



KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO

# Raport o sytuacji w sektorze SKOK w IV kwartale 2019 r.

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, luty 2020 r.

# Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

## ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

- Na koniec IV kwartału 2019 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 IV kwartału 2019 r.

## PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W IV kwartale 2019 r. zaobserwowano wzrosty w porównaniu do początku roku:
  - depozytów o 43,66 mln zł, tj. o 0,50%,
  - portfela kredytowego netto o 308,63 mln zł, tj. o 5,39%,
  - portfela kredytowego brutto o 319,66 mln zł, tj. o 5,00%,
  - portfela kredytów przeterminowanych o 23,55 mln zł, tj. o 1,73%,
  - salda odpisów aktualizujących o 10,71 mln zł, tj. o 1,59%,
  - funduszy własnych o 95,56 mln zł, tj. o 23,64%,
  - aktywów o 73,88 mln zł, tj. o 0,80%.

## ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W IV kwartale 2019 r., w porównaniu do początku roku:
  - liczba kas prowadzących działalność zmniejszyła się o 5 podmioty, tj. o 16,67%,
  - liczba członków kas zmniejszyła się o ok. 11,96 tys., tj. o 0,85%,
  - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o 28 placówek, tj. o ok. 3,46%,
  - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o 117 etatów, tj. o ok. 6,01%.

# Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

## JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

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

- przeterminowanych wzrosła o 23,55 mln zł, tj. o 1,73%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 22,78 mln zł, tj. o 4,10%.

## WYNIK FINANSOWY

Na koniec IV kwartału 2019 r. 25 kas prowadzących działalność wykazało zysk netto w wysokości ok. 42,25 mln zł. Za IV kwartał 2018 r. kasy wykazały zysk w wysokości 81,21 mln zł. Jednocześnie 5 kas wykazało stratę netto.

## FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2019 r. wzrosły o 95,56 mln zł, tj. o 23,64%, do 499,78 mln zł, w porównaniu do IV kwartału 2018 r. W IV kwartale 2019 r. wzrósł współczynnik wypłacalności kas w porównaniu do początku roku o 0,87 p.p. do poziomu 5,86%.

## POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

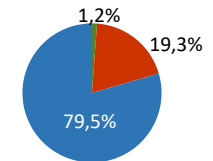
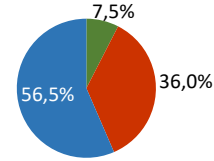
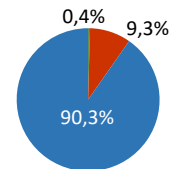
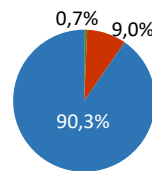
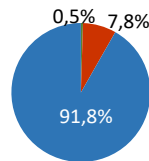
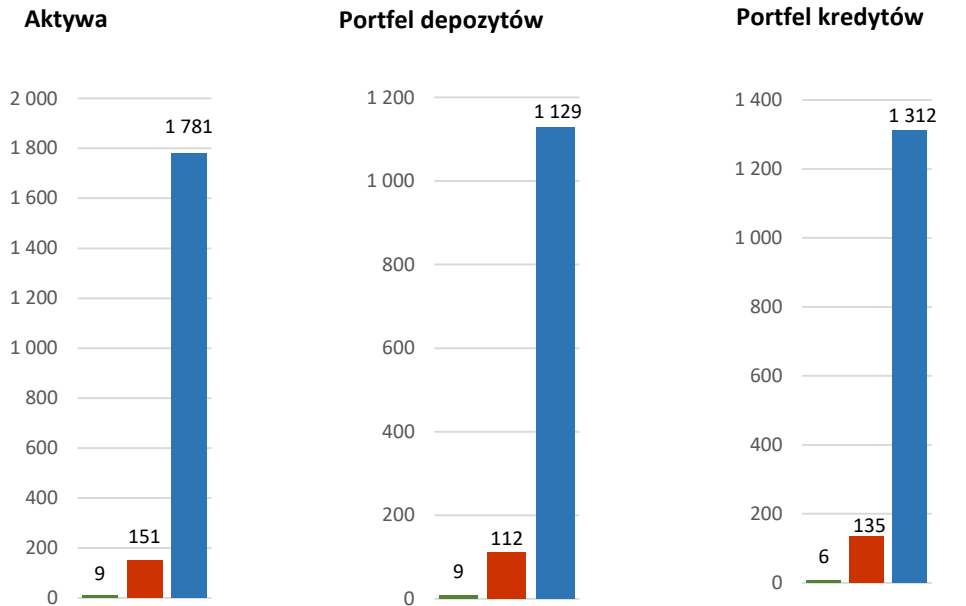
Na koniec IV kwartału 2019 r. 14 kas oraz Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 4 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

## RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 1,07 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec IV kwartału 2019 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 498,71 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 5,85%.

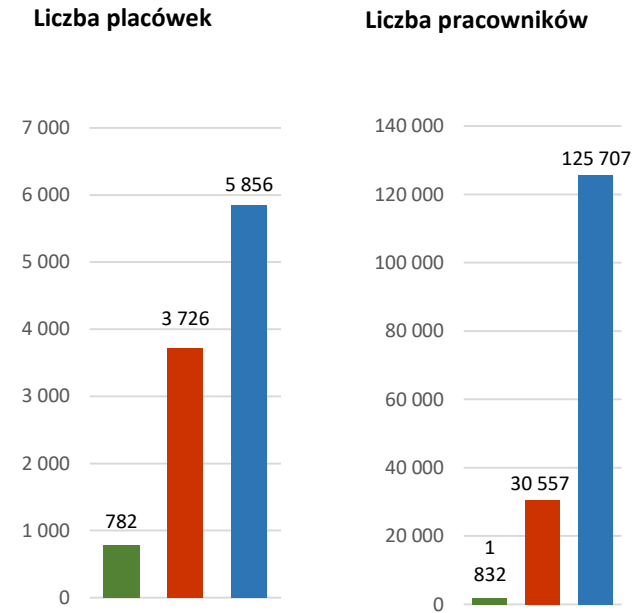
# Sektor skok na tle sektora finansowego

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



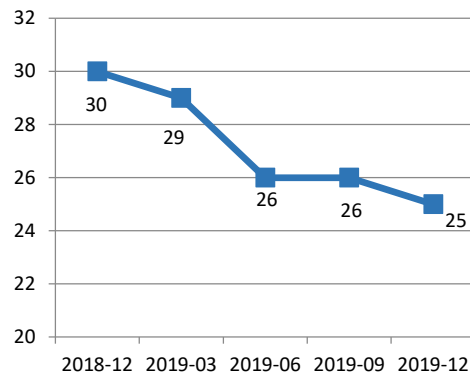
■ SKOK ■ Banki Spółdzielcze ■ Banki Komercyjne

Organizacja sprzedaży - grudzień 2019 r.

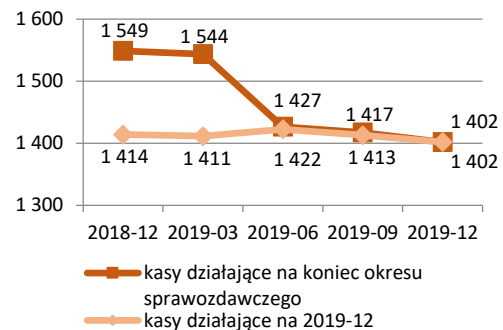


# Podstawowe informacje o skok (1)

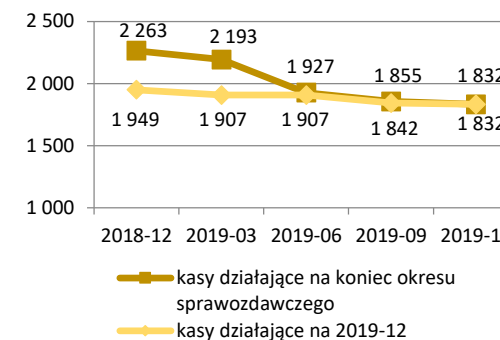
Liczba kas prowadzących działalność



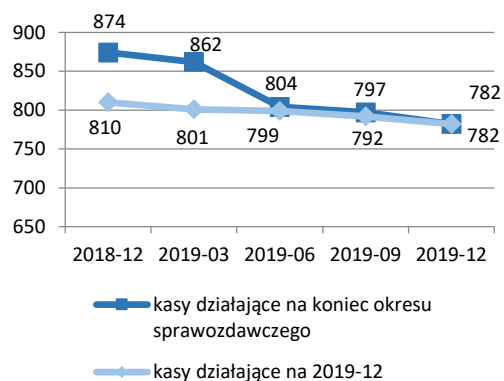
Liczba członków kas (w tys.)



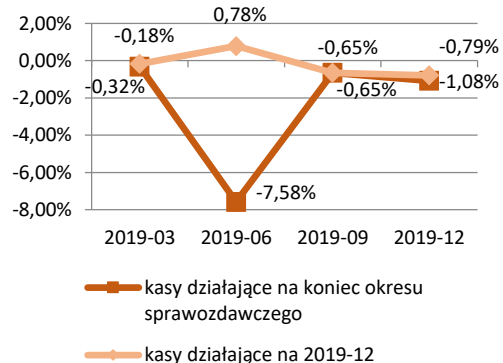
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



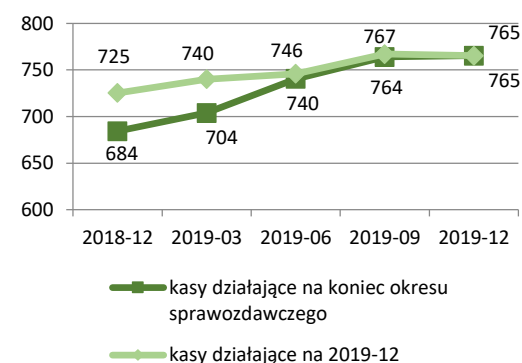
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

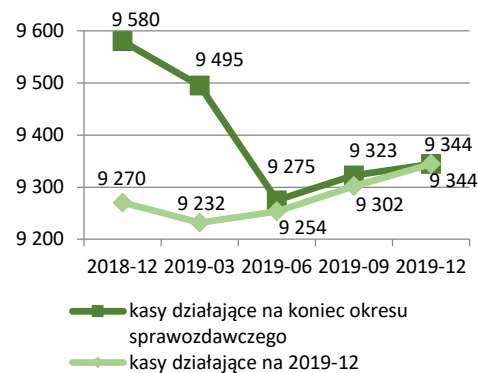


Liczba członków na jednego pracownika

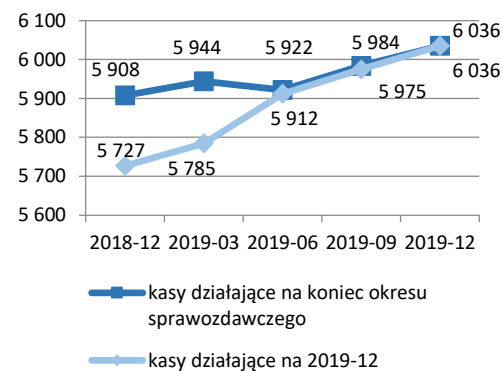


# Podstawowe informacje o skok (2)

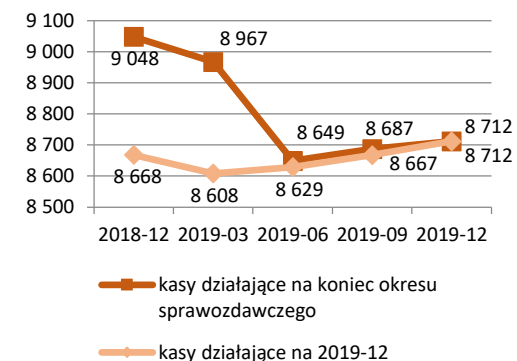
Aktywa kas (w mln zł)



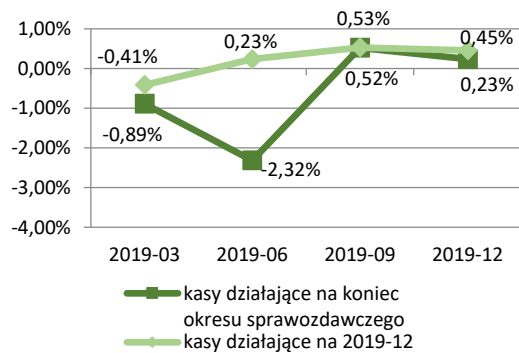
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



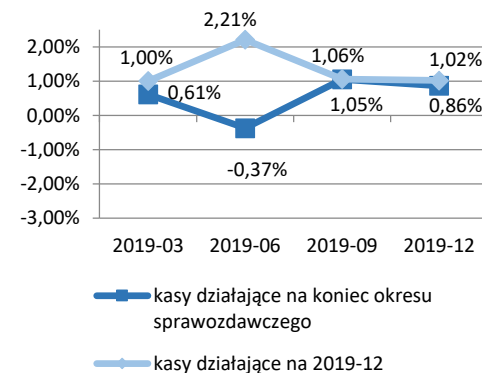
Depozyty (w mln zł)



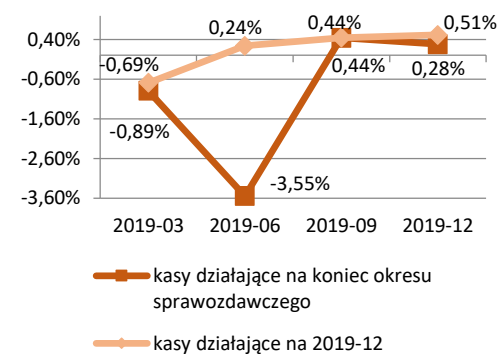
Aktywa - dynamika zmian



Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian

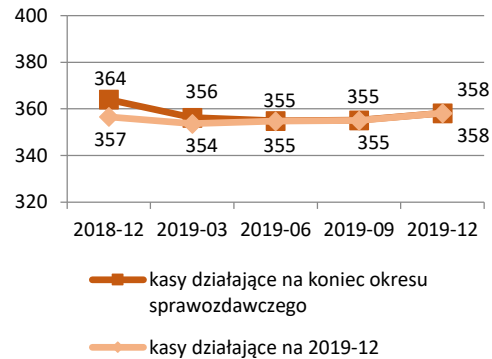


Depozyty - dynamika zmian

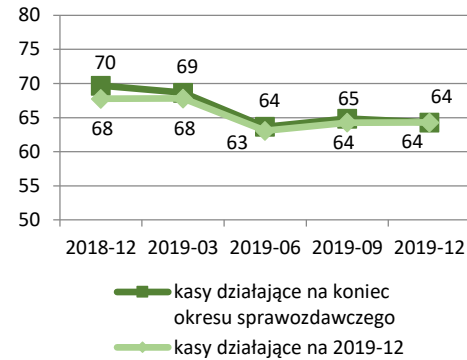


# Fundusz udziałowy i zasobowy skok

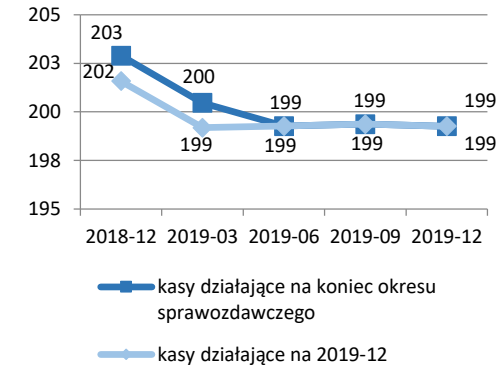
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



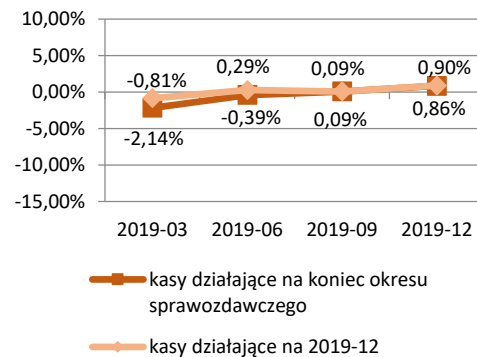
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



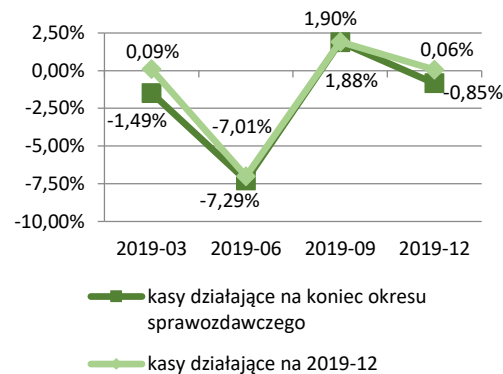
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



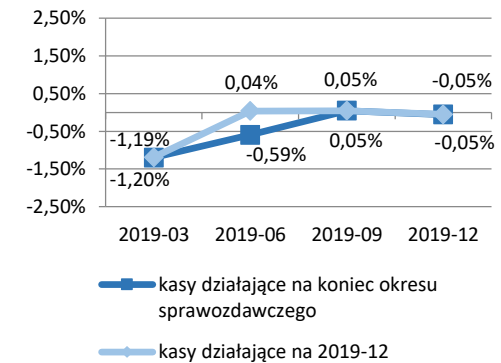
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

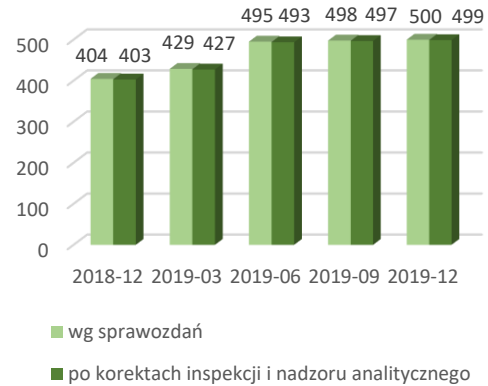


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

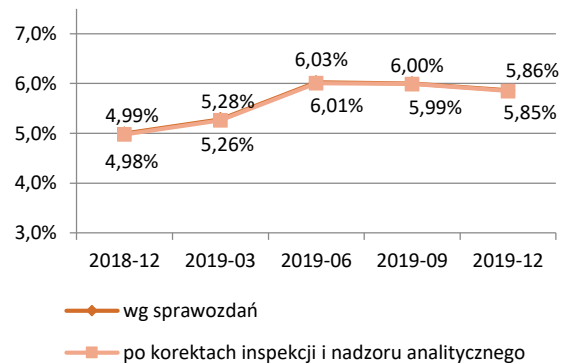


# Adekwatność kapitałowa (1)

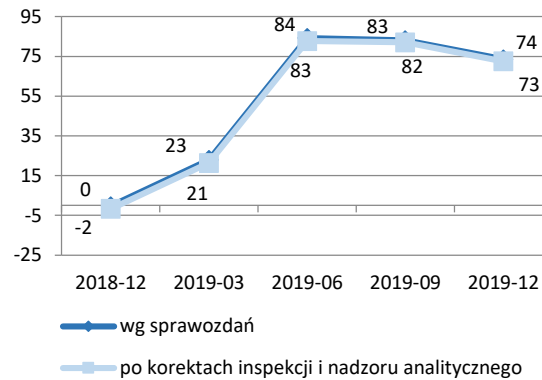
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

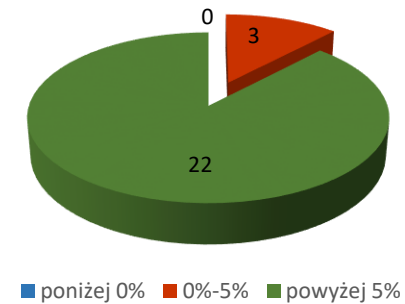


Niedobór funduszy własnych w porównaniu do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

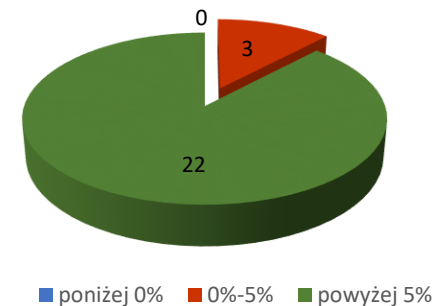


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 1,07 mln zł.

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



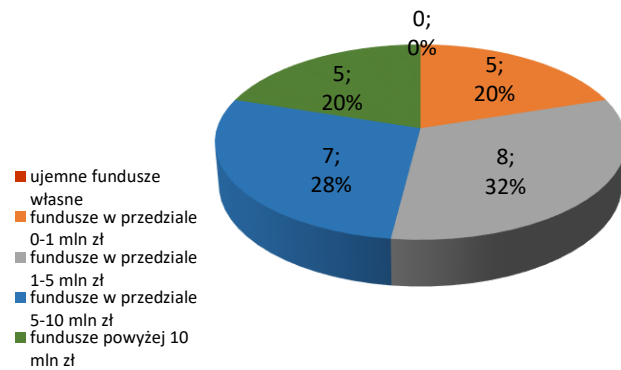
Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (grudzień 2019 r.)



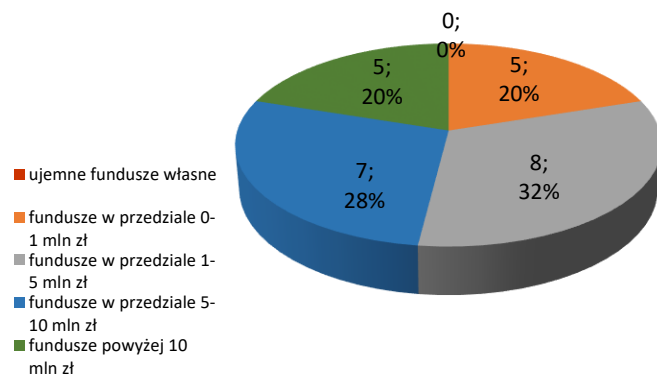


# Adekwatność kapitałowa (2)

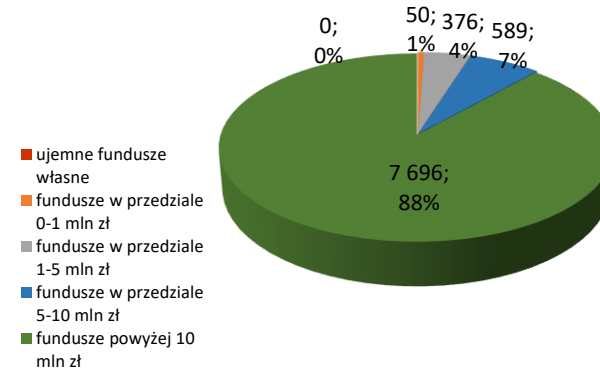
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (grudzień 2019 r.)



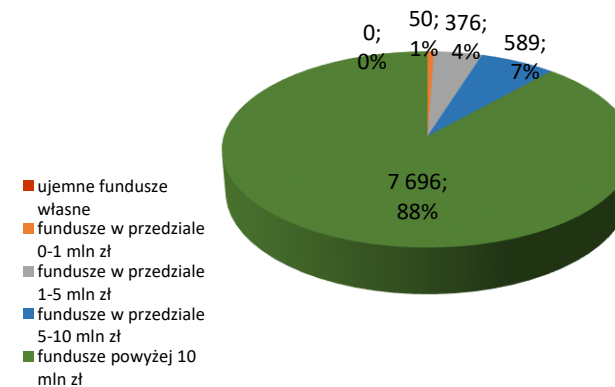
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (grudzień 2019 r.)



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

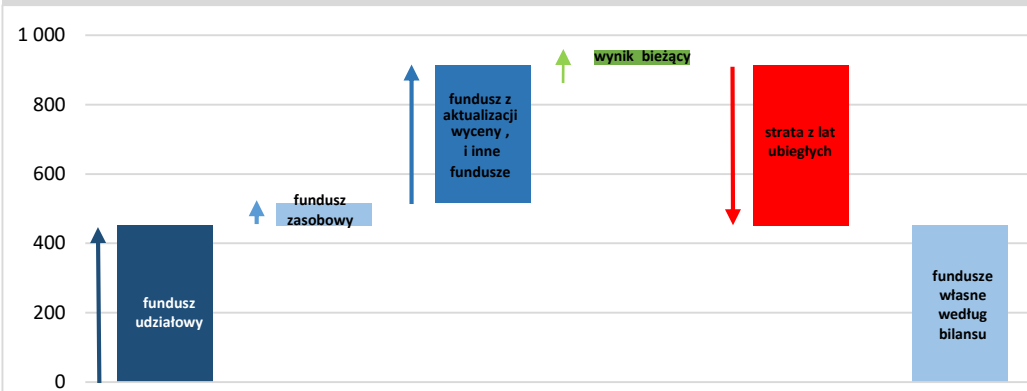


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (grudzień 2019 r.)

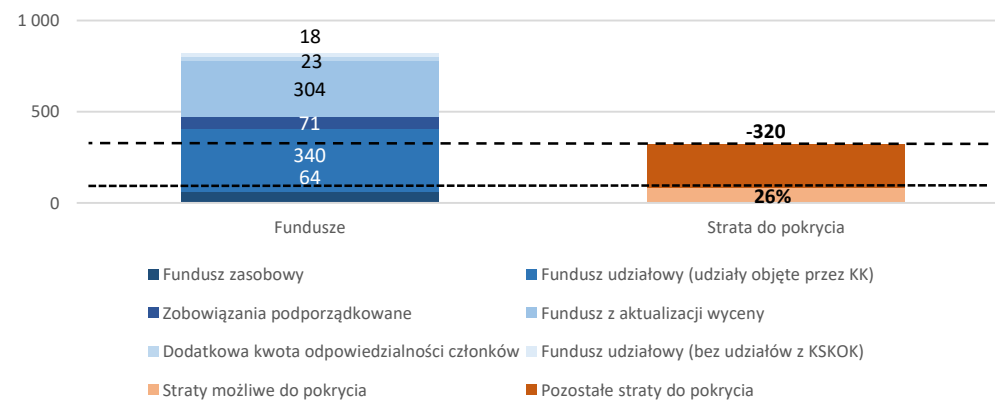


# Adekwatność kapitałowa (3)

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



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

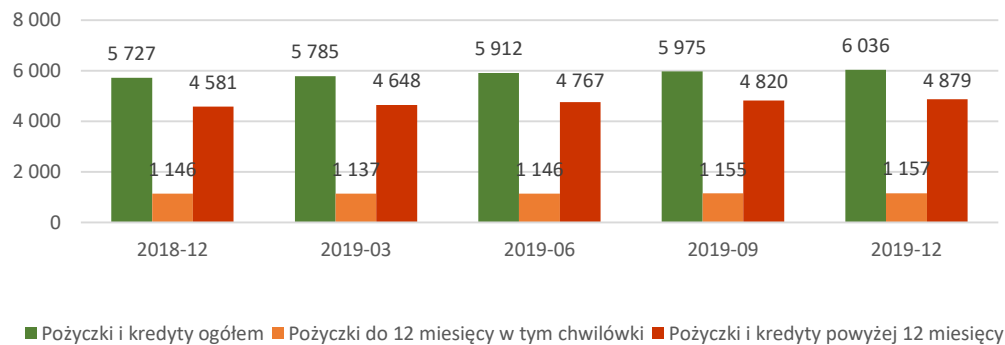


Struktura funduszy własnych kas na koniec grudnia 2019 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

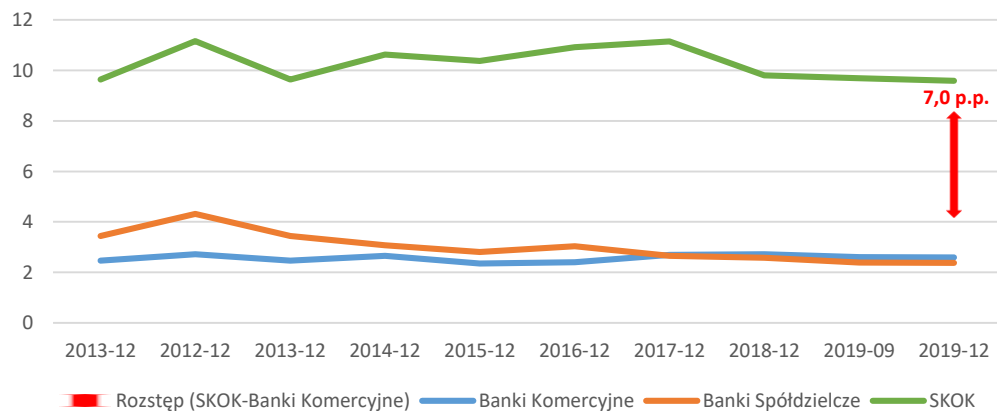
Wyszczególnienie	2019-12
Fundusz zasobowy	64 298
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	17 763
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	340 432
Zobowiązania podporządkowane	70 586
Fundusz z aktualizacji wyceny	303 650
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	23 188
Straty do pokrycia	-320 015
<b>Suma funduszu własnych</b>	<b>499 780</b>

# Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

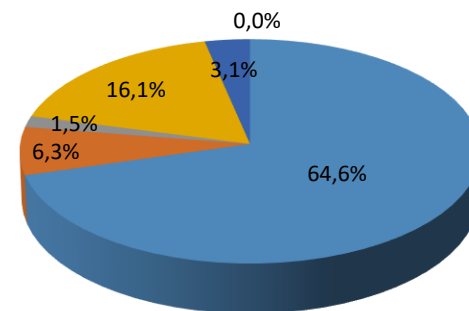
Struktura portfela kredytowego wg terminów zapadalności na koniec poszczególnych kwartałów (w mln zł)



Rozpiętość odsetkowa [%]



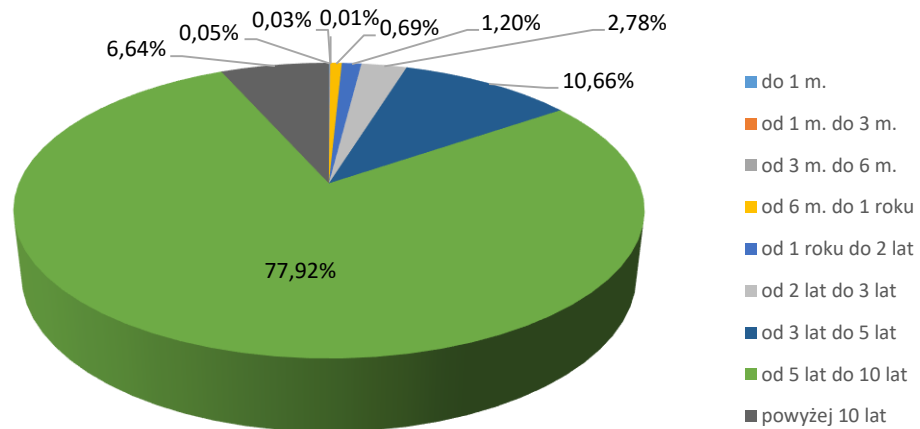
Struktura aktywów sektora kas wg stanu na grudzień 2019 r.



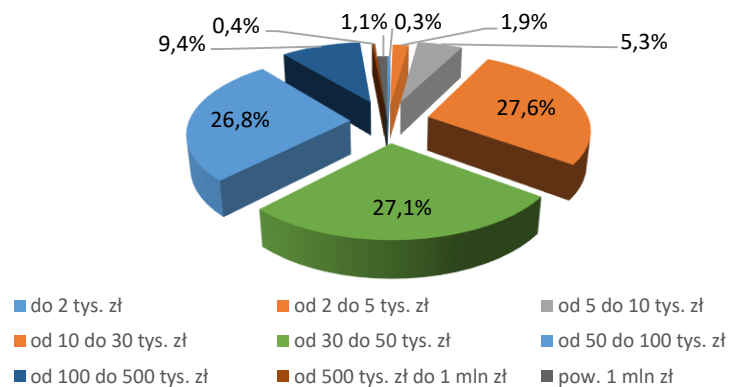
- Kredyty i pożyczki
- Udziały i akcje
- Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
- Lokaty w Kasie Krajowej
- Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- Inne aktywa finansowe

# Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

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



Struktura portfela kredytowego (grudzień 2019 r.)

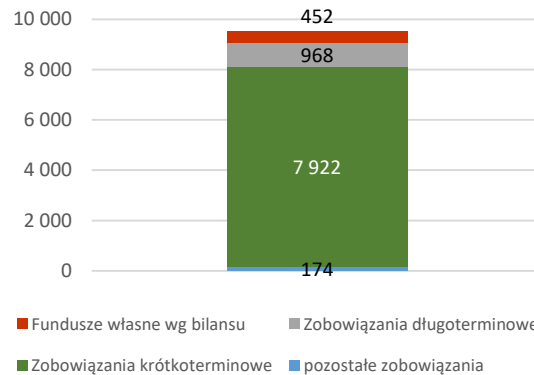


Struktura portfela kredytowego (grudzień 2019 r.)

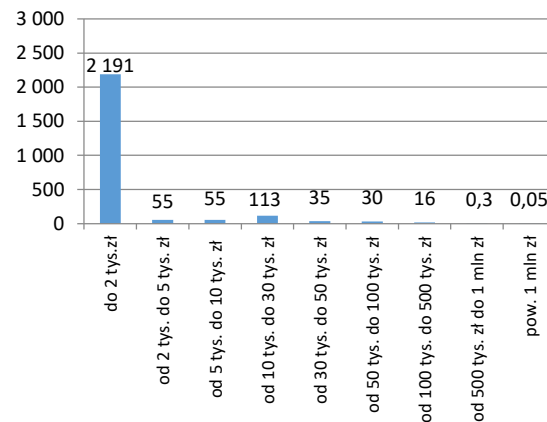
Wybrane aktywa	Wartość (tys. zł)	Udział w aktywach ogółem
Kredyty i pożyczki	6 035 770	64,6%
Udziały i akcje	591 219	6,3%
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	138 170	1,5%
Lokaty w Kasie Krajowej	1 503 107	16,1%
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	289 046	3,1%
Inne aktywa finansowe	0	0,0%
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>9 344 296</b>	

# Źródła finansowania działalności kas

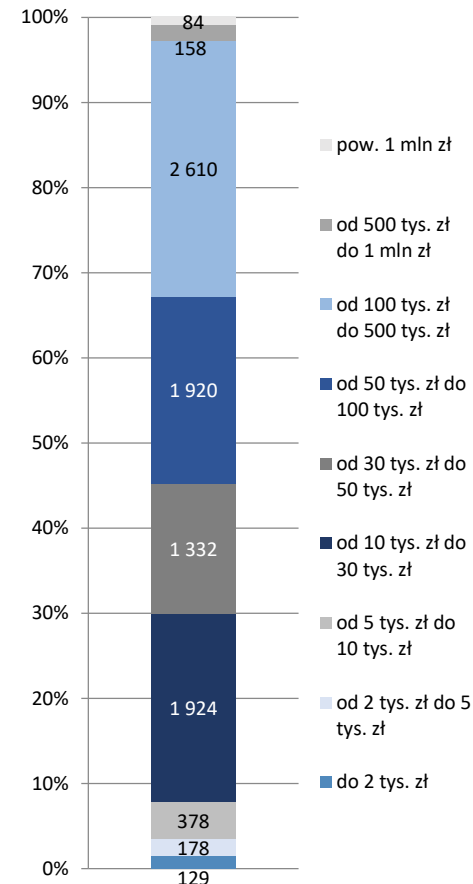
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (grudzień 2019 r.)



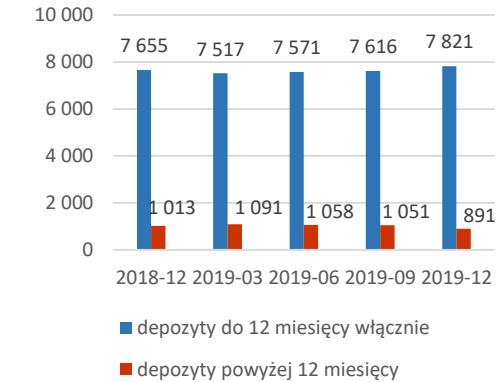
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (grudzień 2019 r.)



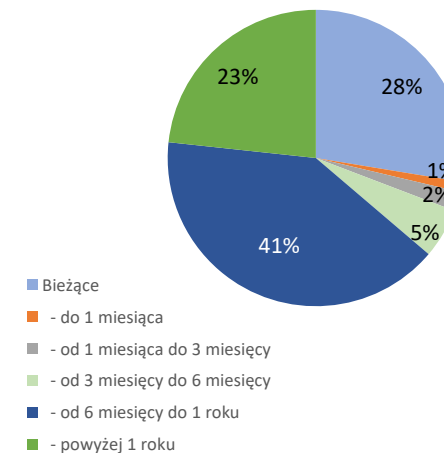
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (grudzień 2019 r.)



Struktura depozytów w okresach w mln zł (grudzień 2019 r.)

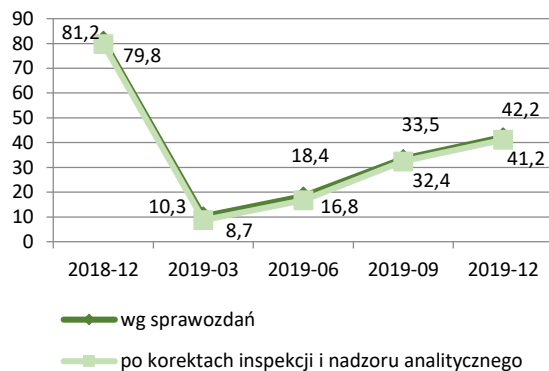


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (grudzień 2019 r.)

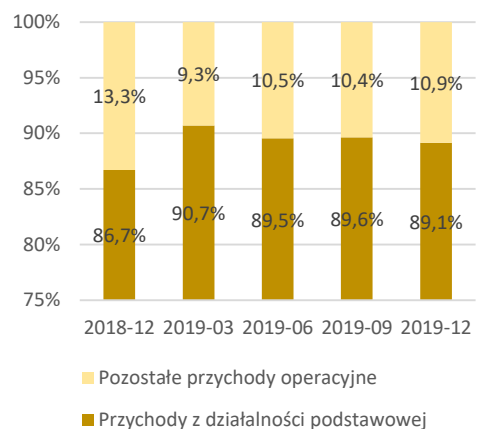


# Wyniki sektora skok (1)

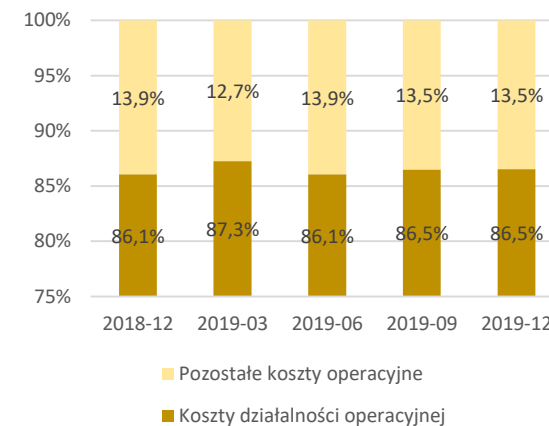
Wynik finansowy netto sektora SKOK (mln zł)



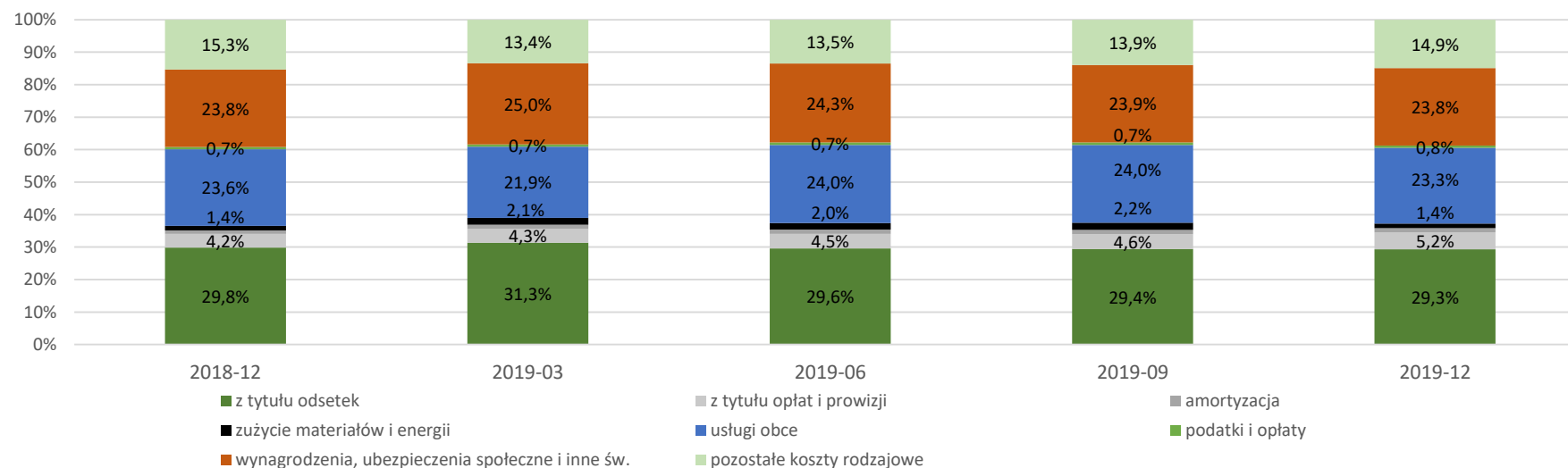
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

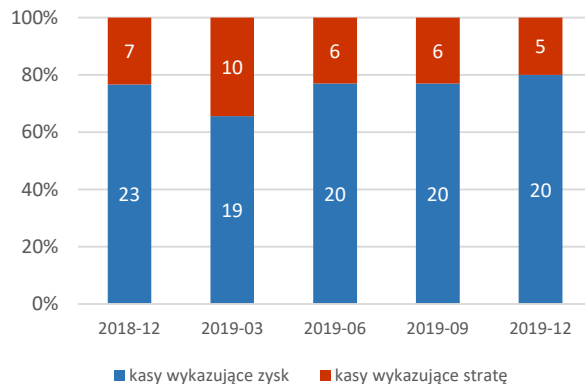


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas



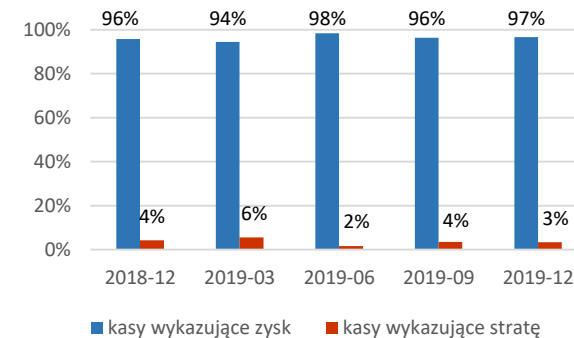
# Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

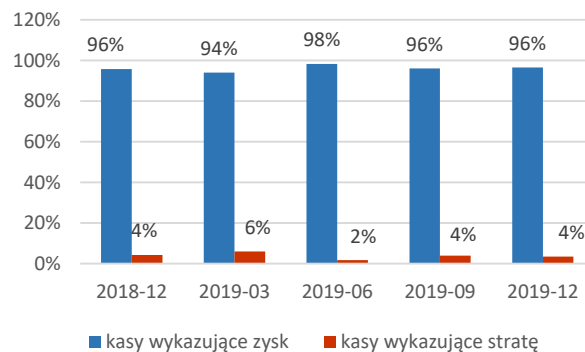


Wynik finansowy sektora kas na koniec grudnia 2019 r. był dodatni. Zysk netto wykazało 20 kas z 25 działających. Na koniec grudnia 2019 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie zysk netto w wysokości ok. 42,25 mln zł.

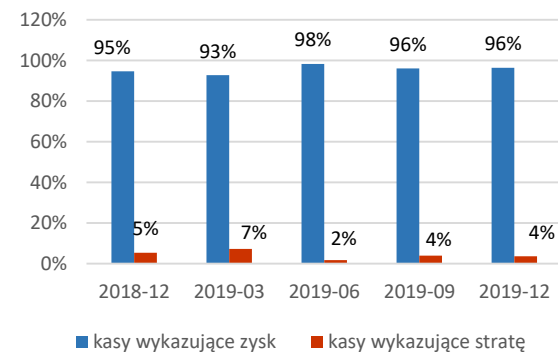
Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

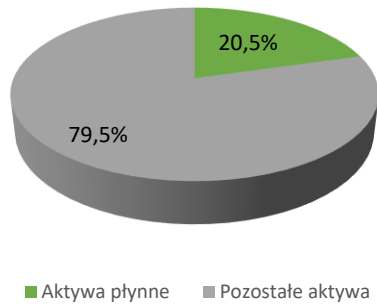


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

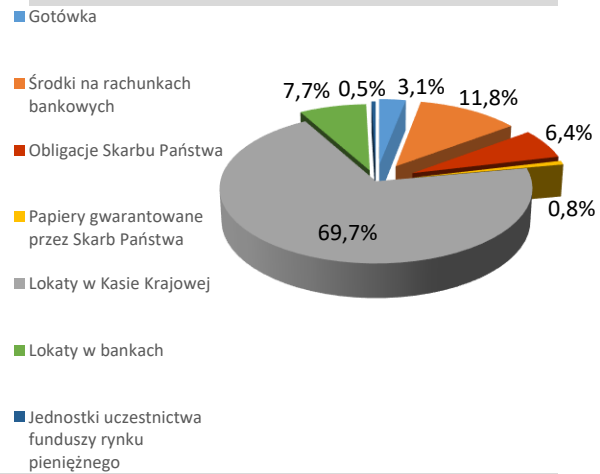


# Ryzyko płynności

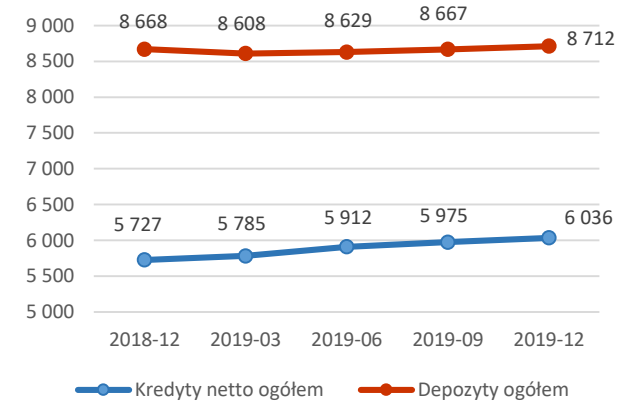
Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (grudzień 2019 r.)



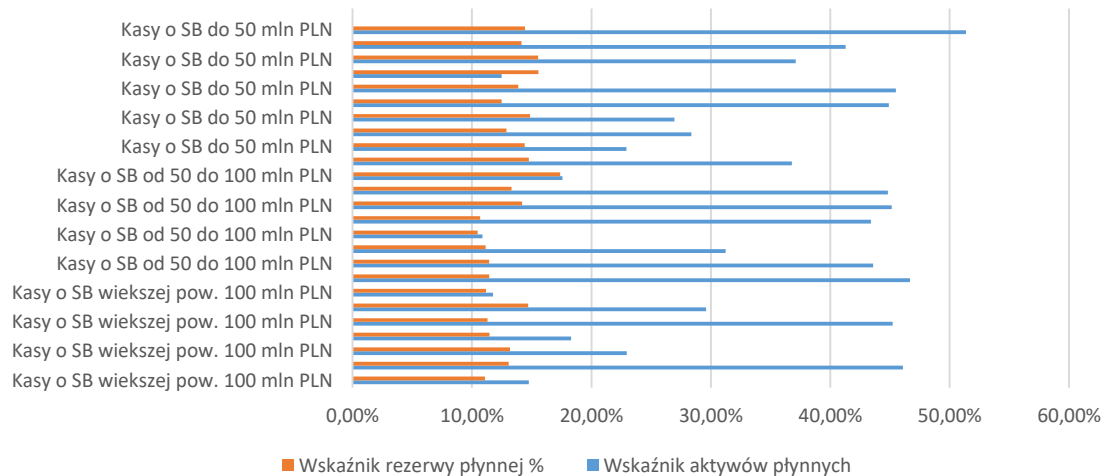
Struktura środków płynnych kas (grudzień 2019 r.)



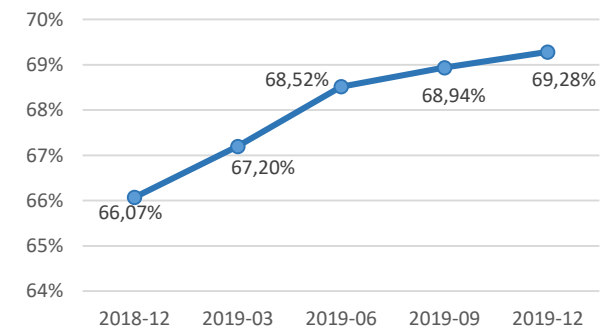
Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)



Wskaźniki płynności kas (grudzień 2019 r.)



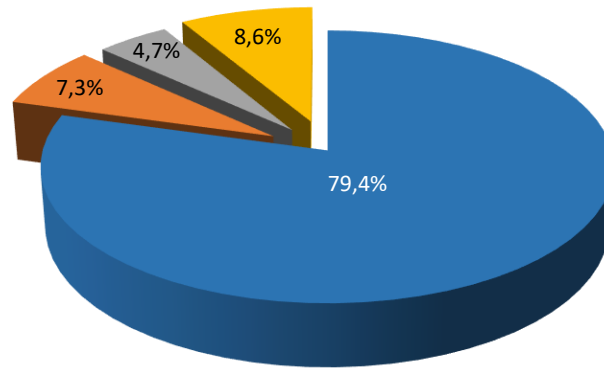
Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas





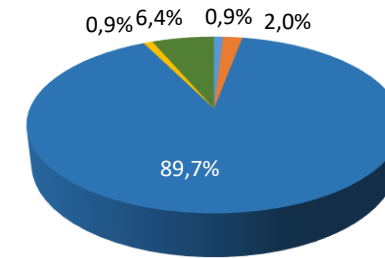
# Ryzyko kredytowe

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



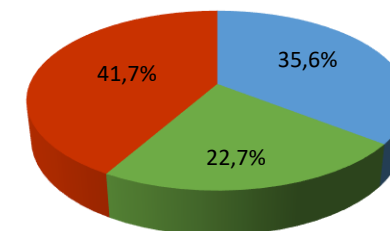
- Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

Struktura rodzajowa kredytów przeterminowanych  
(grudzień 2019 r.)



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

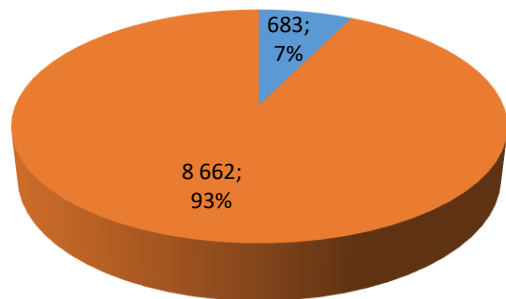
Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania  
(grudzień 2019 r.)



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

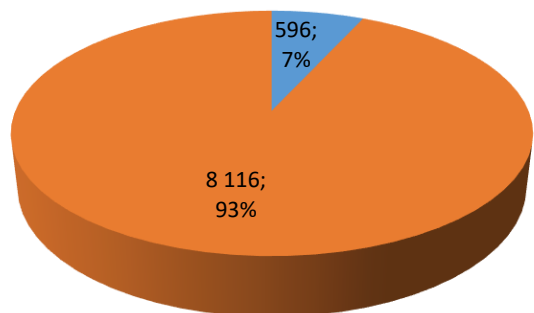
# Postępowania naprawcze w kasach (1)

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



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

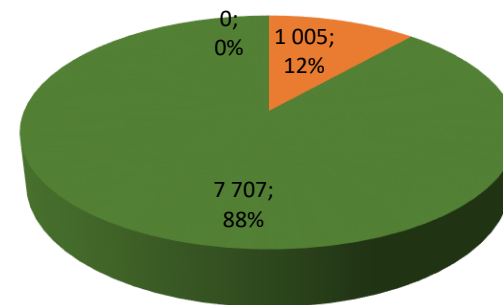


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

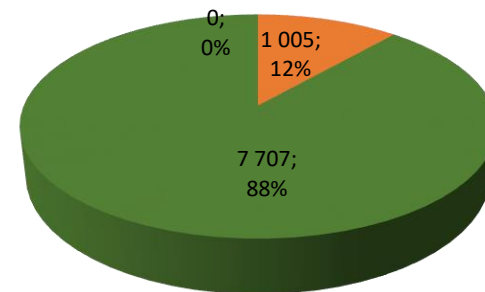
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

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



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

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

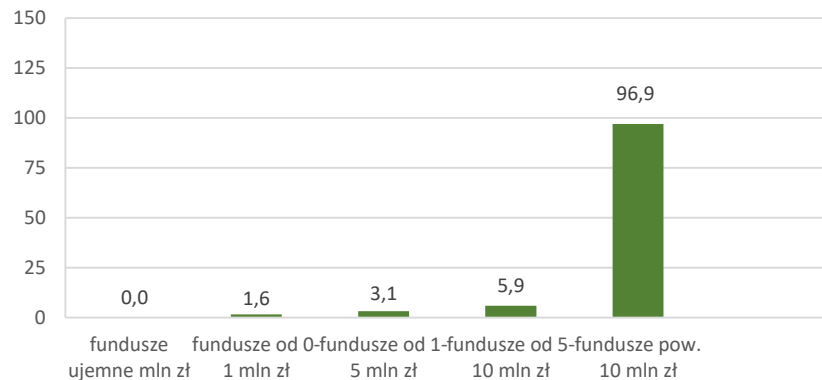


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

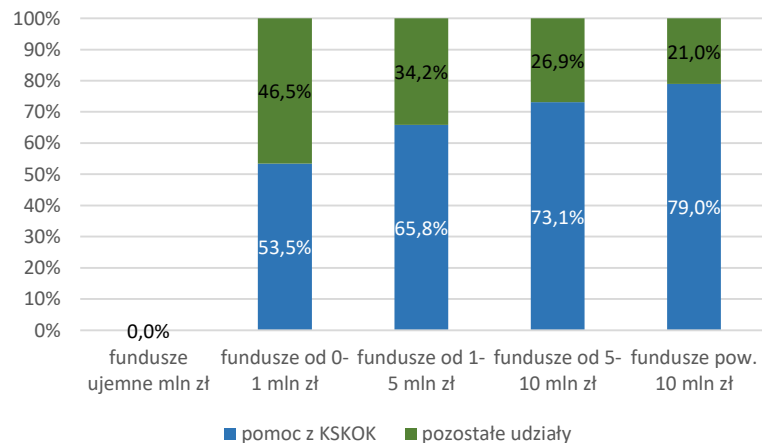
# Postępowania naprawcze w kasach (2)

## Pomoc finansowa Kasy Krajowej

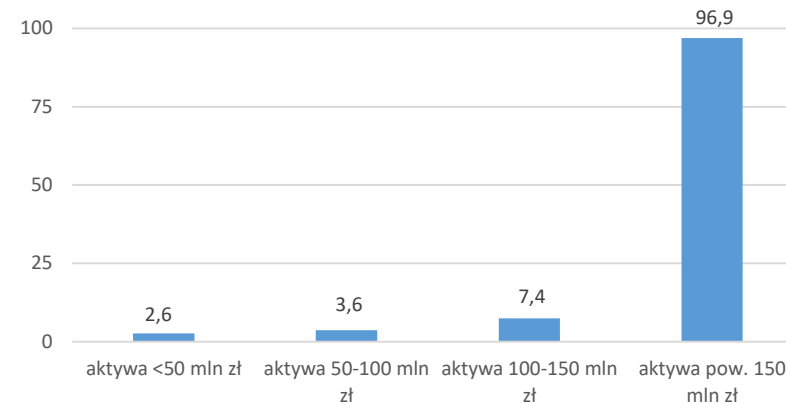
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości funduszy własnych kas (grudzień 2019 r.)



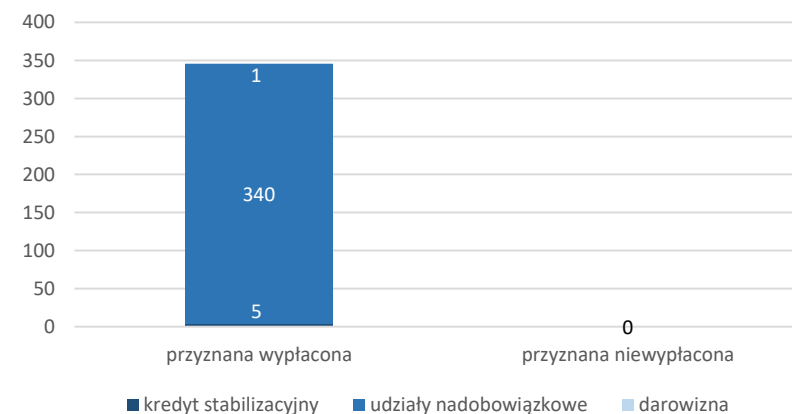
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów w stosunku do funduszu udziałowego kas (grudzień 2019 r.)



Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości aktywów kas (grudzień 2019 r.)

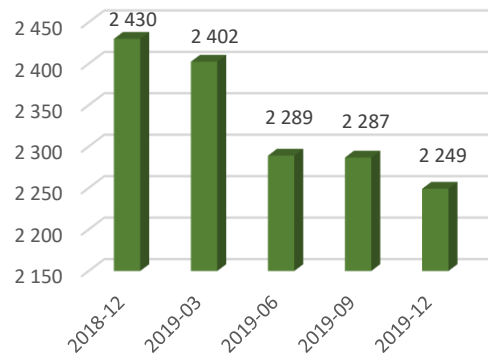


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł (grudzień 2019 r.)

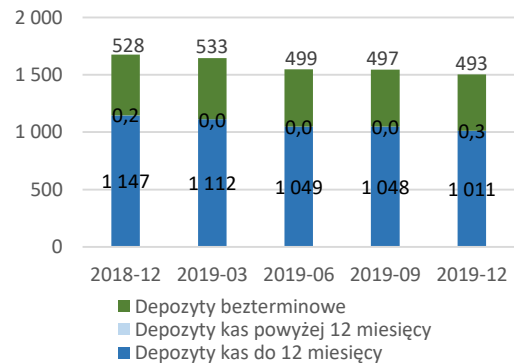


# Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

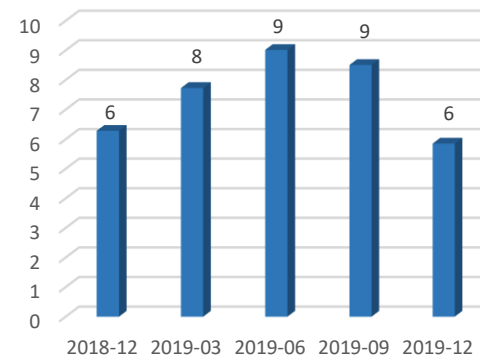
Aktywa (w mln zł)



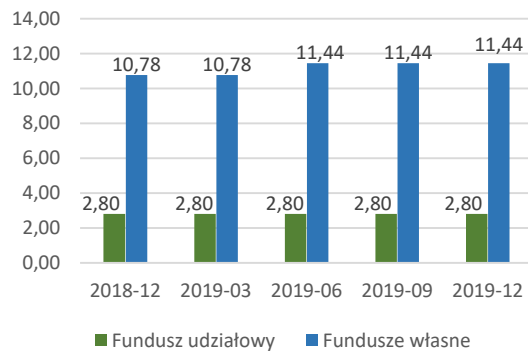
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



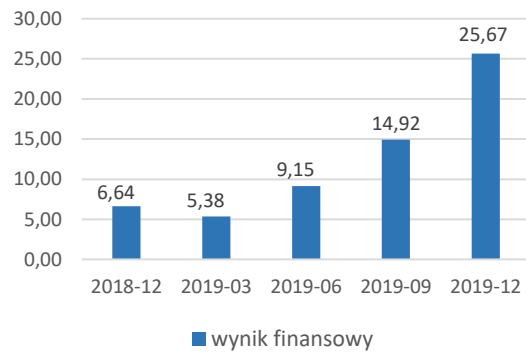
Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)



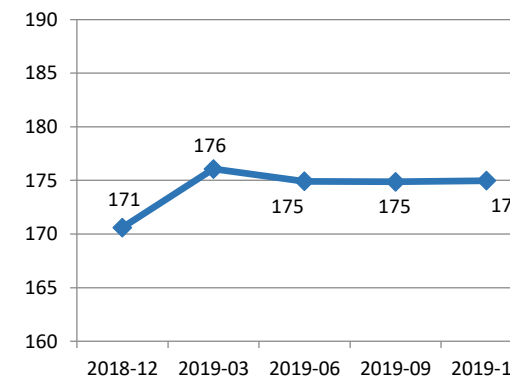
Fundusze własne (w mln zł)



Wynik finansowy netto (w mln zł)

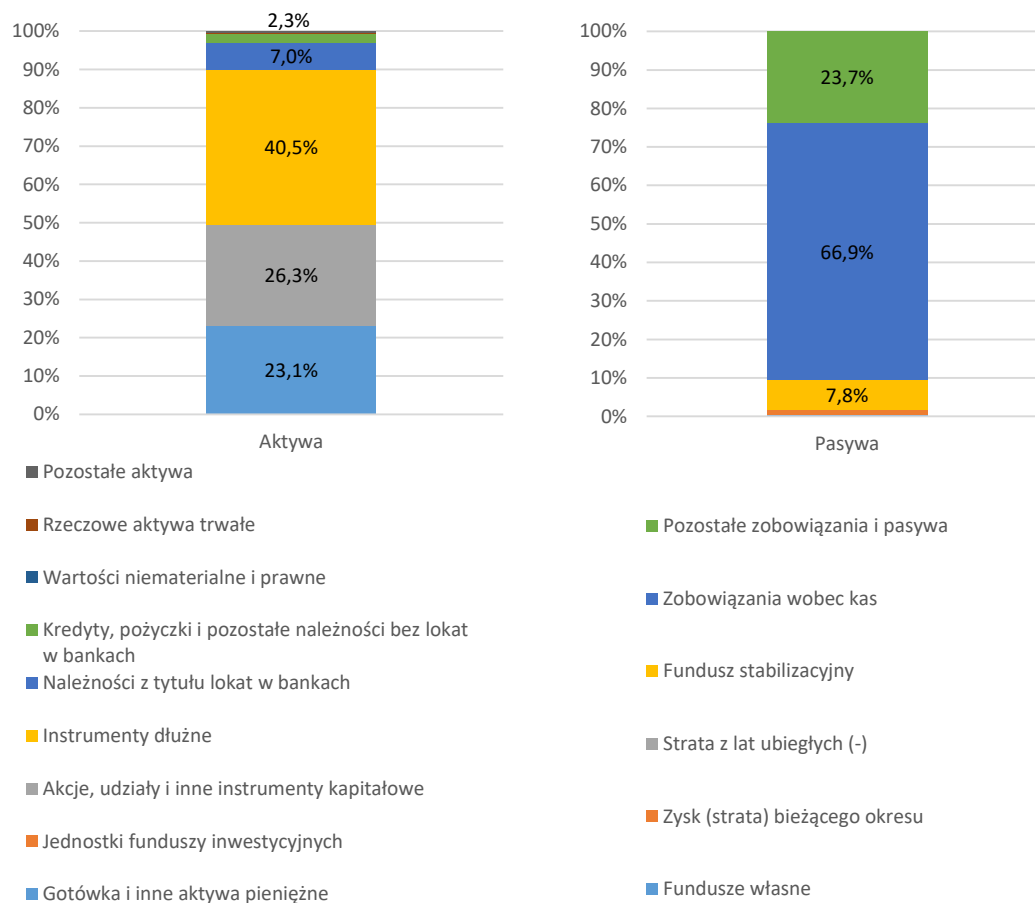


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)

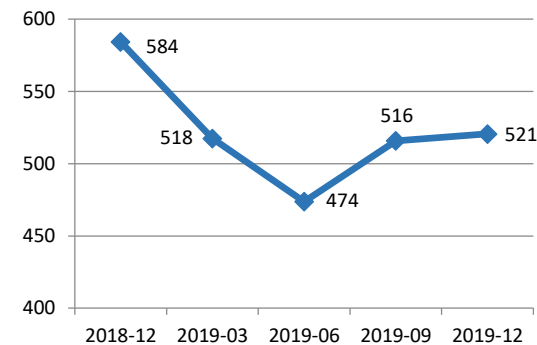


# Struktura bilansu Kasy Krajowej

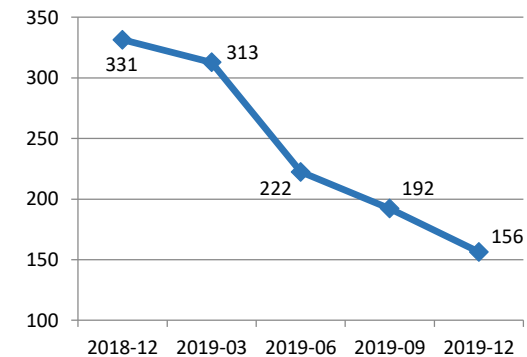
Struktura aktywów i pasywów Kasy Krajowej - w mln zł (grudzień 2019 r.)



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



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



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

**Urząd Komisji Nadzoru Finansowego**

tel. +48 22 262 50 00 fax +48 22 262 51 11 knf@knf.gov.pl

Ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

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