

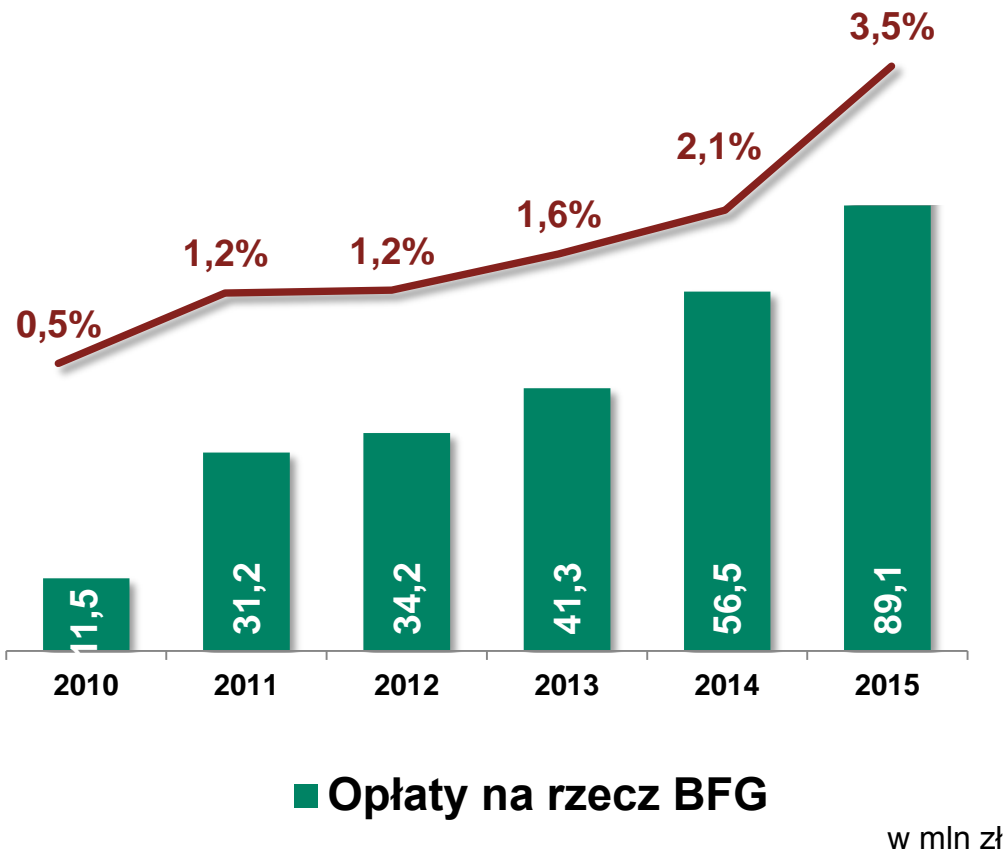


Obciążenia Banków Spółdzielczych

Granice możliwości zwiększania obciążeń

Opłaty obowiązkowe zrzeszonych BS

Udział opłat na BFG w wyniku na działalności bankowej



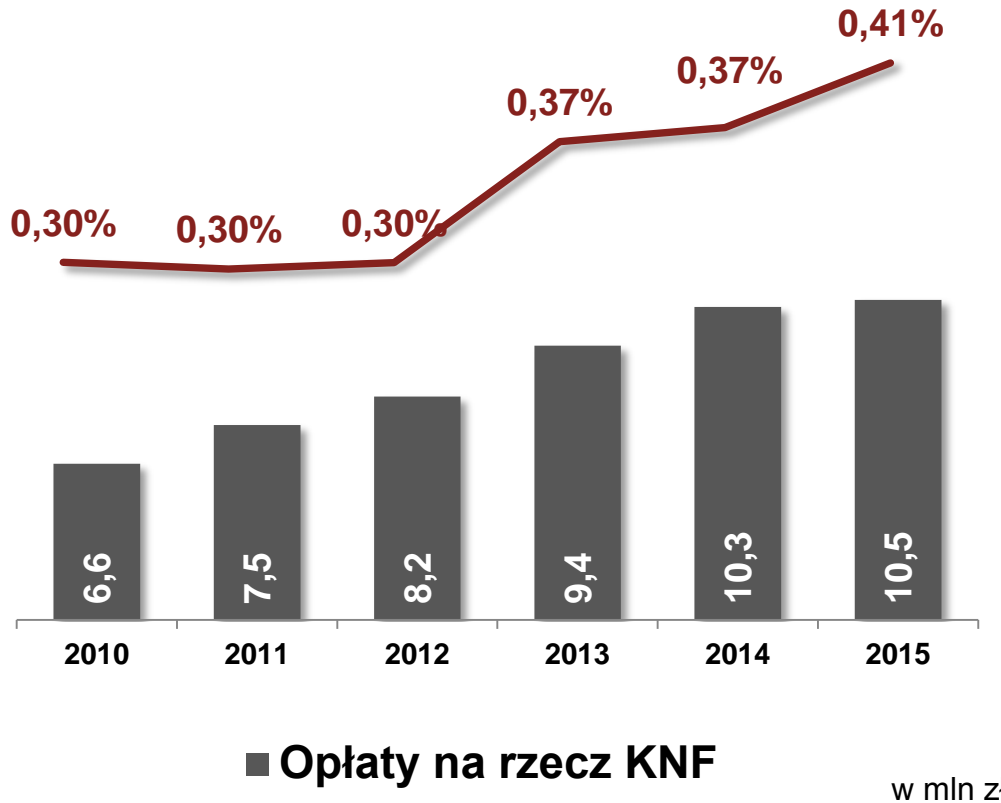
Opłata na rzecz BFG w 2015 r. nie obejmuje kosztów dotyczących wypłaty środków gwarantowanych deponentom Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie w wysokości 108 mln zł.

Uwzględniając powyższą składkę, łączne opłaty na BFG wyniosły **197,1 mln zł** i **stanowiły 7,7 %** wyniku na działalności bankowej oraz **40 %** wyniku finansowego brutto BS-ów.



Oplaty obowiazkowe zrzeszonych BS

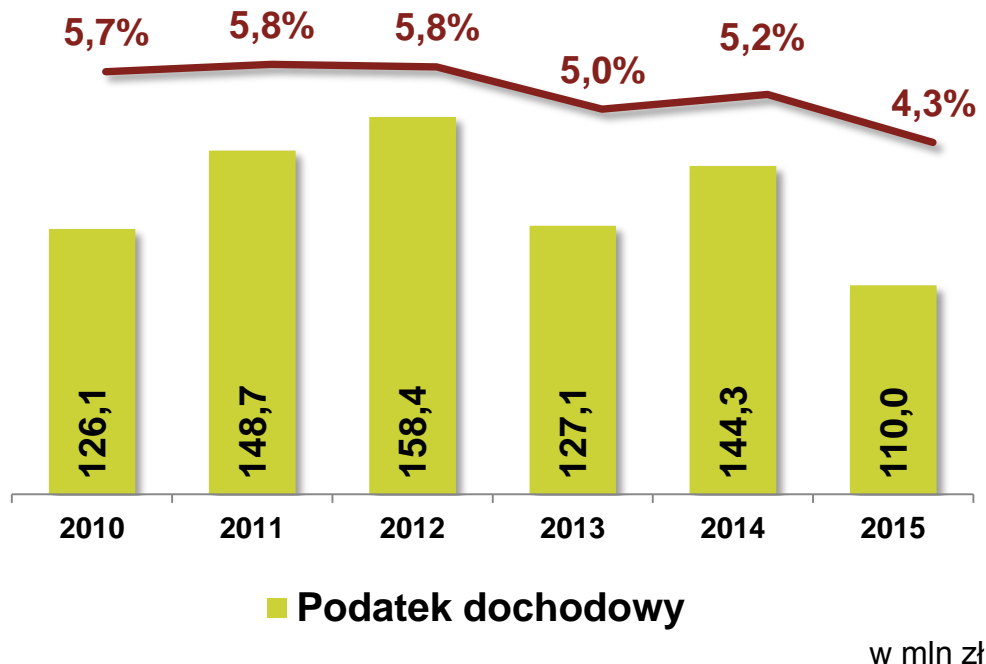
Udzial opłat na KNF w wyniku na działalności bankowej



Wzrost udziału opłat na rzecz KNF w wyniku na działalności bankowej jest rezultatem corocznego przyrostu wielkości sumy bilansowej zrzeszonych BS, stanowiącej podstawę wyliczania tych opłat

Oплаты obowiązkowe zrzeszonych BS

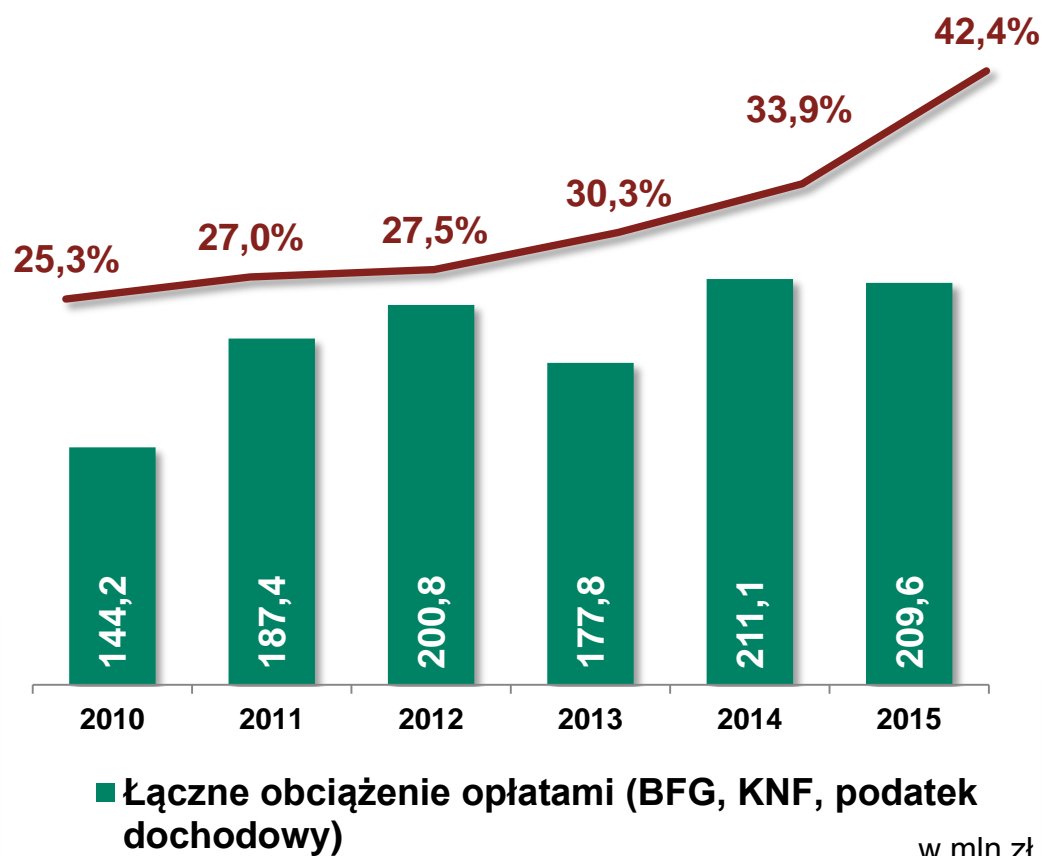
Udział podatku dochodowego w wyniku na działalności bankowej



Niższy poziom podatku dochodowego w 2015 r. jest rezultatem spadku wyniku finansowego brutto w bankach spółdzielczych (o ok. 130 mln zł).

Oплаты obowiązkowe zrzeszonych BS

Udział obowiązkowych obciążeń w wyniku finansowym brutto



Obciążenia obowiązkowe na koniec 2015 r. stanowiły niemal połowę wyniku finansowego brutto BS-ów.

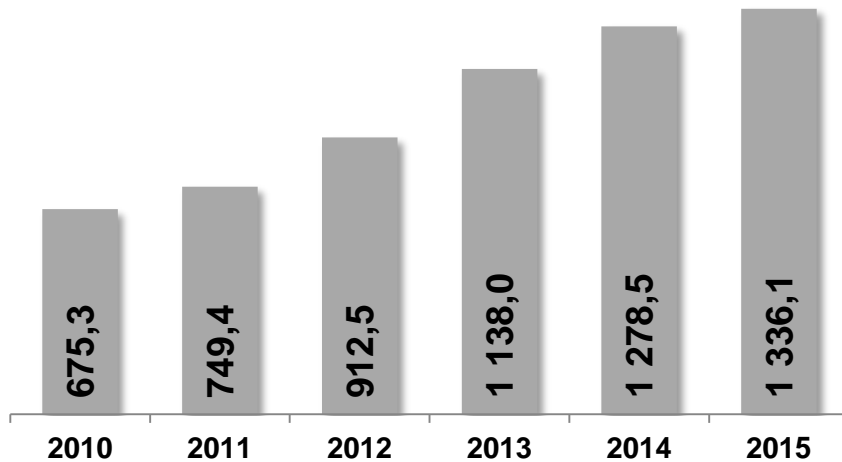
Uwzględniając koszty dotyczące wypłaty środków gwarantowanych deponentom SK Banku w Wołominie (108 mln zł), powyższe obciążenia stanowiły 64 % zagregowanego zysku brutto wypracowanego przez zrzeszone banki spółdzielcze.



Inne obciążenia banków spółdzielczych

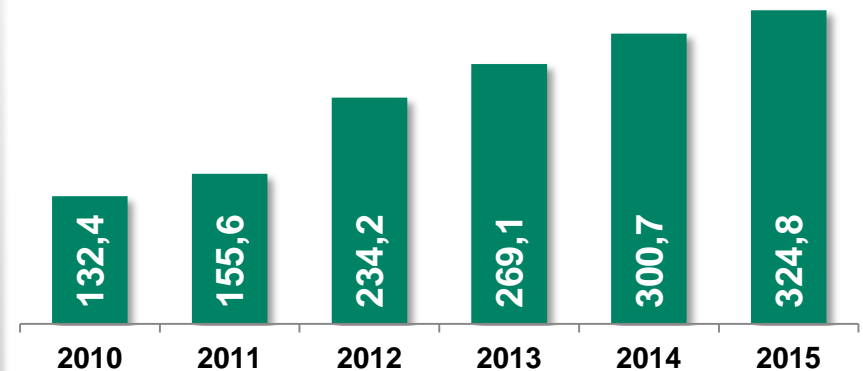
■ Stan rezerwy obowiązkowej

w mln zł



■ Stan środków utrzymywanych na FOŚG

w mln zł



Ustawowy obowiązek utrzymywania środków na rachunku Funduszu Środków Gwarantowanych oraz z tytułu rezerwy obowiązkowej, wyłącza je z generowania odpowiednio wyższych przychodów.



Inne obciążenia banków spółdzielczych

- **Podatek VAT i inne podatki (np. od nieruchomości, od czynności cywilno-prawnych)**
- **Koszty funkcjonowania struktur zrzeszeniowych (m.in. obowiązek dokapitalizowywania Banku Zrzeszającego wynikający z CRDIV/CRR – bufory kapitałowe)**
- **Opłaty na rzecz innych instytucji (KZBS, ZBP, związki rewizyjne)**
- **Koszty związane z realizacją zaleceń instytucji nadzorczych (np. BION, dostosowanie do rekomendacji, zalecenia pokontrolne)**

➤ **Podatek bankowy**

- Banki spółdzielcze – wyłączenie z uwagi na sumę aktywów nieprzekraczającą progu (4 mld zł) określonego w ustawie
- Banki Zrzeszające – wyłączenie z podstawy opodatkowania środków zgromadzonych od zrzeszonych banków spółdzielczych

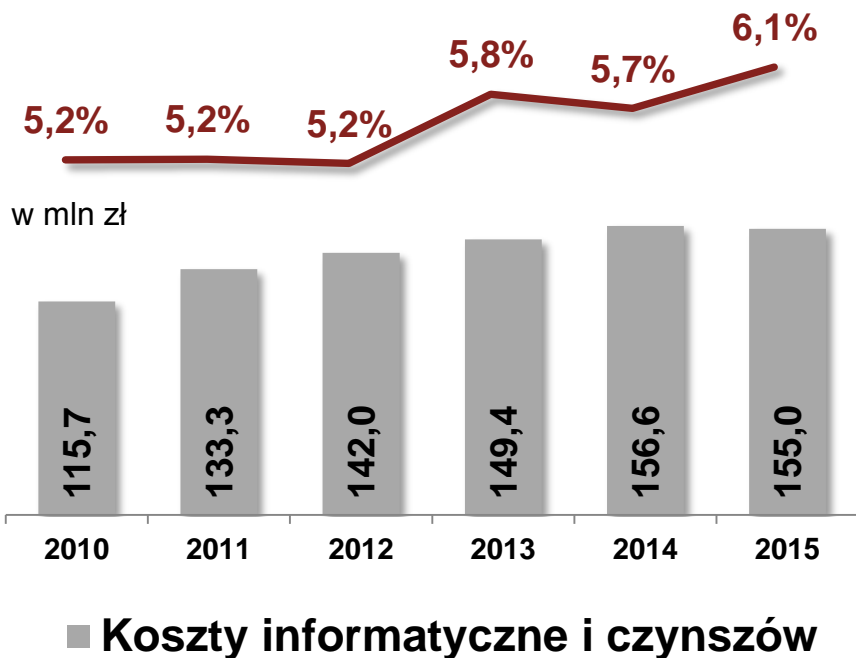
➤ **Fundusz wsparcia kredytobiorców**

- opłata wnoszona przez banki posiadające przeterminowane kredyty mieszkaniowe gospodarstw domowych

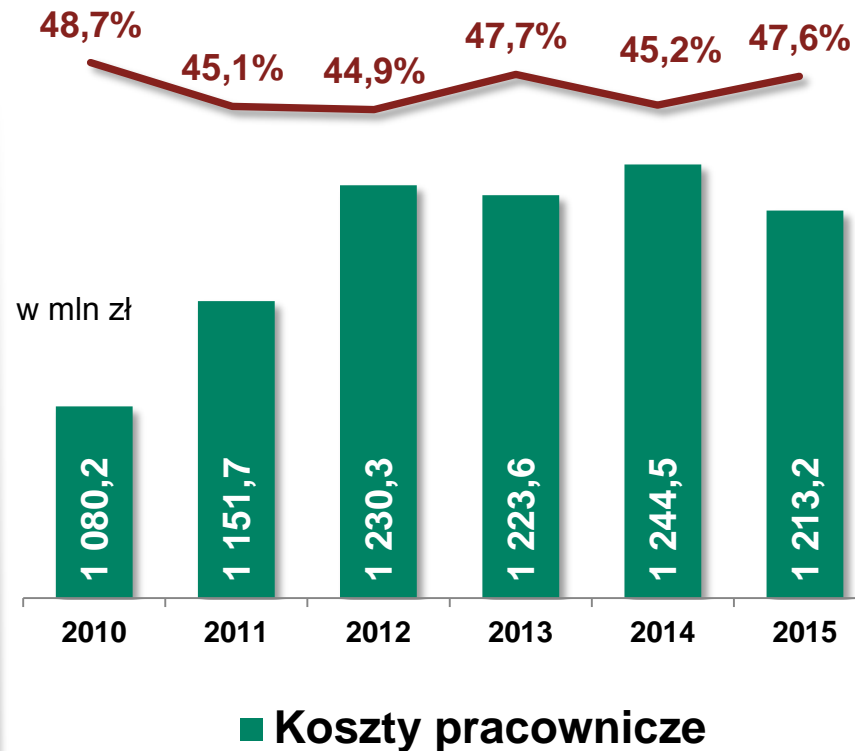
Koszty działania zrzeszonych BS



Udział kosztów informatycznych i czynszów w wyniku na działalności bankowej



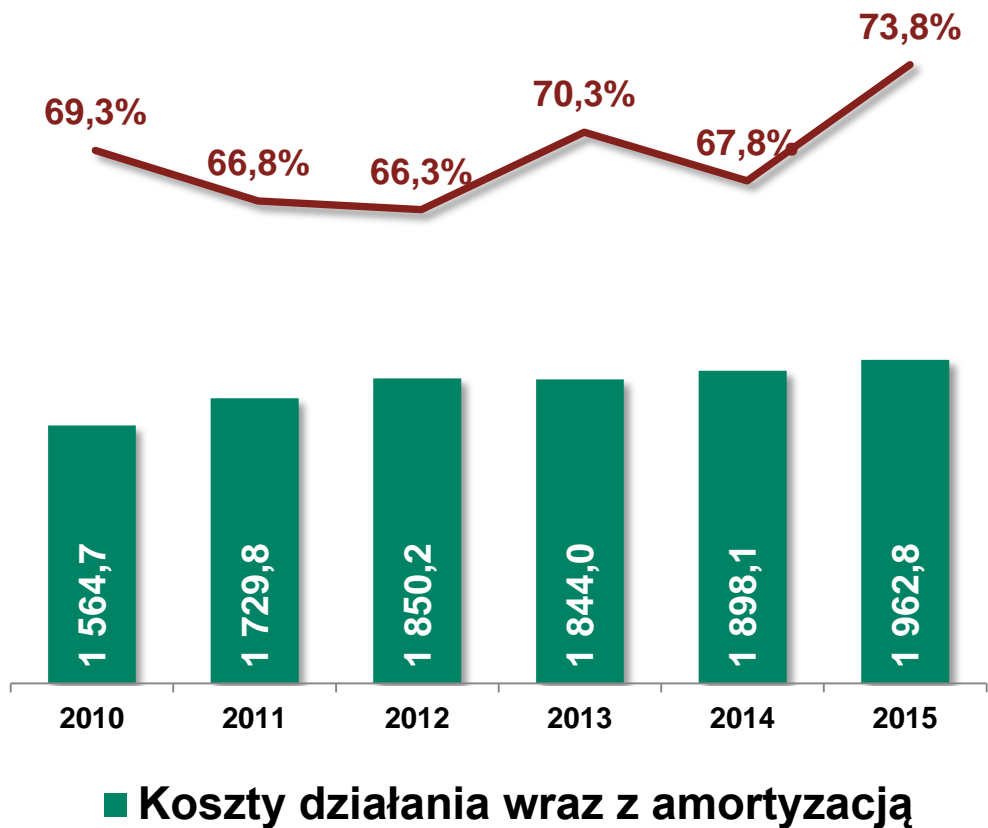
Udział kosztów pracowniczych w wyniku na działalności bankowej



Koszty działania zrzeszonych BS



Wskaźnik C/I



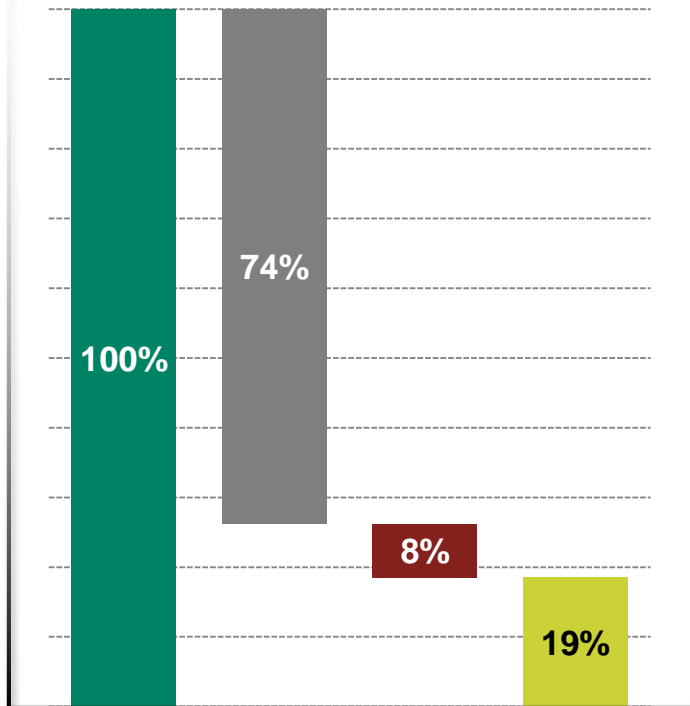
W bankach komercyjnych wskaźnik C/I kształtuje się na znacznie niższym poziomie (ok. 56 %).

Według raportu KNF jedną z przyczyn tak wysokiego wskaźnika C/I w BS jest nieproporcjonalnie duża liczba placówek (prawie 40 % placówek sektora bankowego).

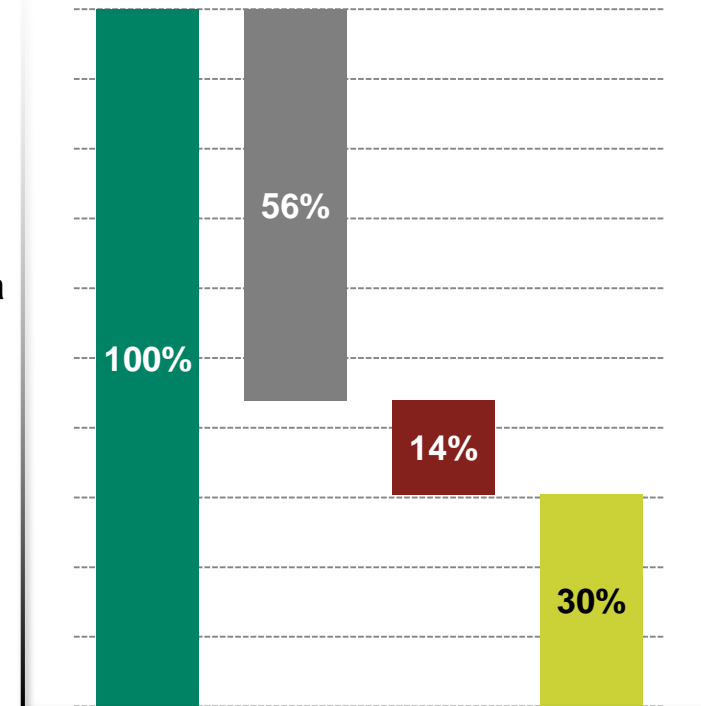


Obciążenie wyniku na działalności bankowej

Zrzeszone BS-y



Banki komercyjne



- Wynik na działalności bankowej
- Koszty funkcjonowania
- Wynik z tytułu utraty wartości
- Wynik brutto

W bankach spółdzielczych wysokie obciążenie wyniku na działalności bankowej kosztami funkcjonowania powoduje, że pozostaje niewielka przestrzeń na zaabsorbowanie ryzyka związanego z działalnością kredytową



Dodatkowe opłaty w 2016 r.

Instytucjonalny System Ochrony Zrzeszenia BPS **Bank BPS S.A. + 241 zrzeszonych BS-ów**

Zasilanie Funduszu gwarantującego bezpieczeństwo uczestników Systemu środkami uzyskanymi z przekierowania części opłat na rzecz BFG nie wiąże się z dodatkowym obciążeniem wyniku finansowego.

Obniżenie wysokości opłat na rzecz KNF o 20%

Dodatkowe opłaty związane z Systemem Ochrony:

- wskaźnik korygujący wpłatę na Fundusz Systemu wynikający z ratingu poszczególnych uczestników Systemu (ok. 5,5 mln zł)**
- Koszty funkcjonowania Jednostki Zarządzającej Systemem (ok. 11 mln zł)**

Nieznacznie wyższe opłaty związane z organizacją Systemu Ochrony przełożą się na istotne zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania jego uczestników.



Wnioski

Wysoki poziom obciążeń finansowych na rzecz instytucji nadzorczych i budżetu Państwa, które w 2015 roku wyniosły łącznie **317,6 mln zł**, uniemożliwia wzrost efektywności działania banków spółdzielczych (spadek wyniku o ok. **130 mln zł**, pogorszenie wskaźnika C/I o **6,0 pp.**) a tym samym hamuje ich rozwój (niższe zasilenie funduszy własnych banków w 2016 r. i ryzyko niewypełnienia zaleceń KNF w zakresie odpowiedniego wyposażenia kapitałowego z uwzględnieniem buforów kapitałowych)

Banki spółdzielcze w przeciwieństwie do komercyjnych mają ograniczone możliwości wzmocnienia kapitałowego poza akumulacją wypracowywanych wyników finansowych, które w coraz większym stopniu obciążane są obowiązkowymi opłatami (szczególnie w warunkach konieczności corocznej amortyzacji udziałów członkowskich zaliczanych do kapitału podstawowego Tier I)



Wnioski

Możliwości zwiększania obciążeń finansowych banków spółdzielczych zostały wyczerpane. Aby banki spółdzielcze rozwijały się w tempie zbliżonym do banków komercyjnych, tj. osiągnęły wynik finansowy brutto za 2015 r. na poziomie 30 % wyniku na działalności bankowej musiałyby obniżyć koszty funkcjonowania o 316 mln zł, tj. o 16 %

W sytuacji kurczących się marż odsetkowych oraz wprowadzania nowych obligatoryjnych opłat, wzrost kosztów o kolejne składki może doprowadzić do zapaści sektora

Nie objęcie BS-ów podatkiem bankowym nieznacznie wzmocni ich pozycję konkurencyjną na rynku



Dziękuję za uwagę