

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

**Raport o sytuacji
w sektorze SKOK
w III kwartale 2020 r.**

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, grudzień 2020 r.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

- Na koniec III kwartału 2020 r. działało 24 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 2020 r.

PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W III kwartale 2020 r. wzrosły, w porównaniu do początku roku:
 - portfel kredytowy brutto o 334,61 mln zł, tj. o 4,99%,
 - portfel kredytowy netto o 333,81 mln zł, tj. o 5,53%,
 - saldo odpisów aktualizujących o 0,89 mln zł, tj. o 0,13%,spadły natomiast:
 - fundusze własne o 4,90 mln zł, tj. o 0,91%,
 - depozyty o 122,42 mln zł, tj. o 1,41%,
 - portfel kredytów przeterminowanych o 71,88 mln zł, tj. o 5,19%,
 - aktywa o 133,78 mln zł, tj. o 1,44%.

ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W III kwartale 2020 r., w porównaniu do początku roku:
 - liczba kas prowadzących działalność zmniejszyła się o 1 kasę tj. o 4,00%,
 - liczba członków kas zmniejszyła się o ok. 23,99 tys., tj. o 1,71%,
 - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o 27 placówek, tj. o ok. 3,47%,
 - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o 188 osoby, tj. o ok. 10,29%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

W kasach prowadzących działalność na koniec III kwartału 2020 r. wartość portfela pożyczek i kredytów:

- przeterminowanych spadła o 71,88 mln zł, tj. o 5,19%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 7,85 mln zł, tj. o 1,35%.

WYNIK FINANSOWY

Na koniec III kwartału 2020 r. 24 kas prowadzących działalność wykazało stratę w wysokości ok. 6,10 mln zł. Za III kwartał 2019 r. kasy wykazały zysk w wysokości 33,50 mln zł. Jednocześnie 3 kasy wykazały stratę netto.

FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec III kwartału 2020 r. wzrosły o 35,27 mln zł, tj. o 6,62%, do 532,93 mln zł, w porównaniu do III kwartału 2019 r. W III kwartale 2020 r. spadł współczynnik wypłacalności kas w porównaniu do początku roku o 0,24 p.p. do poziomu 6,01%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

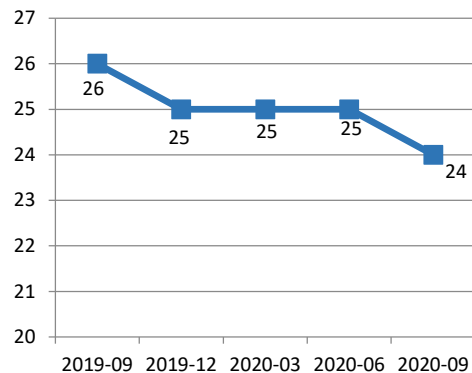
Na koniec III kwartału 2020 r. 13 kas oraz Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 3 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

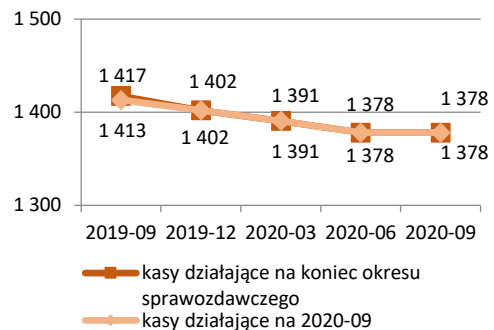
Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 2,02 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec III kwartału 2020 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 530,91 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 5,99%.

Podstawowe informacje o skok (1)

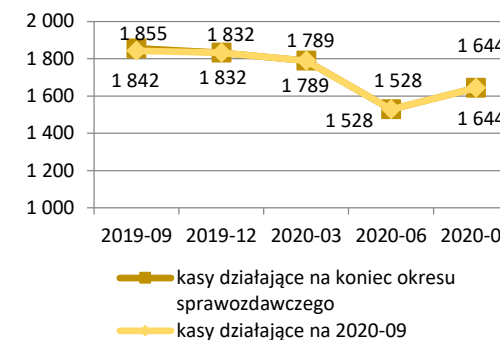
Liczba kas prowadzących działalność



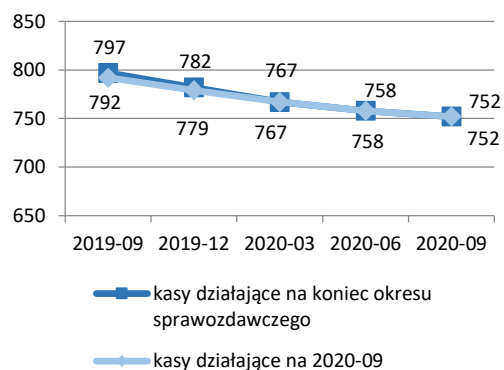
Liczba członków kas (w tys.)



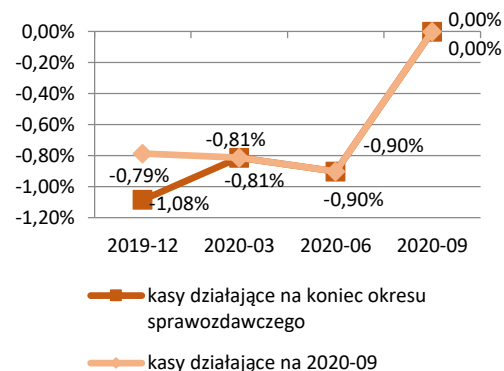
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



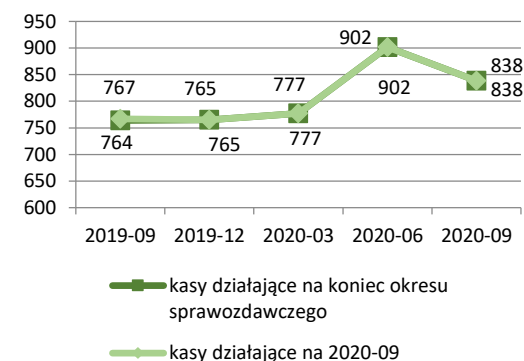
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

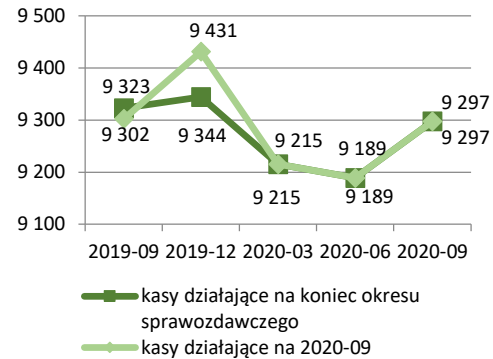


Liczba członków na jednego pracownika

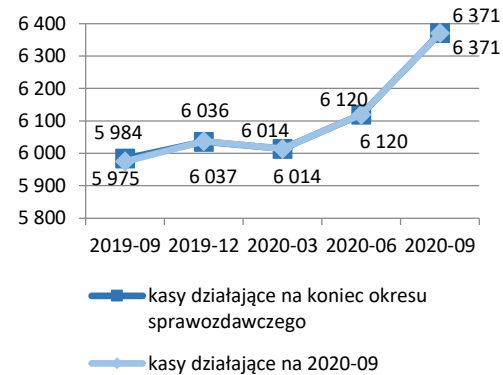


Podstawowe informacje o skok (2)

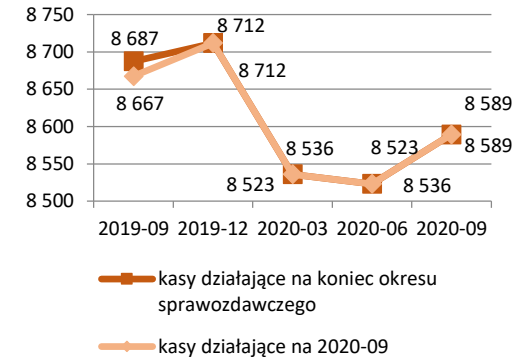
Aktywa kas (w mln zł)



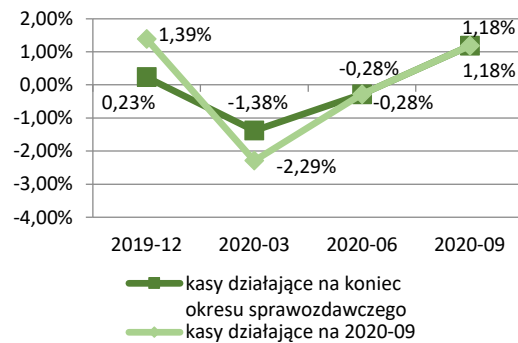
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



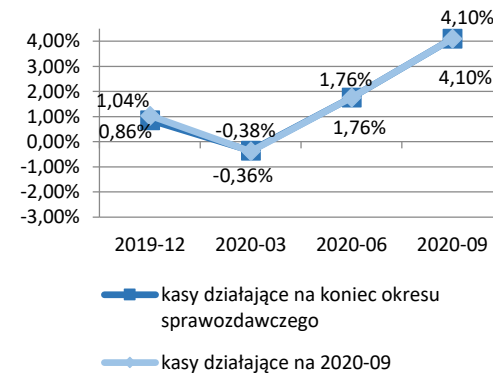
Depozyty (w mln zł)



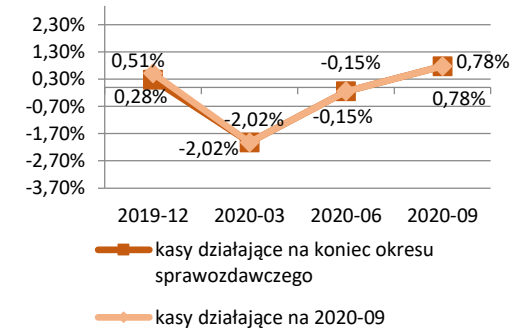
Aktywa - dynamika zmian



Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian

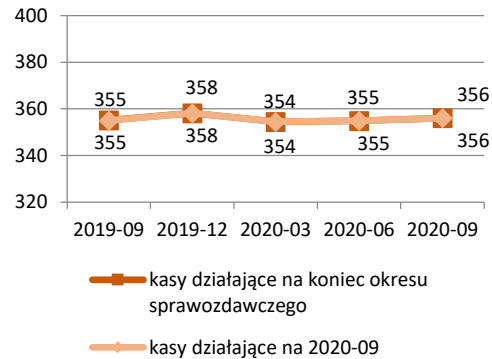


Depozyty - dynamika zmian

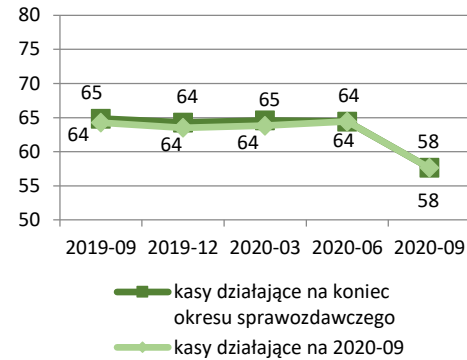


Fundusz udziałowy i zasobowy skok

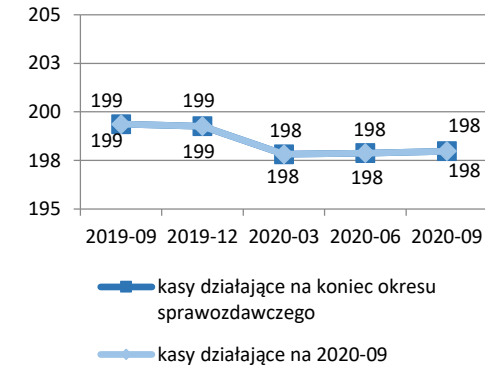
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



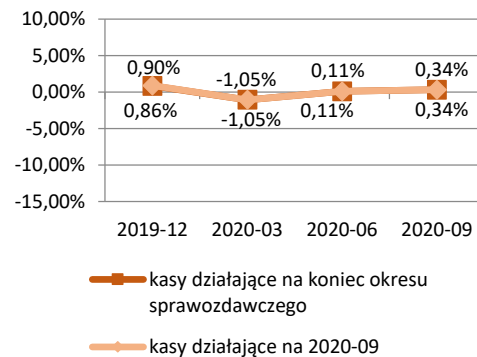
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



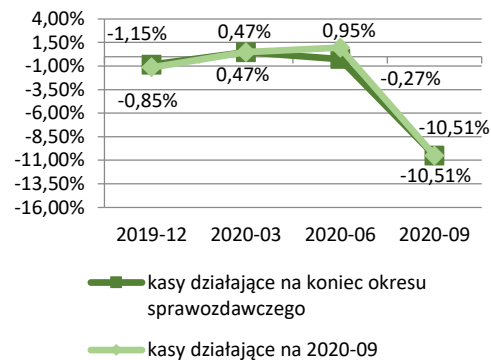
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



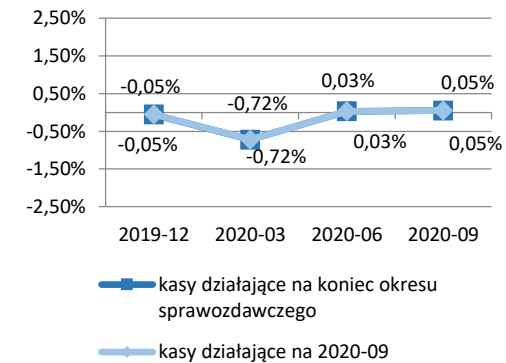
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

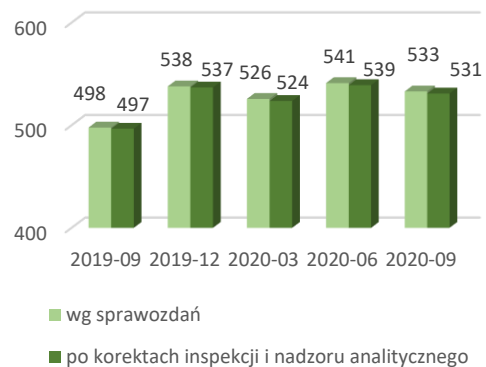


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

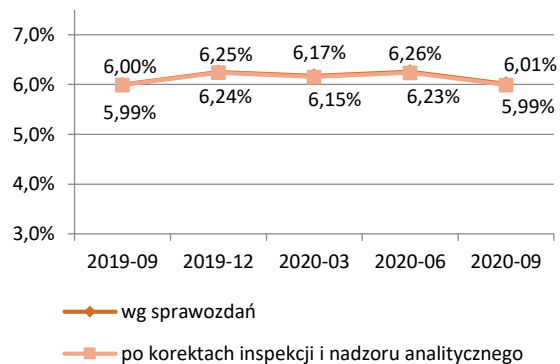


Adekwatność kapitałowa (1)

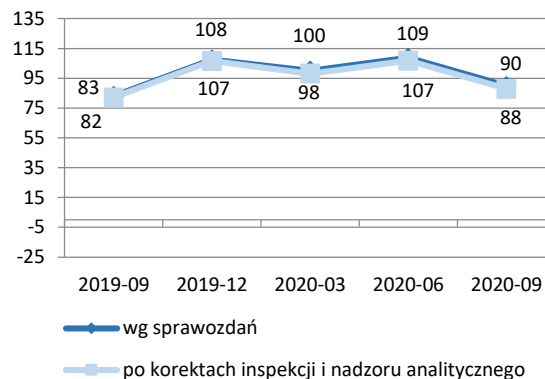
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

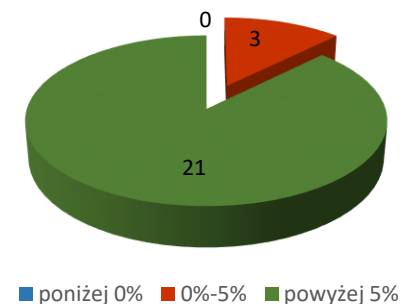


Niedobór funduszy własnych w porównaniu do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

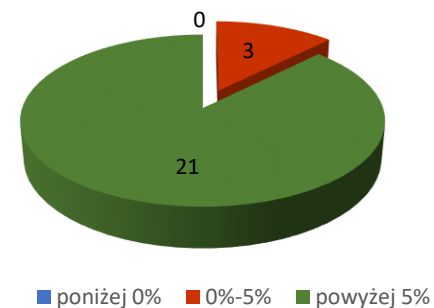


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 2,02 mln zł.

Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (wrzesień 2020 r.)

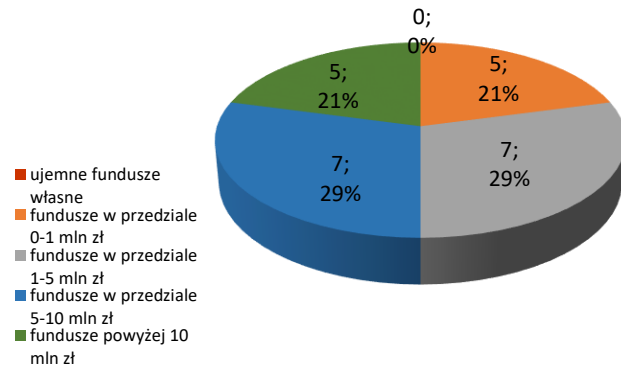


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (wrzesień 2020 r.)

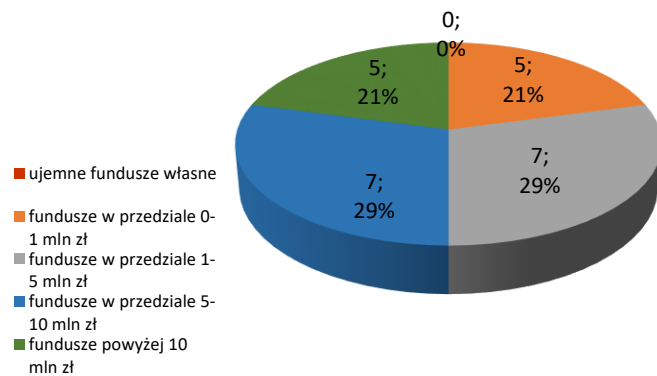


Adekwatność kapitałowa (2)

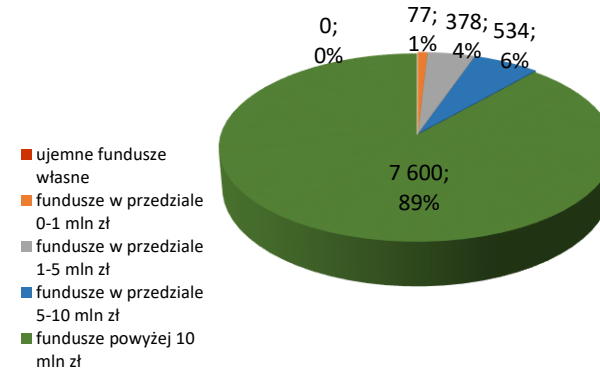
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (wrzesień 2020 r.)



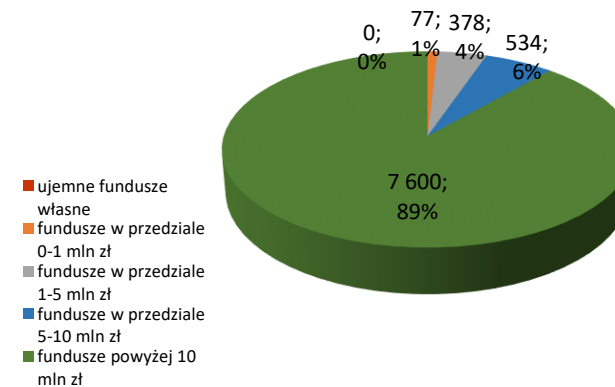
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (wrzesień 2020 r.)



Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł (wrzesień 2020 r.)

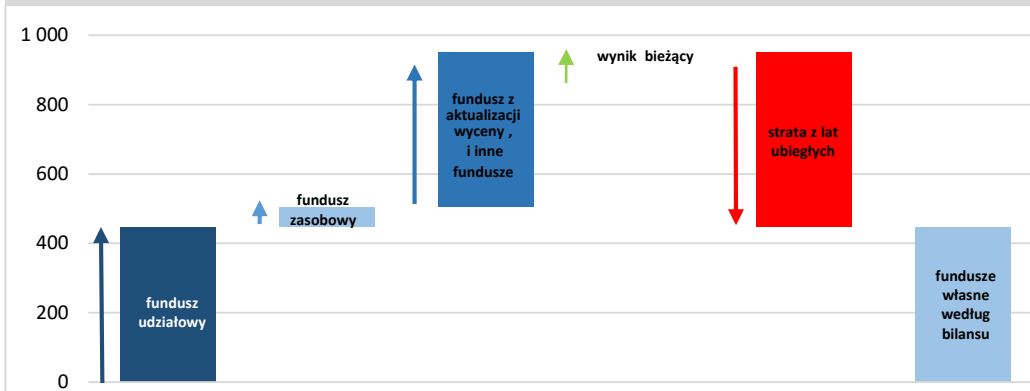


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (wrzesień 2020 r.)

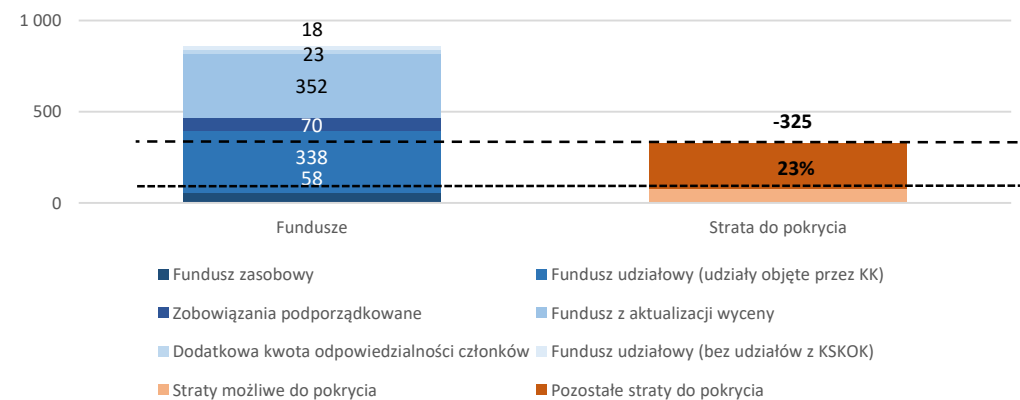


Adekwatność kapitałowa (3)

Struktura funduszy własnych kas na koniec września 2020 r. wg danych sprawozdawczych (dane w mln zł)



Wielkość możliwej do pokrycia strat z funduszy własnych - kasy działające na koniec września 2020 r. (dane w mln zł)

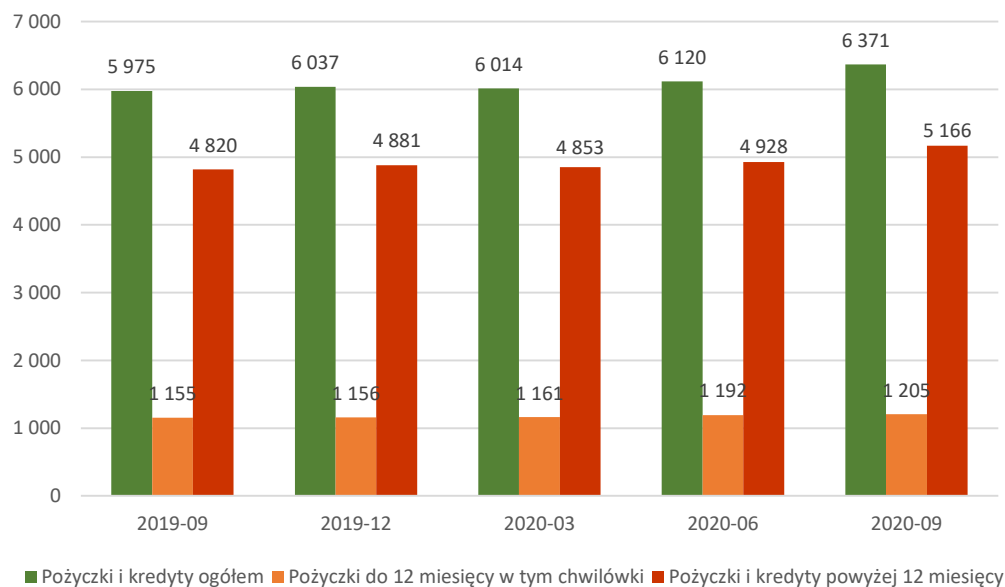


Struktura funduszy własnych kas na koniec września 2020 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

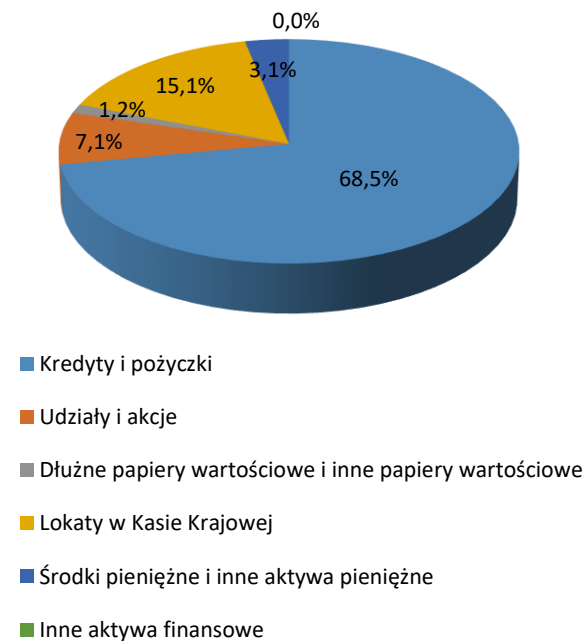
Wyszczególnienie	2020-09
Fundusz zasobowy	57 656
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	18 019
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	338 025
Zobowiązania podporządkowane	70 000
Fundusz z aktualizacji wyceny	351 692
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	22 999
Straty do pokrycia	-325 400
Suma funduszu własnych	532 932

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

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

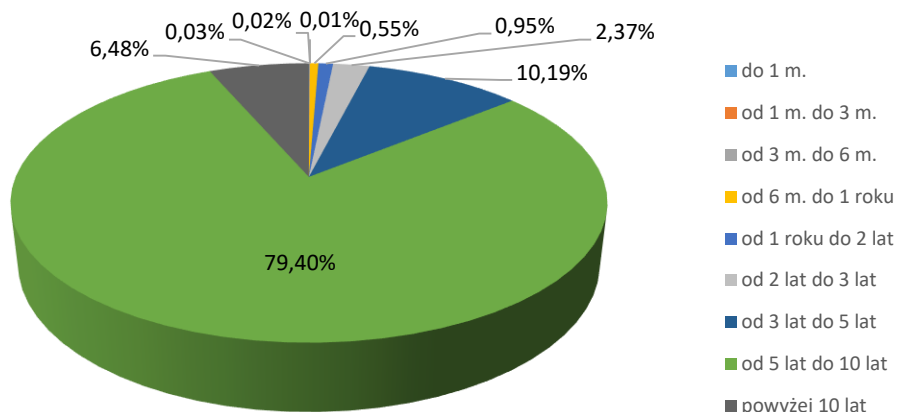


Struktura aktywów sektora kas wg stanu na wrzesień 2020 r.

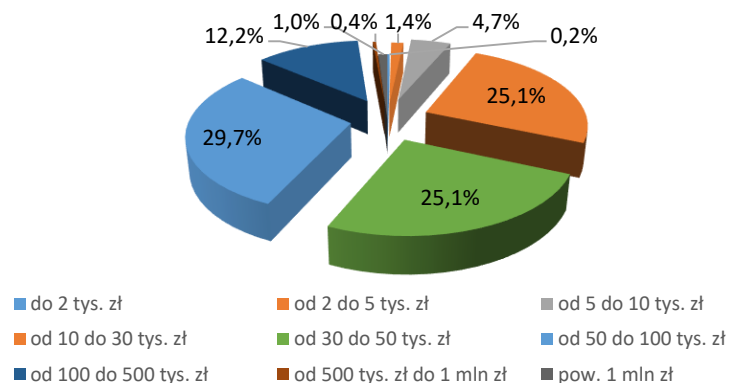


Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

Struktura portfela kredytowego wg terminów pierwotnych (wrzesień 2020 r.)



Struktura portfela kredytowego (wrzesień 2020 r.)

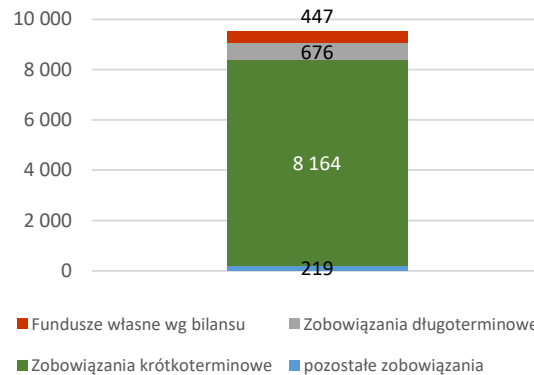


Struktura portfela kredytowego (wrzesień 2020 r.)

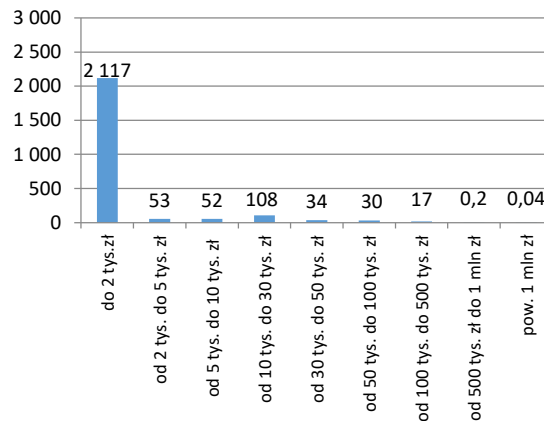
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość	w tym restrukturyzacje
Razem	373 312	6 369 278	845 227
do 2 tys. zł	27 370	15 631	301
od 2 do 5 tys. zł	45 251	91 015	3 471
od 5 do 10 tys. zł	63 671	300 090	20 447
od 10 do 30 tys. zł	132 171	1 600 676	189 244
od 30 do 50 tys. zł	60 719	1 601 428	248 864
od 50 do 100 tys. zł	37 606	1 889 721	265 367
od 100 do 500 tys. zł	6 440	779 870	88 355
od 500 tys. zł do 1 mln zł	52	24 714	6 536
pow. 1 mln zł	32	66 134	22 641

Źródła finansowania działalności kas

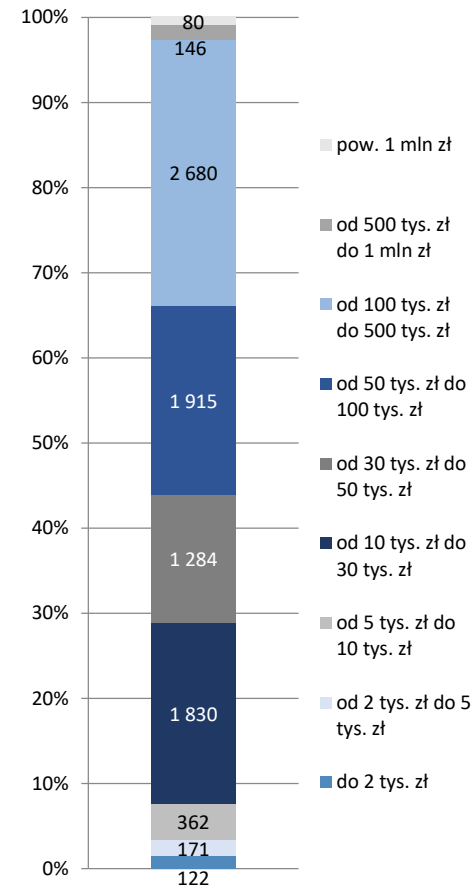
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (wrzesień 2020 r.)



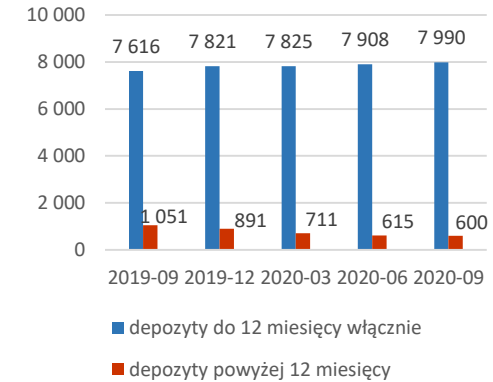
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (wrzesień 2020 r.)



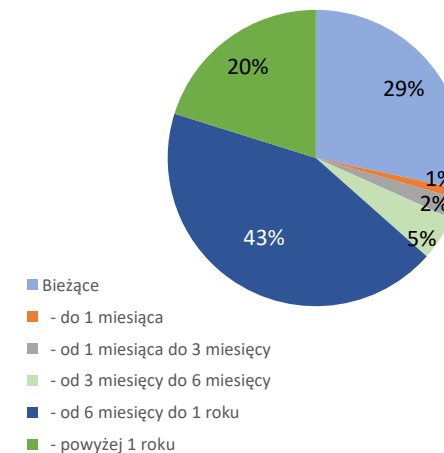
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (wrzesień 2020 r.)



Struktura depozytów w okresach w mln zł (wrzesień 2020 r.)

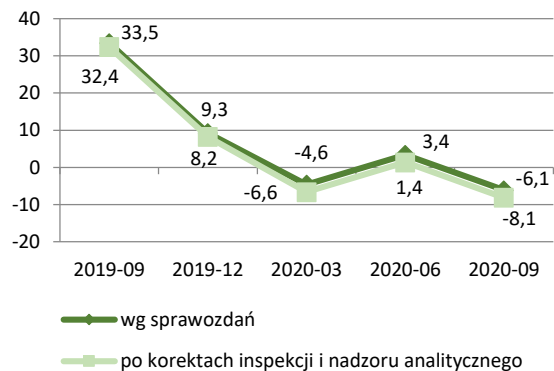


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (wrzesień 2020 r.)

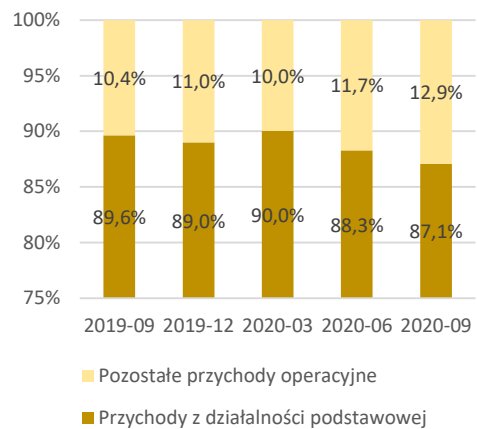


Wyniki sektora skok (1)

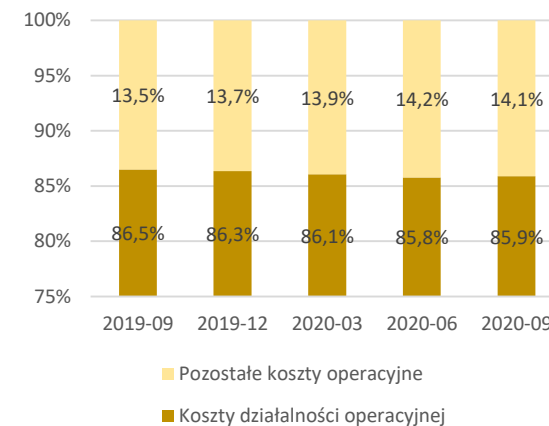
Wynik finansowy netto sektora SKOK
(mln zł)



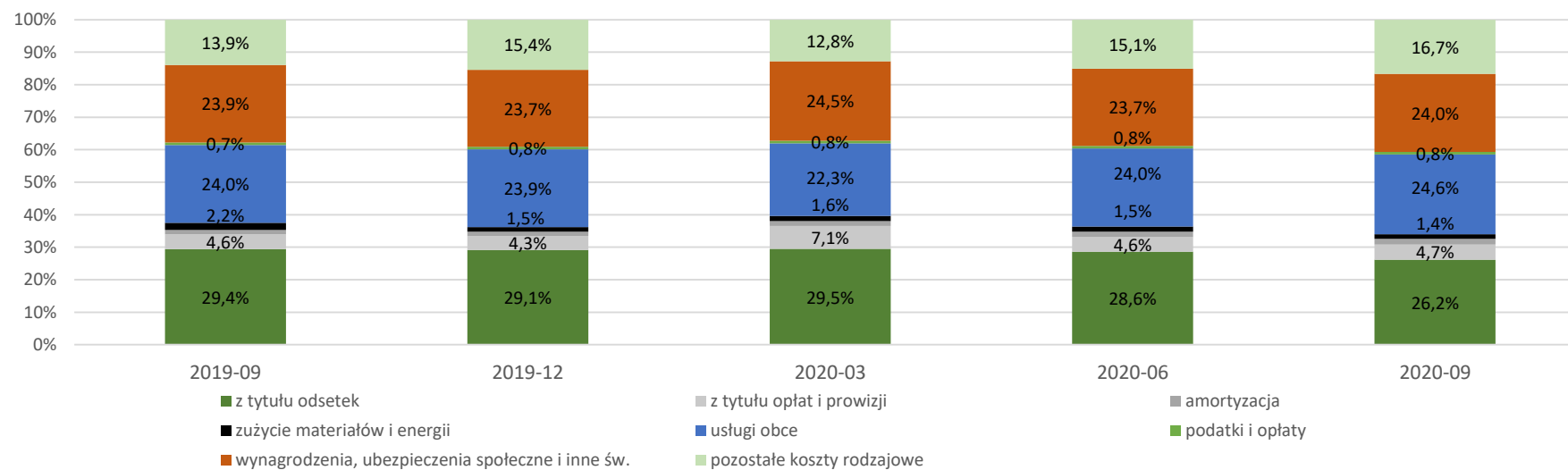
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

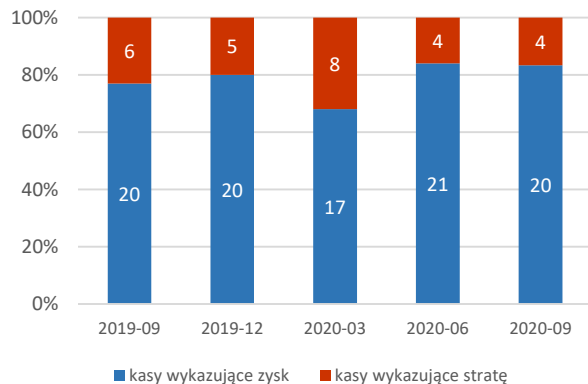


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas



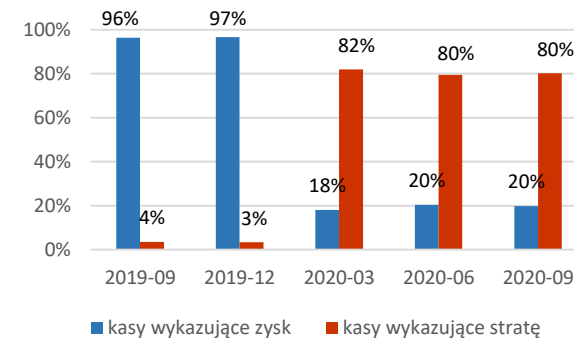
Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

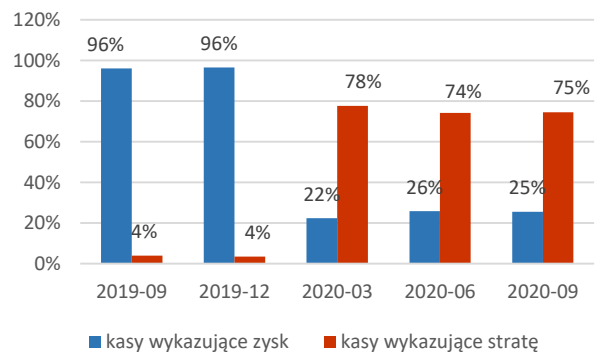


Wynik finansowy sektora kas na koniec września 2020 r. był ujemny. Zysk netto wykazało 20 kas z 24 działających. Na koniec września 2020 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie stratę w wysokości ok. 6,10 mln zł.

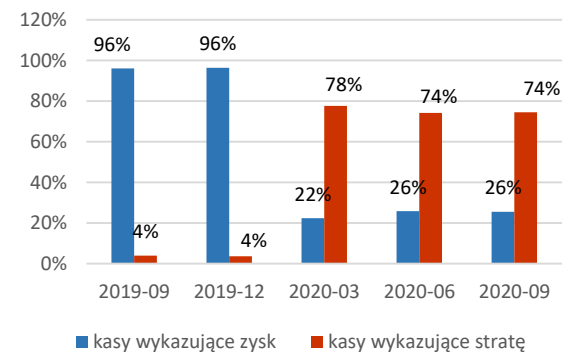
Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

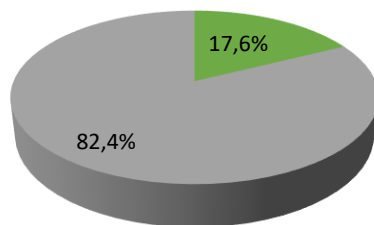


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



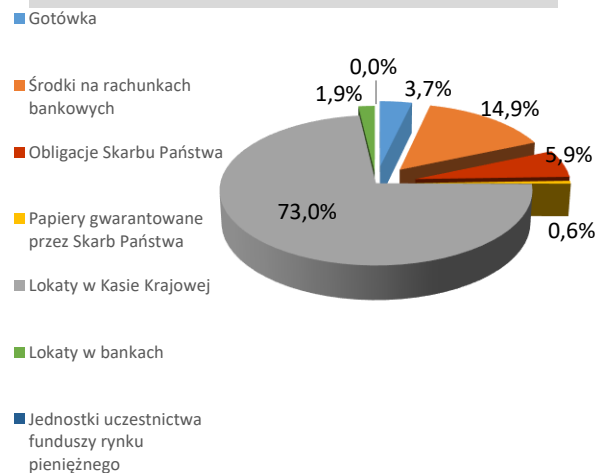
Ryzyko płynności

Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (wrzesień 2020 r.)



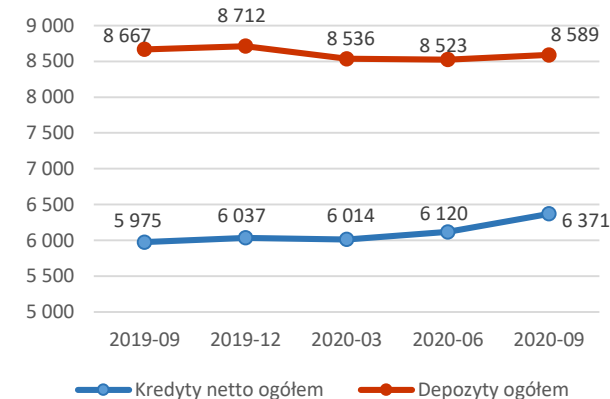
■ Aktywa płynne ■ Pozostałe aktywa

Struktura środków płynnych kas (wrzesień 2020 r.)

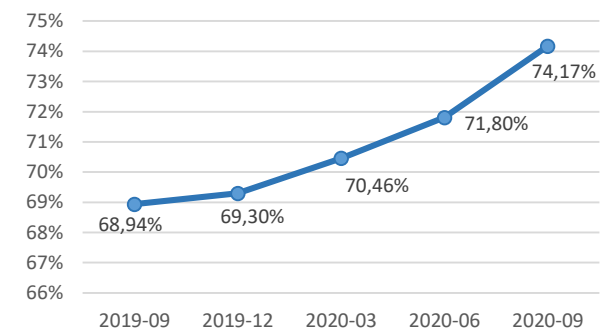


■ Gotówka
 ■ Środki na rachunkach bankowych
 ■ Obligacje Skarbu Państwa
 ■ Papiery gwarantowane przez Skarb Państwa
 ■ Lokaty w Kasie Krajowej
 ■ Lokaty w bankach
 ■ Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego

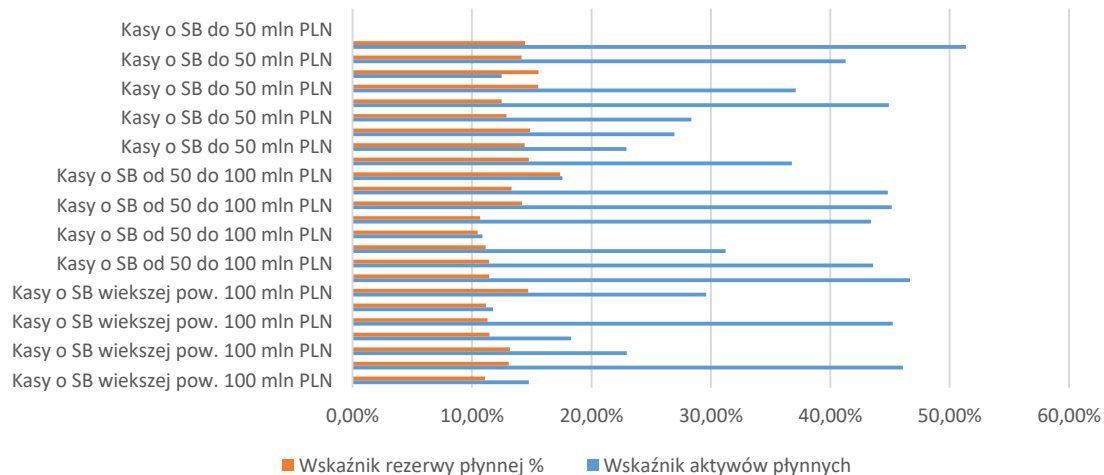
Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)



Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



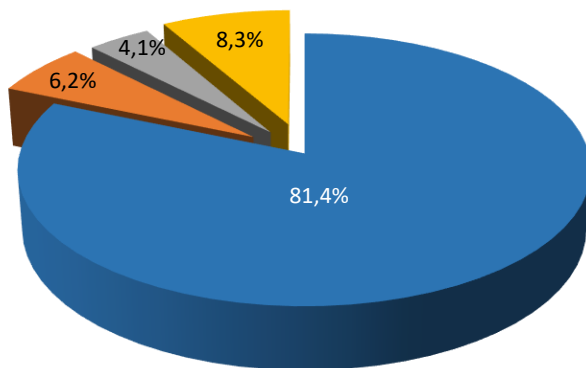
Wskaźniki płynności kas (wrzesień 2020 r.)



■ Wskaźnik rezerwy płynnej % ■ Wskaźnik aktywów płynnych

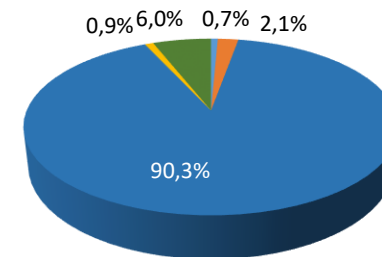
Ryzyko kredytowe

Udział pożyczek i kredytów z uwzględnieniem terminowości obsługi
(wrzesień 2020 r.)



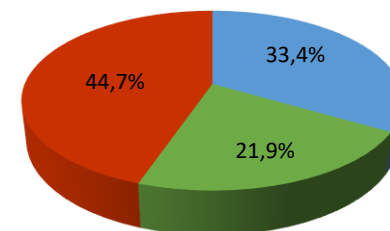
- Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

Struktura rodzajowa kredytów przeterminowanych
(wrzesień 2020 r.)



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

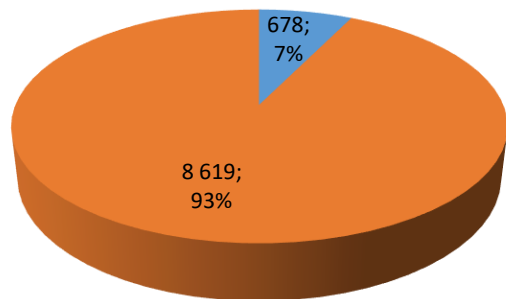
Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania
(wrzesień 2020 r.)



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

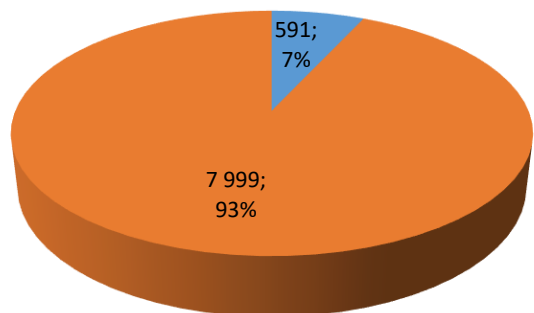
Postępowania naprawcze w kasach (1)

Aktywa kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (wrzesień 2020 r.)



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Depozyty kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (wrzesień 2020 r.)

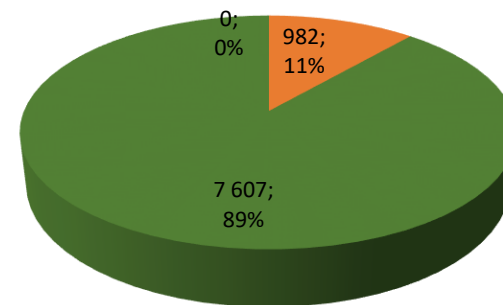


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

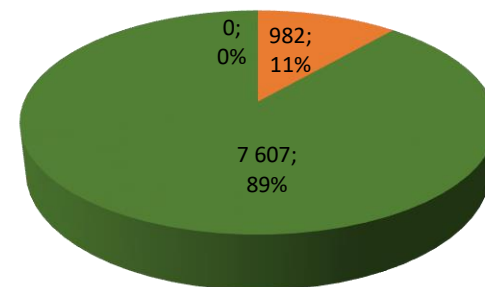
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (wrzesień 2020 r.)



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji (wrzesień 2020 r.)

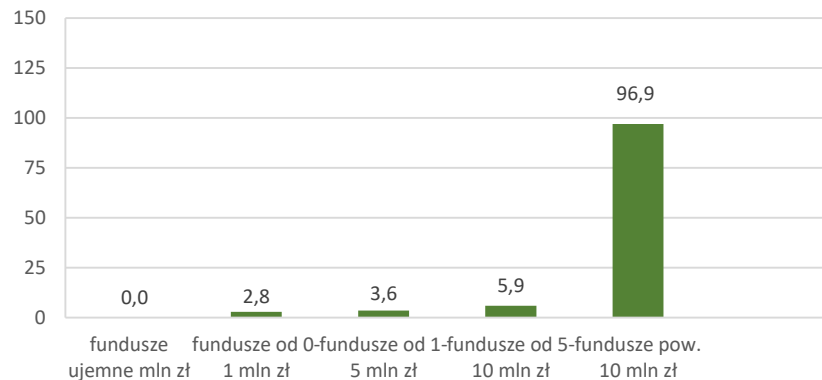


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

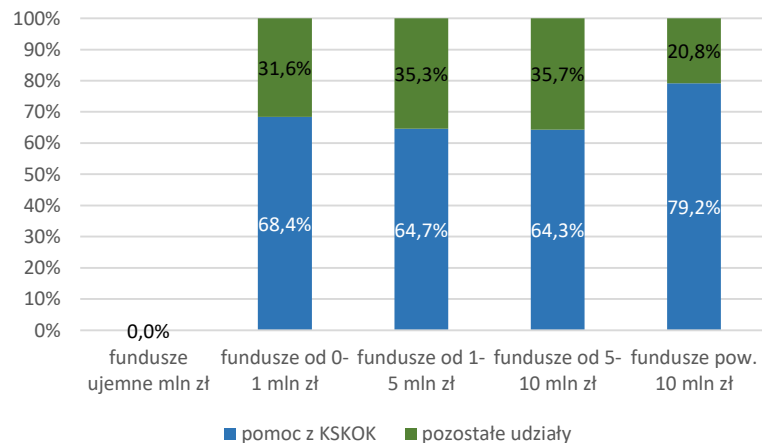
Postępowania naprawcze w kasach (2)

Pomoc finansowa Kasy Krajowej

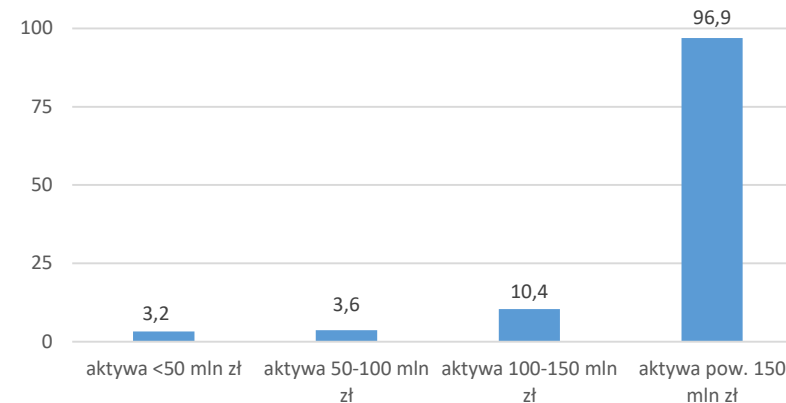
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości funduszy własnych kas (wrzesień 2020 r.)



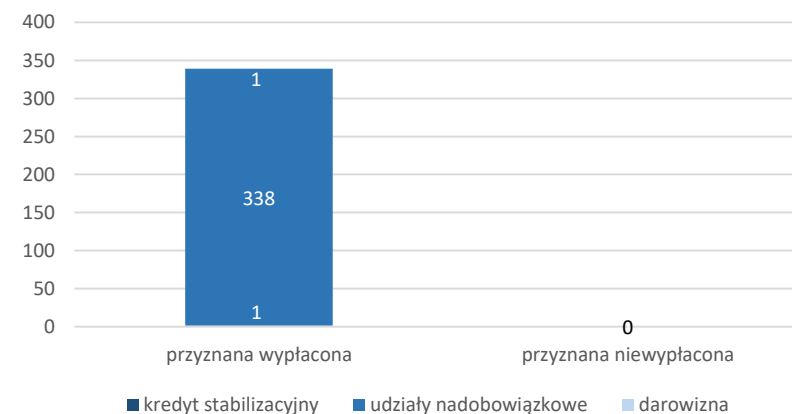
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów w stosunku do funduszu udziałowego kas (wrzesień 2020 r.)



Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości aktywów kas (wrzesień 2020 r.)

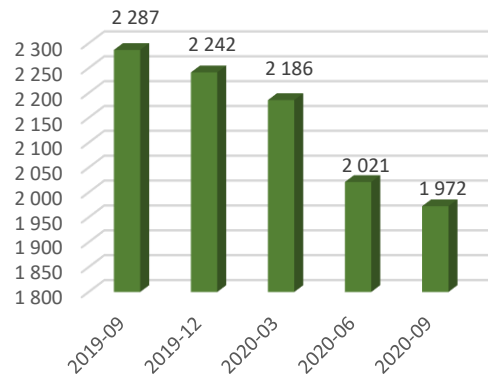


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł (wrzesień 2020 r.)

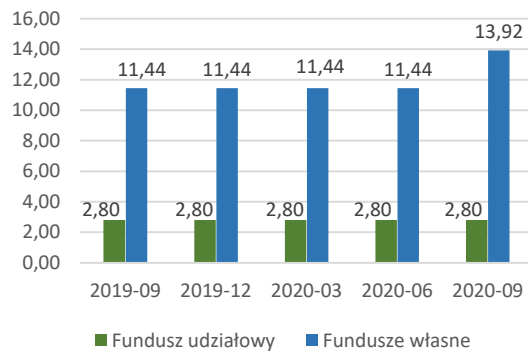


Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

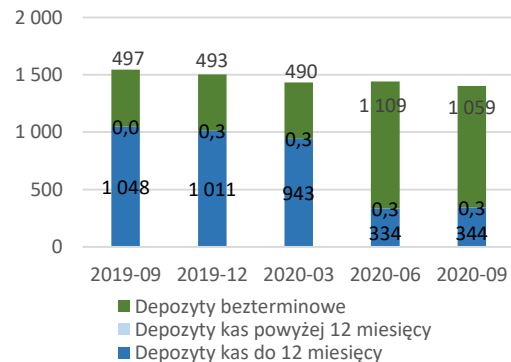
Aktywa (w mln zł)



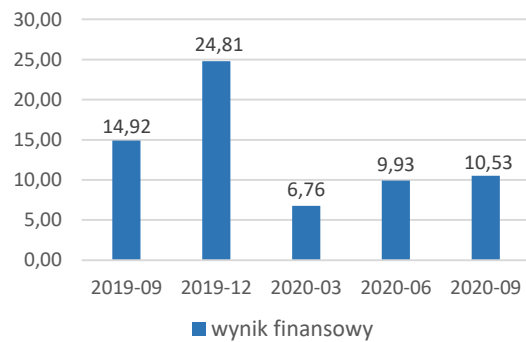
Fundusze własne (w mln zł)



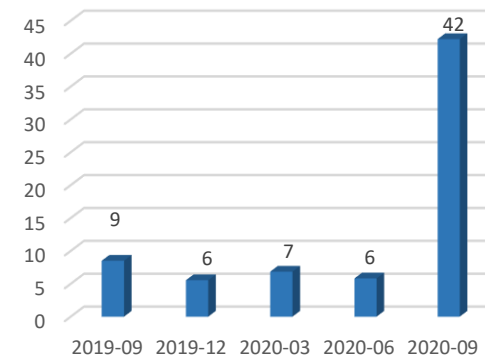
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



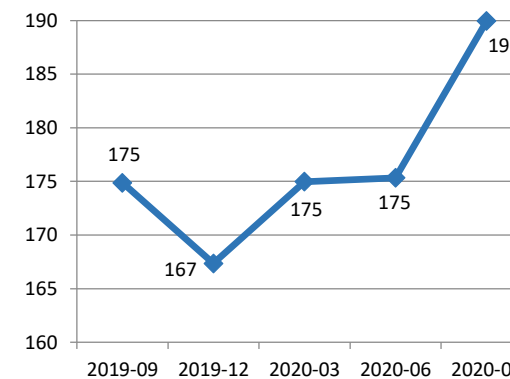
Wynik finansowy netto (w mln zł)



Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)

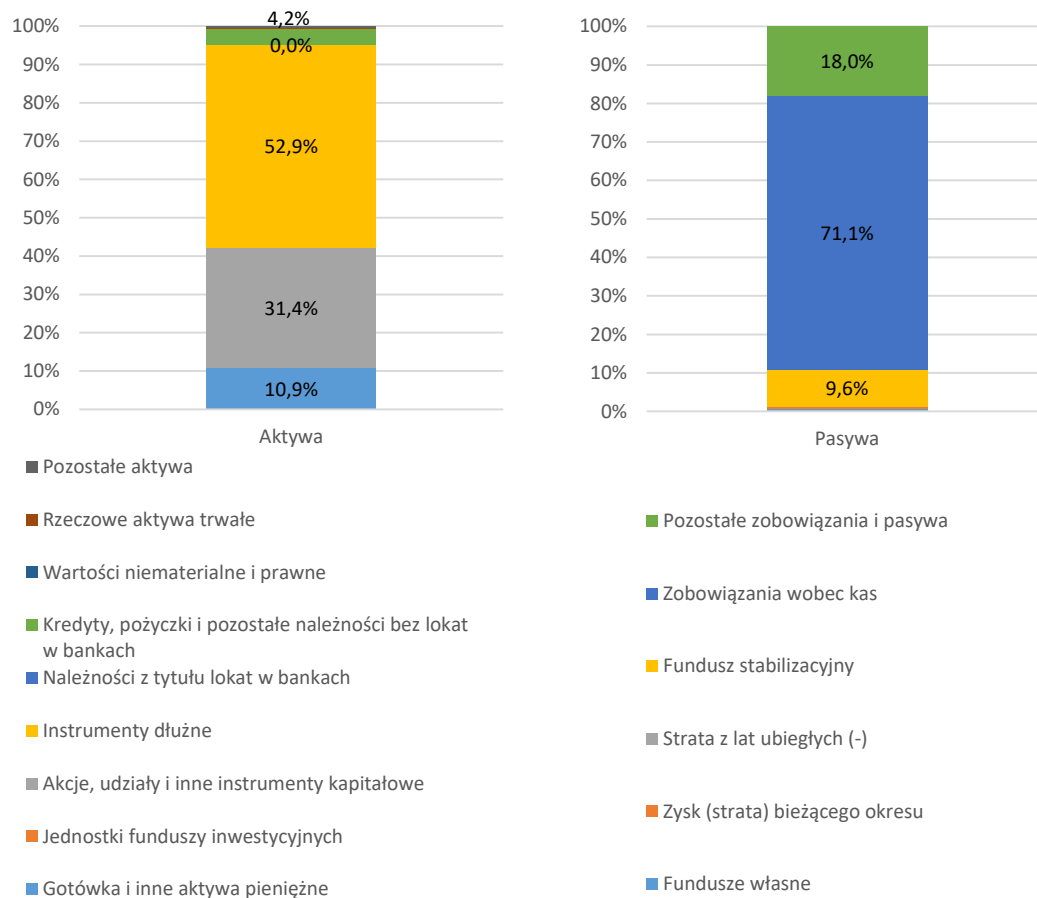


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)

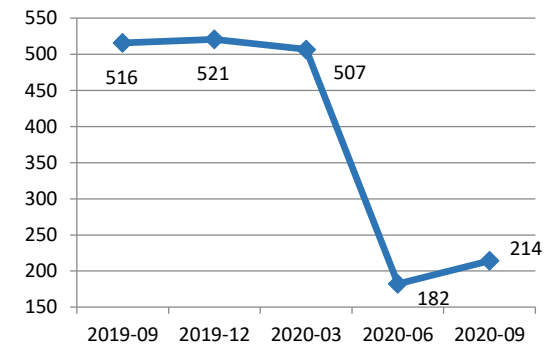


Struktura bilansu Kasy Krajowej

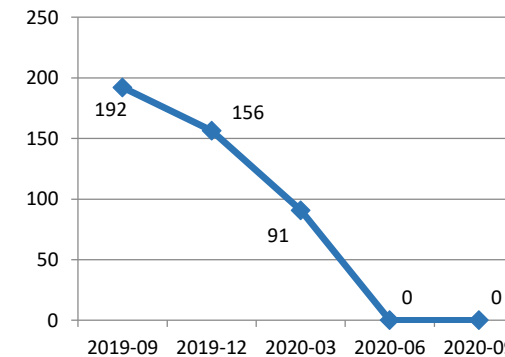
Struktura aktywów i pasywów Kasy Krajowej - w mln zł (wrzesień 2020 r.)



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