



KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

Raport o sytuacji w sektorze SKOK w I kwartale 2020 r.

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, czerwiec 2020 r.

ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

- Na koniec I 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 I kwartału 2020 r.

PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W I kwartale 2020 r. wzrosły w porównaniu do początku roku:
 - portfela kredytowego brutto o 11,63 mln zł, tj. o 0,17%,
 - portfela kredytów przeterminowanych o 59,06 mln zł, tj. o 4,27%,
 - salda odpisów aktualizujących o 35,08 mln zł, tj. o 5,14%,spadły natomiast:
 - funduszy własnych o 18,54 mln zł, tj. o 3,40%,
 - portfela kredytowego netto o 23,39 mln zł, tj. o 0,39%,
 - depozyty o 176,03 mln zł, tj. o 2,02%,
 - aktywów o 215,16 mln zł, tj. o 2,33%.

ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W I kwartale 2020 r., w porównaniu do początku roku:
 - liczba kas prowadzących działalność nie zmniejszyła się,
 - liczba członków kas zmniejszyła się o ok. 11,41 tys., tj. o 0,81%,
 - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o 13 placówek, tj. o ok. 1,67%,
 - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o 43 osoby, tj. o ok. 2,34%.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

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

- przeterminowanych wzrosła o 59,06 mln zł, tj. o 4,27%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 43,78 mln zł, tj. o 7,60%.

WYNIK FINANSOWY

Na koniec I kwartału 2020 r. 25 kas prowadzących działalność wykazało stratę netto w wysokości ok. 4,61 mln zł. Za I kwartał 2019 r. kasy wykazały zysk w wysokości 10,33 mln zł. Jednocześnie 8 kas wykazało stratę netto.

FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec I kwartału 2020 r. wzrosły o 98,03 mln zł, tj. o 22,87%, do 526,71 mln zł, w porównaniu do I kwartału 2019 r. W I kwartale 2020 r. spadł współczynnik wypłacalności kas w porównaniu do początku roku o 0,15 p.p. do poziomu 6,19%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

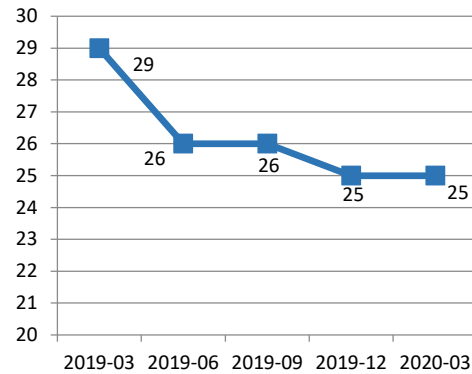
Na koniec I kwartału 2020 r. 14 kas oraz Kasa Krajowa objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 4 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

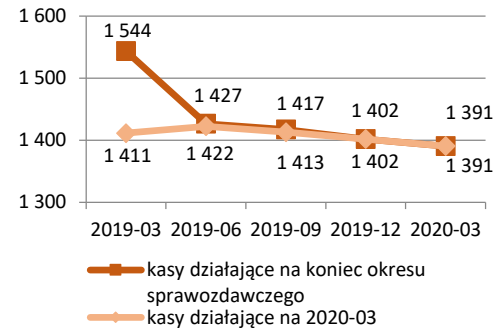
Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 2,02 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec I kwartału 2020 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 524,69 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 6,16%.

Podstawowe informacje o skok (1)

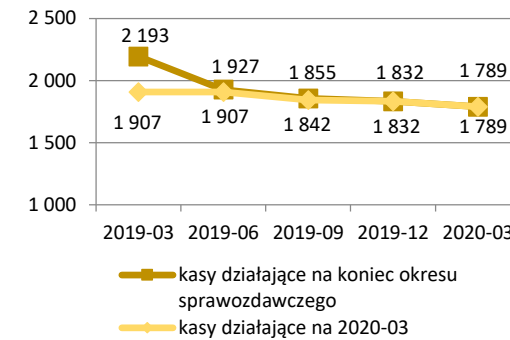
Liczba kas prowadzących działalność



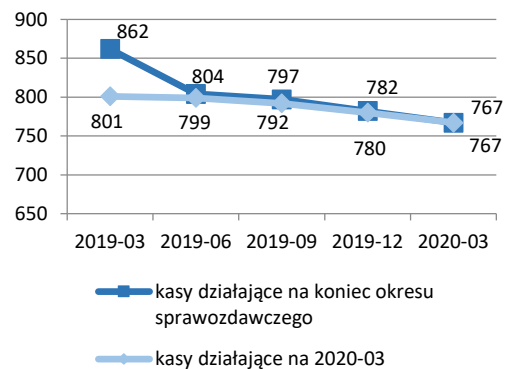
Liczba członków kas (w tys.)



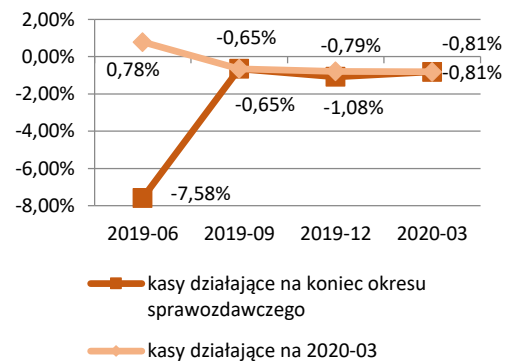
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



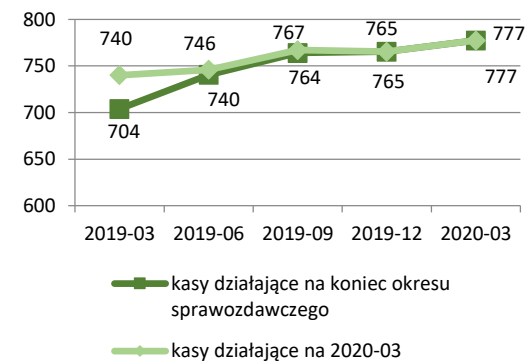
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

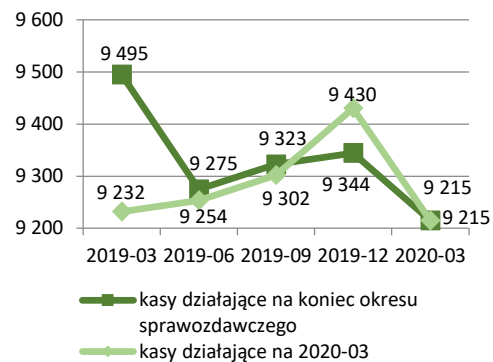


Liczba członków na jednego pracownika

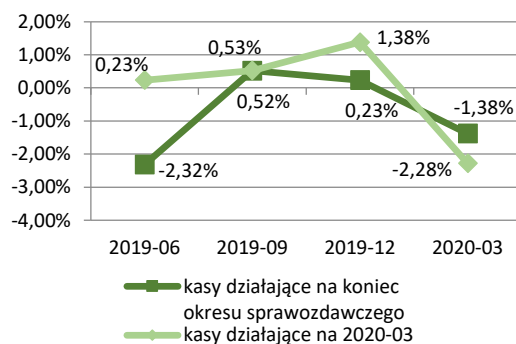


Podstawowe informacje o skok (2)

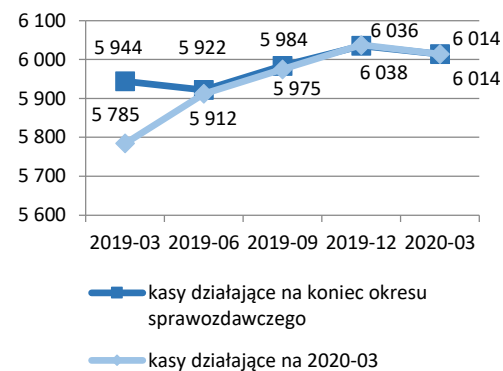
Aktywa kas (w mln zł)



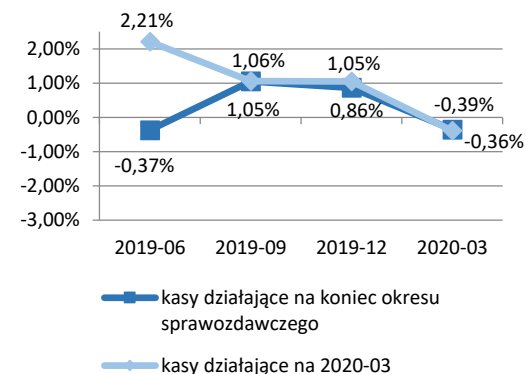
Aktywa - dynamika zmian



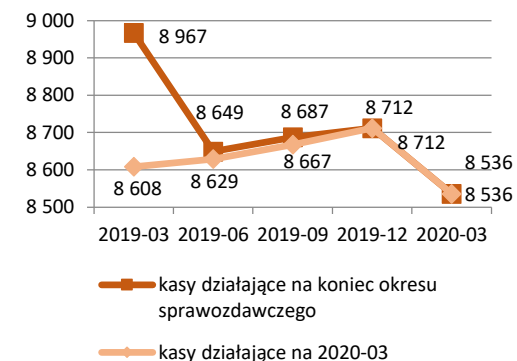
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



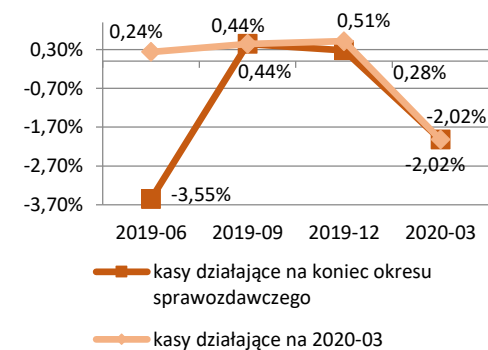
Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian



Depozyty (w mln zł)

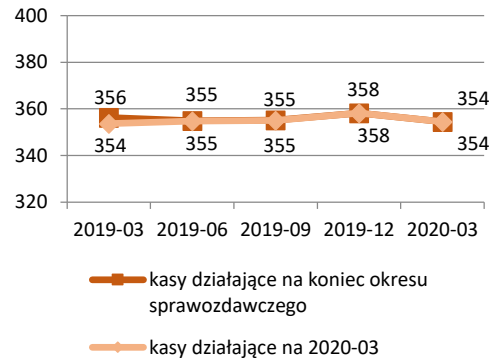


Depozyty - dynamika zmian

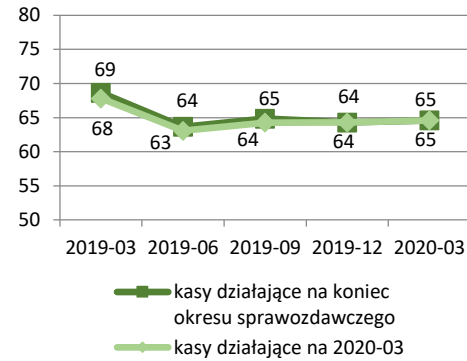


Fundusz udziałowy i zasobowy skok

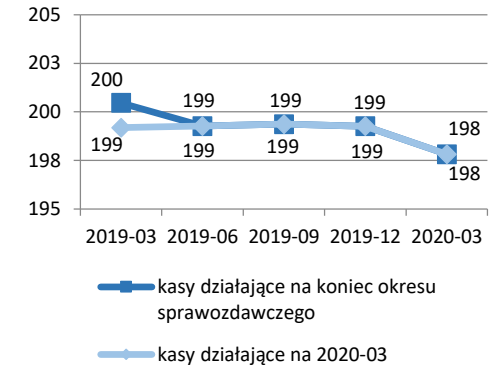
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



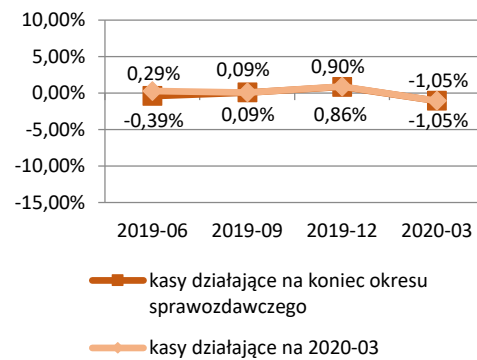
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



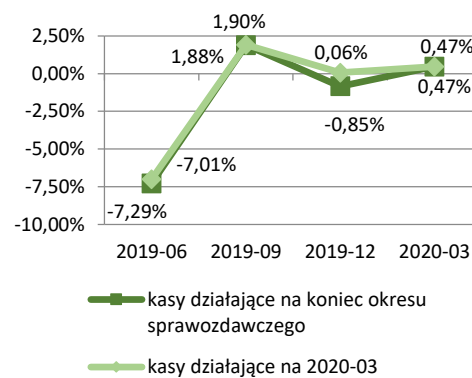
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



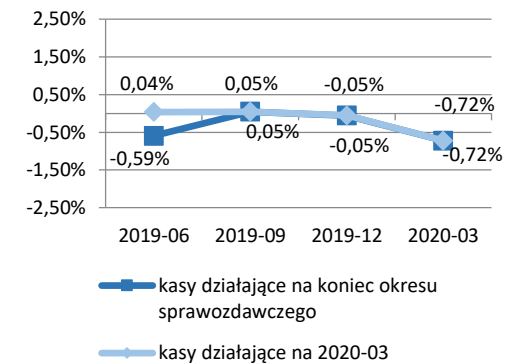
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

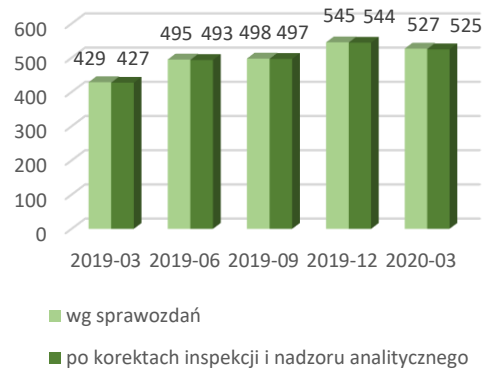


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

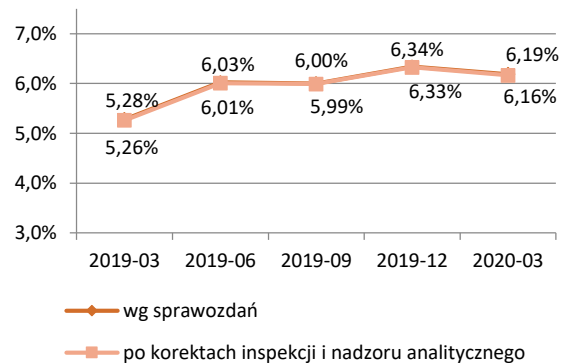


Adekwatność kapitałowa (1)

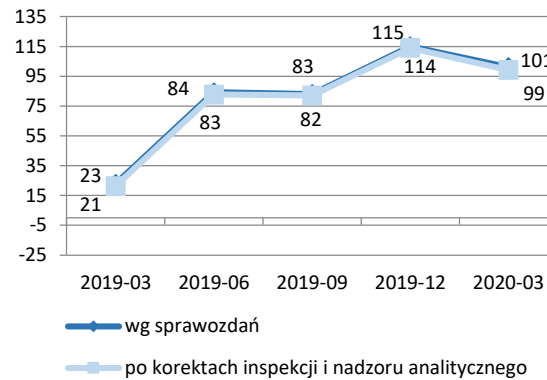
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

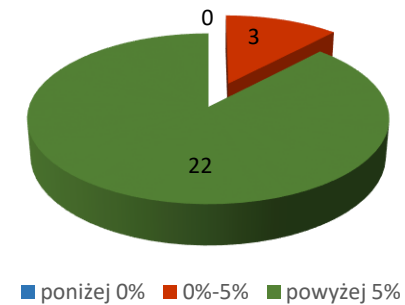


Niedobór funduszy własnych w porównaniu do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

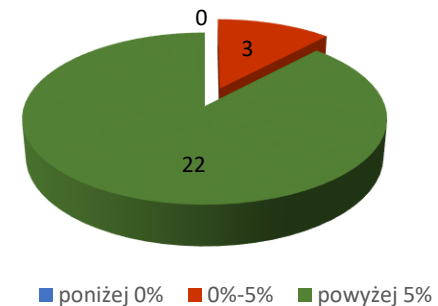


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 2,02 mln zł.

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

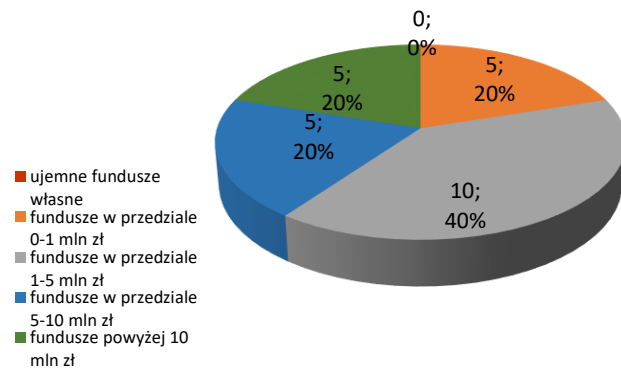


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (marzec 2020 r.)

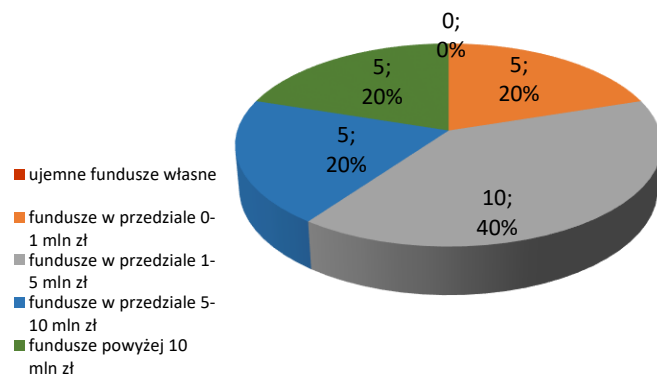


Adekwatność kapitałowa (2)

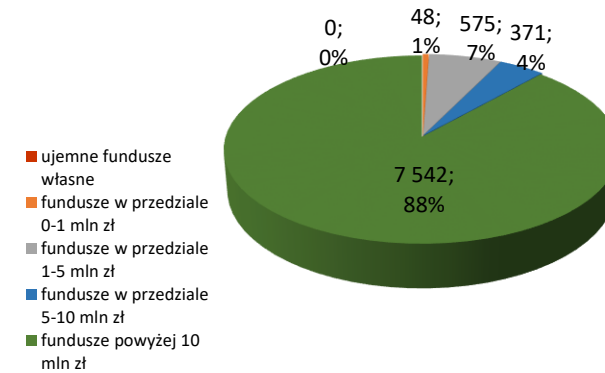
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (marzec 2020 r.)



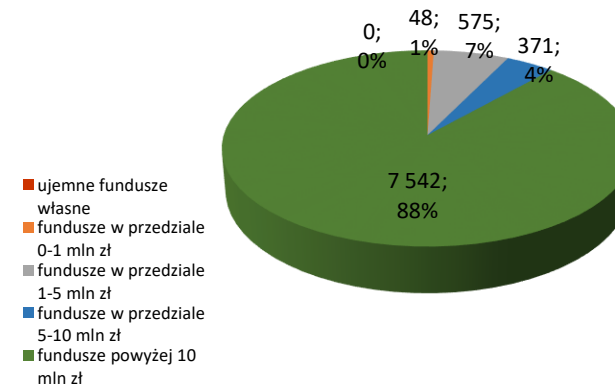
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (marzec 2020 r.)



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

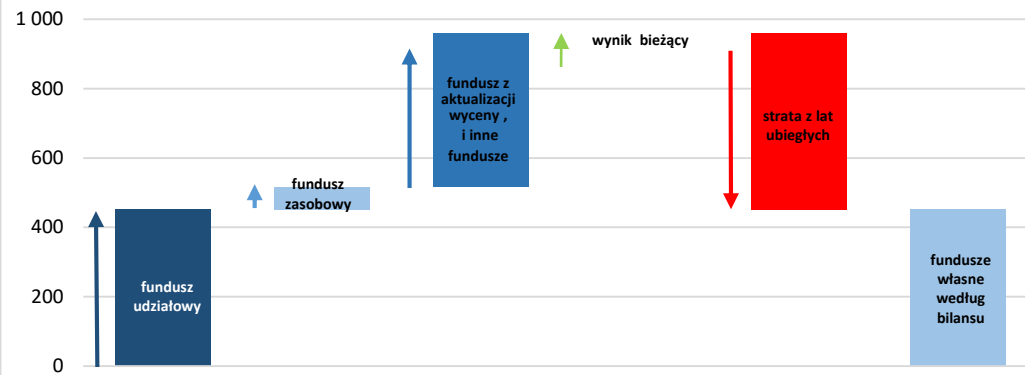


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (marzec 2020 r.)

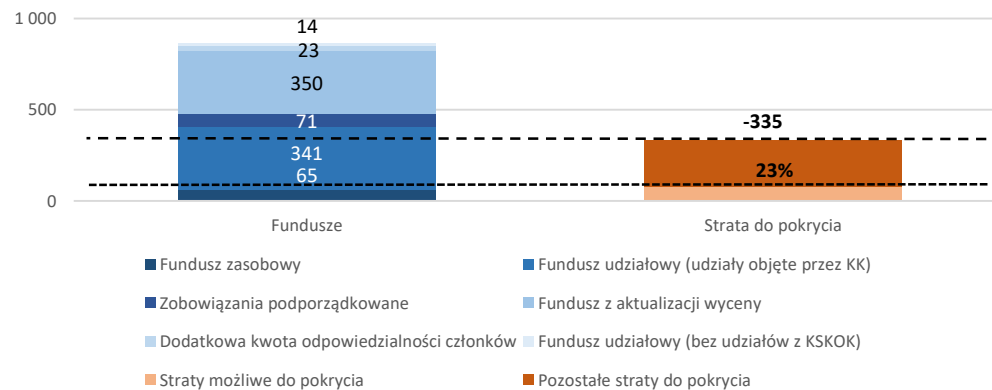


Adekwatność kapitałowa (3)

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



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

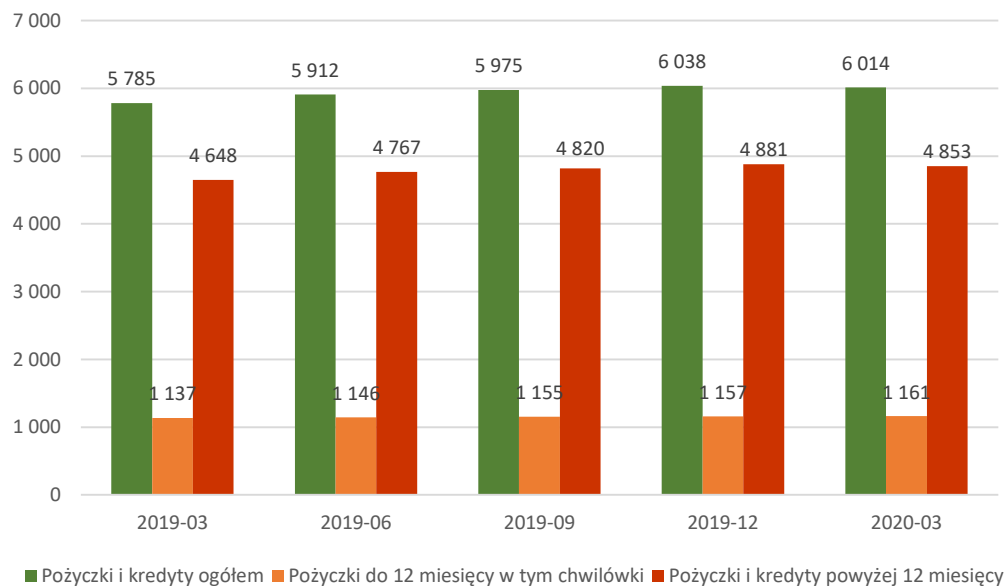


Struktura funduszy własnych kas na koniec marca 2020 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

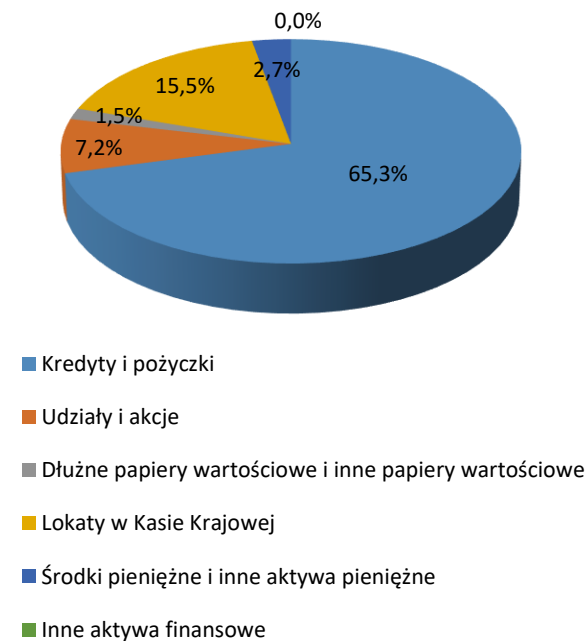
Wyszczególnienie	2020-03
Fundusz zasobowy	64 597
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	13 822
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	340 622
Zobowiązania podporządkowane	70 586
Fundusz z aktualizacji wyceny	350 009
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	22 522
Straty do pokrycia	-335 433
Suma funduszu własnych	526 715

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

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

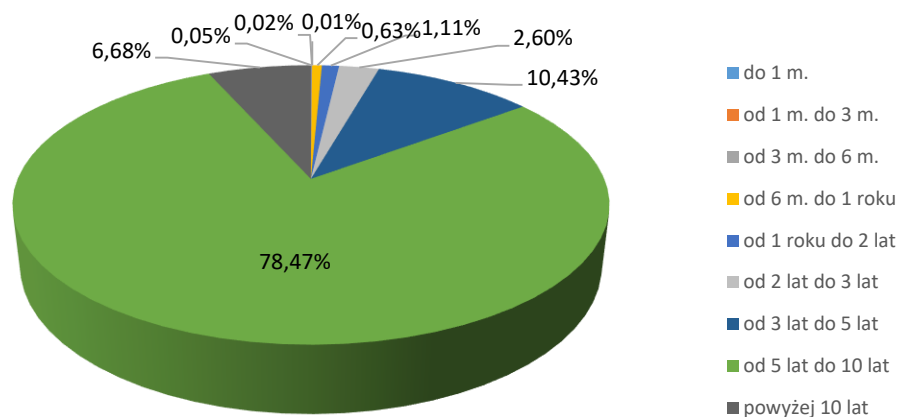


Struktura aktywów sektora kas wg stanu na marzec 2020 r.

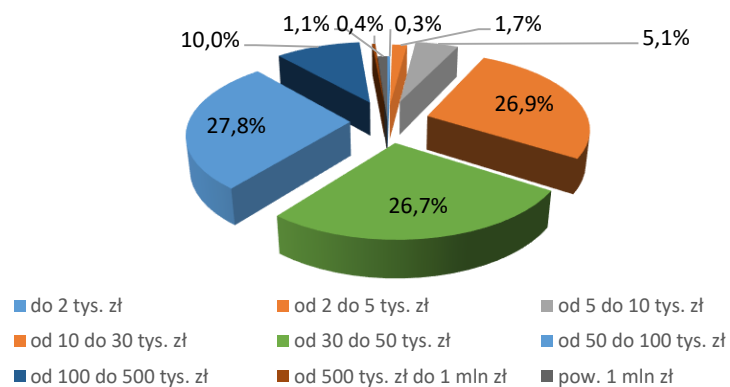


Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

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



Struktura portfela kredytowego (marzec 2020 r.)

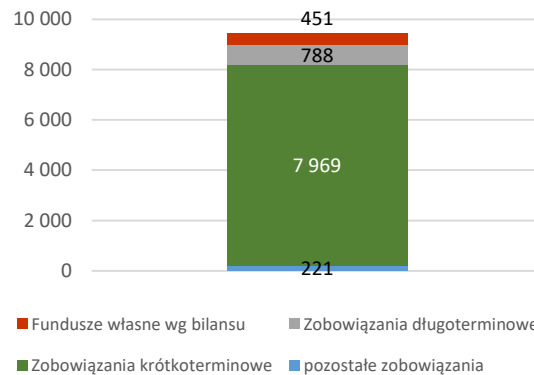


Struktura portfela kredytowego (marzec 2020 r.)

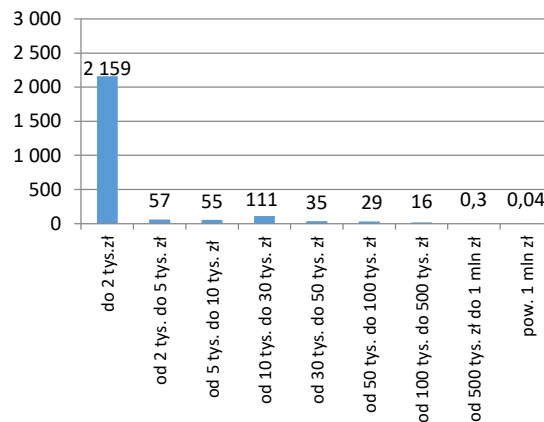
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość	w tym restrukturyzacje
Razem	380 176	6 012 499	488 110
do 2 tys. zł	31 240	18 367	266
od 2 do 5 tys. zł	50 715	105 156	2 716
od 5 do 10 tys. zł	65 736	306 076	15 640
od 10 do 30 tys. zł	133 263	1 615 341	130 498
od 30 do 50 tys. zł	60 194	1 602 883	153 190
od 50 do 100 tys. zł	34 015	1 671 346	128 830
od 100 do 500 tys. zł	4 930	603 413	39 848
od 500 tys. zł do 1 mln zł	50	23 429	5 601
pow. 1 mln zł	33	66 488	11 521

Źródła finansowania działalności kas

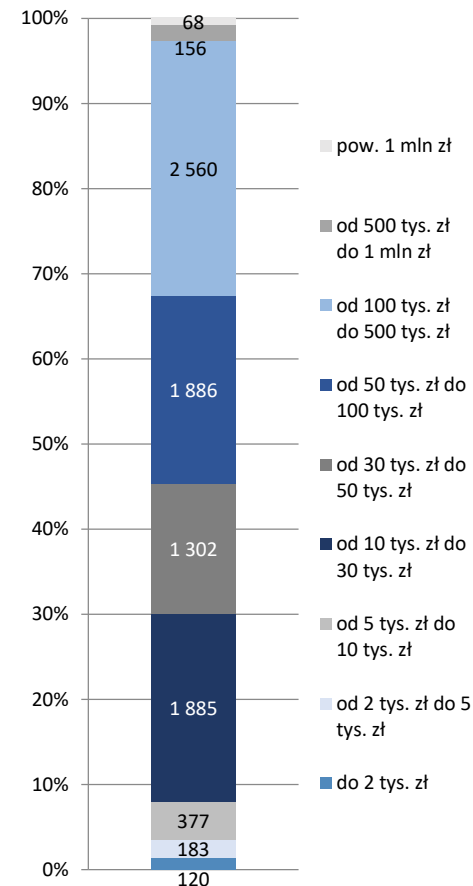
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (marzec 2020 r.)



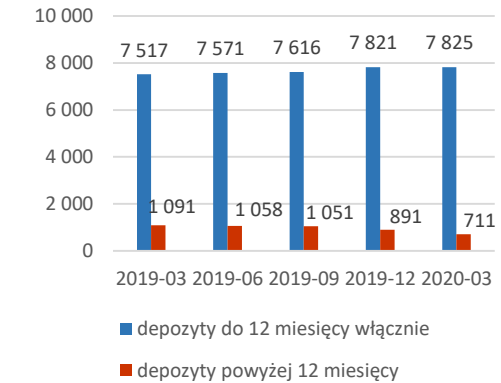
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (marzec 2020 r.)



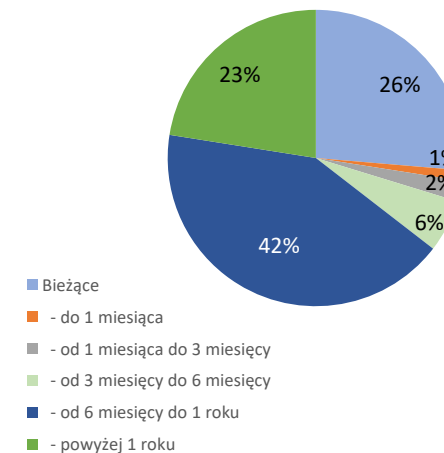
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (marzec 2020 r.)



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

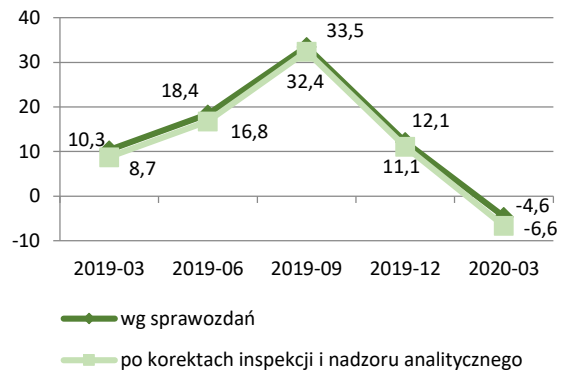


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (marzec 2020 r.)

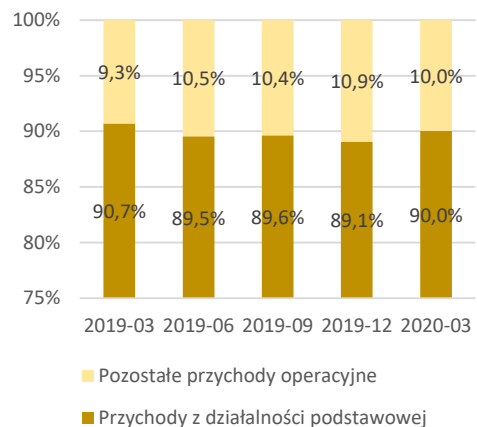


Wyniki sektora skok (1)

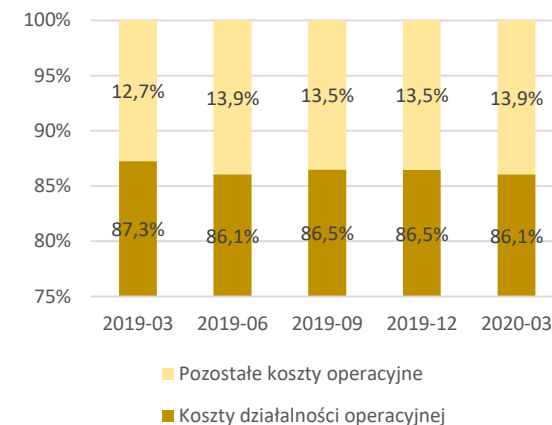
Wynik finansowy netto sektora SKOK
(mln zł)



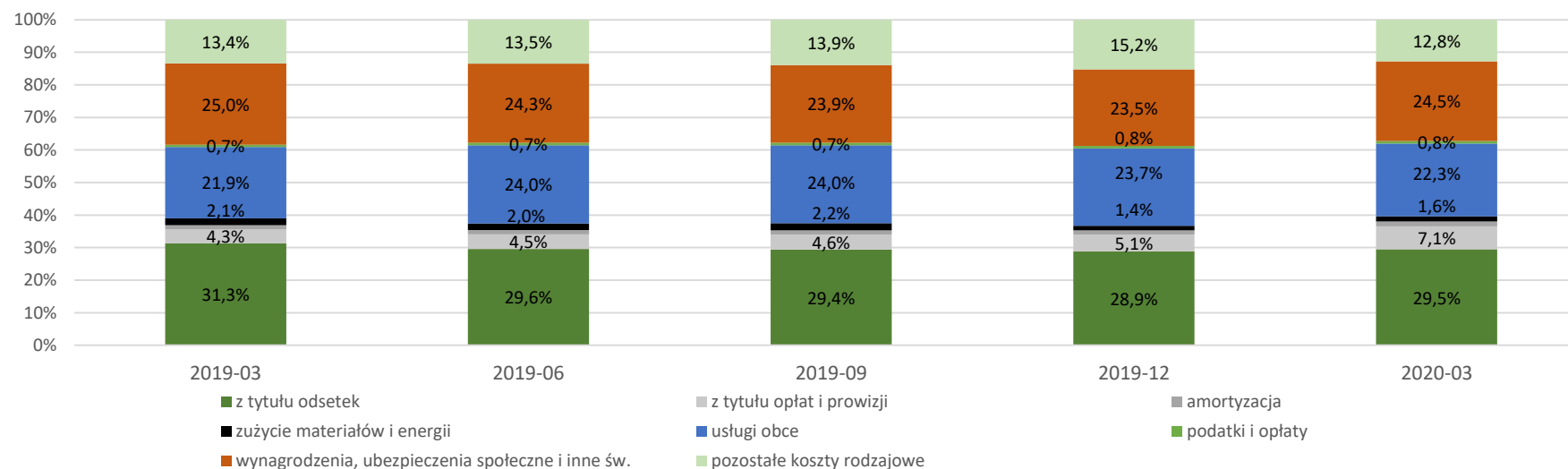
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

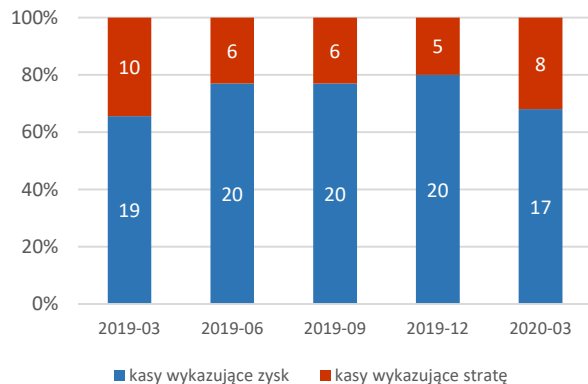


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas

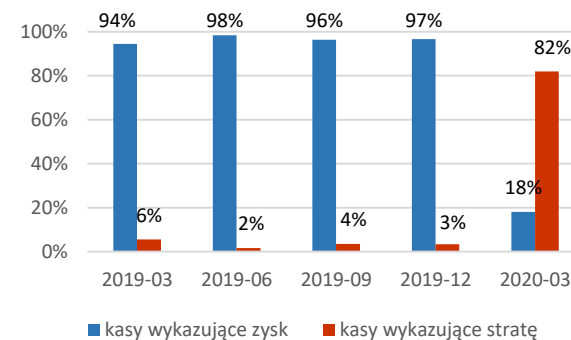


Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

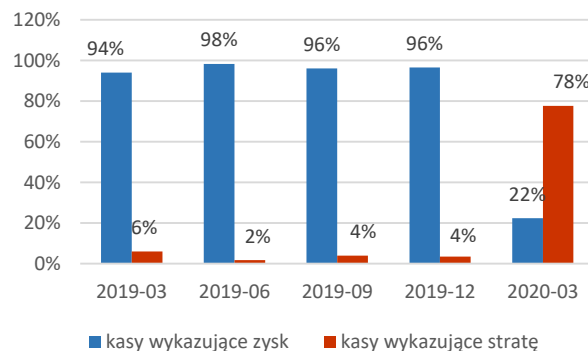


Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

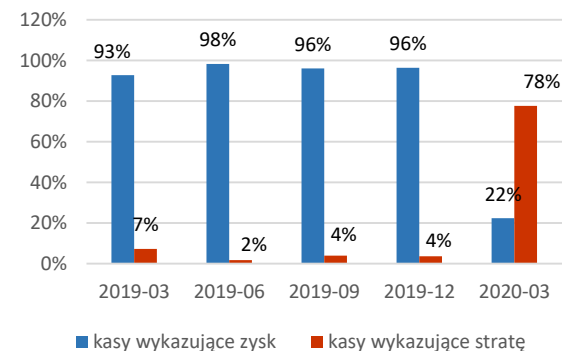


Wynik finansowy sektora kas na koniec marca 2020 r. był ujemny. Zysk netto wykazało 17 kas z 25 działających. Na koniec marca 2020 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie stratę w wysokości ok. 4,61 mln zł.

Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

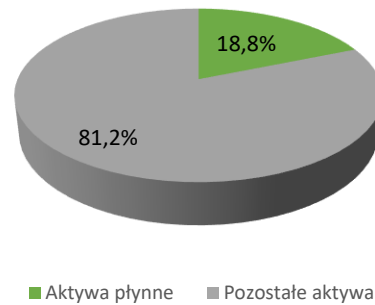


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

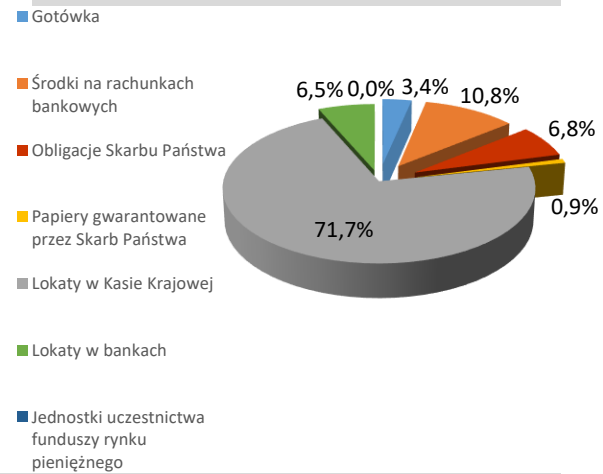


Ryzyko płynności

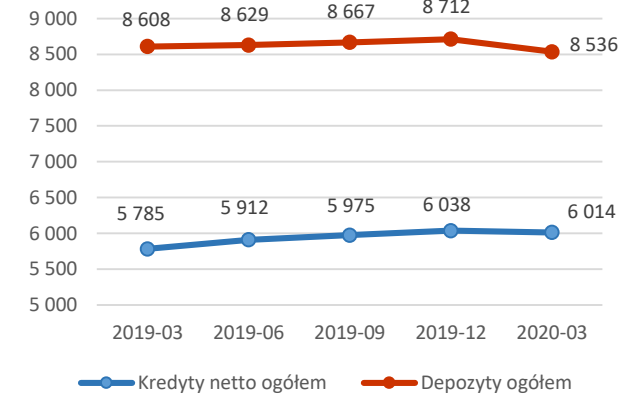
Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (marzec 2020 r.)



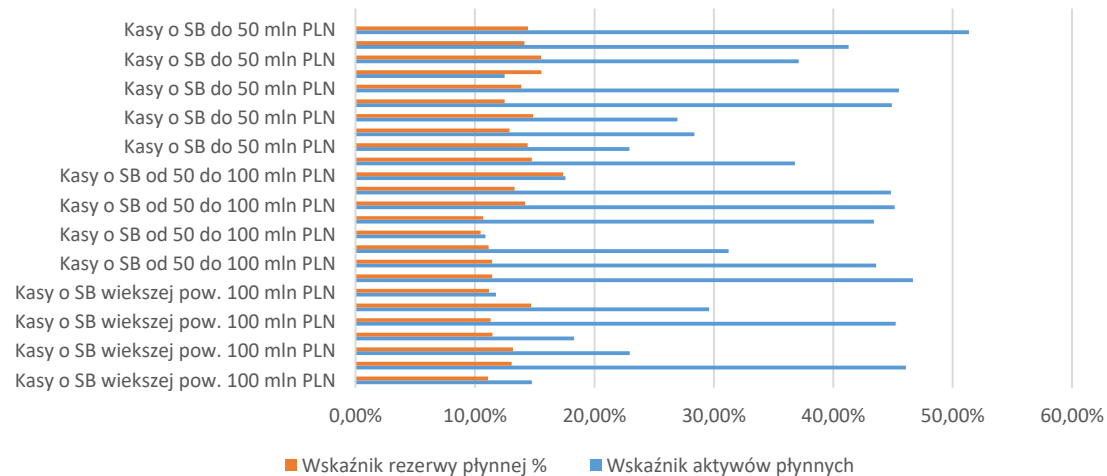
Struktura środków płynnych kas (marzec 2020 r.)



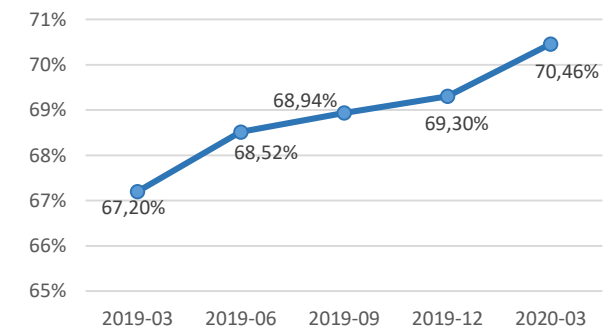
Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)



Wskaźniki płynności kas (marzec 2020 r.)

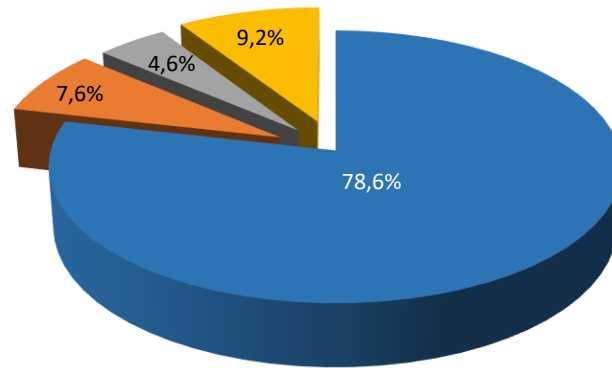


Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



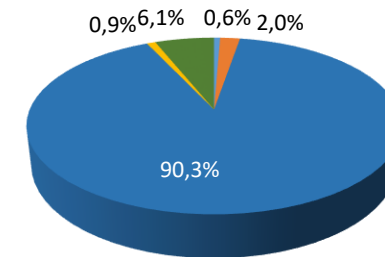
Ryzyko kredytowe

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



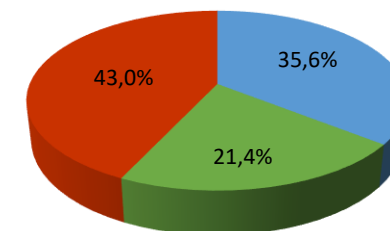
- Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.
- Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

Struktura rodzajowa kredytów przeterminowanych
(marzec 2020 r.)



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

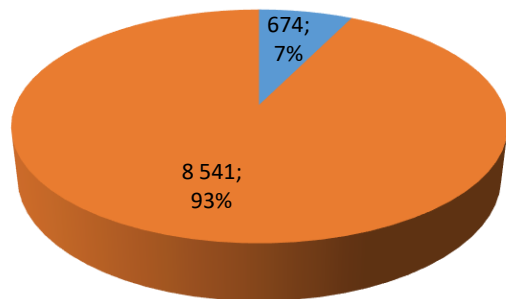
Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania
(marzec 2020 r.)



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

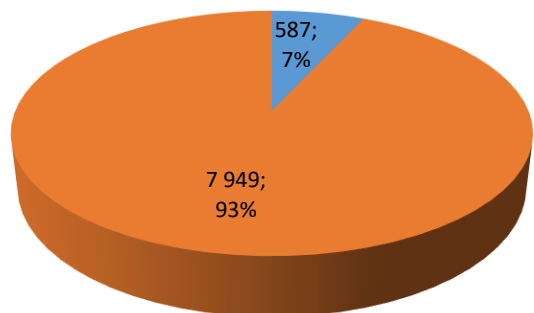
Postępowania naprawcze w kasach (1)

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



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

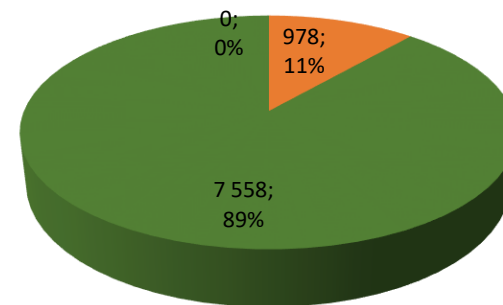


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

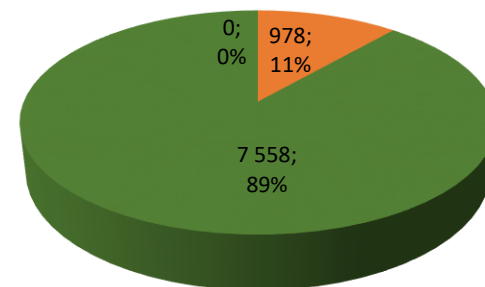
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

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



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

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

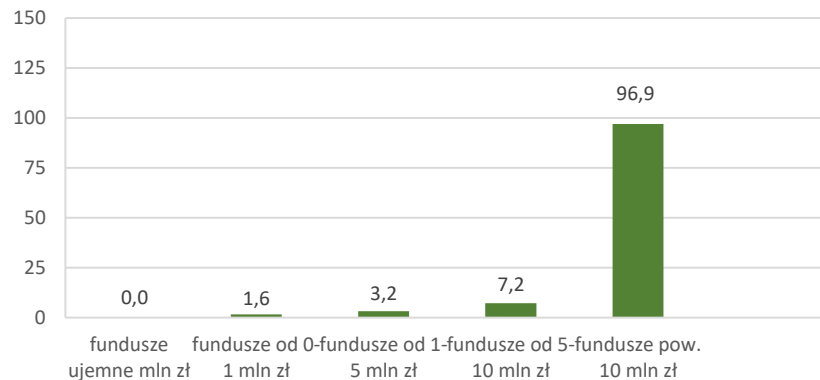


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

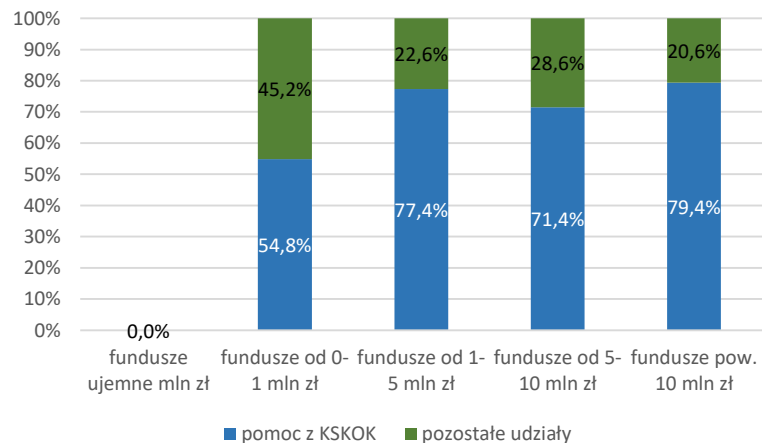
Postępowania naprawcze w kasach (2)

Pomoc finansowa Kasy Krajowej

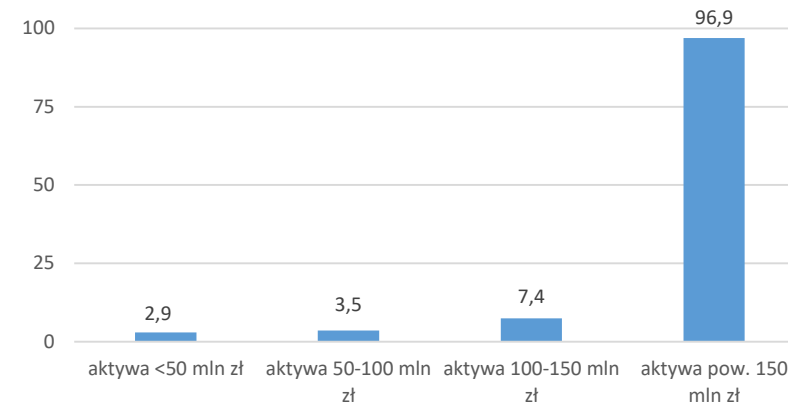
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej w mln zł wg wielkości funduszy własnych kas (marzec 2020 r.)



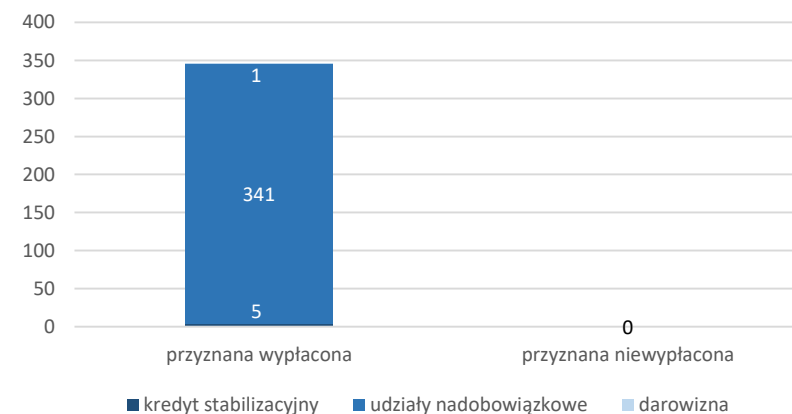
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów w stosunku do funduszu udziałowego kas (marzec 2020 r.)



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

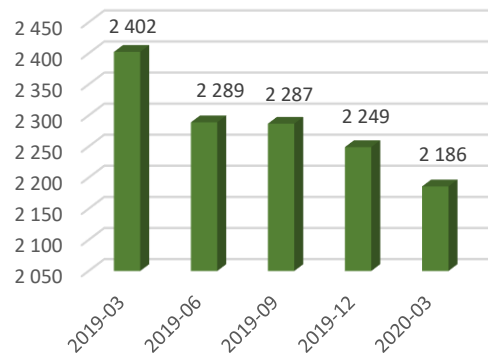


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł (marzec 2020 r.)

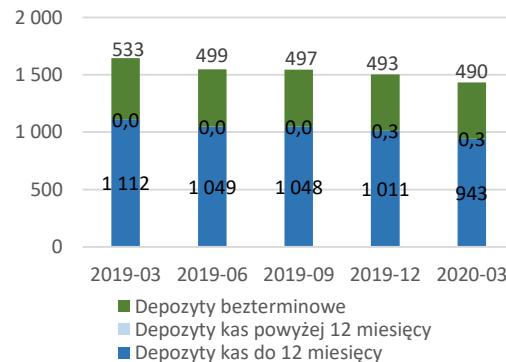


Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

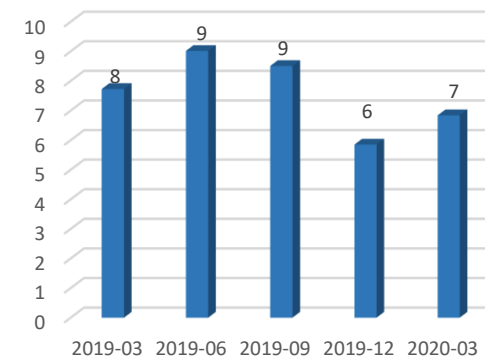
Aktywa (w mln zł)



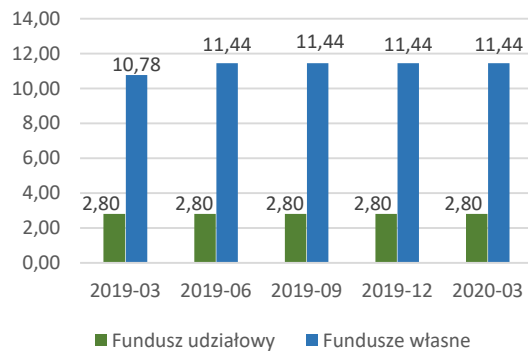
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



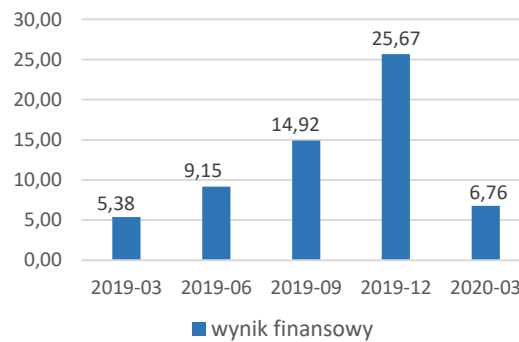
Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)



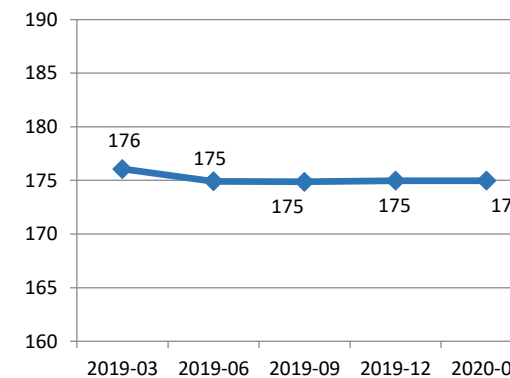
Fundusze własne (w mln zł)



Wynik finansowy netto (w mln zł)

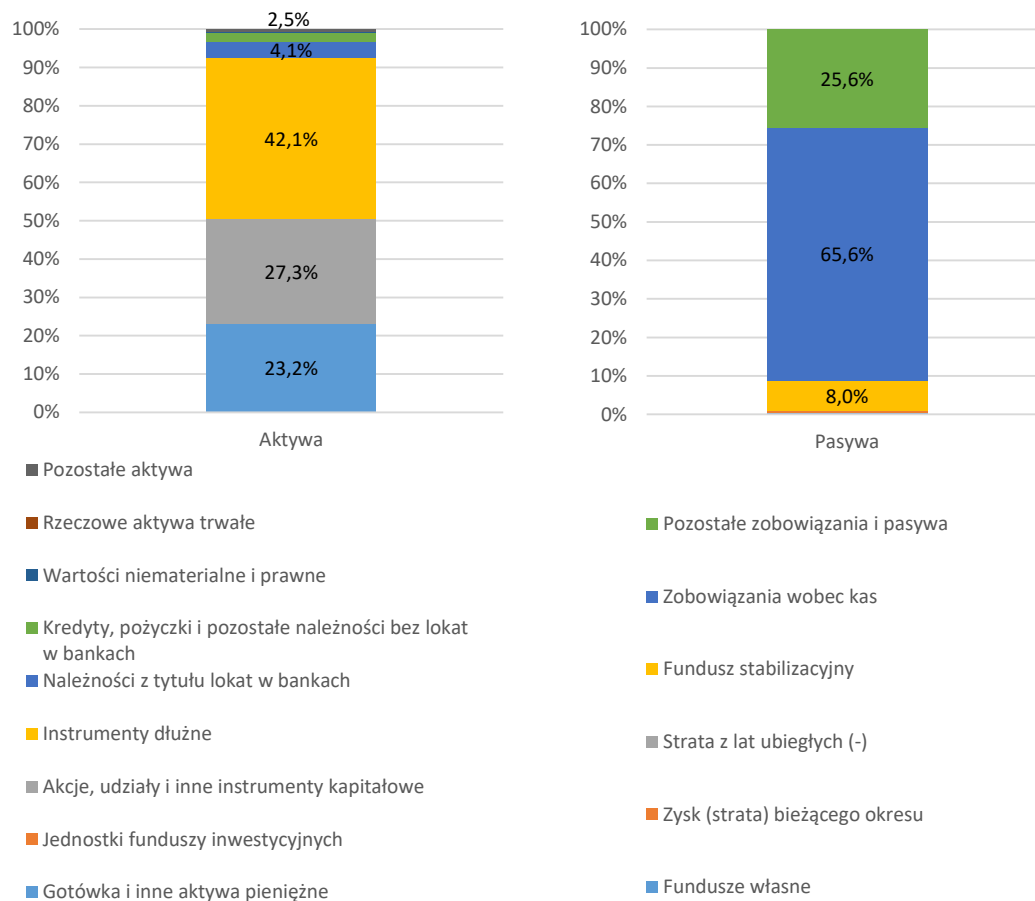


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)



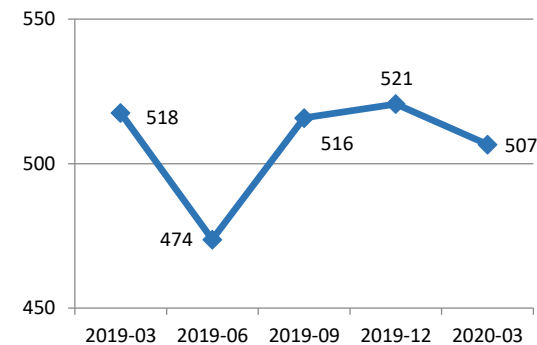
Struktura bilansu Kasy Krajowej

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

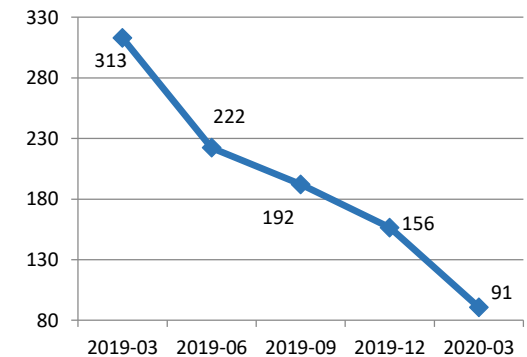


Istotną część aktywów Kasy Krajowej stanowią środki płynne. Natomiast jedynym źródłem finansowania jej działalności są środki pozyskane od kas (lokaty obowiązkowe i nieobowiązkowe oraz opłaty).

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