

**Sprawozdanie Zarządu
z działalności
Grupy Kapitałowej
Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna
za 2011 rok**



Warszawa, 4 czerwca 2012 r.

SPIS TREŚCI

1. UWARUNKOWANIA ZEWNĘTRZNE DZIAŁALNOŚCI GRUPY	3
2. ORGANIZACJA GRUPY KAPITAŁOWEJ	4
2.1. Struktura Grupy Kapitałowej BPS	4
2.2. Skład Zarządów podmiotów Grupy BPS	7
3. PODSTAWOWY ZAKRES DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ	8
3.1. Działalność Banku BPS S.A.	8
3.1.1. Działalność zrzeszeniowa	9
3.1.2. Działalność komercyjna	12
3.2. Działalność realizowana przez spółki Grupy	17
4. SYTUACJA FINANSOWA I WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ	22
4.1. Rachunek zysków i strat	22
4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	27
4.2.1. Aktywa	27
4.2.2. Pasywa	28
4.3. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe	29
5. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM WŁASNYM	30
6. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	31
6.1. Ryzyko kredytowe	31
6.2. Ryzyko płynności	33
6.3. Ryzyko rynkowe	35
6.4. Ryzyko operacyjne	35
7. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA I PUBLIC RELATIONS	36
8. PERSPEKTYWY ROZWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU BPS S.A.	37



1. UWARUNKOWANIA ZEWNĘTRZNE DZIAŁALNOŚCI GRUPY

Wzrost gospodarczy

Według dostępnych danych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny w 2011 roku Produkt Krajowy Brutto wzrósł w ujęciu realnym o 4,3 %, podczas gdy w roku poprzednim było to 3,9 %. Jednocześnie nastąpiły wyraźne zmiany w strukturze wypracowanego wzrostu - spadł udział spożycia ogółem (do 1,6 pp., wobec 2,7 pp. w 2010 r.), który został zrekompensowany dodatnim wkładem eksportu netto (0,6 pp., wobec minus 0,7 pp. w 2010 r.). Osiągnięciu wysokiego tempa wzrostu gospodarczego w minionym roku sprzyjała relatywnie dobra kondycja gospodarki naszego głównego partnera handlowego Niemiec, gdzie odnotowano wzrost PKB na poziomie 3,0 %.

Sytuacja na rynku pracy

Przyspieszenie tempa wzrostu gospodarczego nie przełożyło się na poprawę sytuacji na krajowym rynku pracy. We wszystkich miesiącach roku publikowana przez GUS stopa bezrobocia rejestrowanego kształtowała się na wyższych poziomach niż w analogicznych miesiącach 2010 r. (od 0,1 do 0,4 pp.). Na koniec roku liczba bezrobotnych w porównaniu ze stanem na koniec 2010 r. wzrosła o 28,0 tys. osób, pozostając nieznacznie poniżej 2,0 mln osób. Jednocześnie nieznacznie obniżyło się tempo wzrostu zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw (o 2,3 % r./r. w grudniu 2011 r., wobec 2,4 % r./r. w grudniu 2010 r.). Trudna sytuacja na rynku pracy wpłynęła również na osłabienie tempa wzrostu wynagrodzeń. Publikowany przez GUS wskaźnik przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw wzrósł w grudniu 2011 r. o 4,4 % r./r. wobec wzrostu na poziomie 5,4 % r./r. na koniec 2010 r.

Inflacja

Pierwsze miesiące 2011 roku charakteryzowały się dynamicznym wzrostem inflacji, przy czym najwyższy jej poziom zarejestrowano w maju ubiegłego roku, kiedy ceny wzrosły o 5,0 % w ujęciu rocznym. Od czerwca do października ub. r. inflacja utrzymywała się na poziomie blisko 4,0 %, by ponownie wzrosnąć do 4,6 % na koniec roku. Na wyraźnie podwyższone tempo inflacji główny wpływ miała wysoka dynamika cen związanych z transportem, cen energii oraz żywności.

Stopy procentowe

Utrzymywanie się wskaźnika inflacji wyraźnie powyżej celu NBP (2,5 % w skali rocznej) skłoniło Radę Polityki Pieniężnej do podniesienia stóp procentowych w 2011 r. łącznie o 100,0 pb. W efekcie zacieśnienia polityki monetarnej, referencyjna stopa procentowa wyniosła na koniec roku 4,5 % w skali rocznej, wobec 3,5 % na koniec 2010 r. Konsekwencją zaostrzenia polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej był również wyraźny wzrost rynkowych stawek WIBOR. Na koniec ubiegłego roku WIBOR 1M ukształtował się na poziomie 4,77 %, natomiast WIBOR 3M 4,99 %, tj. wyższym niż w analogicznym okresie poprzedniego roku odpowiednio o 1,11 pp. i 1,04 pp.

Kurs walutowy

W 2011 r. średnioroczny kurs EUR/PLN i USD/PLN wyniósł 4,12 i 2,96, podczas gdy w roku poprzednim ukształtował się na poziomie 3,99 i 3,02. Istotny wpływ na wartości średniorocznych kursów w 2011 r. miało gwałtowne osłabienie złotego wobec głównych walut, które rozpoczęło się w sierpniu ub. r. (jako efekt braku porozumienia sił politycznych w USA, w sprawie zwiększenia limitu zadłużenia). W efekcie przedłużającego się impasu, USA straciło najwyższy ranking kredytowy, co zdecydowało o przecenie złotego i wpłynęło również negatywnie na rynek akcji. Wartość polskiej waluty uległa w drugim półroczu istotnej przecenie również w wyniku postępującego kryzysu zadłużenia w strefie euro, jak również obaw o możliwość podjęcia skutecznych, skoordynowanych działań naprawczych przez kraje członkowskie oraz Europejski Bank Centralny.

Ponadto, dodatkowym czynnikiem mającym wpływ na osłabienie złotego było ryzyko przekroczenia limitu zadłużenia, wynoszącego według krajowej metodologii 55,0 % PKB, które oznaczałoby dla rządu konieczność równoważenia budżetu w kolejnym roku.

Finanse publiczne

W 2011 r. Ministerstwo Finansów kontynuowało reformę finansów publicznych, która zakłada stopniową redukcję deficytu finansów publicznych oraz relacji zadłużenia do PKB. W minionym roku deficyt budżetowy zamknął się kwotą 25,1 mld zł (wobec planowanych 40,2 mld zł w ustawie budżetowej). Na wyraźnie niższy deficyt budżetowy miała wpływ wpłata zysku z NBP w wysokości 6,2 mld zł oraz wyższe od przewidywanych dochody budżetowe (101,6 % planu), przy jednoczesnej redukcji wydatków (96,6 % planu). Należy podkreślić, że zwiększeniu dochodów budżetowych sprzyjało relatywnie szybkie tempo wzrostu PKB, które wyniosło 4,3 % w 2011 r. wobec zakładanych 4,0 %. Szybszy wzrost gospodarczy przyczynił się również do ograniczenia deficytu sektora finansów publicznych, który w relacji do PKB wyniósł 5,1 % oraz utrzymania relacji długu publicznego do PKB poniżej drugiego progu ostrożnościowego (55,0 %). Według danych Ministerstwa Finansów, dług publiczny w 2011 roku wyniósł 53,5% PKB, wobec 52,8 % PKB w 2010 r.

2. ORGANIZACJA GRUPY KAPITAŁOWEJ

2.1. Struktura Grupy Kapitałowej

Grupę Kapitałową BPS tworzą: Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz specjalistyczne spółki, które uzupełniając ofertę Banku, realizują jednocześnie własne cele biznesowe. Potencjał każdej ze spółek służy budowie efektów synergii całej Grupy BPS.

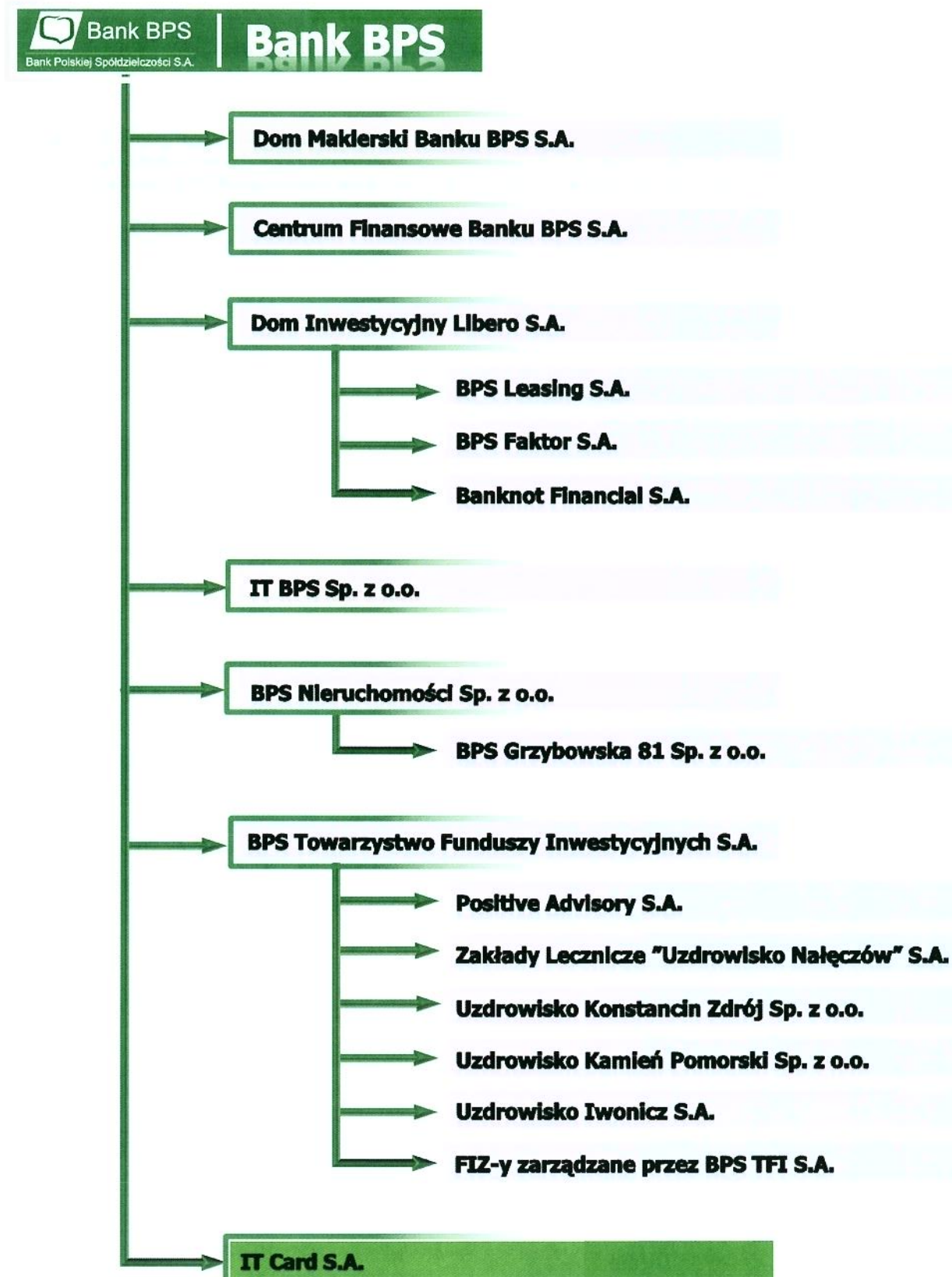
Grupę jednostek objętych sprawozdaniem skonsolidowanym, spełniającym warunki konsolidacji pełnej według stanu na 31.12.2011 r. stanowiły: Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz niżej wymienione podmioty:

Wyszczególnienie	Procentowy udział Grupy w głosach	Metoda konsolidacji
Podmioty zależne		
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	62,51%	
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	85,38%	
Dom Inwestycyjny Libero S.A.	100,00%	
- BPS Leasing S.A.	76,00%	
- BPS Faktor S.A.	76,00%	
- Banknot Financial S.A.	75,56%	
IT BPS Sp. z o.o.	100,00%	
BPS Nieruchomości Sp. z o.o.	99,0%	Pełna
- BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	100,00%	
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100,00%	
- Positive Advisory S.A.	73,88%	
- Uzdrowisko Iwonicz S.A.	80,32%	
- Zakład Leczniczy Uzdrowisko Nałęczów S.A.	79,49%	
- Uzdrowisko Kamień Pomorski Sp. z o.o.	79,12%	
- Uzdrowisko Konstancin-Zdrój Sp. z o.o.	84,20%	
Podmioty stowarzyszone		
IT Card S.A.	29,38%	Praw własności

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Grupa Kapitałowa posiadała certyfikaty inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych konsolidowanych metodą pełną:

Wyszczególnienie	Procentowy udział Grupy w głosach	Metoda konsolidacji
Jednostki zależne		
Quantum 1 FIZ	100,00%	
Quantum 2 FIZ	100,00%	
Contango 2 FIZ	100,00%	
BPS 1 NS FIZ	100,00%	
BPS 2 NS FIZ	100,00%	Pełna
Harenda 6 FIZ	100,00%	
Harenda 7 FIZ	100,00%	
Amathus 1 FIZ	100,00%	
Uzdrowiska Polskie FIZ	88,40%	

Struktura organizacyjna jednostek powiązanych z Bankiem BPS S.A.



Jednostki zależne

Jednostki stowarzyszone

2.2. Skład Zarządów podmiotów Grupy

Według stanu na 31 grudnia 2011 r. w skład Zarządów poszczególnych podmiotów Grupy Kapitałowej wchodziły następujące osoby:

Funkcja	Imię i nazwisko
Bank BPS S.A.	
Prezes Zarządu	Mirosław Anastazy Potulski
Wiceprezes Zarządu	Piotr Pokropek
Wiceprezes Zarządu	Aleksander Jarosław Trojanowicz
Wiceprezes Zarządu	Krzysztof Adam Jagielski
Dom Maklerski Banku BPS S.A.	
Prezes Zarządu	Jan Kuźma
Wiceprezes Zarządu	Katarzyna Helena Nowocień-Dycha
Centrum Finansowe Banku BPS S.A.	
Prezes Zarządu	Joanna Emilia Nowicka-Kempny
Wiceprezes Zarządu	Barbara Renata Grześ
Członek Zarządu	Lidia Kmiciewicz
Dom Inwestycyjny Libero S.A.	
Prezes Zarządu	Ryszard Tadeusz Sikorski
Członek Zarządu	Grzegorz Henryk Wasilewski
Członek Zarządu	Wojciech Jan Madej
Członek Zarządu	Andrzej Robert Komański
BPS Leasing S.A.	
Prezes Zarządu	Krzysztof Zbigniew Kośmider
Wiceprezes Zarządu	Adam Surowski
BPS Faktor S.A.	
Prezes Zarządu	Piotr Konieczka
Banknot Financial S.A.	
Prezes Zarządu	Robert Mirosław Klepner

Funkcja	Imię i nazwisko
IT BPS Sp. z o. o.	
Prezes Zarządu	Michał Piotr Kosman
BPS Nieruchomości Sp. z o. o.	
Prezes Zarządu	Marcin Wilczyński
BPS Grzybowska 81 Sp. z o. o.	
Prezes Zarządu	Marcin Wilczyński
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	
Prezes Zarządu	Krzysztof Wiktor Stępień
Członek Zarządu	Jacek Więcek
Positive Advisory S.A.	
Prezes Zarządu	Artur Adam Bieszczad
Członek Zarządu	Zbigniew Prussak
Uzdrowisko Iwonicz S.A.	
Prezes Zarządu	Piotr Komornicki
Zakład Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A.	
Prezes Zarządu	Wojciech Gućma
Uzdrowisko Kamień Pomorski Sp. z o. o.	
Prezes Zarządu	Bogusław Adam Marzec
Uzdrowisko Konstancin-Zdrój Sp. z o. o.	
Prezes Zarządu	Anna Grażyna Lewandowska

3. PODSTAWOWY ZAKRES DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ

3.1. Działalność Banku BPS S.A.

Cechą wyróżniającą Bank BPS S.A. na tle rynku jest specyficzny charakter prowadzonej działalności bankowej, która opiera się na dwóch filarach: działalności zrzeszeniowej i bankowości komercyjnej. Działania Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. koncentrują się na budowie i rozwoju potencjału biznesowego banków spółdzielczych, przy równoczesnym wzmacnianiu własnej działalności komercyjnej.

3.1.1. Działalność zrzeczeniowa

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. zrzesza banki spółdzielcze na podstawie umów zrzeczenia, których treść została zatwierdzona przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank i banki spółdzielcze tworzą Zrzeszenie, którego celem jest wzajemna pomoc i współpraca w realizacji zadań statutowych, rozwój i doskonalenie działalności bankowej oraz dbałość o interesy ekonomiczne i prawne banków spółdzielczych. Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank zapewniał obsługę 366 zrzeszonym bankom spółdzielczym oraz posiadał podpisaną umowę o współpracy z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym oraz Bankiem Spółdzielczym w Oławie.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. współpracuje z bankami spółdzielczymi w wielu obszarach ich działania. W sferze finansowej do podstawowych jego obowiązków należy: prowadzenie rachunków banków spółdzielczych oraz przeprowadzanie rozliczeń, a także wykonywanie na ich rzecz i w ich imieniu niektórych czynności bankowych, takich jak m.in. prowadzenie wyodrębnionego rachunku, na którym deponowane są aktywa banków spółdzielczych, stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych. Bank pełni również rolę pośrednika w zakresie usług rozliczeniowych z KIR, pośredniczy w rozliczeniach dewizowych z klientami banków spółdzielczych, a także w rozliczeniach dopłat do odsetek od kredytów preferencyjnych. Nalicza i utrzymuje rezerwę obowiązkową banków spółdzielczych na rachunku w Banku Centralnym. Wypełnia również za banki obowiązki sprawozdawcze i informacyjne oraz reprezentuje ich interesy wobec instytucji zewnętrznych, tj. Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, izb gospodarczych, urzędów i instytucji centralnych.

Do zadań Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. należy również przyjmowanie od banków spółdzielczych nadwyżek środków finansowych. Pozyskane od nich środki pieniężne w 2011 r. lokowane były głównie w dłużne papiery wartościowe (bony pieniężne NBP i obligacje Skarbu Państwa) oraz na rynku międzybankowym.

W celu utrzymania bezpieczeństwa funkcjonowania banków spółdzielczych w strukturze Zrzeszenia występują trzy fundusze pomocowe, tj.: Fundusz Pomocowy, Fundusz Pomocy Bankom Spółdzielczym oraz Fundusz Kapitałowy, z których środki wspomagają działalność banków spółdzielczych w zakresie zachowania (podtrzymania) bieżącej płynności, wdrożenia nowych technologii informatycznych, wsparcia finansowego przeprowadzanych procesów łączeniowych i programów postępowania naprawczego, a także zwiększenia funduszy własnych banków spółdzielczych.

Obowiązkiem Banku BPS S.A. jest także zapewnienie bezpieczeństwa płynnościowego Zrzeszenia, m.in. poprzez prowadzenie działań polegających na oferowaniu bankom spółdzielczym instrumentów finansowych, takich jak: kredyt w rachunku bieżącym, kredyt techniczny, lokaty międzybankowe oraz pozabilansowy limit operacyjny na międzybankowym rynku pieniężnym.

Bank współpracuje z bankami spółdzielczymi w zakresie udzielania kredytów w konsorcjach, wspierając tym samym ich aktywność kredytową oraz dywersyfikując ryzyko, co między innymi pozwala na finansowanie dodatkowych przedsięwzięć oraz na wykorzystanie nadpłynności banków spółdzielczych i zwiększanie ich rentowności.

Bank BPS S.A. prowadzi działania mające na celu pozyskiwanie dopłat do oprocentowania kredytów w wysokościach zabezpieczających potrzeby klientów Zrzeszenia. Największe znaczenie, ze względu na wartość i dostępność, w przypadku kredytów preferencyjnych, mają dopłaty Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa do oprocentowania.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. kontynuował ponadto współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie:

- kredytów z premią termomodernizacyjną;
- kredytów mieszkaniowych udzielanych w ramach programu „Rodzina na swoim”;
- kredytów z dopłatami do oprocentowania kredytów studenckich;
- poręczeń i gwarancji z Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych.

W ramach współpracy z Europejskim Funduszem Rozwoju Wsi Polskiej kredytowano m.in.:

- inwestycje budowy, przebudowy i remonty dróg publicznych na terenach wiejskich;
- inwestycje w zakresie wiejsko - gminnych szkół podstawowych, gimnazjów i liceów oraz zawodowych szkół rolniczych;
- przedsięwzięcia inwestycyjne w zakresie zbiorowego zaopatrzenia wsi w wodę;
- przedsięwzięcia inwestycyjne na terenach wiejskich w zakresie agroturystyki;
- pozarolniczą działalność gospodarczą na terenach wiejskich w ramach linii kredytowej „Wiarygodny partner”.

W 2011 r. udzielane były również kredyty inwestycyjne z przeznaczeniem na finansowanie zakupu i montażu kolektorów słonecznych dla osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych.

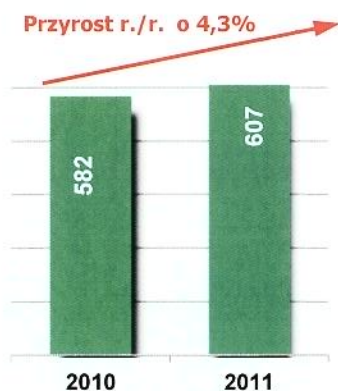
Dodatkowo, Bank BPS S.A. podpisał z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, jako Menedżerem Dolnośląskiego Funduszu Powierniczego, umowę, dzięki której klienci Banku BPS S.A. działający w sektorze mikro, małych i średnich przedsiębiorstw na Dolnym Śląsku będą mogli skorzystać z kredytu objętego poręczeniem portfelowym w ramach inicjatywy JEREMIE.

W Zrzeszeniu BPS sukcesywnie zwiększa się liczba klientów bankowości internetowej, aktywnych kart płatniczych, rozliczeń elektronicznych oraz bankomatów. Oferowane usługi należą do najnowocześniejszych na rynku. Są to między innymi karty w technologii bezstykowej Visa payWave, bankomaty z technologią Finger Vein i terminale POS, akceptujące karty bezstykowe i umożliwiające realizowanie transakcji cashback.

Liczba wydanych w Grupie BPS aktywnych kart płatniczych na koniec 2011 roku wyniosła 607 tys. sztuk, z tego karty Banku BPS S.A. stanowiły 31,5 tys. sztuk, natomiast karty banków spółdzielczych z Grupy BPS 575,5 tys. sztuk. W porównaniu do 2010 r. ilość aktywnych kart płatniczych wzrosła o 25 tys. sztuk, tj. o 4,3 %.

Według stanu na 31.12.2011 r. w Grupie BPS funkcjonowało 2 335 bankomatów, podczas gdy przed rokiem było ich 1 935, tj. o 400 sztuk mniej. Powyższy przyrost świadczy o bardzo dynamicznym rozwoju sieci bankomatów w Grupie BPS.

Rys. 1. Liczba kart (w tys. szt.)



Rys. 2. Liczba bankomatów (w szt.)



W ubiegłym roku realizowano proces przełączania bankomatów należących do banków spółdzielczych z Grupy BPS do własnego centrum autoryzacji w IT Card S.A. Do końca lipca 2011 r. przepięto wszystkie bankomaty obsługiwane dotychczas w Kredyt Banku, natomiast w drugiej połowie 2011 r. rozpoczęto przełączanie bankomatów obsługiwanych w BZWBK.

W 2011 roku w Banku BPS S.A. uruchomiono pierwsze bankomaty biometryczne, w pełni pracujące w technologii Finger Vein. Po zakończeniu wdrożenia, bankomaty wyposażone w moduł autoryzacji biometrycznej będą mogły być uruchamiane w bankach spółdzielczych z Grupy BPS.

Wraz ze wzrostem zarówno ilości bankomatów jak i wydawanych kart, nastąpił przyrost realizowanych transakcji. Klienci posiadający karty Grupy BPS w 2011 roku zrealizowali prawie 30,5 miliona transakcji na kwotę 8,5 mld zł.

W 2011 r. Grupa BPS zaoferowała swoim klientom możliwość instalacji terminali POS i akceptacji w nich transakcji kartowych. W IV kwartale ubiegłego roku IT Card S.A. we współpracy z Bankiem BPS S.A. poszerzył swoją ofertę o obsługę terminali POS dla klientów banków spółdzielczych z Grupy BPS.

W 2011 roku w ramach funkcji zrzeczeniowej Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. świadczył ponadto na rzecz banków spółdzielczych usługi, m.in. w zakresie:

- instytucjonalnej kontroli wewnętrznej, mającej na celu zapewnienie zgodności ich działania z przepisami prawa, postanowieniami statutu, regulacji nadzorczych i wewnętrznych oraz Umowy Zrzeszenia;
- wspomaganie zarządzania ryzykiem;
- działań związanych z wykorzystaniem funduszy unijnych;
- opracowywania i udostępniania wzorcowych regulaminów i procedur;
- obrotu gotówką;
- prowadzenia spraw związanych z zabezpieczeniem budynków, kas, skarbców;
- ochrony, bhp i ppoż.

3.1.1. Działalność komercyjna

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. prowadzi niekonkurencyjną wobec zrzeszonych banków spółdzielczych działalność komercyjną. Poprzez sieć liczącą 67 placówek bankowych, obsługuje klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Specjalizuje się w kompleksowej obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek samorządów terytorialnych. Klienci Banku mają dostęp do szerokiej gamy produktów i usług bankowych, m.in. w zakresie rozliczeń krajowych i zagranicznych, zarządzania płynnością, bankowości internetowej, dostępu do źródeł finansowania (m.in. na wsparcie w ramach absorpcji funduszy strukturalnych).

Wachlarz produktów depozytowych i kredytowych stanowi bazę, w oparciu o którą może być budowana dla każdego klienta oferta dostosowana do jego potrzeb i oczekiwań. Jednym z priorytetów Banku jest zapewnienie prostej i przejrzystej oferty produktowej, usprawnienie procesu udzielania kredytów oraz intensyfikacja działań skierowanych na kredytowanie klientów w ramach konsorcjów kredytowych z bankami spółdzielczymi.

Bank zapewnia również klientom możliwość korzystania z usług banków spółdzielczych, spółek zależnych i powiązanych oraz innych podmiotów współpracujących z Bankiem.

Oferta depozytowa

Produkty oszczędnościowe w ofercie Banku, które proponowane były klientom indywidualnym w 2011 r. to między innymi:

- Lokata 365 – elastyczna lokata dla wymagających, dostępna zarówno w placówkach sprzedażowych, jak również przez internet. W ramach produktu, klient ma możliwość wyboru okresu deponowania środków w okresach dziennych, co ułatwia mu elastyczne zarządzanie środkami;
- Lokata progresywna – zawierająca atrakcyjne progresywne oprocentowanie aż do 6 %;
- Podwójna krótka – to jednodniowa, odnawialna lokata do 365 dni z oprocentowaniem do 4 % bez podatku od zysków kapitałowych;
- Pol-efekt – konto oszczędnościowe, z możliwością wypłaty bez utraty naliczonych odsetek;
- Indywidualne Konto Emerytalne – dedykowane klientom, którzy dzięki gromadzeniu oszczędności na tym rachunku chcą zwiększać swoje przyszłe dochody po osiągnięciu wieku emerytalnego;

Dodatkowo, w 2011 r. wprowadzono:

- Podwójny Zysk – lokatę zawierającą program oszczędnościowo-inwestycyjny: 50 % lokata bankowa + 50 % inwestycja w bezpieczny portfel funduszy;
- Apetyt na Zysk – 3-miesięczną lokatę z dzienną kapitalizacją odsetek bez podatku od zysków kapitałowych z oprocentowaniem w wysokości 5 %;
- Giełdowy As – lokatę strukturyzowaną opartą o Indeks WIG20 ze 100 % gwarancją kapitału;
- PSI „Akumulacja Kapitału” – plan systematycznego oszczędzania z 5-letnim okresem oszczędzania, oparty tylko na bezpiecznych funduszach w BPS TFI, z minimalną wpłatą miesięczną 100 zł.

Bank oferuje ponadto szeroką gamę kont osobistych, takich jak: Pol-Konto, Pol-Konto VIP, a także w zależności od grupy wiekowej – Pol-Konto dla Juniorów, Studentów oraz Seniorów.

Aktywnie prowadzona polityka depozytowa, skutkująca wprowadzaniem nowych, konkurencyjnych produktów, przekłada się na wzrost zarówno liczby prowadzonych rachunków, jak i wolumenu w omawianej grupie klientów.

Oferta dla klientów instytucjonalnych (tj. podmiotów gospodarczych, instytucji rządowych i samorządowych, oraz niebankowych podmiotów finansowych) jest ściśle powiązana z rachunkiem bieżącym, a funkcjonalność tego produktu jest na bieżąco dostosowywana do zmieniających się warunków rynkowych, z jednoczesnym zagwarantowaniem bezpieczeństwa oraz komfortu obsługi.

Klientom z segmentu MSP Bank proponuje m.in. Pakiet Biznes, Pakiet e-Biznes oraz Pakiet na Dobry Początek – dla przedsiębiorców rozpoczynających działalność gospodarczą. W ramach jednej opłaty miesięcznej klient ma do dyspozycji podstawowe produkty takie jak: rachunek bieżący, rachunek lokacyjny, karta płatnicza, bankowość internetowa.

Klienci z segmentu rolnictwa mogą skorzystać z oferty pakietowej w postaci Pakietu Agro Biznes, Pakietu e-Agro Biznes oraz Pakietu na Dobry Początek, która łączy w sobie cechy i funkcjonalności, zarówno rachunku bieżącego, jak i rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego. W ramach powyższych pakietów oferowany jest zestaw produktów i usług ułatwiających zarządzanie posiadanymi środkami finansowymi, lokowanie wolnych środków oraz umożliwiających dostęp do finansowania na uproszczonych zasadach.

Dla wspólnot mieszkaniowych Bank przygotował Pakiet Wspólny Dom (z niską opłatą miesięczną dla wspólnot mniej aktywnie korzystających z rachunku) oraz Pakiet Wspólny Dom Plus (dla wspólnot aktywnie korzystających z rachunku).

W celu zwiększenia konkurencyjności i atrakcyjności produktów oferowanych przez Bank, w 2011 r. prowadzone były następujące akcje promocyjne dla klientów indywidualnych:

- klienci, którzy wraz z umową Lokaty strukturyzowanej „Giełdowy As” podpisali umowę o prowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego typu Pol-Konto, zwolnieni zostali z opłat za prowadzenie rachunku przez okres 12 miesięcy;
- klienci, którzy wraz umową lokaty „Apetyt na Zysk”, podpisali umowę o prowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego typu Pol-Konto, zwolnieni zostali z opłaty za prowadzenie rachunku przez okres 3 miesięcy.

Dodatkowo, klienci instytucjonalni, którzy podpisali i przedstawili w Banku umowę o korzystanie z terminalu POS z firmą IT-Card S.A., mogli korzystać z przygotowanej specjalnie dla nich oferty pod nazwą „Rachunek i POS”, zawierającej atrakcyjne warunki prowadzenia rachunku bieżącego, korzystania z bankowości internetowej oraz użytkowania karty debetowej. Każdy klient, który skorzystał z oferty specjalnej i wystąpił o jeden z kredytów, tj. Kredyt Na Dobry Początek, Szybka Gotówka dla Firm lub Szybka Linia Kredytowa, otrzymał 50 % upust na prowizję za udzielenie kredytu.

Dla klientów z segmentu MSP prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą lub rolniczą, jak również spółek osobowych z prawem jednoosobowego dysponowania rachunkami, wprowadzono nowy tańszy Pakiet e-Biznes z nową bankowością internetową BPS 25.

Oferta transakcji depozytowych umożliwia klientom instytucjonalnym inwestowanie nadwyżek finansowych na rachunkach w złotych, euro oraz dolarach amerykańskich, które mogą być lokowane na warunkach rynkowych. Depozyty oferowane przez Bank obejmują m.in. lokaty o okresach od 1 do 365 dni z oprocentowaniem standardowym i negocjowanym.

Oferta kredytowa

Kluczowymi produktami kredytowymi dla klientów indywidualnych są kredyty hipoteczne, konsumenckie w formie kredytów w rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym i gotówkowych oraz karty kredytowe.

W 2011 r. Bank w ramach kredytów hipotecznych proponował:

- Kredyt Mój Dom – na zakup własnego mieszkania, lub na spłatę kredytu zaciągniętego w innym banku;
- Kredyt Rodzina na Swoim – na zakup pierwszego mieszkania;
- Uniwersalny Kredyt Hipoteczny zabezpieczony nieruchomością – na inny dowolny cel.

W 2011 r. ofertę skierowaną do klientów indywidualnych wzbogacono o nowe produkty, takie jak:

- kredyt konsolidacyjny – przeznaczony na konsolidację zobowiązań klienta, przy czym Bank akceptuje nawet do 8 typów konsolidowanych produktów;
- Dwuwalutowy Pakiet Hipoteczny – kredyt przeznaczony na cele mieszkaniowe wraz z refinansowaniem kredytu zaciągniętego w innym banku, przy podziale kwoty kredytu w proporcji 50 : 50 na część obsługiwaną w PLN oraz część denominowaną w walucie obcej – EUR lub USD.

W zakresie finansowania przedsięwzięć deweloperskich, przygotowano specjalną ofertę dla nabywców mieszkań, które powstawały w ramach tych inwestycji, promując tym samym wizerunek Banku jako instytucji ukierunkowanej na kompleksową obsługę klienta, zarówno detalicznego jak i instytucjonalnego.

Bank wychodząc naprzeciw oczekiwaniom swoich klientów przygotował specjalne oferty dotyczące kredytu gotówkowego (Kredyt Bardzo Wiosenny oraz Kredyt Jesienna Gotówka), tj. bezpiecznego i elastycznego kredytu na preferencyjnych warunkach cenowych, z przeznaczeniem na dowolny cel.

Bank oferuje klientom instytucjonalnym kredyty krótkoterminowe, takie jak m.in. kredyty w rachunku bieżącym, obrotowe, rewolwingowe, kredyty płatnicze oraz gwarancje, jak również zindywidualizowane produkty finansowania długoterminowego, przeznaczone na potrzeby inwestycyjne klientów. Proponowane są również produkty w ramach projektów dofinansowanych ze środków pomocowych w ramach funduszy strukturalnych UE, które obejmują finansowanie pomostowe, współfinansowanie, gwarancje i usługi doradcze.

Ponadto, udzielane są kredyty preferencyjne, przy współpracy z podmiotami sektora publicznego, takimi jak ARiMR, BGK oraz Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki.

Podmioty sektora finansów publicznych i jednostki samorządu terytorialnego stanowią ważną grupę klientów Banku, dlatego też w ofercie znajdują się m.in. kredyty na finansowanie:

- deficytu budżetu jednostek samorządu terytorialnego;
- zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych;
- spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W roku 2011 r. w zakresie oferty dla klientów instytucjonalnych wprowadzono szereg nowych produktów w ramach których znalazł się kredyt na realizację inwestycji w gospodarstwach rolnych z pomocą ARiMR, polegającą na częściowej spłacie kapitału kredytu (CSK).

Kolejnym nowym rozwiązaniem udostępnionym w roku 2011, było dostosowanie wybranych produktów kredytowych do możliwości objęcia ich poręczeniem portfelowym BGK, w ramach uruchomionej w województwie dolnośląskim inicjatywy Komisji Europejskiej „Inicjatywy Wspólne Europejskie Zasoby dla Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorstw” – JEREMIE (Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises). Powyższa oferta produktowa dostępna będzie wyłącznie w placówkach Banku zlokalizowanych w województwie dolnośląskim. Poręczeniem BGK w ramach inicjatywy JEREMIE zostały objęte: kredyt inwestycyjny, kredyt „Szybka inwestycja”, kredyt obrotowy w rachunku kredytowym.

Bank rozpoczął również współpracę z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), w ramach której dostosowano wybrane produkty kredytowe do możliwości objęcia ich refinansowaniem środkami pochodzącymi z przyznanej Bankowi przez EBOiR linii kredytowej.

Refinansowaniem z linii EBOiR objęte zostały kredyty: obrotowy w rachunku kredytowym, Szybka Inwestycja, Szybka Inwestycja – AGRO, Kredytowa Linia Hipoteczna.

We wrześniu 2011 r. Bank zakończył współpracę z VB Leasing Polska SA, oferując w sieci placówek bankowych produkty spółki zależnej BPS Leasing S.A. Powyższa spółka została powołana w celu świadczenia kompleksowych usług leasingu środków trwałych dla klientów instytucjonalnych, zainteresowanych korzystaniem z tego typu usług. Spółka przygotowała specjalny, wystandaryzowany produkt dedykowany klientom z segmentu MSP pod nazwą „Szybki Leasing”.

Od każdej umowy leasingu z klientem zawartej wskutek działań podjętych przez Bank, Spółka przekazuje prowizję dystrybucyjną.

Działalność inwestycyjna Banku

Polityka inwestycyjna Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. skupia się na lokowaniu wolnych środków w trzy niezależne obszary rynku finansowego, tj. dłużne papiery wartościowe, lokaty międzybankowe oraz akcje, poprzez bezpośrednie działania na Giełdzie Papierów Wartościowych, jak i za pośrednictwem wyspecjalizowanych funduszy, zarządzanych przez TFI.

Pozyskane od banków spółdzielczych środki pieniężne lokowane były przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe oraz na rynku międzybankowym.

W ramach operacji przeprowadzanych na dłużnych papierach wartościowych, głównym obszarem inwestycyjnym były bony pieniężne NBP i obligacje Skarbu Państwa.

Taka struktura portfela pozwala pogodzić akceptowany przez Bank poziom rentowności, ze specyfiką działania Banku jako Banku Zrzeszającego, replasującego nadwyżki finansowe banków spółdzielczych, w większości o krótkim terminie wymagalności oraz pozwala utrzymać limity płynnościowe.

W ubiegłym roku Bank kontynuował również inwestycje w obligacje komunalne i komercyjne przedsiębiorstw. Rozbudowa portfela obligacji komercyjnych podyktowana była szeroką ofertą tego typu papierów na rynku, która umożliwiała przy ograniczonym poziomie ryzyka na osiągnięcie bardziej korzystnej stopy zwrotu niż z innych dłużnych instrumentów finansowych.

Na koniec 2011 r. Bank posiadał również w portfelu papierów wartościowych obligacje denominowane w walutach obcych. Zakup powyższych papierów podyktowany był niską ich wyceną na rynku euroobligacji. Inwestycja ta, ze względu na wysokie oprocentowanie, bardzo niski koszt finansowania oraz powrót cen obligacji do poziomu sprzed przeceny, okazała się szczególnie dochodowa.

Dodatkowo, w ubiegłym roku wzrosło zaangażowanie Banku w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych zamkniętych, które zostały nabyte w celu zwiększenia oczekiwanej stopy zwrotu z zainwestowanego kapitału. Zaletą zwiększenia tego typu zaangażowania jest także wzrost dywersyfikacji zainwestowanych kapitałów, dzięki czemu zmniejszeniu ulega ryzyko specyficzne portfela.

Na koniec ubiegłego roku większość zaangażowania Banku dotyczyła funduszy prowadzonych przez BPS TFI S.A.

Produkty transakcyjne

Bank BPS S.A. oferuje klientom instytucjonalnym transakcyjne rozwiązania bankowe, które można podzielić na podstawowe produkty związane z rachunkami, płatnościami, usługami zarządzania gotówką, płynnością, kartami, kanałami dostępu, jak również dopasowywane do indywidualnych potrzeb klientów. Produkty transakcyjne oferowane przez Bank ułatwiają efektywne zarządzanie przepływami pieniężnymi i płynnością spółek, grup kapitałowych i jednostek budżetowych oraz mają na celu podniesienie skuteczności operacyjnej i redukcję kosztów.

Produkty transakcyjne dzielą się na następujące kategorie:

- produkty zarządzania płynnością (rachunek bieżący, obsługa gotówkowa, płatności masowe);
- produkty związane z płatnościami (przelewy krajowe i zagraniczne, polecenie zapłaty);
- produkty zarządzania gotówką (wpłaty i wypłaty gotówkowe oraz usługi odbioru gotówki);
- karty płatnicze;
- bankowość elektroniczna;
- produkty finansowania handlu (gwarancje, inkaso dokumentowe, akredytywy);
- produkty skarbowe (transakcje walutowe i na instrumentach pochodnych, w celu zabezpieczenia przed różnego rodzaju ryzykiem, np. walutowym i stopy procentowej).

W czerwcu 2011 r. Bank BPS S.A. przystąpił jako uczestnik do systemu Target 2, tj. systemu umożliwiającego bezpieczną realizację operacji w czasie rzeczywistym i natychmiastową finalizację transakcji o wysokich nominalach, zwłaszcza w Euro. Ponadto, w ubiegłym roku trwały intensywne prace w zakresie wdrożenia:

- systemu Finacle, dedykowanego do obsługi operacji skarbowych rozliczanych w Back Office;
- systemu Rozliczeń Krajowych, który ma zawierać zmienioną funkcjonalność w zakresie zleceń Sorbnet (Sorbnet2- zlecenia w formacie Swift) oraz nową funkcjonalność - transakcje natychmiastowe,
- systemu mającego na celu zaimplementowanie Ustawy o usługach płatniczych (Dyrektyw PSD) do regulacji Banku.

3.2. Działalność realizowana przez spółki Grupy

Zainteresowanie klientów nowoczesnymi produktami finansowymi oraz ograniczone możliwości pozyskania nowych klientów poprzez oferowanie produktów czysto bankowych, udowodniło, że powołanie odrębnych podmiotów miało swoje ekonomiczne uzasadnienie. Rozwój spółek zależnych i powiązanych oparty jest na dwóch głównych filarach:

- zapewnienie kompleksowej obsługi finansowej podmiotów i klientów Zrzeszenia BPS, wzmacniającej efekt synergii i skali, poprzez umożliwienie klientom dostępu w jednym miejscu do wystandaryzowanych produktów finansowych, takich jak: usługi leasingowe, factoringowe i inwestycyjne, świadczone dotychczas przez inne podmioty;
- optymalizowanie strony kosztowej Banku i banków spółdzielczych poprzez przenoszenie czynności i obszarów organizacyjno-zarządczych do specjalistycznych spółek zależnych.

Dom Maklerski Banku BPS S.A.



Dom Maklerski Banku BPS S.A. został utworzony w 2008 r. Głównymi akcjonariuszami spółki są Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i banki spółdzielcze.

Spółka jest członkiem Giełdy Papierów Wartościowych S.A., uczestnikiem systemu rekompensat prowadzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., a także pierwszym domem maklerskim w Polsce, który od chwili rozpoczęcia działalności stosuje Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego.

Dom Maklerski Banku BPS S.A. świadczy usługi w zakresie wykonywania zleceń na regulowanym rynku giełdowym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie oraz na rynku New Connect.

Spółka dysponuje zespołem wysokiej klasy specjalistów, analityków, licencjonowanych maklerów papierów wartościowych, posiadających wieloletnie doświadczenie zawodowe związane z rynkiem kapitałowym.

Celem Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. jest ciągły rozwój poprzez dostarczanie klientom najwyższej jakości rozwiązań zarówno produktowych, jak i systemowych.

Centrum Finansowe Banku BPS S.A.



Centrum Finansowe Banku BPS S.A. powstało w 2008 roku. Głównym akcjonariuszem spółki jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., a podstawowym profilem działalności jest z restrukturyzacja i windykacja wierzytelności banków oraz innych przedsiębiorstw. W ramach restrukturyzacji i windykacji należności, Centrum Finansowe Banku BPS S.A. zarządza zarówno wierzytelnościami własnymi, zakupionymi od banków i innych kontrahentów na podstawie umów cesji, jak i administrowanymi na podstawie zawartych umów zlecenia (outsourcing).

Od marca 2011 roku Spółka posiada licencję Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi należnościami.

Centrum Finansowe Banku BPS S.A. oferuje wierzycielom usługę administratora hipoteki. Oferta skierowana jest przede wszystkim do banków, uczestników konsorcjów bankowych, Domów Maklerskich i innych instytucji finansowych.

W dniu 6 grudnia 2011 roku Spółka zadebiutowała na giełdzie i jest uczestnikiem Alternatywnego Systemu Obrotu New Connect.

Dom Inwestycyjny Libero S.A.



Spółka Dom Inwestycyjny Libero S.A. powstała w 2010 roku. Jedynym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka jest instytucją finansową działającą w oparciu o polski kapitał, w której tradycje działalności banku handlowego oraz bankowości inwestycyjnej wzbogacono o usługi doradczo-konsultingowe. Spółka świadczy profesjonalne usługi dla przedsiębiorców i przedsiębiorstw, banków oraz innych instytucji rynku finansowego.

Celem spółki jest zapewnienie klientom pełnej, komplementarnej obsługi w każdym zakresie działalności, w tym między innymi w sferze marketingowo-promocyjnej, obsługi prawnej, jak również zarządzania projektami.

Spółka koordynuje cały proces pozyskiwania finansowania, restrukturyzacji kapitałowej, finansowej, organizacyjnej i zarządczej, emisji papierów wartościowych na rynkach, łącznie ze wsparciem specjalistycznych podmiotów zewnętrznych świadczących usługi wspomagające optymalne zarządzanie kapitałem, aktywami i pozycją rynkową firmy.

BPS Leasing S.A.



Spółka BPS Leasing utworzona została w 2010 roku. Głównym akcjonariuszem jest Dom Inwestycyjny Libero S.A. Spółka świadczy kompleksowe usługi oraz doradztwo w zakresie leasingu środków trwałych, zarówno ruchomości jak i nieruchomości dla klientów Grupy oraz Zrzeszenia BPS, posiadających plany inwestycyjne w zakresie rozwoju swojego przedsiębiorstwa.

Usługi BPS Leasing S.A. są komplementarne w stosunku do produktów Banku BPS S.A. Dzięki temu Grupa BPS zapewnia możliwość sfinansowania wszelkich potrzeb w zakresie finansowania inwestycji dla swoich klientów, niezależnie od tego czy jest to prosty zakup środka trwałego czy długotrwały, wieloetapowy proces inwestycyjny.

Dzięki profesjonalnej kadrze oraz zapleczu finansowemu Banku BPS S.A., spółka zapewnia klientom najwyższy poziom usług, które dostępne są w Oddziałach Banku BPS S.A. W najbliższym czasie powyższe usługi będą również dostępne w wybranych placówkach banków spółdzielczych, wchodzących w skład Zrzeszenia BPS.

BPS Faktor S.A.

Spółka BPS Faktor S.A. powstała w 2011 roku w celu świadczenia usług faktoringowych dla klientów Banku BPS oraz banków spółdzielczych zrzeszonych i współpracujących z Grupą BPS. Głównym akcjonariuszem jest Dom Inwestycyjny Libero S.A.

W pierwszym roku swojej działalności spółka oferowała faktoring klasyczny krajowy z regresem i bez regresu (we współpracy z TU) oraz faktoring na finansowanie dostaw w obrocie krajowym. W 2012 roku planowane jest poszerzenie oferty produktowej o faktoring eksportowy.

Dodatkowo, spółka zapewnia klientom dodatkowe usługi: monitorowanie i administrowanie należnościami, raportami, dochodzenie należności.

Banknot Financial S.A.



Banknot Financial S.A. jest spółką utworzoną w listopadzie 2011 roku, której głównym akcjonariuszem jest Dom Inwestycyjny Libero S.A.

Spółka prowadzi działalność na rynku, świadcząc usługi pożyczek pod zastaw, które są uzupełnieniem wszelkich braków gotówki u klientów, jak również są pomocne w planowaniu i obsłudze bieżących finansów.

IT BPS Sp. z o.o.



IT BPS Sp. z o. o. rozpoczęła działalność w lutym 2011 roku. Jedynym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Spółka jest producentem i integratorem rozwiązań informatycznych, obsługujących instytucje z sektora bankowego. Produkuje i wdraża oprogramowania i aplikacje, świadczy usługi szkoleniowe i konsultingowe, buduje i integruje zarówno lokalne, jak i rozległe sieci komputerowe, dostarcza i instaluje sprzęt komputerowy.

Misją spółki jest tworzenie efektywnych rozwiązań IT dla podmiotów w Grupie BPS, a najważniejsze cele to:

- wdrożenie centralnego systemu bankowego;
- outsourcing głównych systemów pracujących w Banku BPS i spółkach zależnych oraz zainteresowanych banków spółdzielczych;
- redukcja kosztów w Grupie dzięki standaryzacji i centralizacji dostaw sprzętu komputerowego oraz outsourcingu usług informatycznych;
- tworzenie oprogramowania w odpowiedzi na indywidualne potrzeby podmiotów Grupy BPS.

BPS Nieruchomości Sp. z o.o.



BPS Nieruchomości Sp. z o.o. została utworzona w 2011 roku. Jej głównym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Przedmiotem działalności spółki jest obsługa administracyjna, jak również zarządzanie majątkiem Banku, podmiotów z Grupy BPS oraz innych podmiotów zewnętrznych.

Ponadto, spółka rozwinęła działalność handlową w zakresie wyposażenia placówek bankowych, prac remontowo-budowlanych oraz doradztwa w powyższym zakresie.

BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.

BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. została utworzona w 2011 r. Głównym akcjonariuszem jest BPS Nieruchomości Sp. z o.o.

Celem działalności spółki jest wybudowanie nowej siedziby Banku BPS S.A.

BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.



BPS TFI S.A. powstała w 2008 r. Jedynym akcjonariuszem jest Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Zadaniem strategicznym spółki jest dostarczenie Grupie BPS oraz jej klientom bogatej oferty produktów rynku kapitałowego, ze szczególnym uwzględnieniem produktów takich jak, m.in.:

- otwarte fundusze inwestycyjne różnych klas aktywów,
- otwarte fundusze inwestycyjne powiązane z lokatami bankowymi,
- zamknięte fundusze inwestycyjne,
- usługi zarządzania aktywami,
- programy systematycznego inwestowania.

Fundusze oferują:

- ochronę prawną (działalność Towarzystwa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego i jest regulowana przepisami Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych),
- bezpieczeństwo środków - stałą pieczę nad aktywami naszych Funduszy sprawują Depozytariusze, Banki Depozytariusze (których kapitały własne wynoszą ponad 600 mln złotych), niezależni Audytorzy,
- korzyści podatkowe - tak długo jak powierzone środki pozostają w Funduszach, nie jest pobierany podatek od zysków kapitałowych, co działa na korzyść inwestora, ponieważ niepobrany podatek jest reinwestowany,
- atrakcyjne rynki - Fundusze dają możliwość inwestowania środków na rynkach, które normalnie pozostają domeną inwestorów instytucjonalnych, dysponujących ogromnymi zasobami finansowymi,
- dywersyfikację portfela – Fundusze umożliwiają inwestycje w aktywa zawierające szerokie spektrum instrumentów finansowych, które powinny znajdować się w każdym dobrze zaplanowanym portfelu inwestycyjnym.

Positive Advisory S.A.



Spółka rozpoczęła działalność w 2006 roku. Jest polską firmą konsultingową, świadczącą usługi doradcze i wdrożeniowe w obszarze rozwiązań informatycznych dla instytucji sektora bankowo-finansowego, ubezpieczeniowego oraz firm usługowych.

Positive Advisory S.A. oferuje szeroki zakres usług, takich jak: doradztwo biznesowe, wdrożenia oprogramowania, projekty i budowę aplikacji, utrzymanie systemów.

Dodatkowo w skład Grupy kapitałowej wchodzi:

➔ **Zakłady Lecznicze "Uzdrowisko Nałęczów" S.A.**



➔ **Uzdrowisko Konstancin Zdrój Sp. z o.o.**



➔ **Uzdrowisko Kamień Pomorski Sp. z o.o.**



➔ **Uzdrowisko Iwonicz S.A.**



Powyższe spółki oferują szeroki zakres usług uzdrowiskowych (sanatoryjnych i szpitalnych), SPA & Wellness oraz produktów leczniczych i kosmetycznych opartych na unikalnych surowcach leczniczych.

Na dzień 31 grudnia 2011 r. w skład Grupy kapitałowej wchodziła jedna jednostka stowarzyszona, tj. IT Card S.A.

IT Card S.A.



Spółka IT Card S.A. powstała w 2006 roku. IT Card S.A. to spółka założona przez banki spółdzielcze, zainteresowane rozwojem nowoczesnej, elektronicznej bankowości samoobsługowej z wykorzystaniem kart płatniczych. Jej strategicznym celem jest uniezależnienie banków spółdzielczych od zewnętrznych ośrodków, oferujących usługi autoryzacji i przetwarzania transakcji kartowych, przy zachowaniu kluczowej zasady optymalizacji kosztów, z jednoczesnym zapewnieniem najwyższej jakości standardów operacyjnych.

Firma oferuje najnowsze, sprawdzone i certyfikowane w świecie technologie w zakresie wydawania, autoryzacji, przetwarzania oraz kompleksowej obsługi transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych w bankomatach i terminalach POS.

IT Card S.A. zapewnia wysokie standardy jakości i bezpieczeństwa, certyfikowane przez międzynarodowe organizacje płatnicze Visa i MasterCard. Systemy operacyjne spółki są gotowe do podjęcia najnowszych wyzwań technologicznych, takich jak obsługa kart chipowych, kart bezstykowych, czy transakcji typu Cash-Back.

4. SYTUACJA FINANSOWA I WYNIKI GRUPY KAPITAŁOWEJ

4.1. Rachunek zysków i strat

Grupa Kapitałowa Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w 2011 roku wypracowała skonsolidowany zysk brutto w wysokości 25,0 mln zł, który w porównaniu do poprzedniego roku obniżył się o 76,3 mln zł. Natomiast skonsolidowany zysk netto wyniósł 19,1 mln zł i stanowił 22,4 % wyniku uzyskanego na koniec 2010 roku. Na 31 grudnia 2011 roku zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej stanowił kwotę 20,0 mln zł.

Tabela 1. Podstawowe wielkości skonsolidowanego rachunku zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Wynik z tytułu odsetek	135 074	250 464	115 390	185,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	62 291	55 239	-7 052	88,7%
Przychody z tytułu dywidend	14 487	15 984	1 497	110,3%
Wynik na instr. finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	13 223	44 650	31 427	337,7%
Wynik na działalności inwestycyjnej	62 920	19 598	-43 322	31,1%
Wynik na działalności podstawowej	287 995	385 935	97 940	134,0%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	22 627	6 721	-15 906	29,7%
Ogólne koszty administracyjne	201 196	246 447	45 251	122,5%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości	-8 227	-121 536	-113 309	1 477,3%
Wynik na działalności operacyjnej	101 199	24 673	-76 526	24,4%
Zysk brutto	101 315	24 987	-76 328	24,7%
Zysk netto	84 953	19 069	-65 884	22,4%
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	82 439	19 975	-62 464	24,2%

Wygenerowanie w 2011 roku niższego niż w 2010 r. skonsolidowanego wyniku finansowego Grupy było spowodowane przede wszystkim dokonaniem wysokich odpisów z tytułu utraty wartości aktywów.

Wynik z tytułu odsetek

W roku 2011 wynik z tytułu odsetek Grupy Kapitałowej wyniósł 250,5 mln zł i był wyższy od osiągniętego w 2010 roku o 115,4 mln zł, tj. o 85,4 %. Przychody odsetkowe ukształtowały się na poziomie wyższym o 220,5 mln zł, tj. o 34,6 %, natomiast koszty odsetkowe były większe niż w roku poprzednim o 105,1 mln zł, tj. o 21,0 %.

Tabela 2. Wynik z tytułu odsetek (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Przychody z tytułu odsetek, z tego:	636 746	857 244	220 498	134,6%
- Przychody z tytułu środków w Banku Centralnym	1 768	2 702	934	152,8%
- Przychody z tytułu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	349	349	-
- Przychody z tytułu lokat oraz kredytów (należności od innych banków)	15 067	20 942	5 875	139,0%
- Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	308 639	473 101	164 462	153,3%
- Przychody z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych (portfel dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności)	311 081	354 177	43 096	113,9%
- Przychody z tytułu aktywów finansowych do obrotu	21	5 387	5 366	25652,4%
- Pozostałe przychody z tytułu odsetek	170	586	416	344,7%
Koszty z tytułu odsetek, z tego:	501 672	606 780	105 108	121,0%
- Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	445 458	534 519	89 061	120,0%
- Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	42 115	50 577	8 462	120,1%
- Koszty z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 785	20 568	7 783	160,9%
- Pozostałe koszty z tytułu odsetek	1 314	1 116	-198	84,9%
Wynik z tytułu odsetek	135 074	250 464	115 390	185,4%

Największy udział w przychodach odsetkowych stanowiły przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (55,2 %). Na koniec 2011 r. wyniosły one 473,1 mln zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2010 r. były wyższe o 164,5 mln zł, tj. o 53,3 %. Drugą co do wielkości pozycją (41,3 %), mającą wpływ na poziom uzyskanych w 2011 roku przychodów, były przychody z tytułu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych (portfel dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu zapadalności). Według stanu na 31.12.2011 r. stanowiły one kwotę 354,2 mln zł i w stosunku do 2010 roku wzrosły o 43,1 mln zł, tj. o 13,9 %.

Na wysokość wygenerowanych w 2011 r. kosztów odsetkowych największy wpływ miały koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków. W porównaniu do 2010 r. były one wyższe o 89,1 mln zł, tj. o 20,0 %.

Wpływ na wysoką dynamikę, zarówno przychodów jak i kosztów odsetkowych, miała w głównej mierze czterokrotna podwyżka stóp procentowych (łącznie o 1,0 pp.), które stanowią bazę do wyliczania oprocentowania produktów odsetkowych. Dodatkowo, w porównaniu do 2010 r. zwiększył się średni stan aktywów i pasywów odsetkowych.

Na uwagę zasługuje fakt, iż spread pomiędzy średnim oprocentowaniem aktywów i pasywów odsetkowych w jednostce dominującej, tj. w Banku BPS S.A. w 2011 r. osiągnął poziom 1,42 pp. i był wyższy o 0,48 pp. od uzyskanego na koniec 2010 r.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik z tytułu prowizji i opłat Grupy Kapitałowej na 31.12.2011 roku wyniósł 55,2 mln zł i w porównaniu do 2010 roku obniżył się o 7,1 mln zł, tj. o 11,3 %.

Tabela 3. Wynik z tytułu prowizji i opłat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Przychody z tytułu prowizji i opłat , z tego:	91 498	89 894	-1 604	98,2%
od banków	24 644	18 219	-6 425	73,9%
od klientów	59 678	67 469	7 791	113,1%
pozostałe	7 176	4 206	-2 970	58,6%
Koszty z tytułu prowizji i opłat, z tego:	29 207	34 655	5 448	118,7%
od banków	5 139	10 056	4 917	195,7%
od klientów	20 518	22 822	2 304	111,2%
pozostałe	3 550	1 777	-1 773	50,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	62 291	55 239	-7 052	88,7%

Łączne przychody z tytułu prowizji i opłat ukształtowały się na poziomie 89,9 mln zł i w porównaniu do 2010 r. obniżyły się o 1,6 mln zł, tj. o 1,8 %, głównie w efekcie uzyskania niższych przychodów od banków. Było to przede wszystkim konsekwencją trwającej w 2011 r. promocji, polegającej na nie pobieraniu opłat od banków spółdzielczych za miesięczną obsługę kart on-line, których liczba w porównaniu do 2010 r. uległa znacznemu zwiększeniu.

Niemniej, odnotowano wyższe przychody z tytułu:

- kredytów i pożyczek, w związku z dynamicznym rozwojem akcji kredytowej;
- działalności maklerskiej i powierniczej, głównie w efekcie rozwoju działalności Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

Koszty z tytułu opłat i prowizji wyniosły 34,7 mln zł i w odniesieniu do wielkości uzyskanej w 2010 r. zwiększyły się o 5,4 mln zł, tj. o 18,7 %. Było to spowodowane przede wszystkim wzrostem kosztów w pozycji dotyczącej banków. Z uwagi na zwiększone zainteresowanie klientów BS-ów kartami on-line, w 2011 r. poniesiono wyższe niż w roku poprzednim koszty związane z ich wydawnictwem i obsługą.

Na poziomie wyższym niż w roku 2010 ukształtowały się również koszty prowizji i opłat od klientów, w tym głównie dotyczące działalności maklerskiej i powierniczej.

Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend Grupy wyniosły 16,0 mln zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2010 roku były wyższe o 1,5 mln zł, tj. o 10,3 %. W 2011 roku Grupa otrzymała dywidendy od podmiotów notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie, których akcje znajdowały się w portfelu przeznaczonych do obrotu oraz dostępnych do sprzedaży.

Wynik na działalności inwestycyjnej

W 2011 roku Grupa Kapitałowa wygenerowała wynik na działalności inwestycyjnej w wysokości 19,6 mln zł, który w porównaniu do poprzedniego roku obniżył się o 43,3 mln zł.

Tabela 4. Wynik na działalności inwestycyjnej (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Aktywa dostępne do sprzedaży	62 920	17 090	-45 830	27,2%
a) instrumenty dłużne	18 346	7 508	-10 838	40,9%
b) instrumenty kapitałowe	44 574	9 582	-34 992	21,5%
Aktywa utrzymywane do terminu zapadalności	0	2 508	2 508	-
Wynik na działalności inwestycyjnej	62 920	19 598	-43 322	31,1%

Zarówno wynik związany z operacjami papierami dłużnymi, jak i instrumentami kapitałowymi były niższe niż w roku 2010 r. ze względu na gorszą koniunkturę na tych rynkach.

Koszty administracyjne Grupy

W 2011 roku ogólne koszty administracyjne Grupy ukształtowały się na poziomie 246,4 mln zł i w porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 45,3 mln zł, tj. o 22,5 %, przede wszystkim w efekcie poniesienia zwiększonych wydatków w obszarze świadczeń pracowniczych oraz kosztów działania.

Tabela 5. Ogólne koszty administracyjne Grupy (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Koszty świadczeń pracowniczych	102 823	120 134	17 311	116,8%
Koszty działania	80 231	103 955	23 724	129,6%
Amortyzacja	18 130	21 975	3 845	121,2%
Pozostałe	12	383	371	3191,7%
Ogólne koszty administracyjne	201 196	246 447	45 251	122,5%

W 2011 r. kontynuowany był proces rozwoju Grupy BPS. Dołączyły do niej nowe spółki zależne, co wiązało się ze wzrostem zatrudnienia, a tym samym zwiększeniem skali wydatków ponoszonych przez całą Grupę.

Koszty świadczeń pracowniczych wyniosły 120,1 mln zł i przekroczyły wielkość odnotowaną w 2010 r. o 17,3 mln zł, tj. o 16,8 %, głównie w wyniku poniesienia wyższych kosztów wynagrodzeń (o 14,0 mln zł).

Koszty działania Grupy Kapitałowej w 2011 roku wyniosły 104,0 mln zł i były wyższe niż w roku poprzednim o 23,7 mln zł. Wzrost omawianych kosztów w porównaniu do 2010 r. był w głównej mierze wynikiem dynamicznego rozwoju Grupy. Działalność rozpoczęły nowe podmioty, co wiązało się z koniecznością poniesienia zwiększonych wydatków w obszarze:

- utrzymania i wynajmu budynków,
- eksploatacji systemów informatycznych,
- badania bilansu, doradztwa i konsultingu.

Dodatkowo, w porównaniu do 2010 r. odnotowano wzrost kosztów reprezentacji i reklamy. W celu zwiększenia rozpoznawalności rynkowej i budowy pozytywnego wizerunku Grupy BPS prowadzone były liczne działania marketingowe, w tym głównie w środkach masowego przekazu.

Powyżej wielkości wygenerowanej w 2010 roku ukształtowały się ponadto składki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (o 4,4 mln zł).

W 2011 r. koszty amortyzacji wyniosły 22,0 mln zł i były wyższe od poniesionych w 2010 r. o 3,8 mln zł, tj. o 21,2 %, w wyniku wyższej amortyzacji z tytułu wartości niematerialnych dotyczących autorskich praw majątkowych, licencji oraz wartości firmy, jak również wyższych kosztów amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych, w tym dotyczących ulepszeń w obcych obiektach oraz maszyn i urządzeń.

Zwiększone wydatki w różnych obszarach działalności, wiązały się z rozwojem i unowocześnianiem Grupy, poprawą jej wizerunku, jak również z utrzymaniem wysokiego poziomu bezpieczeństwa działania. Ofensywa medialna oraz liczne działania marketingowe prowadzone w 2011 roku spowodowały, iż Grupa BPS z każdym dniem staje się bardziej rozpoznawalną marką, zarówno przez klientów jak i konkurencję. Stała optymalizacja oferty produktów, usług i wspólnych przedsięwzięć oraz powołanie nowych podmiotów świadczących specjalistyczne usługi finansowe, ma niewątpliwie wpływ na systematyczny rozwój potencjału całej Grupy Kapitałowej Banku.

Wyższy niż planowano poziom ogólnych kosztów administracyjnych nie wpłynął na pogorszenie wskaźnika C/I (obrazującego pokrycie ogólnych kosztów administracyjnych Grupy wynikiem z działalności podstawowej wraz z pozostałymi przychodami i kosztami operacyjnymi), który na koniec grudnia 2011 roku wyniósł 62,8 % i w stosunku do odnotowanego na koniec 2010 roku był korzystniejszy o 2,0 pp.

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Na koniec 2011 roku odpisy aktualizujące netto z tytułu utraty wartości wyniosły minus 121,5 mln zł i w odniesieniu do kwoty uzyskanej w 2010 roku pogorszyły się o 113,3 mln zł.

Było to spowodowane przede wszystkim dokonaniem wysokich odpisów z tytułu utraty wartości:

- inwestycyjnych papierów wartościowych z portfela dostępnego do sprzedaży (wpływ na wynik 2011 roku minus 61,8 mln zł),
- kredytów i pożyczek udzielonych klientom, wycenianych według zamortyzowanego kosztu (wpływ na wynik 2011 roku minus 55,8 mln zł).

Wzrost odpisów aktualizujących netto z tytułu utraty wartości inwestycyjnych papierów wartościowych wynikał ze znacznego lub przedłużającego się spadku kursów rynkowych poniżej ceny nabycia papierów z portfela dostępnego do sprzedaży, co związane było ze znacznym pogorszeniem koniunktury na rynku giełdowym.

Wyższy stan odpisów netto z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom Grupy jest efektem odnotowania gorszych niż w latach ubiegłych wyników spółek będących jej klientami. Bank w 2011 r. wzmocnił procesy monitorowania należności. Każdy przypadek związany z koniecznością utworzenia odpisu jest monitorowany i jeżeli istnieje taka konieczność rozpoczynane są procedury prowadzące do zmian w strukturze transakcji kredytowych.

4.2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

4.2.1. Aktywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku aktywa ogółem Grupy Kapitałowej wyniosły 17,4 mld zł i w porównaniu ze stanem z końca 2010 roku były wyższe o 1,2 mld zł. Największy przyrost odnotowano w pozycjach: kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz kasa, środki w Banku Centralnym.

Tabela 6. Aktywa Grupy (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Kasa, środki w Banku Centralnym	789 664	1 114 452	324 788	141,1%
Należności od innych banków	627 384	713 551	86 167	113,7%
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	19 503	19 503	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 044	20 788	19 744	1991,2%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	31 187	31 187	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 489 068	6 974 788	1 485 720	127,1%
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	128 098	128 098	-
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	5 789 283	5 772 150	-17 133	99,7%
Inwestycyjne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	3 005 239	2 104 524	-900 715	70,0%
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	846	4 866	4 020	575,2%
Zapasy	2 152	6 531	4 379	303,5%
Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne	184 494	413 868	229 374	224,3%
Pozostałe aktywa	306 984	128 141	-178 843	41,7%
Aktywa razem	16 196 158	17 432 447	1 236 289	107,6%

Dominujący udział w strukturze aktywów, tj. 45,2 % stanowiły inwestycyjne papiery wartościowe (dostępne do sprzedaży oraz utrzymywane do terminu zapadalności), które na 31 grudnia 2011 roku wyniosły 7,9 mld zł i w stosunku do stanu uzyskanego na koniec 2010 roku zmniejszyły się o 917,8 mln zł, tj. o 10,4 %. W ich portfelu dominowały przede wszystkim papiery dłużne emitowane przez Narodowy Bank Polski oraz Skarb Państwa.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom stanowiły 40,0 % aktywów Grupy. Według stanu na 31.12.2011 r. ich wartość bilansowa netto wyniosła 7,0 mld zł i w stosunku do poprzedniego roku zwiększyła się o 1,5 mld zł, tj. o 27,1 %.

Na koniec 2011 roku Grupa Kapitałowa posiadała akcje o wartości bilansowej 4,9 mln zł w spółce stowarzyszonej, tj. IT Card S.A. wycenianej metodą praw własności.

Według stanu na 31.12.2011 r. rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne Grupy wyniosły 413,9 mln zł i w porównaniu do 2010 roku zwiększyły się o 229,4 mln zł.

4.2.2. Pasywa

Na koniec 2011 roku w pasywach Grupy zobowiązania stanowiły 96,5 %, natomiast kapitał własny 3,5 %.

Tabela 7. Pasywa Grupy (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Zobowiązania wobec banków	13 486 505	14 319 326	832 821	106,2%
Pochodne instrumenty finansowe	699	7 901	7 202	1130,3%
Zobowiązania wobec klientów	1 783 552	1 733 935	-49 617	97,2%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	233 222	336 943	103 721	144,5%
Pozostałe zobowiązania ¹	132 187	407 815	275 628	308,5%
Rezerwy ²	4 741	13 206	8 465	278,5%
Zobowiązania razem	15 640 906	16 819 126	1 178 220	107,5%
Kapitał własny ogółem	555 252	613 321	58 069	110,5%
Pasywa razem	16 196 158	17 432 447	1 236 289	107,6%

¹ w tym zobowiązania podatkowe

² w tym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Dominującym źródłem finansowania działalności Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. były przede wszystkim środki ulokowane przez zrzeszone banki spółdzielcze. Na dzień 31 grudnia 2011 roku zobowiązania wobec banków wyniosły 14,3 mld zł i w porównaniu do poprzedniego roku zwiększyły się o 0,8 mld zł, tj. o 6,2 %. Na poziomie wyższym niż w 2010 roku ukształtowały się również pozostałe zobowiązania, głównie w wyniku wyższej kwoty z tytułu rozrachunków międzybankowych o 155,5 mln zł, tj. o 194,9 %.

Zobowiązania Grupy wobec klientów ukształtowały się na poziomie 1,7 mld zł i w porównaniu z wielkością odnotowaną na koniec 2010 roku były niższe o 2,8 %.

Tabela 8. Zobowiązania wobec klientów Grupy (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Klienci korporacyjni	448 758	341 650	-107 108	76,1%
Rolnicy	47 460	62 116	14 656	130,9%
Przedsiębiorcy indywidualni	77 490	79 276	1 786	102,3%
Osoby fizyczne	860 626	857 237	-3 389	99,6%
Instytucje rządowe i samorządowe	243 498	210 961	-32 537	86,6%
Pozostałe podmioty	105 720	182 695	76 975	172,8%
Zobowiązania wobec klientów	1 783 552	1 733 935	-49 617	97,2%

W układzie podmiotowym największy spadek zobowiązań Grupy, tj. o 107,1 mln zł, dotyczył klientów korporacyjnych. Na wyższym niż w 2010 roku poziomie ukształtowały się zobowiązania wobec rolników, przedsiębiorców indywidualnych oraz pozostałych podmiotów, a ich łączny udział w zobowiązaniach klientów w porównaniu do 2010 roku był wyższy o 5,8 pp.

W omawianym okresie zwiększyła się również wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. Na koniec grudnia 2011 roku wyniosły one 336,9 mln zł, tj. na poziomie wyższym niż w 2010 roku o 103,7 mln zł, tj. o 44,5 %. Jest to głównie wynikiem emisji przez Bank BPS S.A. w roku 2011 7-letnich obligacji, o łącznej wartości nominalnej 100 mln zł.

Według stanu na 31 grudnia 2011 r. kapitał własny Grupy ukształtował się na poziomie 605,8 mln zł i w stosunku do poprzedniego roku zwiększył się o 50,6 mln zł, tj. o 9,1 %.

4.3. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe

Jedną z głównych pozycji w zobowiązaniach pozabilansowych są zobowiązania warunkowe udzielone, które obejmują zobowiązania:

- finansowe, głównie z tytułu przyznanych kredytów, tj. niewykorzystane linie kredytowe oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym;
- gwarancyjne, wystawione przez Grupę, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Grupy ze swoich zobowiązań wobec osób trzecich.

Podział zobowiązań pozabilansowych Grupy przedstawia poniższa tabela.

Tabela 9. Pozycje pozabilansowe Grupy (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone	1 904 655	2 931 655	1 027 000	153,9%
- finansowe	1 817 789	2 849 601	1 031 812	156,8%
- gwarancyjne	86 866	82 054	-4 812	94,5%
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	73 001	102 178	29 177	140,0%
- finansowe	7 851	6 939	-912	88,4%
- gwarancyjne	65 150	95 239	30 089	146,2%
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	180 667	2 982 977	2 802 310	1651,1%

Na dzień 31 grudnia 2011 roku wartość zobowiązań warunkowych udzielonych wyniosła 2,8 mld zł i w stosunku do poprzedniego roku zwiększyła się o 1,0 mld zł, natomiast udzielone gwarancje stanowiły kwotę 82,1 mln zł, tj. o 4,8 mln zł mniejszą niż na koniec 2010 roku.

Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży, w stosunku do ubiegłego roku zwiększyły się o 2,8 mld zł, głównie w wyniku wyższej o 2,4 mld zł kwoty terminowych operacji wymiany.

5. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM WŁASNYM

W Grupie Kapitałowej istnieje udokumentowany proces zarządzania kapitałem i monitorowania jego poziomu, funkcjonujący na podstawie zewnętrznych przepisów prawa, w tym: Ustawy prawo bankowe i uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz regulacji wewnętrznych, tj. „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku BPS S.A.”, „Polityki zarządzania kapitałem w Banku BPS S.A.” oraz „Instrukcji wyznaczania w Banku BPS S.A. wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz współczynnika wypłacalności”.

Tabela 10. Fundusze własne Grupy Kapitałowej (w tys. zł) i mierniki adekwatności kapitałowej

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Fundusze podstawowe (Tier 1), w tym:	413 776	413 582	-194	100,0%
Kapitał akcyjny	133 247	199 870	66 623	150,0%
Kapitał zapasowy	268 592	337 519	68 927	125,7%
Kapitał rezerwowy	26 674	29 383	2 709	110,2%
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	11 300	15 500	4 200	137,2%
Wynik z lat ubiegłych	30 317	21 495	-8 822	70,9%
Wartości niematerialne wycenione wg wartości bilansowej	-34 859	-144 738	-109 879	415,2%
Zaangażowanie kapitałowe	-11 493	-3 767	7 726	32,8%
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży	-17 318	-51 054	-33 736	294,8%
Akcjonariusze niekontrolujący	7 316	9 374	2 058	128,1%
Fundusze uzupełniające (Tier 2), w tym:	184 313	254 962	70 649	138,3%
Zobowiązania podporządkowane	186 685	236 542	49 857	126,7%
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	9 121	22 187	13 066	243,3%
Zaangażowanie kapitałowe	-11 493	-3 767	7 726	32,8%
Fundusze własne razem	598 089	668 544	70 455	111,8%
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	0	7 386	7 386	-
Suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego	598 089	675 930	77 841	113,0%
Łączny wymóg kapitałowy, z tego:	492 117	654 231	162 114	132,9%
Ryzyko kredytowe	455 552	611 277	155 725	134,2%
Ryzyko operacyjne	36 565	36 565	0	100,0%
Ryzyko rynkowe	0	6 389	6 389	-
Współczynnik wypłacalności	9,72%	8,27%	-1,45 pp.	-

Na dzień 31.12.2011 r. Grupa Kapitałowa utrzymywała fundusze własne na poziomie 668,5 mln zł, w tym: fundusze podstawowe w wysokości 413,6 mln zł oraz fundusze uzupełniające w kwocie 255,0 mln zł. Równocześnie w związku ze znaczącą działalnością handlową, przy wyliczaniu współczynnika wypłacalności uwzględniono, utworzony z zysku rynkowego, kapitał krótkoterminowy w wysokości 7,4 mln zł.

Na dzień 31.12.2011 r. suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego ukształtowała się na poziomie 675,9 mln zł, tj. wyższym niż na koniec 2010 roku o 77,8 mln zł.

Wzrost funduszy własnych w 2011 roku spowodowany był przede wszystkim:

- zwiększeniem kapitału zapasowego, w związku z zaliczeniem do funduszy podstawowych zysków za 2010 r.,
- podniesieniem kapitału akcyjnego Banku BPS S.A. w drodze emisji akcji serii J,
- zwiększeniem poziomu zobowiązań podporządkowanych, w efekcie zaliczenia do funduszy uzupełniających środków pochodzących z emisji obligacji.

Równocześnie nastąpił przyrost pomniejszych funduszy własnych z tytułu wartości niematerialnych i prawnych (związany z ujmowaniem w tej pozycji wartości firmy jednostek podporządkowanych) oraz wyceny instrumentów finansowych utrzymywanych w portfelu dostępnym do sprzedaży.

Regulacyjny wymóg kapitałowy Grupy według stanu na 31.12.2011 roku obejmował wymogi kapitałowe z tytułu:

- ryzyka kredytowego – w tym ryzyka kredytowego instrumentów z księgi bankowej oraz ryzyka kredytowego kontrahenta,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka rynkowego – w tym ryzyka cen instrumentów kapitałowych portfela handlowego oraz ryzyka ogólnego stóp procentowych.

Łączny wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2011 r. osiągnął wartość 654,2 mln zł i był wyższy niż na koniec 2010 r. o 162,1 mln zł, tj. o 32,9 %. Wzrost wymogu kapitałowego Grupy był przede wszystkim konsekwencją wyższego o 155,7 mln zł wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, który był głównie generowany przez dynamicznie rozwijającą się akcję kredytową.

Suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego osiągnięta przez Grupę na koniec 2011 r. pozwoliła pokryć łączny wymóg kapitałowy generowany przez poszczególne rodzaje ryzyka, a współczynnik wypłacalności wynosił 8,27 %.

6. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

6.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość wystąpienia strat spowodowanych nie wywiązaniem się z warunków zawartych umów przez kontrahentów poszczególnych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Ryzyko to identyfikowane jest w Grupie Kapitałowej zarówno w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji kredytowej jak i do całego portfela kredytowego.

Grupa Kapitałowa dąży do minimalizacji ryzyka kredytowego odpowiednio nim zarządzając. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej Grupy Kapitałowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny tego ryzyka i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również poprzez skuteczny proces monitorowania zaangażowania kredytowego, zarówno wobec pojedynczego klienta, jak i całego portfela kredytowego. Powyższy cel Grupa Kapitałowa realizuje utrzymując ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka kredytowego poprzez:

- identyfikację i ocenę aktualnych jak i potencjalnych źródeł jego występowania;
- przyjmowanie płynnych zabezpieczeń o wysokiej wartości;
- ograniczanie tego ryzyka, zarówno w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji kredytowej jak i zaangażowania portfelowego.

Bank jako podmiot dominujący, w ramach nadzoru nad ryzykiem Grupy Kapitałowej, przeprowadza ocenę ryzyka kredytowego w działalności spółek zależnych oraz ocenę wpływu tego ryzyka na poziom ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej.

Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie Kapitałowej służy zapewnieniu równowagi pomiędzy celami komercyjnymi i akceptowanym poziomem ryzyka, przy uwzględnieniu aktualnych realiów ekonomicznych.

Osiągane to jest poprzez następujące działania:

- kształtowanie zasad polityki kredytowej oraz procesów i procedur dla celów akceptacji dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego, wspieranie procesu powstawania i rozwoju narzędzi służących identyfikacji i pomiarowi ryzyka kredytowego, kontrolę prawidłowej realizacji podjętych decyzji kredytowych, tworzenie rezerw na ryzyko kredytowe oraz inicjowanie koniecznych zmian w zarządzaniu procesem kredytowym;
- dokonywanie analizy kredytowej i podejmowanie decyzji kredytowych;
- podnoszenie poziomu świadomości ryzyka kredytowego wśród pracowników Grupy Kapitałowej w celu jego ograniczania;
- zarządzanie wierzytelnościami trudnymi, ukierunkowane na minimalizację ryzyka i straty Grupy Kapitałowej;
- niezależną i obiektywną ocenę skuteczności, adekwatności i efektywności działań jednostek sprzedażowych i oceniających ryzyko kredytowe, którą zapewnia system ich kontroli.

Polityka kredytowa realizowana w roku 2011 zakładała:

- racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym, oparte o zasadę bezpieczeństwa zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej, jak i do całego portfela kredytowego;
- rozwój współpracy w zakresie zawierania konsorcjów ze zrzeszonymi i współpracującymi bankami spółdzielczymi;
- utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

W polityce kredytowej określone zostały zasady dywersyfikacji ryzyka kredytowego wraz ze wskazaniem komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za identyfikację i ocenę poziomu koncentracji zaangażowań oraz przygotowanie propozycji działań koniecznych do podjęcia w stosunku do zaangażowań, których ryzyko kredytowe zostało ocenione jako znaczące.

Grupa Kapitałowa zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Grupa Kapitałowa stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do: grupy klientów, produktów, branż, regionów, zabezpieczeń i walut.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej.

W celu zwiększenia skuteczności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczych transakcji kredytowych oraz oceny wiarygodności klientów, Grupa Kapitałowa kontynuuje i rozszerza współpracę z instytucjami zewnętrznymi oferującymi systemy wspomagające zarządzanie ryzykiem kredytowym.

W 2011 roku udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach i pożyczkach udzielonych klientom ogółem zwiększył się z 5,8 % wg stanu na 31.12.2010 roku do 6,1 % na koniec 2011 roku. W związku z pogorszeniem się sytuacji ekonomicznej kredytobiorców, na koniec 2011 r. wartość odpisów ogółem wyniosła 148,5 mln zł i w relacji do końca 2010 r. była wyższa o 55,7 mln zł, tj. o 60,0 %.

Tabela 11. Główne wskaźniki jakości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w Grupie Kapitałowej

Wyszczególnienie	31.12.2010	31.12.2011	Zmiana 2011-2010	Dynamika 2011/2010
Kredyty z utratą wartości (w tys. zł)	322 034	431 350	109 316	133,9%
Kredyty z utratą wartości/należności kredytowych ogółem	5,8%	6,1%	0,3 pp.	-
Wartość odpisów ogółem (w tys. zł)	92 777	148 489	55 712	160,0%
Wartość odpisów ogółem/kredyty z utratą wartości (wskaźnik pokrycia)	28,8%	34,4%	5,6 pp.	-

6.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza niebezpieczeństwo utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Celem Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem płynności finansowej jest dostosowanie utrzymywanego poziomu płynności do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności oraz zapewnienie posiadania i/lub łatwego dostępu do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Grupy, w szczególności zrzeszonych banków spółdzielczych.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Grupie obejmuje:

- zarządzanie płynnością bieżącą;
- zarządzanie płynnością średnio i długoterminową;
- plany działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych.

Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez środki lokowane przez banki spółdzielcze oraz ich alokację po stronie aktywnej bilansu, dokonywaną przez Departament Skarbu. Równocześnie Bank podejmuje działania służące systematycznemu wzrostowi salda i poziomu stabilności środków pozyskiwanych od osób fizycznych i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej, w tym kredytów udzielanych w konsorcjach ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi, w ramach przyznanych im limitów, jest bowiem ściśle uzależniony od poziomu stabilnej bazy depozytowej Banku. Ze względu na pełnioną przez Bank funkcję zrzeszeniową, szczególnym obowiązkiem Banku jest zabezpieczenie środków zapewniających utrzymanie płynności przez zrzeszone banki spółdzielcze oraz wspomaganie ich w procesie osiągnięcia wymaganych nadzorczych miar płynności.

Podstawowymi instrumentami oferowanymi przez Bank i dedykowanymi bankom spółdzielczym w procesie zarządzania ryzykiem płynności są:

- limit operacyjny na międzybankowym rynku pieniężnym;
- lokaty udzielane na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego;
- obrót papierami wartościowymi Skarbu Państwa i bonami pieniężnymi NBP;
- kredyt w rachunku bieżącym
- pożyczki na poprawę płynności udzielane ze środków Funduszu Pomocowego.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej, zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. w szczególności poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w NBP, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem obowiązku utrzymania rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie);
- dzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów;
- analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności;
- codzienne wyliczanie nadzorczych miar płynności.

Podstawową wielkością zapewniającą dotrzymanie zarówno wskaźników płynności Banku, jak i norm KNF, jest poziom aktywów płynnych. Według stanu na 31 grudnia 2011 roku wartość aktywów płynnych Banku wynosiła 6 396,4 mln zł i stanowiła 117 % limitu wymaganego minimalnego ich poziomu. Dla porównania – wg stanu na 31 grudnia 2010 roku wartość aktywów płynnych wyniosła 8 138,7 mln zł i stanowiła 128 % wymaganego limitu.

Informacja na temat ekspozycji na ryzyko płynności innych podmiotów Grupy, w szczególności Biura Maklerskiego oraz Centrum Finansowego jest elementem oceny ekspozycji na ryzyka, przekazywanej przez ww. spółki do Banku w okresach kwartalnych.

6.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe rozumiane jest jako – identyfikowane zarówno w księdze bankowej, jak i w księdze handlowej – ryzyko poniesienia straty na bilansowych i pozabilansowych instrumentach finansowych w wyniku zmiany cen rynkowych, w szczególności stawek procentowych, kursów wymiany walut i cen instrumentów rynku kapitałowego.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych wciąż niestabilnego rynku finansowego na wyniki finansowe Grupy Kapitałowej i jej kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów. W ramach ryzyka rynkowego za szczególnie istotne uznaje się ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe i ryzyko cenowe.

W procesie monitorowania ryzyka rynkowego Grupa Kapitałowa stosuje:

- model wartości zagrożonej (VaR), zakładający 99 % przedział ufności oraz określony w procedurach wewnętrznych okres utrzymywania danego portfela;
- analizę wrażliwości (BPV), zakładającą zmianę czynników ryzyka o 1 p.b.;
- analizę scenariuszy, tzw. test warunków skrajnych;
- analizę luki stopy procentowej, stanowiącą zestawienie odsetkowych (oprocentowanych) aktywów i pasywów bilansowych oraz pozabilansowych.

6.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Grupie Kapitałowej definiuje się jako ryzyko wystąpienia straty, wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Do obszaru ryzyka operacyjnego włącza się również ryzyko prawne.

Głównym celem strategicznym jest stworzenie i optymalizacja systemowego zarządzania ryzykiem operacyjnym w podmiotach Grupy Kapitałowej, co umożliwi:

- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawnianie procesów wewnętrznych,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń utraty ciągłości prowadzenia biznesu lub o charakterze katastroficznym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka i analizę scenariuszy oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych.

Ryzyko operacyjne ex ante jest identyfikowane w celu zapobiegania powstawaniu nieakceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego w procesach realizowanych przez Grupę Kapitałową.

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), przy czym definicje wskaźników opracowywane są w oparciu o obserwacje zmian profilu ryzyka operacyjnego w poszczególnych spółkach Grupy Kapitałowej. Określone zostały limity dla wskaźników KRI.

Bank otrzymuje od podmiotów Grupy Kapitałowej raporty dotyczące poziomu strat wynikających z materializowania się ryzyka operacyjnego oraz raporty oceny szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu zabezpieczenia ryzyka w ramach grupowego procesu ICAAP.

Grupa Kapitałowa stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego oraz łagodzenia skutków realizacji tego ryzyka:

- modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowalnego,
- zabezpieczenia fizyczne,
- ubezpieczenia.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej jest wspierany przez system AZRO, który służy do ewidencji zdarzeń operacyjnych, jak również do przeprowadzania procesu samooceny i kontroli ryzyka oraz analizy scenariuszy.

Bank oblicza skonsolidowany wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA) zgodnie z załącznikiem nr 14 do Uchwały 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego.

7. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA I PUBLIC RELATIONS

Prowadzone w 2011 roku działania w obszarze marketingu i public relations miały na celu zwiększenie rozpoznawalności rynkowej i budowę pozytywnego wizerunku Grupy BPS.

W 2011 roku zaangażowano środki przede wszystkim w reklamę prowadzoną w środkach masowego przekazu. W ramach prowadzonych działań promocyjnych sfinansowanych zostało 10 kampanii wizerunkowo-produktowych oraz zorganizowano ogólnopolską Loterię „Twoje konto z prezentami Druga Edycja”.

Głównym celem tych działań było:

- zbudowanie wśród obecnych i potencjalnych klientów wizerunku Banku BPS S.A. jako instytucji bezpiecznej i nowoczesnej,
- zwiększenie rozpoznawalności Grupy BPS,
- zdynamizowanie sprzedaży wybranych produktów.

Bank BPS S.A. aktywnie wspierał wszelkiego rodzaju inicjatywy społeczno-kulturalne. Wydarzenia, które sponsorował pozwoliły nie tylko na promocję marki, ale przede wszystkim na propagowanie wyznawanych przez Grupę wartości. W celu wzmocnienia wizerunku Grupy BPS, podjęto decyzję o kontynuacji sponsoringu drużyny Bank BPS Muszynianka Fakro. W ramach realizacji programu, oznakowano halę sportową, stroje zawodniczek, a także zmieniono logo drużyny. Umowa sponsorska przewiduje również nieodpłatne korzystanie z wizerunku zawodniczek, który został wykorzystany w kalendarzach sportowych Banku oraz w spocie reklamowym i sponsorskim, emitowanym w ogólnopolskich programach telewizyjnych.

Ponadto, w sierpniu 2011 roku podpisano porozumienie z firmą Sportfive, wyłącznym dysponentem praw marketingowych Polskiego Związku Piłki Nożnej, na mocy którego Bank BPS S.A. został Oficjalnym Sponsorem Narodowej Reprezentacji Polski w Piłce Nożnej w latach 2011-2014. Fakt sponsoringu Reprezentacji był wielokrotnie podkreślany przy okazji billboardów sponsorskich Grupy BPS emitowanych w TV.

Podjęto również szereg innych inicjatyw, które budowały pozytywny wizerunek Grupy BPS. Wśród najważniejszych należy wymienić sponsoring:

- biegu "Policz się z cukrzycą" organizowanego w ramach Finału Wielkiej Orkiestry Świątecznej Pomocy;
- Memoriału Agaty Mróz Olszewskiej - imprezy charytatywnej mającej na celu podniesienie świadomości społecznej dotyczącej krwiodawstwa oraz transplantacji i przeszczepu szpiku kostnego;
- cyklu 16 Konferencji „Wiedzieć znaczy zarabiać - rozwiązania usprawniające rozwój i zarządzanie finansami samorządów”;
- konferencji organizowanej przez Związek Banków Polskich - „Forum Liderów”;
- konferencji „Rynek obligacji korporacyjnych, hipotecznych i samorządowych w Polsce”.

Budowanie rozpoznawalności oraz pozytywnego wizerunku Grupy BPS odbywa się również poprzez współpracę z mediami. Polega ona na przekazywaniu do mediów informacji na temat działalności i sukcesów Grupy BPS, inicjowaniu artykułów poświęconych Grupie BPS oraz wywiadów prasowych, radiowych i telewizyjnych z udziałem prezesów i pracowników Grupy.

W 2011 roku wyemitowano 2 586 reklam (ośmio i trzydziesto sekundowych) związanych z Grupą BPS. Ponad 65 % wszystkich reklam prezentowanych było w paśmie o najwyższej oglądalności. Informacje na temat Banku BPS i Grupy BPS pojawiły się 3 295 razy w prasie, 8 898 razy w internecie, 187 razy w radiu i 304 razy w telewizji.

8. PERSPEKTYWY ROZWOJU GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU BPS S.A.

Perspektywy rozwoju Grupy BPS na najbliższe lata uwzględniają bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową wszystkich podmiotów Grupy, jak również główne kierunki działania nakreślone w obowiązującej Strategii Banku i Zrzeszenia. Grupa Kapitałowa Banku BPS S.A. zamierza koncentrować się na budowie i rozwoju potencjału Zrzeszenia, w tym przede wszystkim potencjału biznesowego Banków Spółdzielczych, przy równoważnym wzmocnieniu działalności komercyjnej.

Celem strategicznym Banku i jego podmiotów powiązanych jest utrzymanie pozycji najszybciej rozwijającej się grupy bankowości spółdzielczej w Polsce, zdolnej do konkutowania na rynku usług finansowych z bankami komercyjnymi, korzystając z efektu skali i dysponując jedną z największych sieci dystrybucji w Polsce.

W perspektywie 2013 roku Grupa ukierunkowana będzie na następujące cele i działania:

- zwiększenie stopnia integracji informatycznej, infrastrukturalnej oraz produktowej i wizualnej podmiotów Zrzeszenia;
- rozwój potencjału Zrzeszenia;
- wzrost skali działania na rynku komercyjnym;
- zwiększenie efektywności działalności komercyjnej;
- wprowadzenie nowej segmentacji rynku oraz nowej oferty produktowej;
- rozwój i modernizacja infrastruktury informatycznej;
- doskonalenie zarządzania ryzykami bankowymi.

Realizacja wyznaczonych celów umożliwi stworzenie Grupy Kapitałowej zdolnej do zapewnienia kompleksowych usług i produktów dla Banków Spółdzielczych – właścicieli i najważniejszych klientów.

Podpisy Członków Zarządu Banku BPS S.A.

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Podpis
Józef Błażej Czysz	Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego wykonywania czynności Prezesa Zarządu	
Hanna Barbara Ruszczyńska	Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu	
Piotr Pokropek	Wiceprezes Zarządu	
Aleksander Jarosław Trojanowicz	Wiceprezes Zarządu	

Warszawa, 4 czerwca 2012 r.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. zawiera 38 ponumerowanych stron.

