

Raport o sytuacji w sektorze SKOK - III kwartał 2016 r.

Departament Bankowości Spółdzielczej i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych
Warszawa, grudzień 2016

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

ZMIANY W SEKTORZE

- W okresie sprawowania nadzoru przez KNF nad sektorem skok działalność 7 kas została zawieszona, 5 kas zostało przejętych przez banki, 1 kasa została przejęta przez inną kasę oraz połączyły się 2 kasy po uzyskaniu zgody KNF. W związku z tym, realizowane uwzględniając procesy restrukturyzacyjne, liczba kas prowadzących działalność na koniec III kwartału 2016 r. zmniejszyła się o 14 do 41. 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 września 2016 r.

PODSTAWOWE DANE BILANSOWE

- W okresie trzech kwartałów 2016 r. obniżyły się podstawowe dane bilansowe sektora skok:
 - aktywa o 3,2% tj. o 374 mln zł,
 - depozyty o 1,0% tj. o 111 mln zł,
- Jednocześnie w tym okresie wzrosły:
 - portfel pożyczkowo – kredytowy netto o 1,2% tj. 79 mln zł,
 - przeterminowany portfel pożyczkowo – kredytowy o 8,6% tj. 163 mln zł.

PODSTAWOWE DANE STRUKTURALNE

- W okresie trzech kwartałów 2016 r.:
 - liczba kas prowadzących działalność zmniejszyła się o siedem podmiotów (SKOK Wyszyńskiego, SKOK Powszechna zostały przejęte przez bank, działalność SKOK Kujawiak, SKOK Polska, SKOK Jowisz, SKOK Arka oraz SKOK Skarbiec została zawieszona). W listopadzie KNF podjęła decyzję o przejęciu SKOK Profit przez bank.
 - liczba członków kas wzrosła o ok. 2,5 tys., tj. o 0,13%,
 - liczba oddziałów kas zmniejszyła się o ok. 11% tj. o 154 placówki,
 - liczba zatrudnionych zmniejszyła się o ok. 5% tj. o 170 osób,

Najważniejsze spostrzeżenia i wnioski

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTÓW

- W kasach prowadzących działalność na koniec września 2016 r.:
 - wartość portfela kredytów przeterminowanych wzrosła o 163 mln zł tj. o 8,6%,
 - wartość portfela kredytów przeterminowanych powyżej 12 miesięcy wzrosła o 19,5% tj. o 180 mln zł,
 - wartość portfela pożyczek i kredytów brutto wzrosła o 245,5 mln zł, tj. o 3,3%,

WYNIK FINANSOWY

- Na koniec września 2016 r. 41 kas prowadzących działalność wykazało łączną stratę w wysokości 65 mln zł wobec straty 37,7 mln zł w roku 2015 wykazanej przez te kasy. Wynik finansowy nie stawi więc źródła zasilenia funduszy własnych kas.

BAZA KAPITAŁOWA

- Fundusze własne kas prowadzących działalność w trzech kwartałach 2016 r. obniżyły się o 36,5% tj. o 206 mln zł, i wyniosły na koniec września 2016 r. 359 mln zł.
- Obniżeniu uległ współczynnik wypłacalności kas o 1,93 p.p. do poziomu 3,55%.

POSTĘPOWANIA NAPRAWCZE

- Na koniec września 2016 r. 32 kasy oraz Kasa Krajowa było objętych postępowaniami naprawczymi, a 10 kas realizowało programy naprawcze zatwierdzone przez KNF.

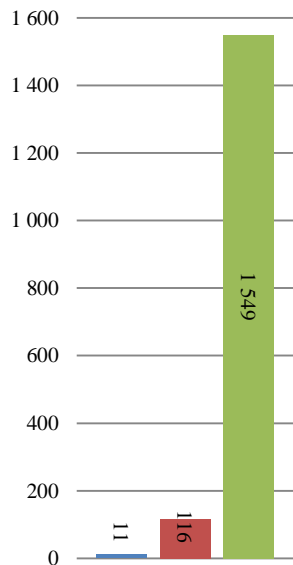
RYZYKO WYNIKU FINANSOWEGO

- Z ustaleń nadzoru inspekcyjnego i analitycznego wynika, że wyniki finansowe niektórych kas powinny zostać skorygowane (obniżone) o łączną kwotę ok. 425 mln zł. Po uwzględnieniu tych korekt - biorąc pod uwagę dane sprawozdawcze kas na koniec września 2016 r. – wartość funduszy własnych kas obniżyłaby się do (-) 65 mln zł, a współczynnik wypłacalności do poziomu (-) 0,67%.

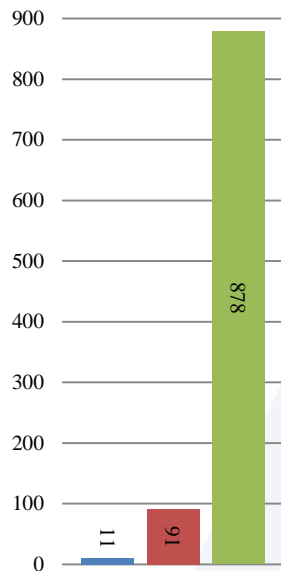
Sektor skok na tle sektora finansowego

Podstawowe dane finansowe (w mld zł)

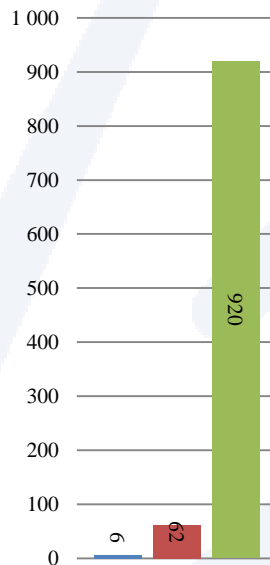
Aktywa



Portfel depozytów

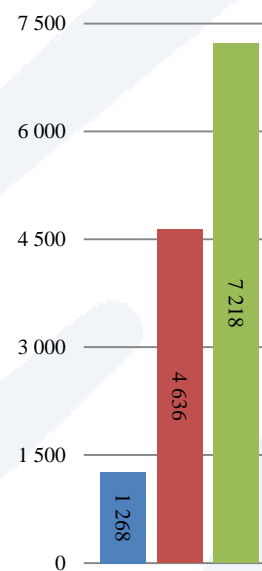


Portfel kredytów

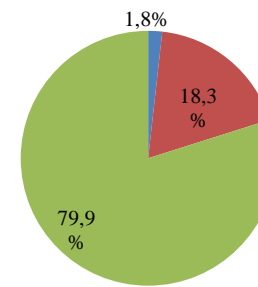
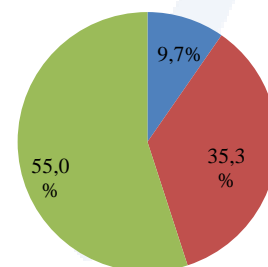
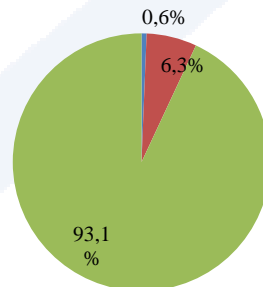
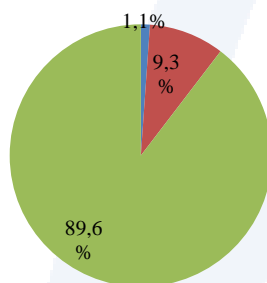
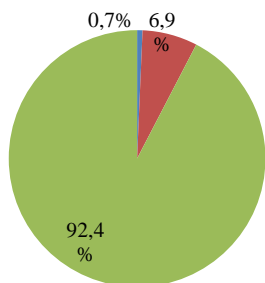
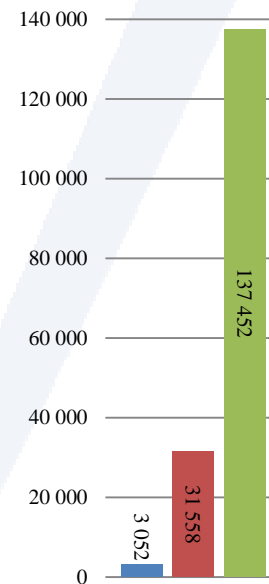


Organizacja sprzedaży

Liczba placówek

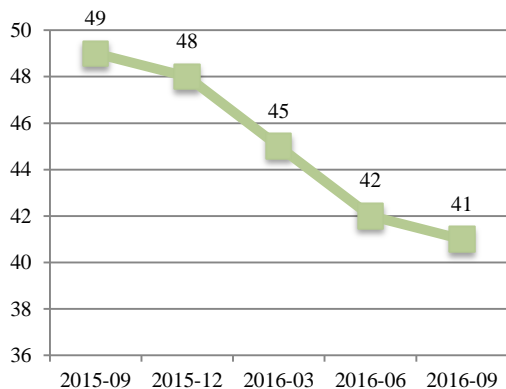


Liczba pracowników

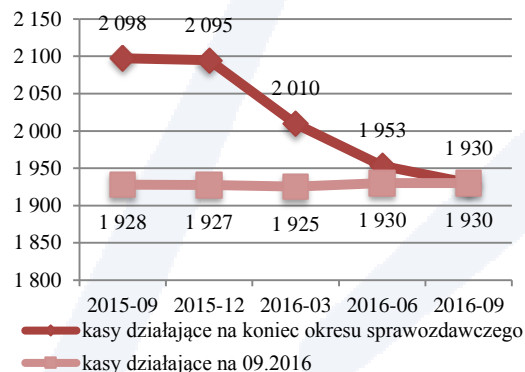


Podstawowe informacje o skok (1)

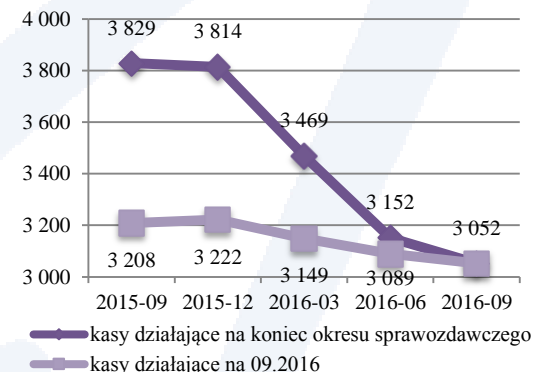
Liczba kas prowadzących działalność



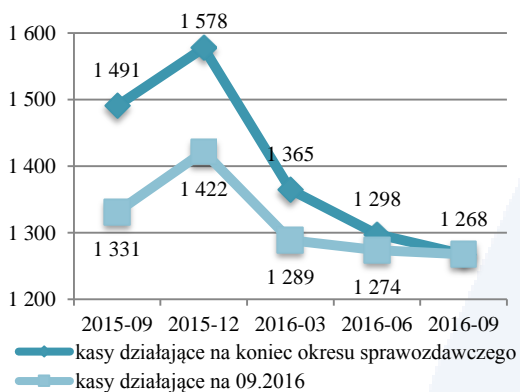
Liczba członków kas (w tys.)



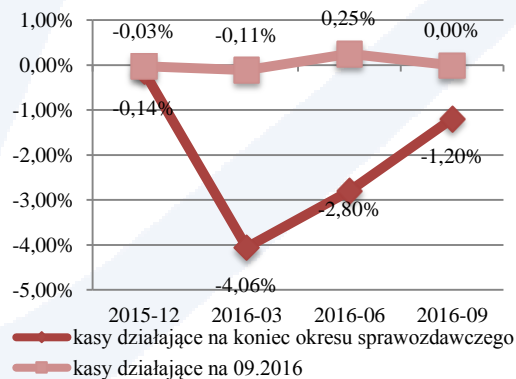
Zatrudnienie w kasach (ilość etatów)



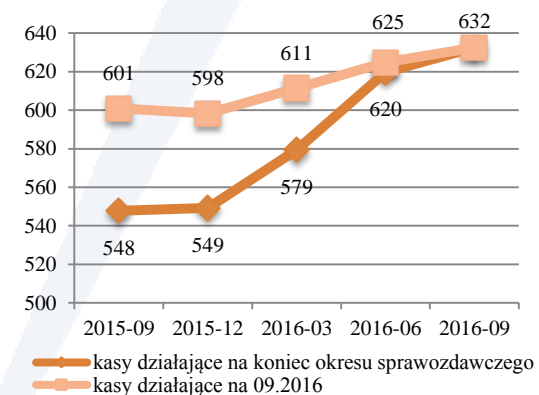
Liczba placówek kas



Liczba członków kas - dynamika zmian

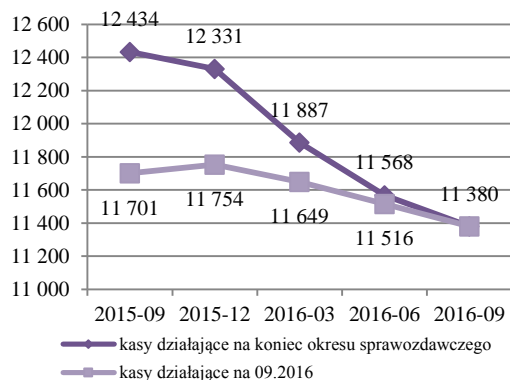


Liczba członków na jednego pracownika

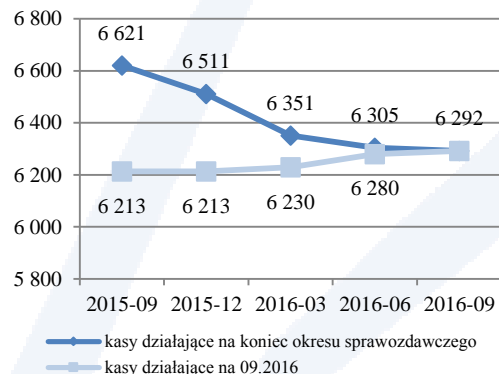


Podstawowe informacje o skok (2)

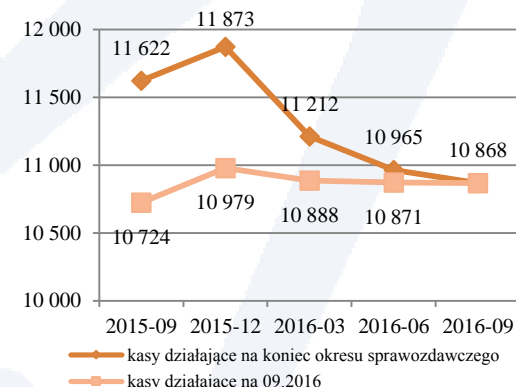
Aktywa kas (w mln zł)



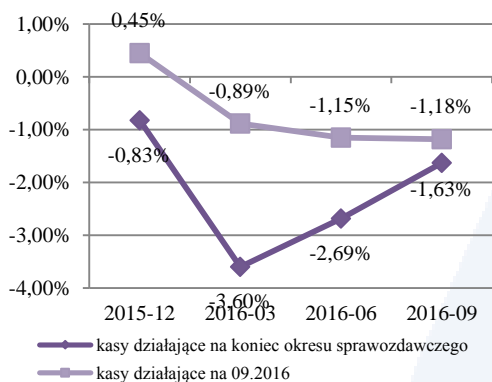
Pożyczki i kredyty kas (w mln zł)



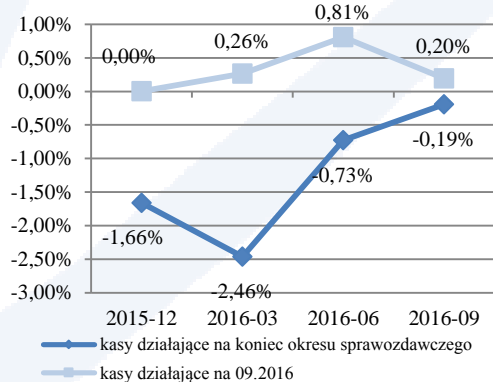
Depozyty (w mln zł)



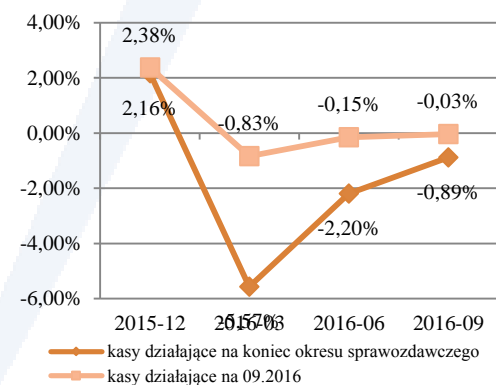
Aktywa - dynamika zmian



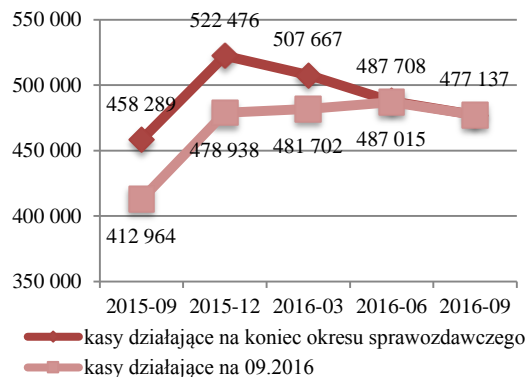
Pożyczki i kredyty kas - dynamika zmian



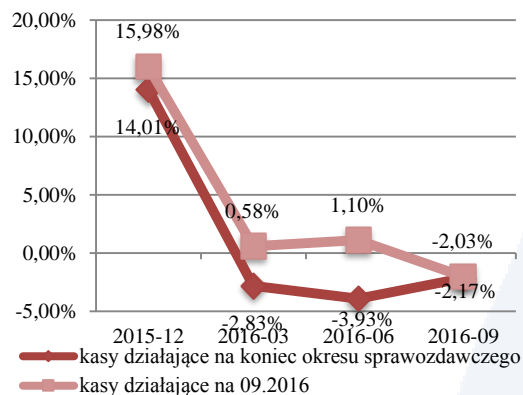
Depozyty - dynamika zmian



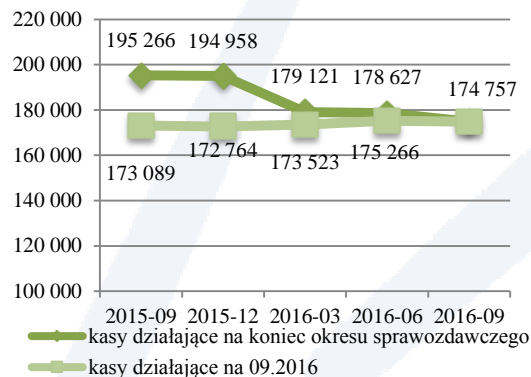
Wartość udziałów członkowskich (w tys. zł)



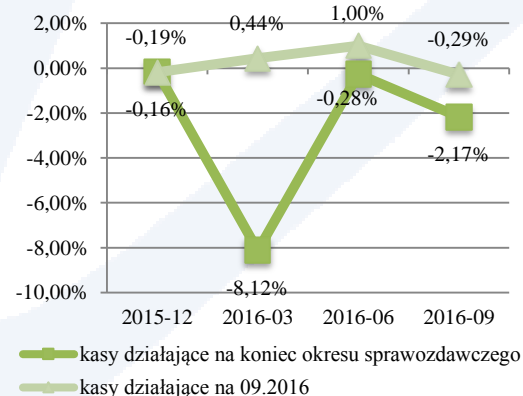
Wartość udziałów członkowskich – dynamika zmian



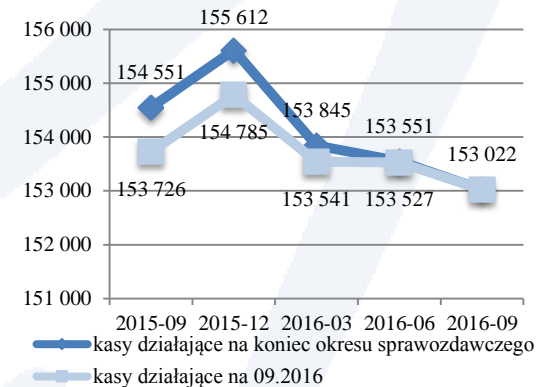
Wartość funduszu zasobowego (w tys. zł)



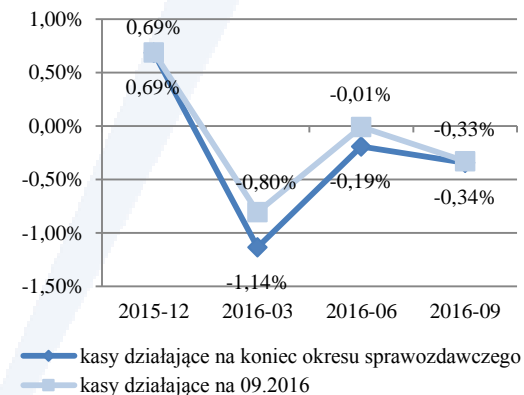
Fundusz zasobowy - dynamika zmian



Liczba zadeklarowanych udziałów (w tys.)

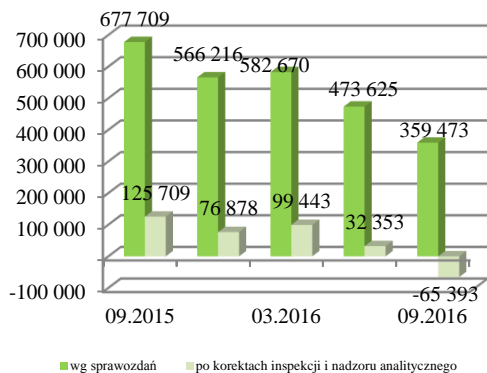


Liczba zadeklarowanych udziałów – dynamika zmian

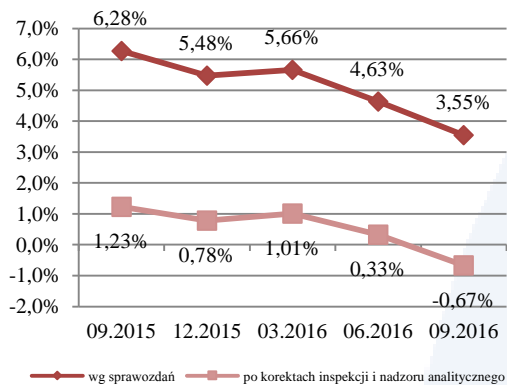


Adekwatność kapitałowa (1)

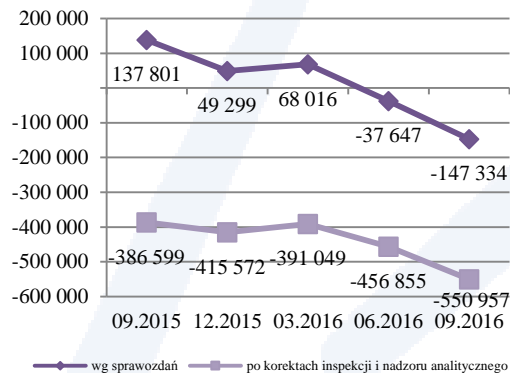
Wysokość funduszy własnych w skok (tys. zł)



Współczynnik wypłacalności w systemie skok

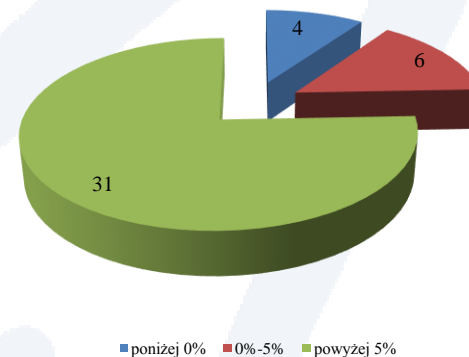


Niedobór funduszy własnych w stosunku do wymogu kapitałowego w sektorze skok (w tys. zł)

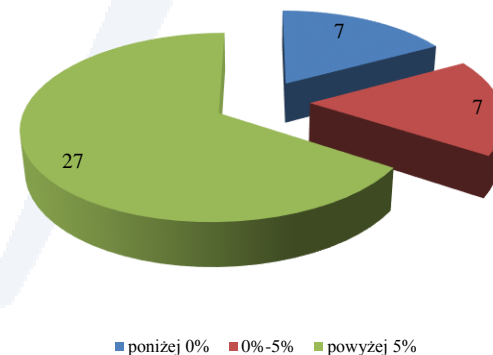


Spadek wartości funduszy własnych wynikał z pogarszającej się rentowności działalności sektora skok pomimo otrzymanego od Kasy Krajowej wsparcia kapitałowego (objęcie udziałów nadobowiązkowych).

Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności

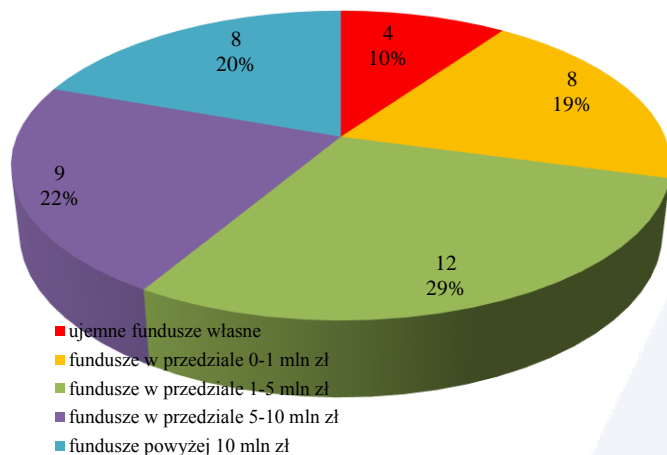


Podział kas z uwagi na poziom wykazywanego współczynnika wypłacalności po uwzględnieniu korekt inspekcji UKNF

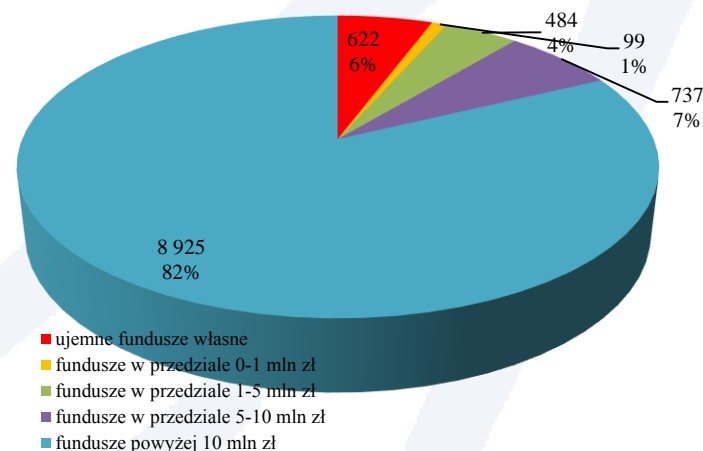


Adekwatność kapitałowa (2)

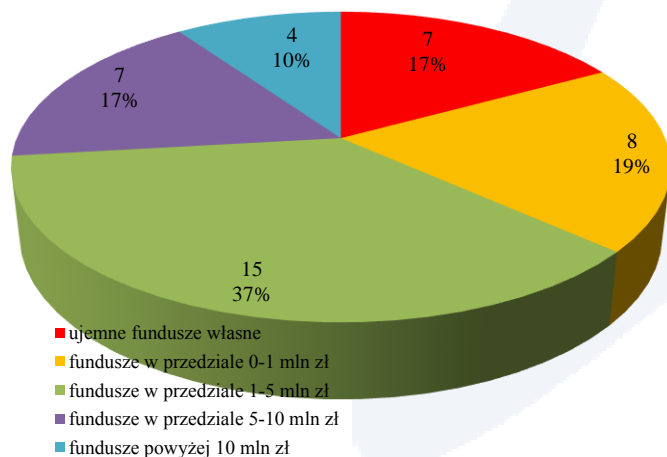
Sektor kas z uwzględnieniem wysokości funduszy własnych (wg ustawy o skok)



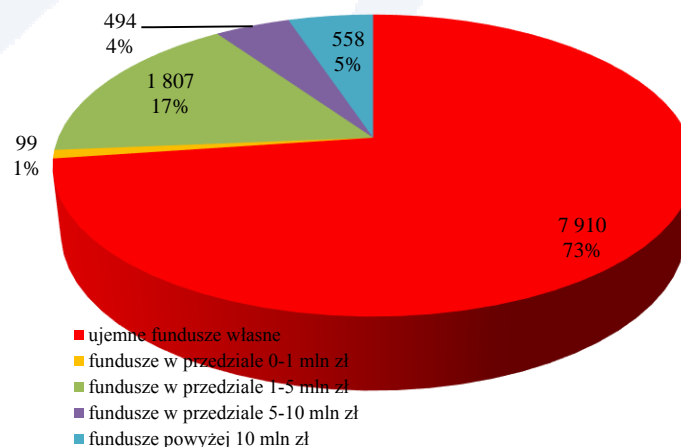
Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok (w mln zł)



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

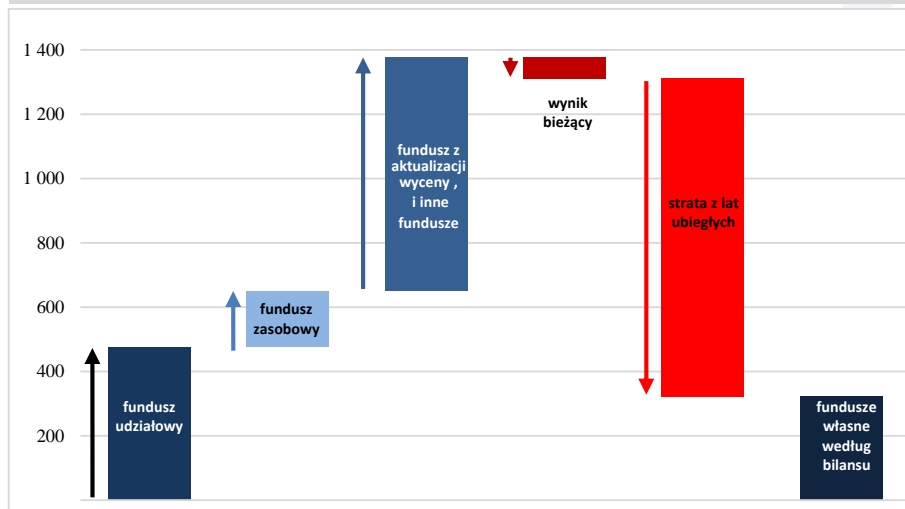


Depozyty w kasach pod względem poziomu funduszy własnych – wg ustawy o skok (w mln zł) po uwzględnieniu korekt inspekcji i ustaleń nadzoru analitycznego

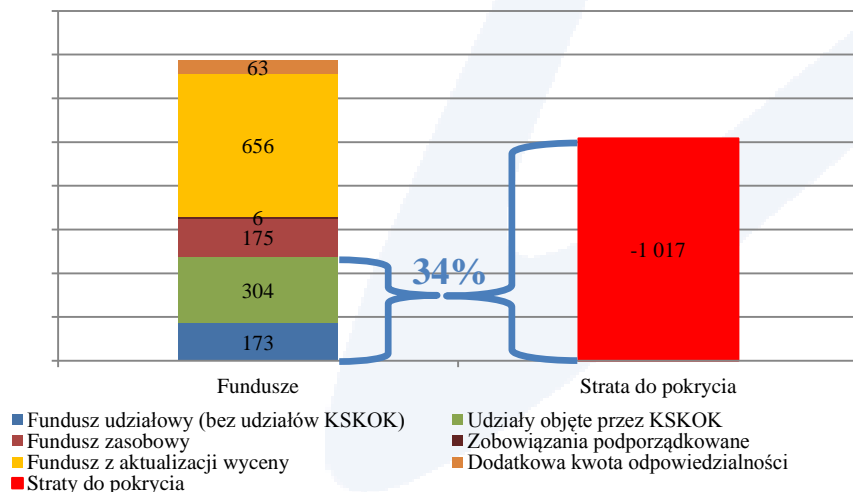


Adekwatność kapitałowa (3)

Struktura funduszy własnych kasy działającej na koniec września 2016 r.
(dane w mln zł)



Wielkość możliwej do pokrycia strat z funduszy własnych - kasy działające na koniec września 2016 r. (dane w mln zł)



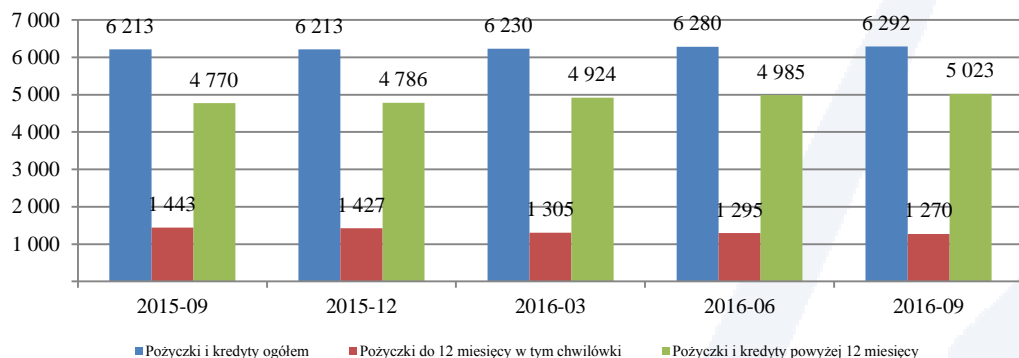
Struktura funduszy własnych kasy działającej na koniec września 2016 r. (dane w tys. zł)

Wyszczególnienie	09.2016
Fundusz zasobowy	174 757
Fundusz udziałowy (bez udziałów z KSKOK)	173 361
Fundusz udziałowy (udziały objęte przez KK)	303 775
Zobowiązania podporządkowane	5 959
Fundusz z aktualizacji wyceny	655 583
Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków	63 023
Straty do pokrycia	-1 016 986
Suma funduszu własnych	359 473

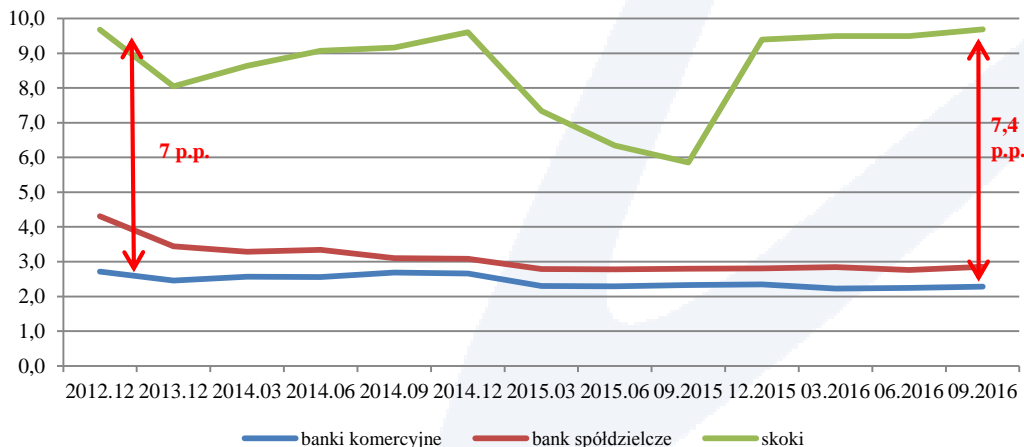
Fundusze własne, które mogą być przeznaczone na pokrycie strat z lat ubiegłych (fundusz zasobowy oraz udziały bez zaangażowania Kasy Krajowej) stanowią jedynie 34% wartości łącznych niepokrytych strat w sektorze kas. Pozostałą część funduszy własnych stanowią środki, które - wedle przepisów prawa (fundusz z aktualizacji wyceny) i uzgodnień kas z Kasą Krajową (fundusz udziałowy kas objęty przez Kasę Krajową) - nie mogą służyć pokrywaniu strat.

Działalność inwestycyjna i kredytowa (1)

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



Marża odsetkowa



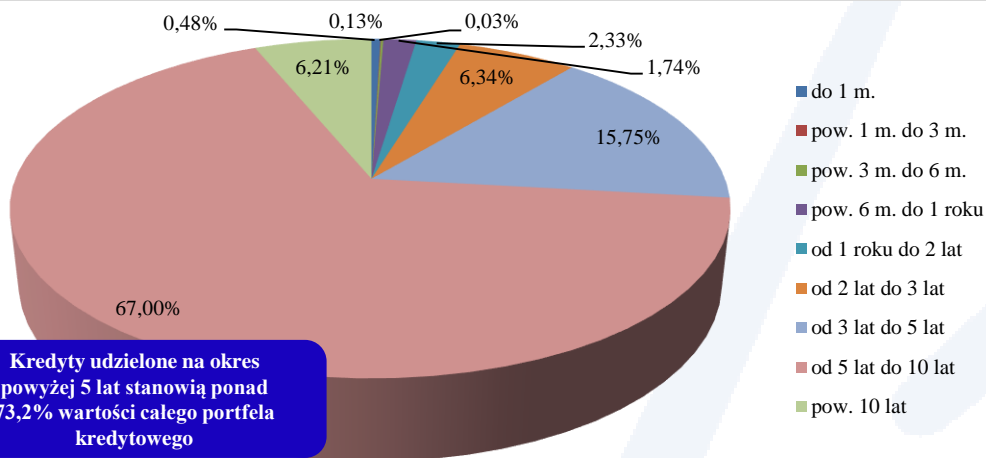
Struktura aktywów sektora kas wg stanu na 30.09.2016 r.

Wybrane aktywa	Wartość (tys. zł)	Udział w aktywach ogółem
Kredyty i pożyczki	6 292 273	55,29%
Udziały i akcje	1 049 378	9,22%
Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe	114 741	1,01%
Lokaty w Kasie Krajowej	2 018 711	17,74%
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	704 434	6,19%
Inne aktywa finansowe	310 418	2,73%
Aktywa ogółem	11 379 678	

W strukturze aktywów kas prawie 10% stanowią akcje i udziały. Z uwagi na ryzyko przeszacowania wartości portfeli akcji i udziałów istnieje ryzyko dla wyników finansowych kas w przyszłości.

Działalność inwestycyjna i kredytowa (3)

Struktura portfela kredytowego wg terminów pierwotnych (wrzesień 2016 r.)

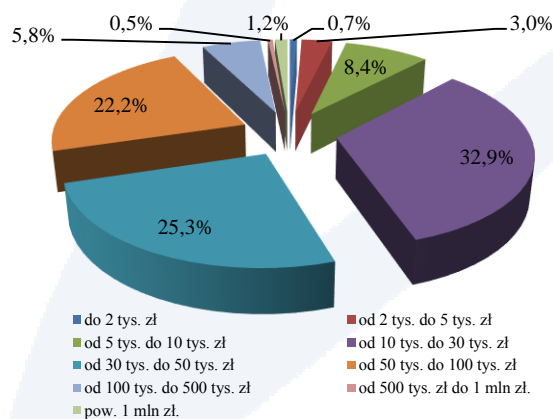


Kredyty udzielone na okres powyżej 5 lat stanowią ponad 73,2% wartości całego portfela kredytowego

Struktura portfela kredytowego (wrzesień 2016 r.)

	Ilość	Wartość (tys. zł)	w tym restrukturyzacje
Razem	549 422	6 332 656	315 987
do 2 tys. zł	80 894	43 677	455
od 2 do 5 tys. zł	94 717	191 486	3 496
od 5 do 10 tys. zł	110 871	531 582	11 129
od 10 do 30 tys. zł	171 811	2 080 830	86 221
od 30 do 50 tys. zł	59 208	1 603 787	77 628
od 50 do 100 tys. zł	28 915	1 407 229	74 205
od 100 do 500 tys. zł	2 895	365 743	43 738
od 500 tys. zł do 1 mln zł	64	30 096	7 701
pow. 1 mln zł	47	78 226	11 415

Struktura portfela kredytowego (wrzesień 2016 r.)



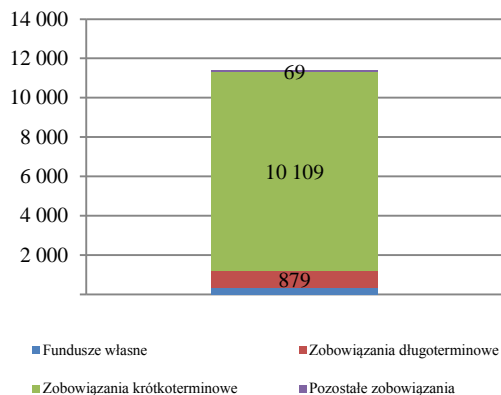
W portfelu kredytowym 7,5% stanowią kredyty o wartości powyżej 100 tys. zł

* Różnica pomiędzy poszczególnymi tabelami wynika z różnic w przekazanych danych sprawozdawczych kas

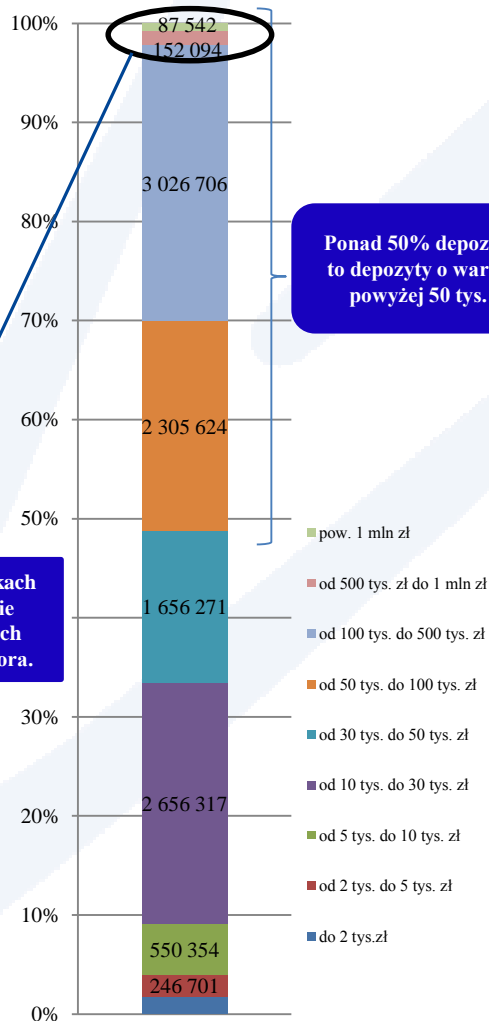
Według sprawozdawczości, 14,6% kredytów powyżej 1 mln zł i 25,6% kredytów od 500 tys. do 1 mln zł podlegało restrukturyzacji, co znacznie odbiega od średniej dla całego portfela wynoszącej 5,0%. Może to mieć w przyszłości negatywny wpływ na wyniki finansowe kas w związku z koniecznością aktualizacji wartości tej części portfela.

Źródła finansowania działalności kas

Struktura finansowania działalności kas w mln zł (wrzesień 2016 r.)

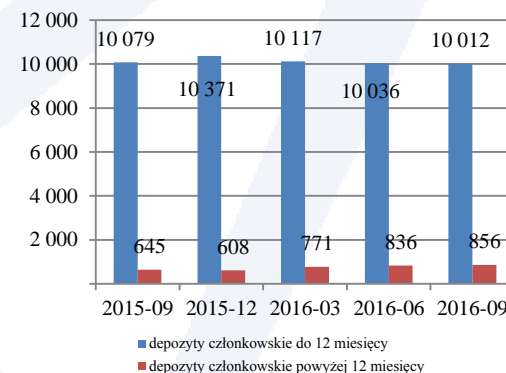


Struktura depozytów terminowych wg kwoty (wrzesień 2016 r.)

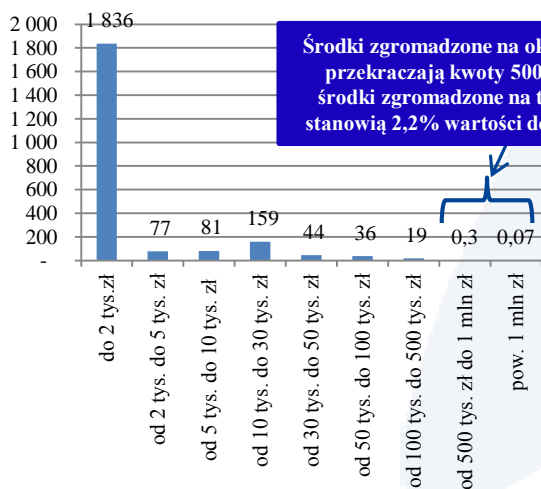


Ponad 50% depozytów to depozyty o wartości powyżej 50 tys. zł

Struktura depozytów w okresach (mln zł)

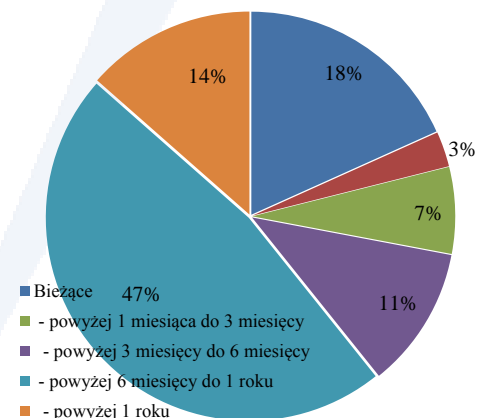


Struktura depozytów terminowych wg liczby rachunków w tys. (wrzesień 2016 r.)



Środki zgromadzone na ok. 320 rachunkach przekraczają kwoty 500 tys. zł. Łącznie środki zgromadzone na tych rachunkach stanowią 2,2% wartości depozytów sektora.

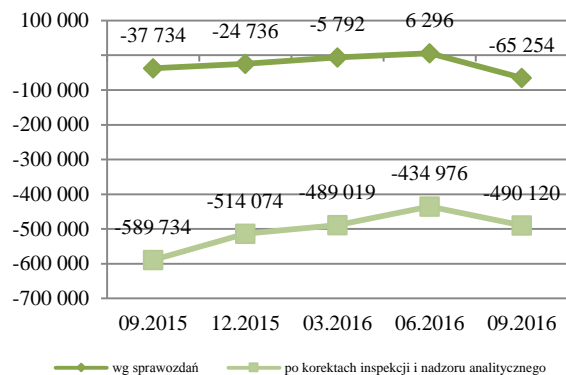
Struktura depozytów wg terminów pierwotnych (wrzesień 2016 r.)



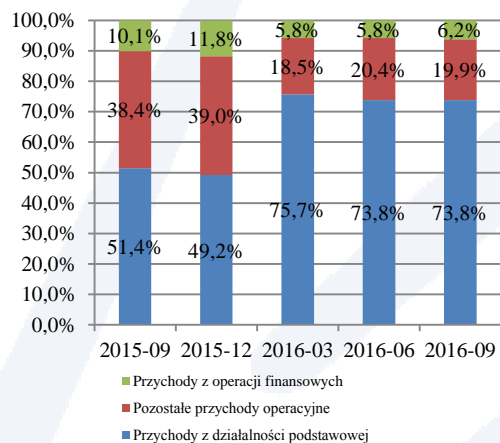
47% depozytów zgromadzonych w kasach to depozyty o terminach pierwotnych poniżej 6 miesięcy

Wyniki sektora skok (1)

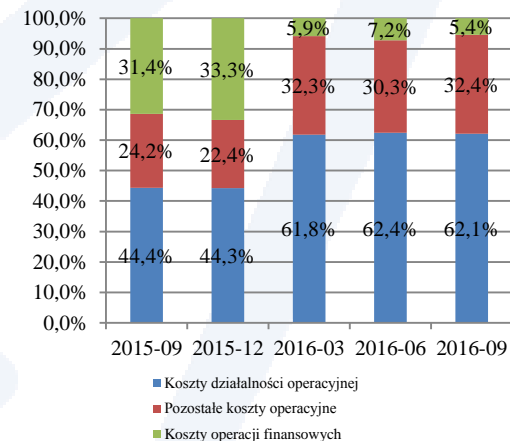
Wynik finansowy netto sektora SKOK
(tys. zł)



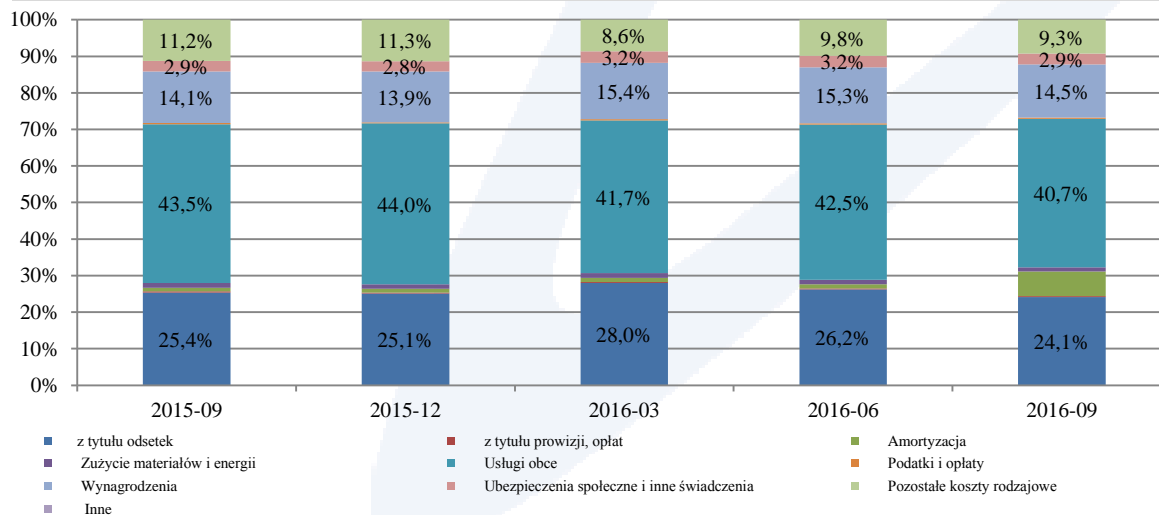
Struktura przychodów sektora kas



Struktura kosztów sektora kas



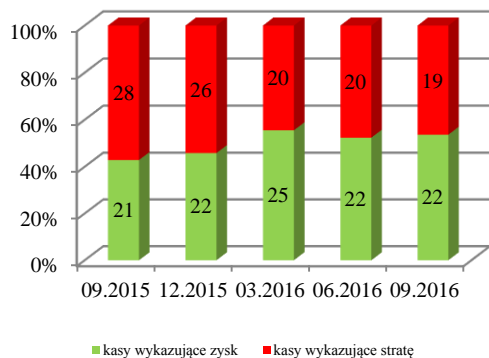
Struktura kosztów działalności operacyjnej w sektorze kas



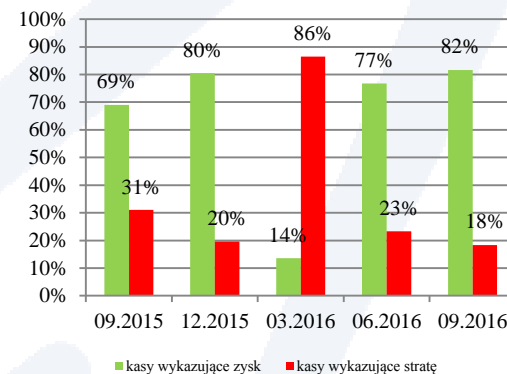
Duży udział w strukturze przychodów i kosztów sektora skok mają przychody i koszty operacyjne, co jest związane bezpośrednio z transakcjami sprzedaży części portfeli kredytowych (głównie przeterminowanych).

Wyniki sektora skok (2)

Struktura kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

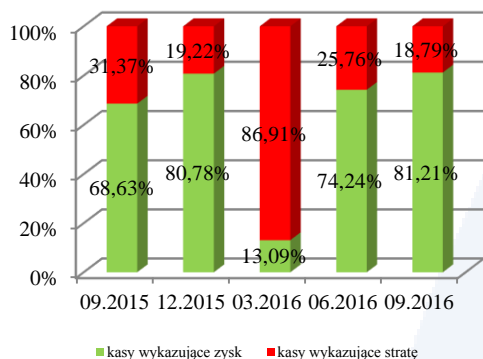


Portfele kredytowe kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

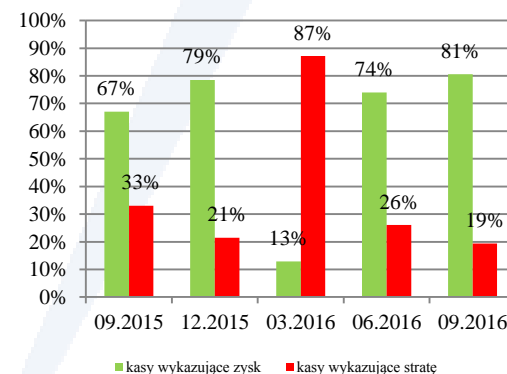


Wyniki finansowe sektora kas na koniec września 2016 r. były ujemne, a strata była wyższa niż rok wcześniej. Wyniki finansowe kas nie uwzględniają jednak wszystkich zalecanych korekt poinspekcyjnych i ustaleń dokonanych w wyniku analiz z za biurka. Na koniec września 2016 r. kasy w sprawozdawczości wykazały łącznie stratę netto w wysokości ok. 65,2 mln zł.

Aktywa kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto

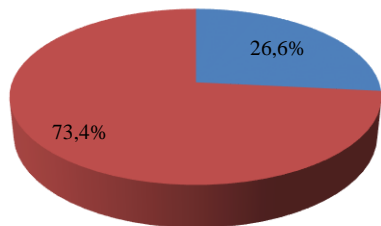


Depozyty kas z uwzględnieniem wyniku finansowego netto



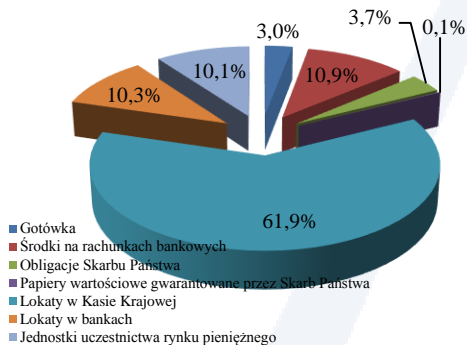
Ryzyko płynności

Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem



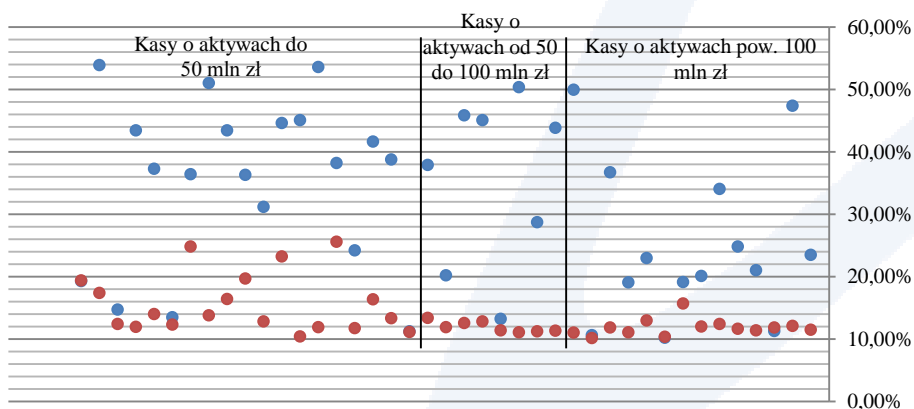
■ Aktywa płynne ■ Pozostałe aktywa

Struktura środków płynnych kas



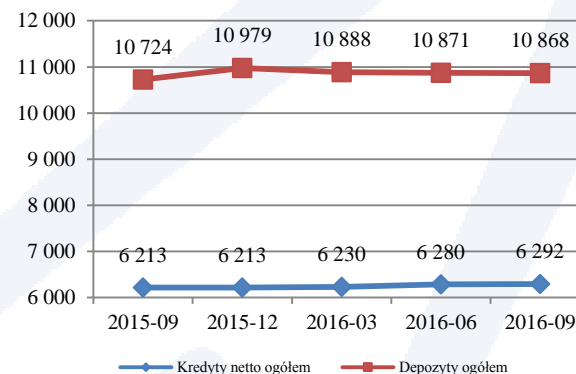
■ Gotówka
■ Środki na rachunkach bankowych
■ Obligacje Skarbu Państwa
■ Papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa
■ Lokaty w Kasie Krajowej
■ Lokaty w bankach
■ Jednostki uczestnictwa rynku pieniężnego

Wskaźniki płynności kas

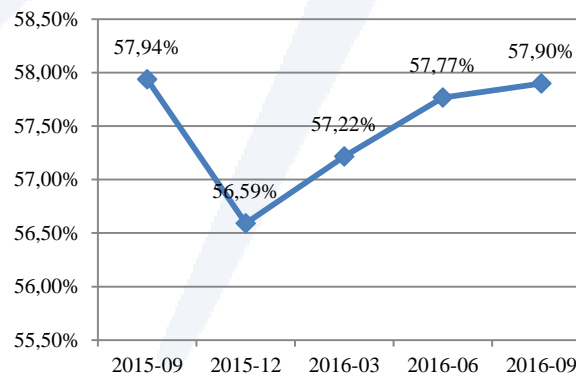


● wskaźnik aktywów płynnych ● Rezerwa płynna

Kredyty a depozyty w sektorze kas (w mln zł)
(dane kas działających na koniec września 2016 r.)

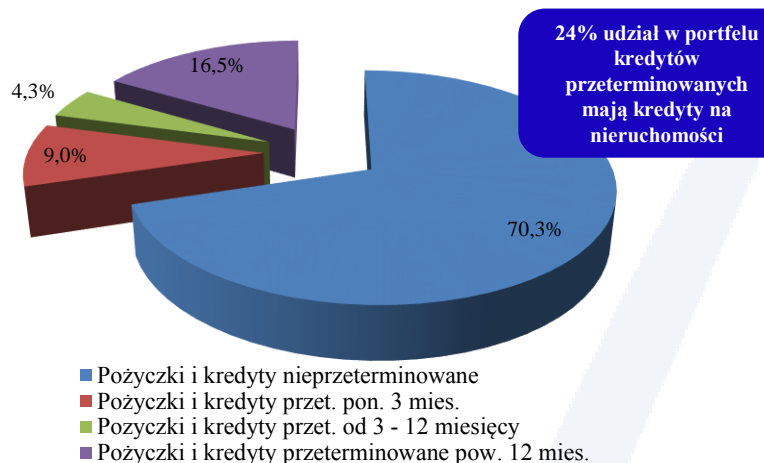


Poziom depozytów finansujących działalność kredytową kas
(dane kas działających na koniec września 2016 r.)



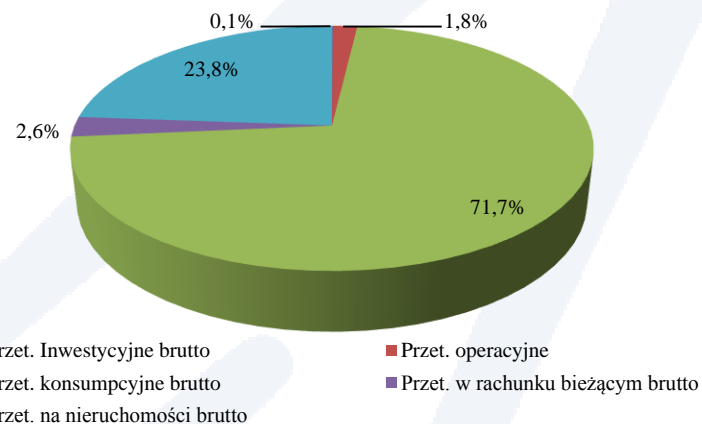
Ryzyko kredytowe

Udziały pożyczek i kredytów z uwzględnieniem terminowości obsługi

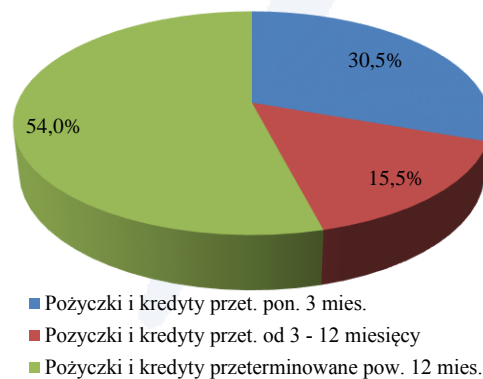


Prawie 30% wartości portfela kredytowo - pożyczkowego stanowią kredyty przeterminowane. Największa grupa to pożyczki przeterminowane pow. 12 miesięcy (16,5%).

Struktura rodzajowa kredytów przeterminowanych

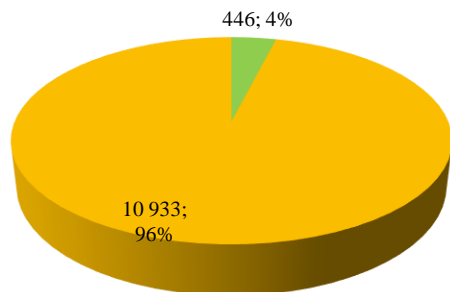


Struktura pożyczek i kredytów przeterminowanych z uwagi na okresy przeterminowania



Postępowania naprawcze w kasach (1)

Aktywa kas zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora na koniec września 2016 r. (w mln zł)



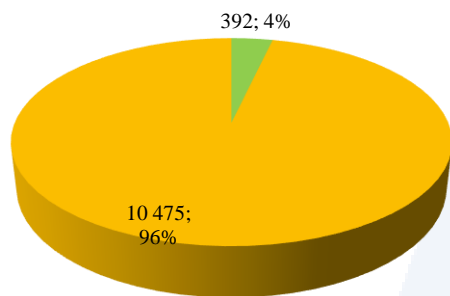
■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

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 jej niewypłacalności.

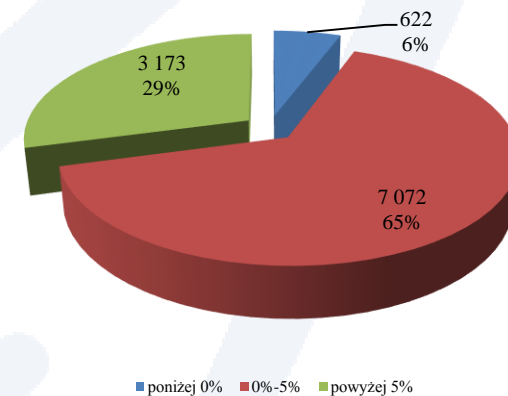
Wprowadzenie wszystkich korekt wynikających z ustaleń kontroli UKNF) oraz ustaleń z nadzoru analitycznego spowodowałoby obniżenie wyników finansowych w kasach o ok. 425 mln zł.

Depozyty kas zobowiązanych do realizacji działań naprawczych na tle sektora na koniec września 2016 r. (w mln zł)



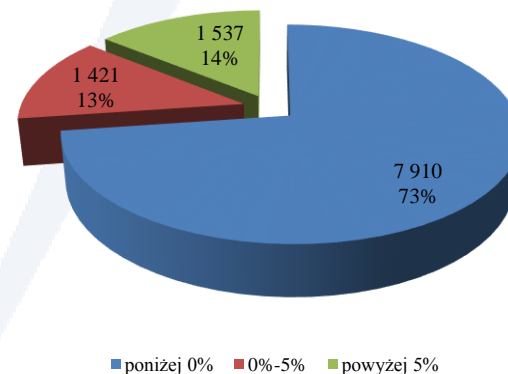
■ pozostałe kasy ■ kasy realizujące program naprawczy

Poziom depozytów (w mln zł) w kasach z uwzględnieniem poziomu współczynnika wypłacalności



■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

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

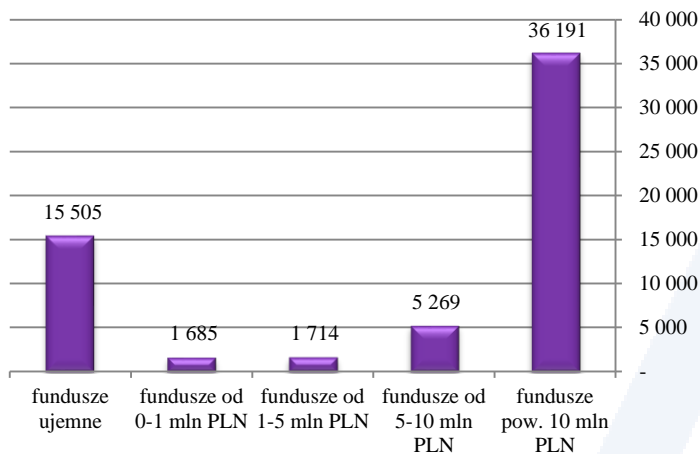


■ poniżej 0% ■ 0%-5% ■ powyżej 5%

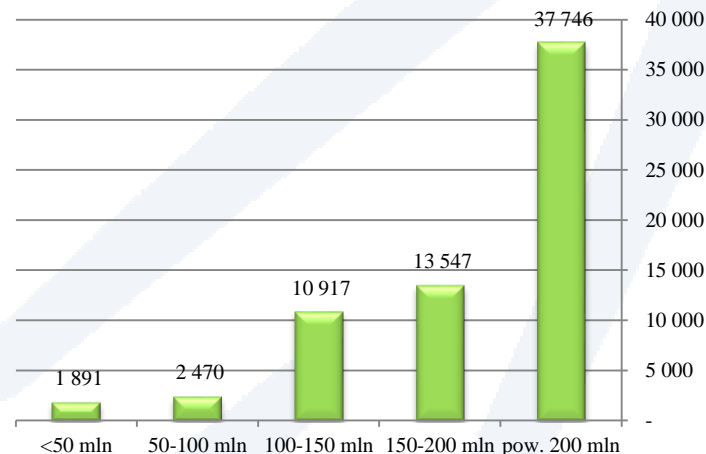
Postępowania naprawcze w kasach (2)

Pomoc finansowa Kasy Krajowej

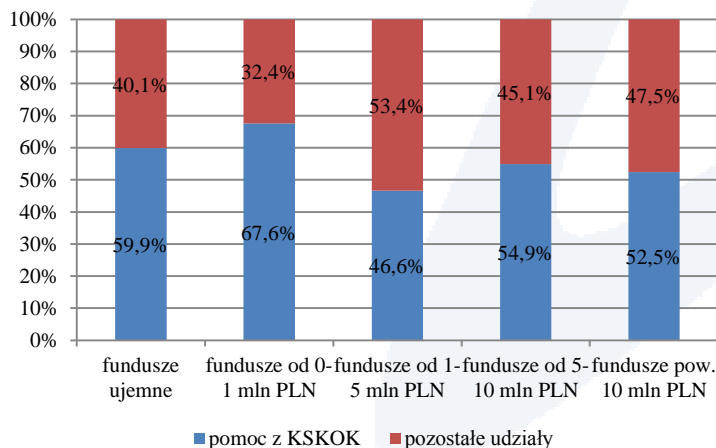
Średnia pomoc dla kas z Kasy Krajowej (tys. zł)
wg wielkości funduszy własnych



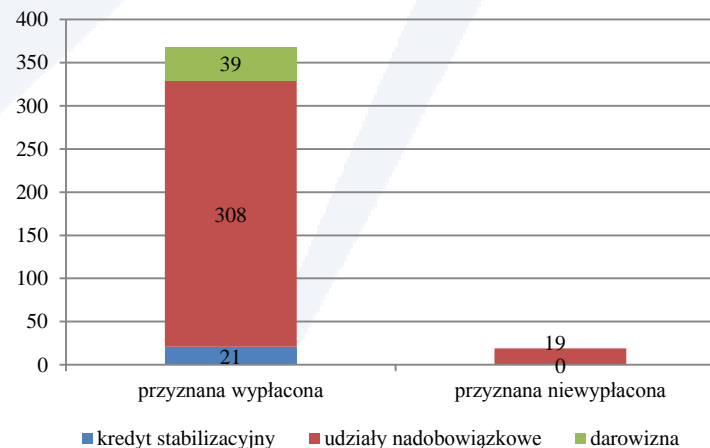
Średnia pomoc dla kas z Kasy Krajowej (tys. zł)
wg wielkości aktywów



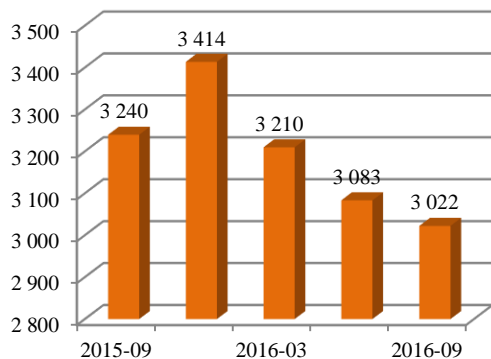
Średnia wielkość wpłaconych przez Kasę Krajową udziałów
w stosunku do funduszu udziałowego



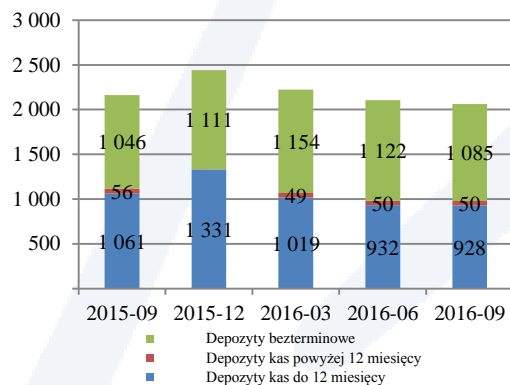
Struktura udzielonej pomocy w mln zł



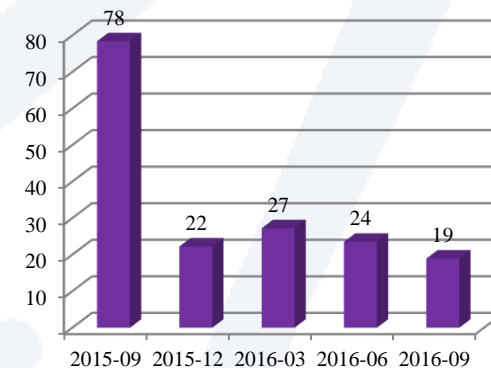
Aktywa (w mln zł)



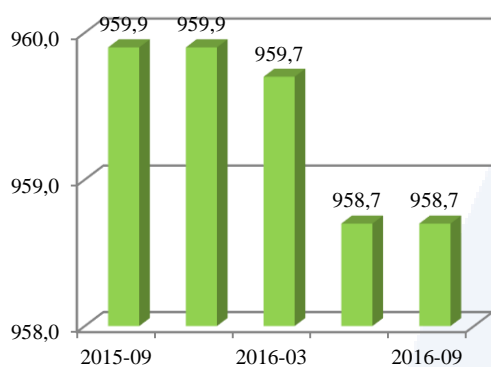
Struktura depozytów kas w Kasie Krajowej (w mln zł)



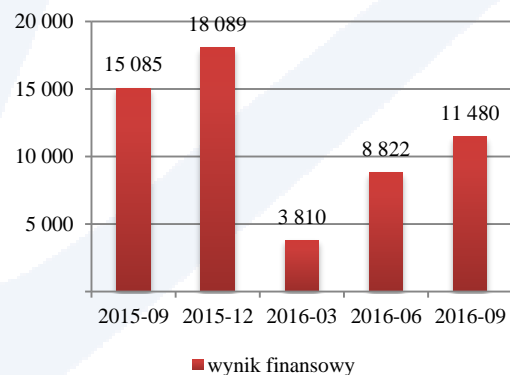
Pożyczki udzielone kasom przez Kasę Krajową (w mln zł)



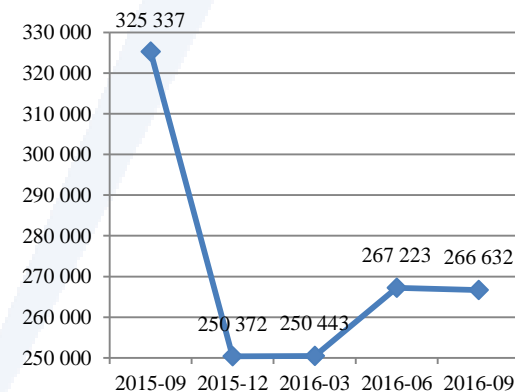
Fundusz udziałowy (w tys. zł)



Wynik finansowy netto (w tys. zł)

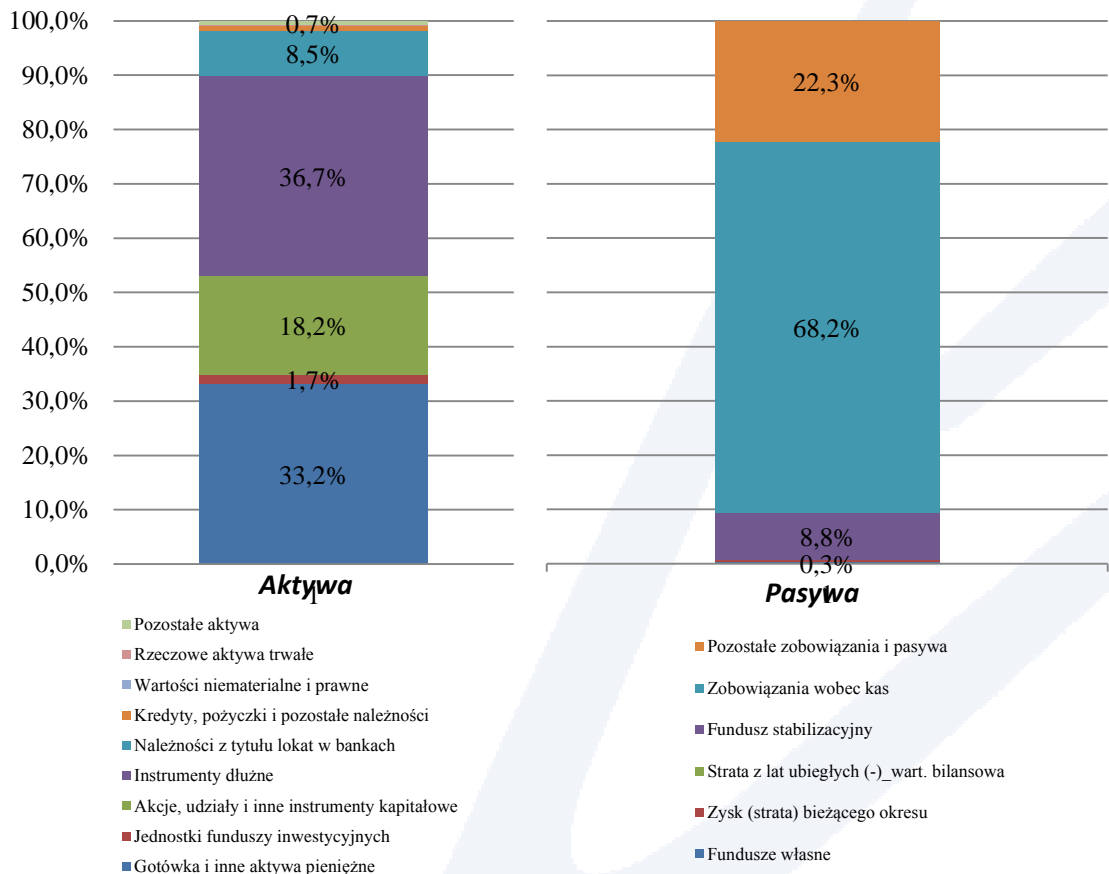


Fundusz stabilizacyjny (w tys. zł)



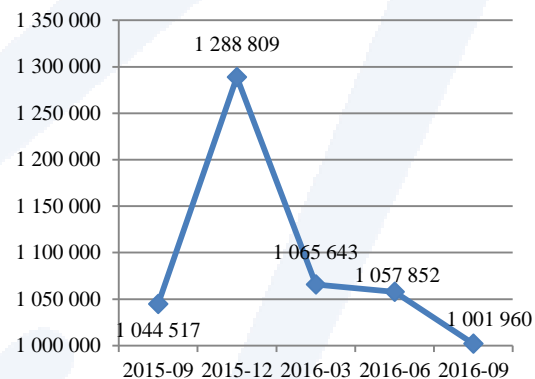
Struktura bilansu Kasy Krajowej

Struktura aktywów i pasywów Kasy Krajowej (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).

Środki płynne ulokowane w bankach na rachunkach bieżących (w tys. zł)



Środki płynne ulokowane w bankach na lokatach terminowych (w tys. zł)

