

Opis

najważniejszych dokonań oraz niepowodzeń Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w 2018 roku obrotowym oraz perspektywy rozwoju działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego na 2019 rok obrotowy

Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku, ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok, zwanego dalej również jako „Bank” przedstawia w skrócie najważniejsze dokonania Banku w 2018 roku obrotowym oraz perspektywy rozwoju działalności Banku na najbliższy 2019 rok obrotowy.

1. Podkarpacki Bank Spółdzielczy w 2018 roku obrotowym realizował założenia Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2020, który został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 7 października 2016 r. skupiające się przede wszystkim w obszarze jakości aktywów, adekwatności kapitałowej oraz efektywności działania.
2. Do najważniejszych dokonań w sprawozdawanym okresie należą między innymi:
 - 1) Utrzymanie stabilnej pozycji Banku, dotyczącej liczby obsługiwanych klientów, udzielanych kredytów, w szczególności kredytów detalicznych, a także w obszarze posiadanej bazy depozytowej. Powyższy stan potwierdza, że Bank posiada stabilne podstawy do rozwoju działalności, czego potwierdzeniem jest:
 - a) sukcesywny wzrost liczby obsługiwanych rachunków bankowych oraz rosnące zainteresowanie klientów pozostałymi produktami i usługami,
 - b) stabilna baza depozytowa, która na koniec 2018 r. wyniosła 2 786 679 tys. zł, wykazując roczny wzrost o 56 214 tys. zł, przy braku działań na rzecz promocji produktów depozytowych. Bank posiada korzystne relacje w zakresie udziału depozytów stabilnych w strukturze depozytów ogółem, które stanowią źródło finansowania aktywów długoterminowych,
 - c) zmiana w zakresie struktury portfela kredytowego, dotycząca uzyskanych efektów ograniczenia zaangażowania w duże ekspozycje kredytowe i wzrostu obsługi klientów detalicznych, z uwagi na wdrożone ostrożnościowe podejście do oceny ryzyka, przede wszystkim jednak wynikająca z konieczności dostosowania działalności kredytowej do możliwości kapitałowych Banku,
 - 2) odnotowany wzrost wyniku odsetkowego Banku za 2018 r., który wyniósł 89,3 mln zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 6,1 mln zł, tj. o 7,34%. Powyższy efekt Bank uzyskał przy ograniczonej działalności kredytowej, działając w realiach niskich stóp procentowych,
 - 3) uzyskany efekt ograniczenia kosztów działania Banku, które wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 65,2 mln zł i w porównaniu do roku poprzedniego były niższe o 380 tys. zł, tj. o 0,58%,
 - 4) podpisanie umowy ramowej regulującej zasady współpracy z BPS S.A., zapewniającej w sposób płynny kontynuację współpracy z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w zakresie dotyczącym kluczowych dla Banku obszarów mających dotychczas swoją podstawę w umowie zrzeczenia, w tym m. in. dot. prowadzenia rachunków bankowych, rozliczeń pieniężnych, obrotu dewizowego, transportu wartości pieniężnych. Powyższe nastąpiło z uwagi na fakt rozwiązania Umowy zrzeczenia. Ponadto, Narodowy Bank Polski otworzył dla Banku rachunek rezerwy obowiązkowej, Bank uzyskał również dostęp do systemów sprawozdawczych Narodowego Banku Polskiego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
 - 5) Nawiązanie przez Bank w IV kwartale 2018 r. współpracy z dwiema zewnętrznymi kancelariami prawnymi - windykacyjnymi, które jako doświadczone podmioty na rynku wykazujące wysoką skuteczność w odzyskiwaniu

wierzytelności m. in. w sektorze banków spółdzielczych i SKOK-ów, zajmują się kompleksową realizacją działań windykacyjnych. Pierwsze pozytywne efekty tej współpracy zanotowano już w IV kwartale 2018 r.

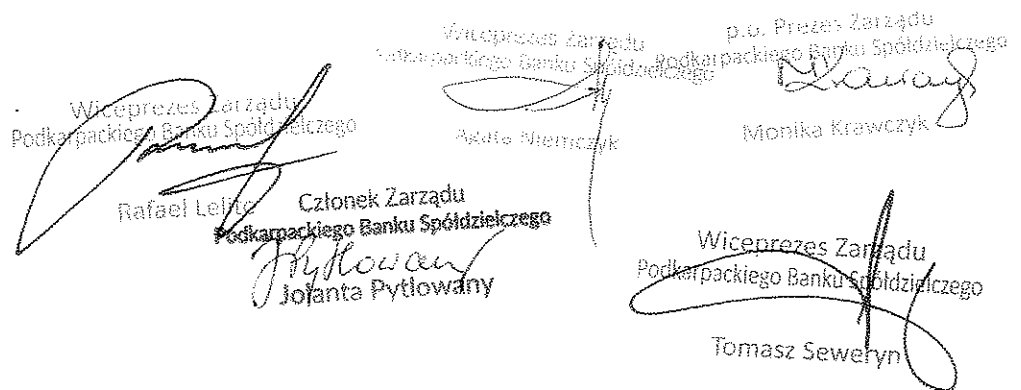
- 6) Bank rozpoczął dystrybucję ubezpieczeń majątkowych i ubezpieczeń na życie Concordia Polska TUW, wprowadzono także ubezpieczenia komunikacyjne, ubezpieczenia turystyczne oraz ubezpieczenia Ochrony Prawnej, Następstw Nieszczęśliwych Wypadków, a także ubezpieczenia dla Biznesu, na podstawie umowy agencyjnej zawartej z Concordia Polska TUW.
3. Do najważniejszych niepowodzeń w sprawozdawanym okresie należą:
- 1) Podkarpacki Bank Spółdzielczy na koniec 2018 r. odnotował ujemny wynik finansowy netto za 2018 r. w wysokości (-)35 836 tys. zł oraz stratę lat ubiegłych w wysokości (-)41 073 tys. W porównaniu do końca 2017 roku, zarówno wynik brutto, jak i wynik netto osiągnęły wielkości niższe odpowiednio o 50,1 mln zł oraz 28,7 mln zł. Powyższe zostało zdeterminowane koniecznością dalszego tworzenia rezerw i odpisów na należności, w tym głównie na ekspozycje kredytowe udzielone w okresie poprzedzającym okres realizacji Programu Postępowania Naprawczego. Ww. pozycje poprzez ich pomniejszający wpływ na fundusze własne, determinują obecny stan kapitałowy Banku,
 - 2) Z uwagi na powyższe, fundusze własne do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego ukształtowały się na poziomie 114 048 tys. zł, tj. niższym o 63 299 tys. zł w stosunku do stanu na 31.12.2017 r. Powyższe wpłynęło na znaczące pogorszenie parametrów kapitałowych Banku i odchylenie współczynnika kapitałowego Tier 1 oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) w stosunku do minimum regulacyjnego ustalonego odpowiednio na poziomie min. 6% i 4,5%. Poniesiona strata i brak spełnienia wymogów kapitałowych mogą świadczyć o istnieniu niepewności co do możliwości kontynuacji działalności przez Bank.
 - 3) Zbyt niska w stosunku do oczekiwań Banku skuteczność działań windykacyjnych realizowanych własnymi zasobami. Proces windykacyjny w okresie roku 2018 został obciążony koniecznością prowadzenia spraw sądowych, upadłościowych oraz egzekucyjnych, których ilość oraz charakter spowodował częściową niewydolność zaangażowanych zasobów. W celu poprawy sytuacji, Zarząd Banku zlecił prowadzenie czynności windykacyjnych dla znaczącej części portfela kredytowego, wyspecjalizowanym firmom windykacyjnym i kancelariom prawnym.
4. Perspektywy rozwoju działalności Banku na 2019 rok obrotowy obejmują następujące okoliczności:
- 1) w wyniku dokonanego przez Bank w 2019 roku przeglądu portfela kredytowego pod kątem poprawności tworzonych rezerw celowych w latach wcześniejszych, Bank dokonał dotworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących poprzednich okresów, co skutkowało powstaniem ujemnego wyniku z lat ubiegłych. Powyższe oznacza, że Bank obecnie posiada dla znaczącej części portfela ekspozycji kredytowych udzielonych przed opracowaniem Programu postępowania naprawczego na lata 2016 – 2020, pokrycie ryzyka w postaci posiadanych rezerw oraz odpisów na należności stracone. Pokrycie rezerwami obejmuje istotne kwotowo ekspozycje kredytowe, zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych, których wartość rynkowa oszacowana dla przypadku sprzedaży w toku prowadzonych postępowań sądowych i egzekucyjnych pozwoli według szacunków odzyskać w wyniku sprzedaży lub przejęcia przez Bank, w latach 2019 – 2020 kwotę pozytywnie wpływającą na sytuację finansową Banku,
 - 2) Bank przystąpił do opracowania Planu Naprawy na lata 2019 – 2023, który zostanie przedłożony do akceptacji KNF i będzie stanowił kontynuację przyjętej ścieżki stabilizacji finansowej Banku zapewniającej osiągnięcie wymaganych poziomów wskaźników kapitałowych,
 - 3) głównym celem jest długofalowa poprawa wyników finansowych oraz pozycji kapitałowej w związku z koniecznością zaabsorbowania straty za 2018 r. oraz straty z lat ubiegłych kapitałami własnymi Banku. Bank

zachowuje zdolność do generowania dodatniego wyniku finansowego w bieżącym okresie, co przy pozytywnych efektach działalności windykacyjnej oraz stabilizacji kosztów ryzyka (rezerw i odpisów) pozwoli na sukcesywną odbudowę bazy kapitałowej.

4) Podkarpacki Bank Spółdzielczy pomimo trudnej sytuacji kapitałowej zamierza kontynuować działalność według założeń określonych w Strategii działania Banku na lata 2019-2023, o czym szczegółowo wskazano w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego cz. I.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za 2018 rok obrotowy, są obligatariusze obligacji na okaziciela serii PBS0720, PBS1021, PBS0523, PBS1024, PBS0225 oraz PBS0325, wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst oraz podmiot prowadzący rynek regulowany tj. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

**Zarząd
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego**


Wiceprezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Rafał Lelity
Członek Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Jolanta Pytlowany
Wiceprezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Agata Niemczyk
D.o. Prezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Monika Krawczyk
Wiceprezes Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
Tomasz Seweryn

