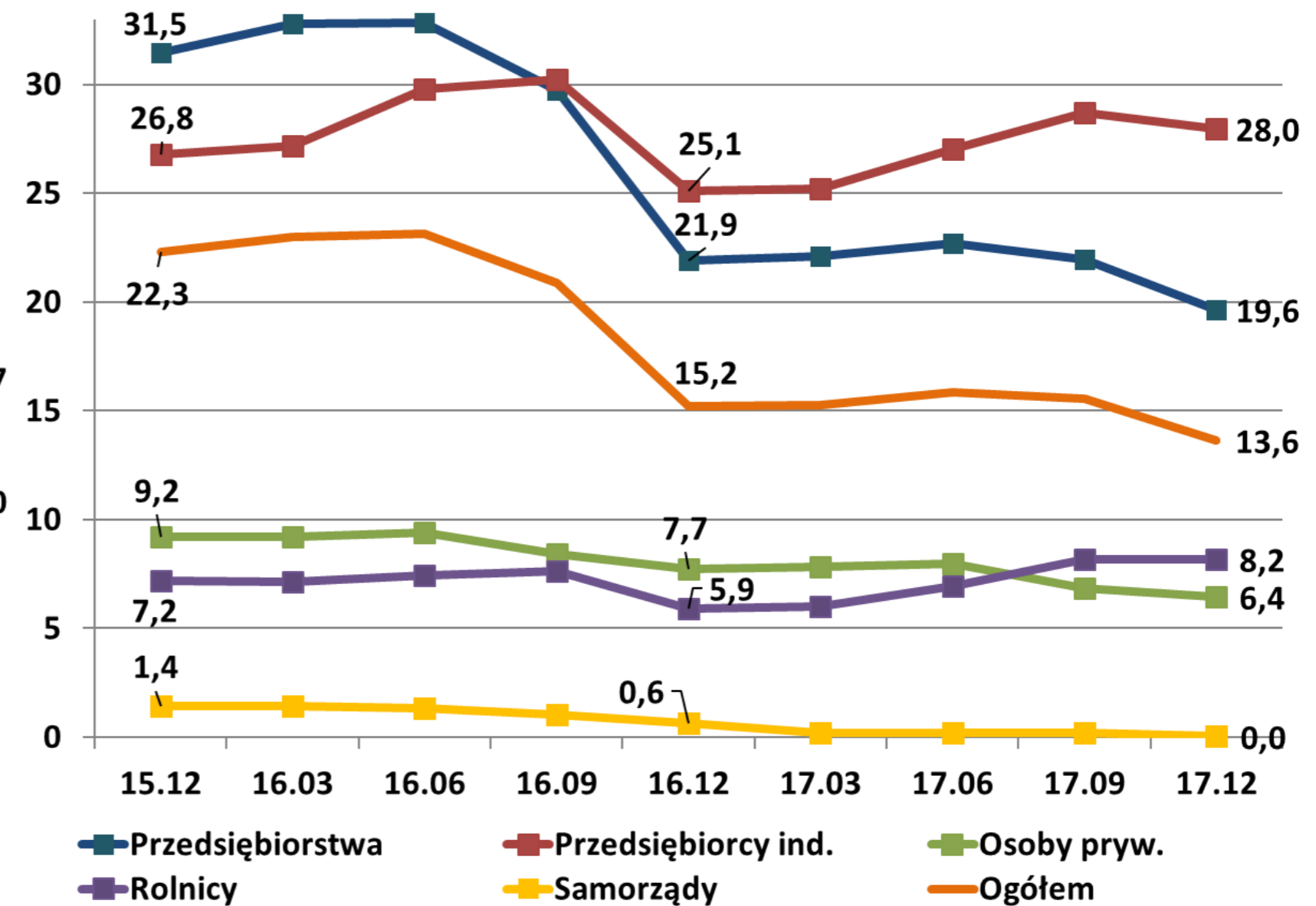
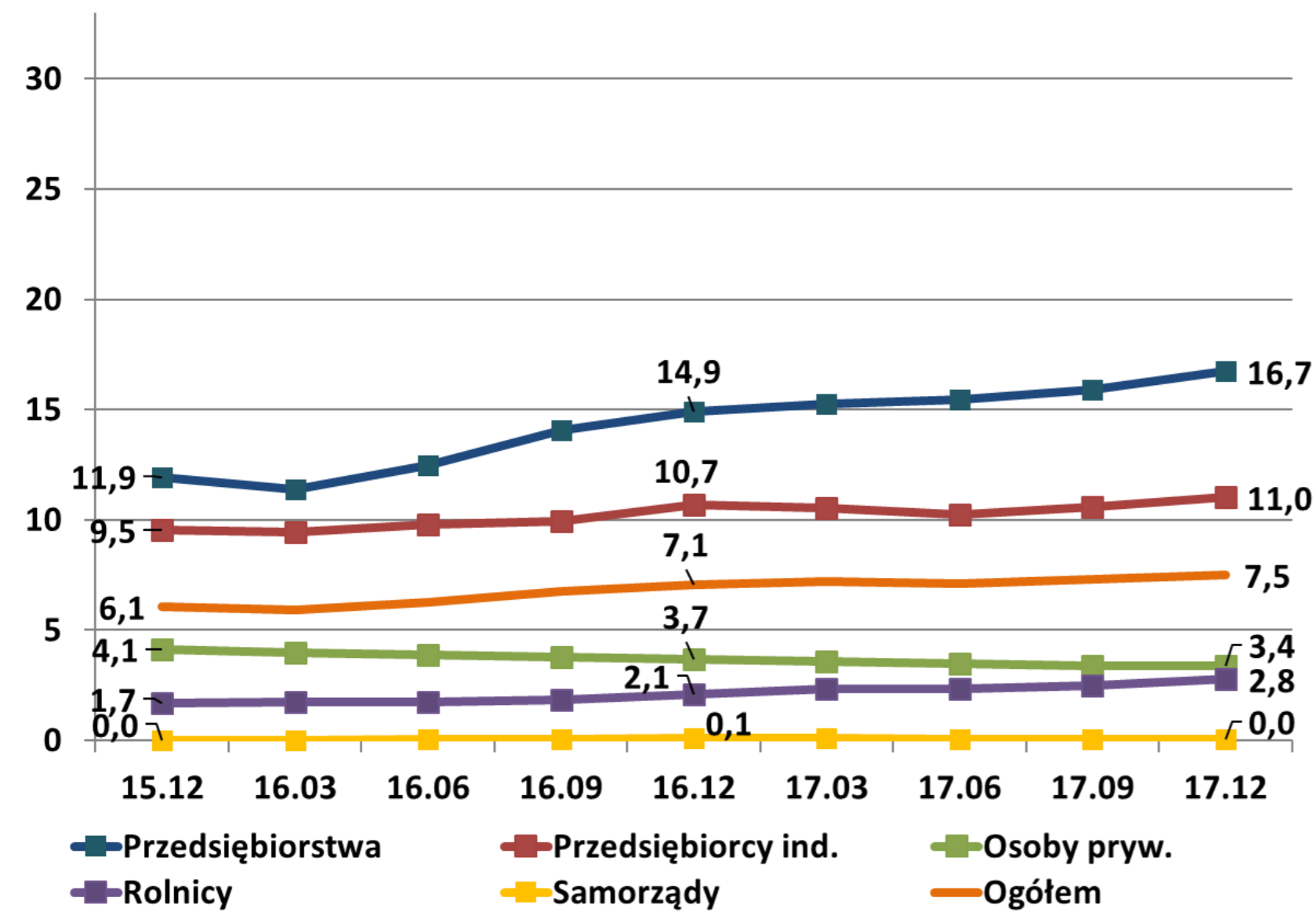
### Banki zrzeszające



# Jakość należności banków spółdzielczych i zrzeszających (%)

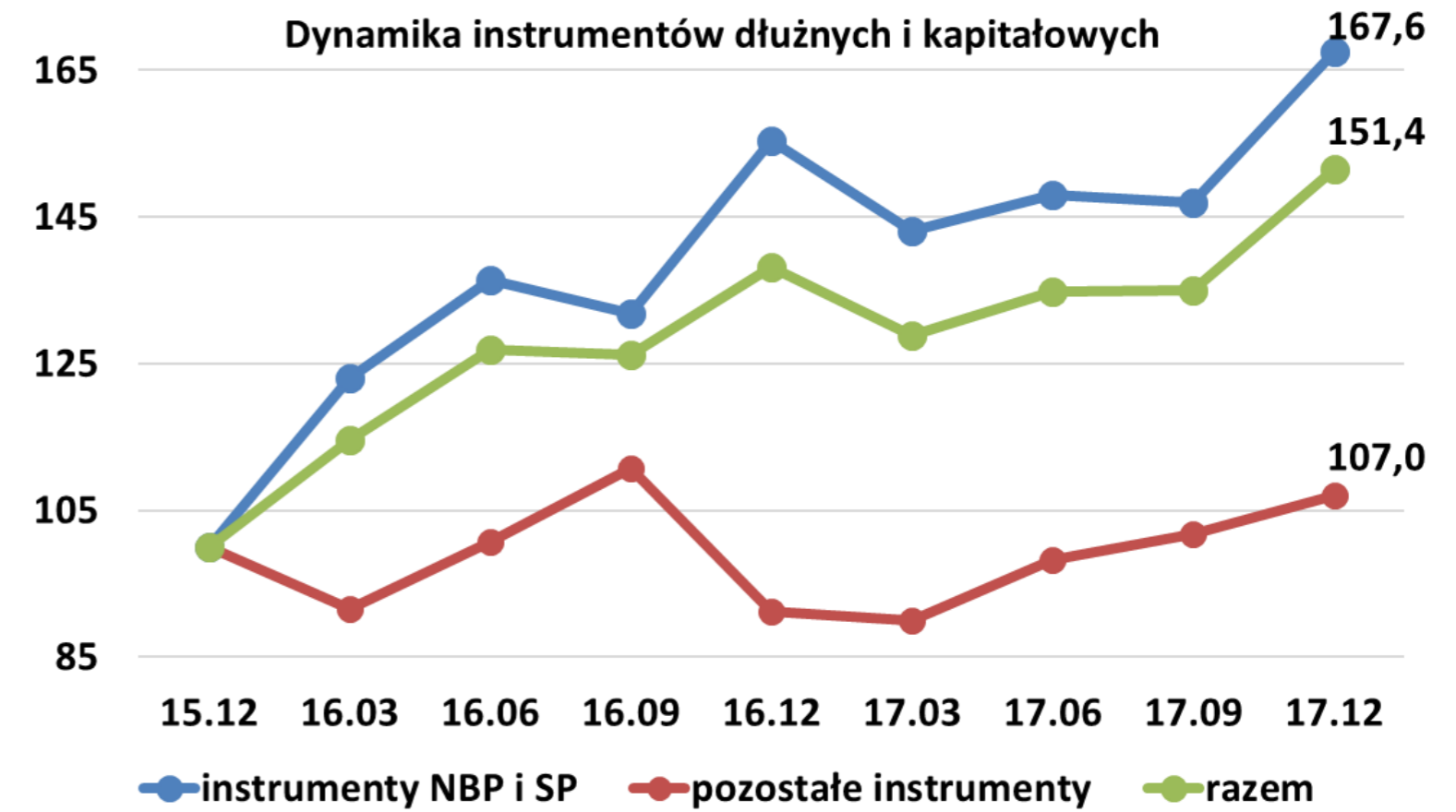
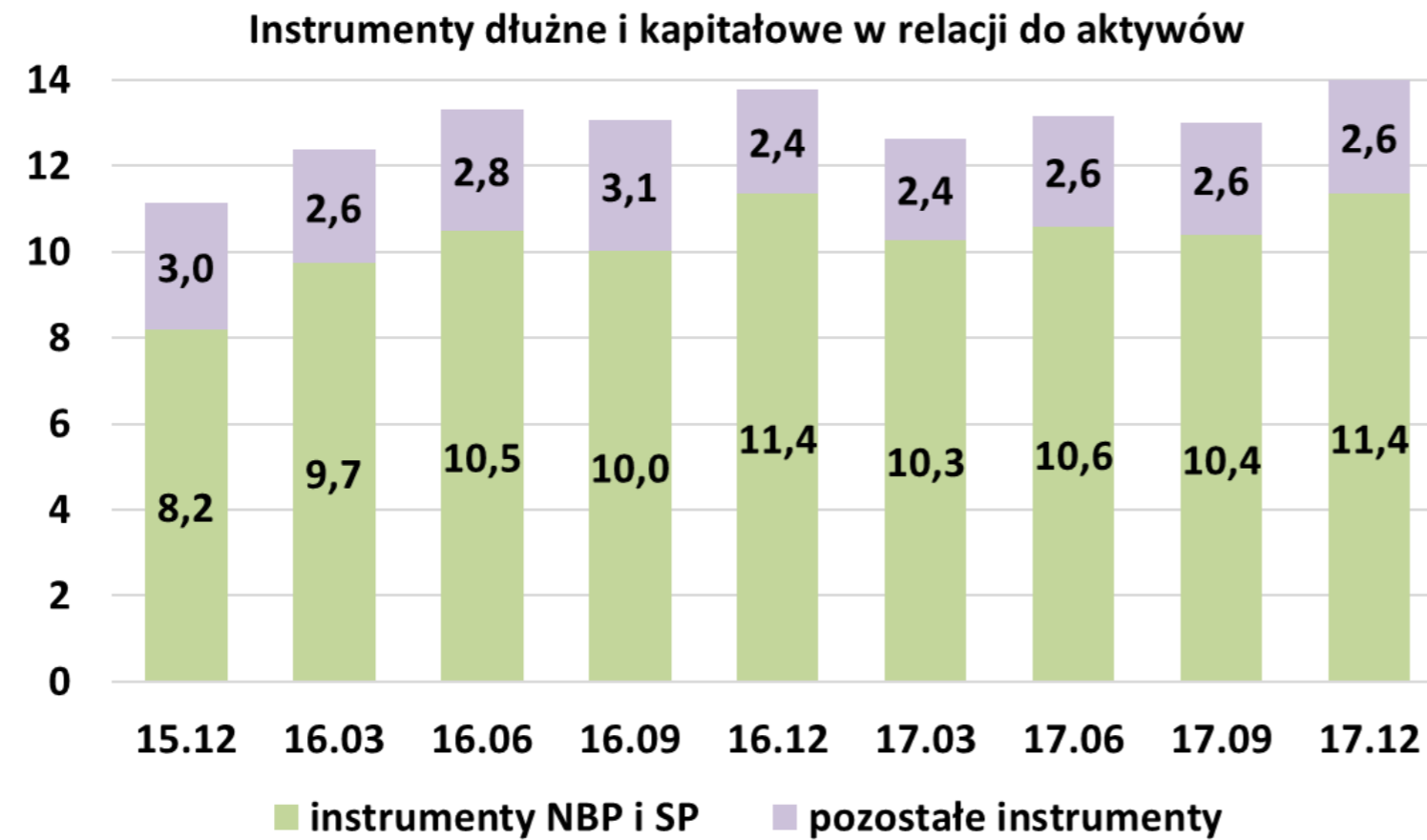
Banki spółdzielcze

Banki zrzeszające

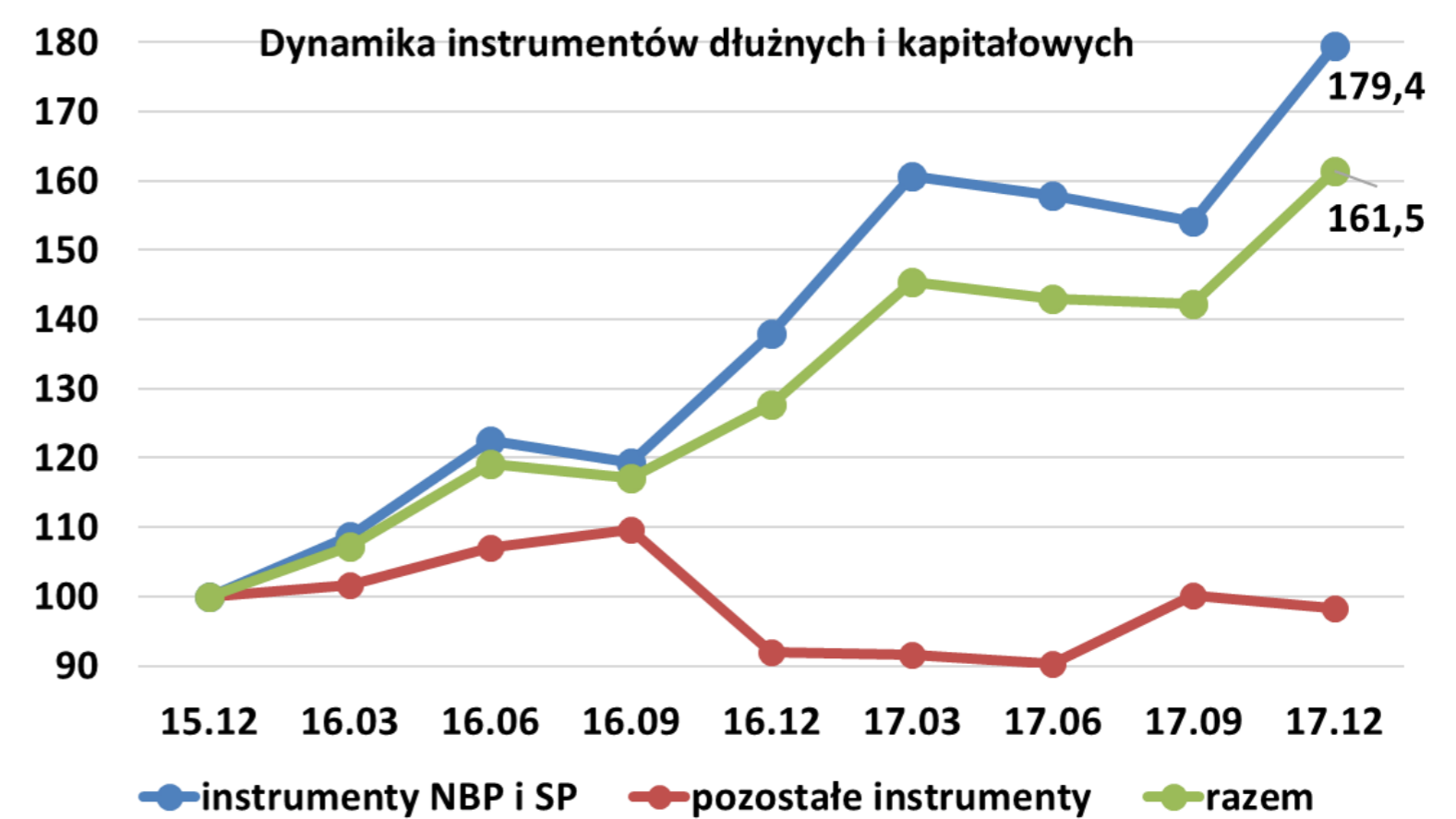
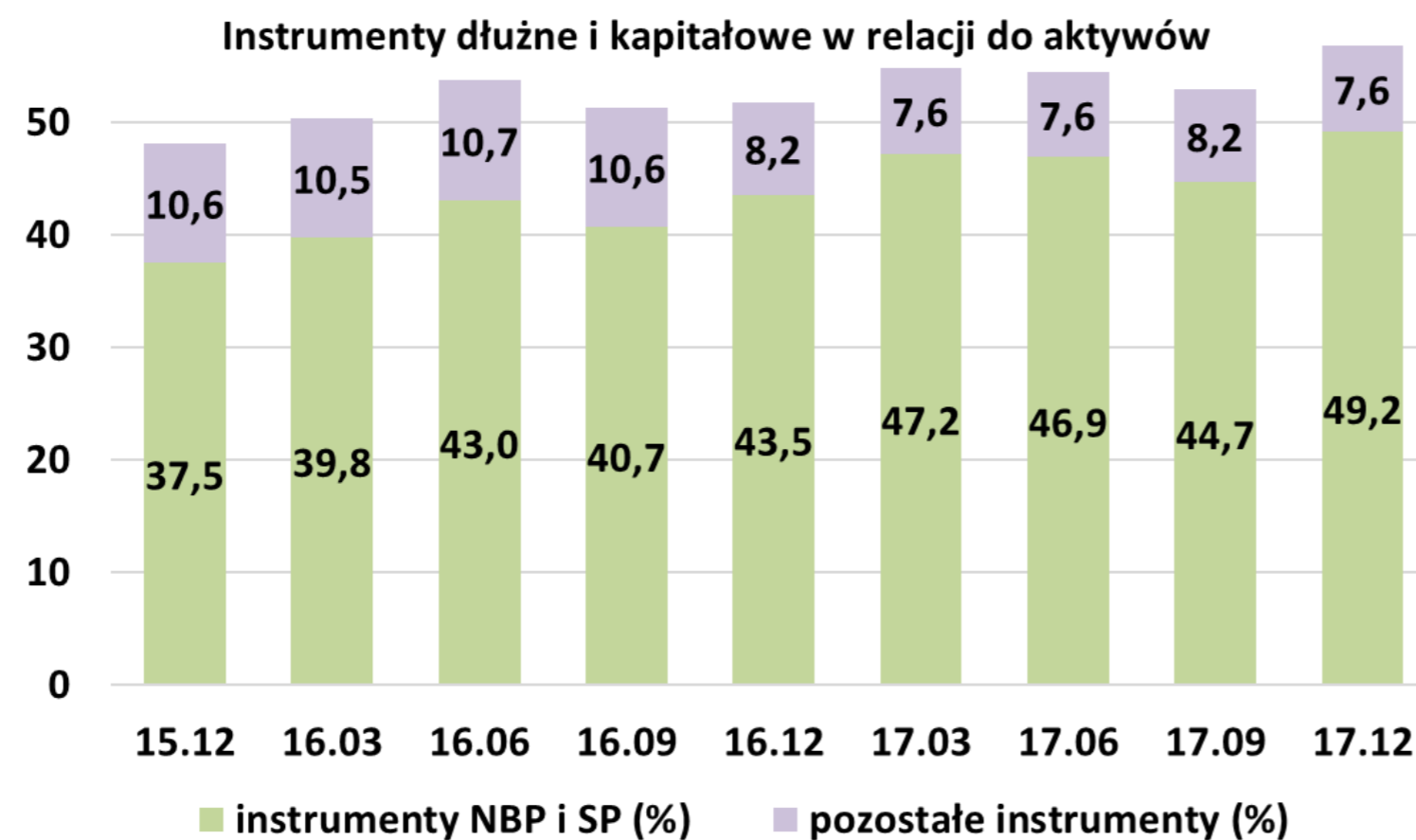


# Instrumenty dłużne banków spółdzielczych i zrzeszających dynamika 2015.12=100 oraz udział w aktywach (%)

## Banki spółdzielcze

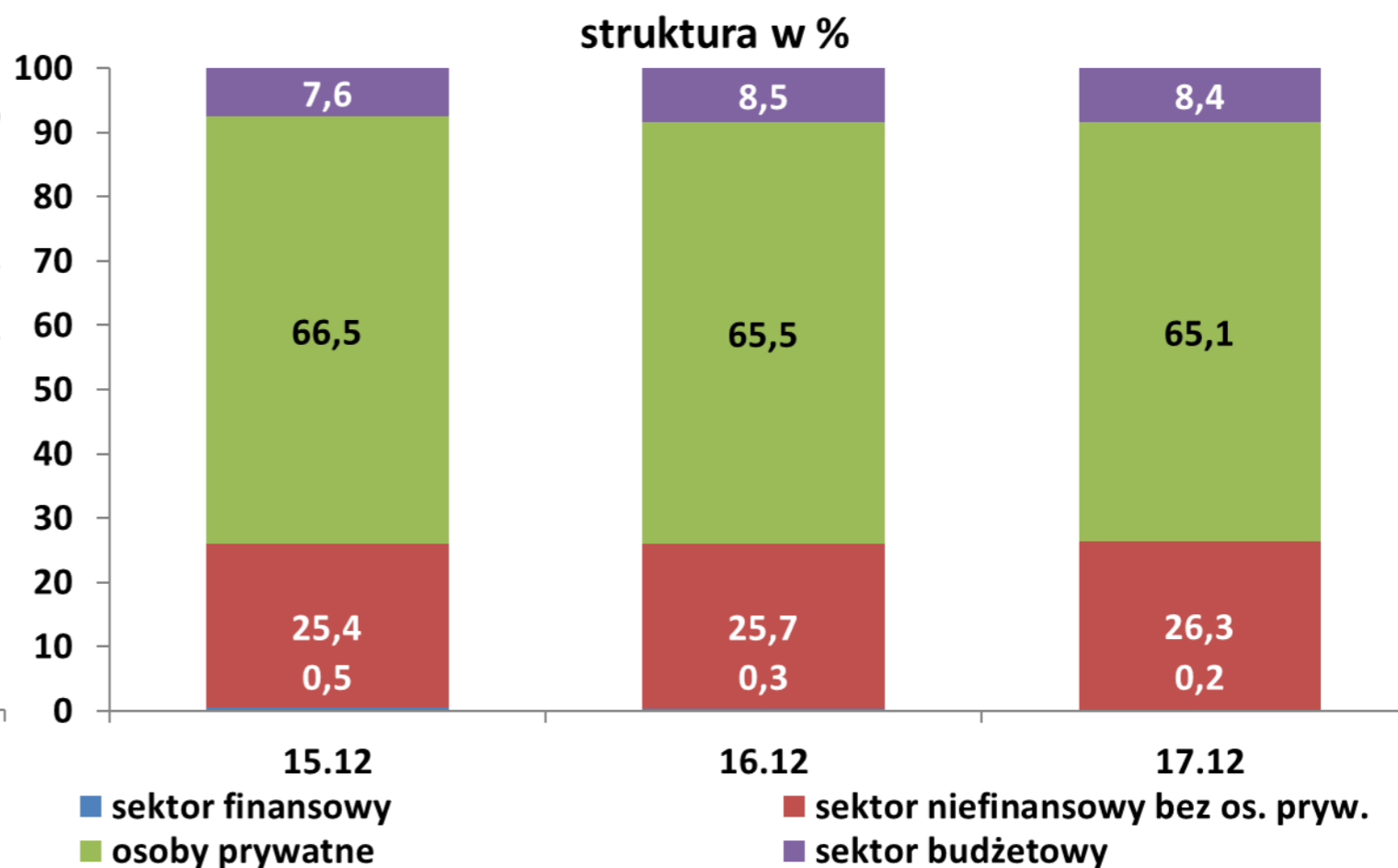
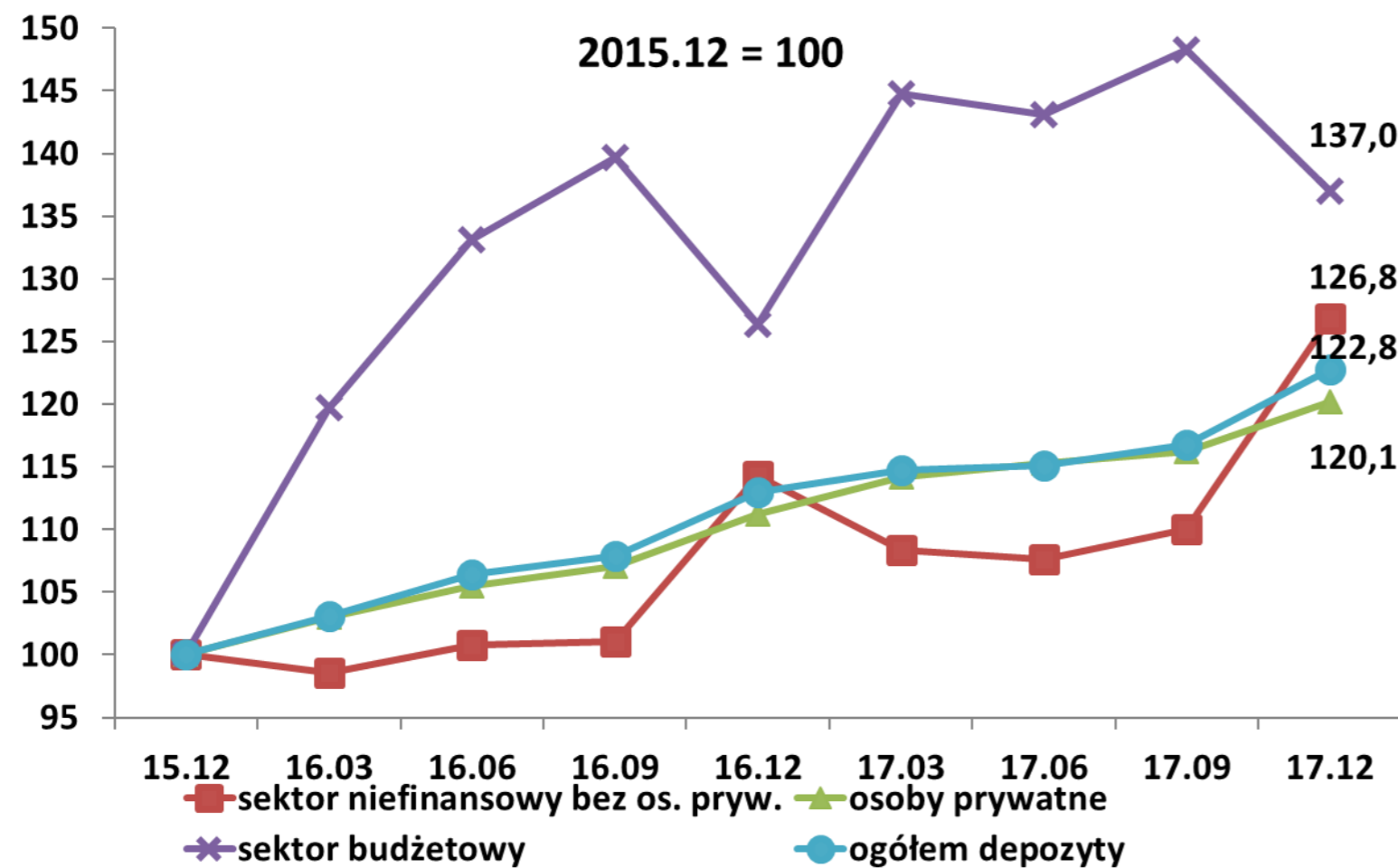


## Banki zrzeszające

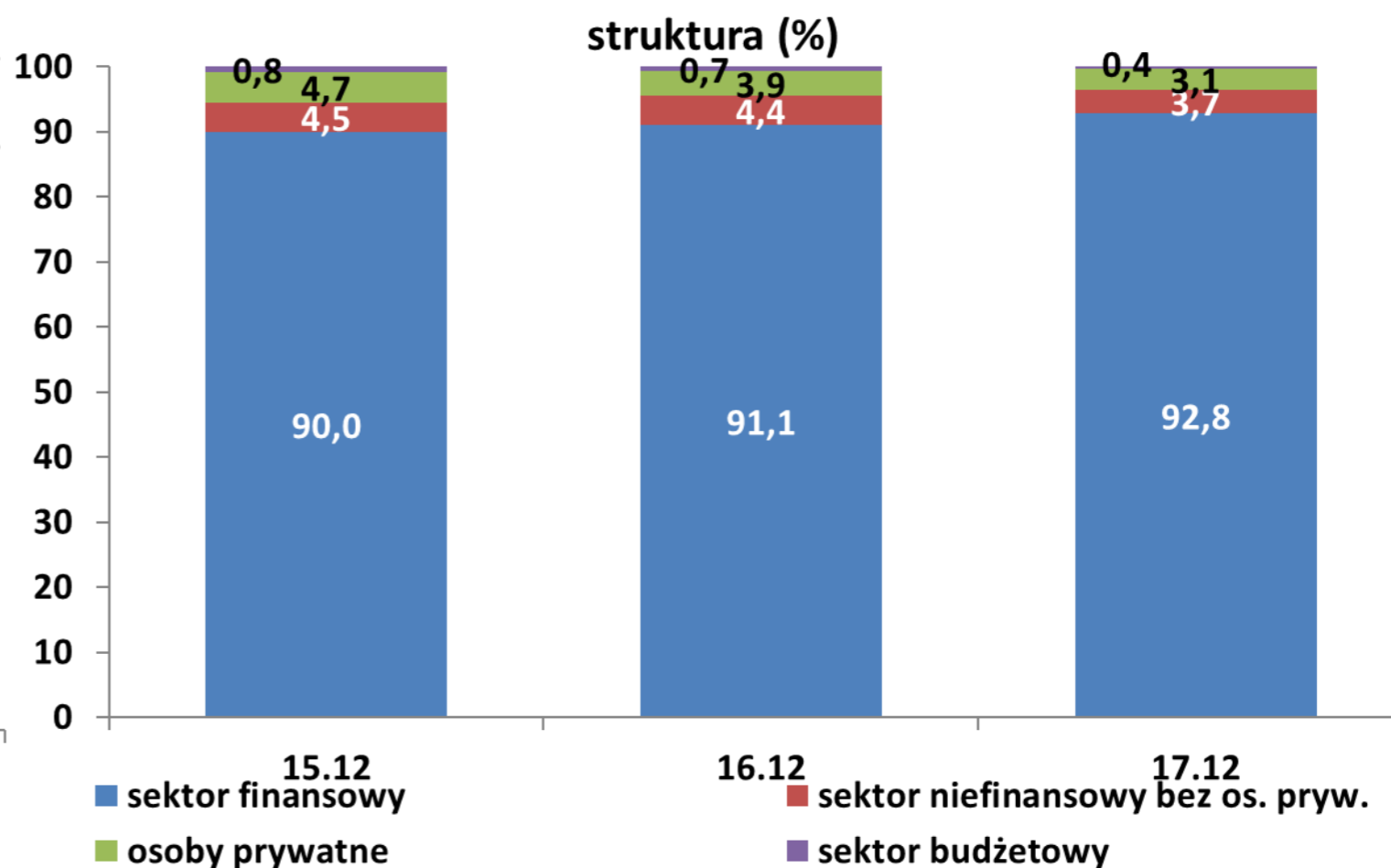
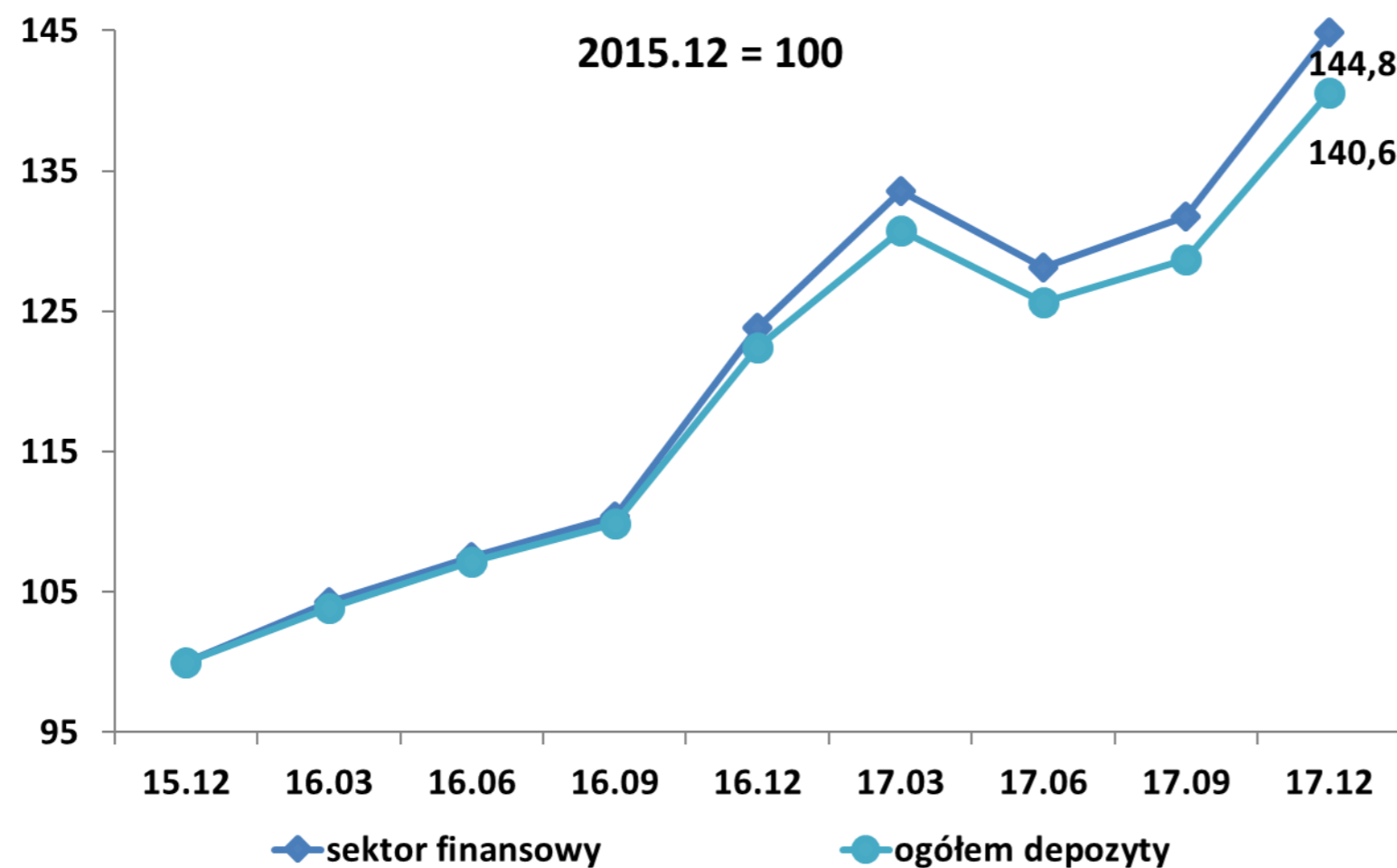


# Struktura depozytów banków spółdzielczych i zrzeszających oraz ich dynamika

## Banki spółdzielcze

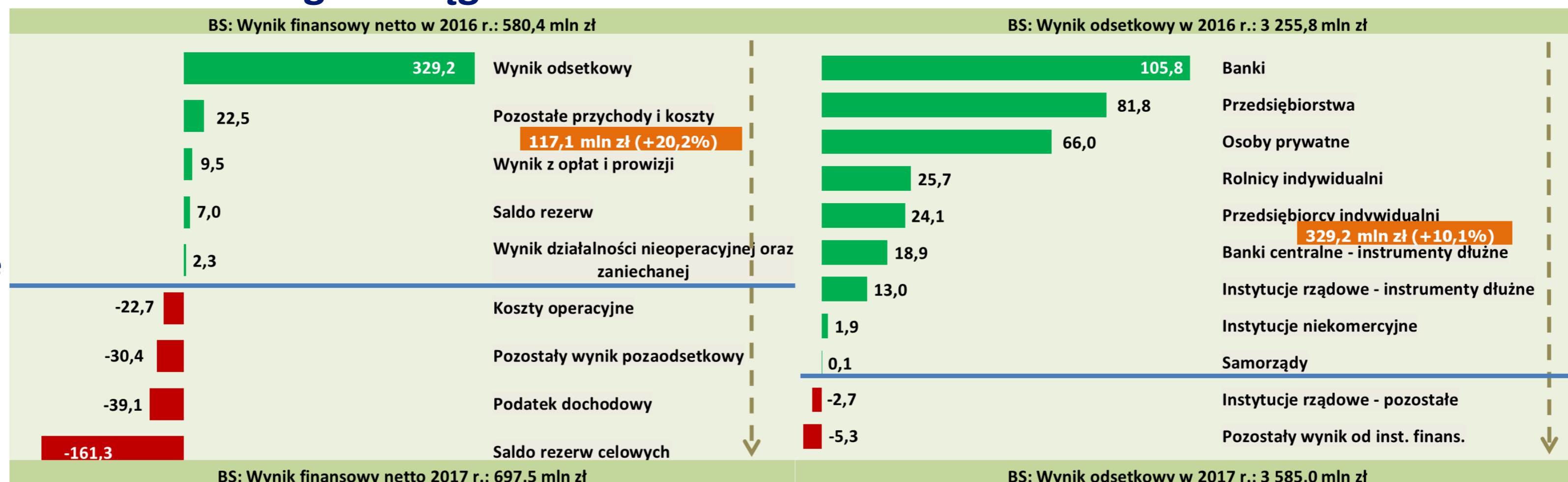


## Banki zrzeszające

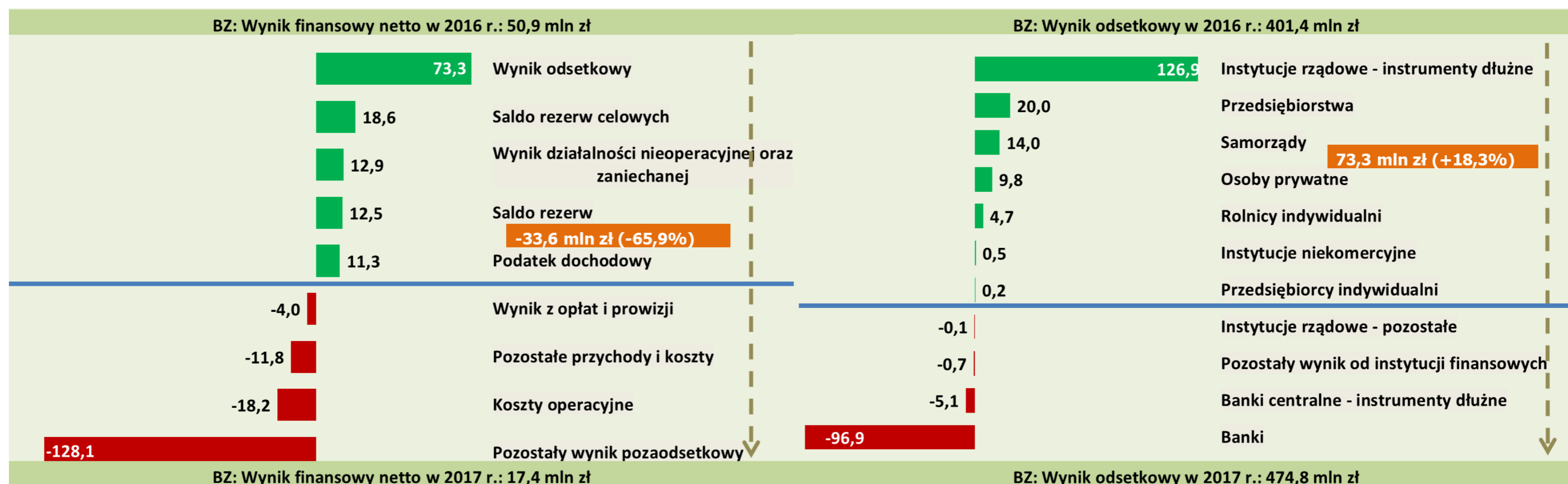


# Rozliczenie zmian głównych składników rachunku wyników oraz wyniku odsetkowego w ciągu 2017 r.

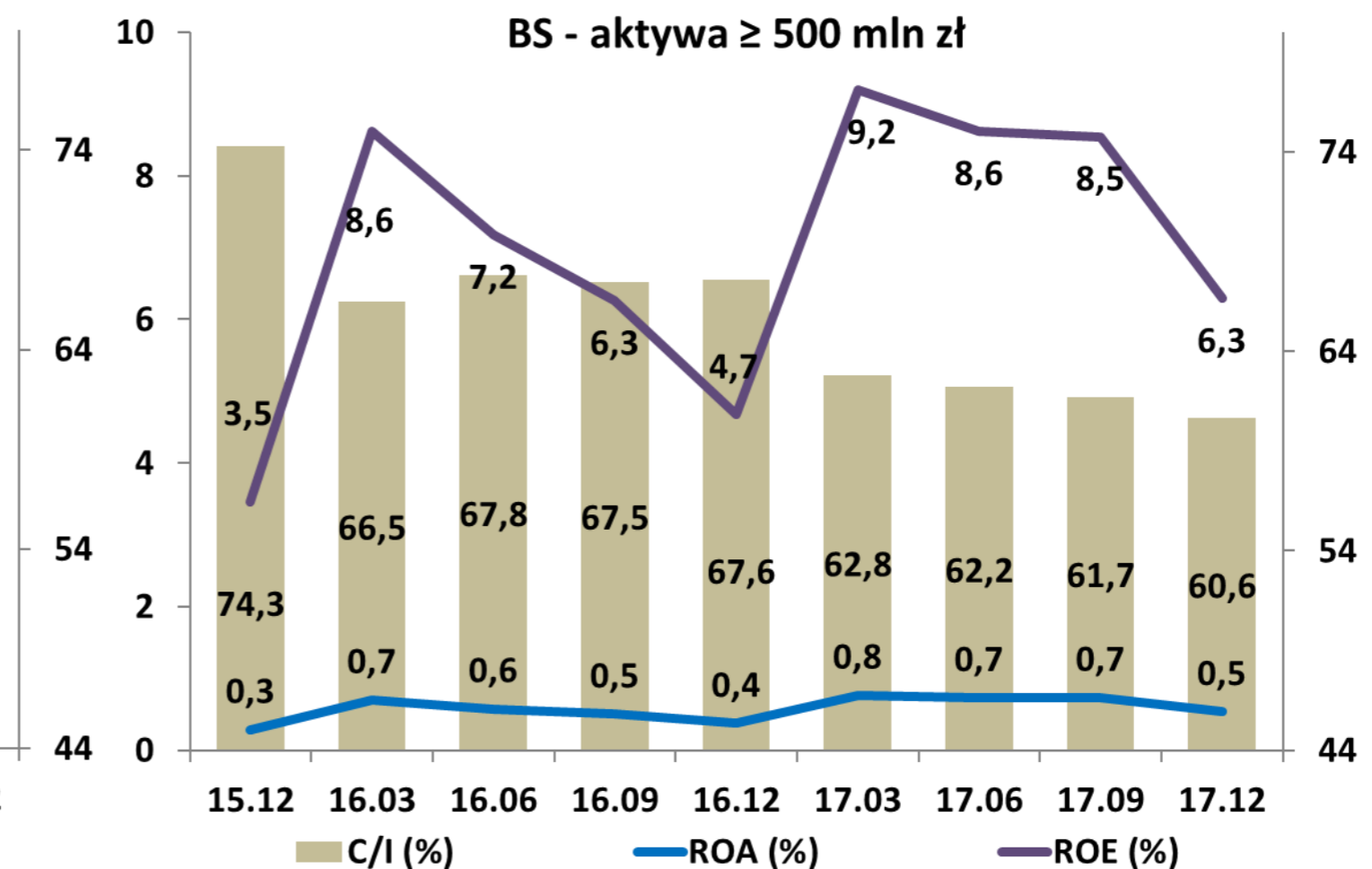
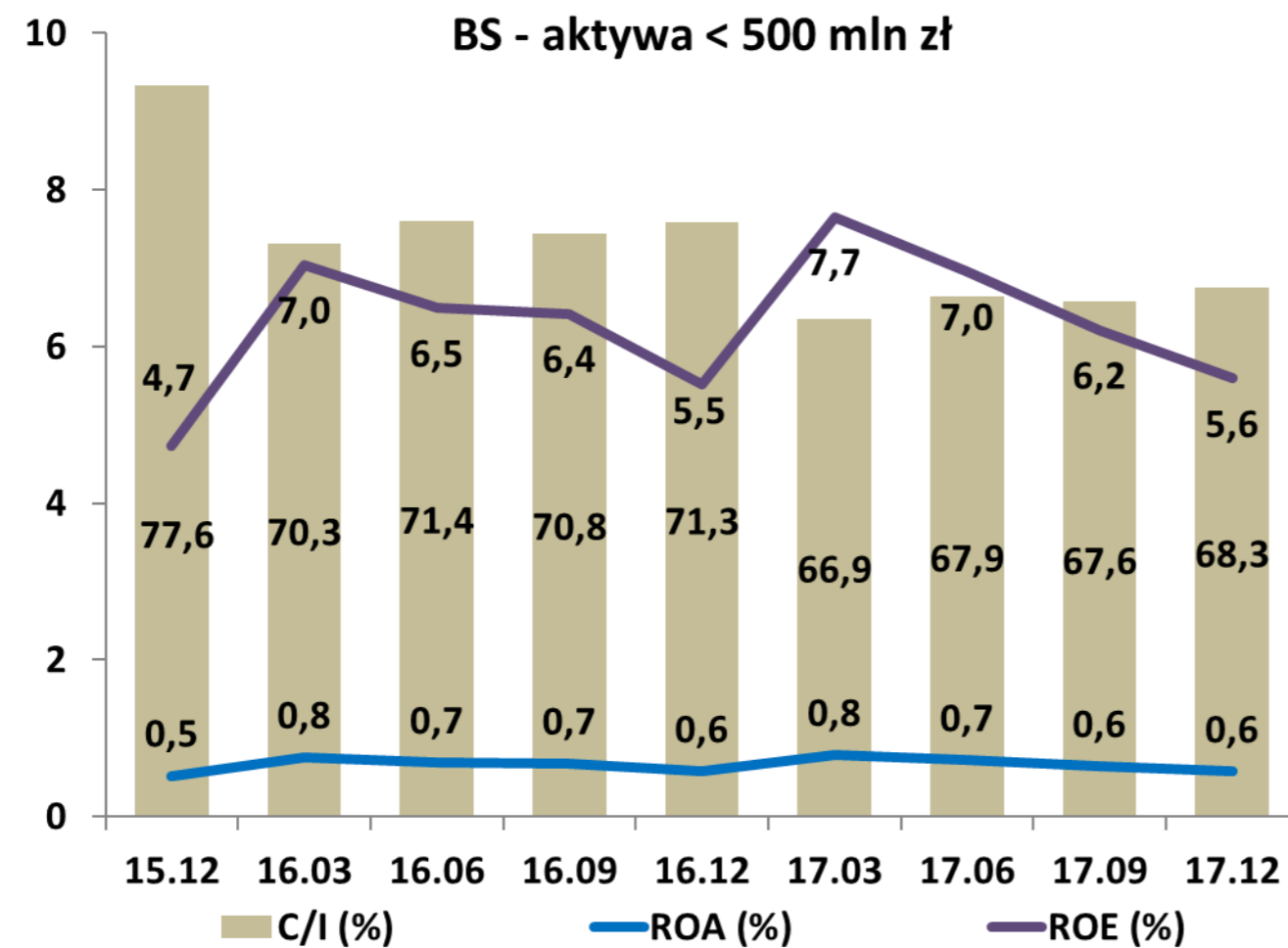
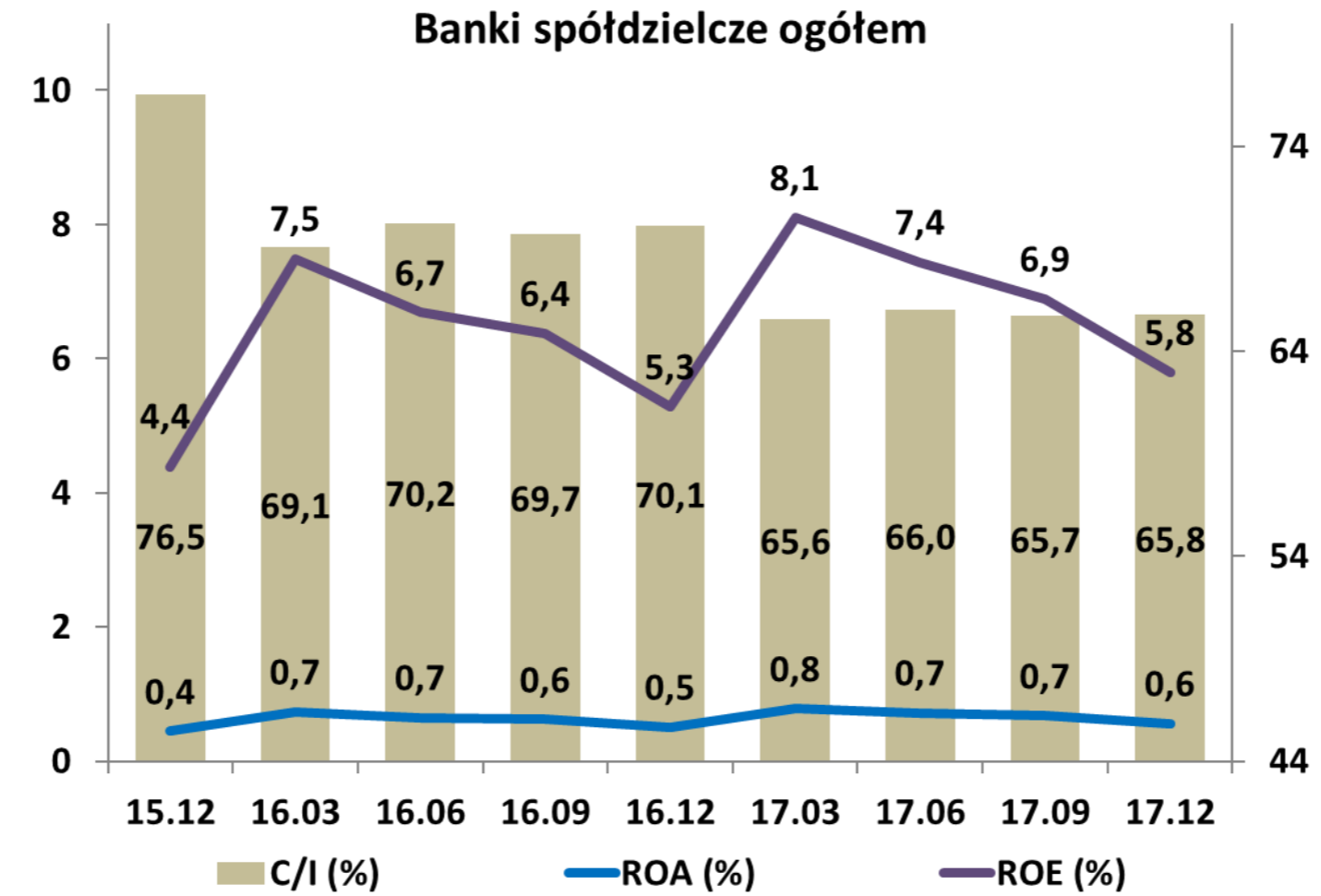
## Banki spółdzielcze



## Banki zrzeszające

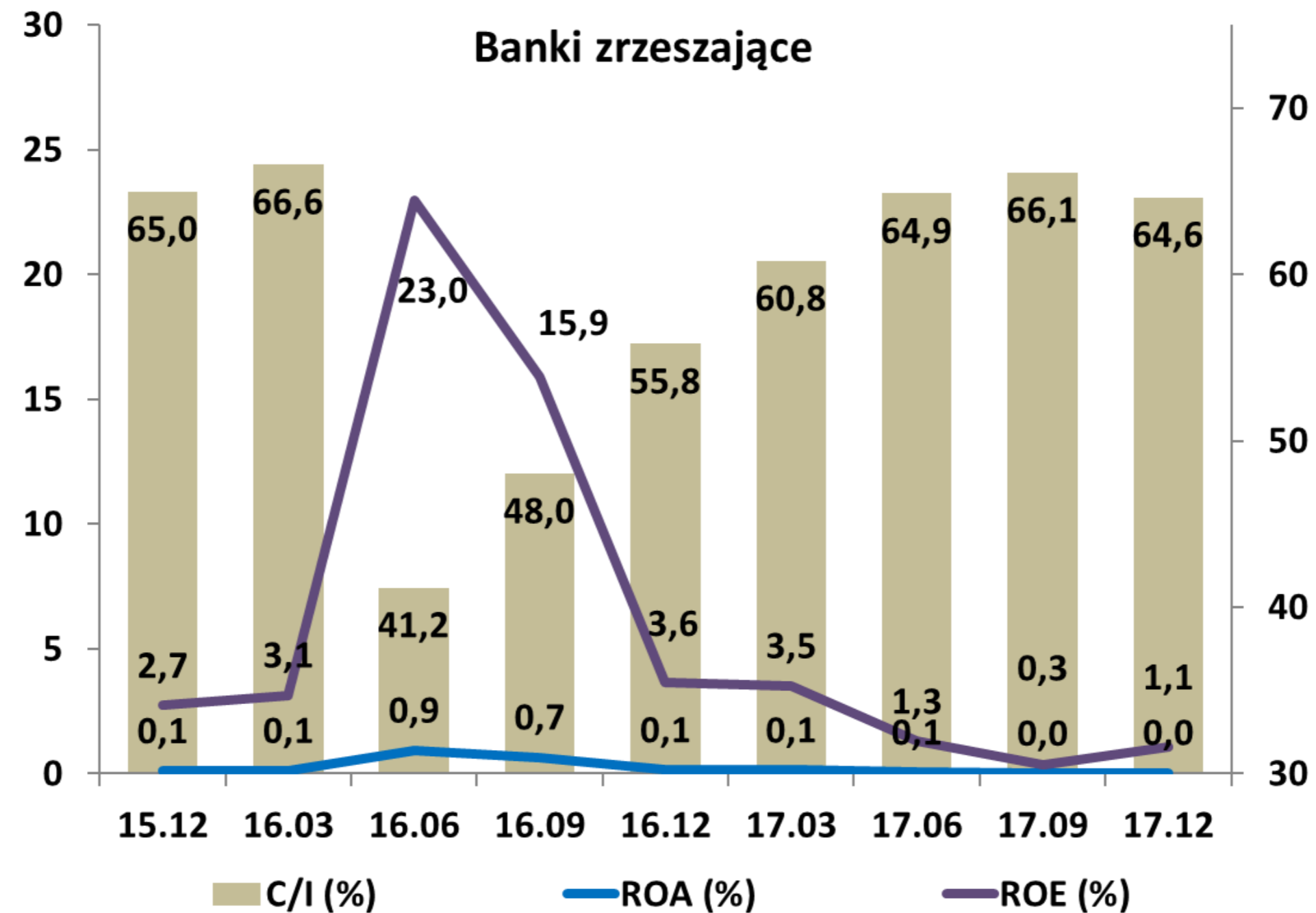


# Efektywność banków spółdzielczych



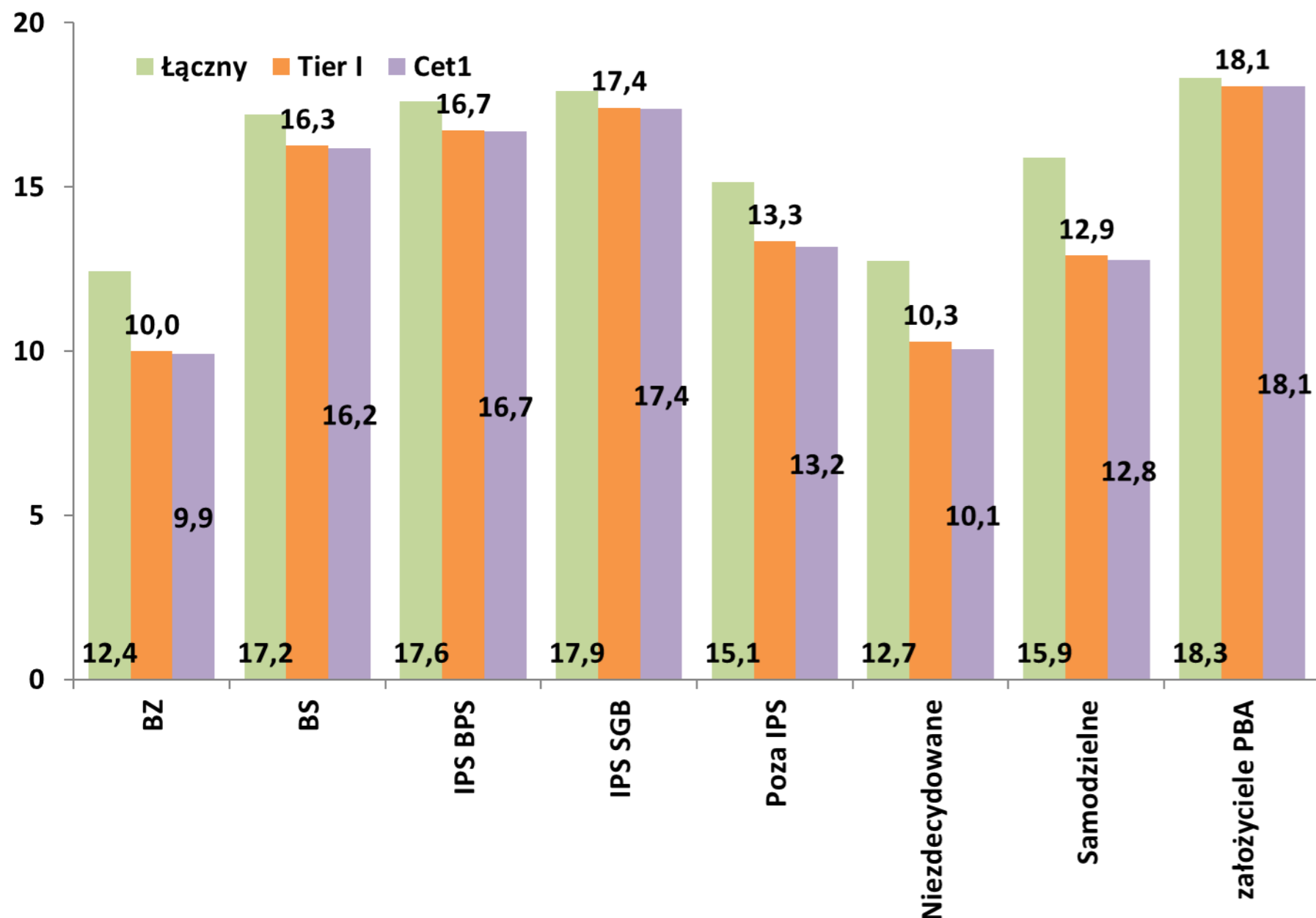


# Efektywność banków zrzeszających



# Adekwatność kapitałowa

## Współczynniki kapitałowe banków spółdzielczych i zrzeszających (%) – 2017.12.31



Fundusze własne banków spółdzielczych w 2017 r. wzrosły o 5,9% do 11,5 mld zł (w całym sektorze bankowym fundusze własne wzrosły o 6,4%), a wyrażone w euro o 12,3% do 2,8 mld euro.

Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wyniósł 17,2% (wobec 17,1% w grudniu 2016 r.), zaś współczynnik Tier1 wyniósł 16,3% wobec 16,2% w grudniu 2016 r.

Istotny wpływ na wzrost współczynnika TCR miały dwa czynniki:

- podział zysku za 2016 r. W jego wyniku kapitał rezerwowy banków spółdzielczych wzrósł w stosunku do grudnia 2016 r. o 506,0 mln zł,
- zaliczenie przez banki, które dokonały zmian w statutach zgodnych z art. 10c uof do funduszy CET1 całego funduszu udziałowego wniesionego do 28 czerwca 2013 r. włącznie. Już w grudniu 2016 r. banki spółdzielcze zaliczyły do funduszy CET1 78,4 mln zł, co wiązało się jednocześnie z odpowiednim zmniejszeniem (wyzerowaniem) pozycji funduszu udziałowego podlegającego amortyzacji. W ciągu 2017 r. zaliczyły dodatkowe 188,8 mln zł, z odpowiednią korektą funduszu podlegającego amortyzacji.

Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadały na koniec 2017 r. 172 banki wobec 136 w grudniu 2016 r.

## **Banki spółdzielcze w systemach ochrony instytucjonalnej i pozostałe**

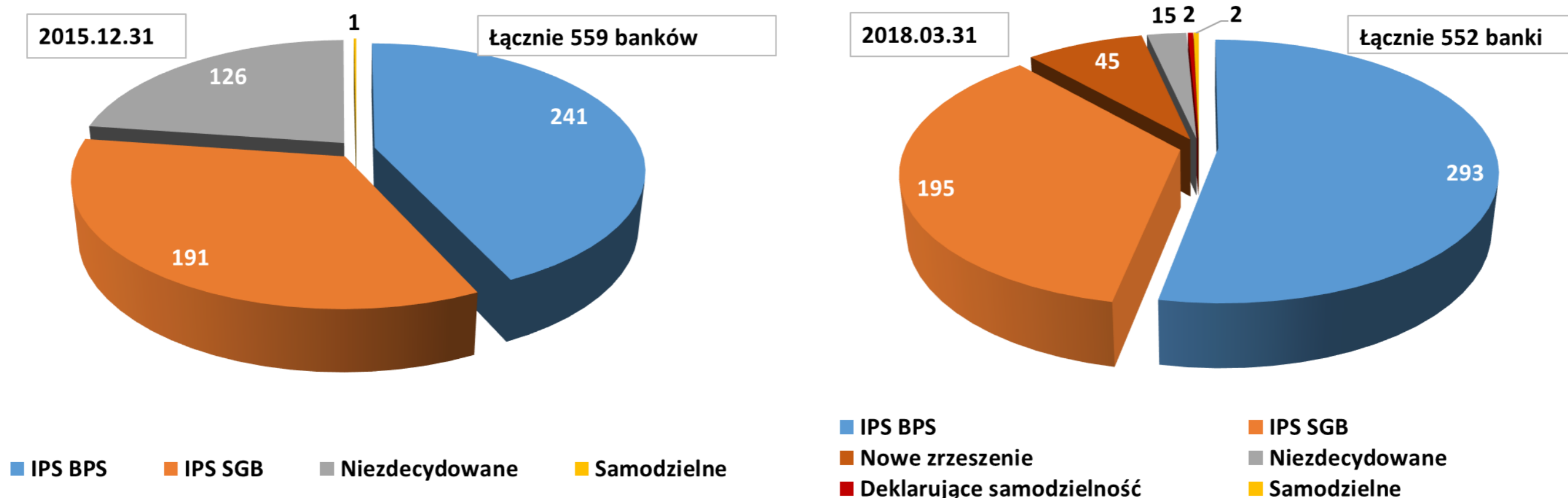
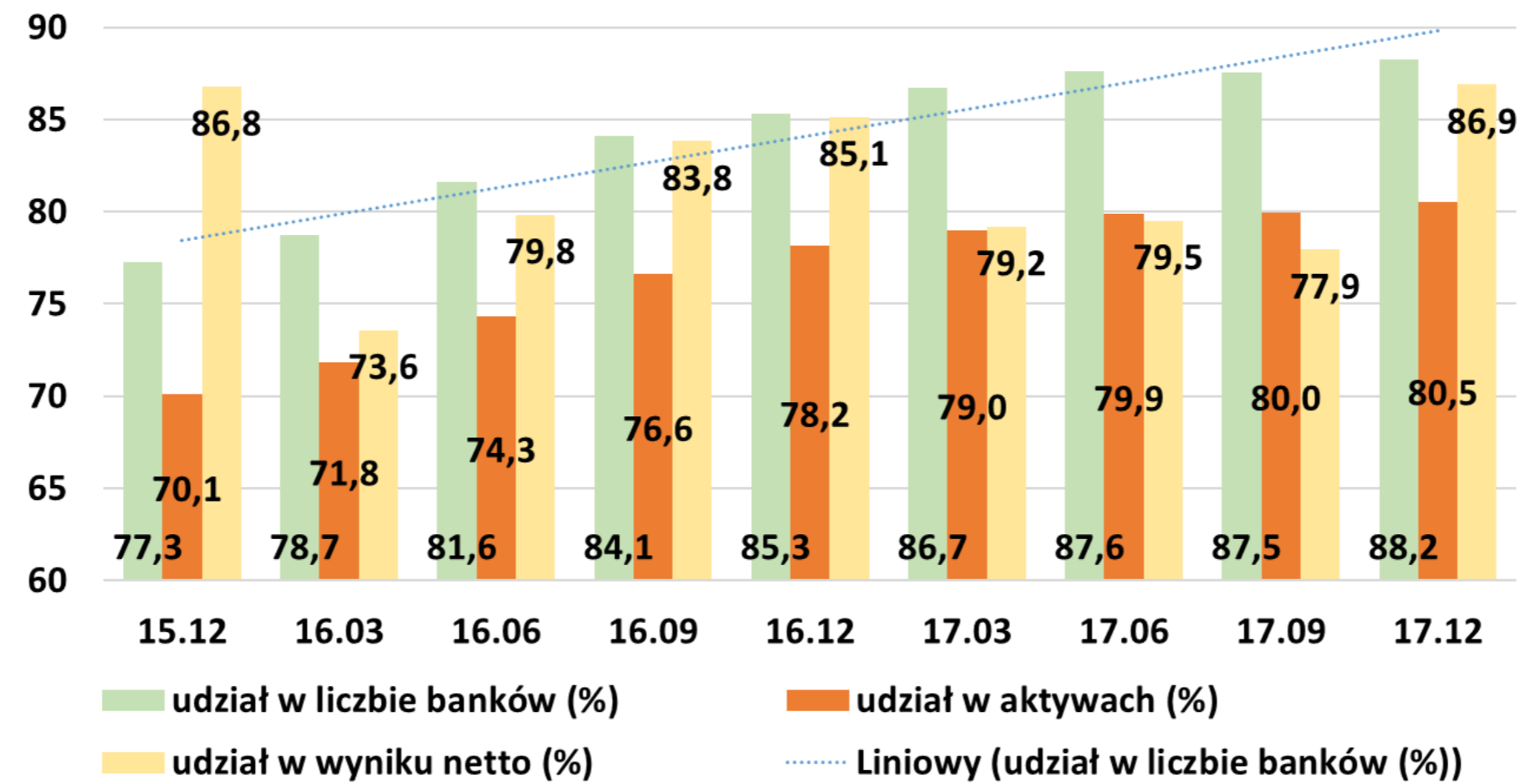
**Pierwsza umowa o utworzeniu IPS podpisana została przez 191 banków spółdzielczych zrzeszenia SGB oraz SGB-Bank SA w dniu 23 listopada 2015 r. Druga umowa została podpisana przez 241 banków zrzeszenia BPS oraz BPS SA 31 grudnia 2015 r.**

**Najważniejszą cechą systemów ochrony jest wspólna odpowiedzialność uczestników, tzn.:**

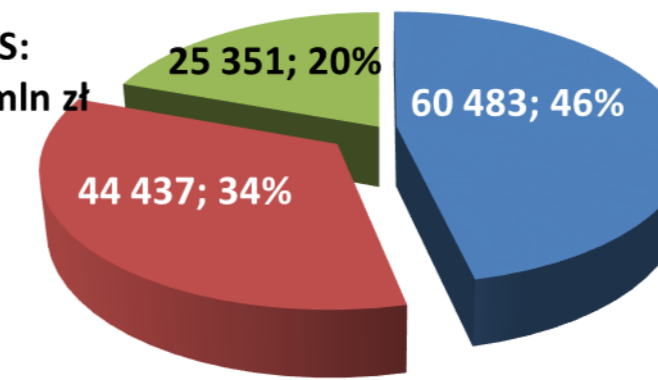
- 1) każdy uczestnik systemu ochrony odpowiada za zobowiązania wynikające z gwarantowania płynności i wypłacalności innych uczestników IPS;**
- 2) zakres odpowiedzialności określa umowa systemu ochrony;**
- 3) kompetencje organów zarządzających IPS służą zapewnieniu bezpieczeństwa uczestników ponoszących wspólne ryzyko;**
- 4) wyniki kompleksowego przeglądu sytuacji i ryzyka każdego i wszystkich łącznie uczestników są udostępniane poszczególnym członkom.**

**Należy podkreślić, że zakres odpowiedzialności uczestników systemu ograniczony jest do postanowień umowy o utworzeniu systemu ochrony. Oznacza to, że obydwa systemy nie tworzą grup w pełni skonsolidowanych. Natomiast informacja sprawozdawcza o ich sytuacji, przekazywana do NBP i KNF powinna mieć charakter skonsolidowany – tylko wtedy będzie można dokonać kompleksowej oceny sytuacji każdego z systemów.**

## Rozwój systemu IPS począwszy od końca 2015 r.

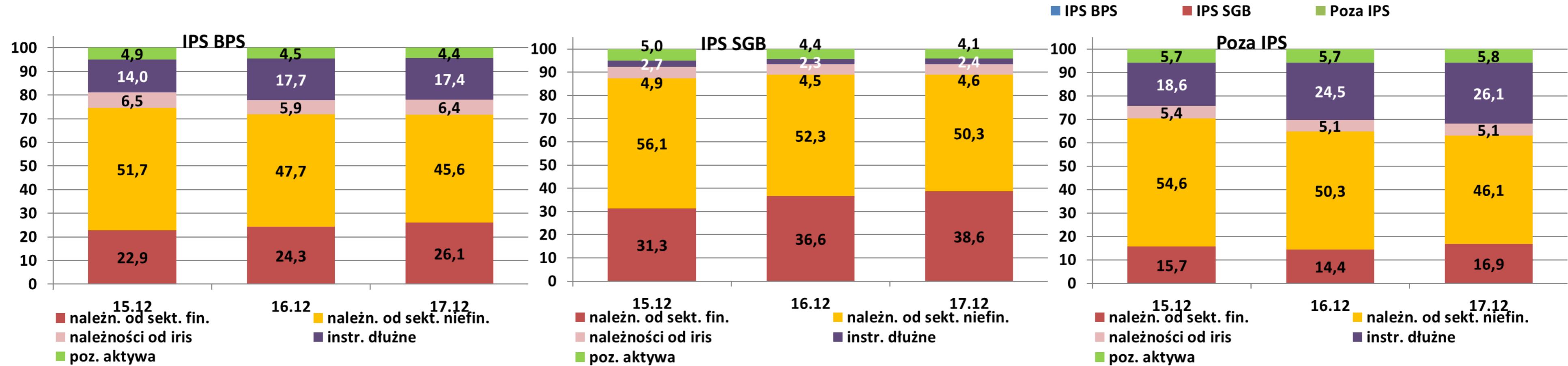


Łącznie BS:  
130 271 mln zł

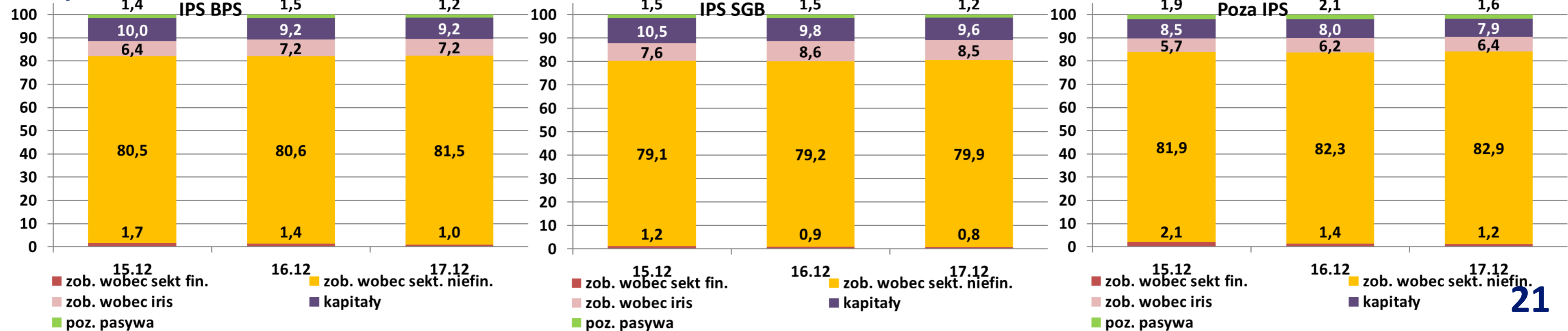


# Struktura bilansów banków spółdzielczych

## Aktywa

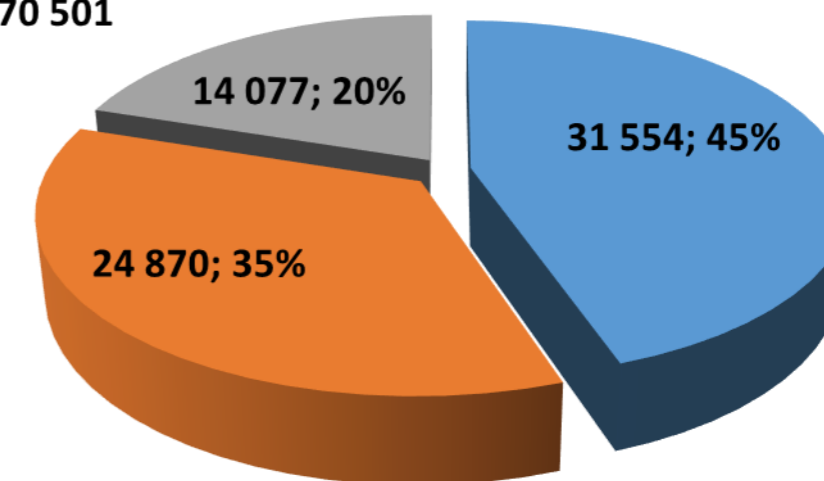


## Pasywa

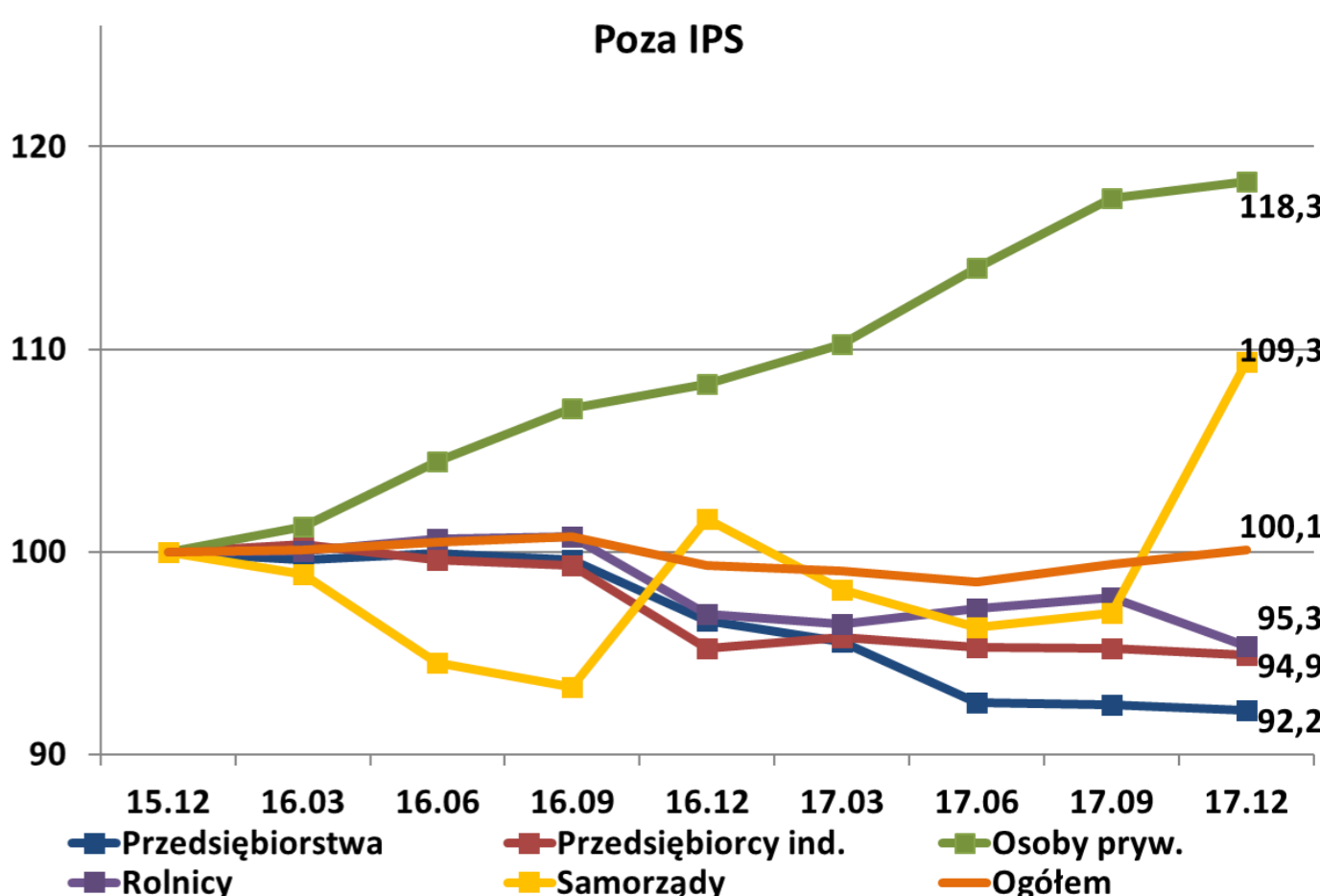
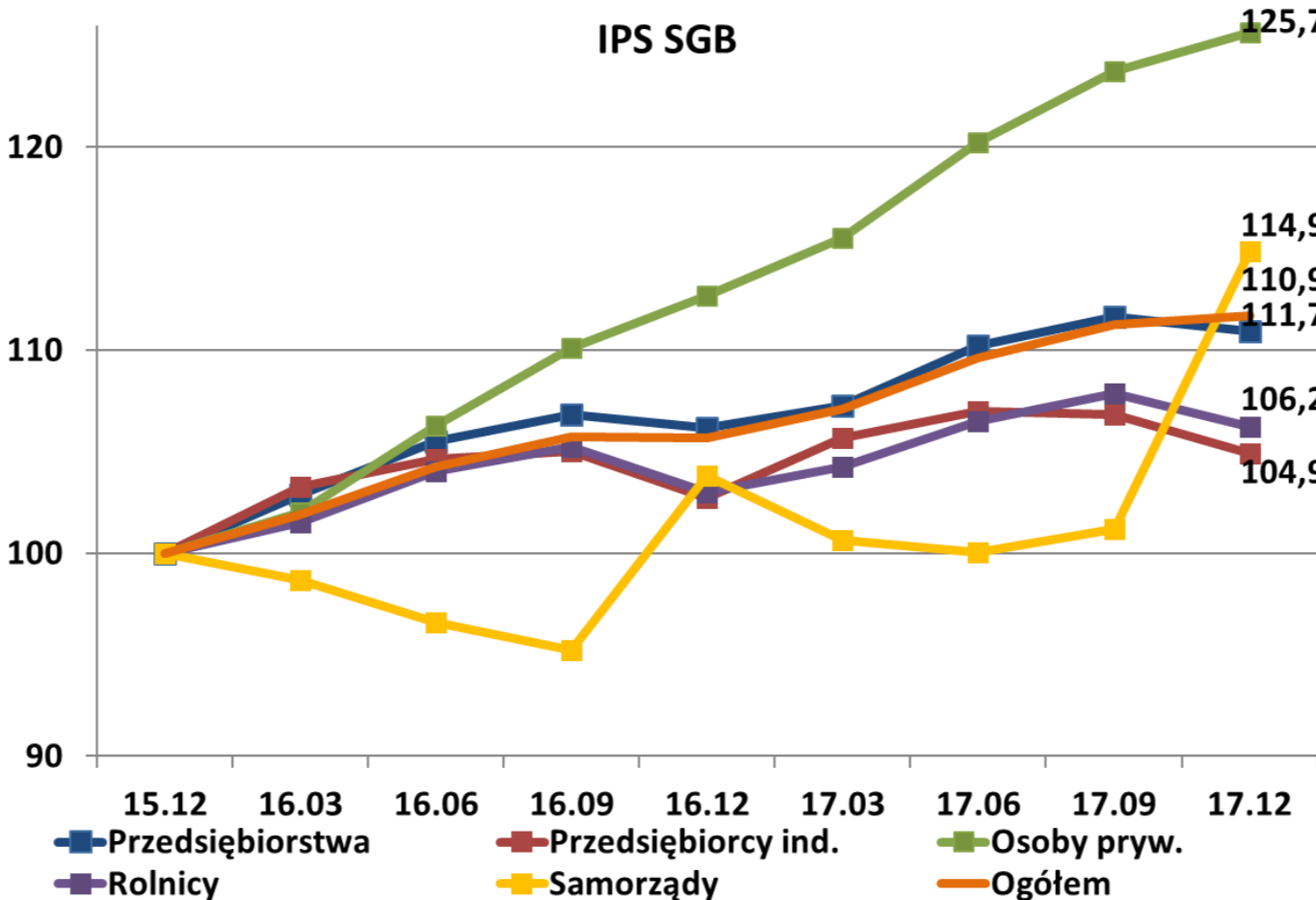
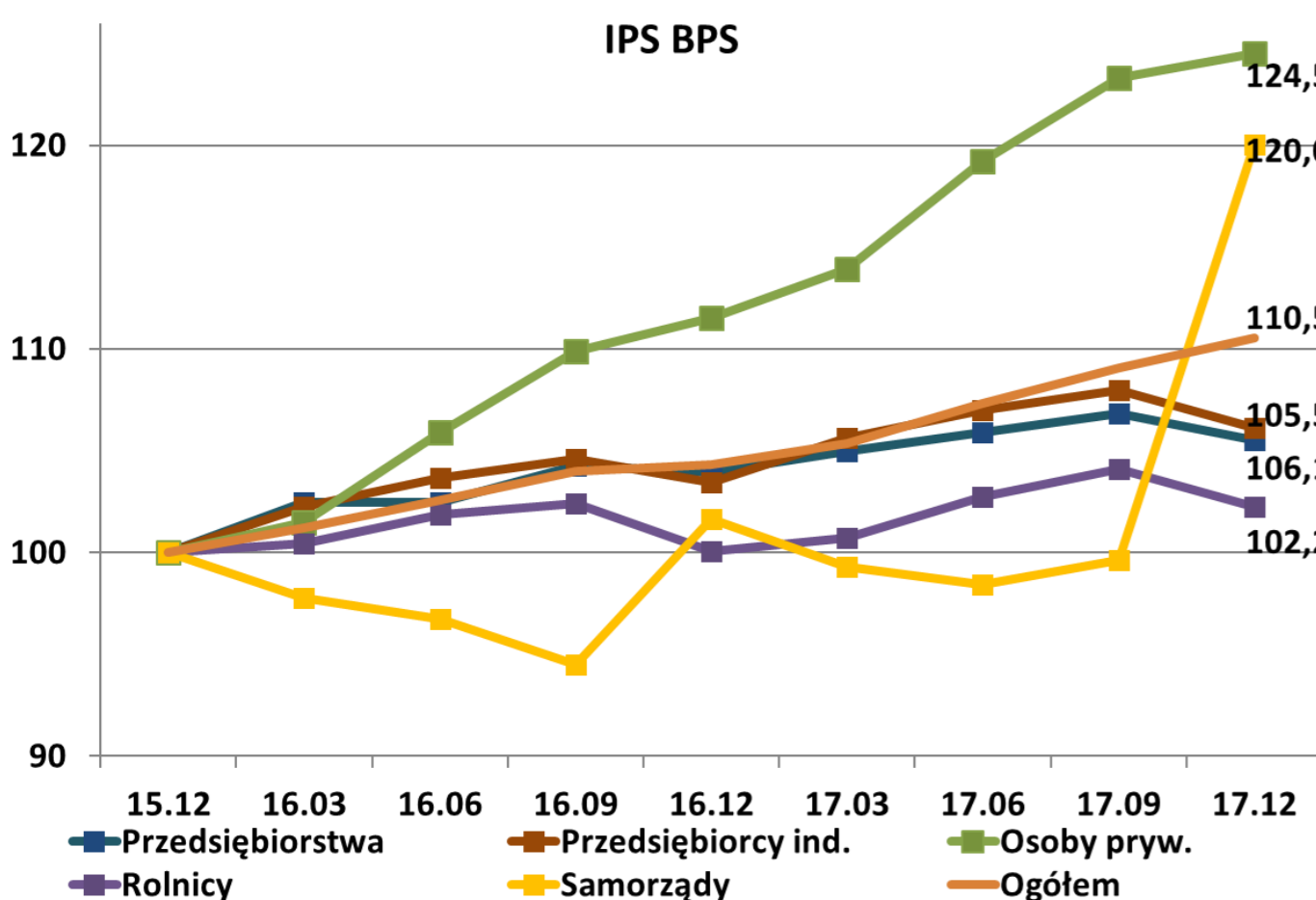


# Należności od sektora niefinansowego i samorządowego – dynamika 2015.12 = 100

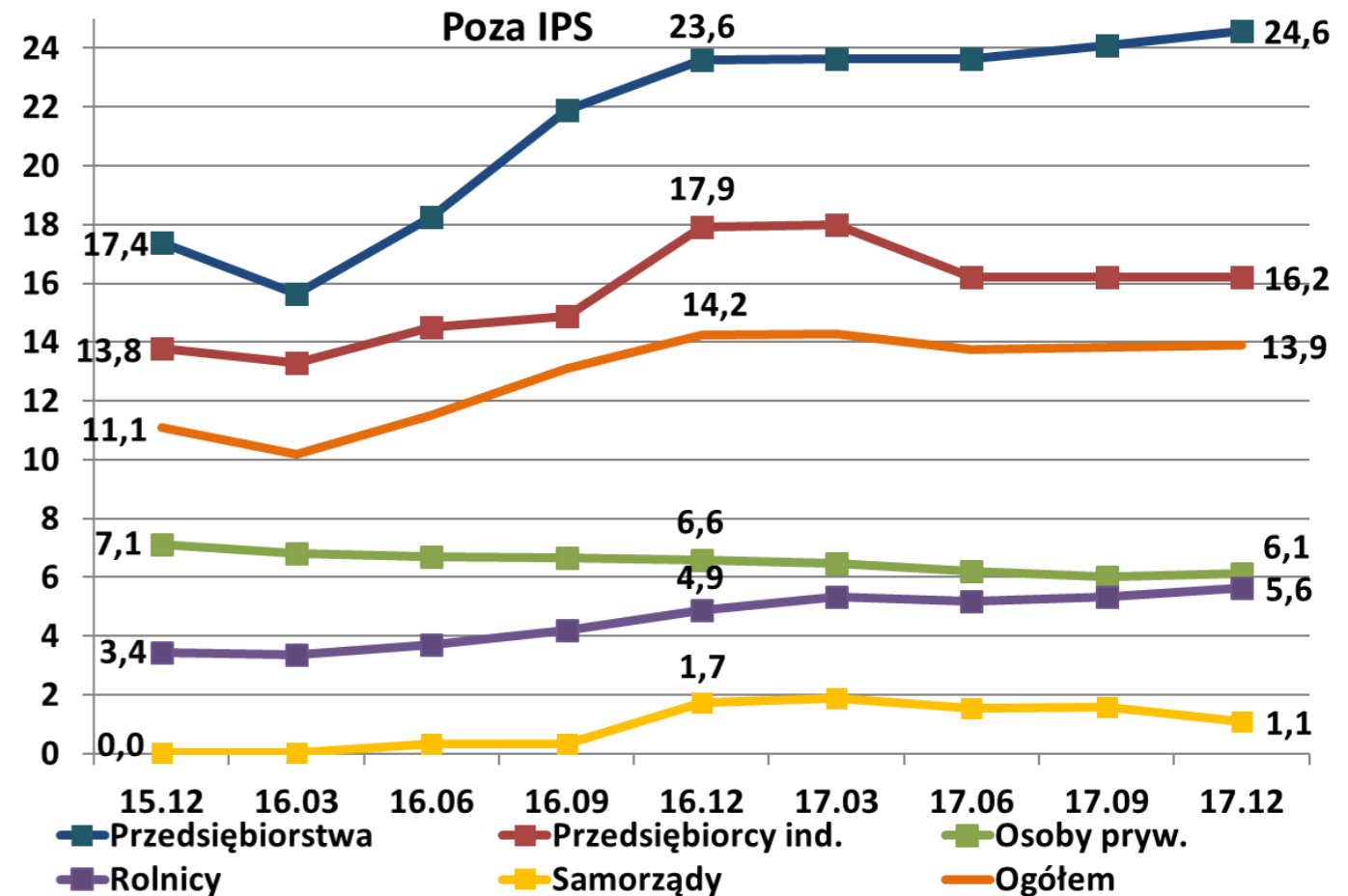
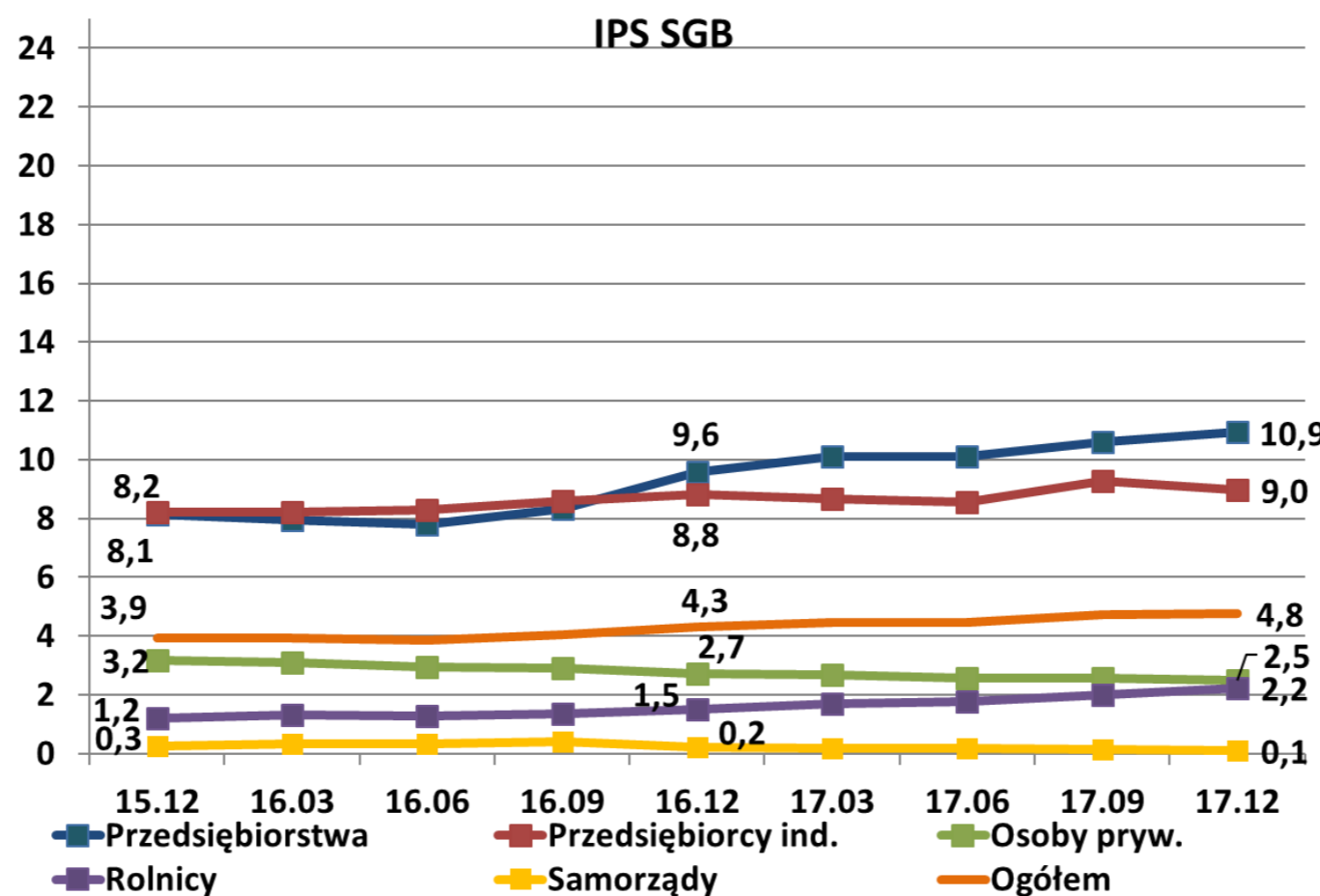
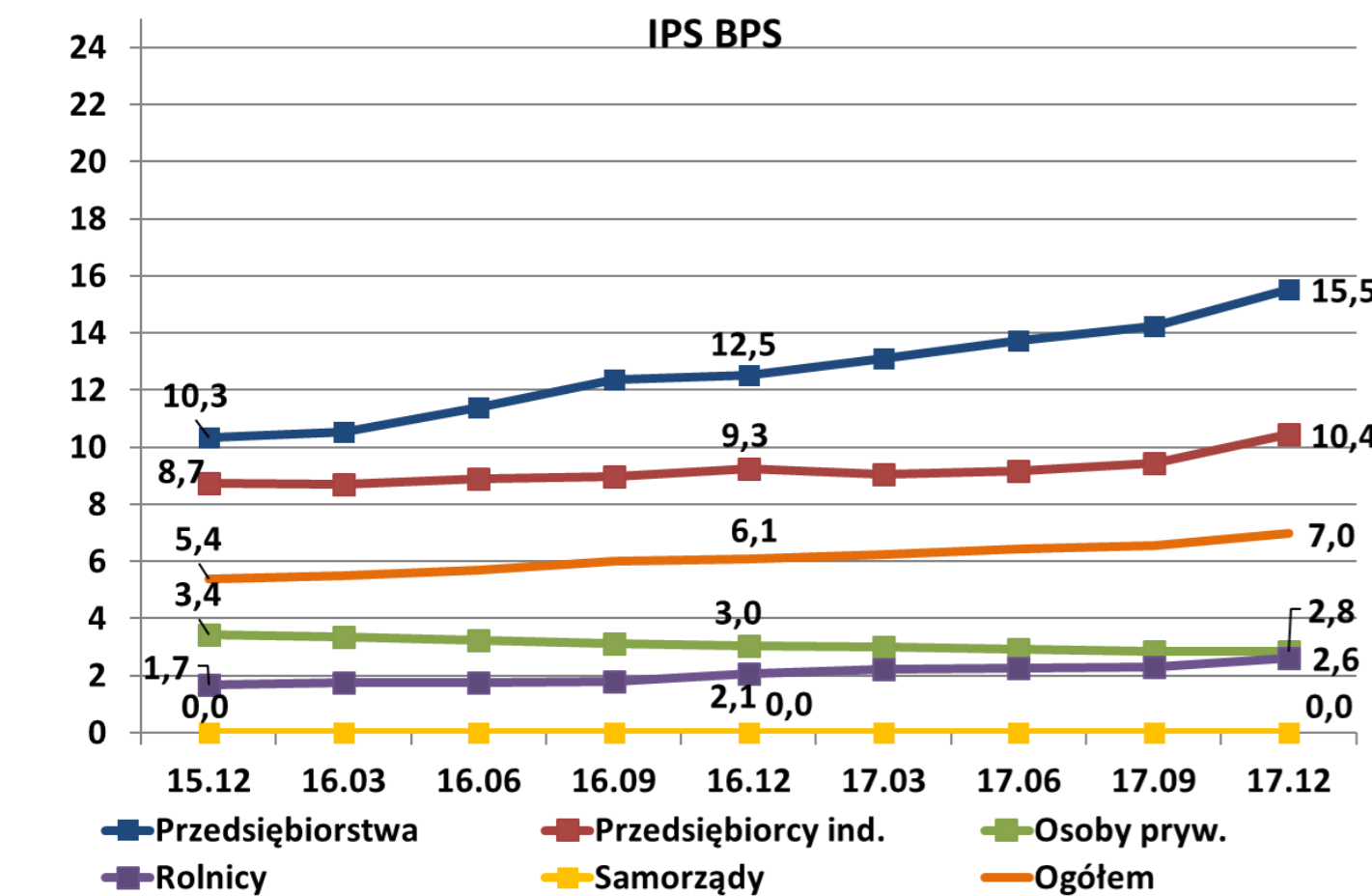
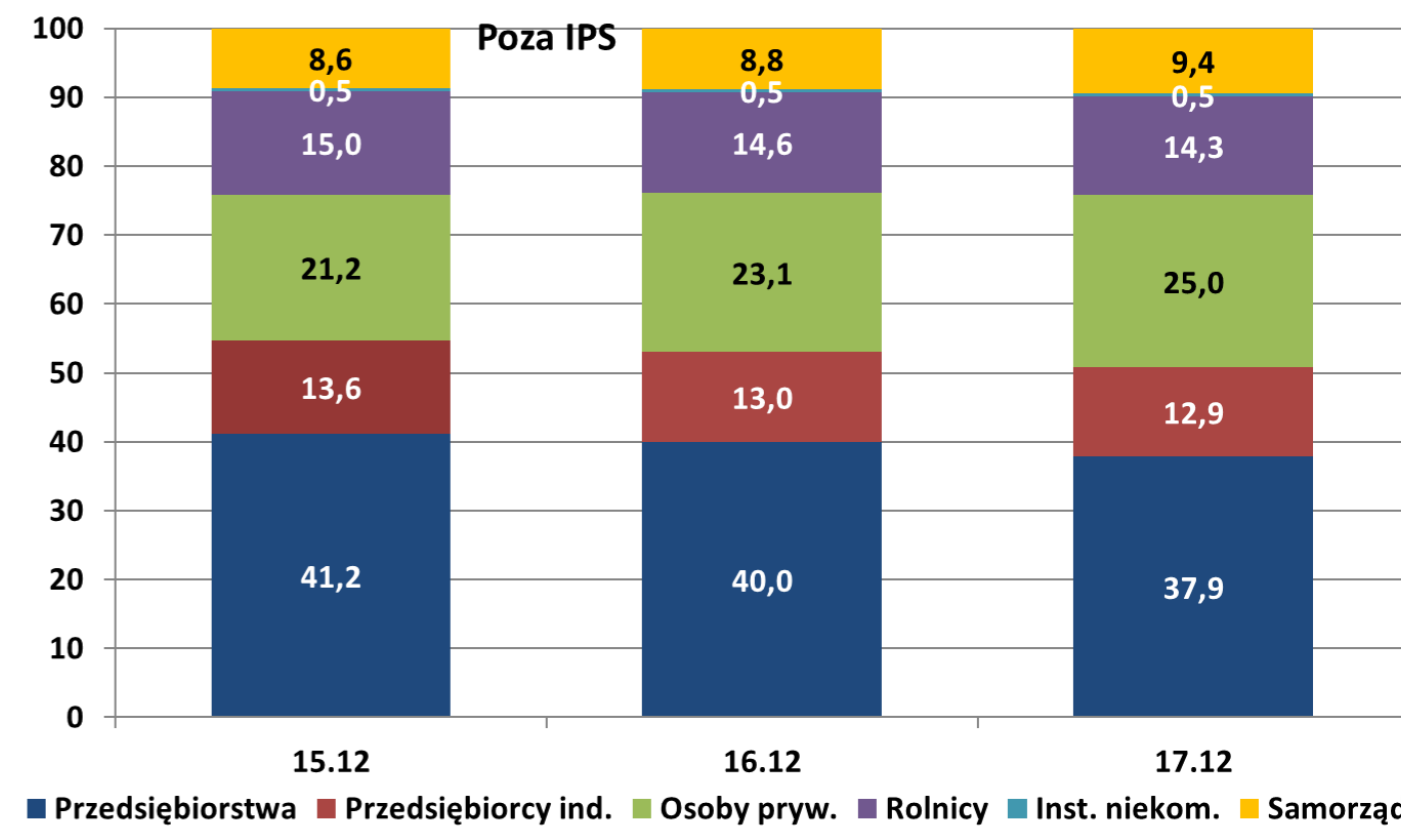
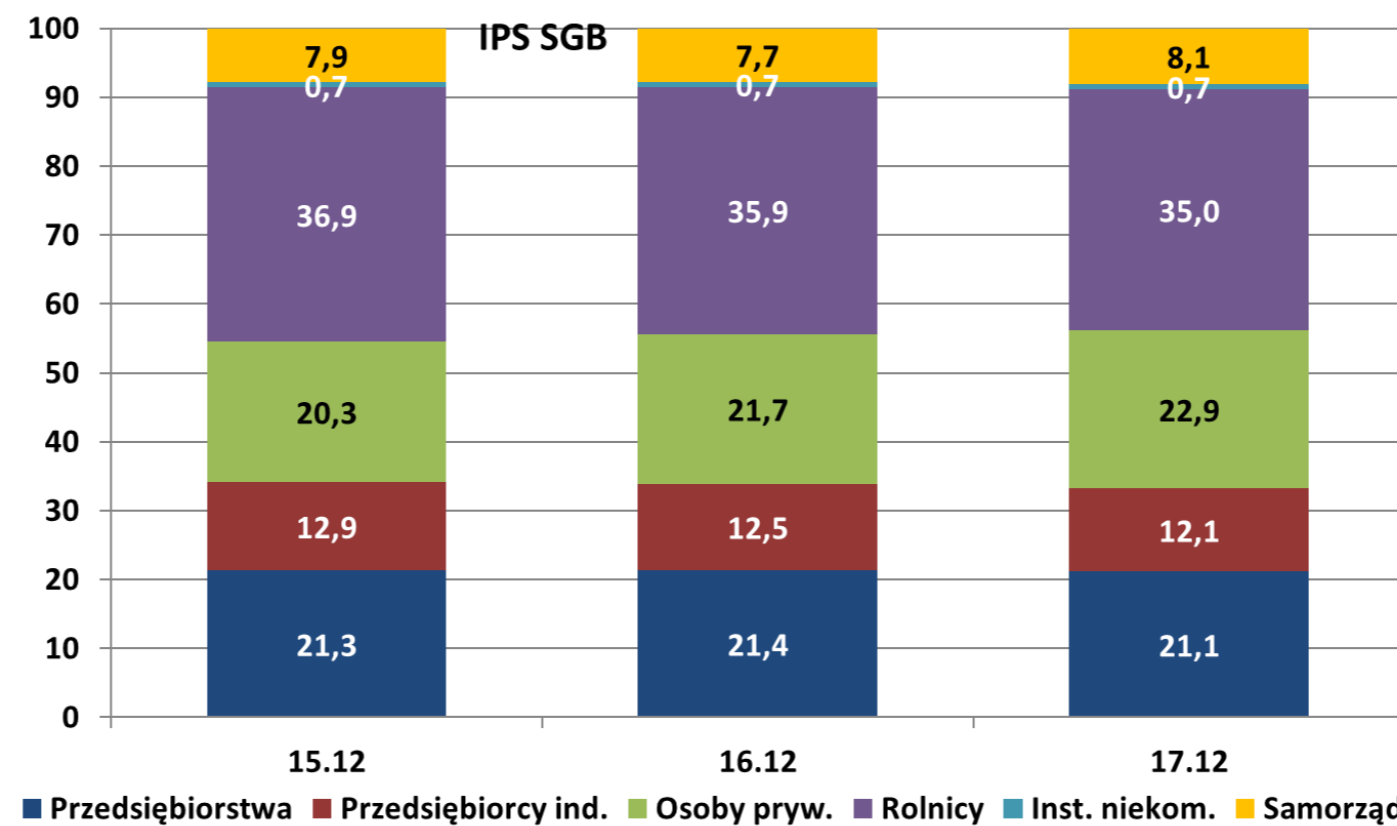
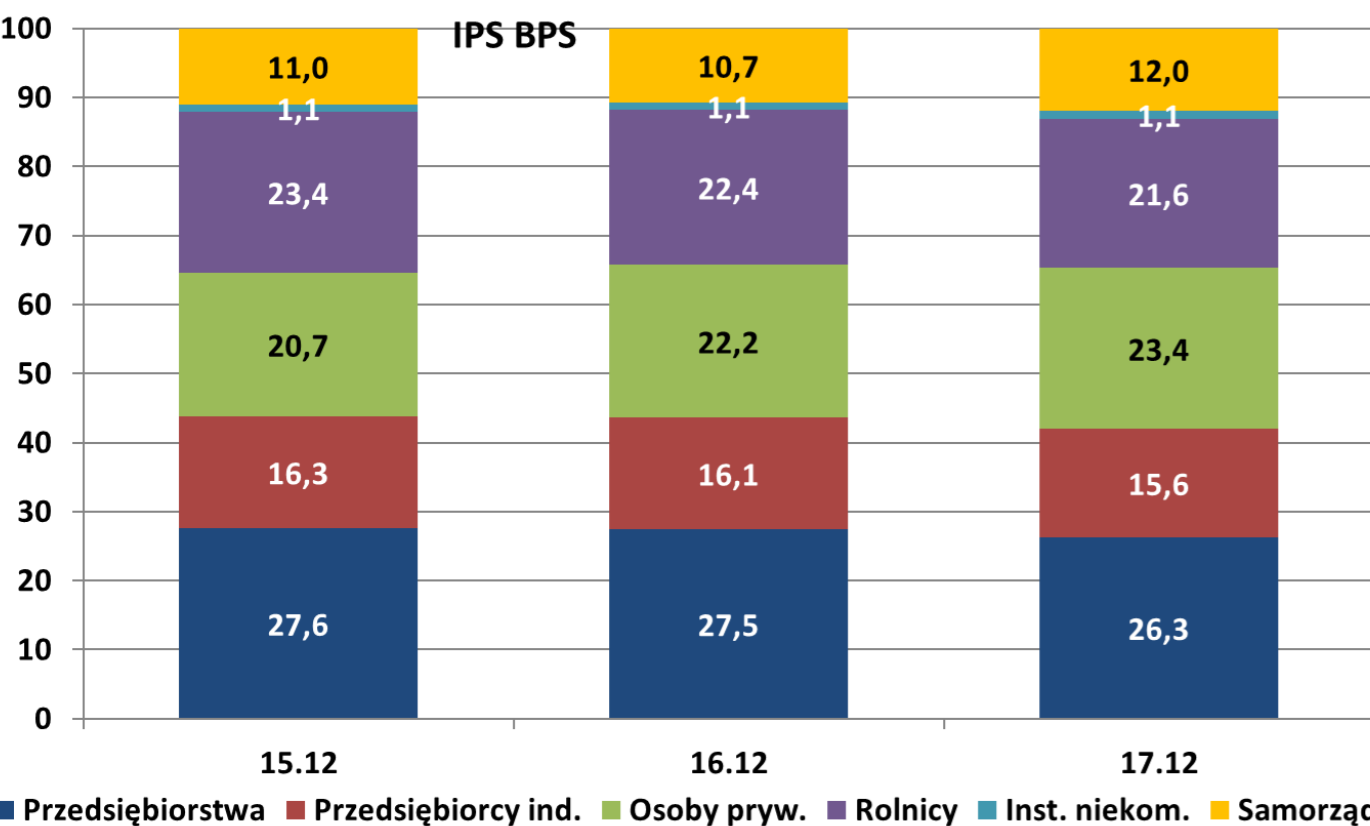
Łącznie: 70 501  
mln zł



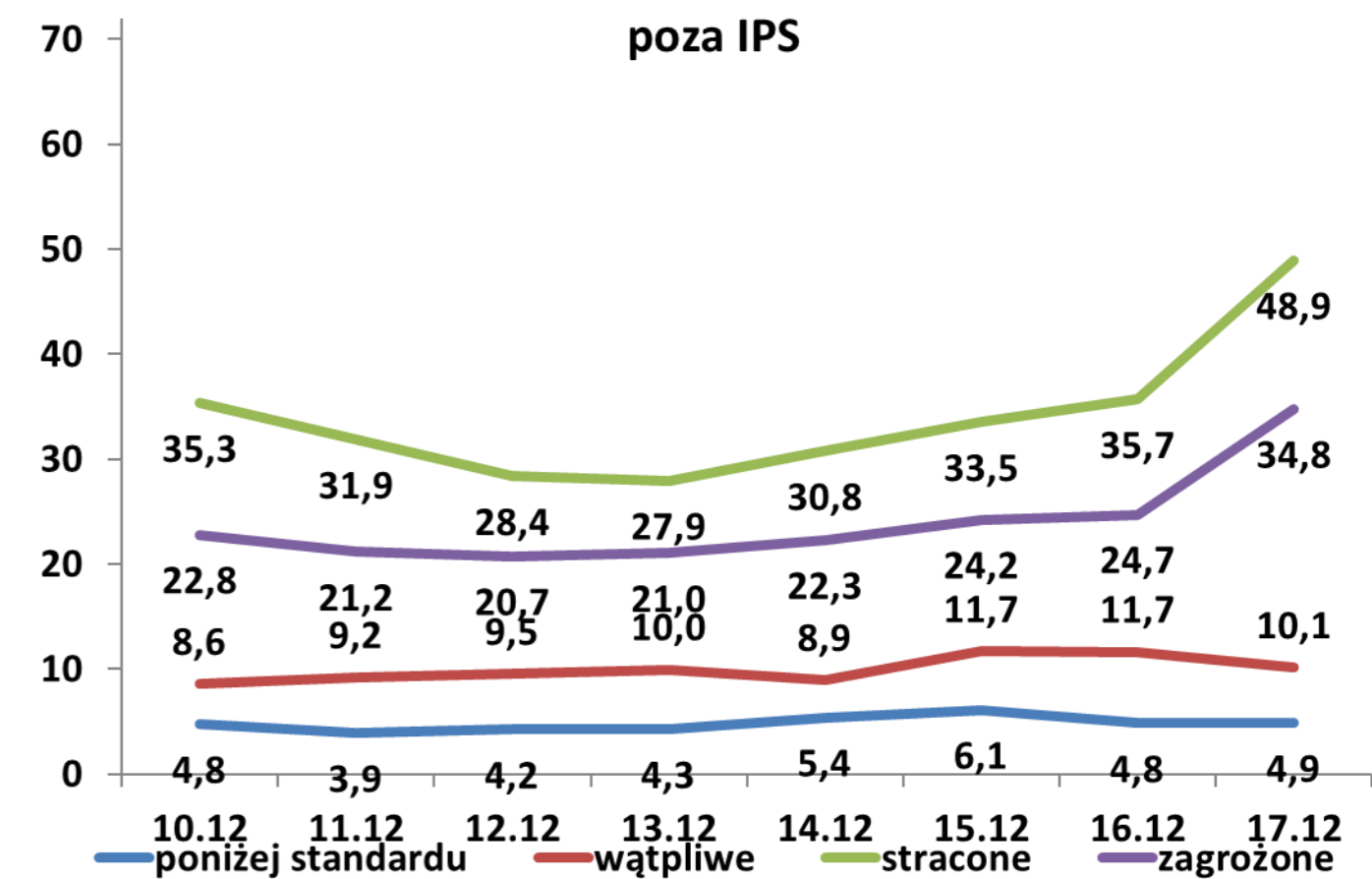
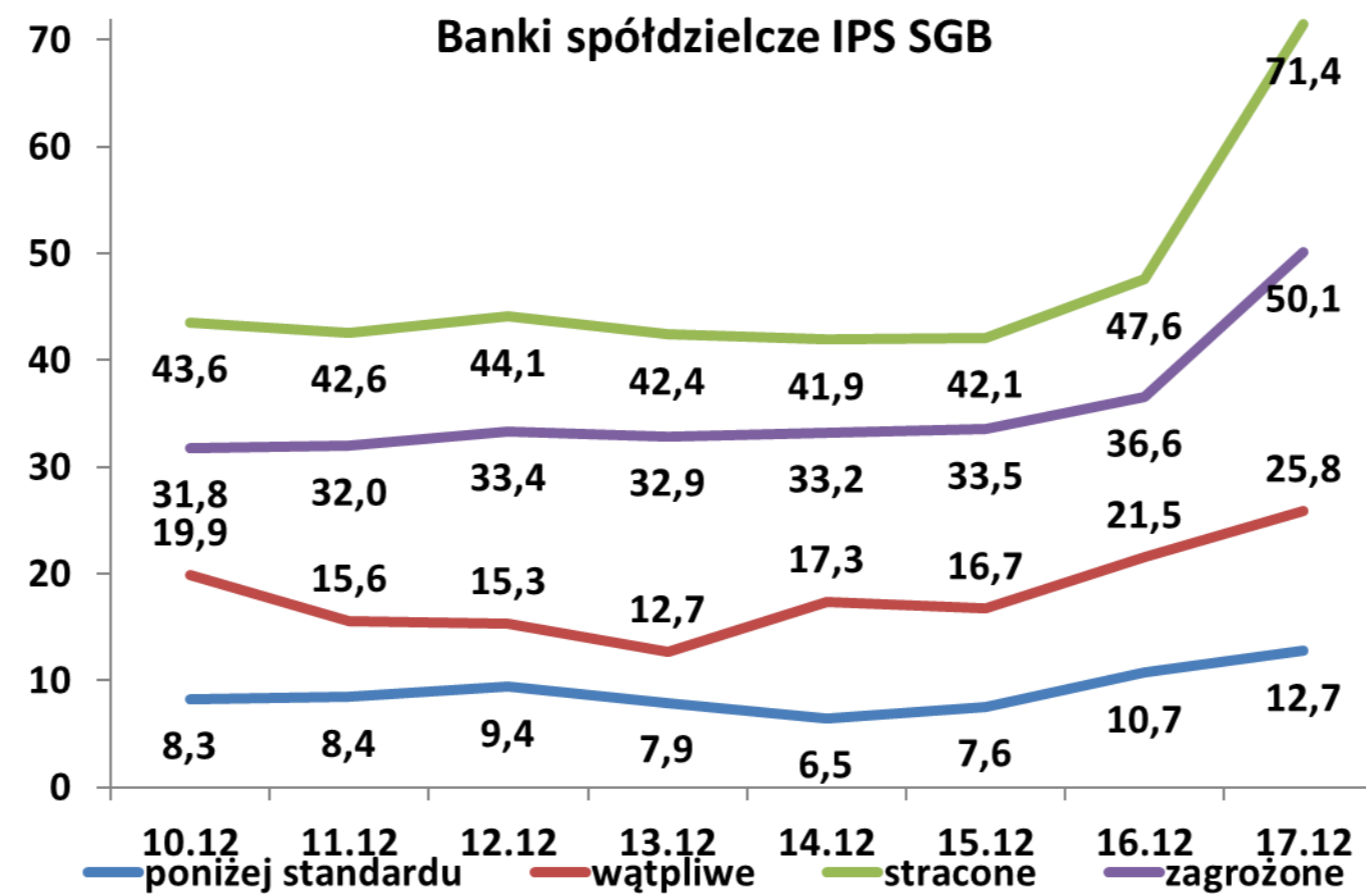
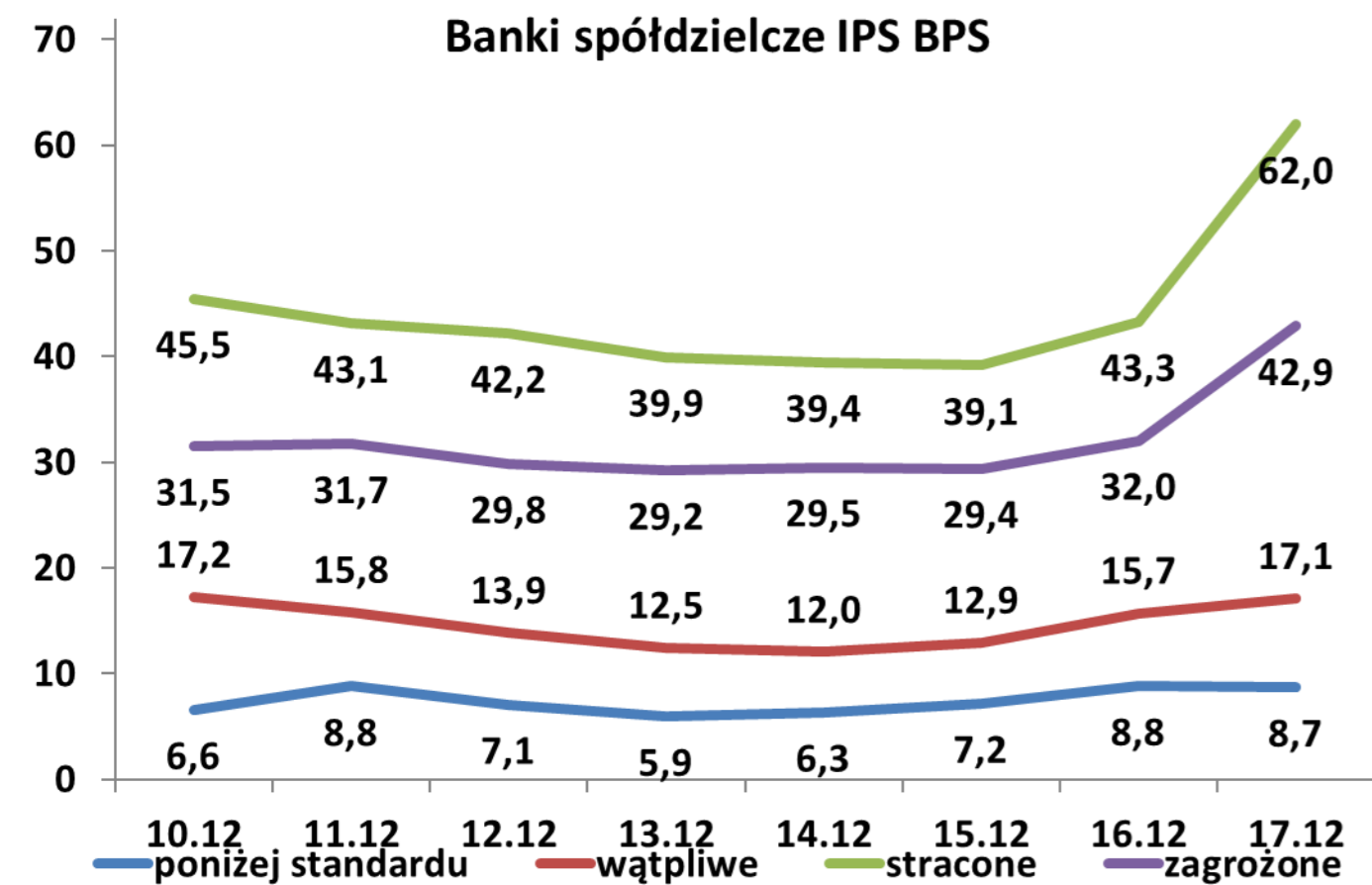
IPS BPS IPS SGB poza IPS



# Należności od sektora niefinansowego i samorządowego – struktura oraz jakość (%)

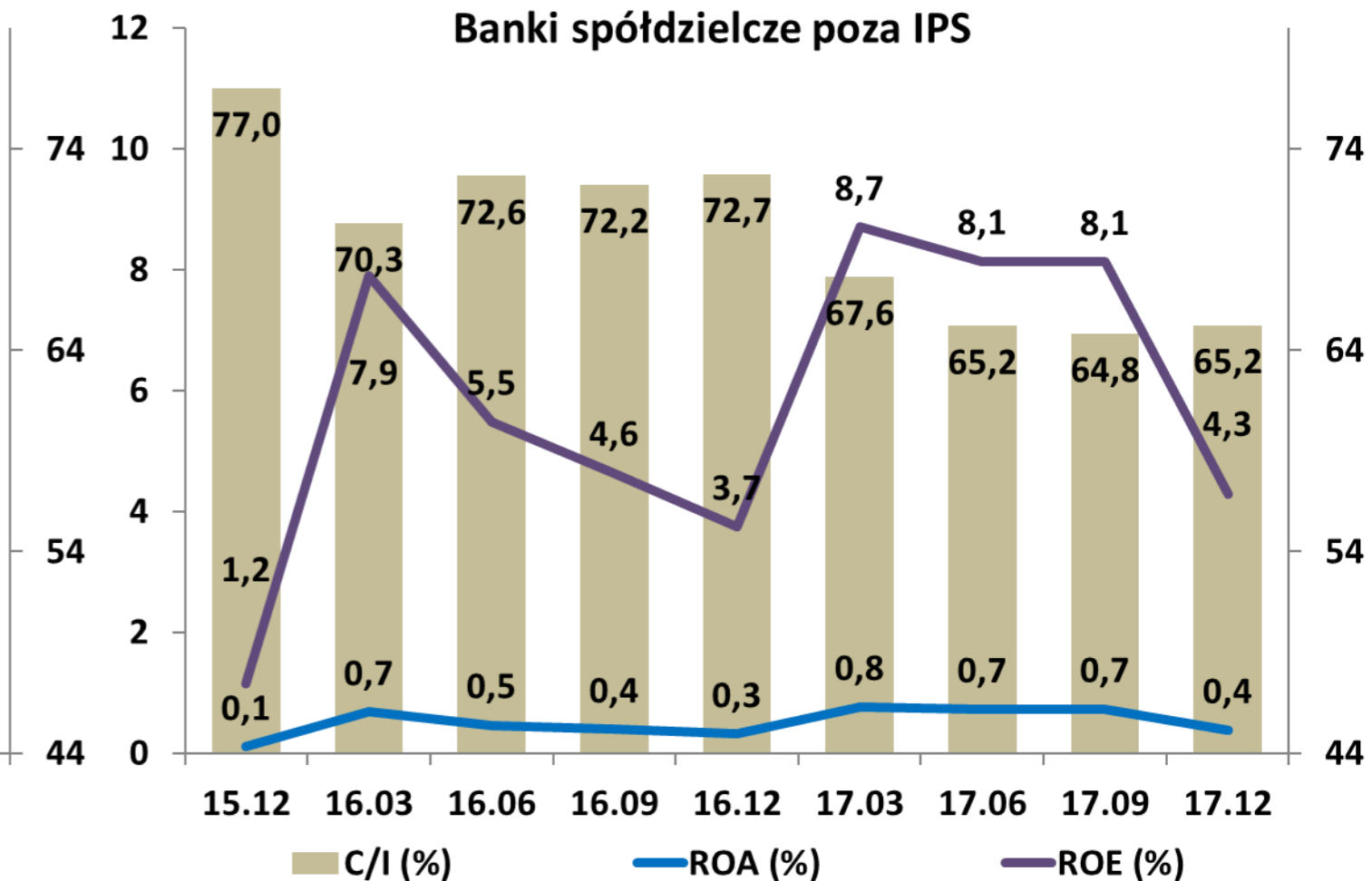
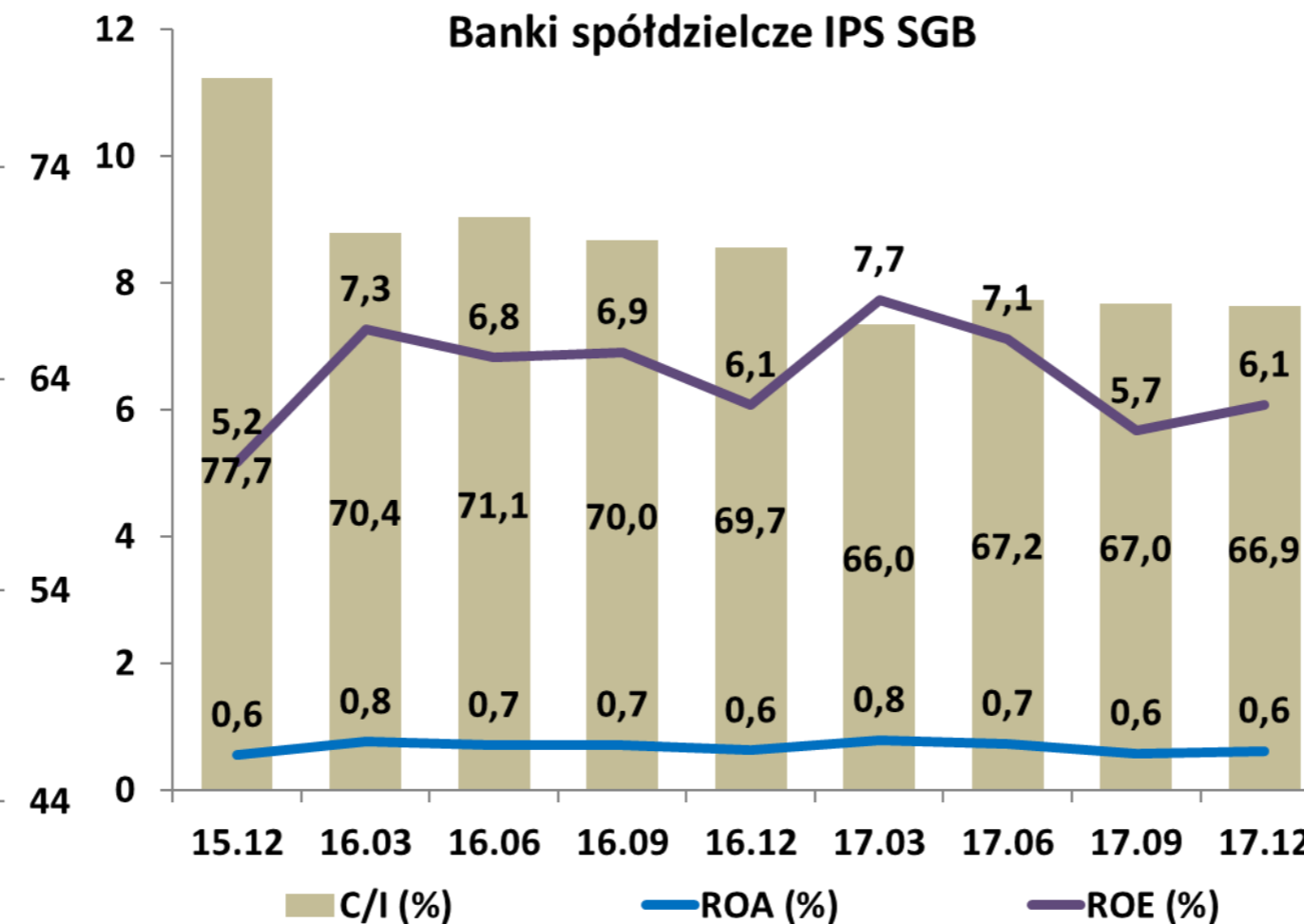
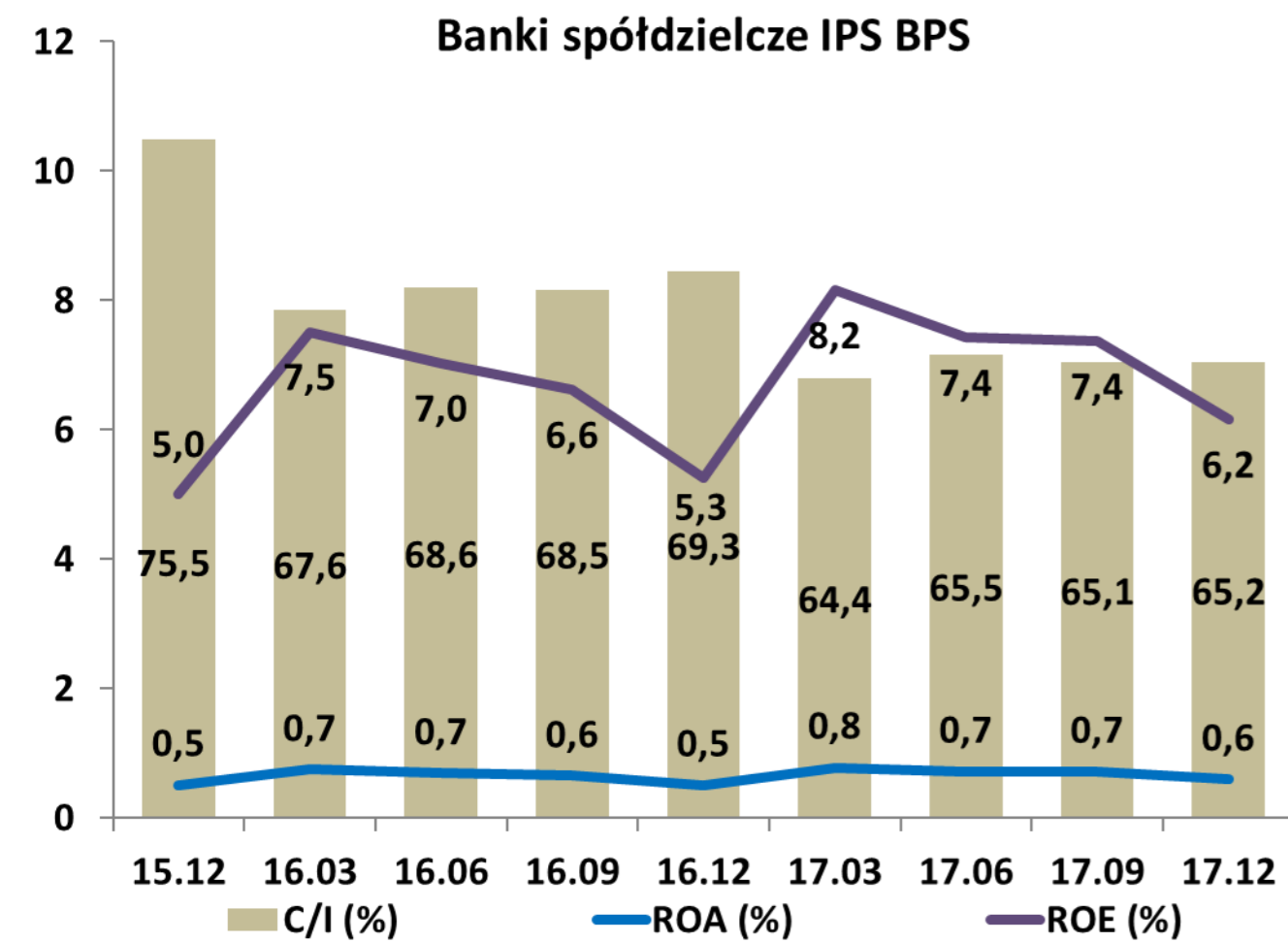


# Należności od sektora niefinansowego i samorządowego – poziom wyrezzerwowania należności zagrożonych (%)





# Efektywność



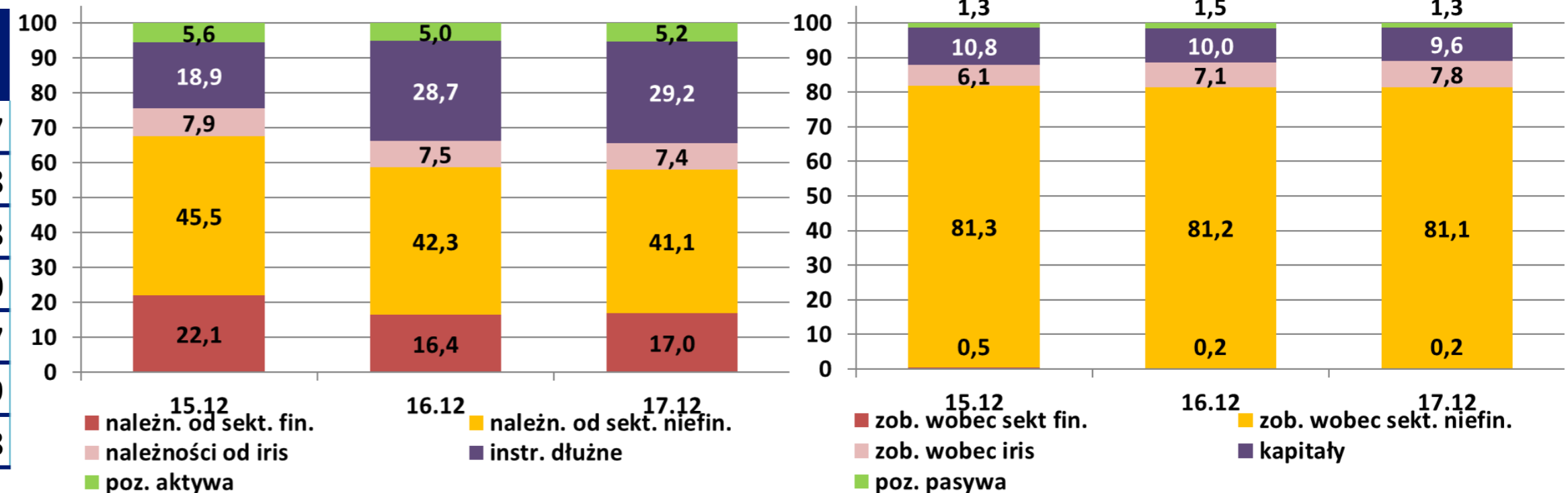
## Banki spółdzielcze założyciele PBA SA

Banków deklarujących chęć powołania nowego banku zrzeszającego (PBA SA) pierwotnie było 56. Niemniej, do aktu notarialnego o utworzeniu nowego banku zrzeszającego przystąpiło 47 banków, w tym jeden jest uczestnikiem IPS BPS, zaś jeden deklaruje wolę samodzielnej działalności. Zatem, nowe zrzeszenie będzie najprawdopodobniej liczyło 45 banków. W niniejszym punkcie przedstawiona jest pokrótce sytuacja wszystkich 47 założycieli. Banki te nie zamierzają tworzyć tzw. zrzeszenia zintegrowanego, zatem ich odpowiedzialność za funkcjonowanie banku zrzeszającego ograniczona byłaby do kwoty nominalnej posiadanych akcji, czyli do 47,0 mln zł, tj. równowartości 11,3 mln euro wg kursu z dnia podpisania aktu notarialnego, tzn. z dnia 07.02.2018 r. Z powodu zmiany składu banków założycieli dane nie są porównywalne z danymi publikowanymi wcześniej.

Udział banków założycieli PBA SA w wybranych wielkościach sektora banków spółdzielczych

Wyszczególnienie	udział (%)
Aktywa	6,7
Należności brutto od sektora niefinansowego	5,8
Należności z utratą wartości od sektora niefinansowego	4,8
Instrumenty dłużne	14,0
Depozyty sektora niefinansowego	6,7
Fundusze własne	6,9
Wynik finansowy netto	5,8

Struktura aktywów i pasywów banków założycieli PBA SA (%)



Wszystkie banki założyciele zrzeszone są obecnie w BPS SA

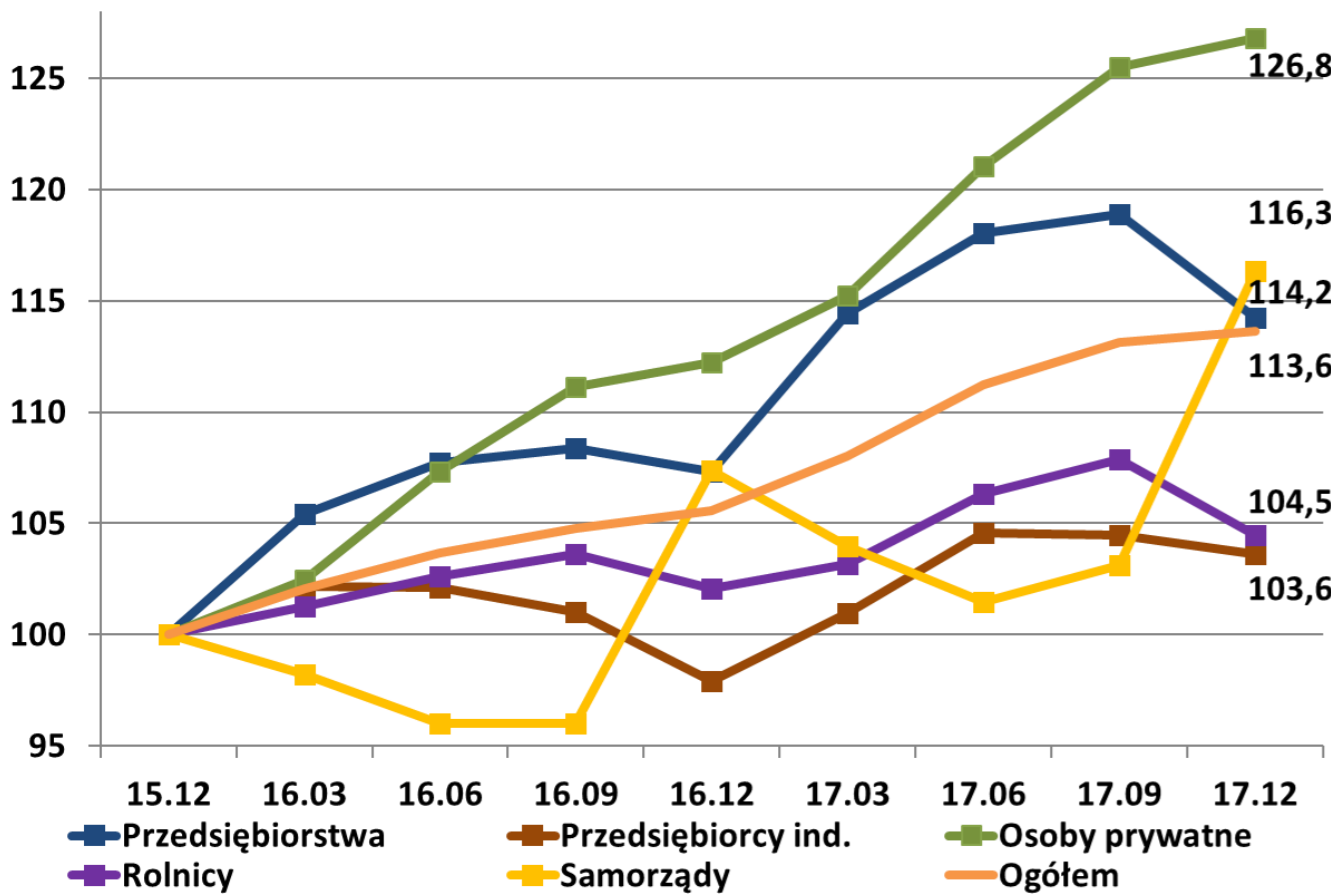
Dane w tabeli pokazują, że nowe zrzeszenie wraz z bankiem zrzeszającym będzie strukturą niewielką, w stosunku do już istniejących. Pozostałe banki spółdzielcze zrzeszone w 2 bankach zrzeszających posiadają prawie 90% aktywów tego sektora.

Struktura aktywów tej grupy banków zbliżona jest do struktury aktywów banków poza IPS z tą różnicą, że banki nowego zrzeszenia proporcjonalnie mniej środków lokują w dotychczasowych bankach zrzeszających (w tym przypadku również mniej niż przeciętnie banki spółdzielcze) oraz w kredytach dla sektora niefinansowego natomiast posiadają proporcjonalnie więcej instrumentów dłużnych.

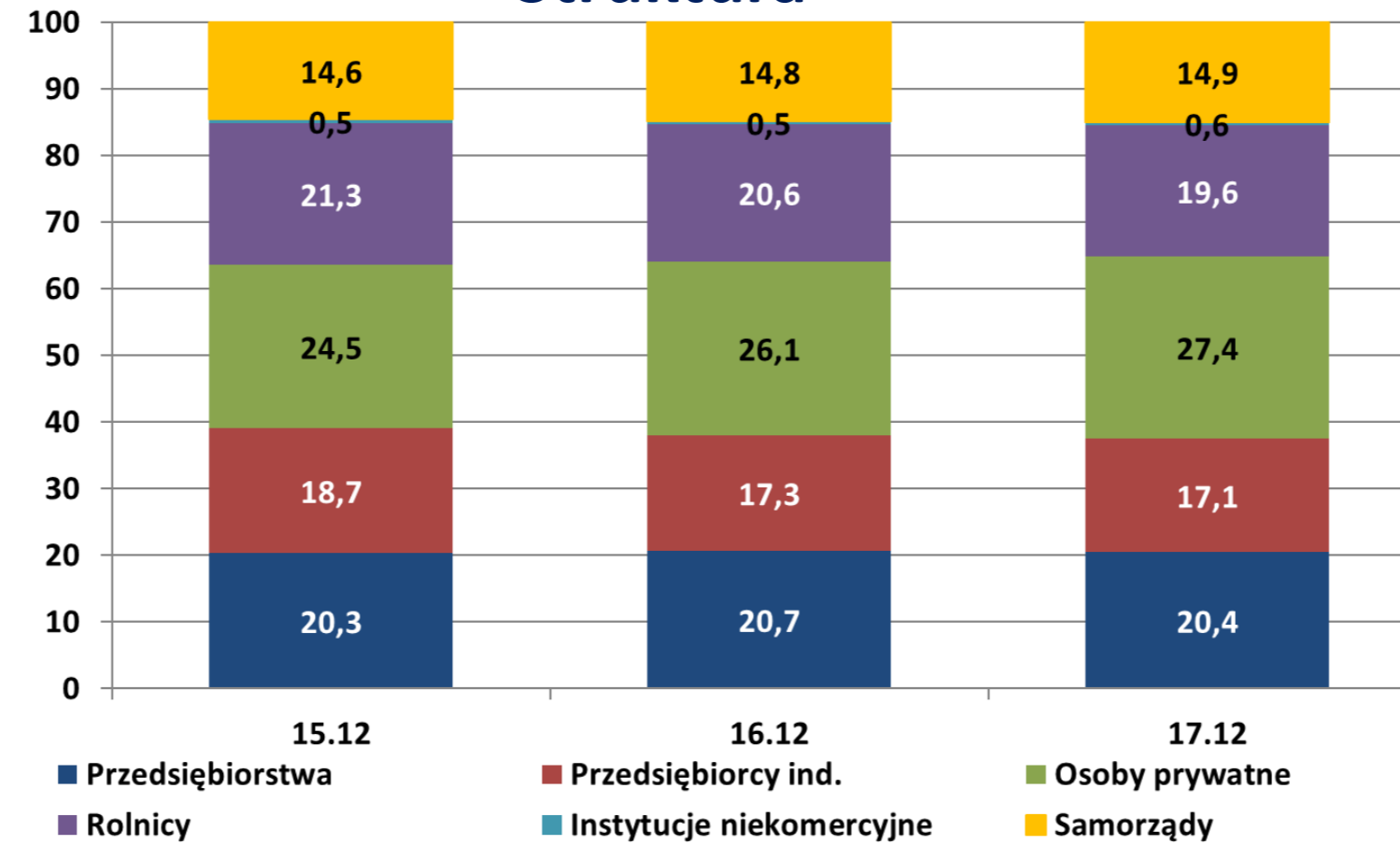
Struktura pasywów jest bardzo zbliżona do przeciętnej struktury dla banków spółdzielczych.

# Banki spółdzielcze założyciele PBA – należności od sektora niefinansowego oraz samorządowego

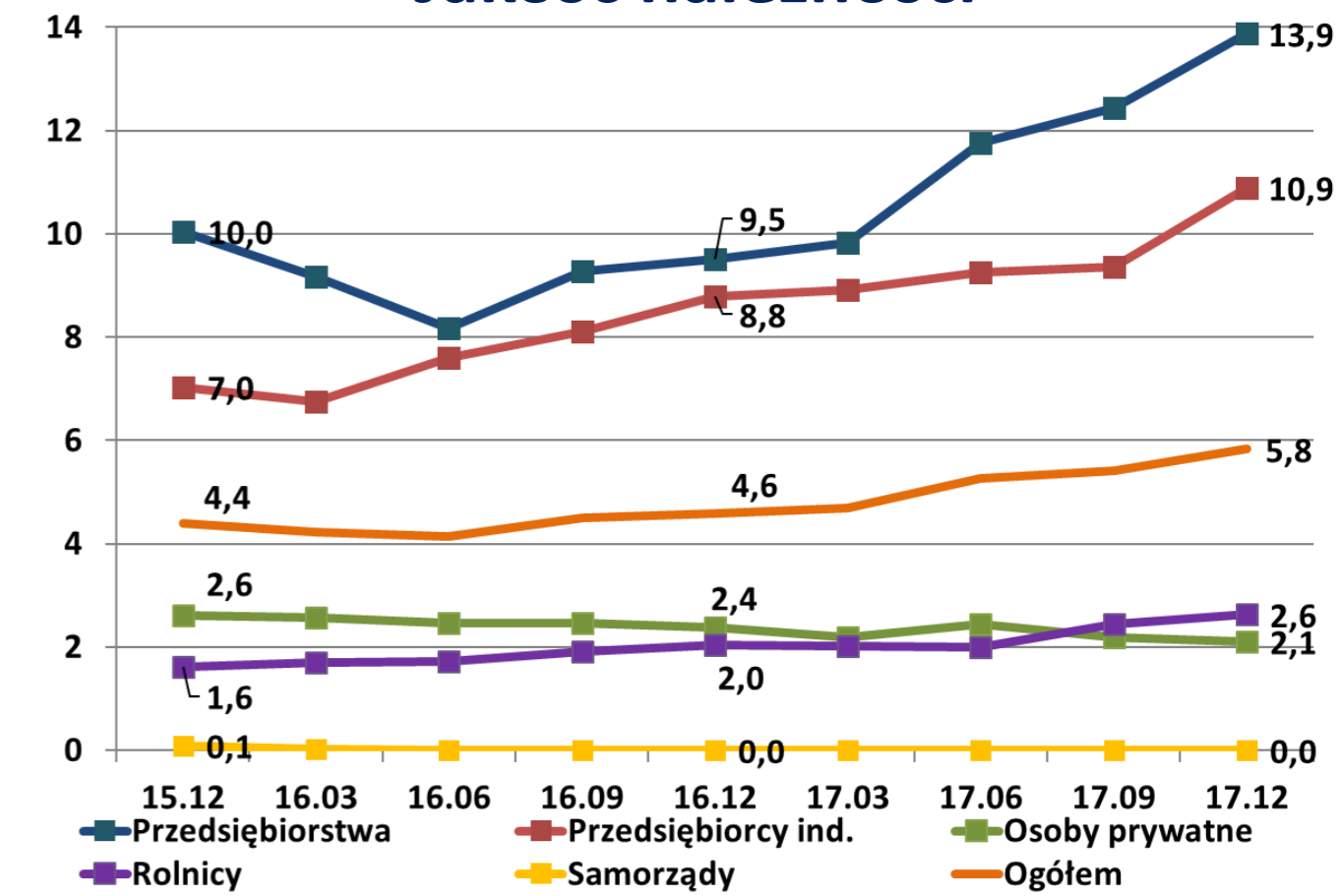
**Dynamika**



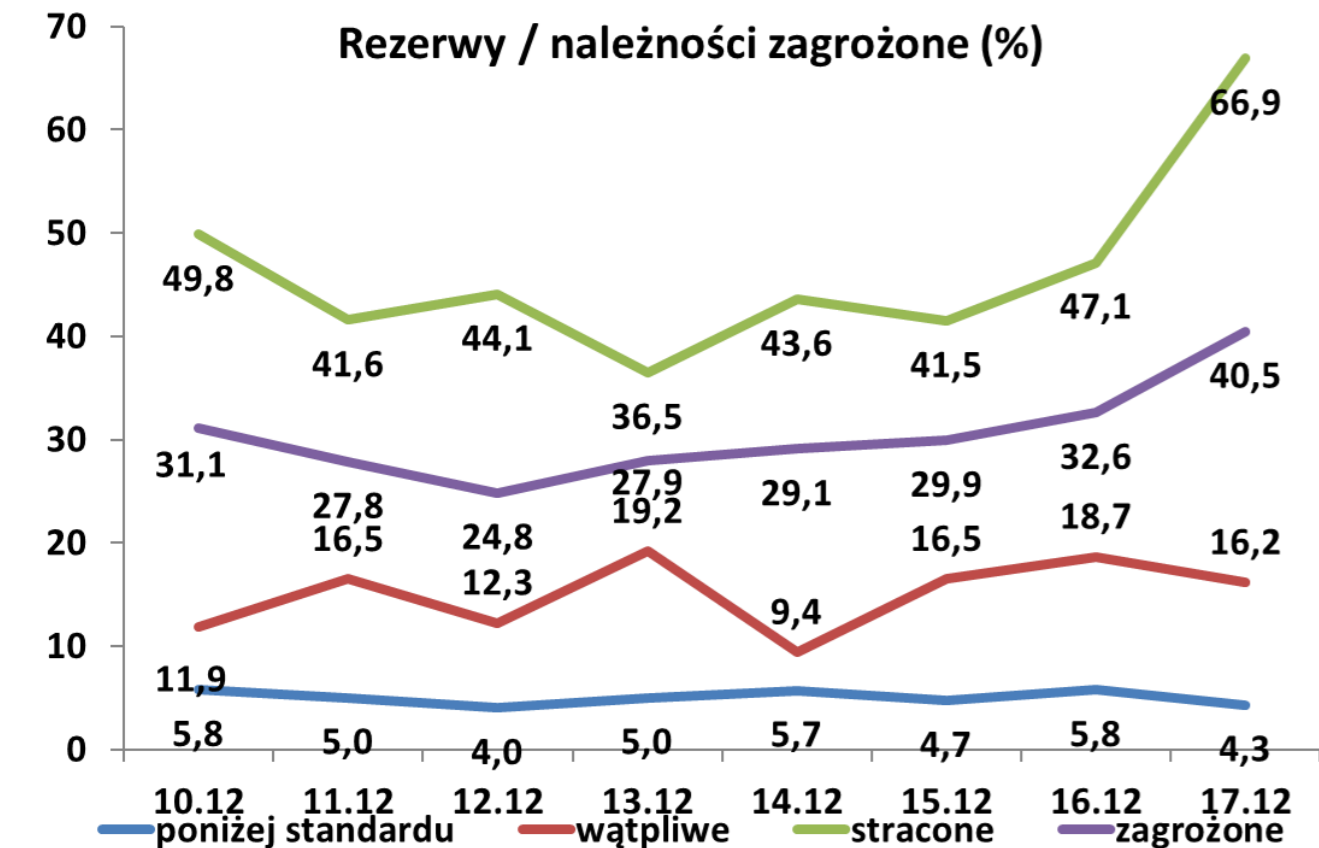
**Struktura**



**Jakość należności**



**Rezerwy / należności zagrożone (%)**

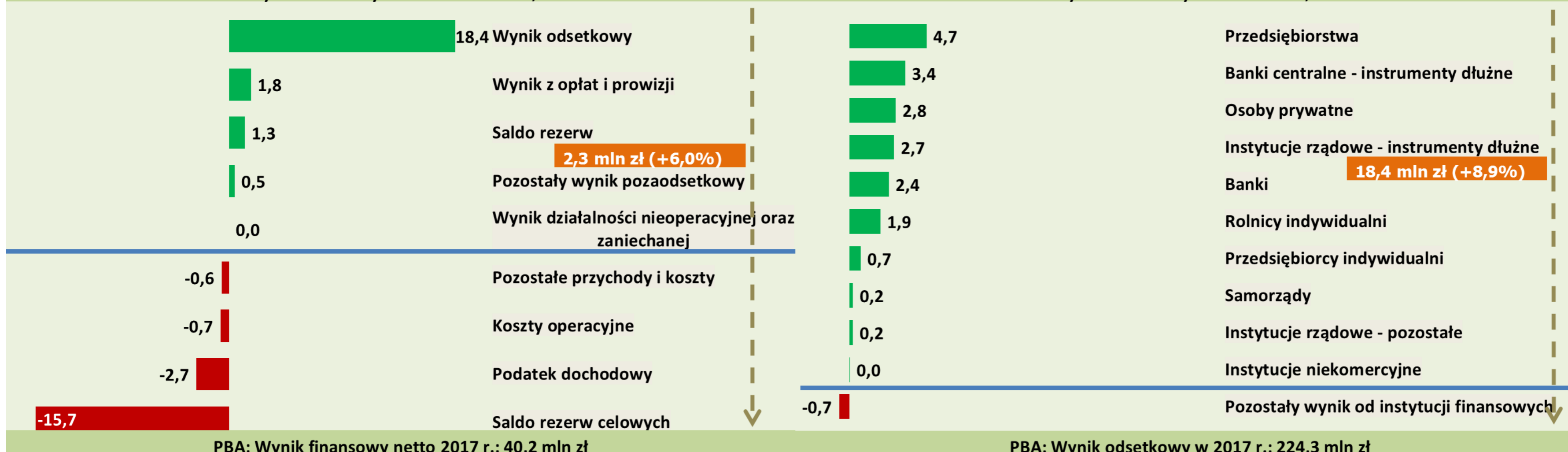


Dynamika, struktura i jakość należności są zbliżone do przeciętnych dla całego sektora banków spółdzielczych. Poziom wyrezzerwowania należności zagrożonych jest nieco niższy niż przeciętny w bankach spółdzielczych – o 1,1 pp.

# Wyniki i efektywność banków założycieli PBA SA

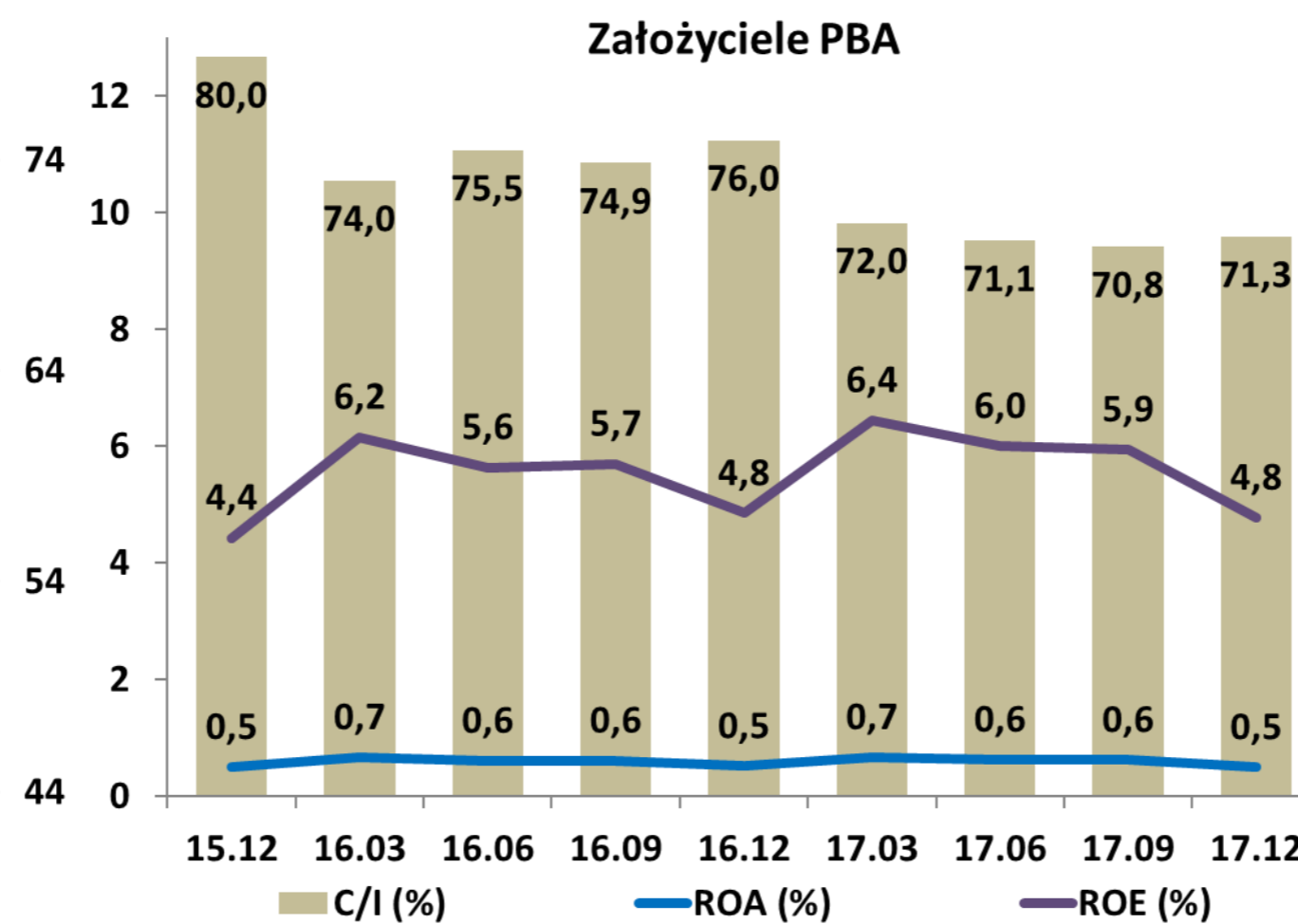
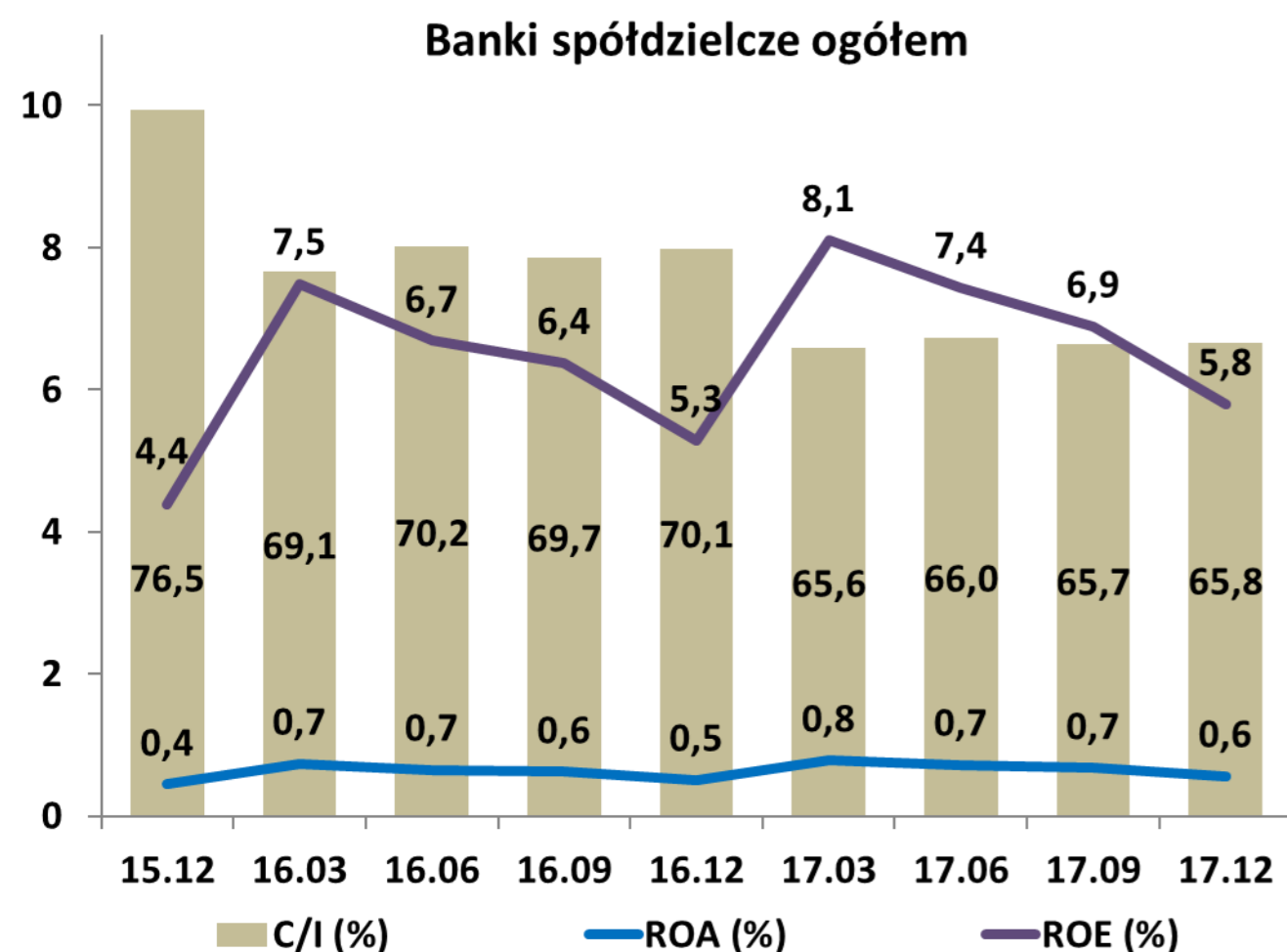
PBA: Wynik finansowy netto w 2016 r.: 37,9 mln zł

PBA: Wynik odsetkowy w 2016 r.: 205,9 mln zł



PBA: Wynik finansowy netto 2017 r.: 40,2 mln zł

PBA: Wynik odsetkowy w 2017 r.: 224,3 mln zł



Zauważalna jest istotnie niższa efektywność banków założycieli PBA SA od przeciętnej efektywności banków spółdzielczych. Głównym powodem jest to, że lokują one dużo mniej środków w bankach zrzeszających niż pozostałe banki zrzeszone, co sprawia, że w ich przypadku, wpływ wyniku odsetkowego od banków na wynik odsetkowy ogółem jest dużo mniejszy niż w pozostałych bankach zrzeszonych.

**Departament Bankowości Spółdzielczej**

tel. +48 22 262 48 11 fax +48 22 262 48 18 [dbn@knf.gov.pl](mailto:dbn@knf.gov.pl)

Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa

[www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)