



KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

Raport o sytuacji w sektorze SKOK w IV kwartale 2018 r.

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, lipiec 2019

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

Na koniec IV kwartału 2018 r. działało 30 spółdzielczych kas oszczędnościowo – kredytowych. 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 2018 r.

PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W IV kwartale 2018 r. obniżeniu uległy w stosunku do początku roku:
 - aktywa o 406,41,26 mln zł, tj. o 4,07%,
 - depozyty o 375,64 mln zł, tj. o 3,99%,
 - fundusze własne o 57,48 mln zł, tj. o 16,13%.
- Jednocześnie wzrosły wartości:
 - portfela kredytowego netto o 68,34 mln zł, tj. 1,17%,
 - portfela kredytowego brutto o 128,65 mln zł, tj. o 1,97%,
 - portfela kredytów przeterminowanych o 130,29 mln zł, tj. o 9,72%,
 - salda odpisów aktualizujących 74,56 mln zł, tj. o 10,78%.

ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W IV kwartale 2018 r. w stosunku do początku roku:
 - liczba kas prowadzących działalność zmniejszyła się o 4 podmioty,
 - liczba członków kas zmniejszyła się o ok. 40,9 tys., tj. o 2,58%,
 - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o ok. 6,9%, tj. o 65 placówek,
 - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o ok. 5,84%, tj. o 140 osób.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

W kasach prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2018 r. wartość portfela pożyczek i kredytów:

- przeterminowanych wzrosła o 130,29 mln zł, tj. 9,72%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 32,8 mln zł, tj. 9,27%.

WYNIK FINANSOWY

Na koniec IV kwartału 2018 r. 30 kas prowadzące działalność wykazały zysk netto w wysokości ok. 47,9 mln zł. Za IV kwartał 2017 r. kasy wykazały zysk w wysokości 66,6 mln zł. Jednocześnie 7 kas wykazało stratę netto.

FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec IV kwartału 2018 r. spadły o 57,48 mln zł, tj. o 16,13%, do 298,9 mln zł w stosunku do IV kwartału 2017 r.

W IV kwartale 2018 r. spadł współczynnik wypłacalności w stosunku do początku roku kas o 0,63 p.p. do poziomu 3,57%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

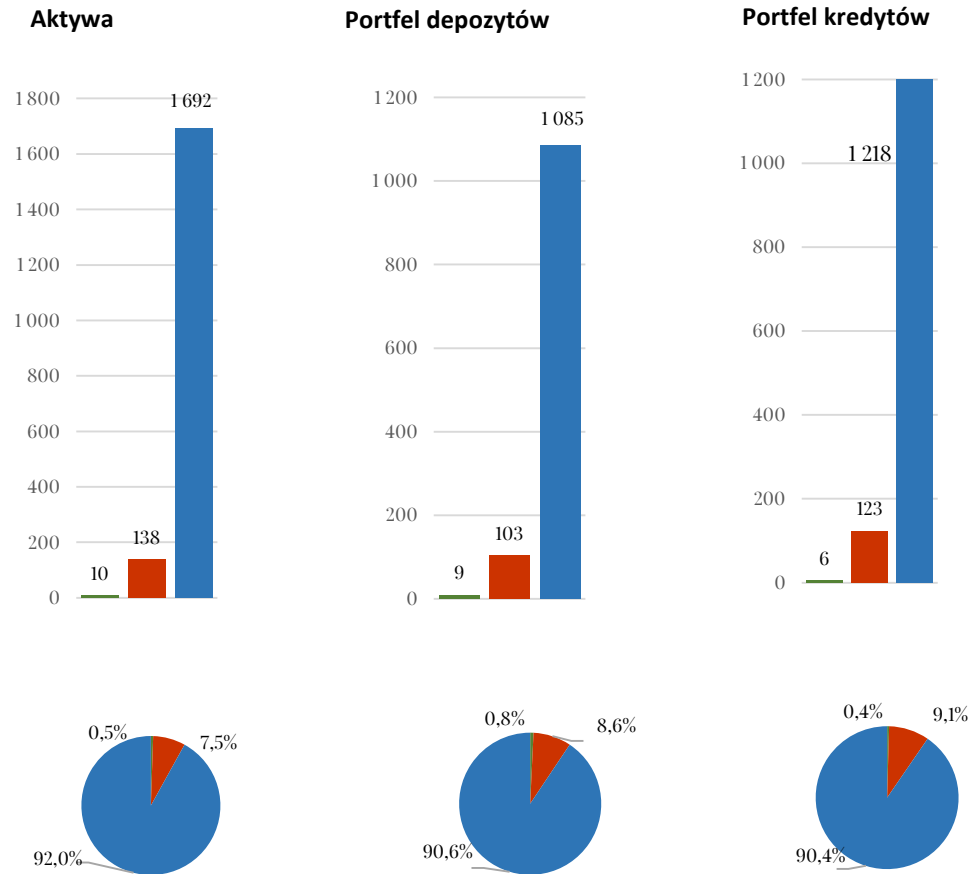
Na koniec IV kwartału 2018 r. 19 kas objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 4 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

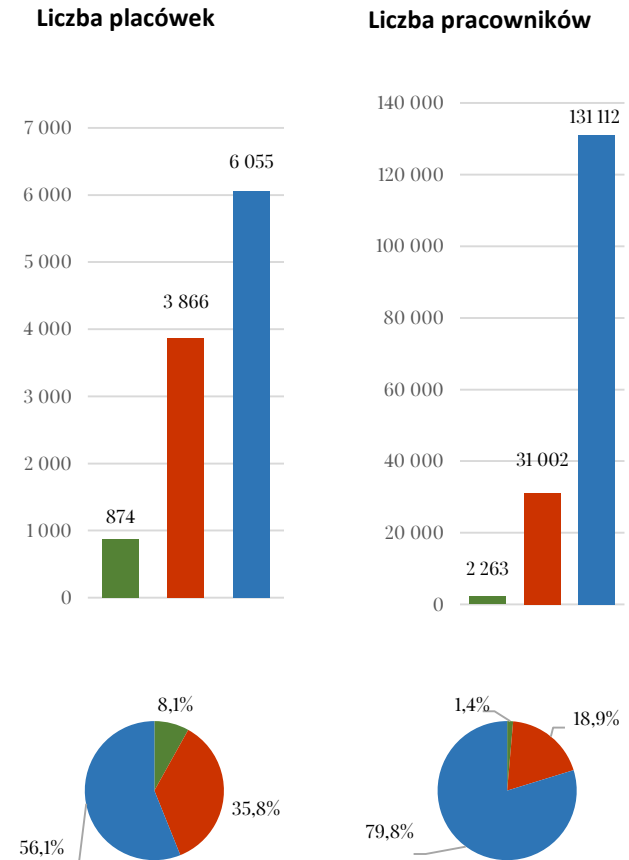
Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 1,37 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec IV kwartału 2018 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 297,5 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 3,55%.

Sektor skok na tle sektora finansowego

Podstawowe dane finansowe (w mld zł) - grudzień 2018 r.



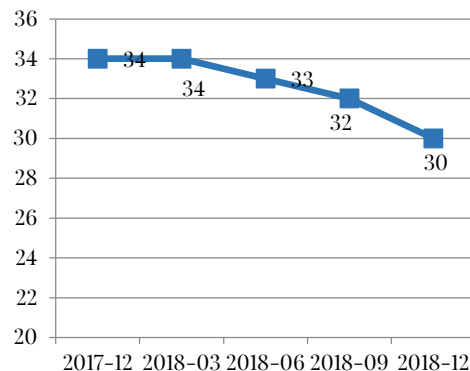
Organizacja sprzedaży - grudzień 2018 r.



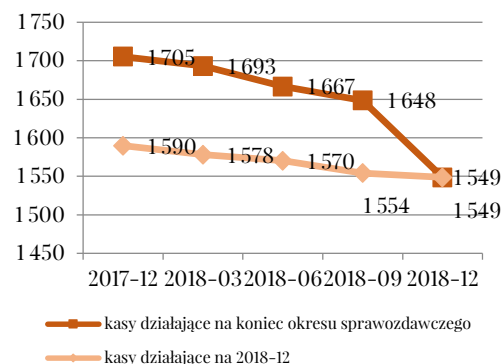
■ SKOK ■ Banki Spółdzielcze ■ Banki Komercyjne

Podstawowe informacje o skok (1)

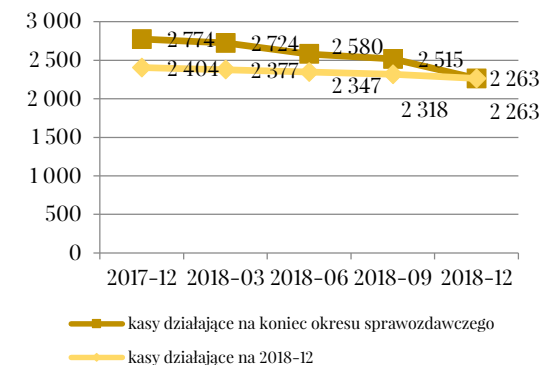
Liczba kas prowadzących działalność



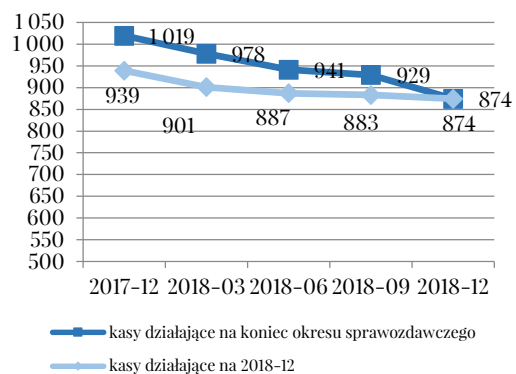
Liczba członków kas (w tys.)



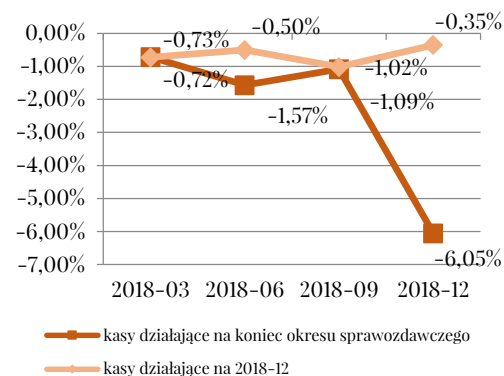
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



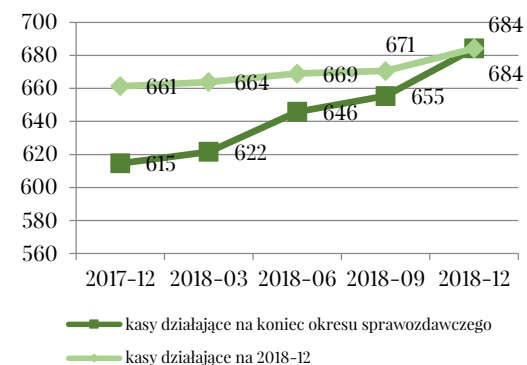
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

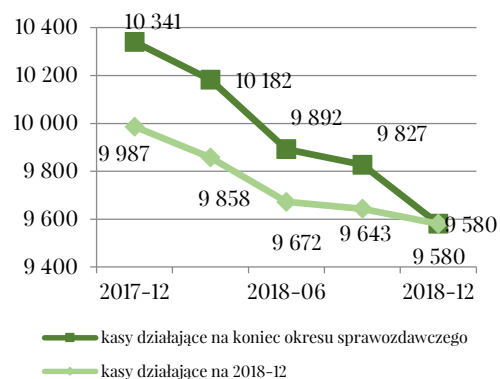


Liczba członków na jednego pracownika

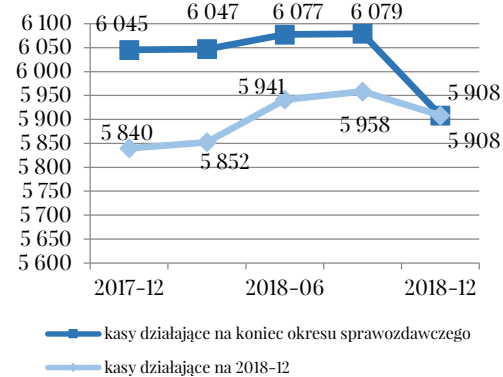


Podstawowe informacje o skok (2)

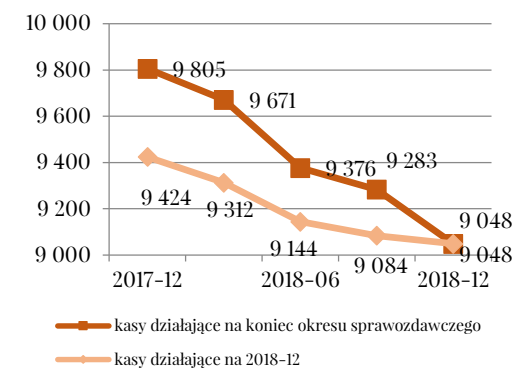
Aktywa kas (w mln zł)



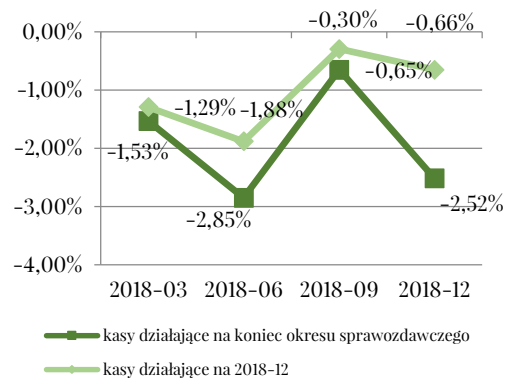
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



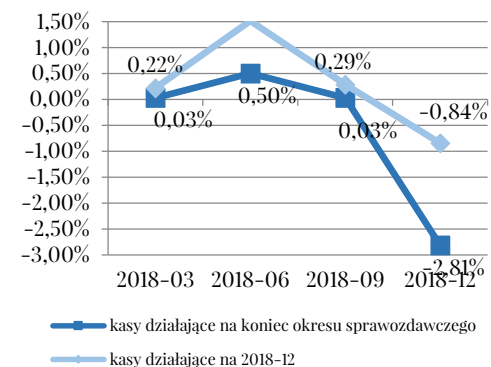
Depozyty (w mln zł)



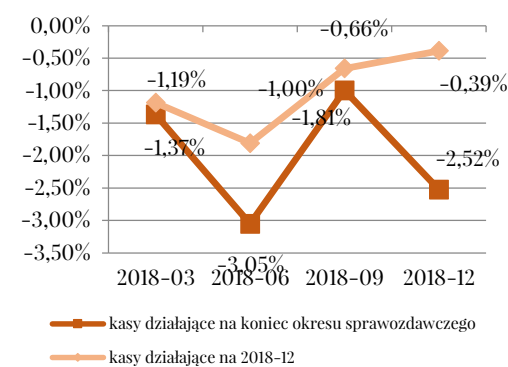
Aktywa - dynamika zmian



Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian

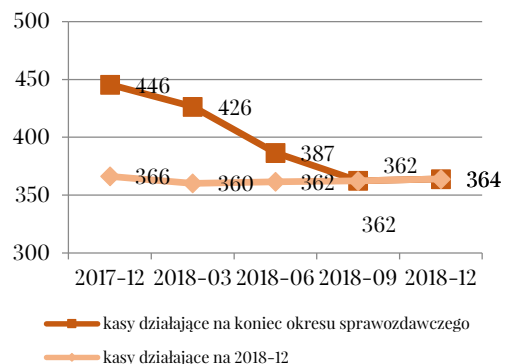


Depozyty - dynamika zmian

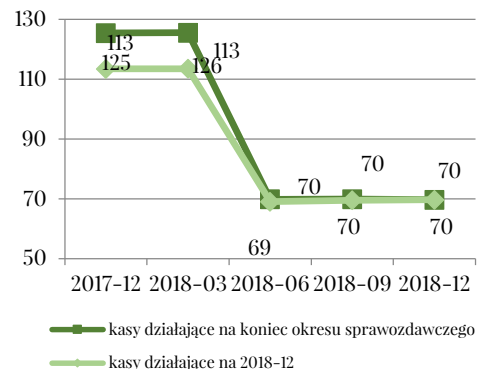


Fundusz udziałowy i zasobowy skok

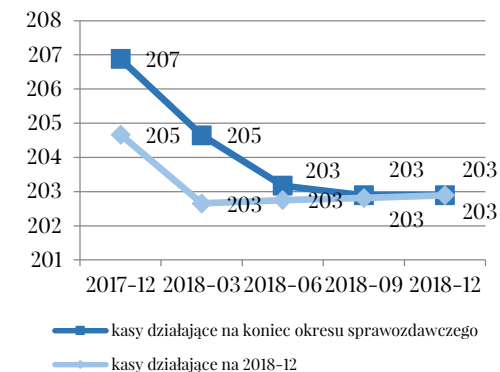
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



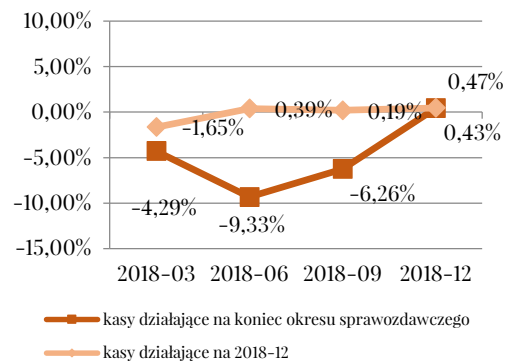
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



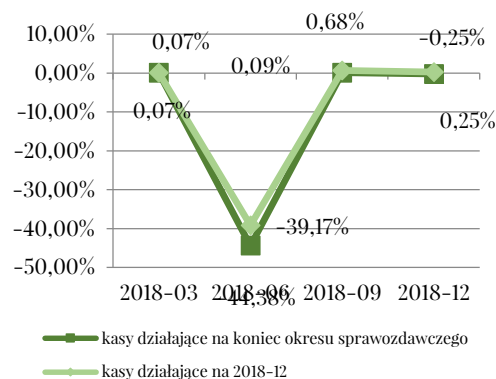
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



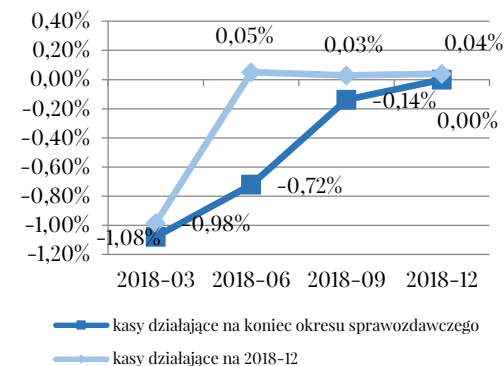
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

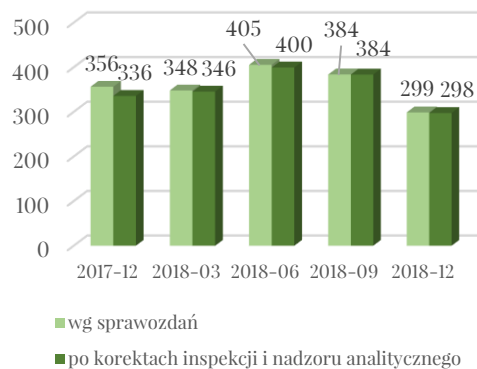


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

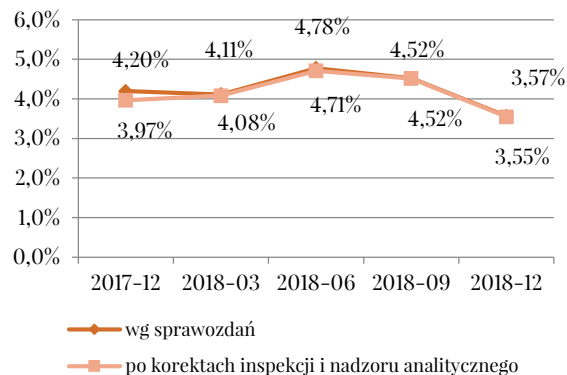


Adekwatność kapitałowa (1)

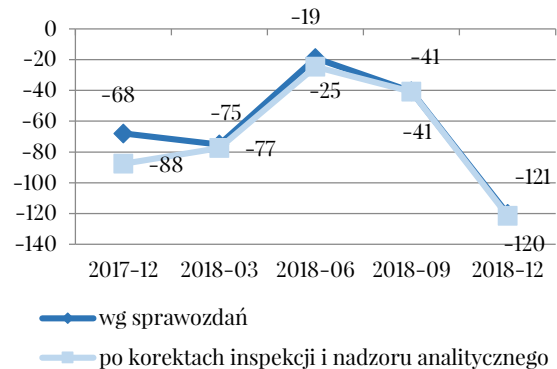
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

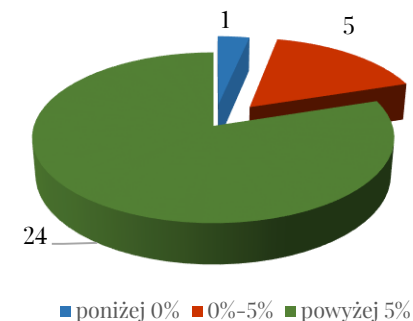


Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

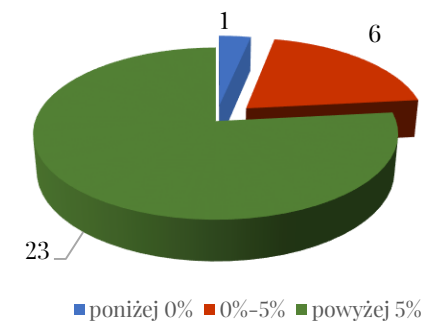


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 1,37 mln zł.

Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności (grudzień 2018 r.)

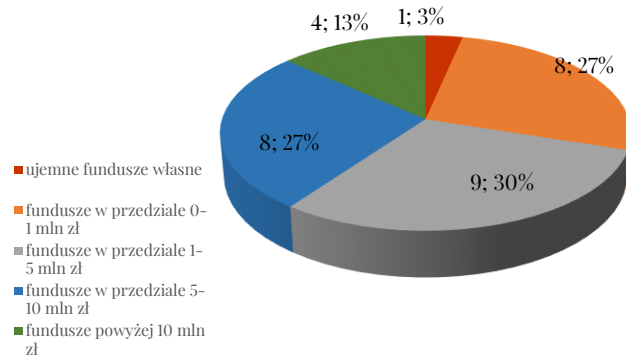


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (grudzień 2018 r.)

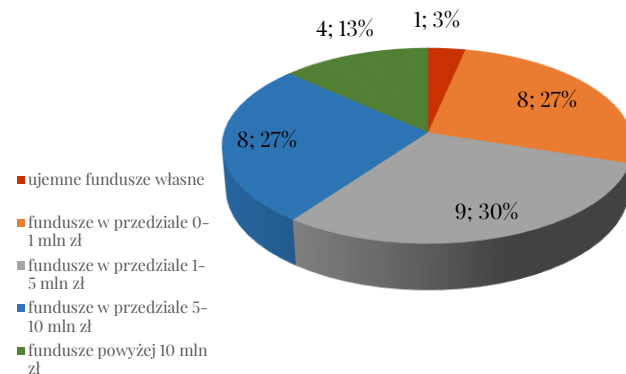


Adekwatność kapitałowa (2)

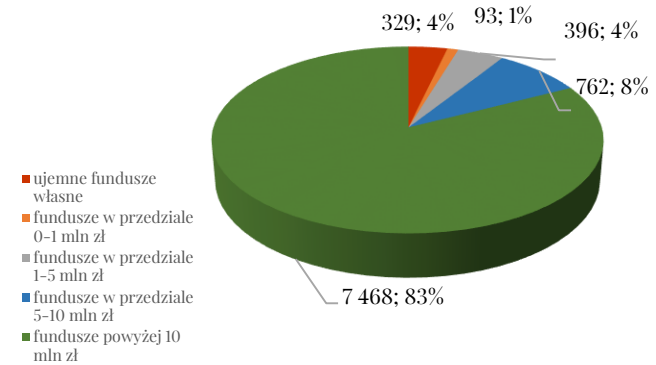
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (grudzień 2018 r.)



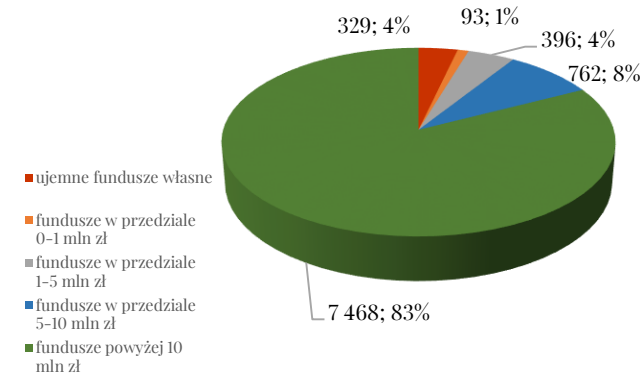
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (grudzień 2018 r.)



Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - (grudzień 2018 r.)

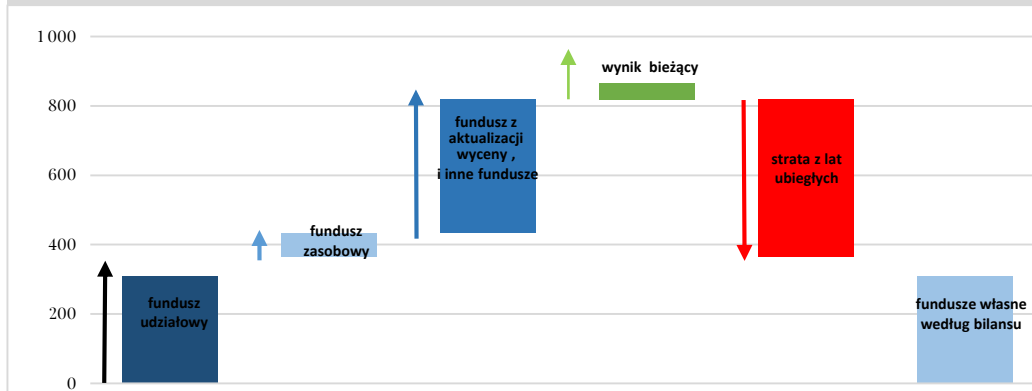


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (grudzień 2018 r.)

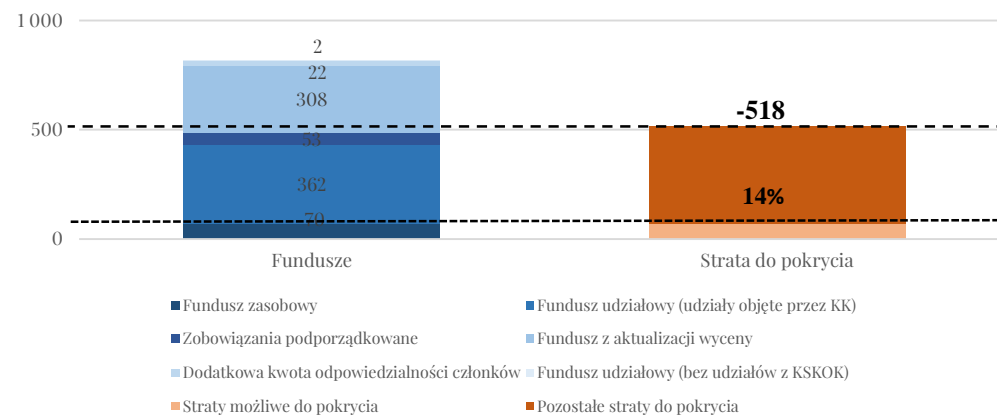


Adekwatność kapitałowa (3)

Struktura funduszy własnych kas na koniec grudnia 2018 r. wg danych sprawozdawczych (dane w mln zł)



Wielkość możliwej do pokrycia strat z funduszy własnych - kasy działające na koniec grudnia 2018 r. (dane w mln zł)

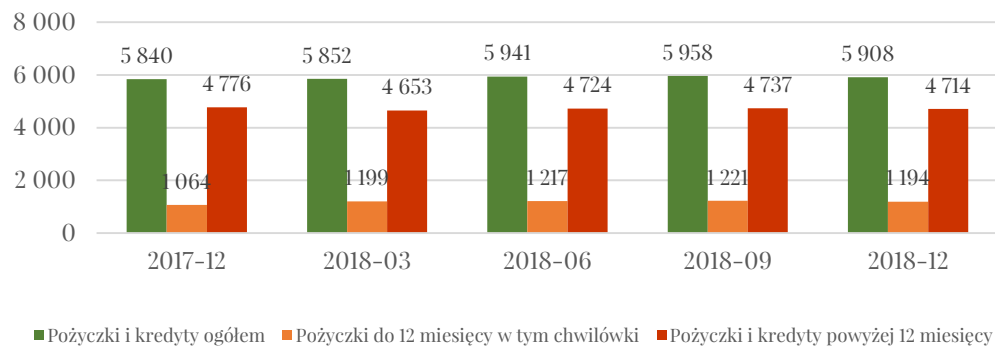


Struktura funduszy własnych kas na koniec grudnia 2018r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

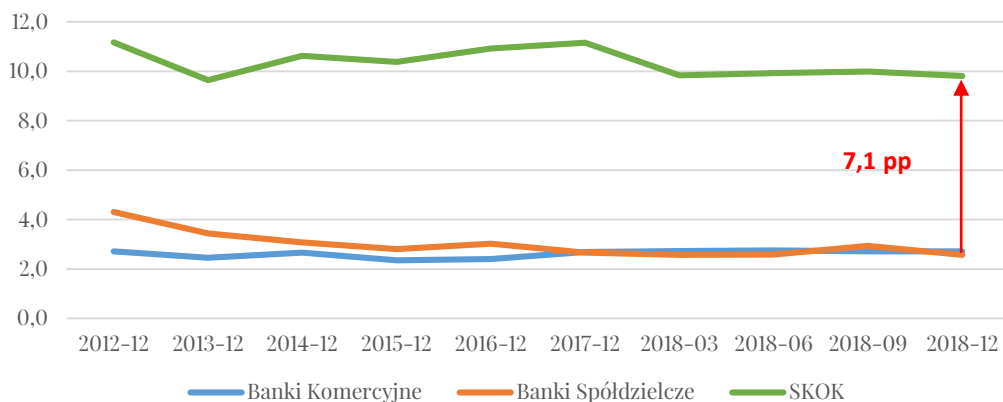
Wyszczególnienie	2018-12
Fundusz zasobowy	69 692
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	2 223
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	361 787
Zobowiązania podporządkowane	53 492
Fundusz z aktualizacji wyceny	308 111
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	22 296
Straty do pokrycia	-518 018
Suma funduszu własnych	298 937

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

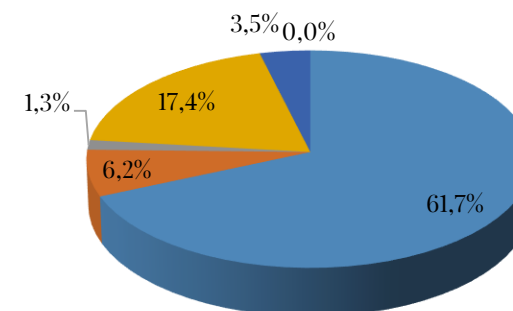
Struktura portfela kredytowego wg terminów zapadalności na koniec poszczególnych kwartałów (w mln zł)



Rozpiętość odsetkowa



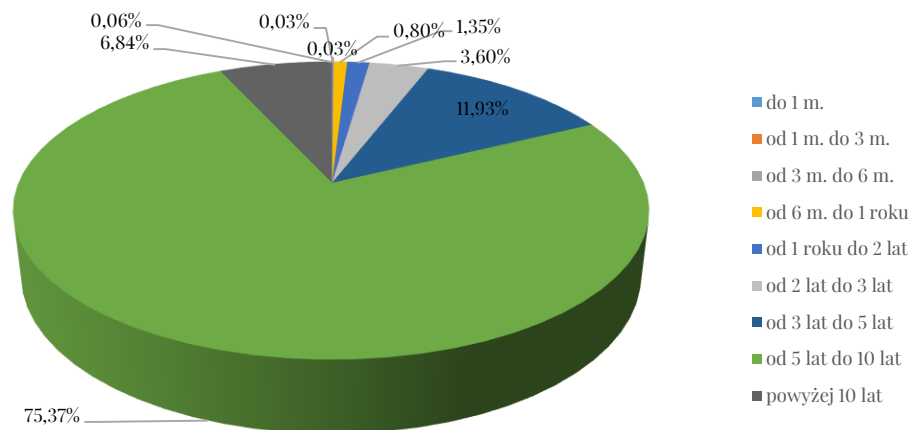
Struktura aktywów sektora kas wg stanu na (grudzień 2018 r.)



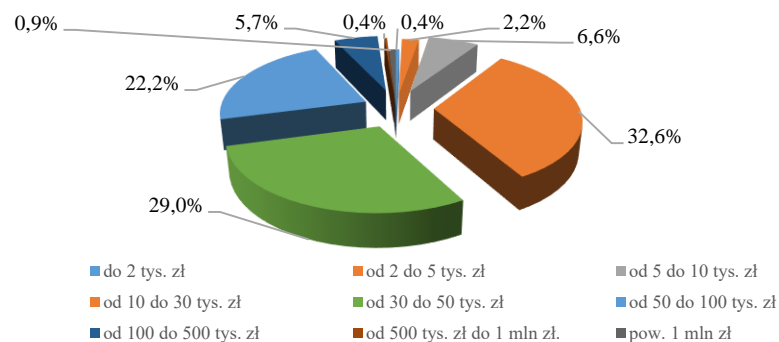
- Kredyty i pożyczki
- Udziały i akcje
- Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
- Lokaty w Kasie Krajowej
- Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- Inne aktywa finansowe

Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

Struktura portfela kredytowego wg terminów pierwotnych (grudzień 2018 r.)



Struktura portfela kredytowego (grudzień 2018 r.)

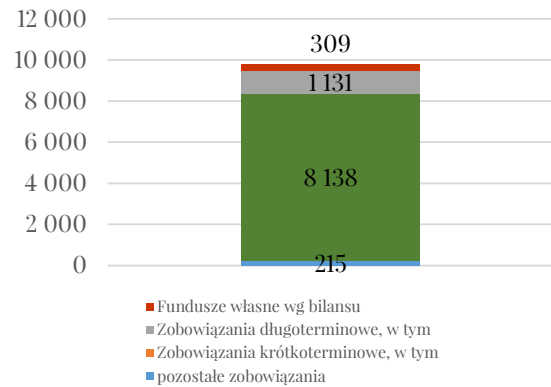


Struktura portfela kredytowego (grudzień 2018 r.)

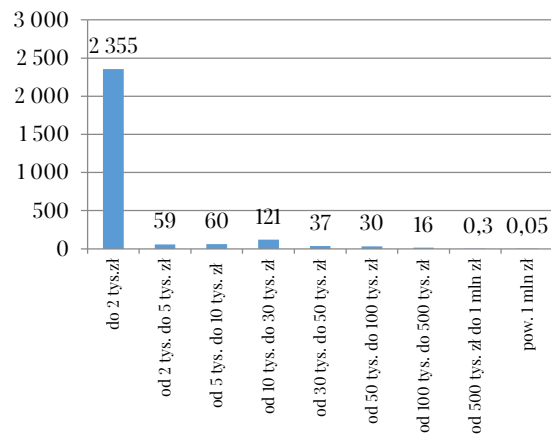
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość (tys. zł)	w tym restrukturyzacje
Razem	431 118	5 906 116	434 434
do 2 tys. zł	40 410	25 977	281
od 2 do 5 tys. zł	62 147	130 621	2 831
od 5 do 10 tys. zł	81 538	391 071	15 866
od 10 do 30 tys. zł	153 168	1 922 876	119 851
od 30 do 50 tys. zł	62 405	1 713 673	128 823
od 50 do 100 tys. zł	28 625	1 310 930	118 824
od 100 do 500 tys. zł	2 746	336 346	32 670
od 500 tys. zł do 1 mln zł	47	20 935	5 027
pow. 1 mln zł	32	53 688	10 260

Źródła finansowania działalności kas

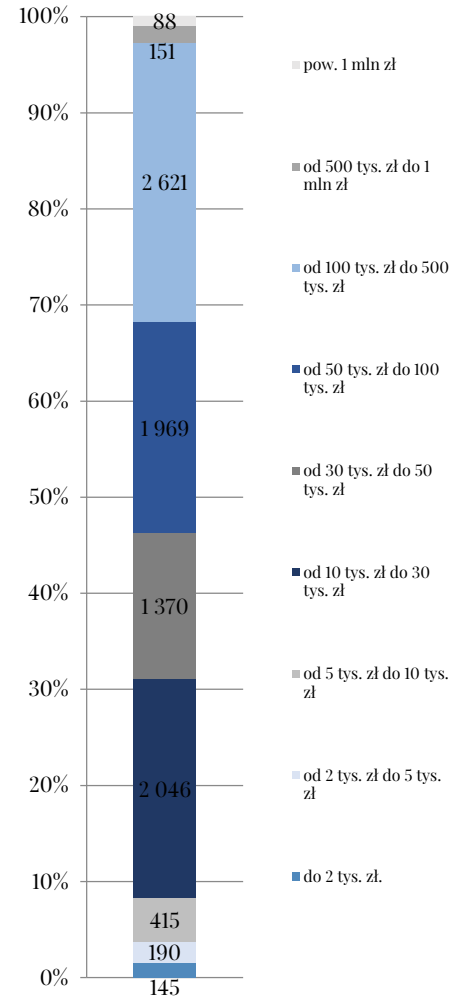
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (grudzień 2018 r.)



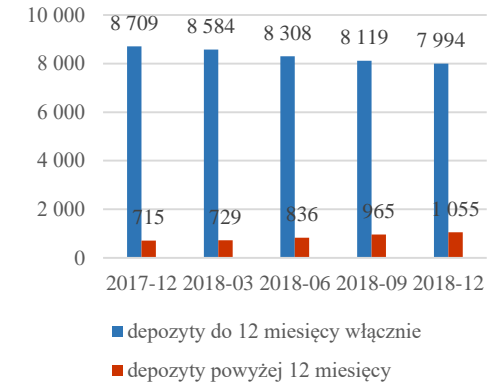
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (grudzień 2018 r.)



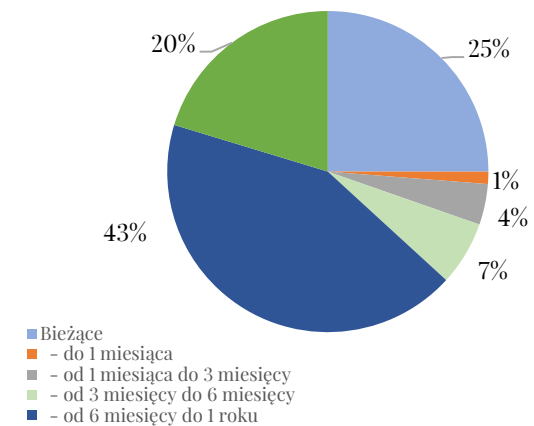
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (grudzień 2018 r.)



Struktura depozytów w okresach (mln zł)

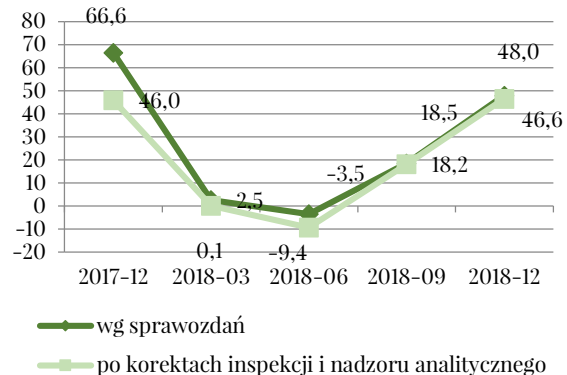


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (grudzień 2018 r.)

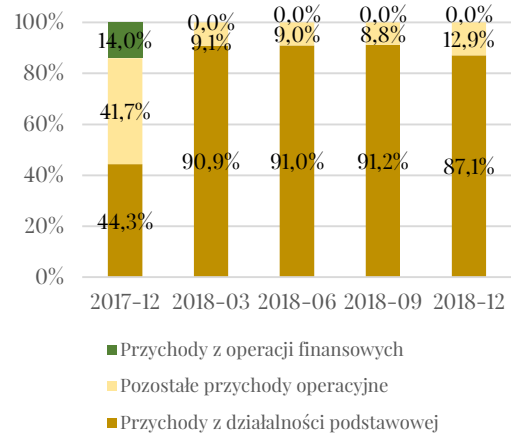


Wyniki sektora skok (1)

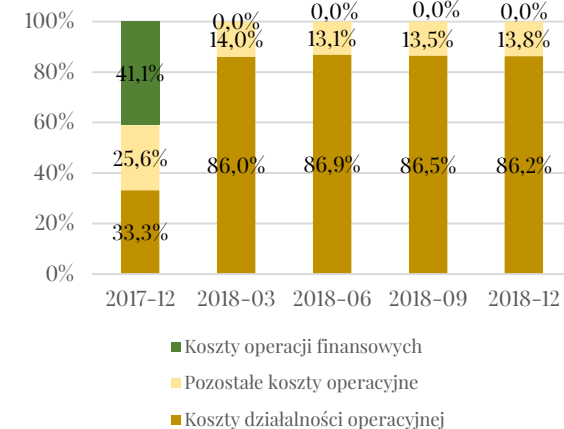
Wynik finansowy netto sektora SKOK
(mln zł)



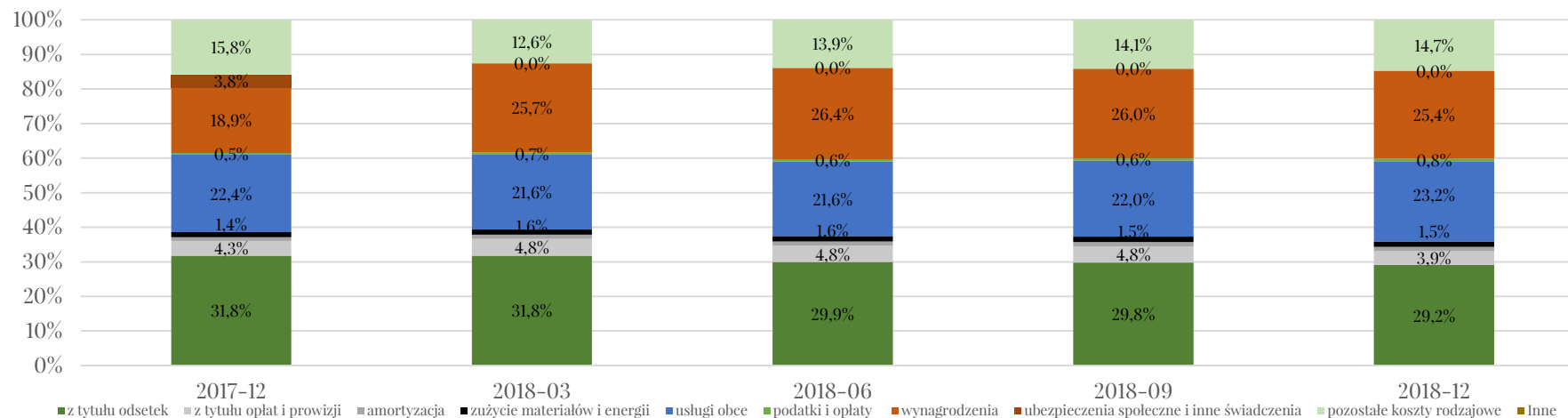
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

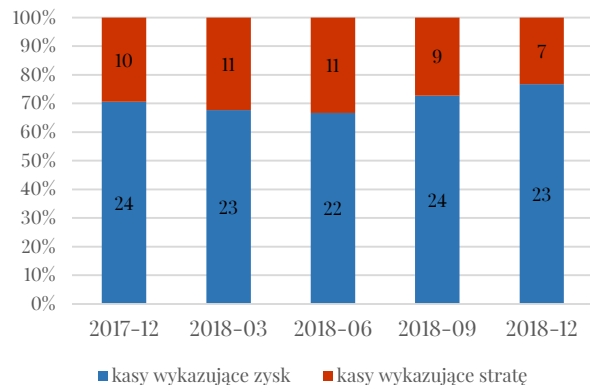


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas



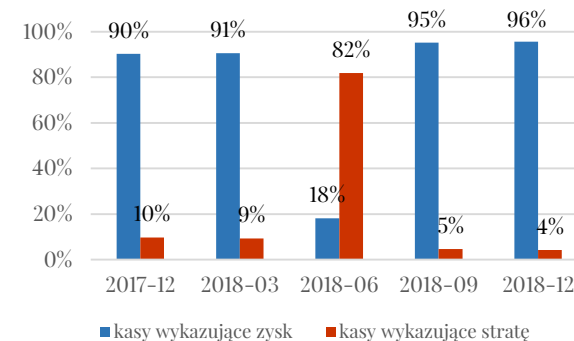
Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

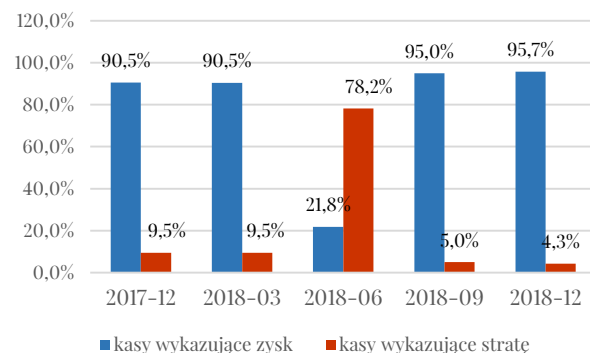


Wynik finansowy sektora kas na koniec grudnia 2018 r. był dodatni. Zysk netto wykazało 23 kasy z 30 działających. Na koniec grudnia 2018 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie zysk netto w wysokości ok. 47,9 mln zł.

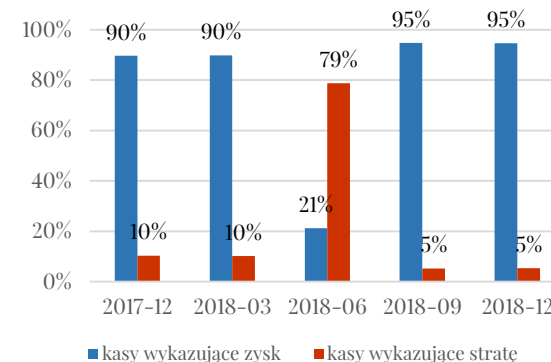
Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

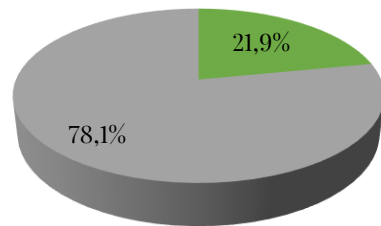


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



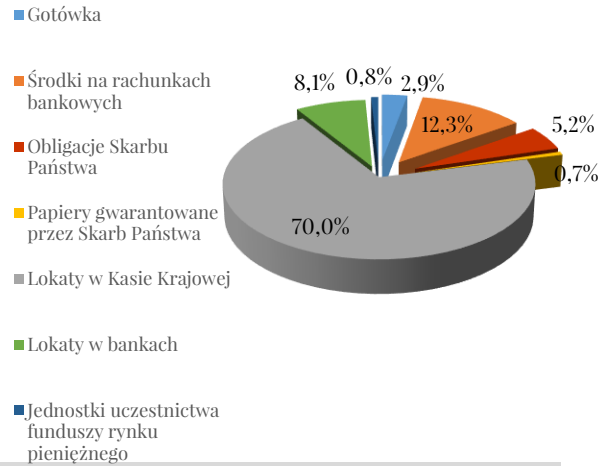
Ryzyko płynności

Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem (grudzień 2018 r.)



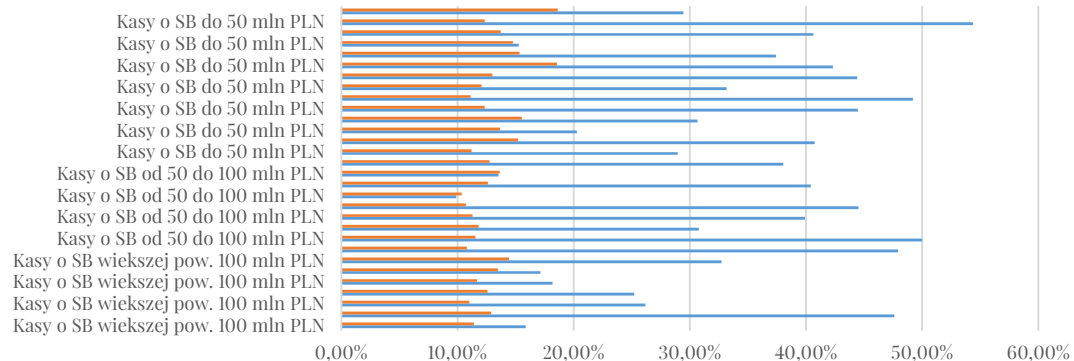
■ Aktywa płynne ■ Pozostałe Aktywa

Struktura środków płynnych kas (grudzień 2018 r.)



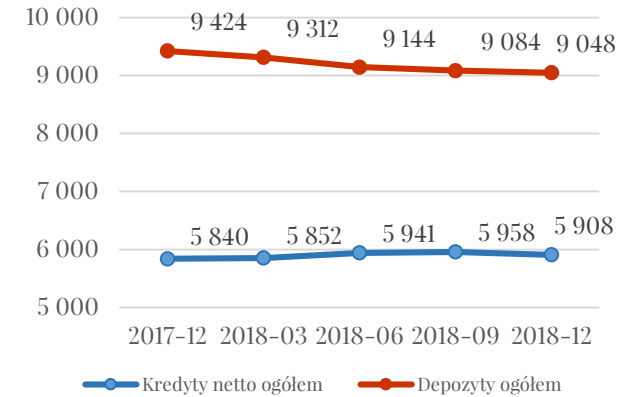
- Gotówka
- Środki na rachunkach bankowych
- Obligacje Skarbu Państwa
- Papiery gwarantowane przez Skarb Państwa
- Lokaty w Kasie Krajowej
- Lokaty w bankach
- Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego

Wskaźniki płynności kas (grudzień 2018 r.)

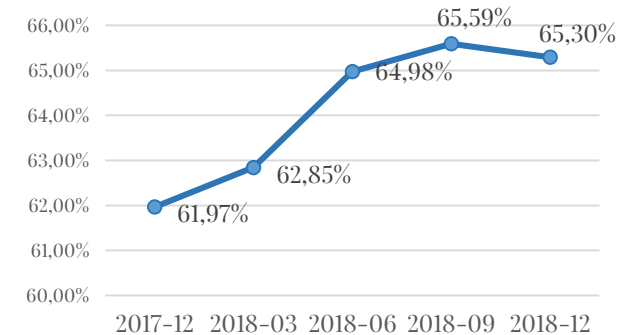


■ Wskaźnik rezerwy płynnej % ■ Wskaźnik aktywów płynnych

Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)

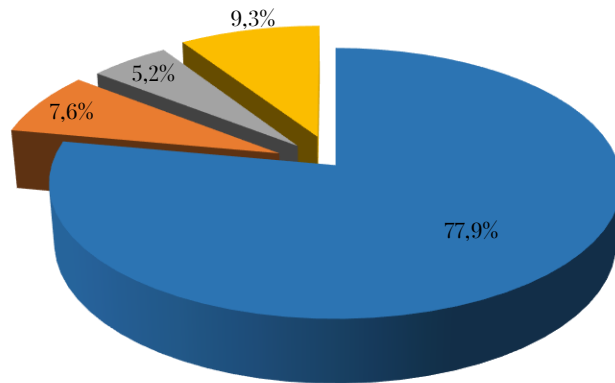


Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



Ryzyko kredytowe

Udział pożyczek i kredytów z uwzględnieniem terminowości obsługi
(grudzień 2018 r.)



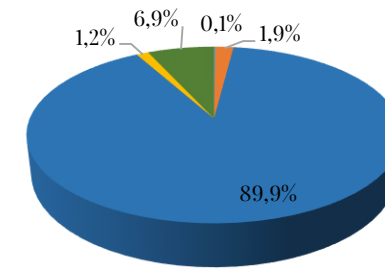
■ Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane

■ 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 2018 r.)



■ Inwestycyjne

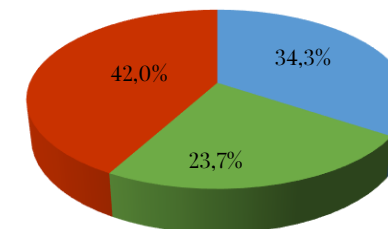
■ Operacyjne

■ Konsumpcyjne

■ W rachunku bieżącym

■ Na nieruchomości

Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania
(grudzień 2018 r.)



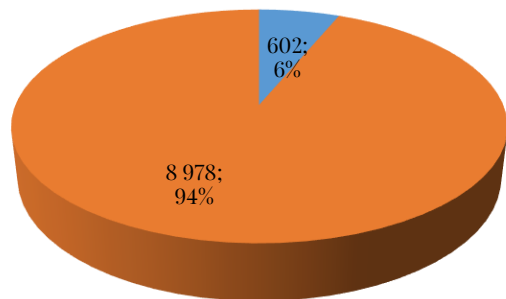
■ Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.

■ Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.

■ Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

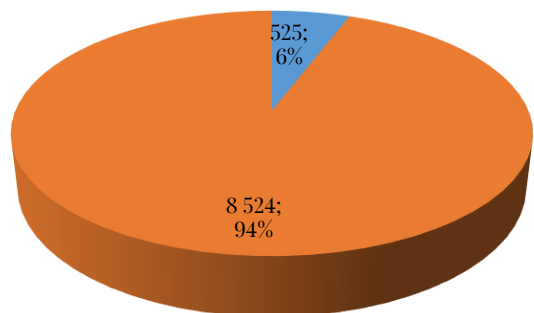
Postępowania naprawcze w kasach (1)

Aktywa kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (grudzień 2018 r.)



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Depozyty kas (w mln zł) zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora (grudzień 2018 r.)

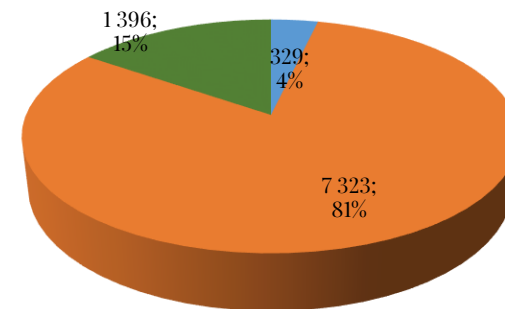


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

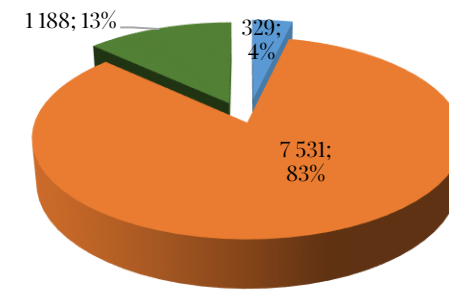
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności (grudzień 2018 r.)



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji (grudzień 2018 r.)

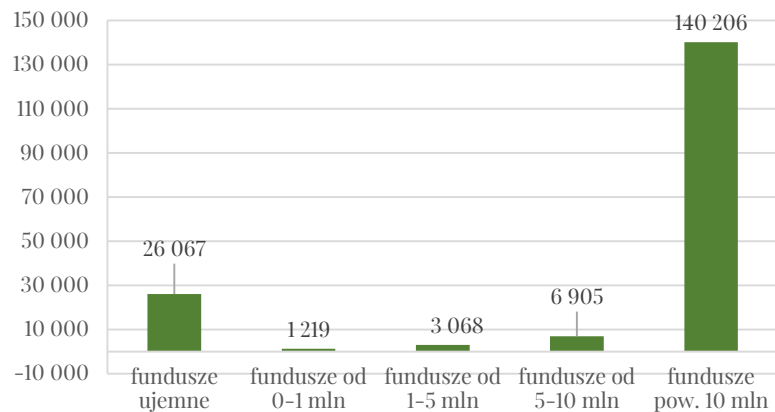


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

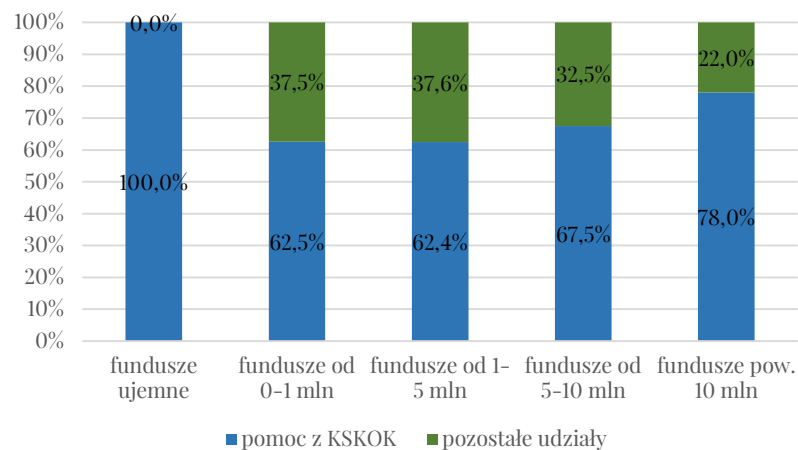
Postępowania naprawcze w kasach (2)

Pomoc finansowa Kasy Krajowej

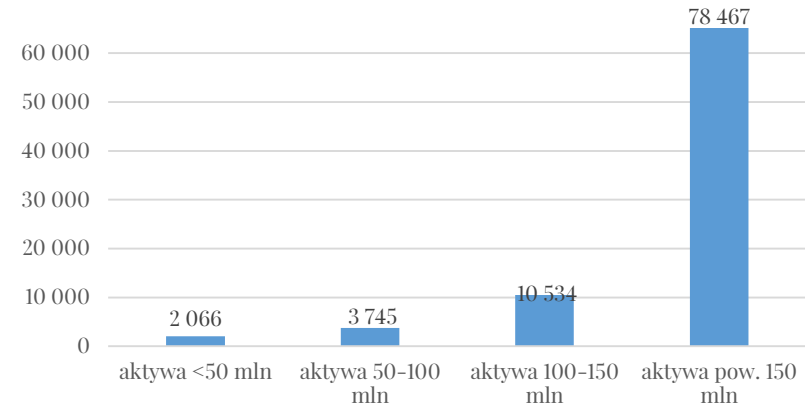
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej (tys. zł)
wg wielkości funduszy własnych kas (grudzień 2018 r.)



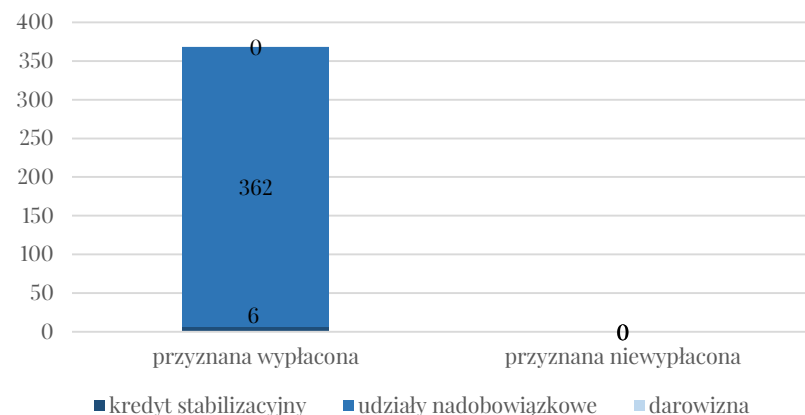
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów
w stosunku do funduszu udziałowego kas (grudzień 2018 r.)



Średnia wartość pomoc dla kas z Kasy Krajowej (tys. zł)
wg wielkości aktywów kas (grudzień 2018 r.)

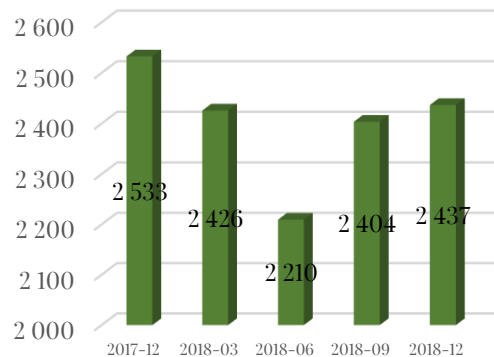


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł
(grudzień 2018 r.)

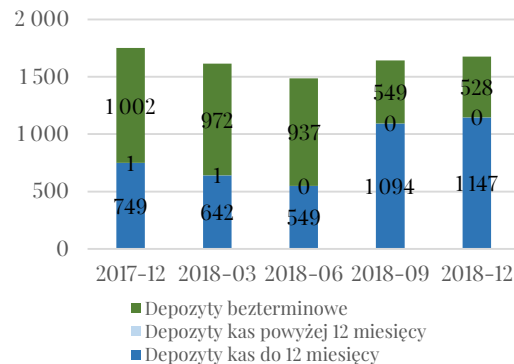


Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

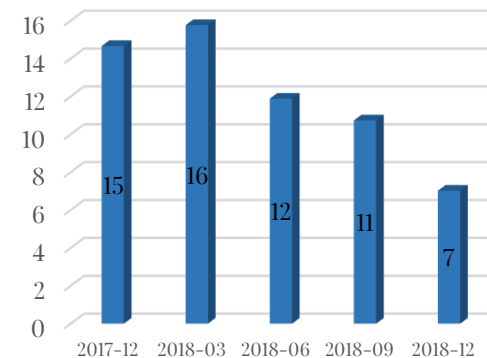
Aktywa (w mln zł)



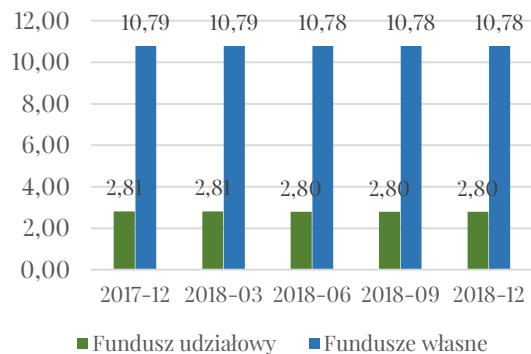
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



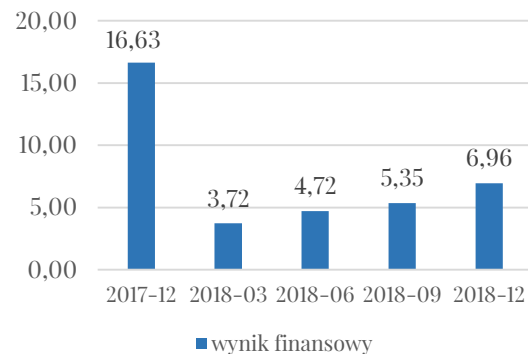
Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)



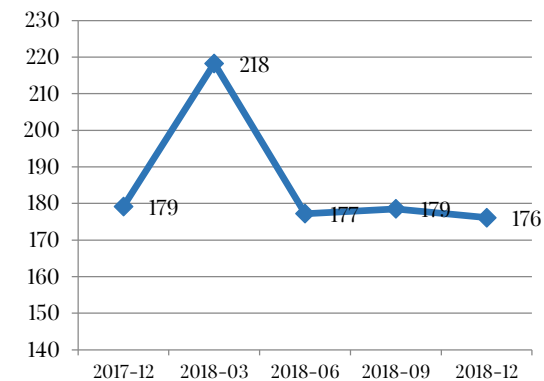
Fundusze własne (w mln zł)



Wynik finansowy netto (w mln zł)

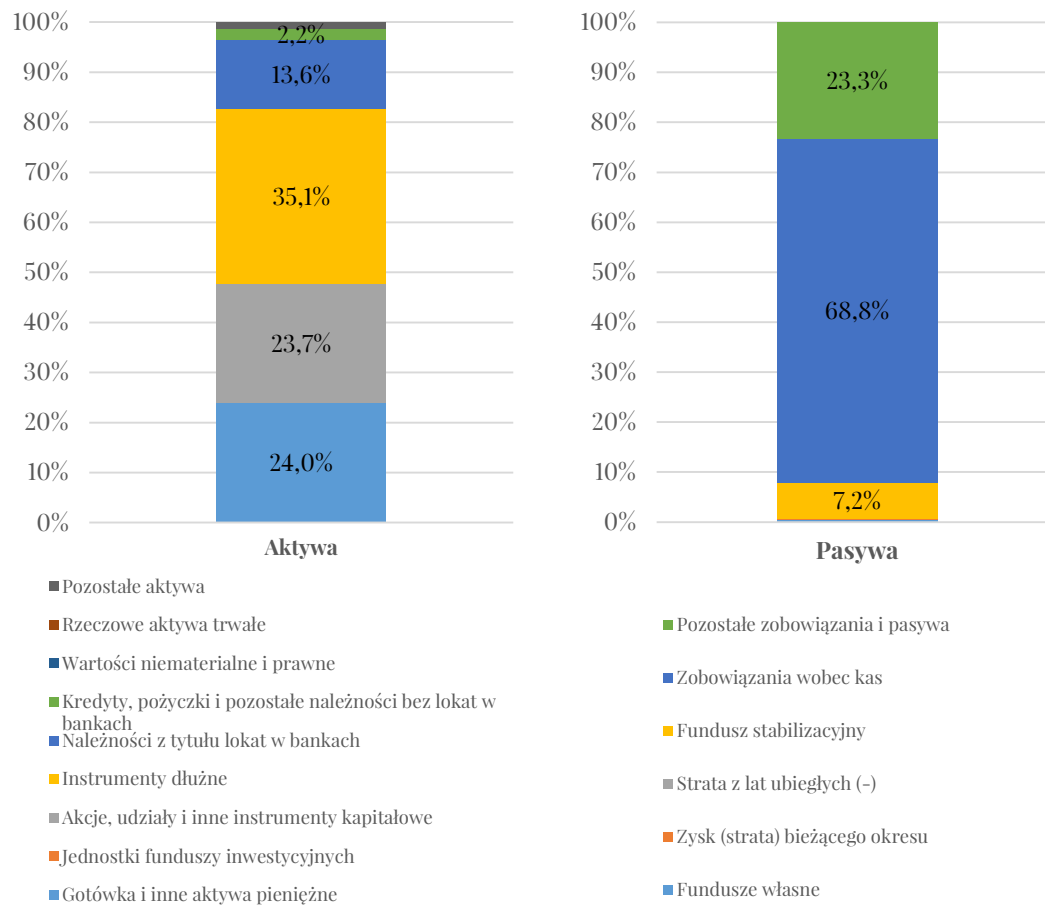


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)



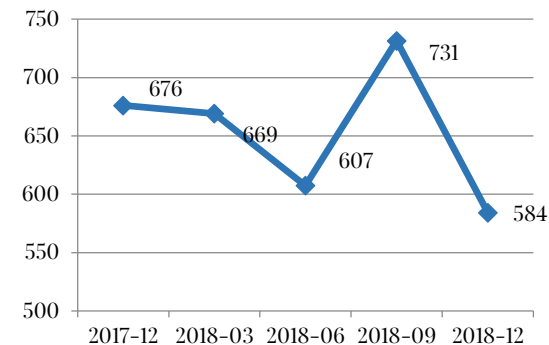
Struktura bilansu Kasy Krajowej

Struktura aktywów i pasywów Kasy Krajowej - w mln zł (grudzień 2018 r.)

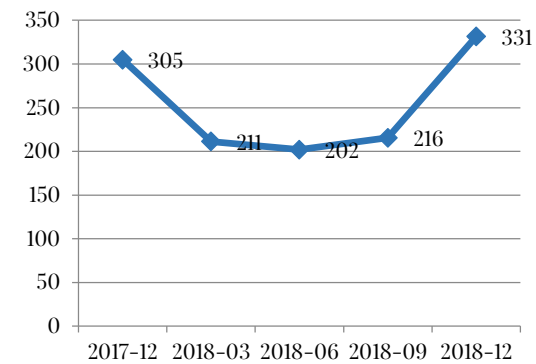


Istotną część aktywów Kasy Krajowej stanowią środki płynne. Natomiast jedynym źródłem finansowania jej działalności są środki pozyskane od kas (lokaty obowiązkowe i nieobowiązkowe oraz opłaty).

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