

UKNF

URZĄD
KOMISJI
NADZORU
FINANSOWEGO

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

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, wrzesień 2020 r.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

- Na koniec II kwartału 2020 r. działało 25 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 II kwartału 2020 r.

PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W II kwartale 2020 r. wzrosły, w porównaniu do początku roku:
 - portfel kredytowy brutto o 85,51 mln zł, tj. o 1,21%,
 - portfel kredytowy netto o 82,93 mln zł, tj. o 1,37%,
 - saldo odpisów aktualizujących o 2,58 mln zł, tj. o 0,38%,spadły natomiast:
 - fundusze własne o 2,09 mln zł, tj. o 0,39%,
 - depozyty o 188,79 mln zł, tj. o 2,17%,
 - portfel kredytów przeterminowanych o 62,39 mln zł, tj. o 4,51%,
 - aktywa o 241,81 mln zł, tj. o 2,61%.

ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W II kwartale 2020 r., w porównaniu do początku roku:
 - liczba kas prowadzących działalność nie zmniejszyła się,
 - liczba członków kas zmniejszyła się o ok. 23,96 tys., tj. o 1,71%,
 - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o 21 placówek, tj. o ok. 2,70%,
 - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o 304 osoby, tj. o ok. 16,58%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

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

- przeterminowanych spadła o 62,39 mln zł, tj. o 4,51%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 6,15 mln zł, tj. o 1,06%.

WYNIK FINANSOWY

Na koniec II kwartału 2020 r. 25 kas prowadzących działalność wykazało zysk netto w wysokości ok. 3,39 mln zł. Za II kwartał 2019 r. kasy wykazały zysk w wysokości 18,37 mln zł. Jednocześnie 4 kasy wykazały stratę netto.

FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec II kwartału 2020 r. wzrosły o 46,02 mln zł, tj. o 8,51%, do 541,04 mln zł, w porównaniu do II kwartału 2019 r. W II kwartale 2020 r. spadek współczynnik wypłacalności kas w porównaniu do początku roku o 0,06 p.p. do poziomu 6,26%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

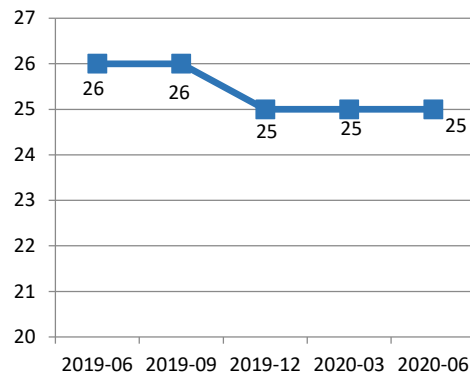
Na koniec II kwartału 2020 r. 14 kas oraz Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 4 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

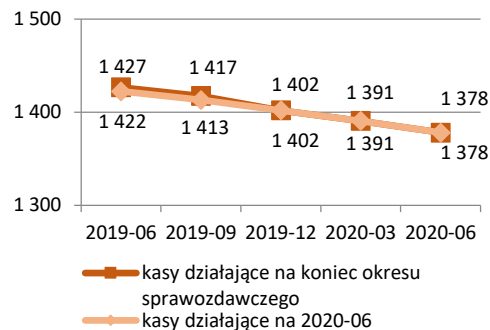
Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 2,02 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec II kwartału 2020 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 539,02 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 6,23%.

Podstawowe informacje o skok (1)

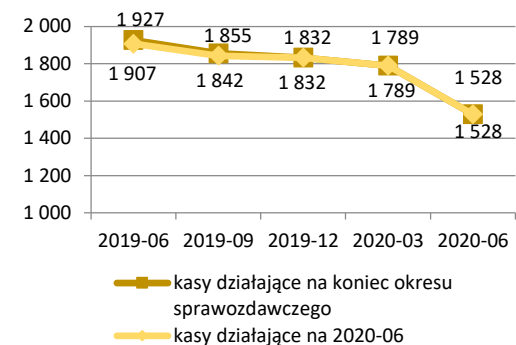
Liczba kas prowadzących działalność



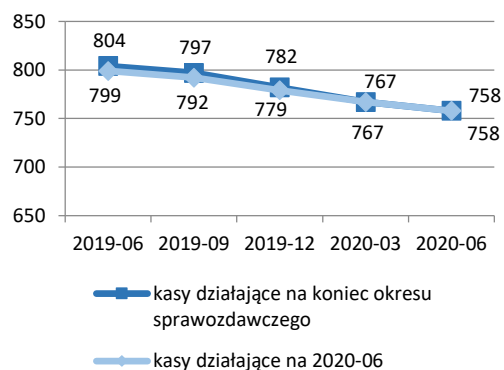
Liczba członków kas (w tys.)



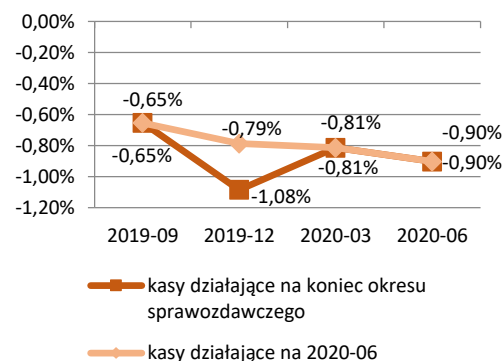
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



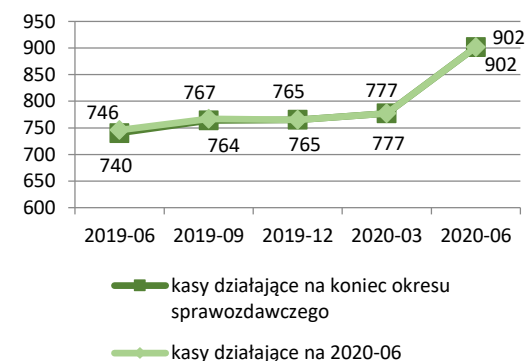
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

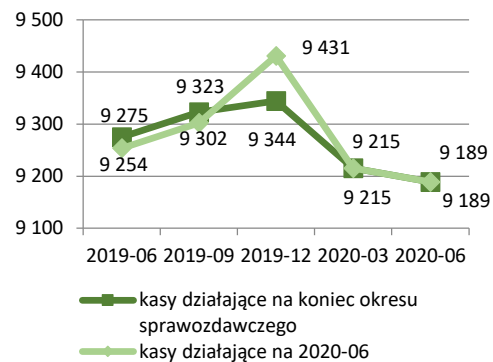


Liczba członków na jednego pracownika

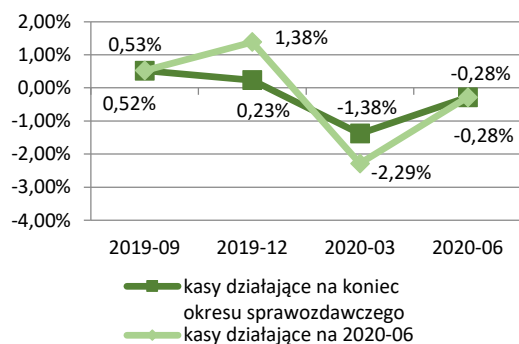


Podstawowe informacje o skok (2)

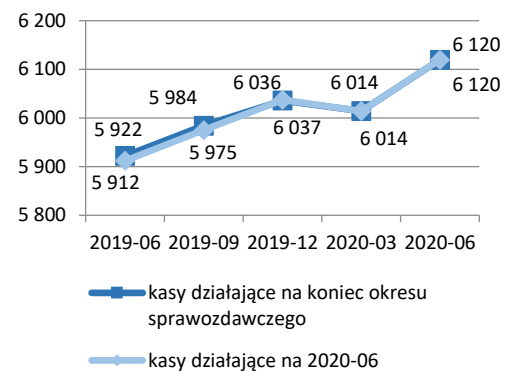
Aktywa kas (w mln zł)



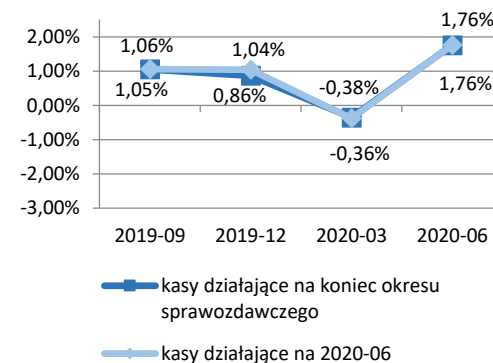
Aktywa - dynamika zmian



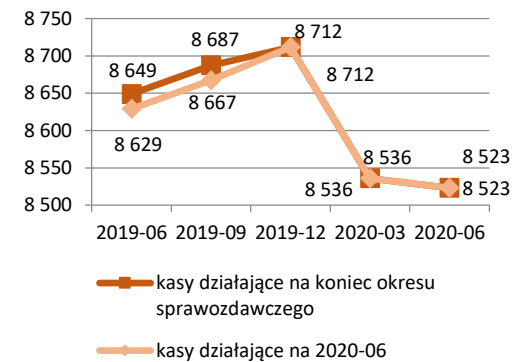
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



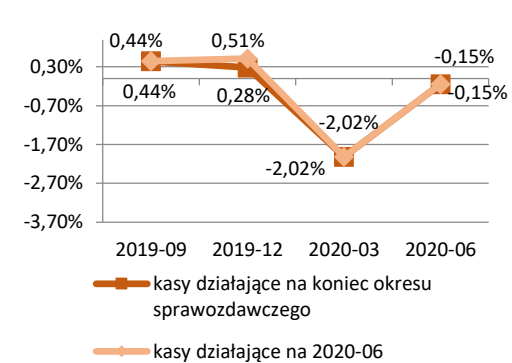
Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian



Depozyty (w mln zł)

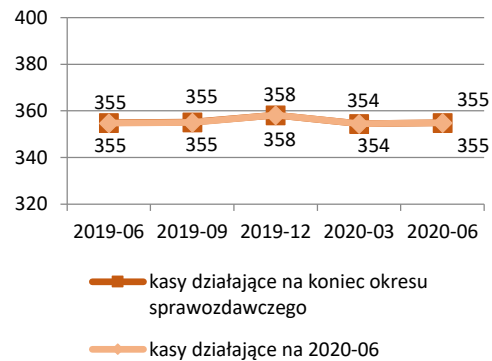


Depozyty - dynamika zmian

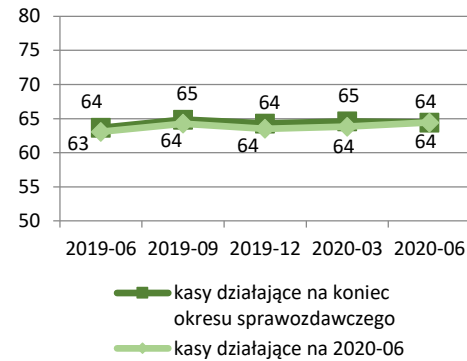


Fundusz udziałowy i zasobowy skok

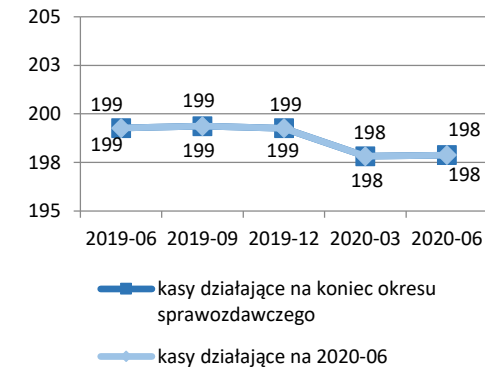
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



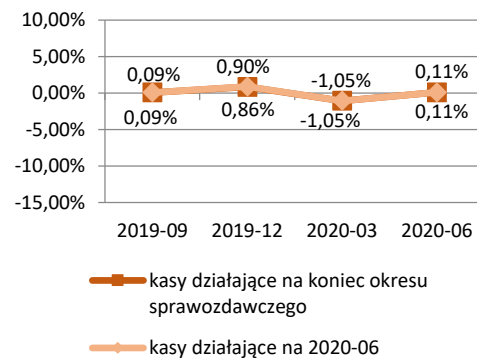
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



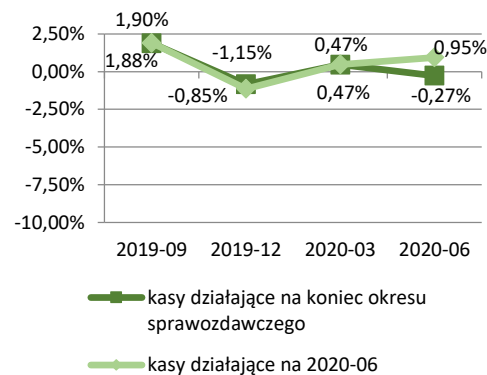
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



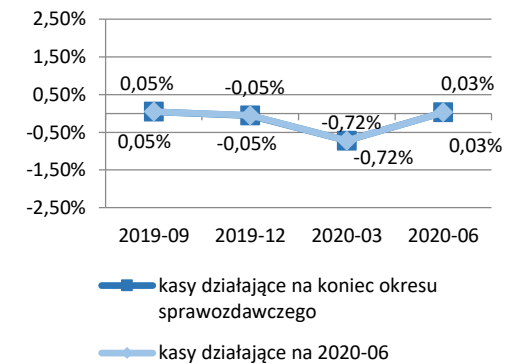
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

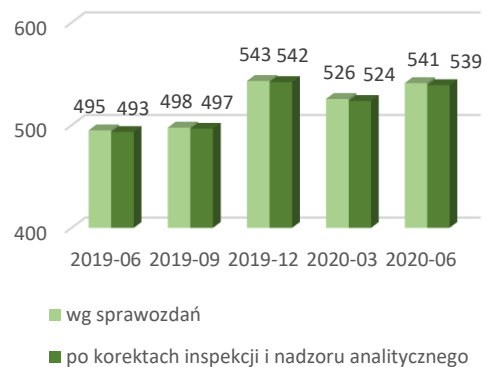


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

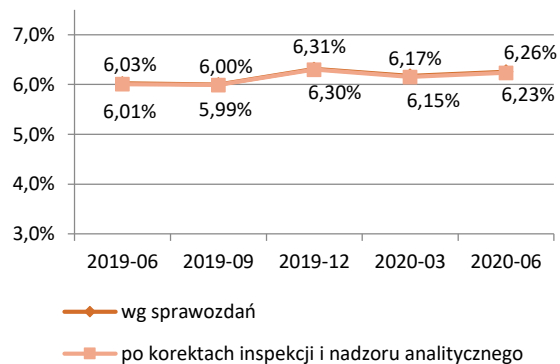


Adekwatność kapitałowa (1)

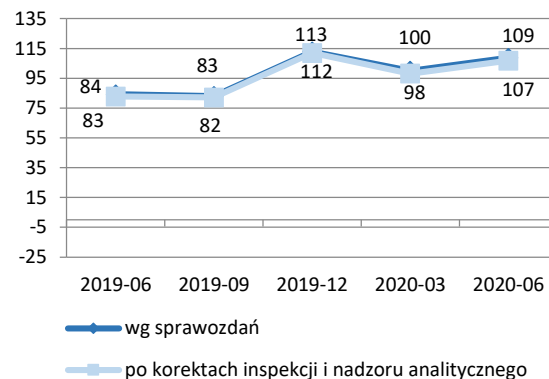
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

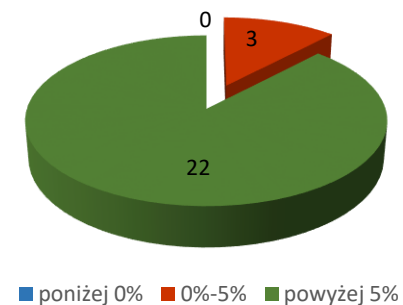


Niedobór funduszy własnych w porównaniu do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

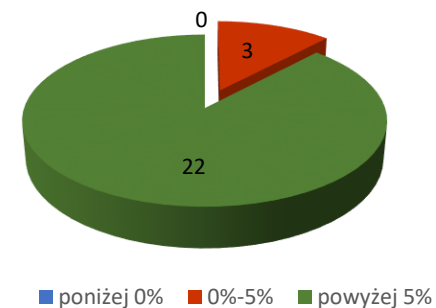


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 2,02 mln zł.

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

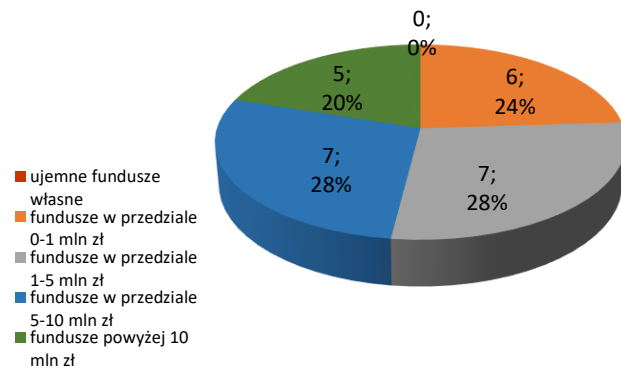


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (czerwiec 2020 r.)

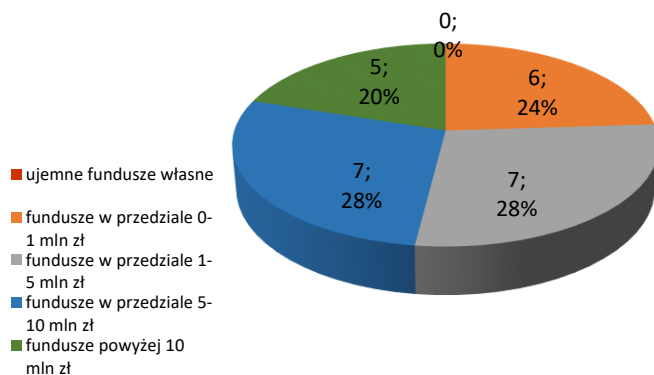


Adekwatność kapitałowa (2)

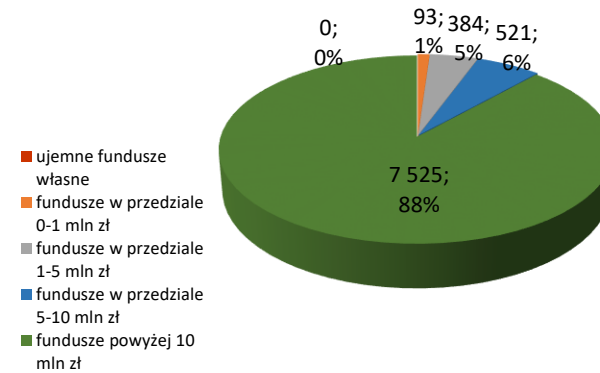
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (czerwiec 2020 r.)



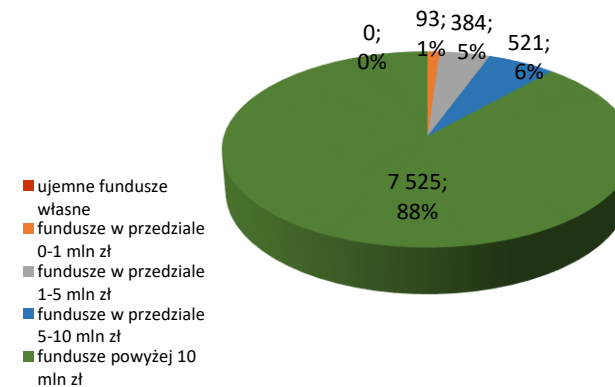
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (czerwiec 2020 r.)



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

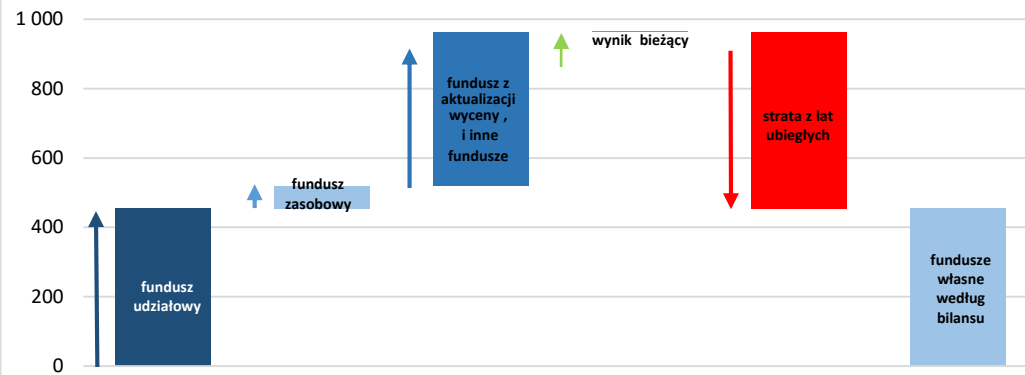


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (czerwiec 2020 r.)

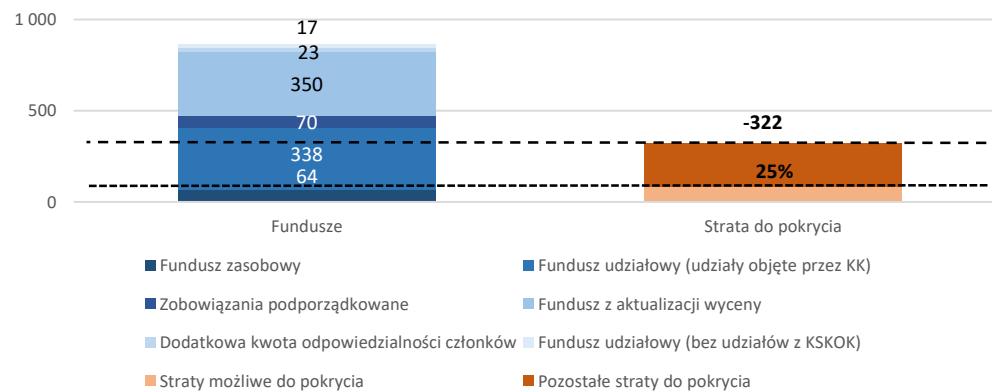


Adekwatność kapitałowa (3)

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



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

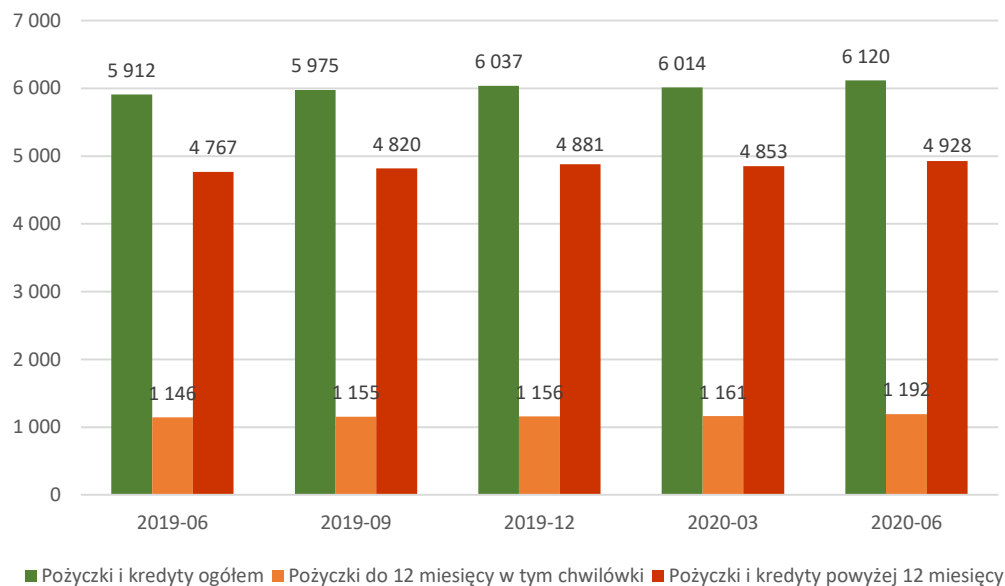


Struktura funduszy własnych kas na koniec czerwca 2020 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

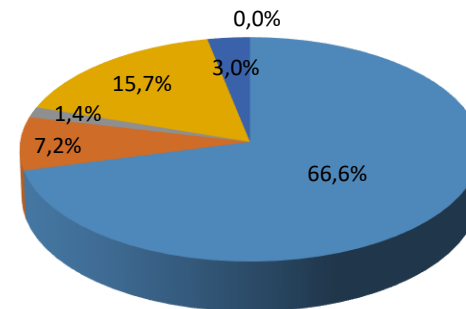
Wyszczególnienie	2020-06
Fundusz zasobowy	64 425
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	16 511
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	338 328
Zobowiązania podporządkowane	70 351
Fundusz z aktualizacji wyceny	350 285
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	22 737
Straty do pokrycia	-321 564
Suma funduszu własnych	541 043

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

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



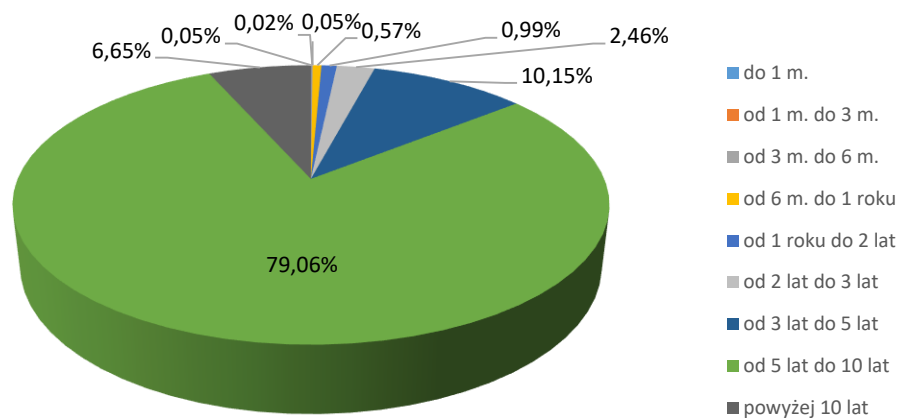
Struktura aktywów sektora kas wg stanu na czerwiec 2020 r.



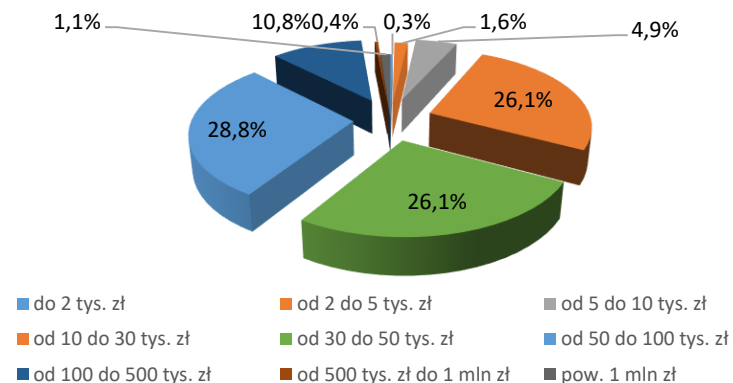
- Kredyty i pożyczki
- Udziały i akcje
- Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
- Lokaty w Kasie Krajowej
- Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- Inne aktywa finansowe

Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

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



Struktura portfela kredytowego (czerwiec 2020 r.)

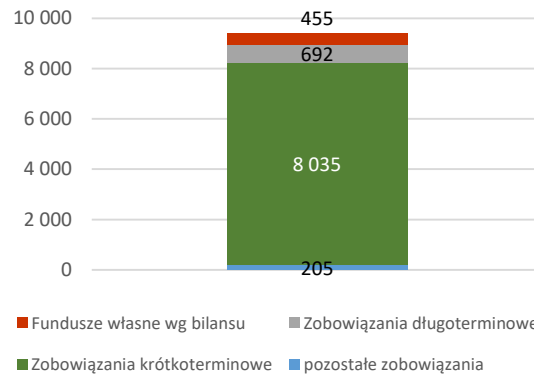


Struktura portfela kredytowego (czerwiec 2020 r.)

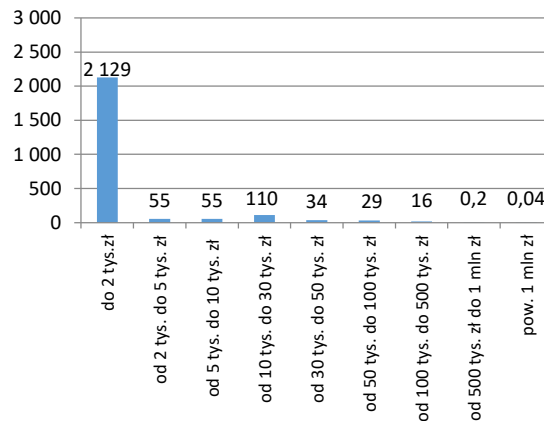
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość	w tym restrukturyzacje
Razem	373 629	6 118 382	827 262
do 2 tys. zł	28 877	16 201	312
od 2 do 5 tys. zł	47 394	95 110	3 598
od 5 do 10 tys. zł	64 270	299 245	20 553
od 10 do 30 tys. zł	131 963	1 598 407	187 155
od 30 do 50 tys. zł	60 160	1 594 792	244 446
od 50 do 100 tys. zł	35 425	1 759 639	255 439
od 100 do 500 tys. zł	5 455	661 632	84 114
od 500 tys. zł do 1 mln zł	51	24 452	6 650
pow. 1 mln zł	34	68 905	24 995

Źródła finansowania działalności kas

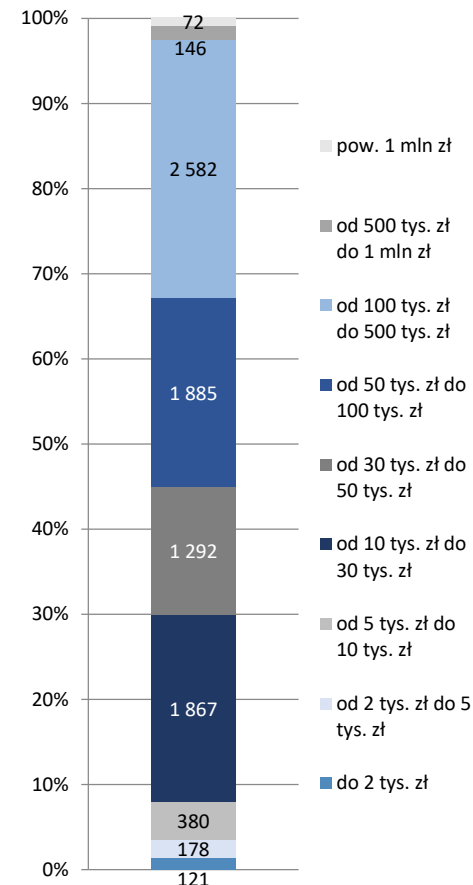
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (czerwiec 2020 r.)



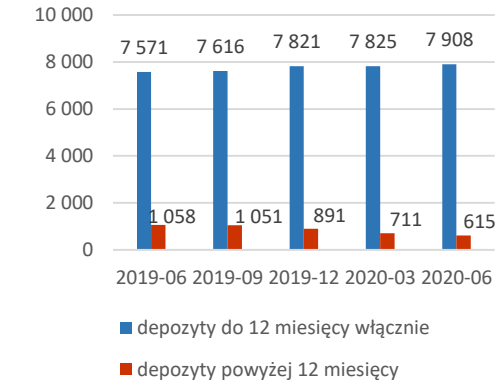
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (czerwiec 2020 r.)



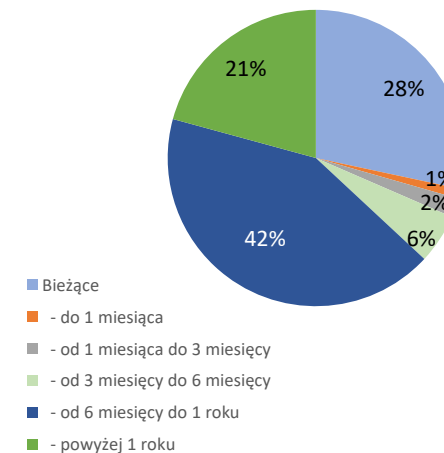
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (czerwiec 2020 r.)



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

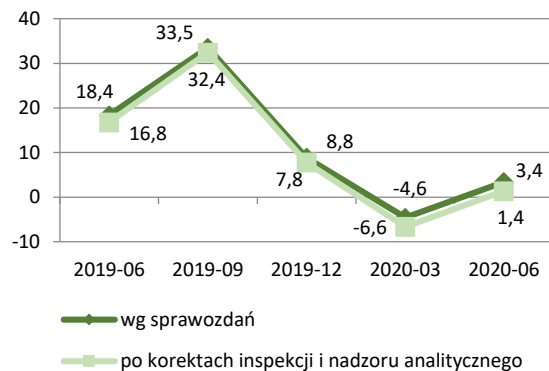


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (czerwiec 2020 r.)

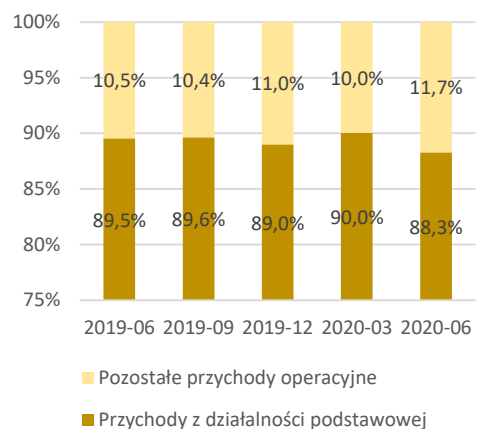


Wyniki sektora skok (1)

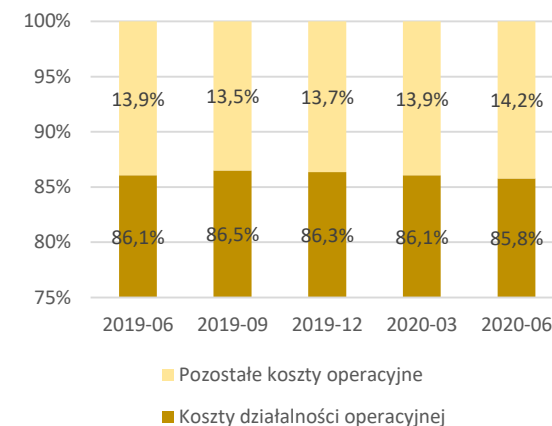
Wynik finansowy netto sektora SKOK
(mln zł)



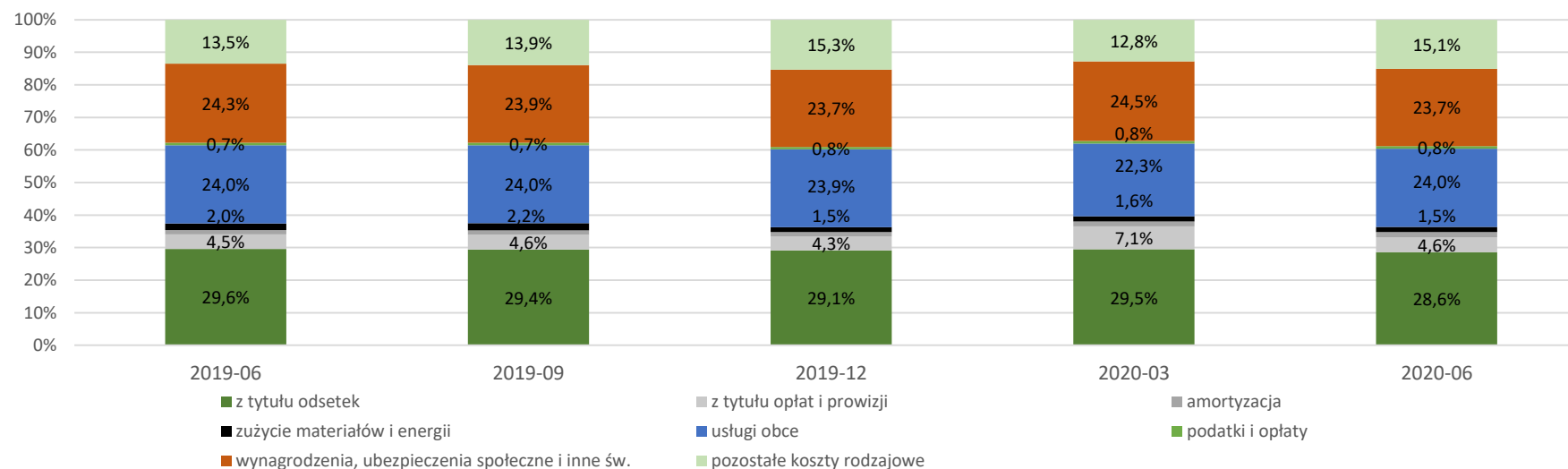
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

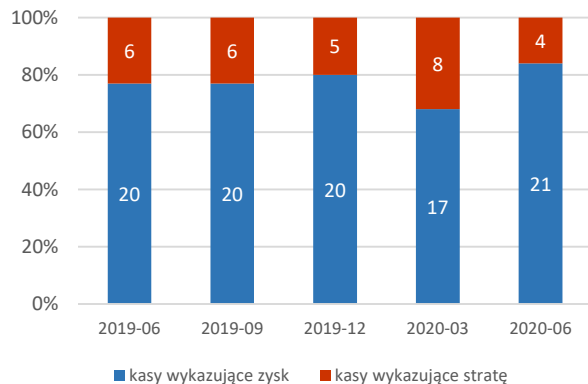


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas

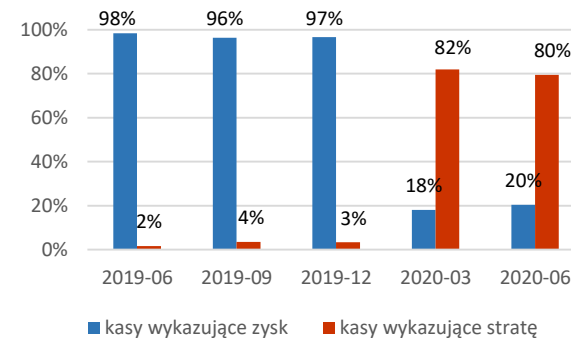


Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

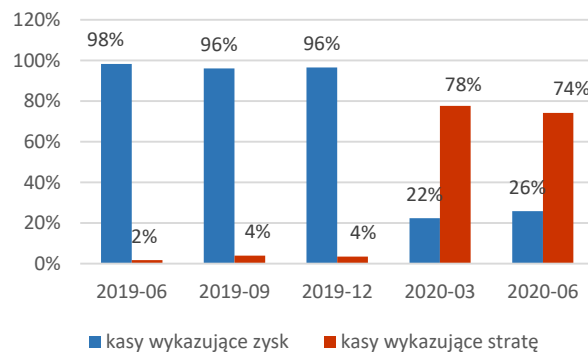


Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

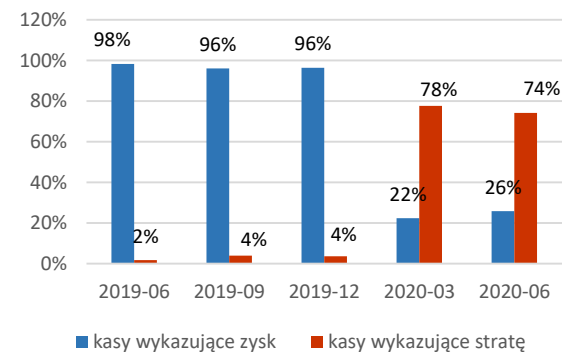


Wynik finansowy sektora kas na koniec czerwca 2020 r. był dodatni. Zysk netto wykazało 21 kas z 25 działających. Na koniec czerwca 2020 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie zysk w wysokości ok. 3,39 mln zł.

Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

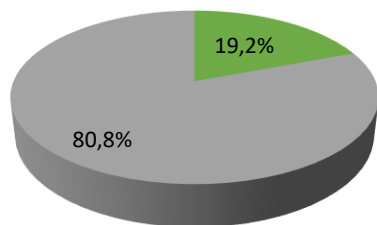


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



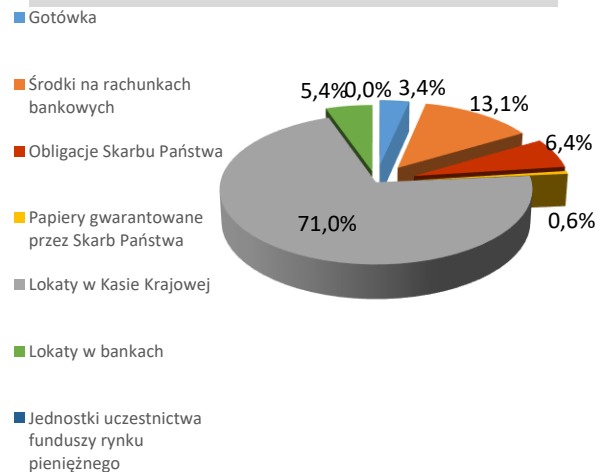
Ryzyko płynności

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

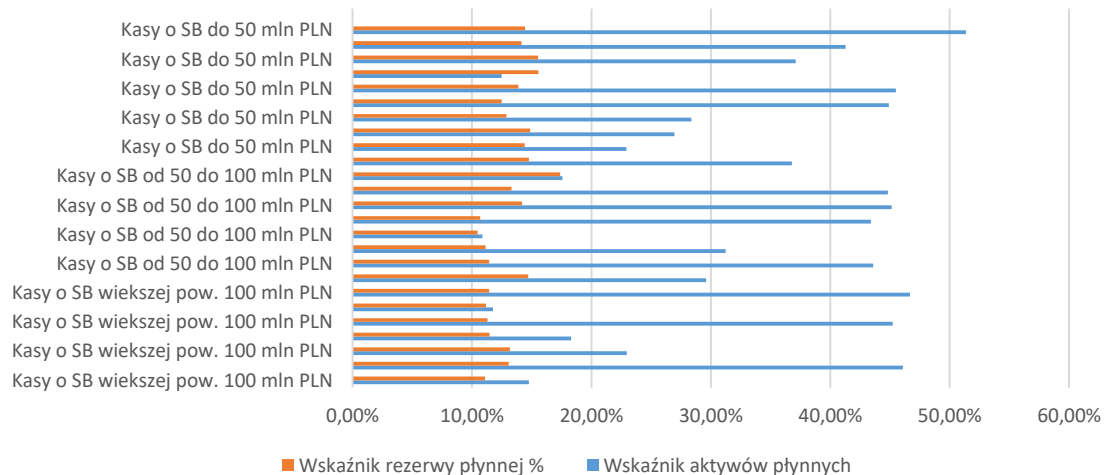


■ Aktywa płynne ■ Pozostałe aktywa

Struktura środków płynnych kas (czerwiec 2020 r.)

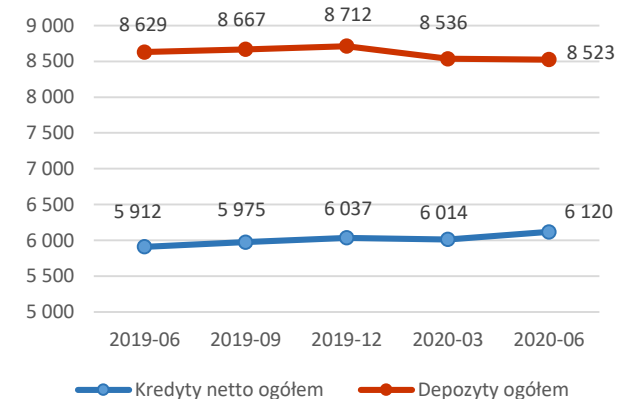


Wskaźniki płynności kas (czerwiec 2020 r.)

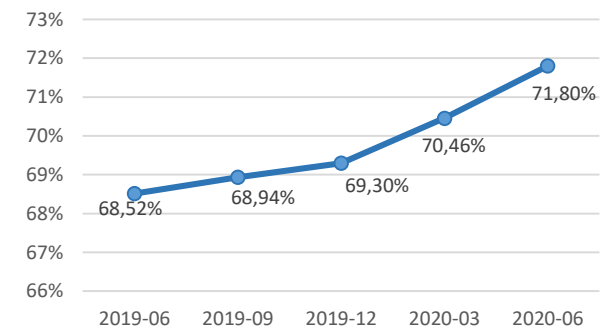


■ Wskaźnik rezerwy płynnej % ■ Wskaźnik aktywów płynnych

Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)

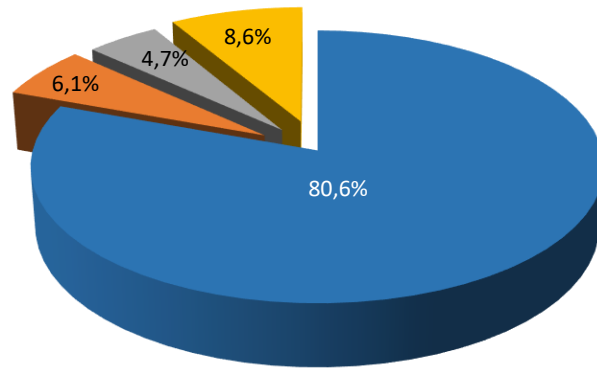


Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



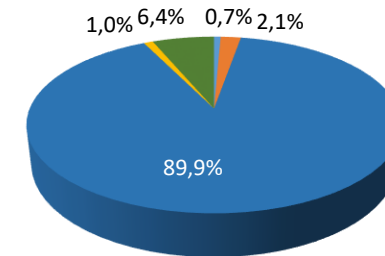
Ryzyko kredytowe

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



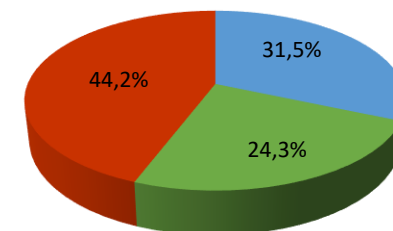
- Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

Struktura rodzajowa kredytów przeterminowanych
(czerwiec 2020 r.)



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

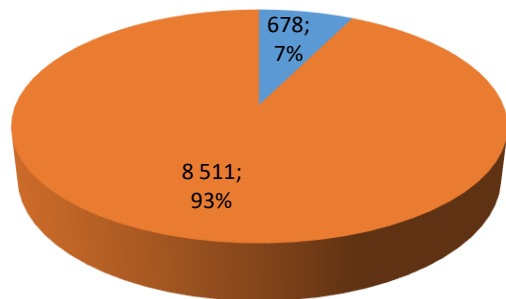
Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania (czerwiec 2020 r.)



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

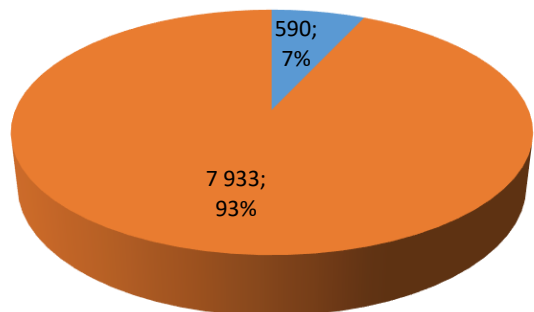
Postępowania naprawcze w kasach (1)

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



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

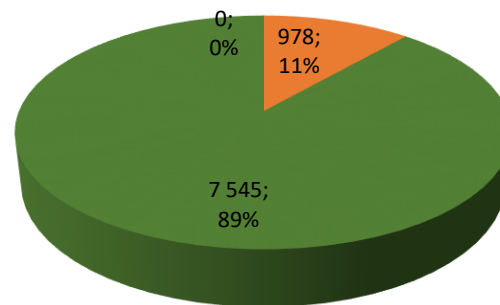


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

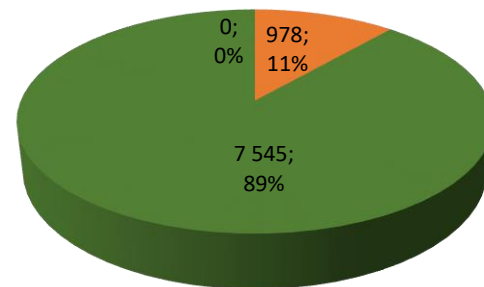
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

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



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

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

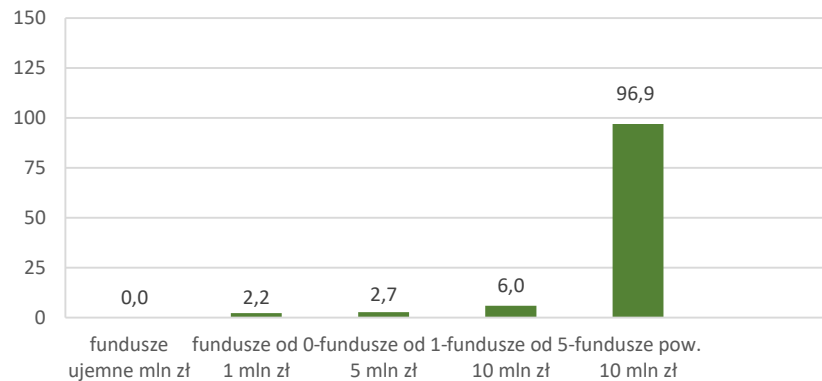


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

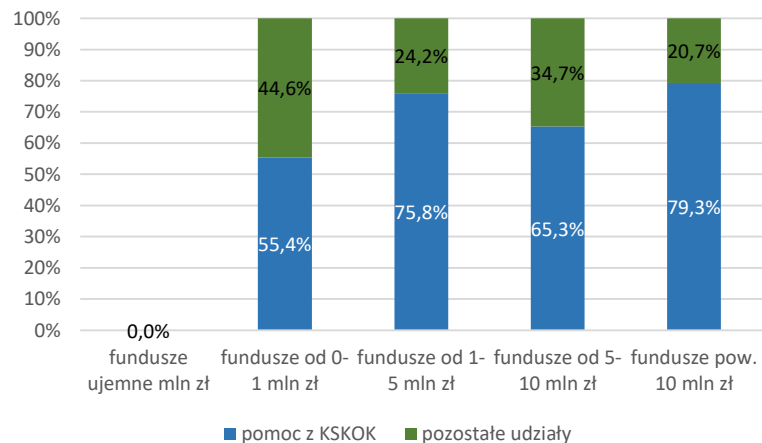
Postępowania naprawcze w kasach (2)

Pomoc finansowa Kasy Krajowej

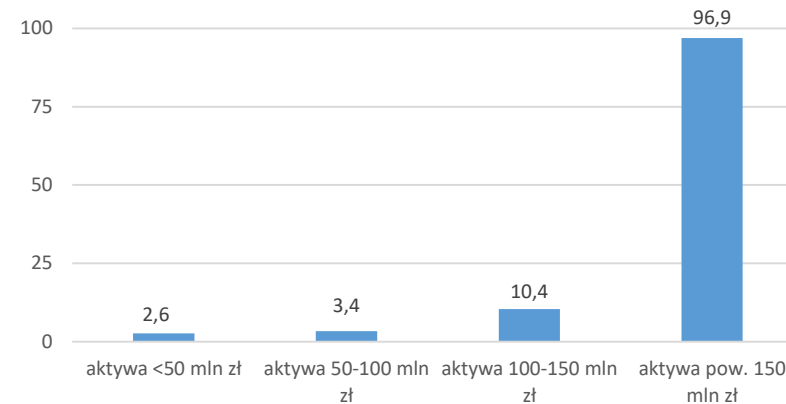
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości funduszy własnych kas (czerwiec 2020 r.)



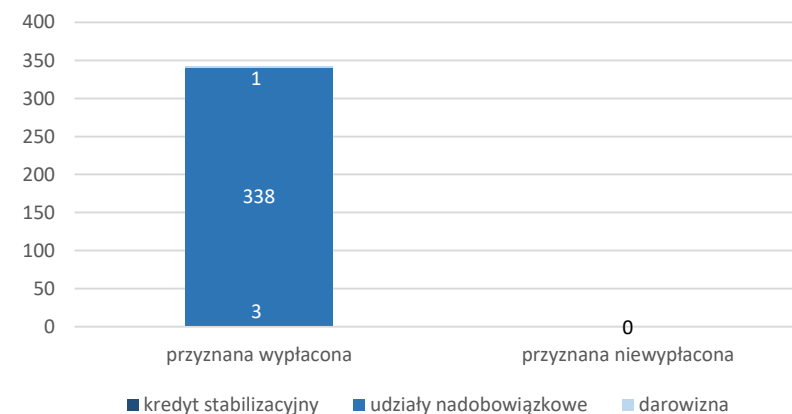
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów w stosunku do funduszu udziałowego kas (czerwiec 2020 r.)



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

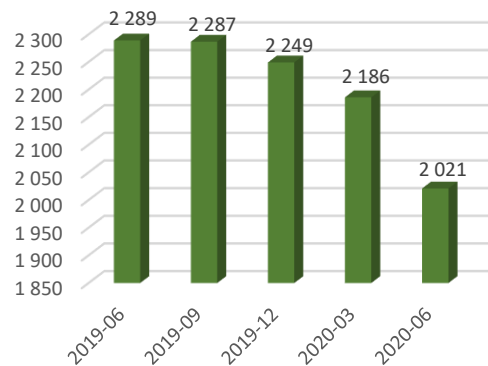


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł (czerwiec 2020 r.)

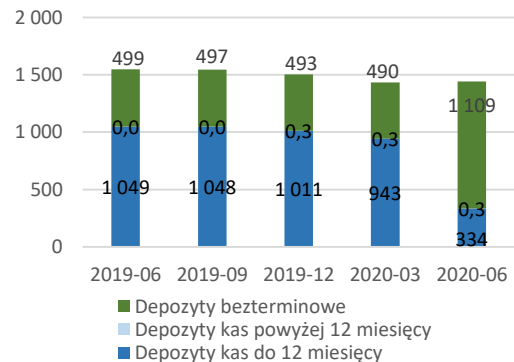


Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

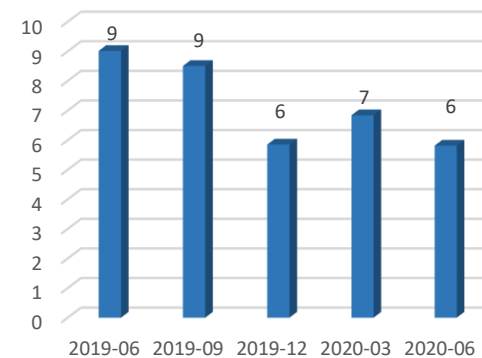
Aktywa (w mln zł)



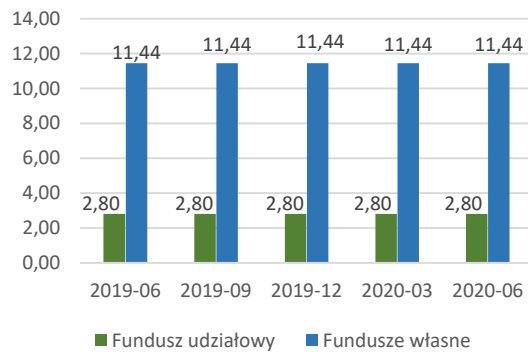
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



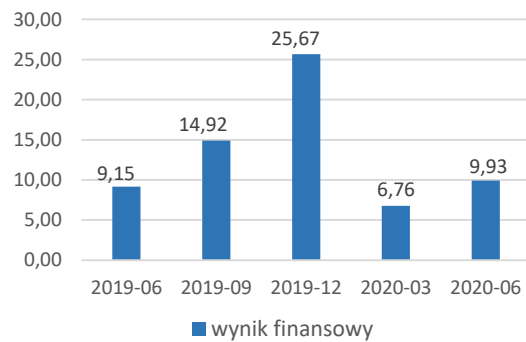
Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)



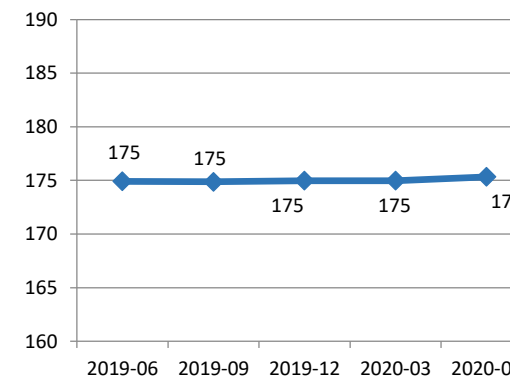
Fundusze własne (w mln zł)



Wynik finansowy netto (w mln zł)

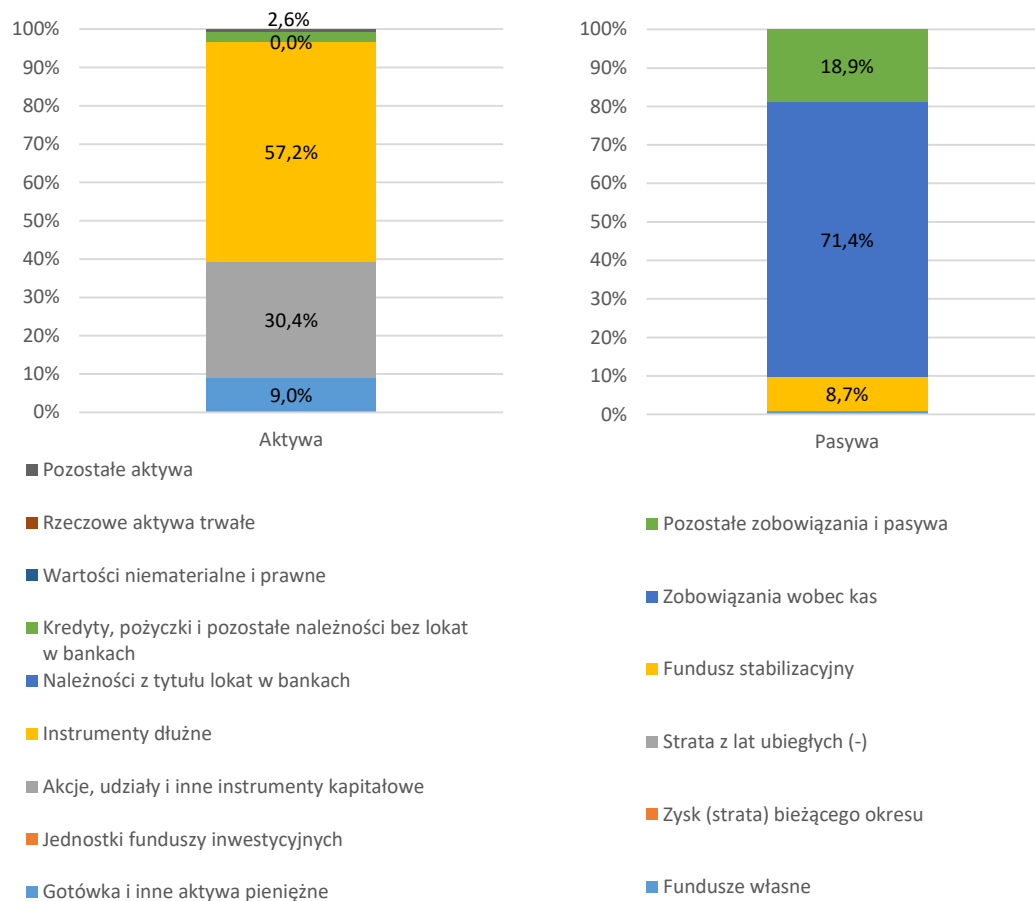


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)



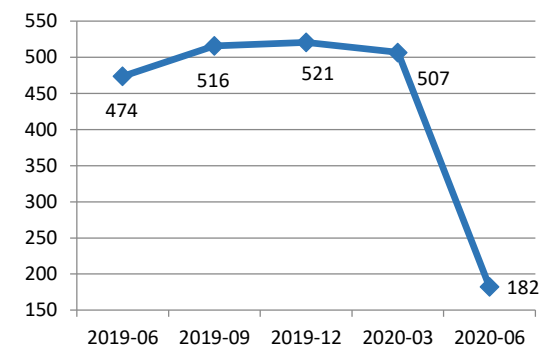
Struktura bilansu Kasy Krajowej

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

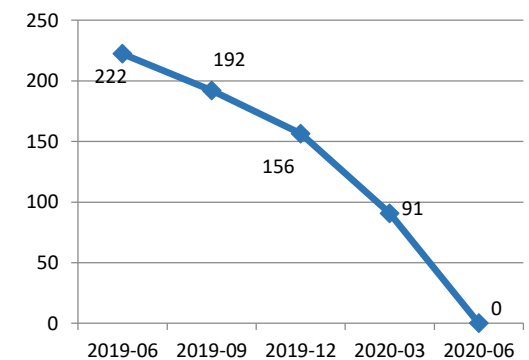


Istotną część aktywów Kasy Krajowej stanowią środki płynne. Natomiast jedynym źródłem finansowania jej działalności są środki pozyskane od kas (lokaty obowiązkowe i nieobowiązkowe oraz opłaty).

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



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



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