

Pismo Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku

Bank Spółdzielczy w Płońsku, adres siedziby: 09-100 Płońsk ul. Płocka 28 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla M. S. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000049877.

Działalność Banku Spółdzielczego w Płońsku nadzorowała Rada Nadzorcza wybrana na kadencję 2014-2018.

Działalnością Banku Spółdzielczego w Płońsku kierował Zarząd w niezmienionym składzie:

Teresa Kudlicka - Prezes Zarządu
Dariusz Konofalski - Wiceprezes Zarządu
Barbara Szczypińska - Wiceprezes Zarządu
Wioleta Ciulińska - Członek Zarządu
Robert Malinowski - Członek Zarządu

Szanowni Obligatariusze Banku Spółdzielczego w Płońsku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku prezentuje Państwu roczny raport za 2016 rok, obejmujący wyniki finansowe jak również ważniejsze dokonania ostatniego roku.

Mimo malejącej marży odsetkowej, Bank Spółdzielczy w Płońsku wypracował za 2016 rok zysk brutto w wysokości 6,5 mln. zł. oraz zysk netto w wysokości 5,2 mln. zł. W porównaniu do 2015 roku zysk brutto był niższy o 11 %, zysk netto o blisko 7 %. Niższa dynamika zysku wynikała głównie z jednorazowych zdarzeń mających miejsce w 2015r. tj. rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne. Szczegóły dotyczące rachunku zysków i strat zawarto w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2016r.

W omawianym okresie Bank istotnie zwiększył swój udział w lokalnym rynku usług finansowych. Suma bilansowa na koniec 2016 roku wynosiła 651,2 mln zł. i była wyższa o ponad 17%. W strukturze aktywów największy udział stanowiły należności od sektora niefinansowego, które wynosiły 360,1 mln zł. Podobnie główną pozycję pasywów stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego – 519,8 mln zł. Baza depozytowa osiągnęła poziom 571,1 mln zł., wykazując wzrost o 19,5 %. W omawianym okresie Bank odnotował znacznie niższą dynamikę kredytów niż depozytów. Stan kredytów na dzień 31.12.2016 r. wynosił 373,9 mln zł. i w stosunku do końca 2015 r. był niższy o blisko 1,1%. Portfel kredytowy stanowił około 65,5% bazy depozytowej.

W stosunku do 2015 roku nastąpiło pogorszenie jakości portfela kredytowego. Udział kredytów zagrożonych wynosił 3,99% obliża kredytowego i na tle wyników całego sektora bankowego kształtował się wciąż relatywnie nisko. Nastąpił również spadek utworzonych rezerw celowych, dając stopień pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie 26,9 %.

Majątek trwały netto (łącznie z WNiP) na koniec 2016 roku wynosił 13,4 mln. zł. i stanowił 22,4 % funduszy własnych. Poziom majątku trwałego to efekt prowadzonej przez ponad 10 lat działalności inwestycyjnej, ukierunkowanej głównie na poprawę standardów obsługi klientów oraz bezpieczeństwo informatyczne.

W 2016r. nastąpił wzrost majątku finansowego o 75,2 % , który wynikał z zaangażowania Banku w akcje Banku BPS SA na kwotę 2 659 tys. zł. Nie uległy zmianie aktywa do zbycia .

Na koniec 2016r. Bank posiadał 1861 członków oraz fundusze własne w wysokości 59,7 mln zł . Wzrost funduszy własnych wynosił 5,2% i wynikał z przekazania ponad 95% zysku netto za 2015r. na fundusz zasobowy oraz fundusz ogólnego ryzyka, tym samym zwiększając niepodzielne fundusze własne do 78,0% w strukturze kapitałów Banku. Jednocześnie nastąpiło obniżenie poziomu funduszu udziałowego do 2,9 % oraz funduszy uzupełniających do 22,0 % .

W zakresie rachunku funduszy własnych i adekwatności kapitałowej od 01.01.2014r. obowiązują przepisy Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Na dzień 31.12.2016r. fundusze własne netto Banku uwzględniane do wyliczenia poziomu współczynników adekwatności kapitałowej wg. pakietu CRR/CRD IV wynosiły 57,6 mln zł. W omawianym okresie całkowity współczynnik kapitałowy kształtował się w przedziale 13,41 % - 15,32 %, by na dzień 31.12.2016r. osiągnąć poziom 14,91% , natomiast współczynnik Tier I – 11,90 % . Wskaźniki spełniały wymogi Komisji Nadzoru Finansowego.

Na przestrzeni 2016 roku Bank spełniał nadzorcze normy płynności, a wewnętrzne wskaźniki płynności kształtowały się na poziomie zadawalającym. Nadwyżki środków Bank lokował głównie na lokatach krótkoterminowych w Banku BPS S.A. w Warszawie (do 1 m-ca) oraz w instrumentach na rynku pieniężnym.

Bank Spółdzielczy w Płońsku, zgodnie ze Statutem działał na obszarze całego kraju, faktycznie jednak prowadził działalność na terenie północnego Mazowsza, gdzie funkcjonowało 8 Oddziałów oraz 1 Bankowy Punkt Obsługi.

Bank działał w oparciu o tradycyjną ofertę kredytową i depozytową, skierowaną do Klientów indywidualnych i instytucjonalnych, dążąc do zaspokojenia potrzeb finansowych Klientów i zapewniając kompleksową, profesjonalną i przyjazną obsługę. Dostęp do środków płatniczych zapewniło w BS Płońsk jedenaście własnych bankomatów. Oferta obejmowała

również pośrednictwo przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych oraz przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. W siedzibie Oddziału w Płońsku prowadził działalność Punkt Usług Maklerskich Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. w Warszawie.

Rok 2016 był kolejnym, w którym Bank realizował Strategię Działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2015 - 2019, przewidującą zrównoważony rozwój Banku. Mimo, że miniony okres charakteryzowało spowolnienie gospodarcze spowodowane spadkiem inwestycji i zahamowaniem wykorzystania środków z nowej perspektywy finansowej Unii Europejskiej oraz szeregiem zmian regulacyjnych ograniczających działalność, m.in. ustawa o obrocie gruntami rolnymi, w ocenie Zarządu zadania nakreślone w Strategii zostały w roku ubiegłym w pełni zrealizowane.

W roku ubiegłym sektor banków spółdzielczych funkcjonował w nowych strukturach. Powstałe w grupie SGB i BPS Spółdzielnie Systemów Ochrony Zrzeszenia tzw. IPS, na koniec listopada ub. roku skupiały 471 banków spółdzielczych. Impulsem przesądającym o potrzebie IPS była konieczność dostosowania polskich banków spółdzielczych do wymogów wynikających z regulacji CRR /CRD IV. Odmiennie stanowisko w tej sprawie reprezentuje grupa 56 banków, która wystąpiła do KNF o wyrażenie zgody na utworzenie apeksowego Banku Zrzeszającego.

Podstawowe dane finansowe za 2016r. wskazują na stabilne tempo rozwoju sektora bankowego. Dynamika sumy bilansowej wyniosła blisko 7%. Odnotowano 5% przyrost należności od podmiotów sektora niefinansowego oraz ponad 10% wzrost wolumenu depozytów. Wynik finansowy netto wynosił 13 909 mln zł. i był wyższy niż przed rokiem o 24,3%. Na dobrym poziomie znajdowały się wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wg. danych na 30.09.2016r. łączny współczynnik kapitałowy wynosił 17,6% , współczynnik kapitału TIER I – 16,1%.

Wyniki sektora banków spółdzielczych i komercyjnych znacznie od siebie odbiegają. Zysk banków spółdzielczych wynosił 583 mln (wzrost o 34%), zaś banków komercyjnych 12 970 mln zł. (wzrost o blisko 8%).

W 2017r. istotny wpływ na wyniki sektora bankowego mieć będą wyzwania regulacyjne, które przewidują nowe rozwiązania . Najważniejsze zmiany to:

- wprowadzenie podstawowego rachunku płatniczego (bezpłatnego),
- podwyższenie wymaganego wkładu własnego w kredytach hipotecznych do 20 %,
- wprowadzenie uproszczonej procedury przenoszenia rachunków,
- projekt ustawy o kredycie hipotecznym przewidujący: odstąpienie od umowy do 14 dni , zakaz sprzedaży związanej, ograniczenie opłaty za wcześniejszą spłatę do 3 % kwoty spłacanej oraz termin jej pobrania do 36 m-cy od dnia zawarcia umowy. Ponadto

przewiduje również restrukturyzację zadłużenia, poprzez udzielenie 6 m-cy na sprzedaż nieruchomości.

Natomiast nie jest pewne czy w 2017r. nastąpi rozwiązanie problemu restrukturyzacji kredytów indeksowanych i denominowanych w walutach obcych, których tematyka przewijała się w 2016r. w różnych propozycjach. Wydaje się, że największe szanse ma projekt prezydencki, przewidujący zwrot kredytobiorcom części spreadów.

Do konsultacji zostanie niebawem skierowana nowa propozycja tzw. ustawy antylichwiarskiej, przewidująca ograniczenie limitów kosztów poza odsetkowych. Przewidziane są również działania w sprawie polis inwestycyjnych oraz znowelizowanie przepisów w celu ograniczenia wyłudzeń podatku VAT, poprzez integrację systemu teleinformatycznego całego sektora bankowego z KIR.

Mimo zagrożeń płynących z otoczenia zewnętrznego, nieuchronnych zmian organizacyjnych i technologicznych, Zarząd Banku jest przekonany, że działanie w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewni Bankowi Spółdzielczemu w Płońsku bezpieczeństwo i możliwość dalszego rozwoju.

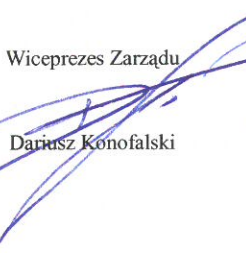
Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za 2016 rok są Obligatariusze obligacji na okaziciela wyemitowanych przez Bank Spółdzielczy w Płońsku :

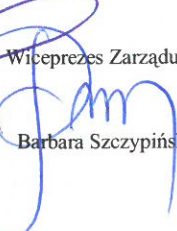
- serii BPL0421, o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLBSPLS00013,
- serii BPL0422, o wartości nominalnej 100 zł (sto złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLBSPLS00021,

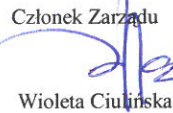
wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu Catalyst oraz podmiot prowadzący rynek regulowany tj. Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

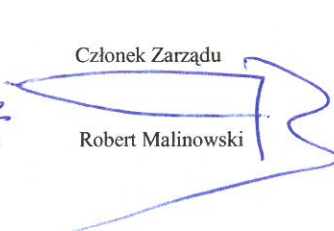
Prezes Zarządu

Teresa Kudlicka

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Konofalski

Wiceprezes Zarządu

Barbara Szczypińska

Członek Zarządu

Wioleta Ciulińska

Członek Zarządu

Robert Malinowski