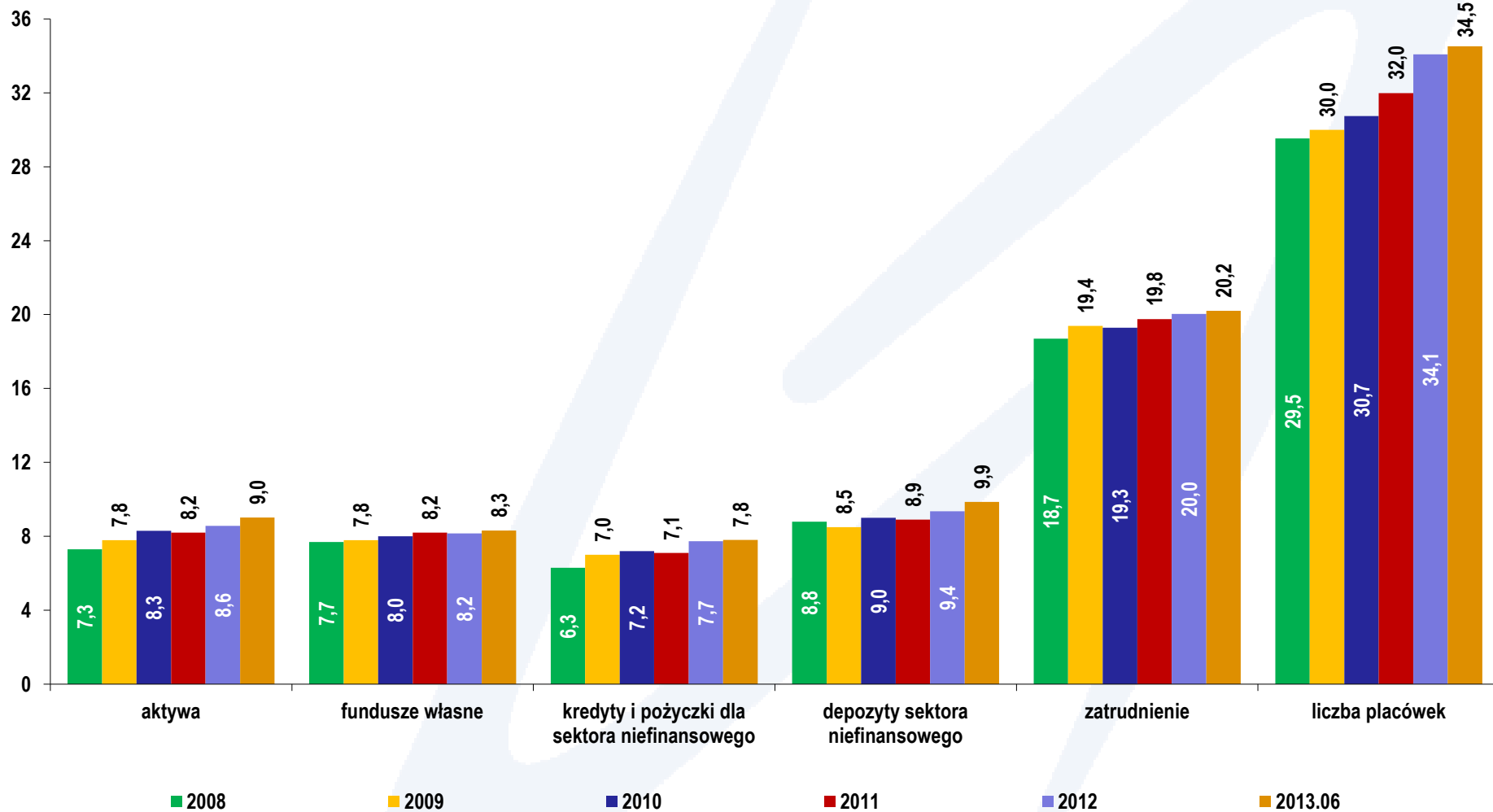


BANKI SPÓŁDZIELCZE I ZRZESZAJĄCE

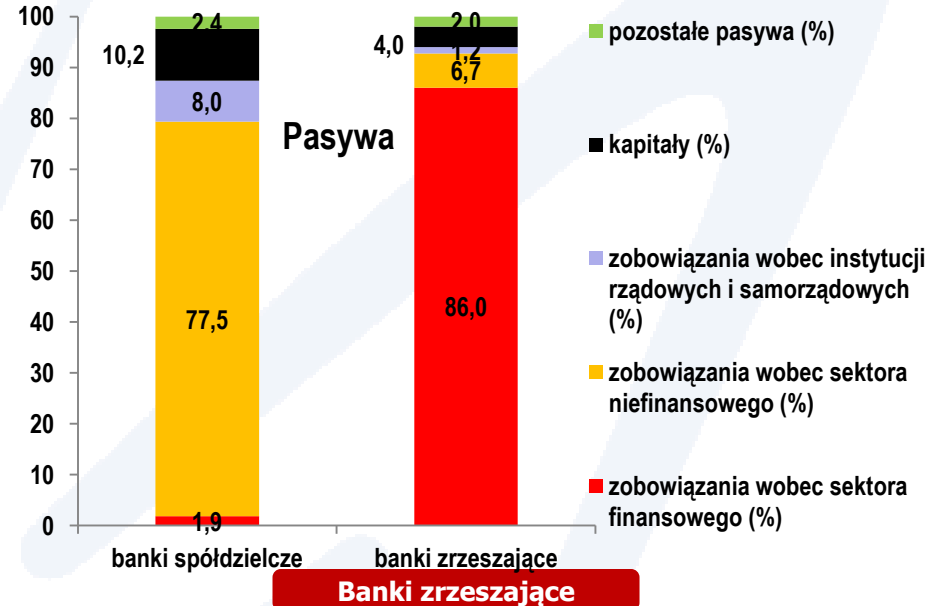
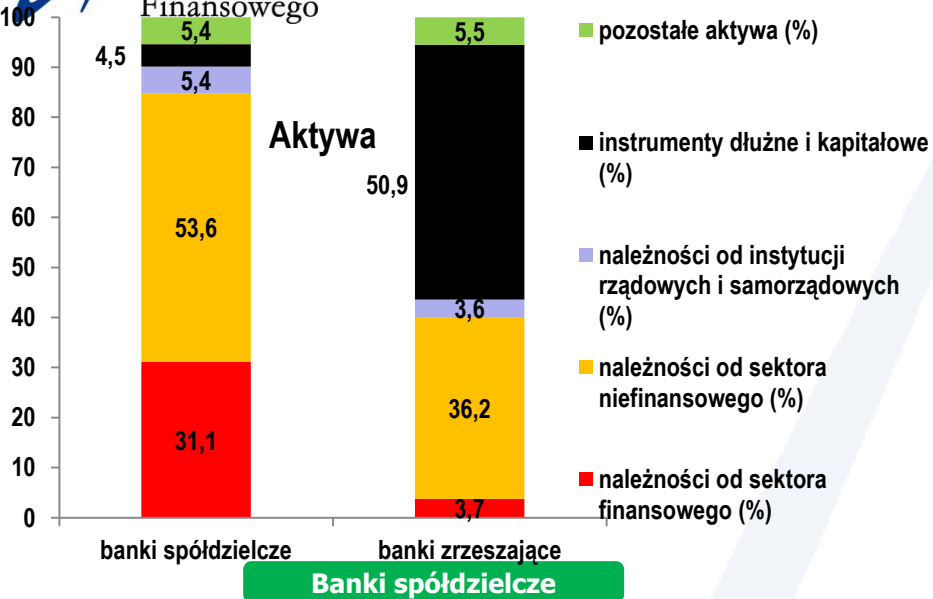
Departament Bankowości Spółdzielczej
i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo - Kredytowych
Warszawa, październik 2013

- Rynek bankowy - wzrost udziału podstawowych wielkości. Nieproporcjonalnie duży udział czynników generujących koszty
- Zmniejszenie wyników finansowych banków spółdzielczych w porównaniu z I półroczem 2012 r. Główne przyczyny:
 1. narastający deficyt na operacjach z osobami prywatnymi spowodowany wysokim oprocentowaniem depozytów, zwłaszcza terminowych;
 2. zmniejszenie wyniku odsetkowego od banków spowodowane spadkiem oprocentowania depozytów banków spółdzielczych w bankach zrzeszających;
 3. zmniejszenie dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych dla rolników spowodowane kolejnymi obniżkami stopy redyskonta weksli NBP będącej podstawą obliczania oprocentowania płaconego przez klientów;
 4. wzrost kosztów operacyjnych – w 141 bankach spółdzielczych w I półroczu 2013 r. wskaźnik kosztów operacyjnych przekroczył 80% (w I kwartale 2013 r. dotyczyło to 94 banków)
- Zahamowanie przyrostu depozytów sektora niefinansowego, w tym osób prywatnych w II kwartale 2013 r.
- Wzrost należności od sektora niefinansowego zwłaszcza od przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych oraz – po 2 kolejnych kwartałach spadku – od osób prywatnych. Przyrost ten został w całości sfinansowany przez depozyty wycofane z banków zrzeszających
- Jakość należności od sektora niefinansowego utrzymała się na poziomie z I kwartału 2013 r., tj. udział należności zagrożonych nie zmienił się i wyniósł 6,4%
- Przeciętny współczynnik wypłacalności wzrósł z 13,8% w grudniu 2012 r. do 14,4% w czerwcu 2013 r
- Poprawa wyniku działalności bankowej wskutek zmniejszenia oprocentowania depozytów banków spółdzielczych
- Spadek kosztów operacyjnych. Wyniki finansowe niższe od wyników w I półroczu 2012 r., głównie wskutek dużego wzrostu rezerw celowych
- Niewielki przyrost należności od sektora niefinansowego przy dalszym spadku ich jakości
- Zmniejszenie depozytów banków zrzeszonych z powodu spadku ich oprocentowania. Depozyty te powodowały duże wahania sumy bilansowej banków zrzeszających: duży wzrost w I kwartale 2013 r., a następnie spadek w II kwartale
- Banki spółdzielcze – jako sektor – nie są przystosowane do działania w warunkach niskiej inflacji i niskich stóp procentowych
- Konieczność zmiany modelu funkcjonowania zrzeszeń



Struktura bilansów banków spółdzielczych i zrzeszających

Komisja Nadzoru Finansowego



Przyrost aktywów o 8,2% (do 92,8 mld zł) w stosunku do grudnia 2012 r.

Kwota przyrostu: 7,0 mld zł, z czego 5,4 mld zł to zobowiązania wobec sektora niefinansowego (osoby prywatne i rolnicy) oraz 0,9 mld zł to samorządy.

3,4 mld zł ulokowane w bankach zrzeszających; 2,3 mld zł w należnościach od sektora niefinansowego; 1,1 mld zł w bonach NBP i obligacjach skarbowych

Niewielki przyrost aktywów w II kwartale, ale zmiany struktury aktywów: wzrost zaangażowania w sektorze niefinansowym oraz w instrumenty dłużne

Zobowiązania wobec osób prywatnych (53,2 mld zł) przewyższają o 2,5 mld zł należności brutto od sektora niefinansowego

Przyrost aktywów o 11,6%, (do 33,5 mld zł) w stosunku do grudnia 2012 r., kwota przyrostu 3,5 mld zł w całości ulokowana w bonach pieniężnych NBP

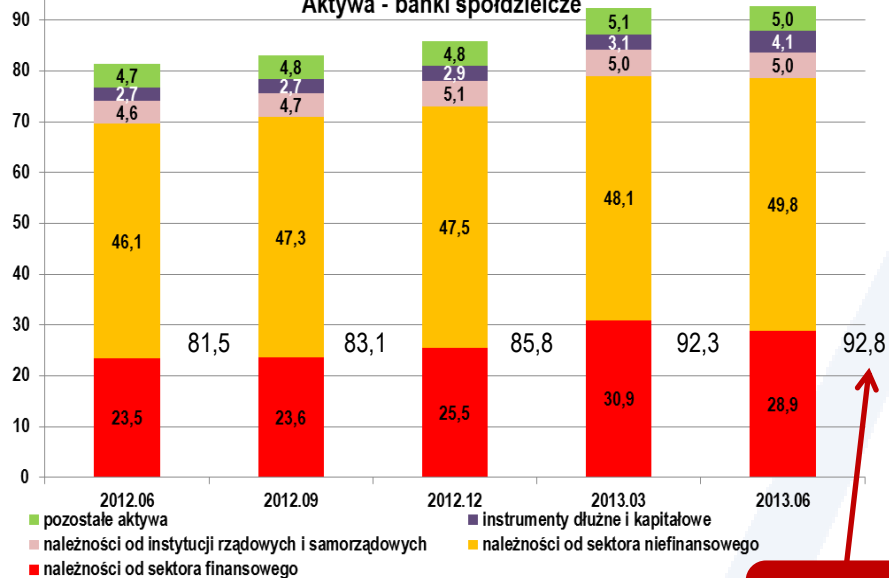
Spadek w stosunku do marca 2013 r. (o 1,9 mld zł) – zmniejszenie o 1,7 mld zł zaangażowania w bony pieniężne NBP

Udział zobowiązań wobec sektora finansowego (głównie banków spółdzielczych) wzrósł do 86,0% pasywów (z 84,6% w grudniu 2012 r.)

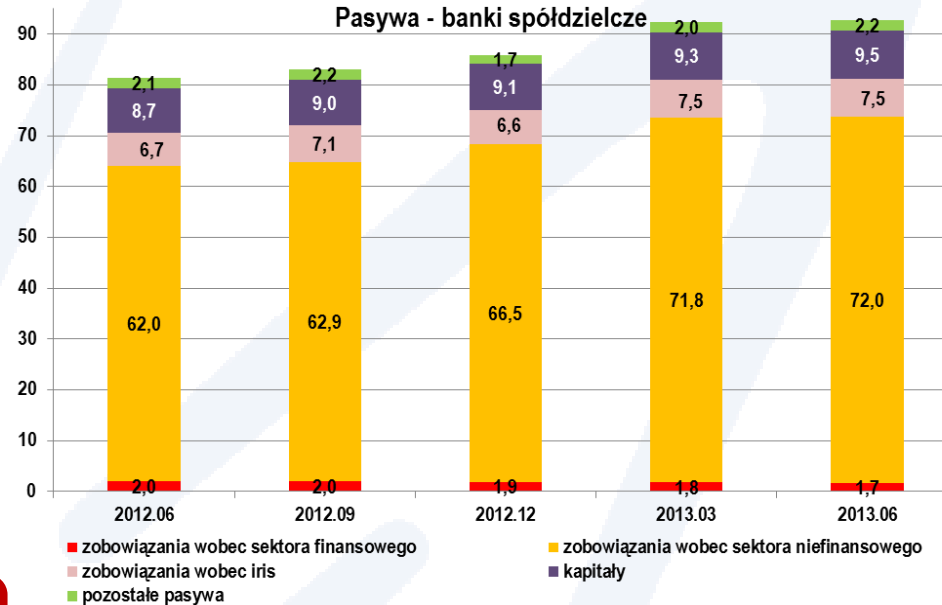
Wzrost udziału instrumentów dłużnych i kapitałowych z 42,3% w grudniu 2012 r. do 50,9% aktywów w czerwcu 2013 r.

Niskie kapitały ograniczają uczestnictwo w rynku międzybankowym: banki zrzeszające i zrzeszone są praktycznie układem zamkniętym

Aktywa - banki spółdzielcze

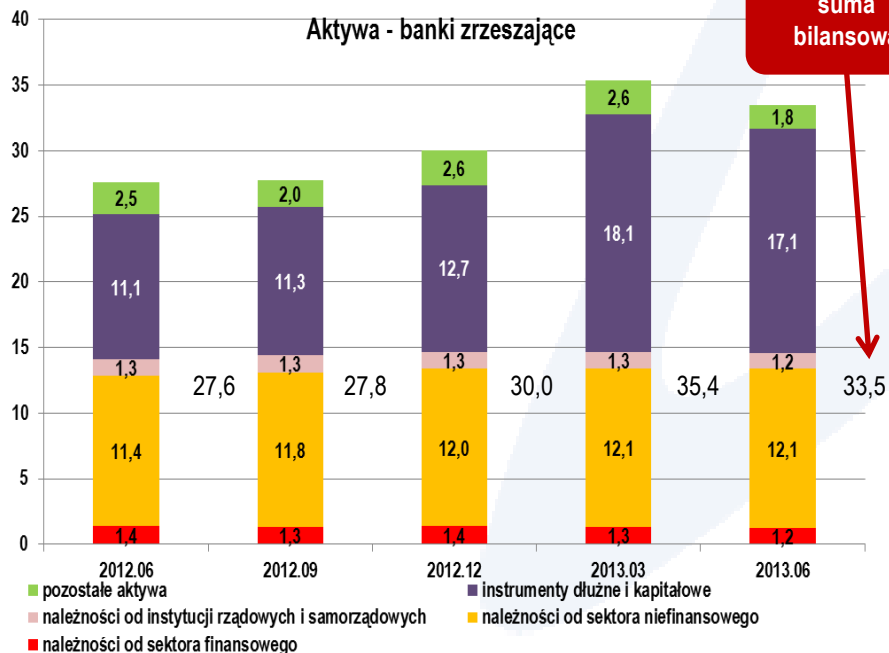


Pasywa - banki spółdzielcze

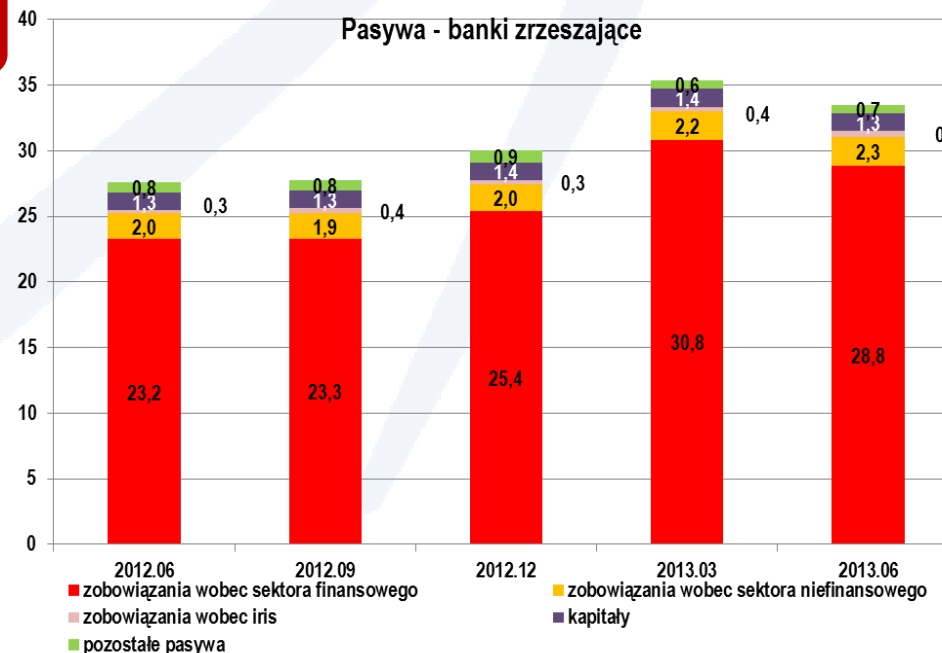


suma bilansowa

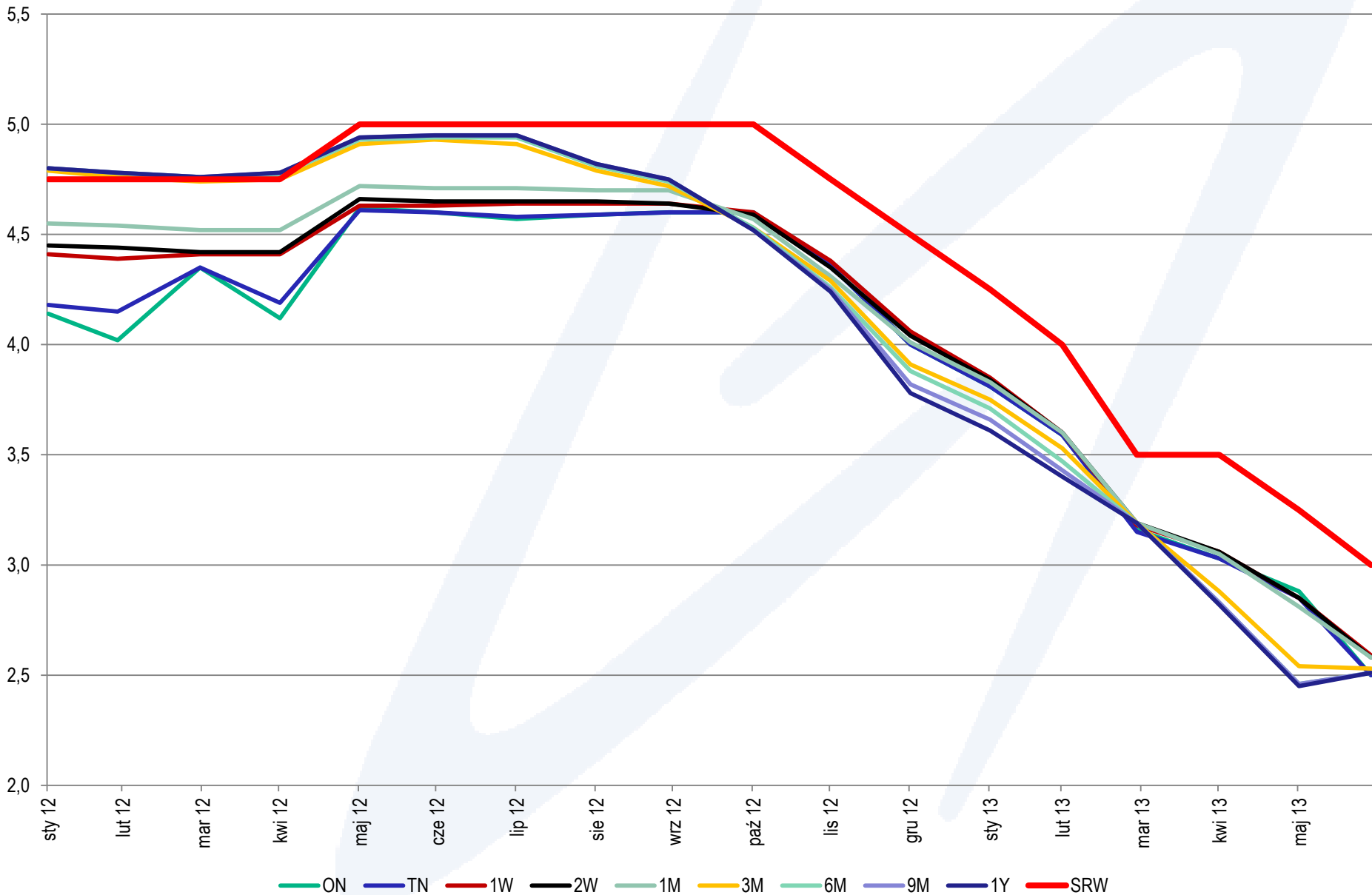
Aktywa - banki zrzeszające



Pasywa - banki zrzeszające



Stopy WIBID oraz redyskonta weksli (%) – stany na koniec miesiąca



Przeciętne oprocentowanie depozytów osób prywatnych w bankach spółdzielczych – według grup aktywów

	aktywa ≥ 500		200 ≤ aktywa < 500		100 ≤ aktywa < 200		50 ≤ aktywa < 100		aktywa < 50		Banki spółdzielcze razem	
	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe
2012	1,67	5,13	1,71	4,80	1,48	4,68	1,06	4,39	0,78	4,45	1,46	4,77
I-III 2013	1,61	5,09	1,55	4,58	1,36	4,42	1,00	4,30	0,82	4,30	1,37	4,63
I-VI 2013	1,48	4,78	1,43	4,26	1,28	4,15	0,97	4,02	0,78	4,03	1,29	4,34

Przeciętne oprocentowanie depozytów banków zrzeszonych w bankach zrzeszających

	BPS SA		SGB-Bank SA	
	bieżące	terminowe	bieżące	terminowe
2012	0,69	4,78	1,06	5,19
I-III 2013	0,48	3,97	0,78	3,93
I-VI 2013	0,41	3,69	0,76	3,69

Banki spółdzielcze zawierając w 2012 r. terminowe umowy depozytowe nie przewidziały możliwości dużego spadku stóp WIBOR/WIBID, według których rozliczają się z bankami zrzeszającymi

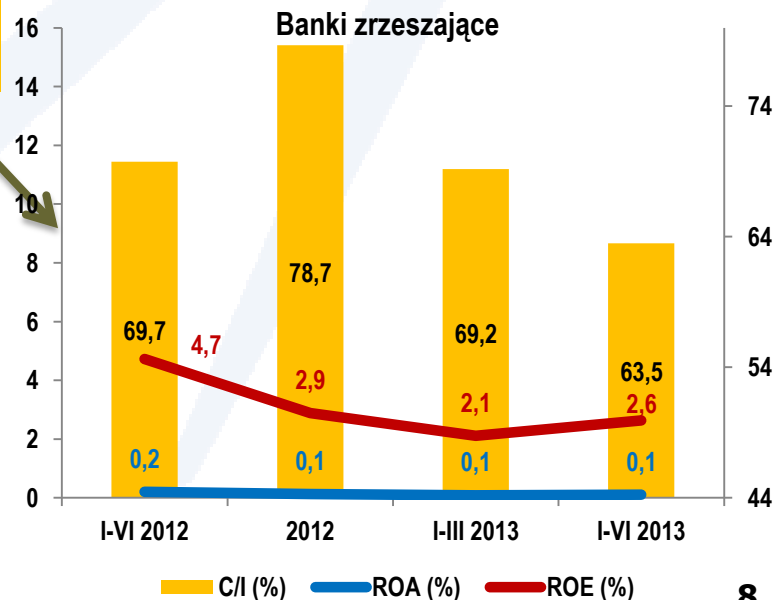
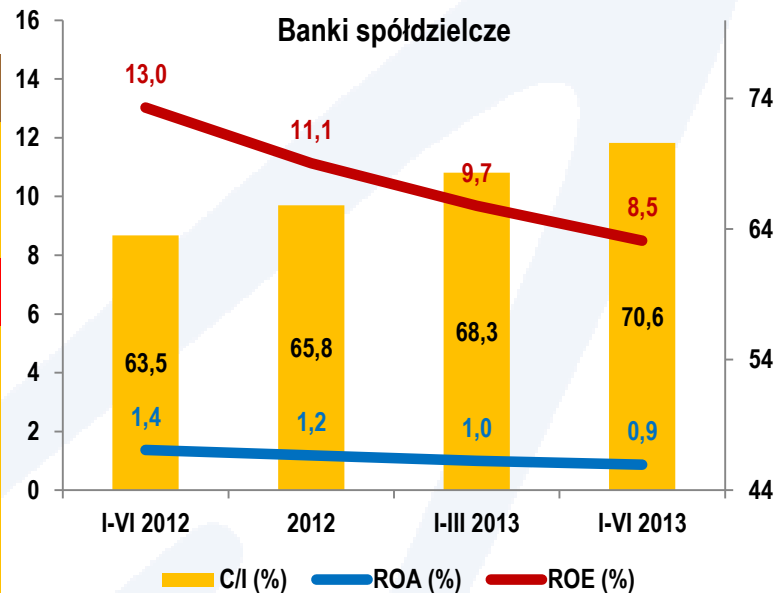
	Banki spółdzielcze			Banki zrzeszające		
	2012.06	2013.06	2012.06 = 100	2012.06	2013.06	2012.06 = 100
	mln zł			mln zł		
Przychody odsetkowe	2 841,7	2 701,3	95,1	783,9	748,4	95,5
Koszty odsetkowe	1 101,0	1 140,6	103,6	594,9	537,9	90,4
Wynik odsetkowy	1 740,7	1 560,7	89,7	189,0	210,5	111,3
w tym:						
od banków	537,2	492,5	91,7	-513,6	-462,8	90,1
od osób prywatnych	-317,2	-410,3	129,4	16,2	12,1	74,7
Wynik pozaodsetkowy	519,8	517,4	99,5	89,0	80,4	90,3
wynik z prowizji	502,4	494,9	98,5	40,5	46,3	114,2
pozostały wynik pozaodsetkowy	17,4	22,4	128,9	48,4	34,1	70,3
Wynik działalności bankowej	2 260,4	2 078,1	91,9	278,0	290,9	104,6
Pozostałe przychody i koszty	52,1	31,2	59,9	14,0	17,4	124,3
Koszty operacyjne	1 469,0	1 489,0	101,4	203,7	195,7	96,1
w tym: koszty pracy	964,2	976,8	101,3	85,3	82,2	96,3
Rezerwy	147,7	113,5	76,8	48,8	82,5	169,0
w tym: rezerwy celowe	101,1	77,1	76,3	46,4	78,1	168,2
Wynik finansowy brutto	695,8	506,8	72,8	39,0	23,7	60,8
Podatek dochodowy	145,3	111,2	76,5	9,8	5,6	57,0
Wynik finansowy netto	550,6	395,6	71,9	29,3	18,2	62,0

Wyraźnie widoczny wpływ transferu ryzyka biznesowego z banków zrzeszonych do zrzeszających

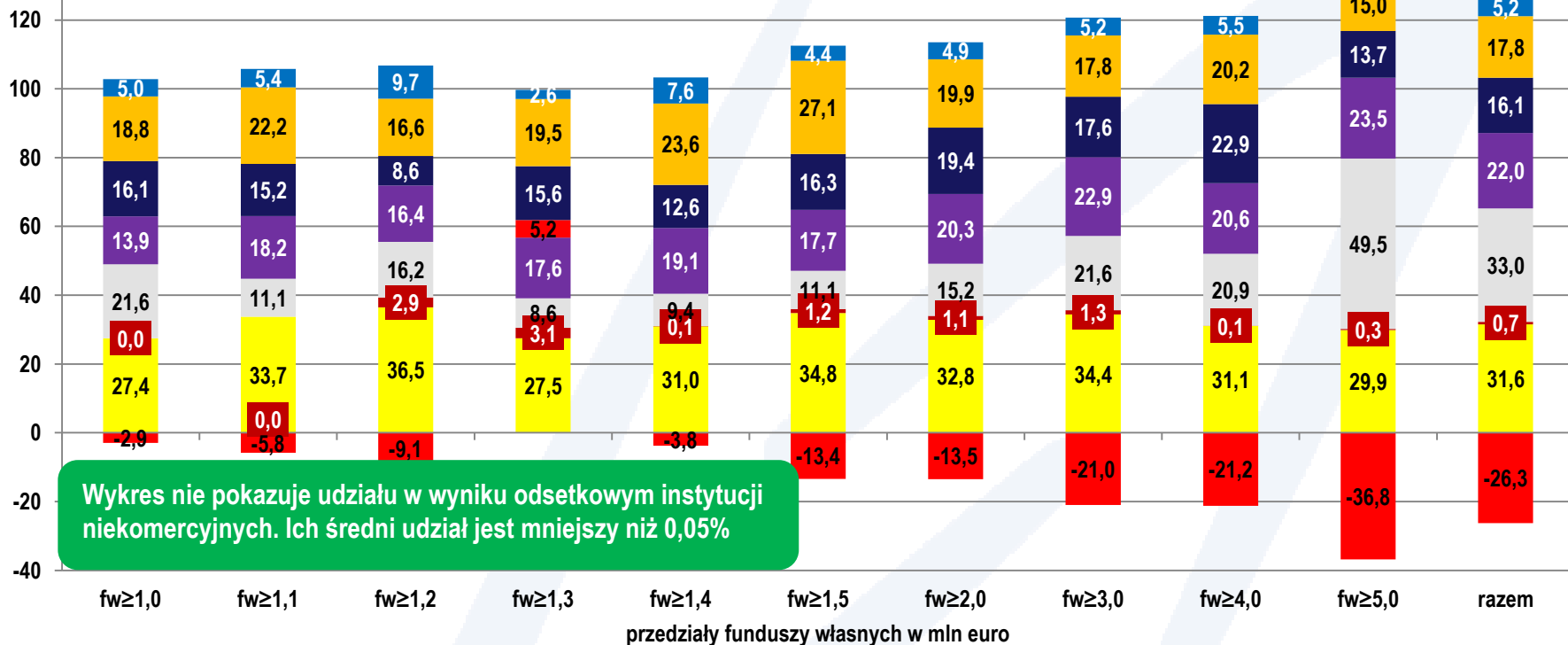
Przeniesienie ryzyka biznesowego do banków zrzeszających nie chroni przed spadkiem wyników

Wysokie koszty działania w stosunku do wyniku działalności bankowej.
Wskaźnik C/I przekroczył 80% w 141 bankach (w I kwartale 2013 r. w 94 bankach).
Dla porównania wskaźnik ten w krajowych bankach komercyjnych wynosi 50,7%.

Sektor spółdzielczy nie jest przygotowany do działania w warunkach malejących stóp procentowych i niskiej inflacji



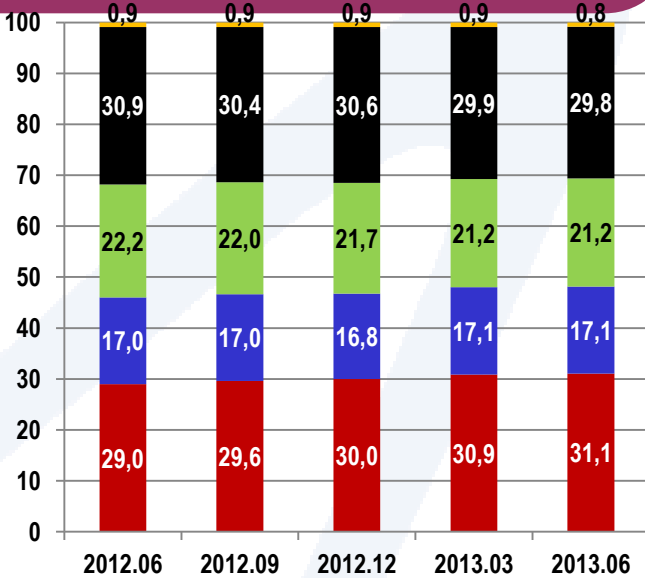
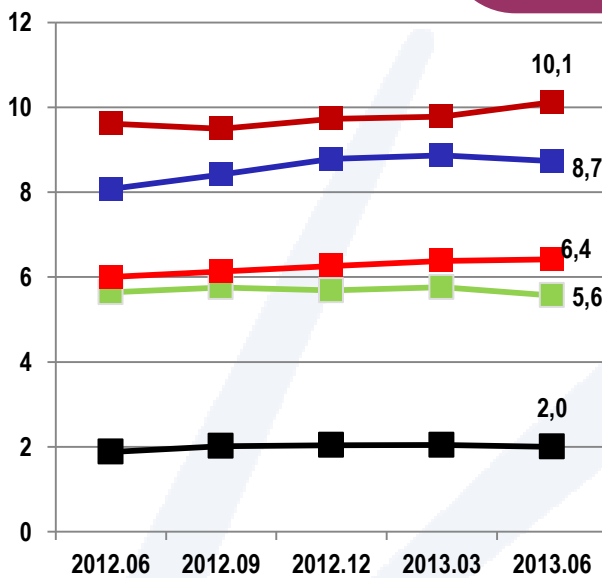
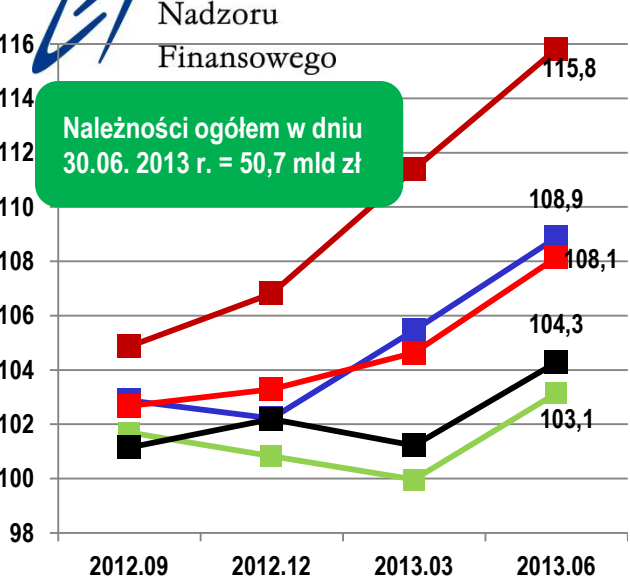
Struktura wyniku odsetkowego (%) – czerwiec 2013 r.



■ banki
 ■ pozostały sektor finansowy
 ■ przedsiębiorstwa
 ■ przedsiębiorcy indywidualni
■ osoby prywatne
 ■ rolnicy - preferencyjne
 ■ rolnicy - pozostałe
 ■ instytucje rządowe i samorządowe

udział w wyniku netto (%)	0,2	0,2	0,4	0,9	1,8	7,9	14,3	14,9	8,7	50,7	100,0
dynamika wyniku	75,8	56,0	39,1	69,5	75,5	74,4	73,7	74,2	77,7	70,9	71,9
liczba banków	9	9	15	19	31	114	134	89	39	113	572
ROE netto (%)	4,2	4,4	3,5	6,2	7,2	7,2	7,8	8,8	9,1	9,2	8,5
C/I (%)	83,2	82,7	75,0	79,0	76,8	74,3	74,3	71,6	71,7	67,8	70,6
kredyty/depozyty*	77,2	63,2	54,5	67,6	60,8	65,2	66,0	66,8	71,0	73,7	70,5
kredyty/depozyty os. pryw. (%)	112,7	97,5	79,7	94,7	86,7	91,8	91,1	91,9	97,2	97,4	95,2

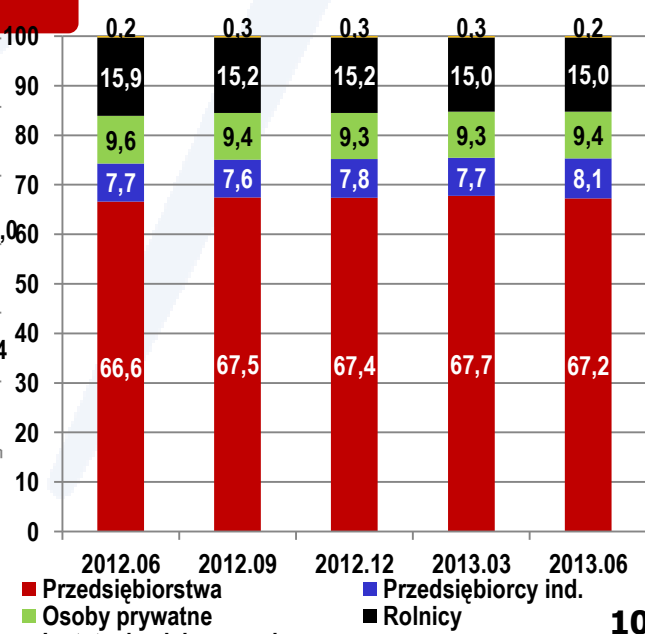
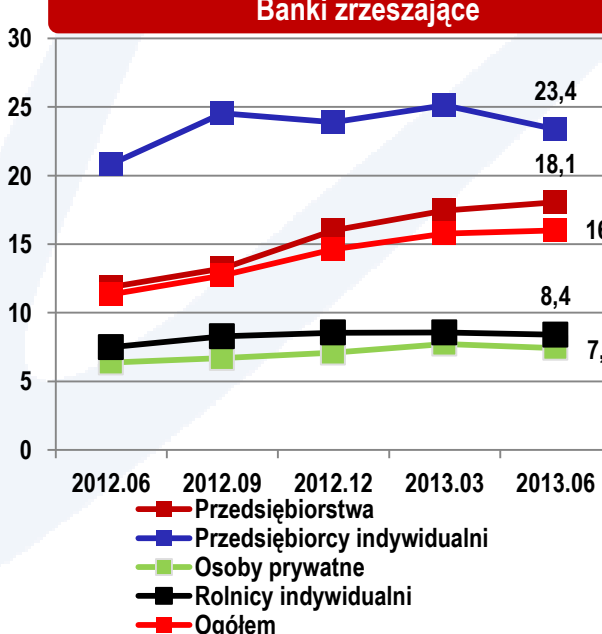
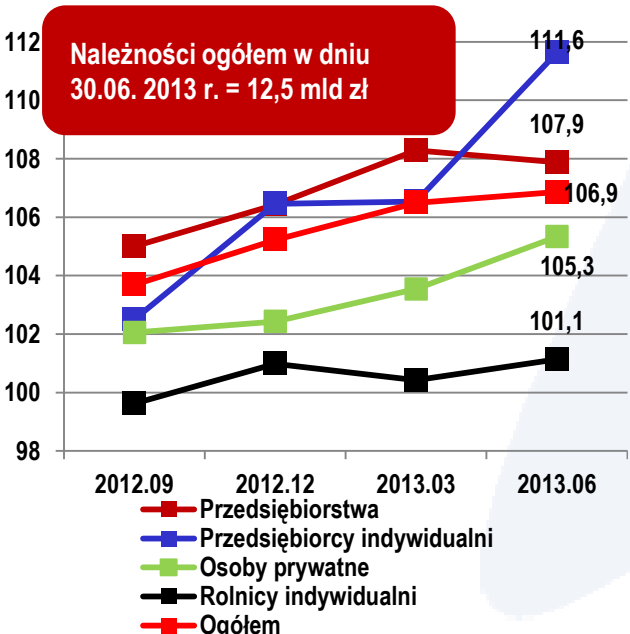
* kredyty i depozyty sektora niefinansowego



Dynamika należności ogółem 2012.06 = 100

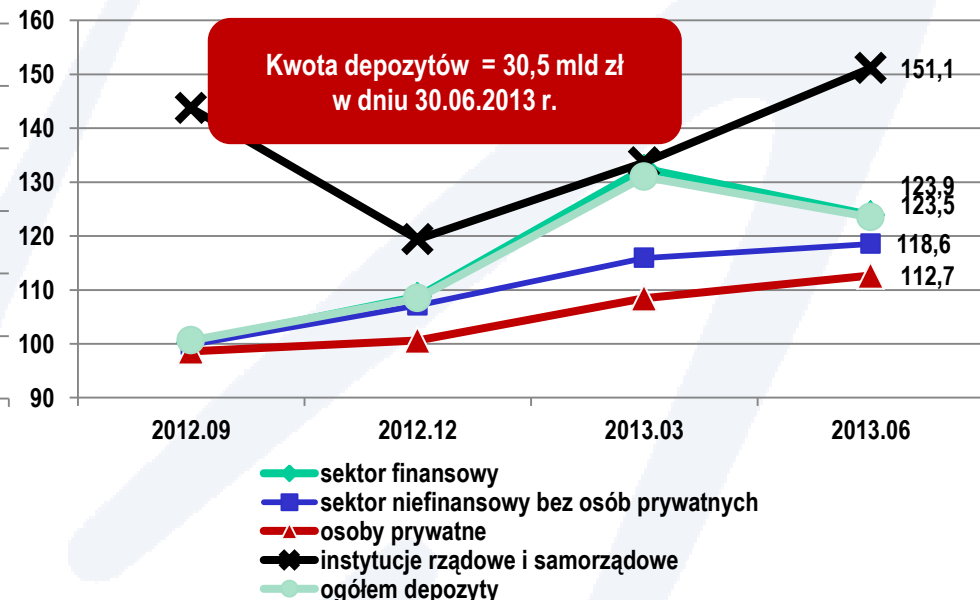
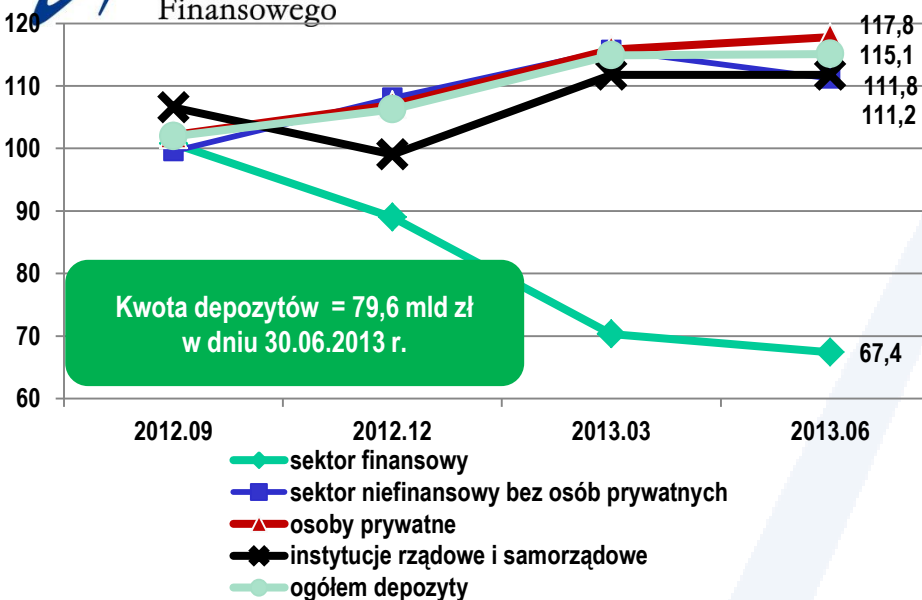
Udział należności zagrożonych (%)

Struktura należności (%)

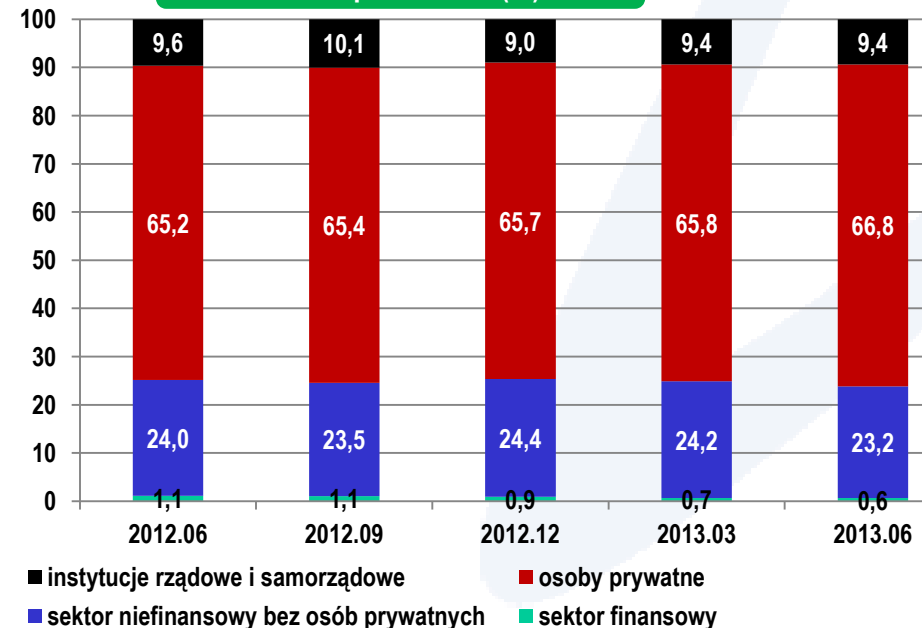


Źródła finansowania

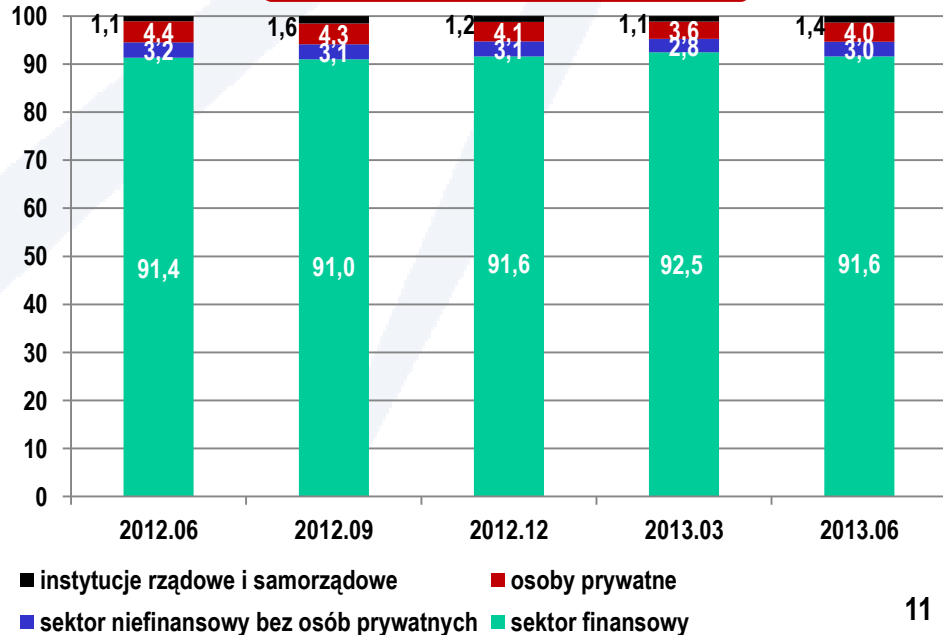
Depozyty sektora finansowego w bankach zrzeszających praktycznie w całości pochodzą z banków spółdzielczych, czyli pośrednio od osób prywatnych



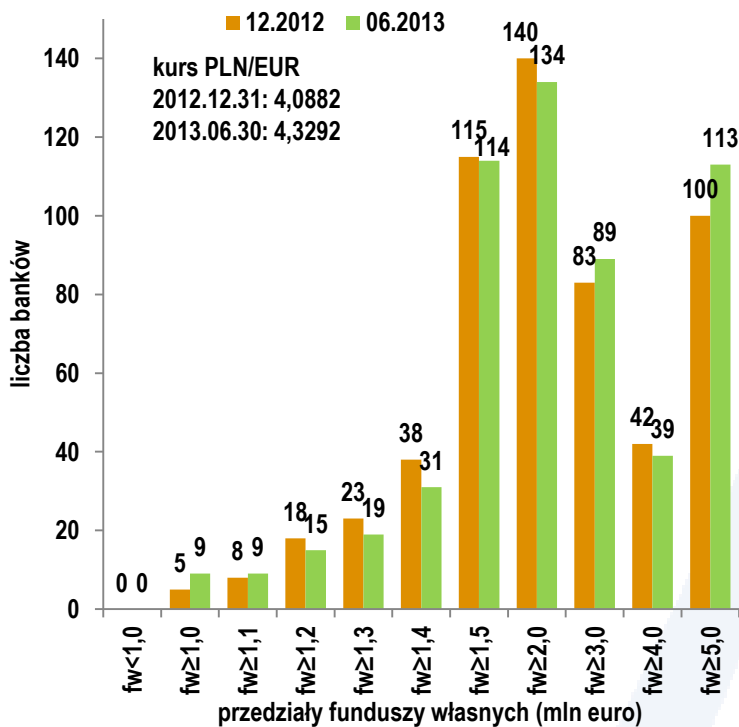
Banki spółdzielcze (%)



Banki zrzeszające (%)



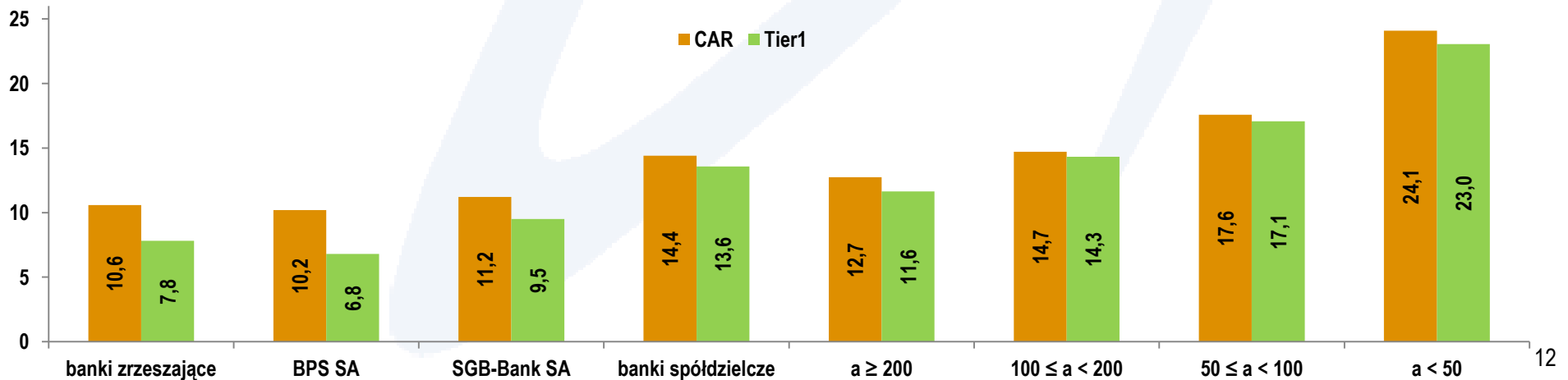
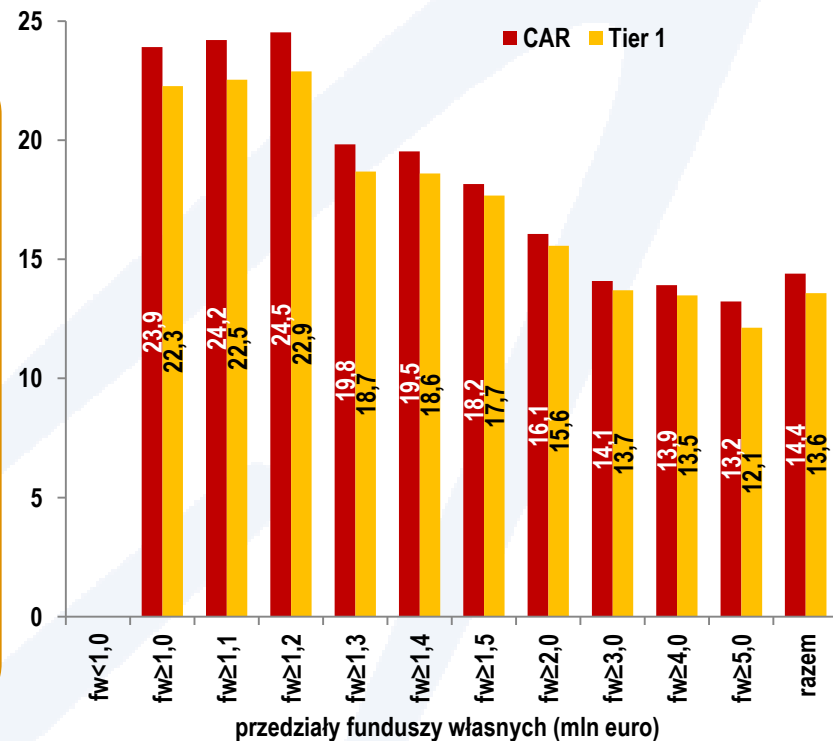
Rozkład liczby banków wg funduszy własnych

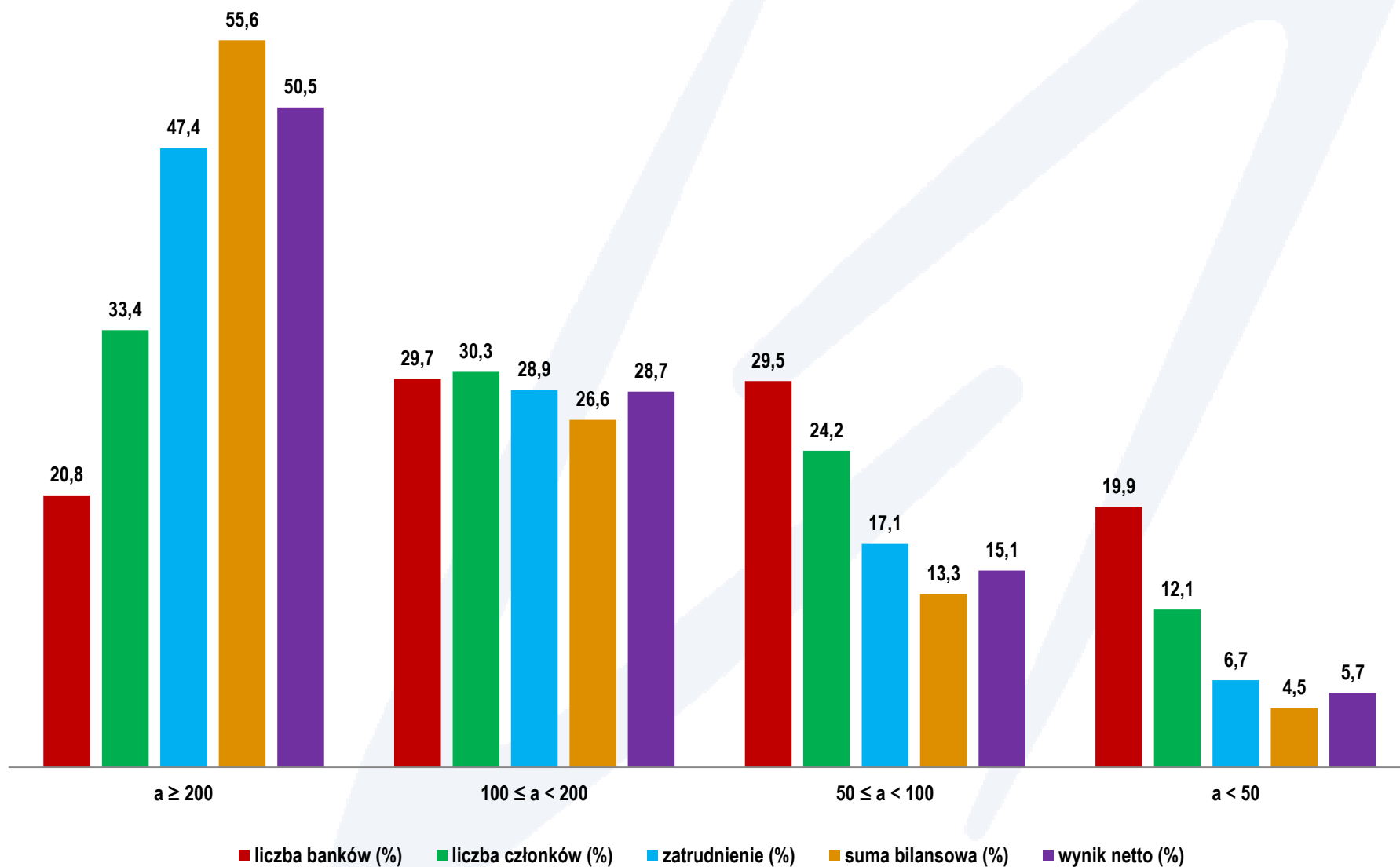


Fundusze własne banków spółdzielczych wzrosły o 10,2% (do 9,5 mld zł) w stosunku do grudnia 2012 r. Wyrażone w euro wzrosły o 4,1% (do 2,2 mld euro).

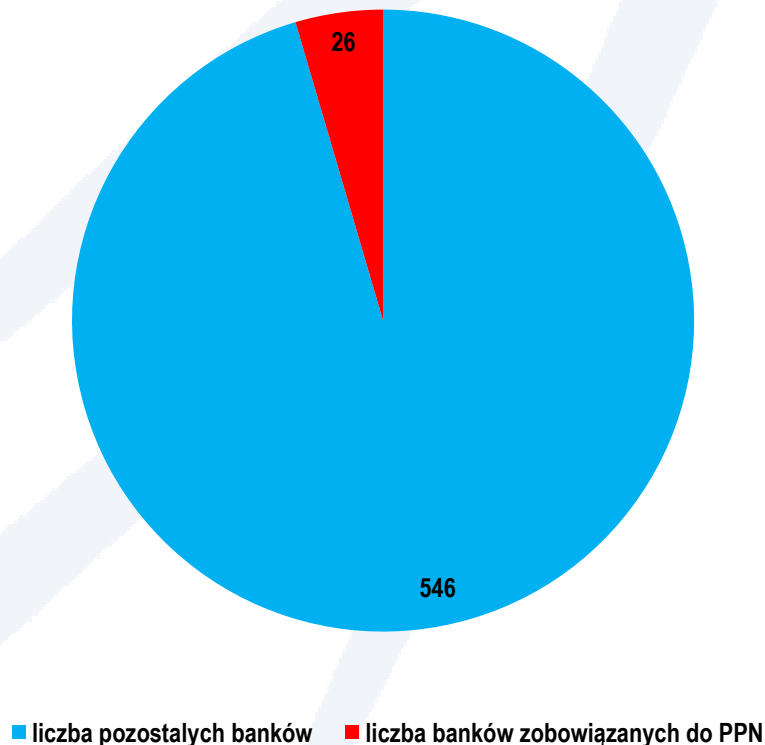
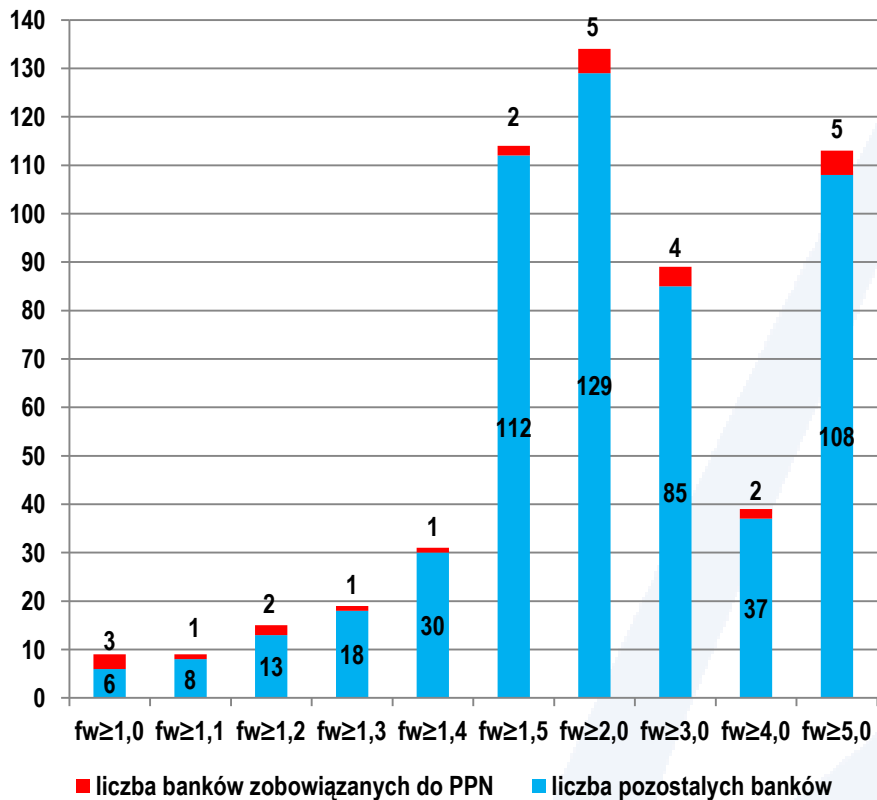
Fundusze własne banków zrzeszających wzrosły o 0,3% (wyrażone w euro zmniejszyły się o 5,3%).

Współczynnik wypłacalności banków spółdzielczych wg funduszy własnych (%)

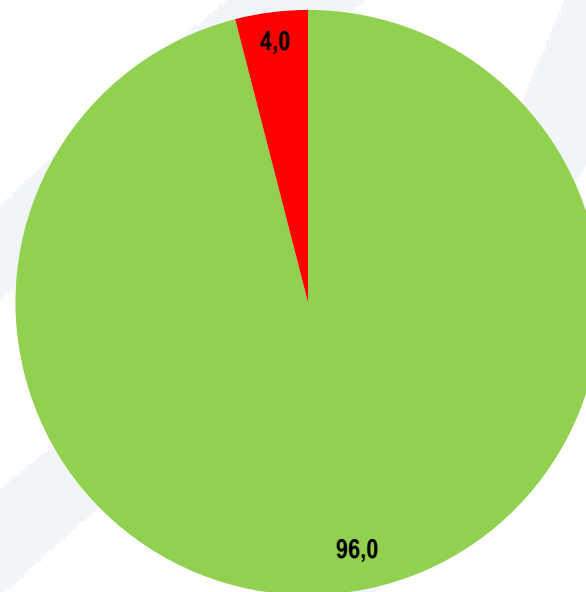
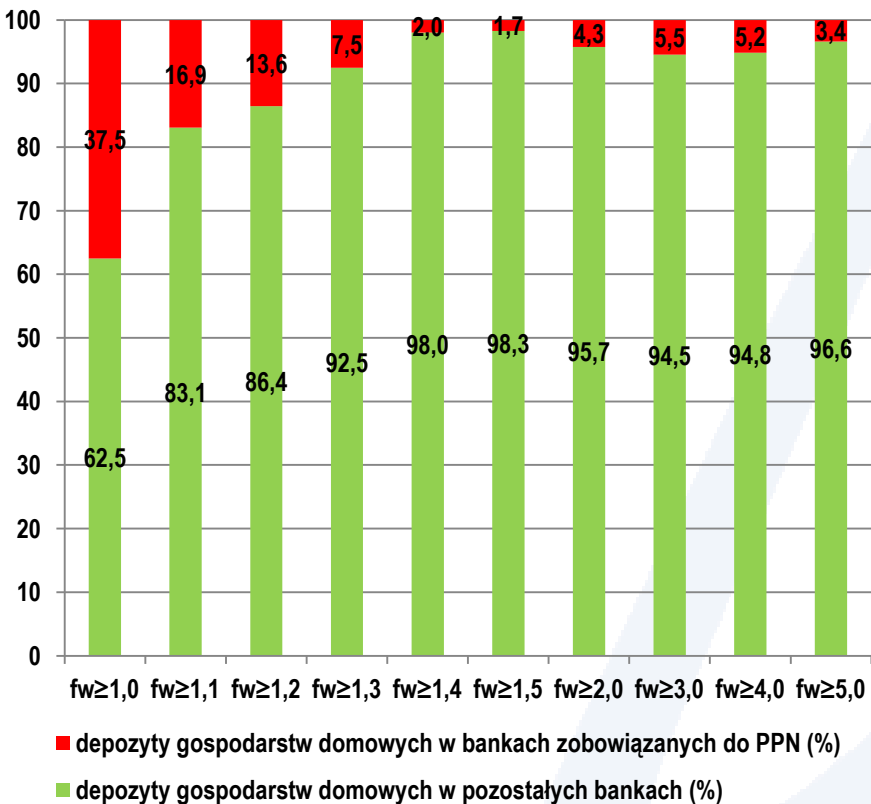




Liczba banków zobowiązanych do wykonania PPN



Udział depozytów gospodarstw domowych w bankach zobowiązanych do wykonania PPN w depozytach gospodarstw domowych banków spółdzielczych



Udział aktywów banków zobowiązanych do wykonania PPN w aktywach banków spółdzielczych

