

**KNF**

KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO

**Syntetyczna informacja o podziale zysku  
wypracowanego przez banki spółdzielcze  
w 2017 r.**

**URZĄD KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
WARSZAWA, sierpień 2018 r.**

## 1. Wstęp

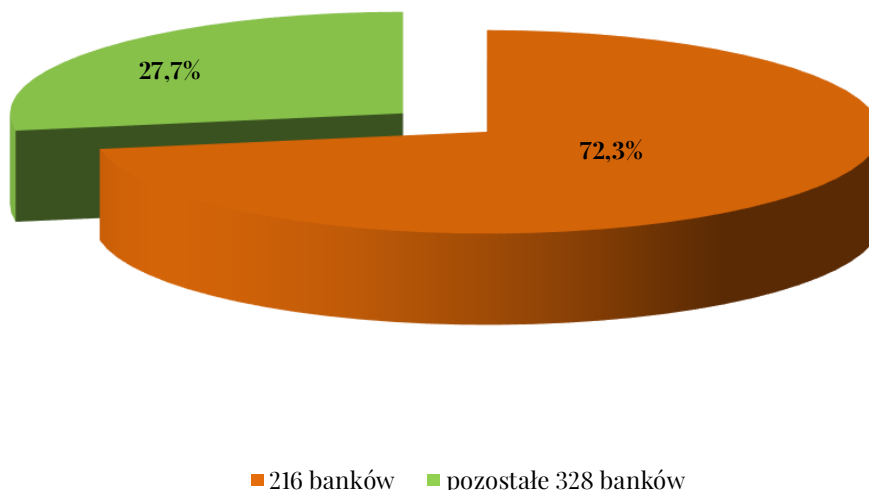
Informacja została opracowana na podstawie analizy uchwał o podziale zysku za 2017 r., podjętych przez zebrania przedstawicieli banków. Zgodnie z treścią uchwał podjętych w 2018 r. do podziału przeznaczono 739,0 mln zł zysku netto wypracowanego w 2017 r. (o 15,6% więcej niż rok wcześniej). Zysk netto za 2017 r. wykazały 544<sup>1</sup> banki spółdzielcze (spośród 553 działających).

Wszystkie banki spółdzielcze, które osiągnęły zysk za 2017 r., przeznaczyły jego część bądź całość na zwiększenie funduszy własnych, co było jednym z czynników ich wzrostu w I półroczu 2018 r.

Należy zauważyć, że 72,3% zysku sektora spółdzielczego zostało wypracowane przez 216 (39,7% ogółu) banków spółdzielczych o sumie bilansowej powyżej 200 mln zł.

Wykres 1

Struktura wypracowanego zysku przez banki spółdzielcze w 2017 r.



## 2. Podział zysku w bankach spółdzielczych i polityka dywidendowa

Odsetek zysku pozostawionego za 2017 r. był wyższy niż rok wcześniej o 0,9 pkt proc., natomiast kwota zysku pozostawionego wyższa o 102 mln zł. Szczegółowe informacje zostały przedstawione w poniższej tabeli.

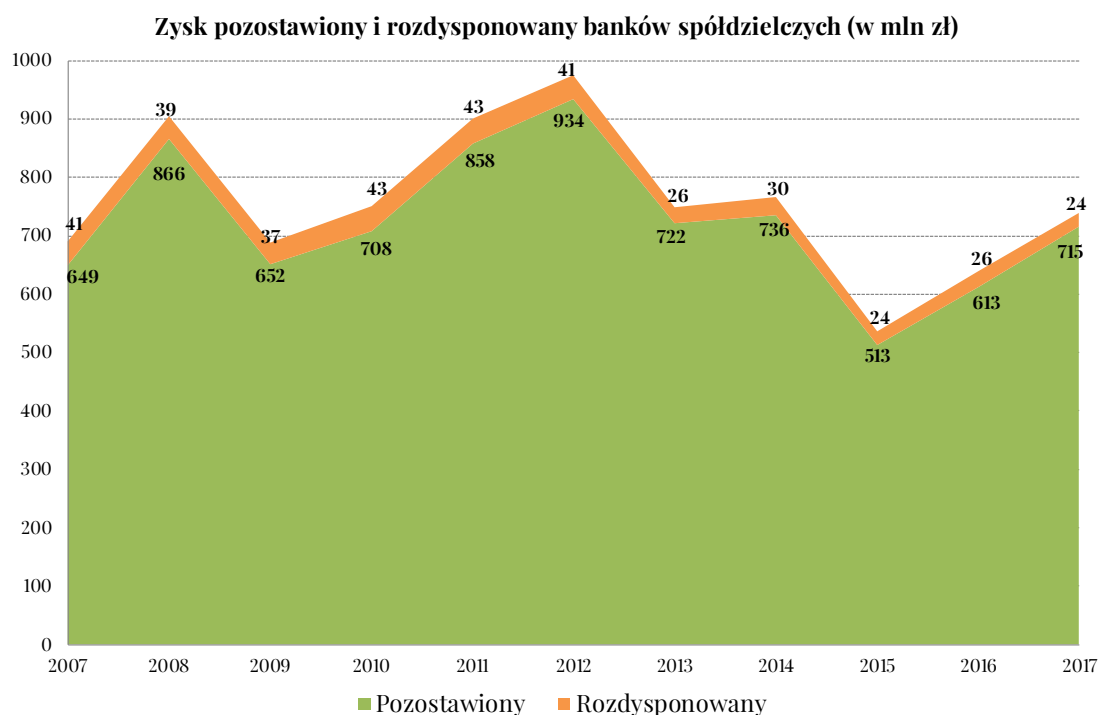
<sup>1</sup> Na koniec 2017 r. stratę wykazało 9 banków, łącznie na kwotę 81,5 mln zł.

Tabela 1

## Pozostawiony i rozdysponowany zysk za lata 2007 - 2017

Rok	Pozostawiony		Rozdysponowany	
	mln zł	%	mln zł	%
2007	649	94,0	41	6,0
2008	866	95,6	39	4,4
2009	652	94,5	37	5,4
2010	708	94,3	43	5,7
2011	858	95,2	43	4,8
2012	934	95,9	41	4,1
2013	722	96,5	26	3,5
2014	736	96,1	30	3,9
2015	513	95,6	24	4,4
2016	613	95,9	26	4,1
2017	715	96,8	24	3,2

Wykres 2



Odsetek zysku przeznaczony na wzrost funduszy w 2018 r. w bankach spółdzielczych był wyższy niż w 2017 r. o 1,5 pkt. proc. i wyniósł 96,8%. Dywidendę wypłaciło 90 (16,5% ogółu, które osiągnęły zysk za 2017 r.) banków spółdzielczych. Odsetek wypłaconej dywidendy wyniósł 0,7% zysku do podziału. Na odsetek wypłaconej dywidendy miało wpływ m.in. stanowisko KNF z dnia 5 grudnia 2017 r. w sprawie polityki dywidendowej banków spółdzielczych, w którym KNF złagodziła kryteria do wypłaty dywidendy stosując zasadę proporcjonalności uwarunkowaną przede wszystkim specyfiką prawną-organizacyjną tych

banków, a także ich relacją do funkcjonujących zrzeczeń oraz systemów ochrony instytucjonalnej. W opinii KNF wypłata choćby ograniczonej dywidendy miała pozwolić ograniczyć odpływ udziałowców<sup>2</sup> oraz stworzyć możliwość pozyskania nowych członków. Jednocześnie mając na uwadze konieczność budowy odpowiedniego wizerunku rynkowego KNF dała możliwość przeznaczenia części zysku netto za 2017 r. na określone w statutach banków spółdzielczych cele społeczne. W ramach kwoty możliwej do wypłaty banki mogły zdecydować o relacji wysokości dywidendy do wielkości środków na pokrycie zadań statutowych.

Sytuacja polskiego systemu finansowego jest stabilna. Obserwowane przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego oraz dalsza poprawa sytuacji na rynku pracy sprzyjają jego rozwojowi. Polityka dywidendowa prowadzona przez instytucje finansowe zgodnie z zaleceniami KNF ma na celu utrzymanie stabilności i bezpieczeństwa polskiej gospodarki, a także systemu finansowego, pozwalając na jego dalszy rozwój.

Banki spółdzielcze mogły wypłacić dywidendę, jeśli spełniały poniższe kryteria:

Kryteria	Brak ograniczeń do wypłaty zysku	Wypłata ograniczonej (do 5%) części zysku	Wypłata ograniczonej (do 2%) części zysku	Wypłata ograniczonej (do 10%) części zysku	Wypłata ograniczonej (do 2%) części zysku
BS w IPS		-	-	+	+
bank nie jest objęty postępowaniem naprawczym	+	+	+	+	+
łączny współczynnik kapitałowy	$\geq 14,375\%$	$12,875 < TCR \leq 14,375\%$	$12,875 < TCR \leq 14,375\%$	$12,875 < TCR \leq 14,375\%$	$TCR > 12,875\%$
Tier 1	$\geq 12,375\%$	$10,875 < T1 \leq 12,375\%$	$10,875 < T1 \leq 12,375\%$	$10,875 < T1 \leq 12,375\%$	$T1 > 10,875\%$
ocena końcowa BION	$\leq 2,5$	$\leq 2,5$	$2,5 < B \leq 3,0$	$\leq 2,5$	$2,5 < B \leq 3,0$
dźwignia finansowa (LR)	$> 5,0 \%$	$> 5,0 \%$	$> 5,0 \%$	$> 5,0 \%$	$> 5,0 \%$

W polityce dywidendowej, dotyczącej podziału zysku netto za 2017r., przyjęto możliwość wypłaty ograniczonej części zysku w postaci dywidendy w przypadku banków spółdzielczych o wskaźnikach adekwatności kapitałowej poniżej 14,375% dla łącznego współczynnika kapitałowego i/lub poniżej 12,375% dla współczynnika kapitału Tier 1.

Kryteria zostały spełnione przez 481 banków spółdzielczych (tj. 88,4% banków spółdzielczych, które wygenerowały zysk), z których 90 wypłaciło dywidendę, co stanowiło

<sup>2</sup> W I półroczu 2018 r. nastąpiło zahamowanie tempa spadku liczby udziałów do 0,6% w porównaniu z II półroczem 2017 r. (3,2%). Fundusz udziałowy wpłacony w I półroczu 2018 r. zwiększył się o 1,4% tj. o 7,3 mln zł.

16,5% ogółu banków spółdzielczych, które wygenerowały zysk. Średnio na bank przypadało 57,3 tys. zł wypłaconej dywidendy.

Żaden z 63<sup>3</sup> banków niespełniających kryteriów polityki dywidendowej KNF nie dokonał wypłaty dywidendy na rzecz udziałowców, przeznaczając całość zysku netto na wzrost funduszy własnych niepodzielnych, funduszu udziałowego i na cele społeczne (tylko 6 banków rozdysonowało zysk na inne cele w wysokości 125,4 tys. zł).

Tabela 2

Zysk przeznaczony na fundusze własne w latach 2008 - 2018

Rok	Na fundusze własne			
	ogółem		w tym na fundusz zasobowy	
	w mln zł	w %	w mln zł	w %
2008	653,7	94,0	599,9	86,2
2009	865,8	95,5	797,0	88,0
2010	651,9	94,5	585,3	84,9
2011	708,0	94,3	645,5	86,0
2012	854,5	94,8	797,5	88,5
2013	934,4	95,9	883,7	90,7
2014	721,8	96,5	692,4	92,6
2015	736,1	96,1	707,2	92,3
2016	512,8	95,5	487,9	90,9
2017	608,9	95,3	572,2	89,5
2018	715,1	96,8	660,7	89,4

<sup>3</sup> Jest to liczba banków, które wypracowały zysk i jednocześnie nie spełniały kryteriów do wypłaty dywidendy.