



KOMISJA
NADZORU
FINANSOWEGO

Raport o sytuacji w sektorze SKOK w I kwartale 2019 r.

Departament Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych i Instytucji Płatniczych

Warszawa, lipiec 2019

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

ZMIANY ORGANIZACYJNE W SEKTORZE

Na koniec I kwartału 2019 r. działało 29 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 I kwartału 2019 r.

PODSTAWOWE ZMIANY W BILANSACH KAS

- W I kwartale 2019 r. obniżeniu uległy w stosunku do początku roku:
 - aktywa o 70,51 mln zł, tj. o 0,72%,
 - depozyty o 69,24 mln zł, tj. o 0,77%.
- Jednocześnie wzrosły wartości:
 - portfela kredytowego netto o 40,19 mln zł, tj. 0,68%,
 - portfela kredytowego brutto o 89,05 mln zł, tj. o 1,34%,
 - portfela kredytów przeterminowanych o 3,77 mln zł, tj. o 0,26%,
 - salda odpisów aktualizujących 48,00 mln zł, tj. o 6,31%.
 - funduszy własnych o 16,92 mln zł, tj. o 5,68%.

ZMIANY W STRUKTURZE SEKTORA

- W I kwartale 2019 r. w stosunku do początku roku:
 - liczba kas prowadzących działalność zmniejszyła się o 1 podmiot,
 - liczba członków kas zmniejszyła się o ok. 3,17 tys., tj. o 0,2%,
 - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o ok. 1,15%, tj. o 10 placówek,
 - liczba zatrudnionych w kasach zmniejszyła się o ok. 2,71%, tj. o 61 osób.

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

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

- przeterminowanych wzrosła o 3,77 mln zł, tj. 0,26%,
- przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 66,91 mln zł, tj. 10,94%.

WYNIK FINANSOWY

Na koniec I kwartału 2019 r. 29 kas prowadzące działalność wykazały zysk netto w wysokości ok. 9,12 mln zł. Za I kwartał 2018 r. kasy wykazały zysk w wysokości 2,54 mln zł. Jednocześnie 10 kas wykazało stratę netto.

FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne kas prowadzących działalność na koniec I kwartału 2019 r. spadły o 31,85 mln zł, tj. o 9,18%, do 314,74 mln zł w stosunku do I kwartału 2018 r.

W I kwartale 2019 r. wzrósł współczynnik wypłacalności kas w stosunku do początku roku o 0,2 p.p. do poziomu 3,76%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

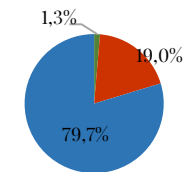
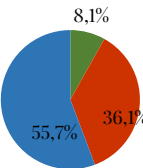
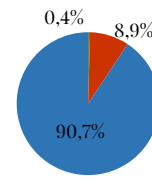
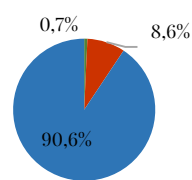
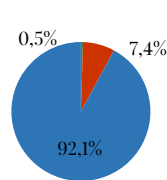
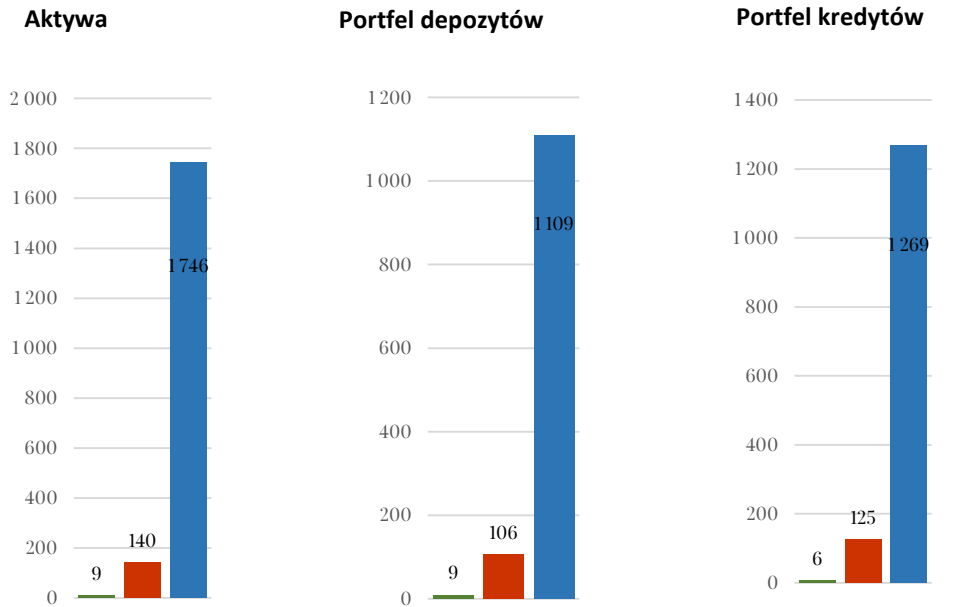
Na koniec I kwartału 2019 r. 18 kas objętych było postępowaniami naprawczymi, w tym 4 kasy realizowały programy naprawcze uzgodnione z KNF.

RYZIKO WYNIKU FINANSOWEGO

Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 1,58 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec I kwartału 2019 r. - wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (+) 313,16 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (+) 3,74%.

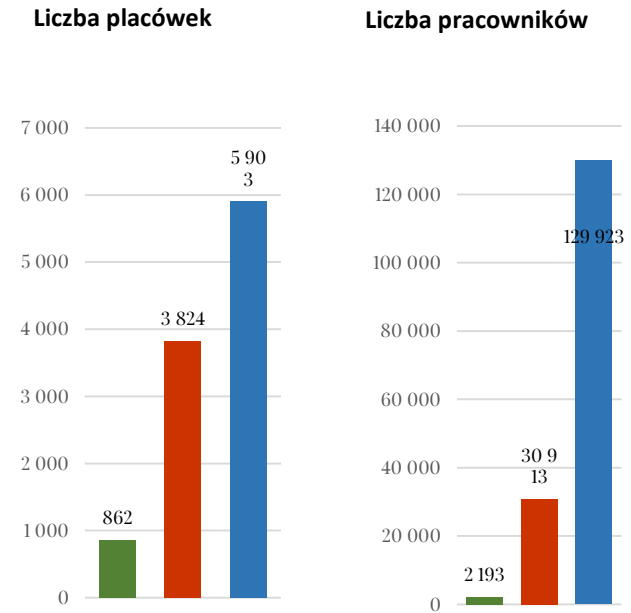
Sektor skok na tle sektora finansowego

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



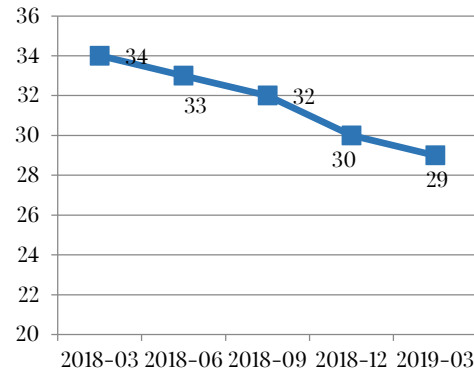
■ SKOK ■ Banki Spółdzielcze ■ Banki Komercyjne

Organizacja sprzedaży - marzec 2019 r.

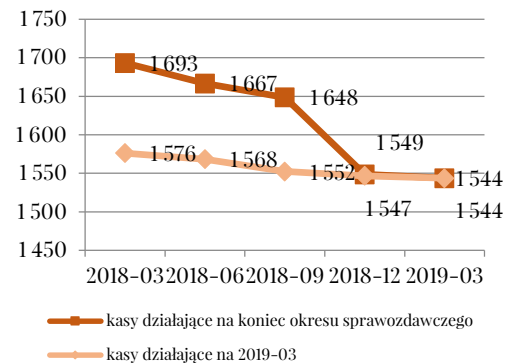


Podstawowe informacje o skok (1)

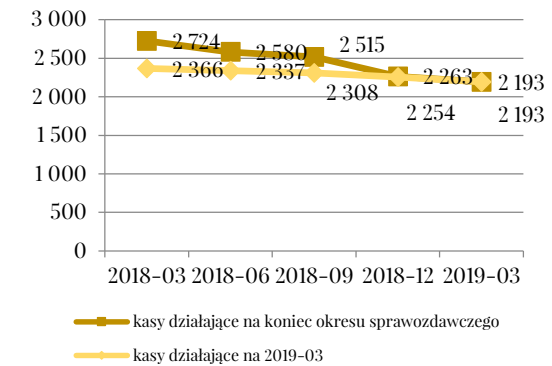
Liczba kas prowadzących działalność



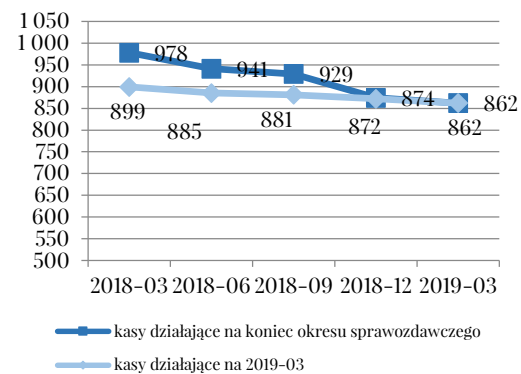
Liczba członków kas (w tys.)



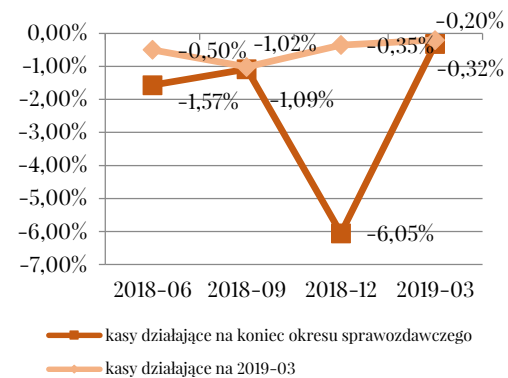
Zatrudnienie w kasach (liczba etatów)



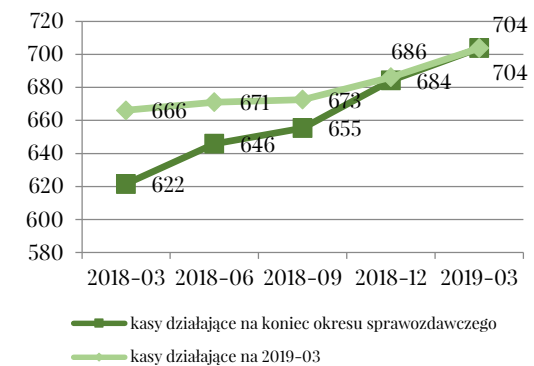
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

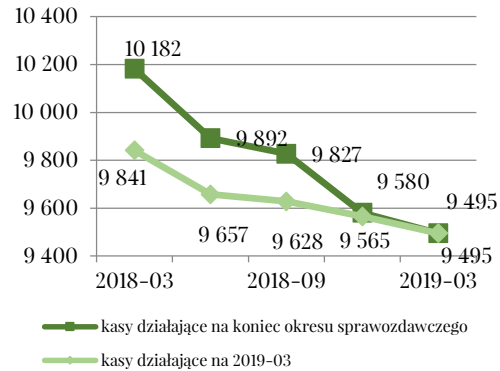


Liczba członków na jednego pracownika

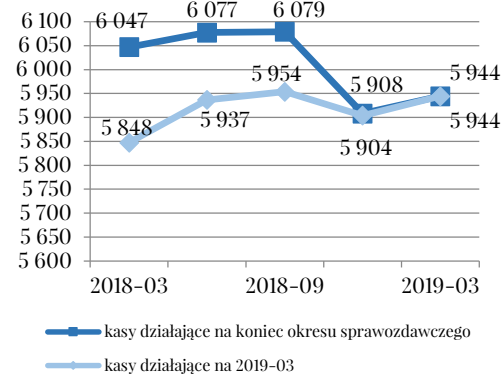


Podstawowe informacje o skok (2)

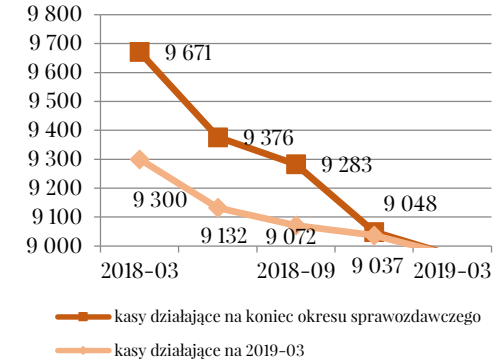
Aktywa kas (w mln zł)



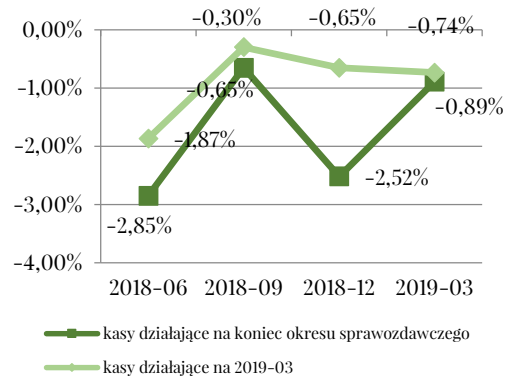
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



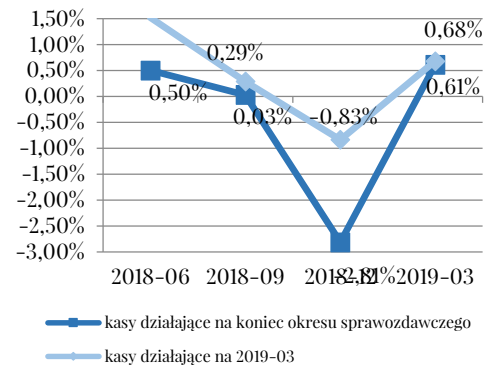
Depozyty (w mln zł)



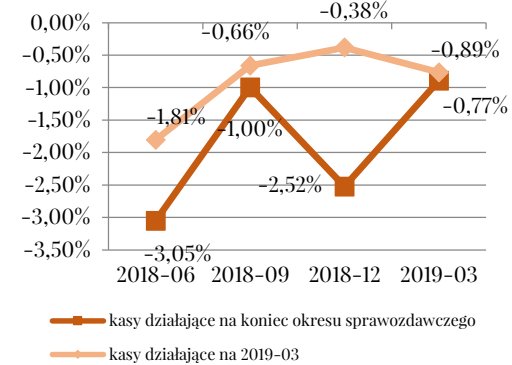
Aktywa - dynamika zmian



Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian

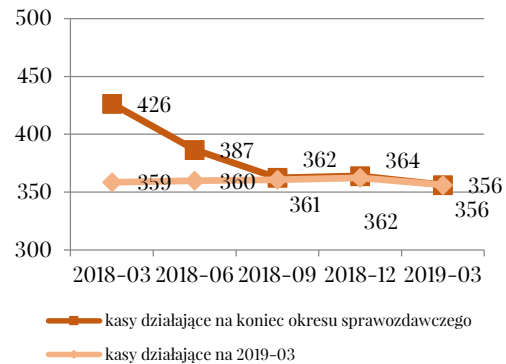


Depozyty - dynamika zmian

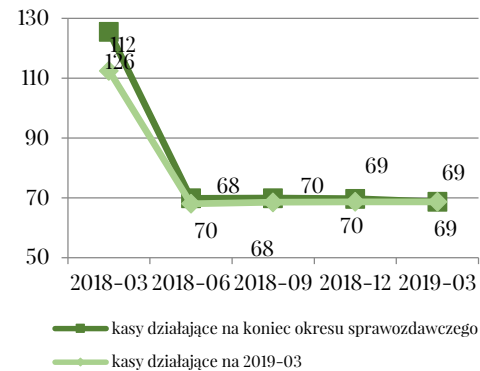


Fundusz udziałowy i zasobowy skok

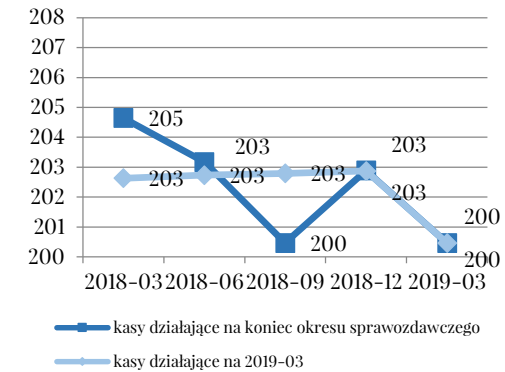
Wartość udziałów członkowskich (w mln zł)



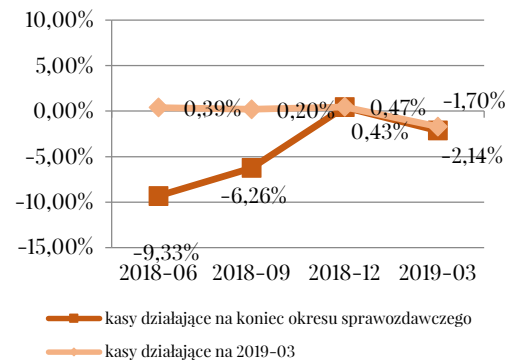
Wartość funduszu zasobowego (w mln zł)



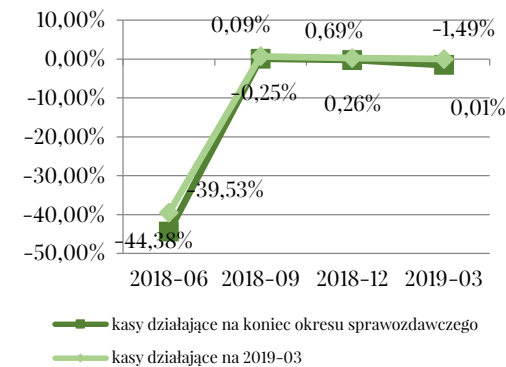
Liczba zadeklarowanych udziałów (w mln)



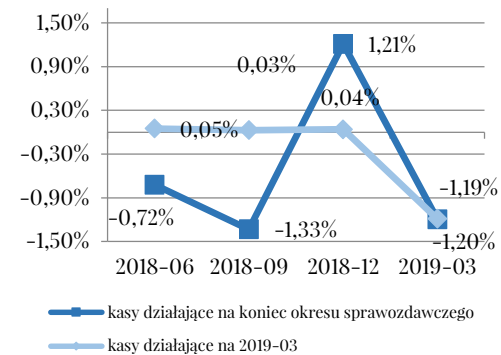
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



Fundusz zasobowy - dynamika zmian

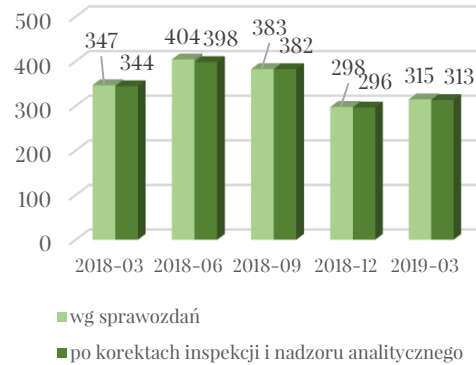


Liczba zadeklarowanych udziałów - dynamika zmian

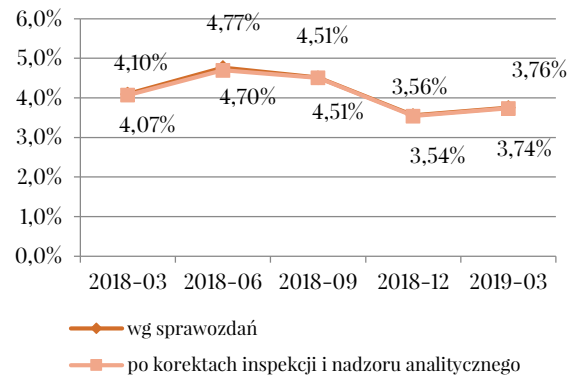


Adekwatność kapitałowa (1)

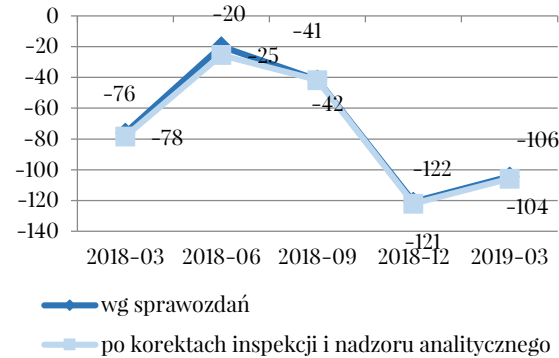
Wysokość funduszy własnych w skok (mln zł)



Współczynnik wypłacalności w sektorze skok

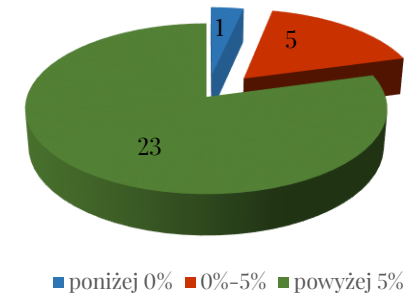


Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w mln zł)

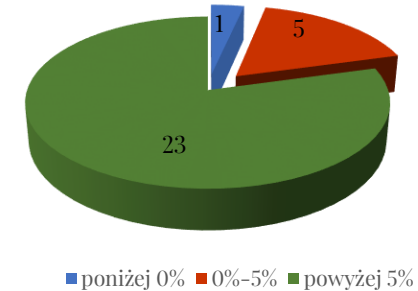


Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie funduszy własnych w kasach o ok. 1,58 mln zł.

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

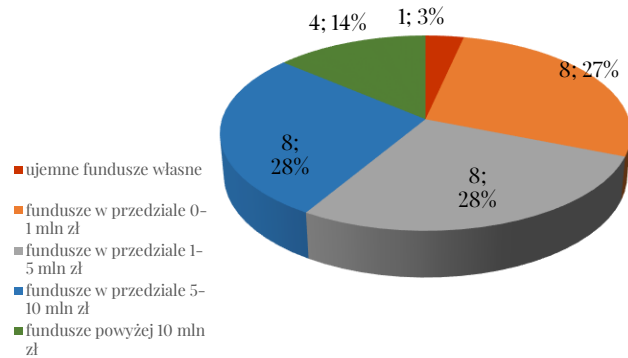


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF (marzec 2019 r.)

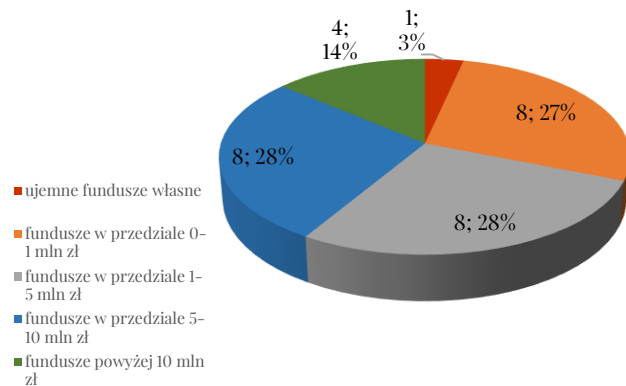


Adekwatność kapitałowa (2)

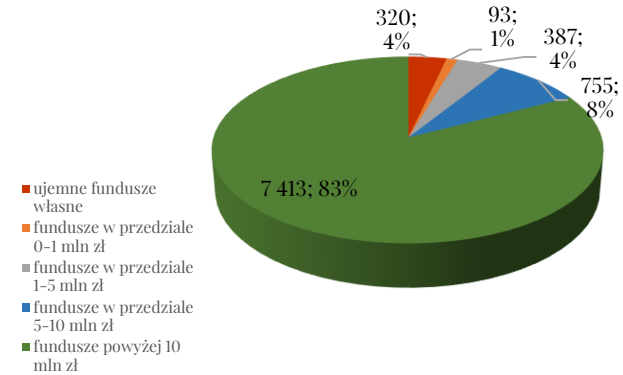
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych wg ustawy o skok (marzec 2019 r.)



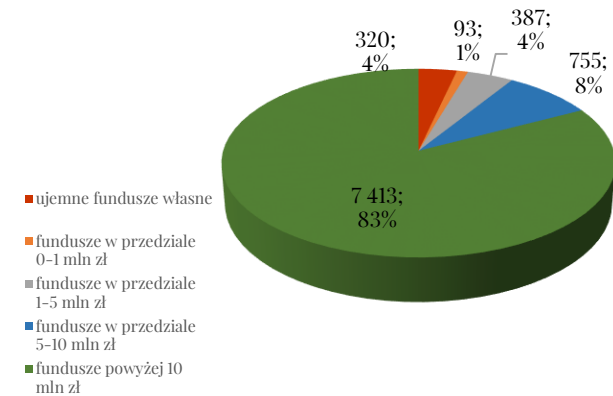
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (marzec 2019 r.)



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

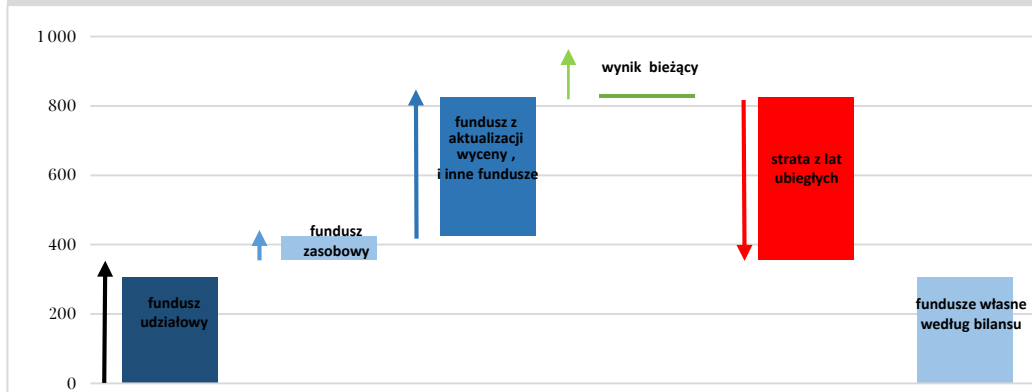


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok - w mln zł - po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego (marzec 2019 r.)

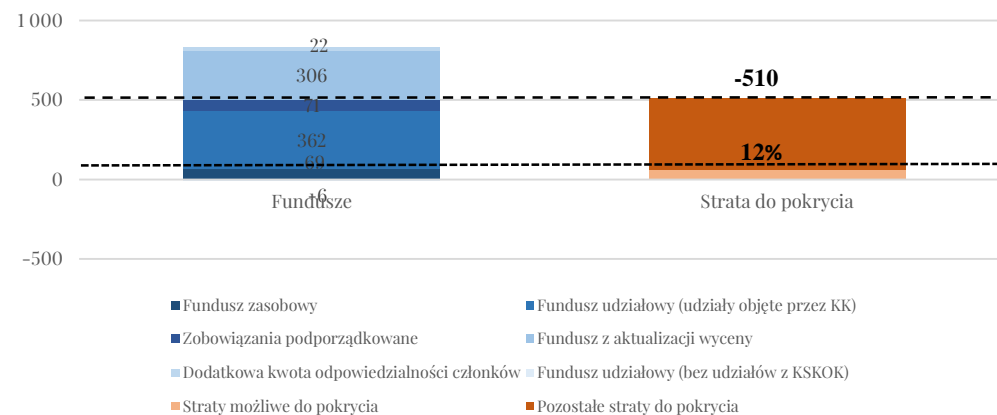


Adekwatność kapitałowa (3)

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



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

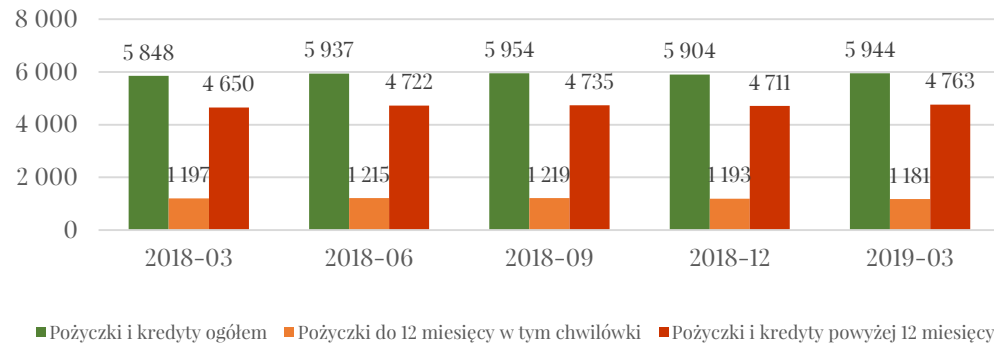


Struktura funduszy własnych kas na koniec marca 2019 r. wg danych sprawozdawczych (dane w tys. zł)

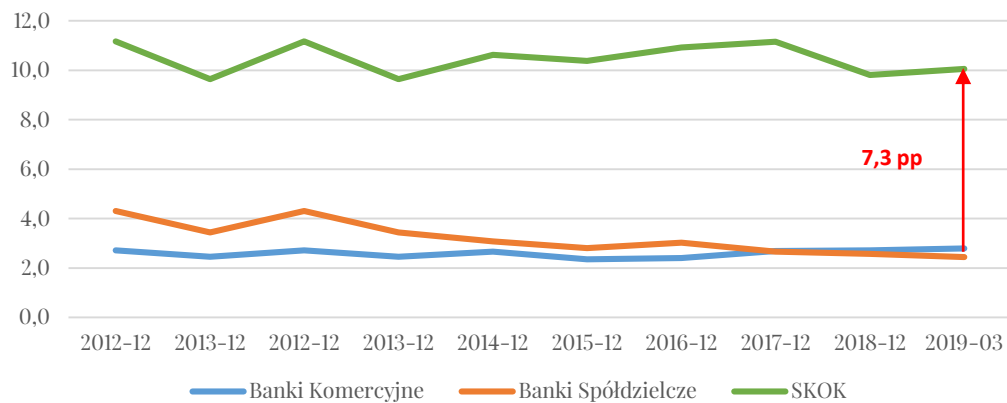
Wyszczególnienie	2019-03
Fundusz zasobowy	68 655
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	-6 133
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KSKOK)	362 353
Zobowiązania podporządkowane	71 353
Fundusz z aktualizacji wyceny	306 483
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	22 000
Straty do pokrycia	-509 918
Suma funduszu własnych	314 739

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

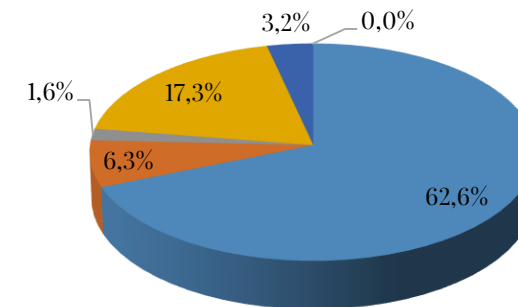
Struktura portfela kredytowego wg terminów zapadalności na koniec poszczególnych kwartałów (w mln zł)



Rozpiętość odsetkowa



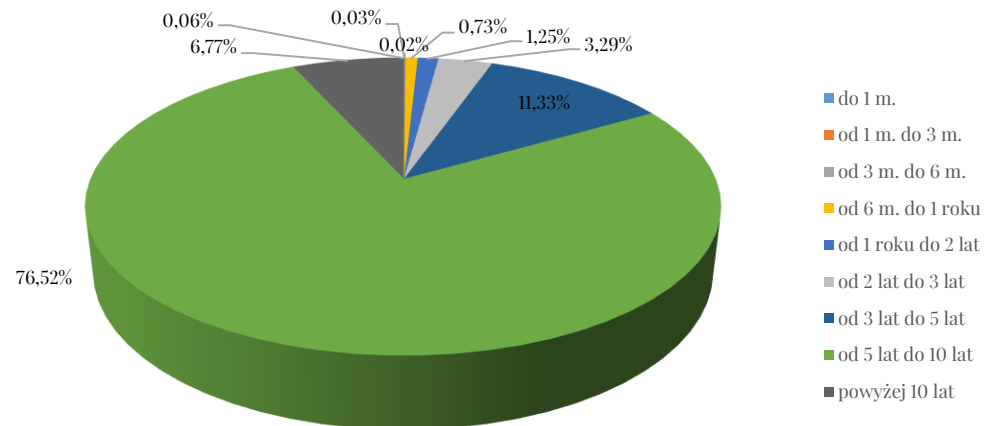
Struktura aktywów sektora kas wg stanu na (marzec 2019 r.)



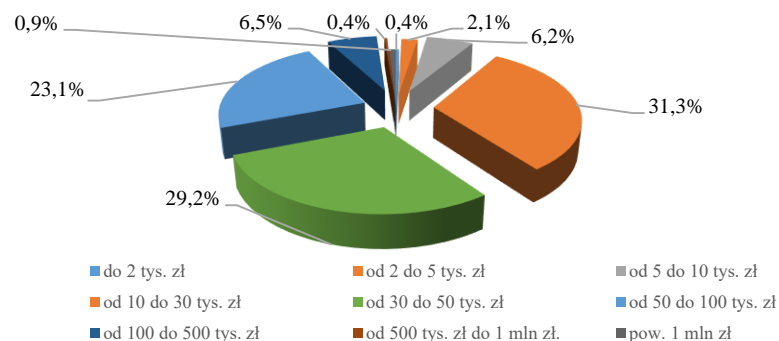
- Kredyty i pożyczki
- Udziały i akcje
- Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe
- Lokaty w Kasie Krajowej
- Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
- Inne aktywa finansowe

Działalność inwestycyjna i kredytowa (2)

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



Struktura portfela kredytowego (marzec 2019 r.)

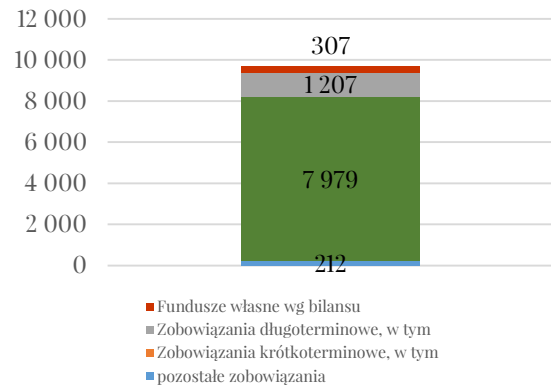


Struktura portfela kredytowego (marzec 2019 r.)

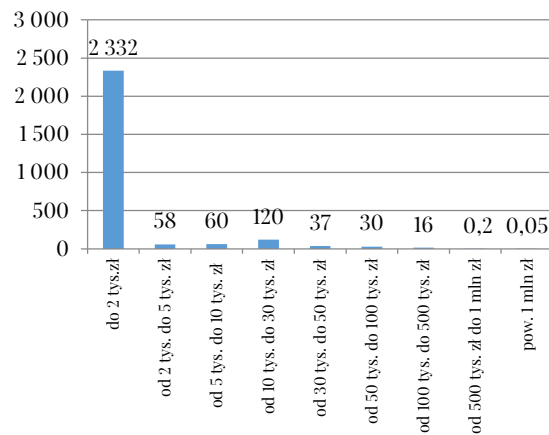
Wyszczególnienie	Liczba rachunków	Wartość (tys. zł)	w tym restrukturyzacje
Razem	424 139	5 942 150	441 555
do 2 tys. zł	37 795	23 452	281
od 2 do 5 tys. zł	60 202	125 365	2 813
od 5 do 10 tys. zł	78 282	365 837	16 044
od 10 do 30 tys. zł	151 006	1 860 445	122 527
od 30 do 50 tys. zł	63 778	1 733 186	132 855
od 50 do 100 tys. zł	29 846	1 372 492	119 451
od 100 do 500 tys. zł	3 150	386 548	32 520
od 500 tys. zł do 1 mln zł	50	22 190	4 774
pow. 1 mln zł	30	52 635	10 290

Źródła finansowania działalności kas

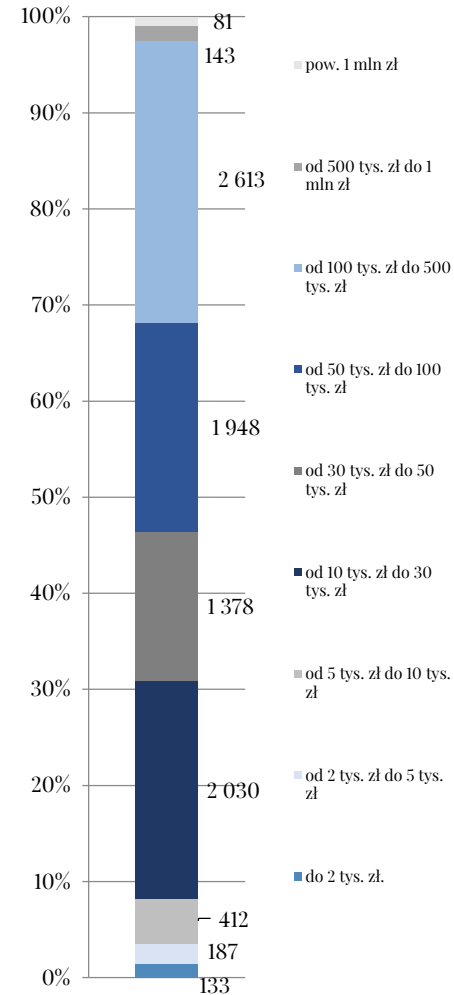
Struktura finansowania działalności kas w mln zł (marzec 2019 r.)



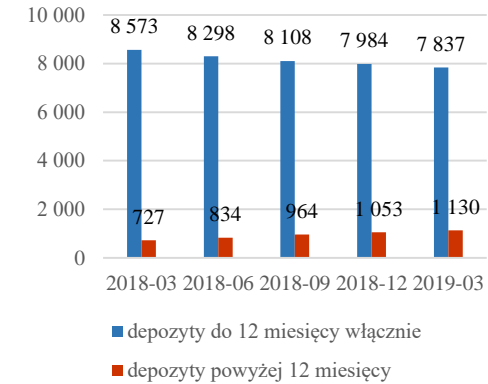
Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (marzec 2019 r.)



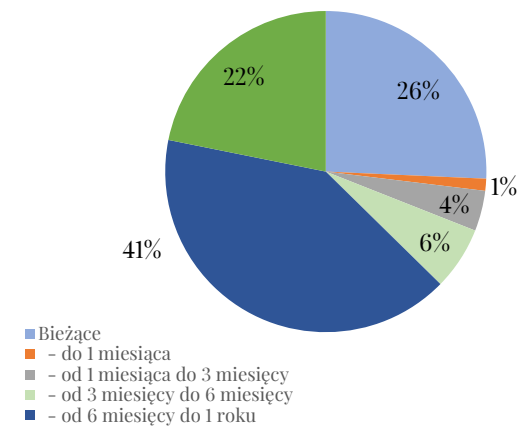
Struktura depozytów terminowych wg kwoty (marzec 2019 r.)



Struktura depozytów w okresach (mln zł)

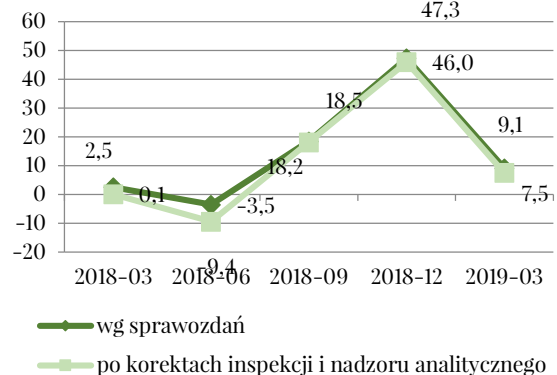


Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (marzec 2019 r.)

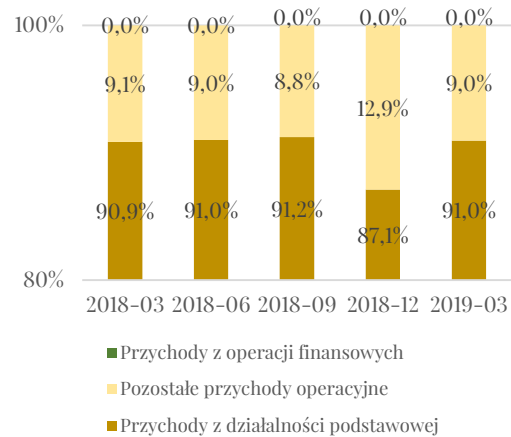


Wyniki sektora skok (1)

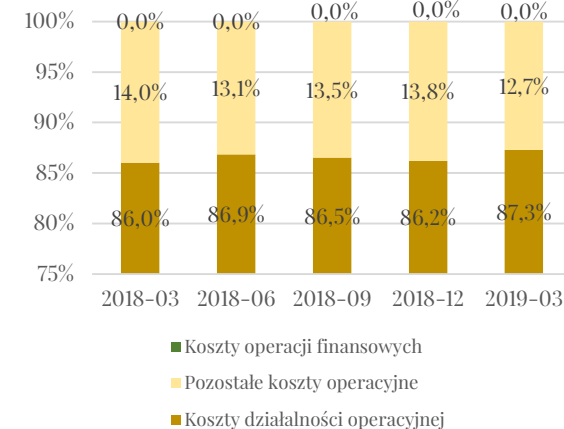
Wynik finansowy netto sektora SKOK
(mln zł)



Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas

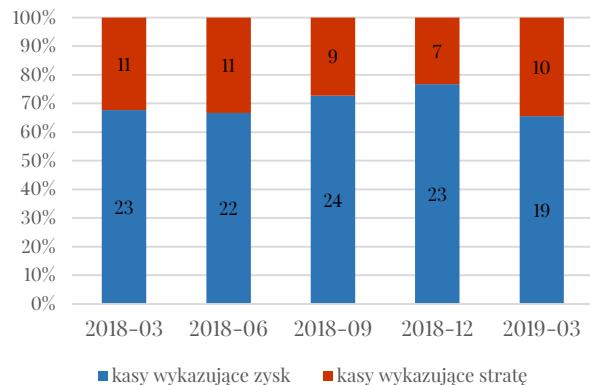


Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas



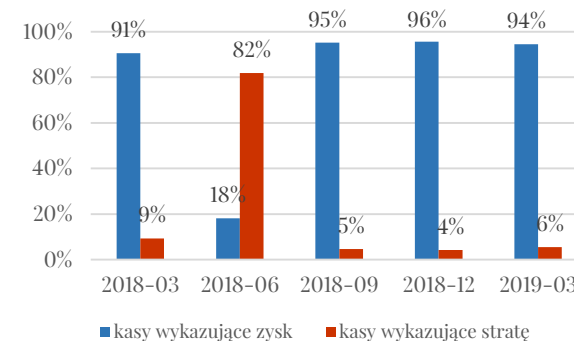
Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

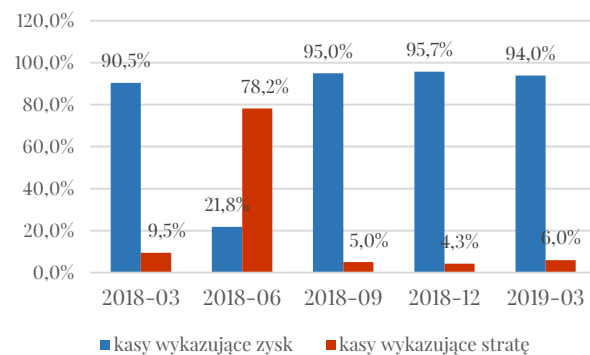


Wynik finansowy sektora kas na koniec marca 2019 r. był dodatni. Zysk netto wykazało 19 kas z 29 działających. Na koniec marca 2019 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie zysk netto w wysokości ok. 9,1 mln zł.

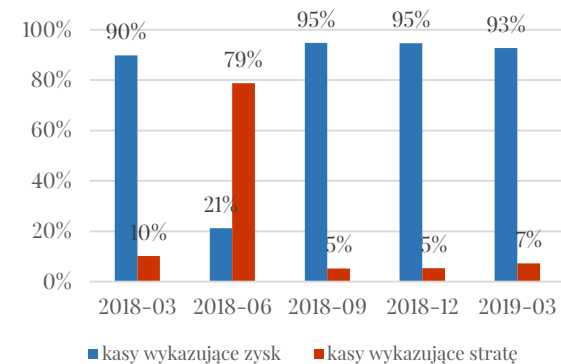
Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

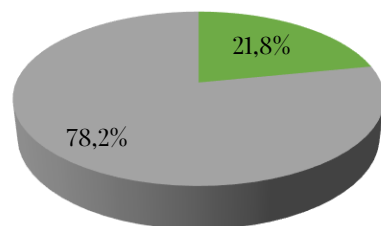


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



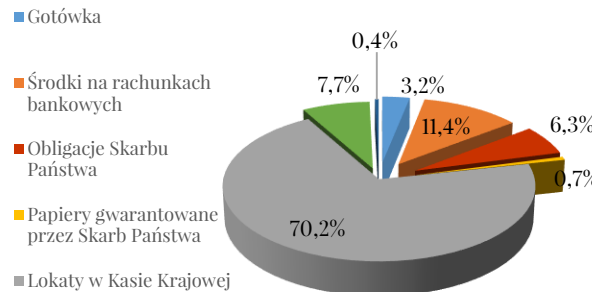
Ryzyko płynności

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



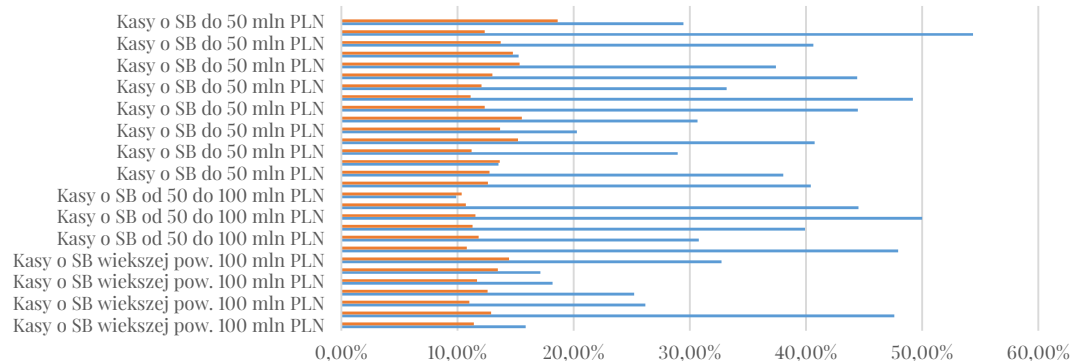
■ Aktywa płynne ■ Pozostałe Aktywa

Struktura środków płynnych kas (marzec 2019 r.)



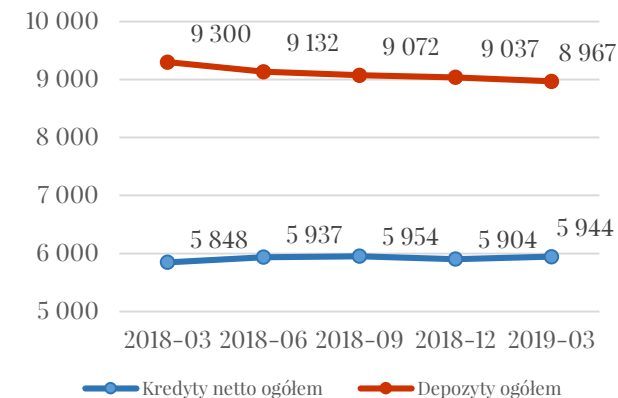
■ Lokaty w bankach
■ Jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego

Wskaźniki płynności kas (marzec 2019 r.)

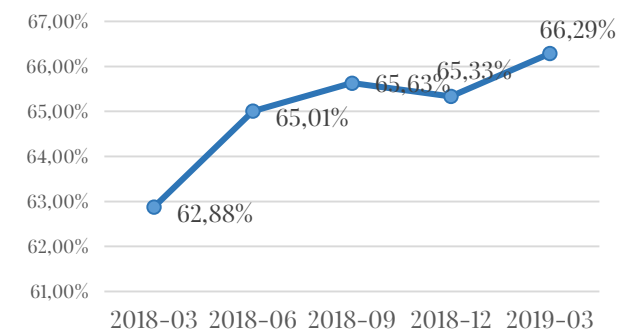


■ Wskaźnik rezerwy płynnej % ■ Wskaźnik aktywów płynnych

Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)

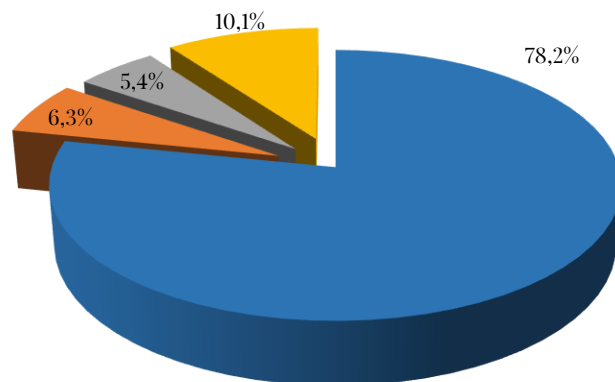


Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas



Ryzyko kredytowe

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



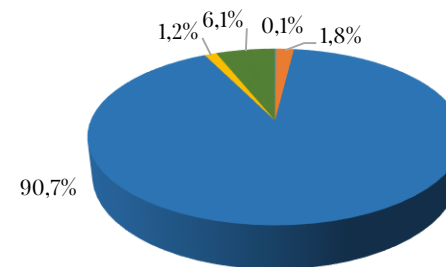
■ Pożyczki i kredyty nieprzeterminowane

■ 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
(marzec 2019 r.)



■ Inwestycyjne

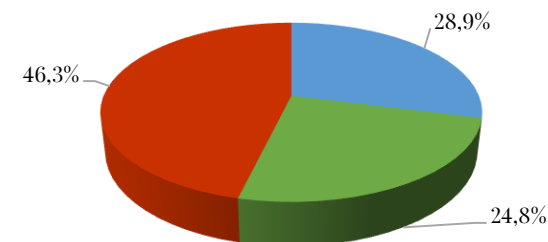
■ Operacyjne

■ Konsumpcyjne

■ W rachunku bieżącym

■ Na nieruchomości

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



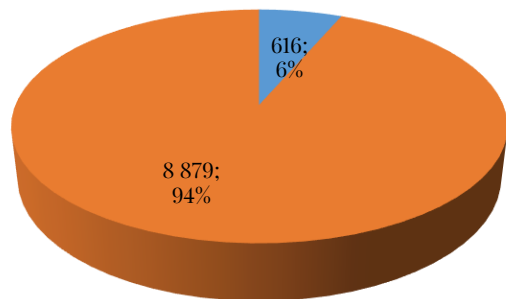
■ Pożyczki i kredyty przeterminowane pon. 3 mies.

■ Pożyczki i kredyty przeterminowane od 3 do 12 mies.

■ Pożyczki i kredyty przeterminowane pow. 12 mies.

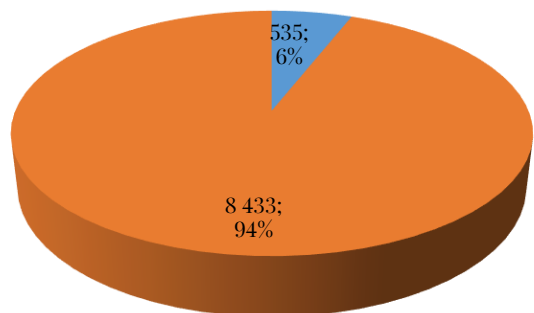
Postępowania naprawcze w kasach (1)

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



■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

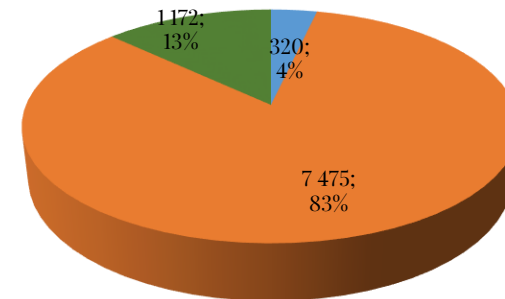


■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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

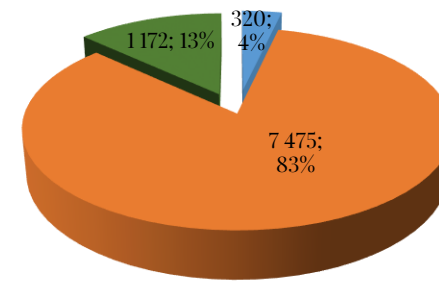
- istnieje zagrożenie wystąpienia straty w jej działalności lub
- wystąpiła strata w jej działalności lub też
- istnieje zagrożenie powstania niewypłacalności kasy.

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



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

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



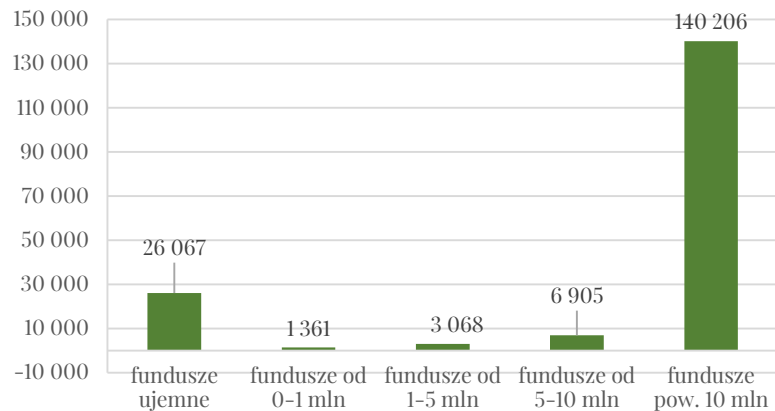
■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

Postępowania naprawcze w kasach (2)

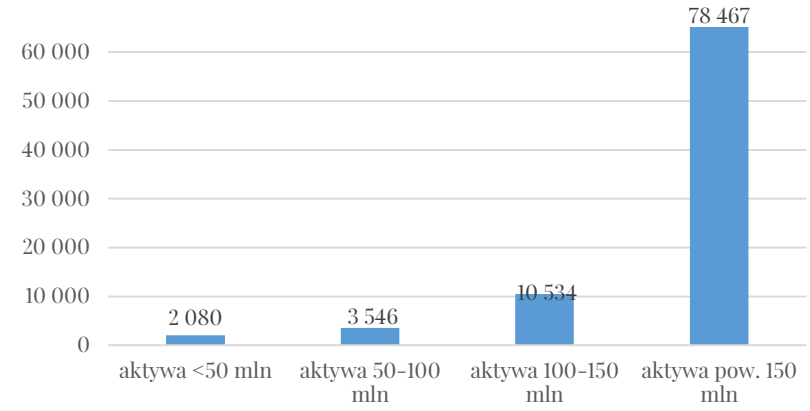
Pomoc finansowa Kasy Krajowej



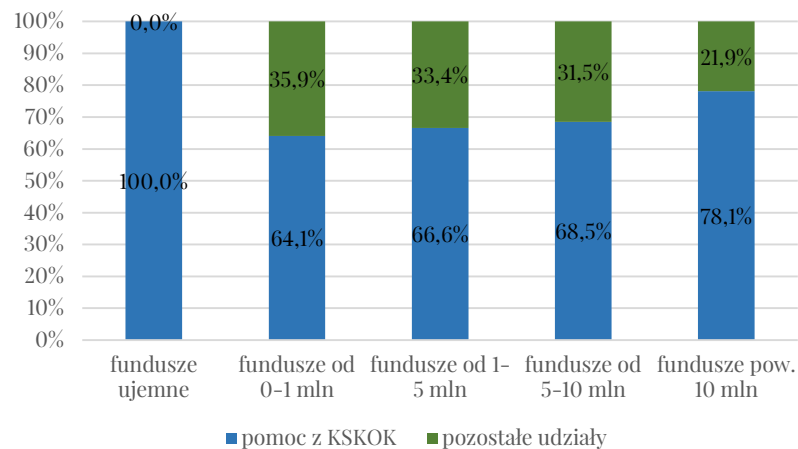
Średnia wartość pomocy dla kas z Kasy Krajowej (tys. zł)
wg wielkości funduszy własnych kas (marzec 2019 r.)



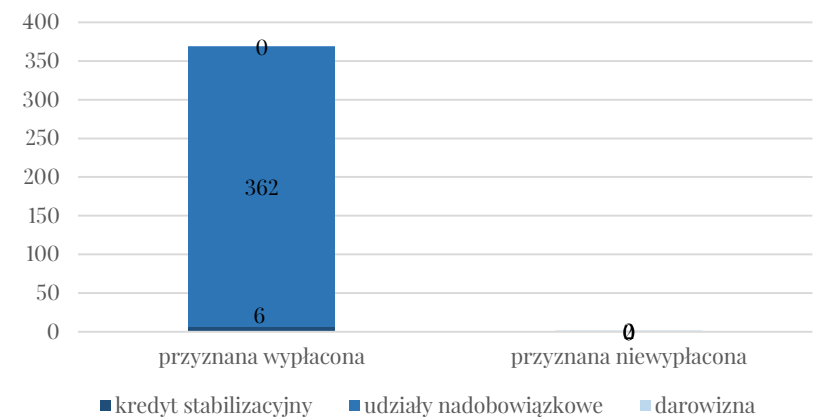
Średnia wartość pomoc dla kas z Kasy Krajowej (tys. zł)
wg wielkości aktywów kas (marzec 2019 r.)



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

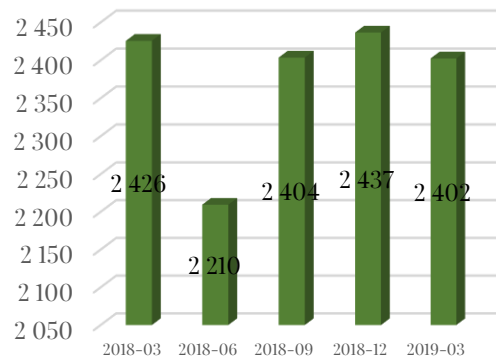


Struktura pomocy udzielonej kasom przez Kasę Krajową w mln zł
(marzec 2019 r.)

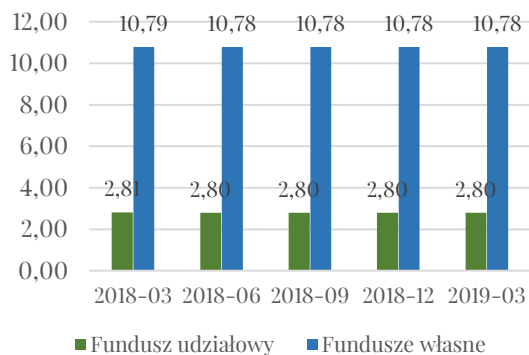


Sytuacja finansowa Kasy Krajowej

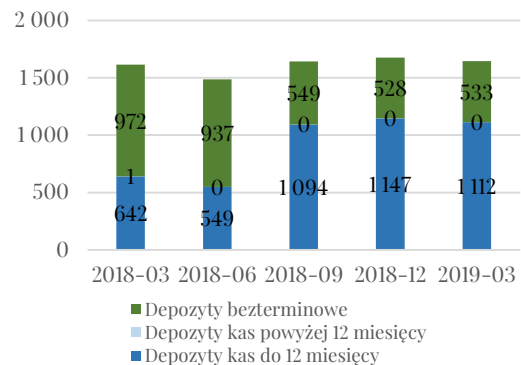
Aktywa (w mln zł)



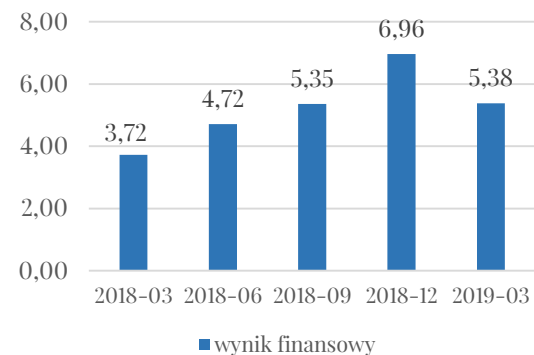
Fundusze własne (w mln zł)



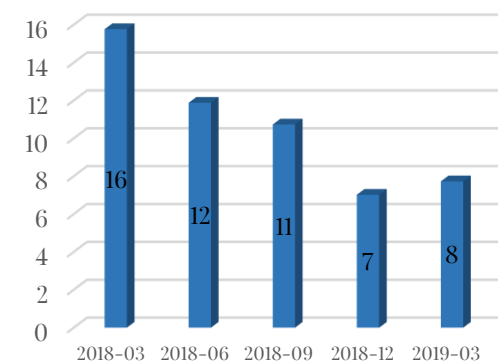
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



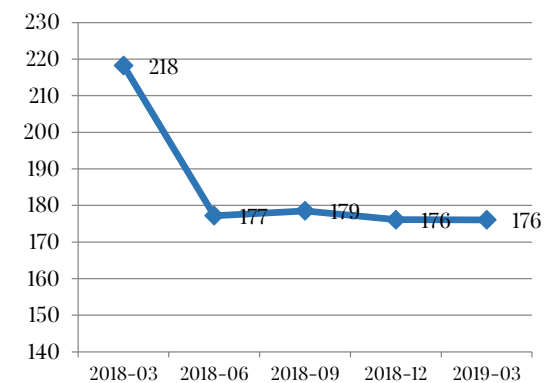
Wynik finansowy netto (w mln zł)



Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)

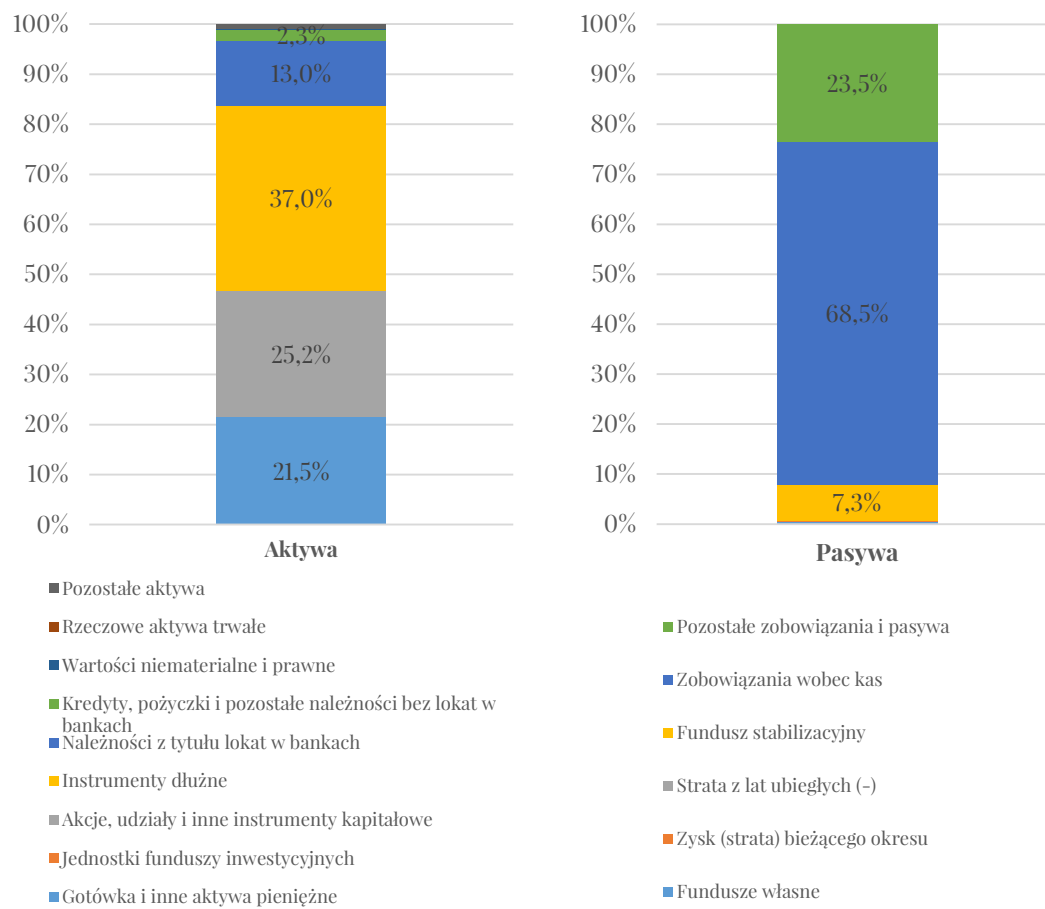


Fundusz stabilizacyjny (w mln zł)



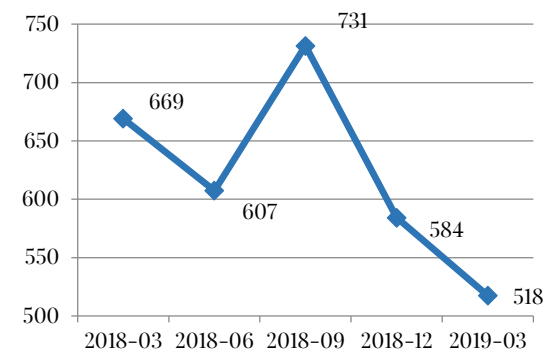
Struktura bilansu Kasy Krajowej

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

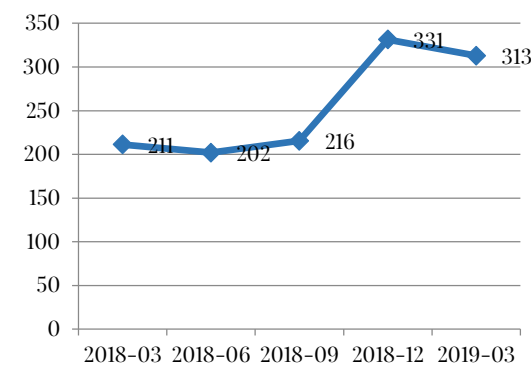


Istotną część aktywów Kasy Krajowej stanowią środki płynne. Natomiast jedynym źródłem finansowania jej działalności są środki pozyskane od kas (lokaty obowiązkowe i nieobowiązkowe oraz opłaty).

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