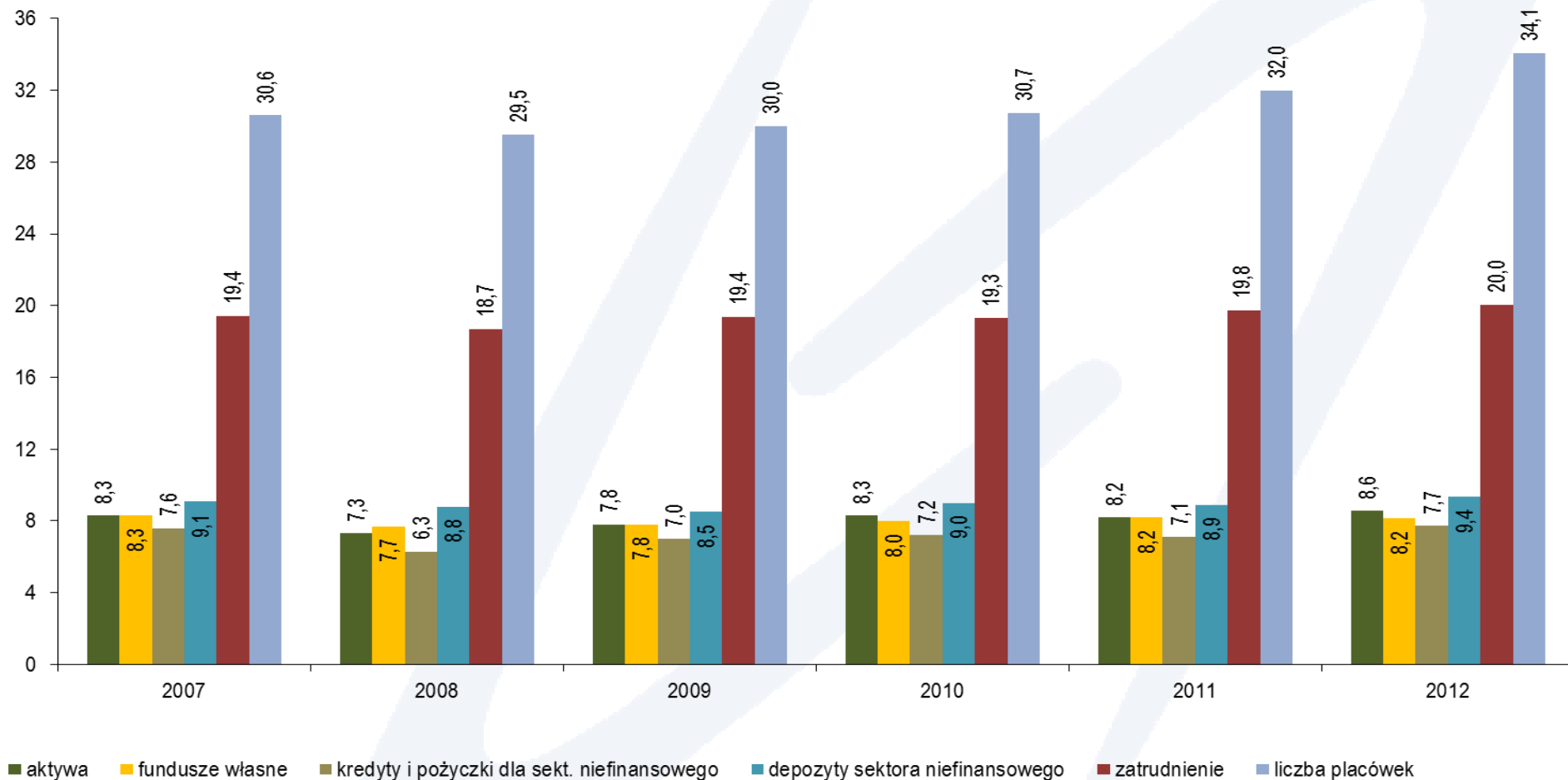


**Analiza sytuacji bankowego sektora spółdzielczego,
w tym funduszy własnych, w 2012 r.
oraz informacja o przebiegu prac nad możliwymi modelami
działania zrzeszeń w kontekście
Dyrektywy CRD IV oraz Rozporządzenia CRR
- prezentacja**

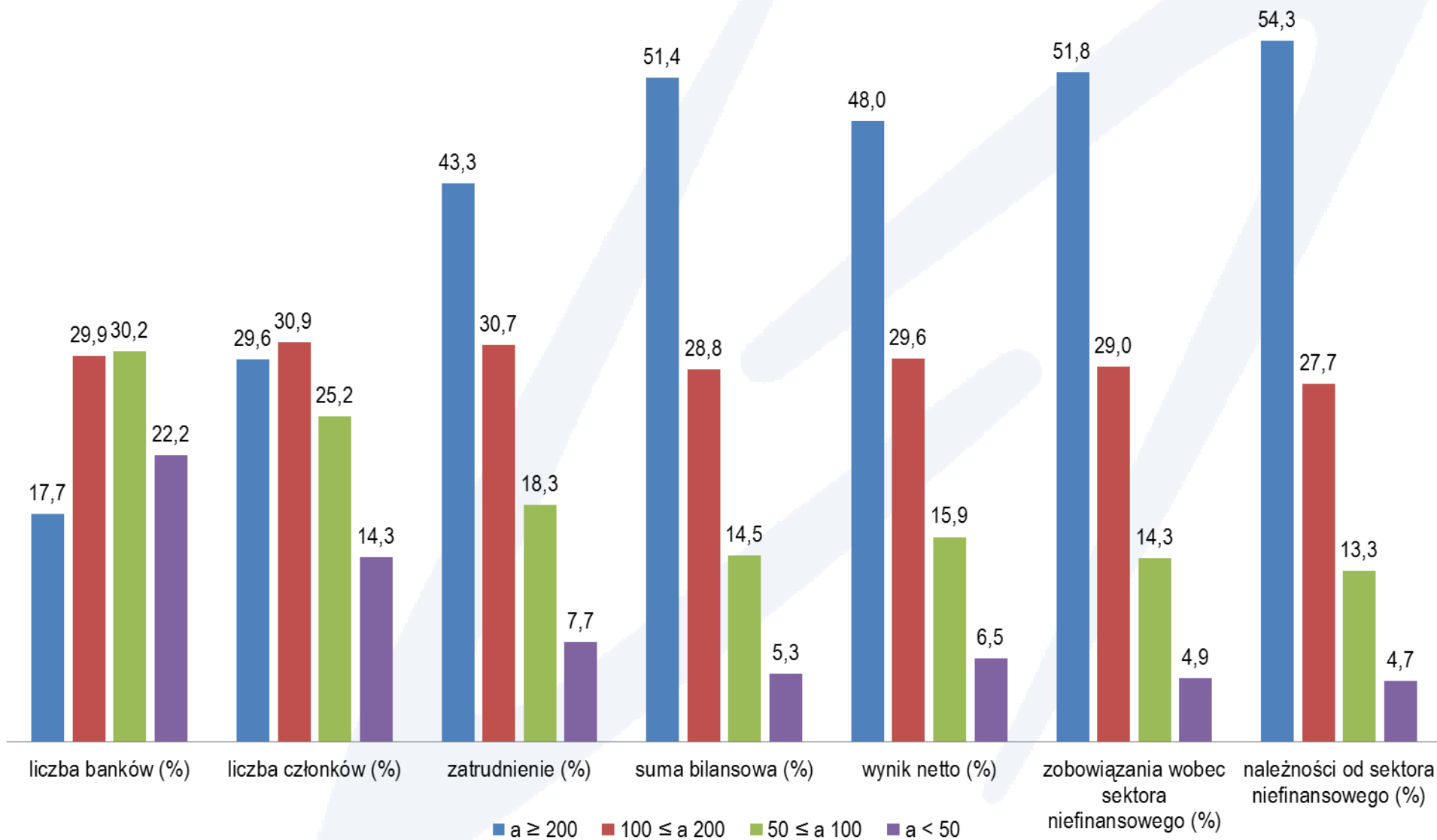
**Departament Bankowości Spółdzielczej i Spółdzielczych Kas
Oszczędnościowo-Kredytowych**

Wydział Analiz i Metodyk

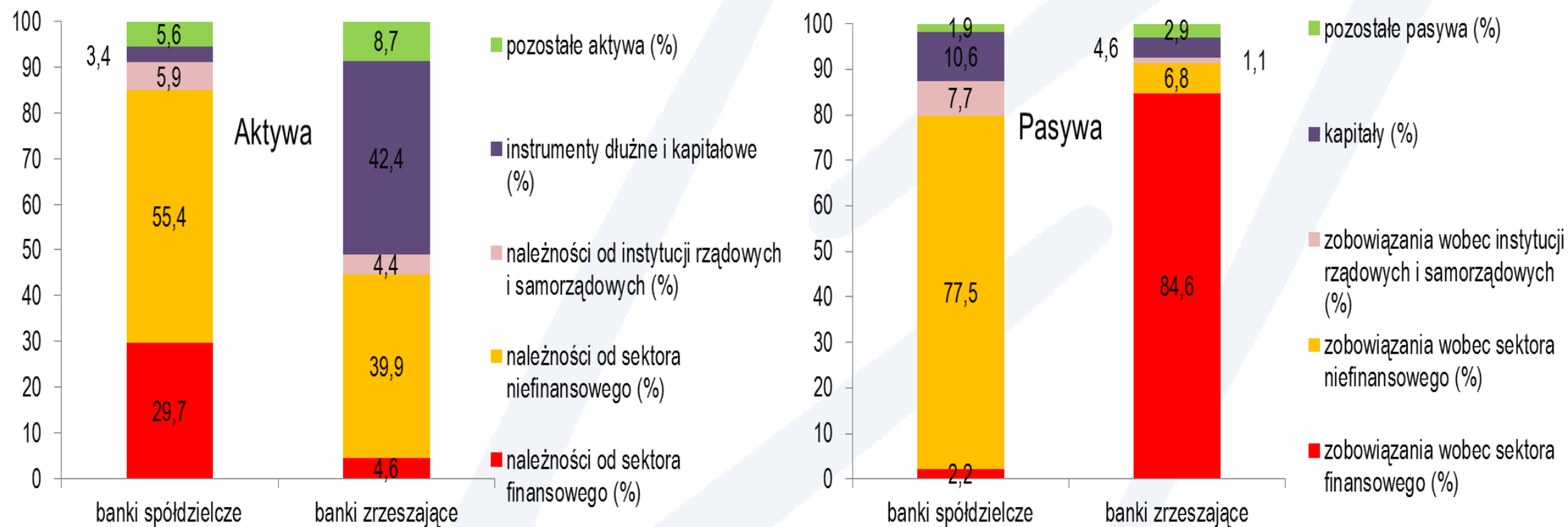
Udział w rynku bankowym – banki spółdzielcze i zrzeszające (%)



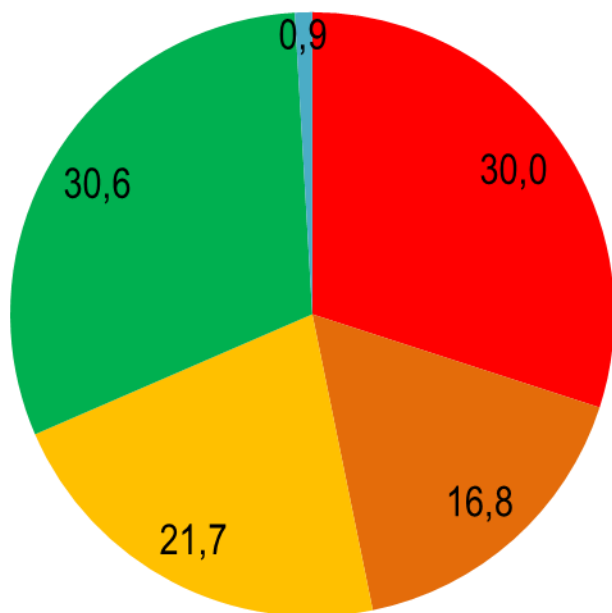
Udziały grup banków – według aktywów – w wybranych wielkościach banków spółdzielczych



Struktura bilansu banków spółdzielczych i zrzeszających



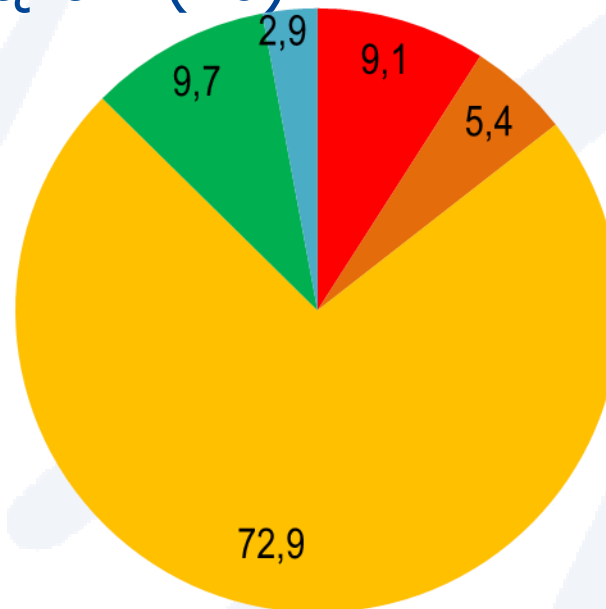
Sektor niefinansowy – struktura należności i zobowiązań (%)



Należności

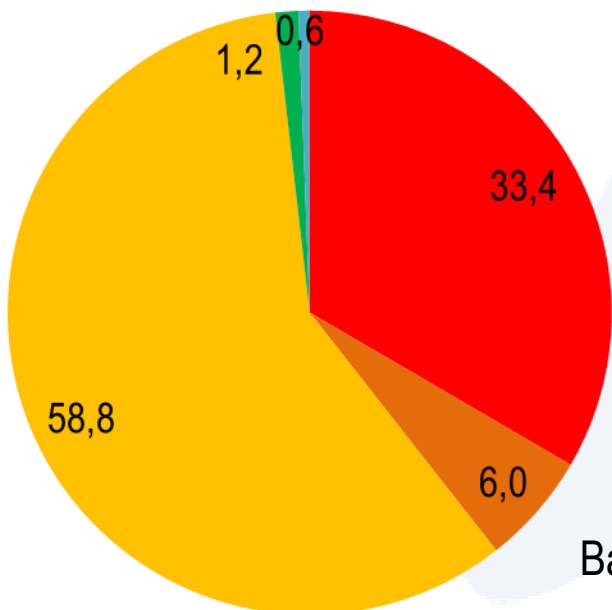
- Przedsiębiorstwa
- Przedsiębiorcy indywidualni
- Osoby prywatne
- Rolnicy indywidualni
- Institucje niekomercyjne

Banki spółdzielcze



Zobowiązania

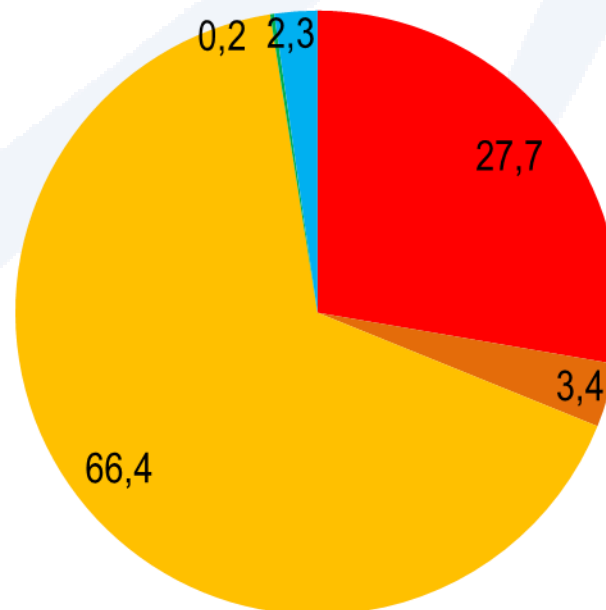
- Przedsiębiorstwa
- Przedsiębiorcy indywidualni
- Osoby prywatne
- Rolnicy indywidualni
- Institucje niekomercyjne



Należności

- Przedsiębiorstwa
- Przedsiębiorcy indywidualni
- Osoby prywatne
- Rolnicy indywidualni
- Institucje niekomercyjne

Banki komercyjne



Zobowiązania

- Przedsiębiorstwa
- Przedsiębiorcy indywidualni
- Osoby prywatne
- Rolnicy indywidualni
- Institucje niekomercyjne

Stopy WIBID oraz redyskonta weksli (%)



Należności od sektora niefinansowego

Data	ogółem (mln zł)	ogółem, rok poprzedni = 100	udział w ogółem (%)						
			Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne	
Banki zrzeszające									
2010.12	8 426 932,6	-	4,4	55,1	8,5	12,0	19,7	0,3	
2011.12	10 469 834,1	124,2	4,8	59,8	7,7	10,4	16,9	0,3	
2012.12	12 288 479,5	117,4	4,6	62,8	7,8	9,3	15,2	0,3	
Banki spółdzielcze									
2010.12	39 588 945,3	-	0,6	24,1	16,1	25,7	32,6	0,9	
2011.12	44 276 345,9	111,8	0,6	27,1	16,5	23,4	31,5	1,0	
2012.12	48 456 458,0	109,4	0,6	29,4	16,8	21,7	30,6	0,9	
Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 200 mln zł									
2010.12	20 628 231,7	-	0,9	32,7	16,5	24,4	24,5	1,0	
2011.12	23 639 897,5	114,6	1,0	36,7	16,5	21,9	22,9	1,0	
2012.12	26 298 847,2	111,2	1,0	39,6	16,7	20,0	21,8	0,9	
Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 100 i < 200 mln zł									
2010.12	11 382 341,0	-	0,2	16,9	16,6	27,3	38,1	0,8	
2011.12	12 468 089,6	109,5	0,0	18,7	17,1	25,6	37,7	0,9	
2012.12	13 436 967,0	107,8	0,0	20,4	17,4	24,1	37,1	0,9	
Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 50 i < 100 mln zł									
2010.12	5 498 966,3	-	0,2	11,5	13,9	26,1	47,1	1,1	
2011.12	5 977 356,8	108,7	0,2	12,1	15,2	23,8	47,4	1,3	
2012.12	6 432 776,8	107,6	0,2	12,7	16,1	22,5	47,4	1,2	
Banki spółdzielcze o aktywach < 50 mln zł									
2010.12	2 079 406,3	-	0,1	10,7	15,4	28,8	44,6	0,5	
2011.12	2 191 002,0	105,4	0,1	11,4	15,8	26,5	45,4	0,7	
2012.12	2 287 867,0	104,4	0,4	12,1	15,6	25,0	46,2	0,7	

Udział należności zagrożonych od sektora niefinansowego (%)

Data	Duże przedsiębiorstwa	MSP	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne	Razem
Banki zrzeszające							
2010.12	12,9	12,5	22,7	5,3	7,6	13,2	11,6
2011.12	2,6	12,2	21,0	6,1	7,4	11,8	11,0
2012.12	8,3	16,5	23,9	7,1	8,5	8,2	14,6
Banki spółdzielcze							
2010.12	10,1	9,4	7,5	4,4	1,8	2,5	5,3
2011.12	7,0	9,7	7,7	5,2	1,9	0,8	5,8
2012.12	6,6	9,8	8,8	5,7	2,0	1,1	6,3
Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 200 mln zł							
2010.12	10,5	10,2	8,7	6,2	2,5	4,5	7,0
2011.12	6,9	10,3	9,2	7,2	2,7	1,4	7,6
2012.12	6,4	10,0	10,4	7,7	2,8	1,8	7,9
Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 100 i < 200 mln zł							
2010.12	9,1	7,5	6,5	2,4	1,5	0,2	3,6
2011.12	-	7,8	6,6	3,2	1,6	0,2	4,0
2012.12	-	8,9	7,8	3,6	1,7	0,5	4,7
Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 50 i < 100 mln zł							
2010.12	8,6	6,6	5,4	3,0	1,5	0,0	3,0
2011.12	2,5	8,4	4,9	3,3	1,3	-	3,2
2012.12	7,5	9,7	4,9	3,7	1,4	-	3,5
Banki spółdzielcze o aktywach < 50 mln zł							
2010.12	-	7,0	5,4	3,1	0,8	0,4	2,8
2011.12	38,2	9,4	5,8	3,5	0,7	0,2	3,3
2012.12	14,2	12,2	6,5	3,5	1,0	0,2	3,9

Odpisy i zabezpieczenia w stosunku do należności zagrożonych – sektor niefinansowy

	odpisy/zagrożone (%)	zabezpieczenia/zagrożone (%)	(odpisy + zabezpieczenia)/zagrożone (%)	udział zagrożonych (%)
Banki spółdzielcze (PSR)	30,6	119,4	150,1	6,3
Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 200 mln zł	27,0	132,9	159,9	7,9
Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 100 i < 200 mln zł	37,4	100,4	137,8	4,7
Banki spółdzielcze o aktywach ≥ 50 i < 100 mln zł	42,4	55,1	97,6	3,5
Banki spółdzielcze o aktywach < 50 mln zł	37,4	102,7	140,1	3,9
Banki spółdzielcze o funduszach własnych ≥ 5 mln euro	27,8	139,1	166,9	7,9
Banki spółdzielcze o funduszach własnych < 5 mln euro	36,3	80,1	116,4	4,4
Banki zrzeszające (PSR)	15,9	132,5	148,3	14,6
Komercyjne banki krajowe PSR - bez zrzeszających	27,3	88,3	115,5	26,8
Komercyjne banki krajowe – MSR	58,1	38,8	96,9	8,5
Komercyjne banki krajowe	55,1	44,3	99,4	9,0

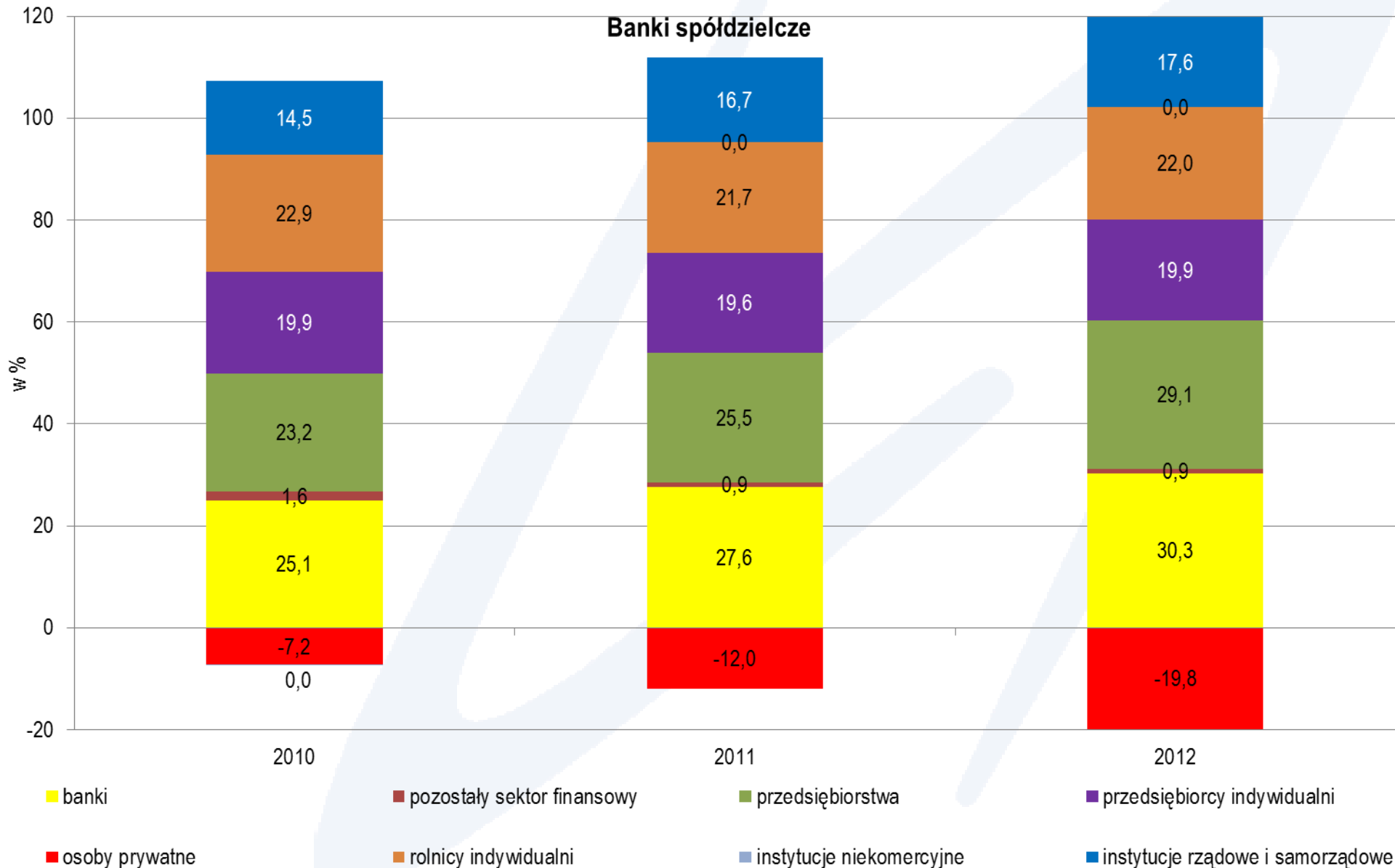
Depozyty sektora finansowego i osób prywatnych w bankach zrzeszających i spółdzielczych

	Banki zrzeszające					Banki spółdzielcze				
	mln zł			rok poprzedni = 100		mln zł			rok poprzedni = 100	
	2010.12	2011.12	2012.12	2011.12	2012.12	2010.12	2011.12	2012.12	2011.12	2012.12
Sektor finansowy	21 521	22 699	24 548	105,5	108,1	706	924	679	130,9	73,4
Osoby prywatne	1 094	1 142	1 088	104,5	95,2	36 842	42 393	48 279	115,1	113,9
	Banki spółdzielcze według aktywów									
	aktywa ≥ 200 mln zł					100 mln zł ≤ aktywa < 200 mln zł				
	mln zł			rok poprzedni = 100		mln zł			rok poprzedni = 100	
	2010.12	2011.12	2012.12	2011.12	2012.12	2010.12	2011.12	2012.12	2011.12	2012.12
Sektor finansowy	572	710	526	124,1	74,1	92	144	106	156,3	73,6
Osoby prywatne	18 834	22 006	25 418	116,8	115,5	10 927	12 451	13 972	113,9	112,2
	50 mln zł ≤ a < 100 mln zł					aktywa < 50 mln zł				
	mln zł			rok poprzedni = 100		mln zł			rok poprzedni = 100	
	2010.12	2011.12	2012.12	2011.12	2012.12	2010.12	2011.12	2012.12	2011.12	2012.12
Sektor finansowy	18	30	20	167,2	66,5	24	41	27	168,2	66,6
Osoby prywatne	5 210	5 882	6 619	112,9	112,5	1 871	2 054	2 271	109,8	110,6

Rachunek wyników

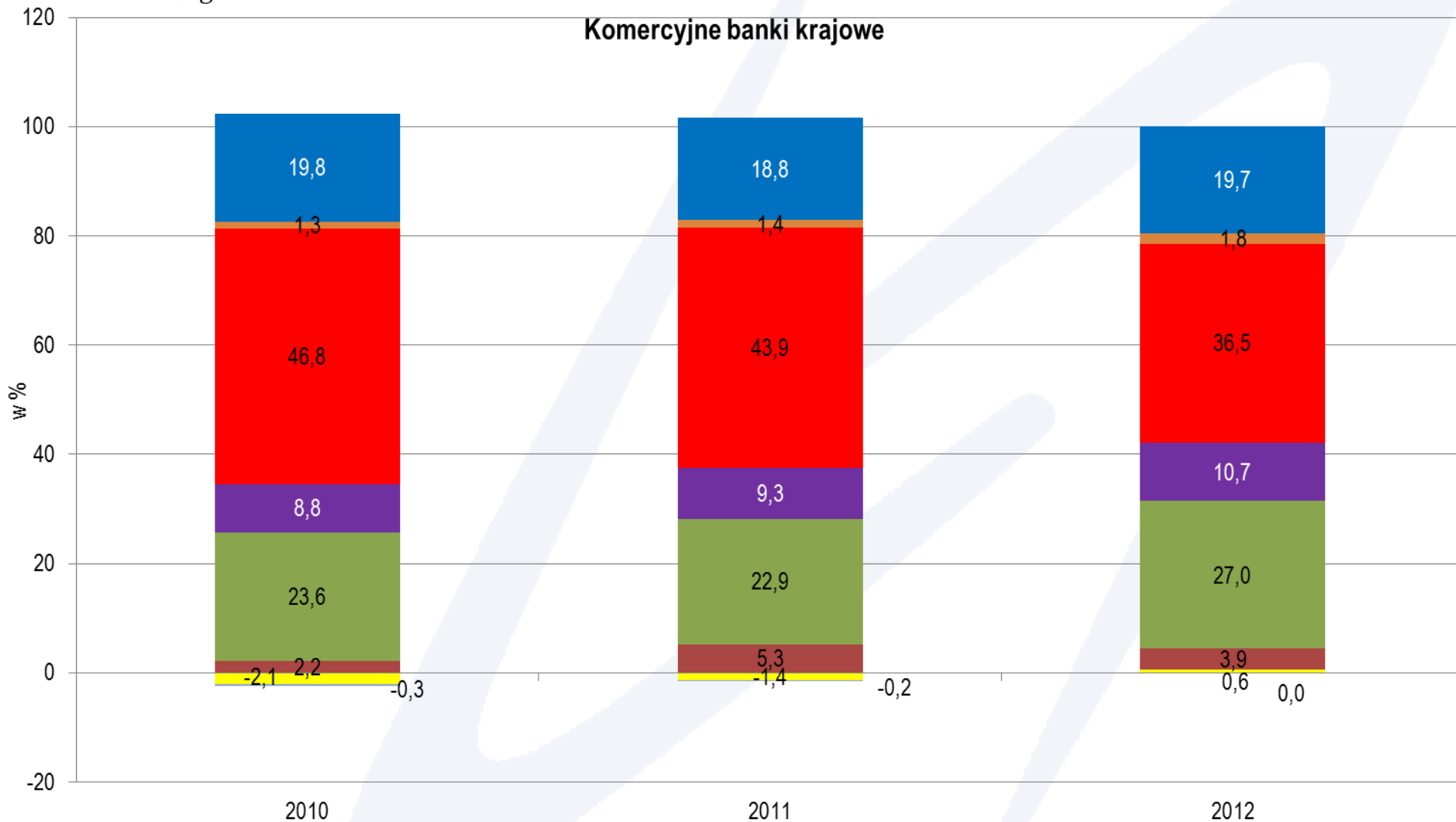
	2010	2011	2012	2011	2012	2010	2011	2012	2011	2012	2010	2011	2012	2011	2012
	mln zł			rok poprzedni = 100		mln zł			rok poprzedni = 100		mln zł			rok poprzedni = 100	
	Krajowe banki komercyjne					Banki spółdzielcze					Banki zrzeszające				
Przychody odsetkowe	50 433,6	58 441,5	64 324,5	115,9	110,1	4 320,4	5 091,5	5 838,3	117,8	114,7	1 039,5	1 225,3	1 582,9	117,9	129,2
Koszty odsetkowe	23 185,8	27 136,8	32 797,3	117,0	120,9	1 604,0	1 904,3	2 304,2	118,7	121,0	808,4	916,8	1 174,4	113,4	128,1
Wynik odsetkowy	27 247,8	31 304,7	31 527,3	114,9	100,7	2 716,4	3 187,2	3 534,1	117,3	110,9	231,1	308,5	408,5	133,5	132,4
w tym:															
od banków	-576,3	-445,6	176,1	77,3	-39,5	680,6	879,0	1 070,6	129,2	121,8	-680,6	-782,8	-1 012,4	115,0	129,3
od osób prywatnych	12 744,7	13 750,9	11 493,6	107,9	83,6	-195,8	-381,4	-700,2	194,8	183,6	23,1	27,1	32,1	117,3	118,7
Wynik pozodsetkowy	20 097,1	20 490,3	21 662,5	102,0	105,7	1 035,6	1 061,9	1 050,8	102,5	99,0	227,5	193,9	88,1	85,2	45,4
wynik z prowizji	12 253,5	12 746,3	12 923,2	104,0	101,4	990,1	1 005,2	1 009,6	101,5	100,4	83,3	74,4	77,5	89,3	104,2
pozostały wynik pozaodsetkowy	7 843,6	7 744,0	8 739,2	98,7	112,9	45,5	56,7	41,2	124,6	72,8	144,3	119,5	10,6	82,8	8,9
Wynik działalności bankowej	47 344,9	51 795,0	53 189,7	109,4	102,7	3 751,9	4 249,1	4 585,0	113,3	107,9	458,6	502,3	496,6	109,5	98,9
Koszty operacyjne	24 069,7	25 704,2	26 391,9	106,8	102,7	2 631,8	2 873,4	3 074,4	109,2	107,0	348,4	353,0	410,2	101,3	116,2
w tym: koszty pracy	11 982,4	12 476,2	12 940,9	104,1	103,7	1 746,6	1 877,7	2 006,5	107,5	106,9	163,2	149,2	162,8	91,4	109,1
Rezerwy	10 425,2	7 564,4	8 859,7	72,6	117,1	179,3	227,4	315,0	126,8	138,5	15,9	87,1	40,1	547,1	46,0
w tym: rezerwy celowe	9 424,7	7 237,7	7 889,9	76,8	109,0	159,0	195,5	257,1	123,0	131,5	18,6	92,0	42,8	495,5	46,5
Wynik finansowy brutto	13 464,8	17 948,7	17 734,2	133,3	98,8	943,1	1 149,3	1 248,6	121,9	108,6	137,9	93,5	58,4	67,8	62,5
Podatek dochodowy	2 578,2	3 508,8	3 394,6	136,1	96,7	207,5	250,9	273,8	120,9	109,1	23,6	11,8	10,3	49,9	87,2
Wynik finansowy netto	10 889,4	14 440,0	14 324,3	132,6	99,2	735,6	898,3	974,8	122,1	108,5	114,3	81,7	48,2	71,5	58,9

Struktura wyniku odsetkowego I



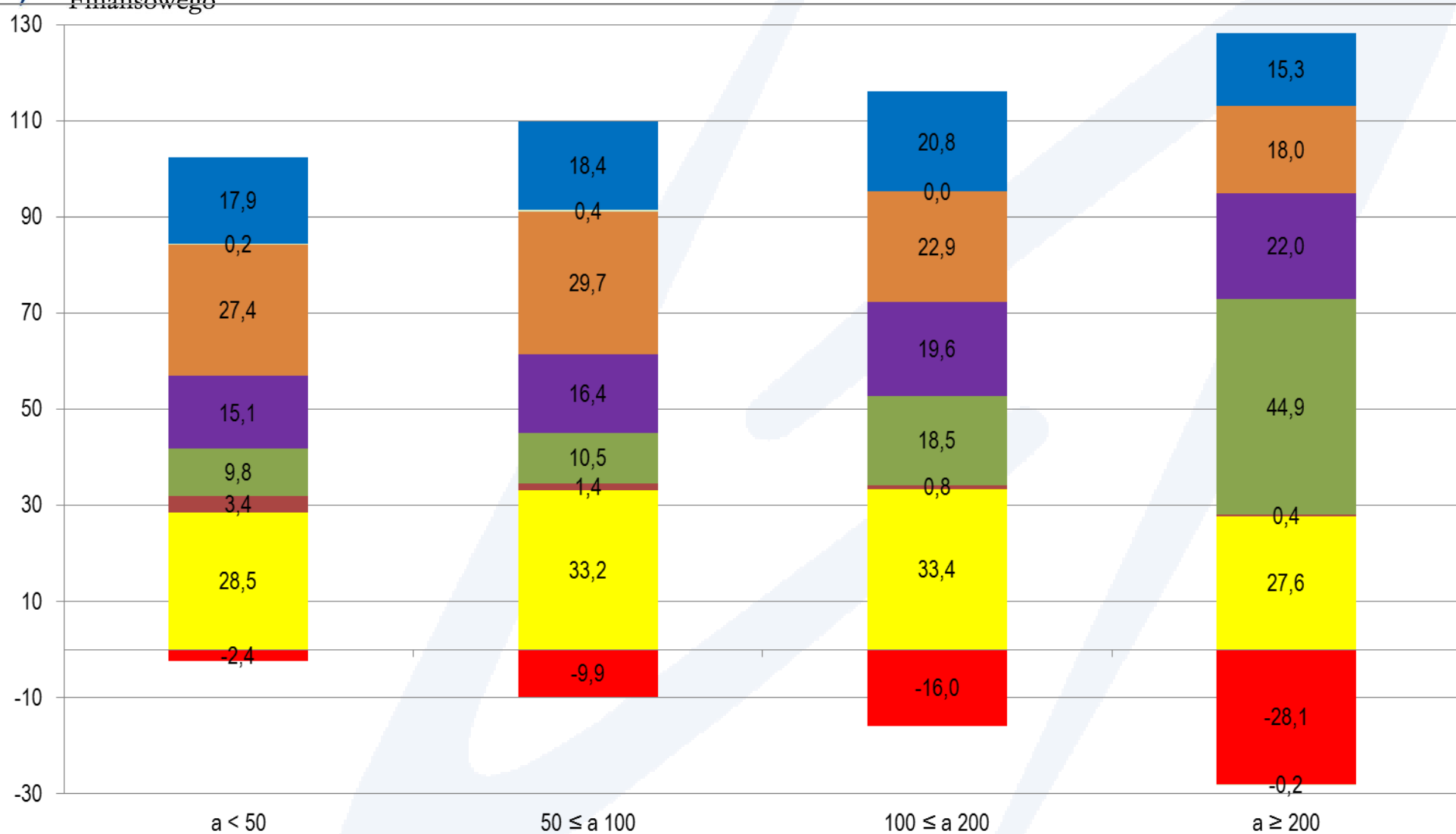
Struktura wyniku odsetkowego II

Komercyjne banki krajowe

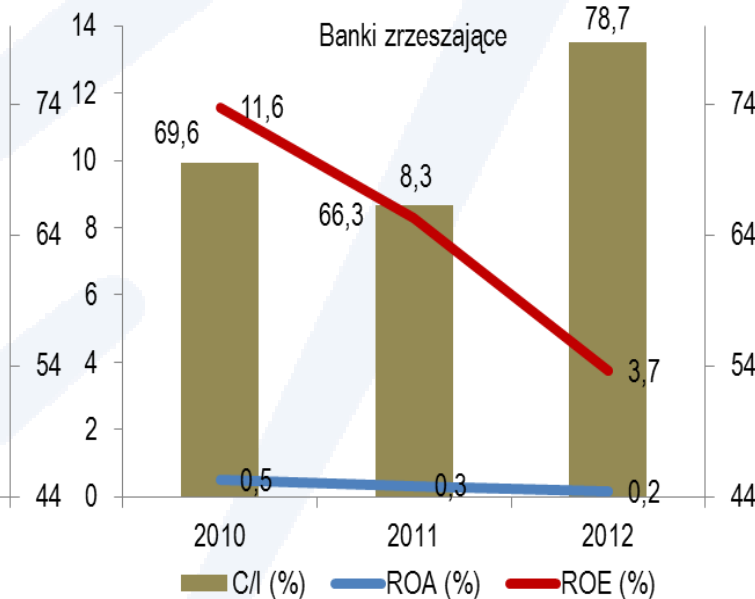
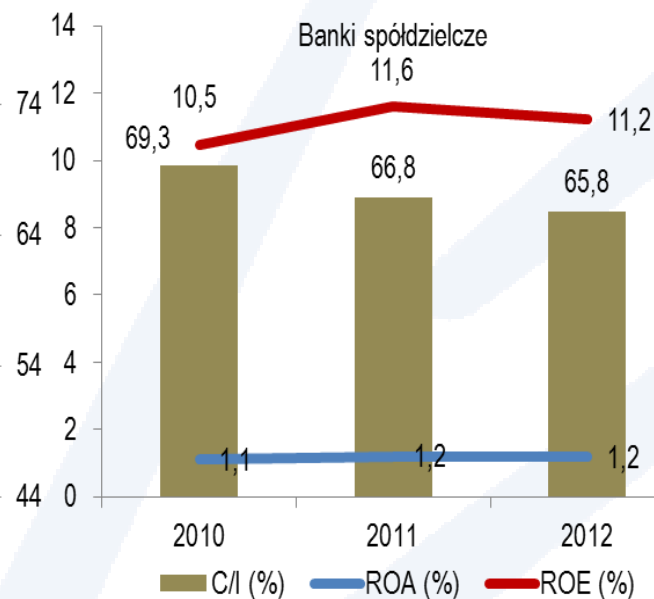
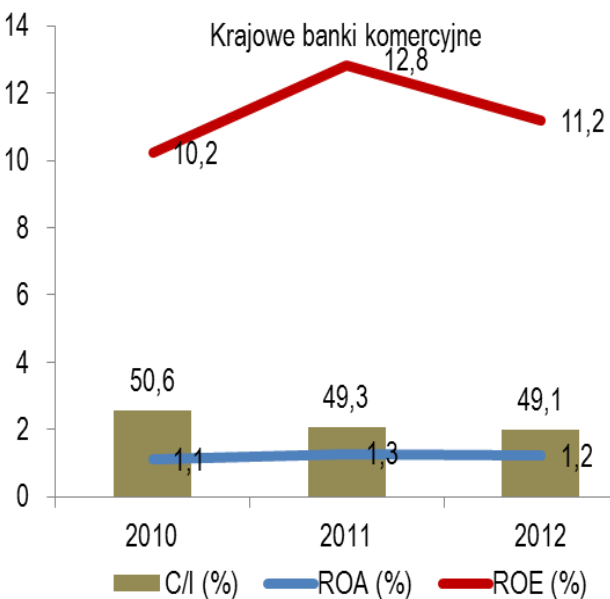


- banki
- pozostały sektor finansowy
- przedsiębiorstwa
- przedsiębiorcy indywidualni
- osoby prywatne
- rolnicy indywidualni
- instytucje niekomercyjne
- instytucje rządowe i samorządowe

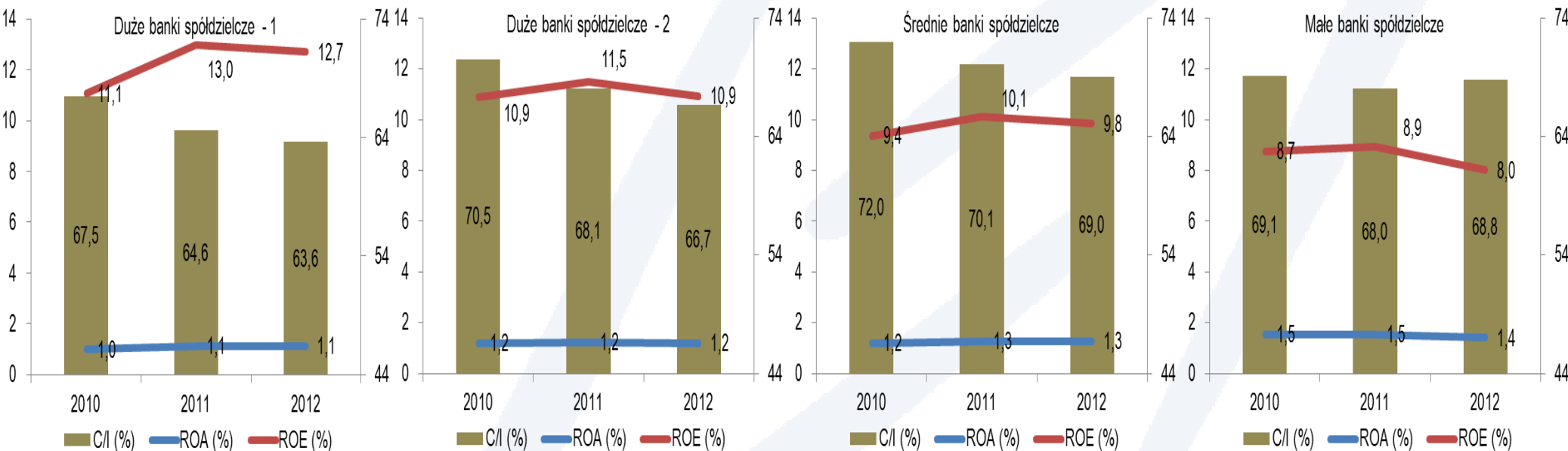
Struktura wyniku odsetkowego wg grup banków



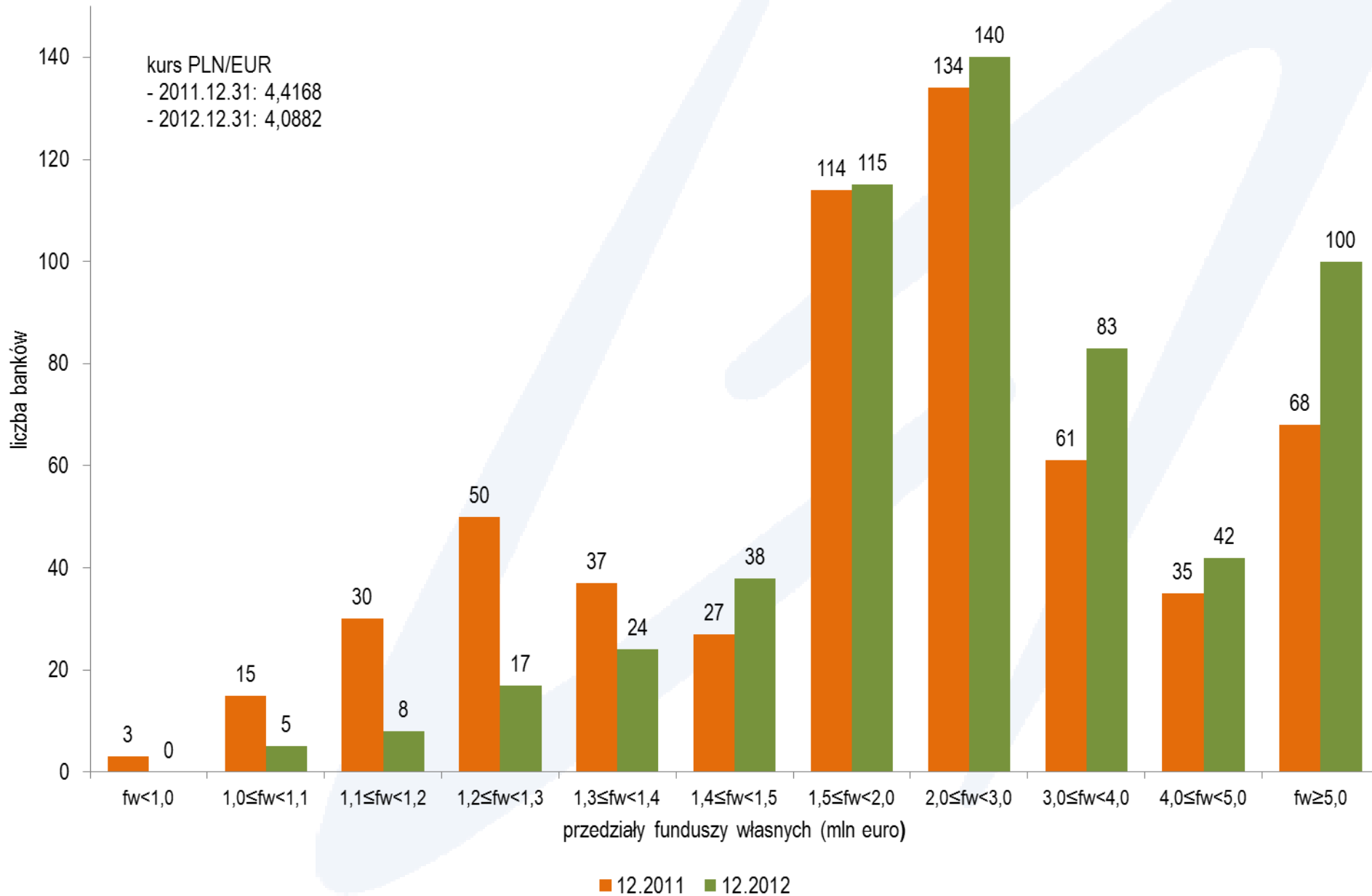
Efektywność I



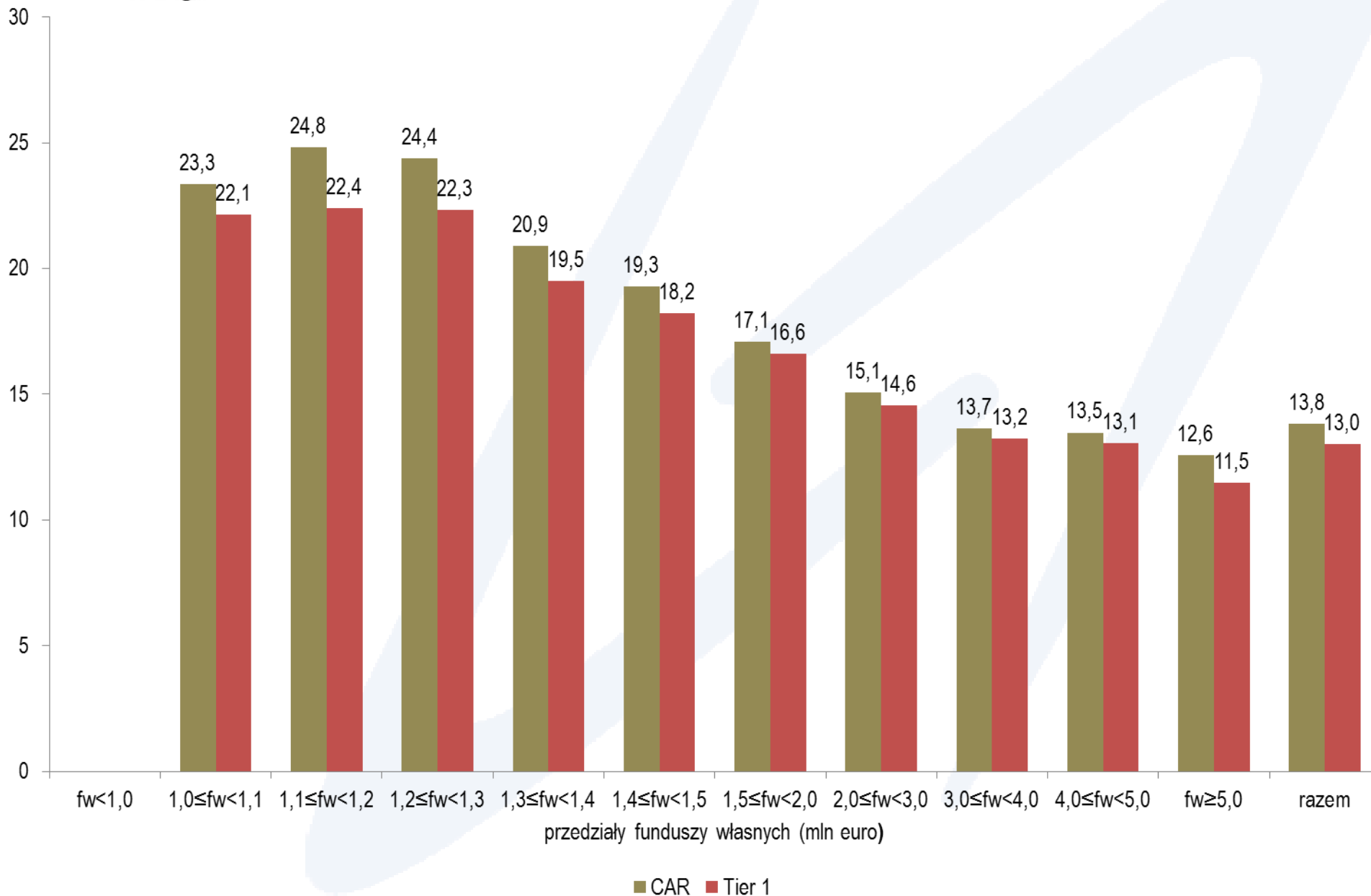
Efektywność II



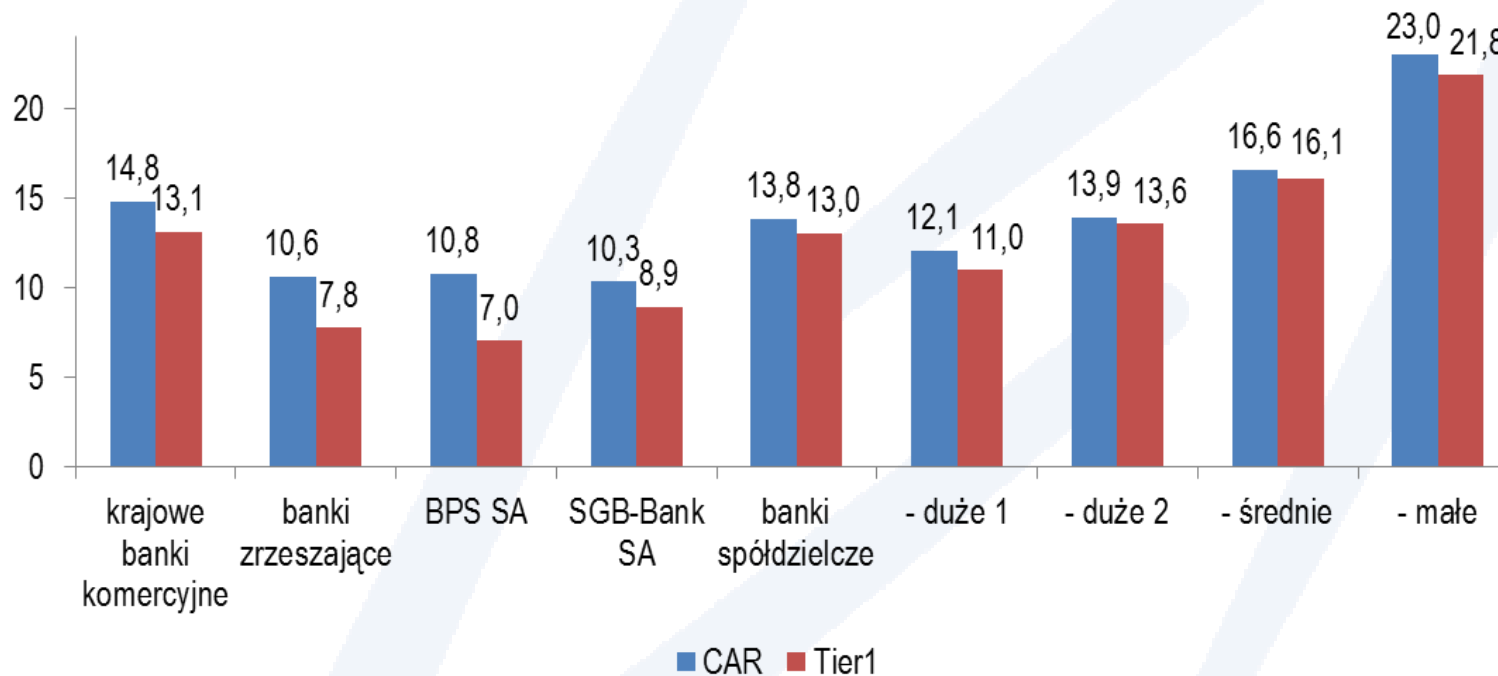
Rozkład liczby banków wg funduszy własnych



Współczynnik wypłacalności wg funduszy własnych



Współczynnik wypłacalności wg grup banków



Zmiana zasad obliczania wymogu kapitałowego po wejściu w życie Rozporządzenia CRR

Waga ryzyka dla ekspozycji wobec MSP od 1 stycznia 2014 r. zostanie zmniejszona ze 100,0% do 76,19%.

Spowoduje to spadek wymogu kapitałowego, czyli wzrost współczynników wypłacalności CAR oraz Tier1.

Gdyby taka waga ryzyka obowiązywała w grudniu 2012 r., to zmiany byłyby następujące:

		Banki spółdzielcze	Banki zrzeszające razem	BPS SA	SGB-Bank SA
przed zmianą	CAR	13,8	10,6	10,8	10,3
	Tier 1	13,0	7,8	7,0	8,9
po zmianie	CAR	14,6	12,0	12,4	11,4
	Tier 1	13,8	8,8	8,2	9,8

Możliwość rozwoju zrzeszeń banków spółdzielczych

Obecne zrzeszenia

Niska efektywność
Brak mechanizmów bezpieczeństwa
Problemy ze spełnieniem przyszłych norm płynności

IPS w ramach zrzeszeń

Warunki przystąpienia do IPS
System gwarantowania płynności i wypłacalności
Przeniesienie części kompetencji nadzorczych
Efektywne wykorzystanie płynności
Ustanowienie mechanizmów pomocowych
Spełnienie norm płynności

Zintegrowane zrzeszenie

Wdrożenie zasad zarządzania płynnością
Ustanowienie mechanizmów pomocowych
Wprowadzenie minimum depozytowego
Zmiana podejścia do zasilenia kapitałowego
Efektywne mechanizmy kontroli uczestników zrzeszenia

Możliwe rozwiązanie problemu

Możliwe rozwiązanie problemu

Brak decyzji BS ws. IPS

Brak czasu na wdrożenie zasad IPS

Możliwość przekształcenia w IPS

Możliwe kierunki zmian sektora

