

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za I półrocze 2013r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w składzie:

Bartosz Kublik – Prezes Zarządu

Henryka Lipska – Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejski – Członek Zarządu

działając w imieniu Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej z siedzibą w Ostrowi Mazowieckiej, ul. 3-go Maja 32, 07-300 Ostrów Mazowiecka, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000087012, NIP 759-000-27-35, Regon 000508690,

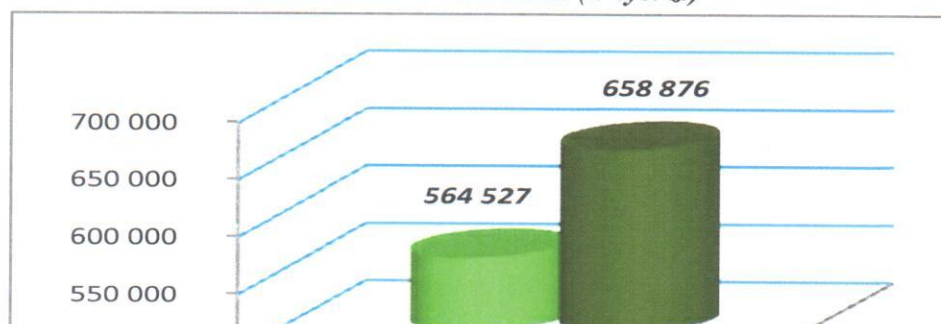
przedstawia sprawozdanie z działalności Banku, zawierające obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuację finansową wraz z opisem podstawowych zdarzeń i ryzyk wg stanu na dzień 30.06.2013r.

➤ Najistotniejsze dane, dotyczące sytuacji Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej w I półroczu 2013r. (w skrócie)

➤ Bilans Banku

1. Suma bilansowa Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej na koniec I półrocza 2013r. wyniosła 658.875,94 tys. zł i była wyższa od stanu na koniec analogicznego okresu roku poprzedniego o 94.348,89 tys. zł, wykazując dynamikę 116,71%

Suma bilansowa Banku (w tys. zł)



2. Należności od sektora niefinansowego i budżetowego wyniosły 499.826,17 tys. zł, wykazując dynamikę 116,38 % (w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego).
3. Należności od sektora finansowego wyniosły 125.617,63 tys. zł – dynamika 115,45%.
4. Wartość papierów wartościowych w pozycji pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe wyniosła 2.432,82 tys. zł, co oznacza wzrost w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 2.319,96 tys. zł.
5. Udział kredytów w sytuacji zagrożonej do obliga kredytowego na 30.06.2013r. wyniósł 3,43% wobec 3,76% na 31.12.2012r. i 3,77 na 30.06.2012r.
6. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wykazały dynamikę 117,76%, a ich wartość na koniec czerwca 2013r. wyniosła 551.869,04 tys. zł, z tego środki bieżące stanowiły 41%, a terminowe 59% ogółu środków.

➤ **Rachunek zysków i strat**

Na koniec czerwca 2013r. wynik z tytułu odsetek wyniósł 10.609,09 tys. zł. i w porównaniu do stanu z końca czerwca 2012r. zmniejszył się o 12,64% - przychody z tytułu odsetek spadły o 4,88%, natomiast koszty odsetek wzrosły o 6,24%. Marża odsetkowa zmniejszyła się w drugim kwartale 2013r. o 0,20 p.p. do 3,54% i była wyższa o 0,14 p.p. od średniej w grupie rówieśniczej banków zrzeszonych. Na wynik odsetkowy przede wszystkim miała wpływ obniżka stóp procentowych ustalanych przez RPP oraz (co jest z tym bezpośrednio związane) obniżka stawek WIBOR na rynku międzybankowym. W celu ustabilizowania wyniku z tytułu odsetek Zarząd podjął odpowiednie działania. Skutki tych działań będą widoczne w następnych kwartałach.

Wynik z tytułu prowizji na koniec czerwca 2013r. wyniósł 2.528,33 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego wzrósł o 2,10%.

Wynik z działalności bankowej na dzień 30.06.2013r. wyniósł 13.212,32 tys. zł i był niższy niż w analogicznym okresie roku ubiegłego o 1.498,49 tys. zł. (spadek o 10,19%). Koszty działania absorbowwały wynik działalności bankowej w 49,32% (w grupie banków rówieśniczych w 64,82%). Koszty osobowe poniesione w pierwszym półroczu 2013r. stanowiły 76,32% łącznych kosztów stałych. Relacja ta nie uległa istotnej zmianie w porównaniu do analogicznego okresu 2012r. W dużym stopniu wynik z działalności bankowej pochłaniały koszty zabezpieczenia ryzyka kredytowego. Saldo odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wynosiło 549 tys. zł, co stanowiło 4,16% wyniku z działalności bankowej.

Zysk brutto na koniec czerwca 2013r. wyniósł 5.615,81 tys. zł i był niższy od zysku brutto osiągniętego w czerwcu 2012r. o 494,46 tys. zł (spadek o 8,10%).

Wskaźnik rentowności aktywów (ROA netto) wyniósł 1,42% i był wyższy o 0,65 p.p. od średniego w grupie rówieśniczej zrzeszonych banków spółdzielczych.

➤ **Fundusze własne Banku**

Fundusze własne Banku na koniec czerwca 2013r. wyniosły 75.014,61 tys. zł i wzrosły w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego o 9.897,65 tys. zł, tj. o 15,19%.

Współczynnik wypłacalności w analizowanym okresie wyniósł 14,01% przy minimalnym 8%. Uwzględniając wewnętrzny wymóg kapitałowy wynikający z ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej współczynnik wypłacalności wyniósł 13,88%. Na koniec czerwca 2012r. współczynnik ten wynosił 14,16%.

Należy nadmienić, iż powyższe fundusze własne wyliczane były przy uwzględnieniu pomniejszenia funduszu podstawowego i funduszu uzupełniającego ze względu na zaangażowanie kapitałowe Banku w instytucje finansowe przekraczające 10 % funduszy własnych. W związku z zaangażowaniem kapitałowym w/w instytucje, Bank zobligowany był do pomniejszenia funduszy własnych o kwotę około 8 milionów złotych, w tym o 50% niniejszej kwoty obniżono fundusze podstawowe i 50% fundusze uzupełniające.

Wzrost funduszy własnych stwarza możliwość dalszego rozwoju Banku, zwłaszcza w ramach działalności kredytowej. Ponadto gwarantuje bezpieczeństwo powierzanych Bankowi depozytów oraz minimalizuje różne ryzyka.

➤ **Placówki Banku**

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej prowadzi działalność poprzez Centralę Banku, znajdującą się w Ostrowi Mazowieckiej oraz sieć 21 placówek: 10 oddziałów, 1 filię i 10 punktów kasowych. Bank posiada zgodę KNF na prowadzenie działalności na terenie całego kraju. Działalność Banku koncentruje się głównie na terenie powiatów ostrowskiego, ostrołęckiego i wyszkowskiego.

➤ **Obszary ryzyka**

➤ **Ryzyko kredytowe**

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe związane z możliwym pogorszeniem się zdolności kredytowej klientów i niewykonaniem przez nich zobowiązań wobec Banku. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny, ponieważ brak spłaty udzielonych kredytów powoduje konieczność tworzenia rezerw. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Wskaźnik kredytów zagrożonych do kredytów ogółem na koniec czerwca 2013r. wyniósł 3,43% wobec 3,78% na koniec czerwca 2012r. (spadek o 0,35%), przy czym dla sektora banków spółdzielczych powyższy wskaźnik kształtował się na poziomie 5,87% wobec 5,49 na koniec czerwca 2012r. (wzrost o 0,29%).

W celu redukcji ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i osobiste.

Minimalizowaniu ryzyka kredytowego służy system zarządzania nim. Na system składają się procedury kredytowe (regulaminy i instrukcje), podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych. Służą temu również przyjęte limity ograniczające ryzyko kredytowe, a dotyczące koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta bądź klientów powiązanych, koncentracji zaangażowań w branży gospodarki, a także koncentracji w te same rodzaje zabezpieczeń. Ryzyko kredytowe klienta oceniane jest w zależności od kwoty kredytu przez inspektorów kredytowych. Rolę opiniodawczą pełni Komitet Kredytowy. Ryzyko kredytowe

Banku raportowane jest Zarządowi w okresach miesięcznych, a Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

Znaczną rolę w redukcji ryzyka kredytowego pełni również dostęp do zewnętrznych baz danych tj. Biura Informacji Kredytowej, Biura Informacji Gospodarczej Infomonitor oraz Krajowego Rejestru Długów.

Biorąc pod uwagę hamowanie tempa wzrostu gospodarczego można spodziewać się nieznacznego pogorszenia jakości portfela kredytowego. Na koniec grudnia 2012 roku wskaźnik rezerwy celowej do kredytów z utratą wartości wynosił 60,75%, natomiast na koniec czerwca 2013r. 63,36%. Świadczy to o konserwatywnym podejściu Banku do kwestii tworzenia rezerw na ekspozycje z rozpoznawalną utratą wartości.

➤ Ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jest jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych, w terminach ich wymagalności bez konieczności ponoszenia strat.

Bank utrzymuje ryzyko płynności na niskim poziomie, w tym nadzorcze miary płynności na poziomie zdecydowanie wyższym niż wartości minimalne ustalone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na dzień 30 czerwca 2013r. depozyty sektora niefinansowego i budżetowego pokrywały kredyty w 107,35%. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, sporządzane przez Bank na koniec miesiąca. Oprócz wewnętrznych limitów ostrożnościowych, codziennej analizie i kontroli podlegały nadzorcze normy płynności oraz przepływy pieniężne.

Na koniec czerwca 2013r. Bank spełniał nadzorcze normy płynności. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 1,07; współczynnik płynności krótkoterminowej 1,12, a współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi wynosił 4,88.

Główne sposoby redukcji ryzyka płynności to kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów z adekwatnym buforem płynności oraz działania na rzecz budowania trwałych relacji z klientami, co sprzyja wysokiej stabilności depozytów.

➤ Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów.

W ramach analizy ryzyka rynkowego, ze względu na nieznaczną skalę prowadzonej działalności handlowej, Bank główny nacisk kładzie na analizę ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych. Bank posiada tzw. dodatnią lukę stopy procentowej tj. znaczną przewagę aktywów opartych o zmienne rynkowe WIBOR oraz stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku. Średnia marża odsetkowa

Banku rozumiana, jak rozpiętość między średnim oprocentowaniem depozytów oraz kredytów na koniec czerwca 2013 roku wyniosła 3,81 pp., przy 4,86 pp. na koniec 2012 roku. Ryzyko kursowe na skutek skali prowadzonej przez Bank działalności dewizowej oraz domykania na bieżąco pozycji walutowych jest bardzo niskie.

Należy zwrócić uwagę, że od listopada 2012r. następował sukcesywny spadek stóp procentowych oraz stawek referencyjnych. W październiku 2012r. stopa redyskonta weksli wynosiła 5 pp., natomiast w czerwcu 2013r. kształtowała się na poziomie 3 pp.

Przy obecnej strukturze aktywów i pasywów Banku, spadek stóp procentowych oraz stawek referencyjnych ma negatywny wpływ na wynik z tytułu odsetek, a tym samym na wynik finansowy Banku.

➤ **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne rozumiane jest, jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W Banku został wdrożony system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym, zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technologicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe łącza, zasilanie zapasowe). System ten ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku sam poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr jest marginalna. Bank bazuje na procedurach zrzeszeniowych, adaptowanych do skali i złożoności prowadzonej działalności.

➤ **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności definiowane jest, jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim Banku jest ujednoczenie regulacji wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi. Cel ten jest realizowany poprzez dokonywanie przeglądów procedur i dostosowanie ich do obowiązujących przepisów.

➤ **Ryzyko biznesowe**

Ryzyko biznesowe redukowane jest poprzez wnikliwą analizę otoczenia rynkowego oraz szybkie reagowanie na zachodzące w nim zmiany. Bank posiada zdolność do generowania wyników ekonomicznych pozwalających zabezpieczyć adekwatność kapitałową.

➤ **Adekwatność kapitałowa**

Adekwatność kapitałowa jest stanem, w którym wysokość posiadanych przez Bank funduszy własnych jest wystarczająca do spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych (Filar I) oraz kapitału wewnętrznego (Filar II), wynikających z Dyrektywy CRD.

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje identyfikację i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka; szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie poszczególnych

rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego; monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej; dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego oraz weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są: współczynnik wypłacalności oraz relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego.

W 2013r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, powyżej ustalonych limitów alokacji kapitału.

Na dzień 31.06.2013r. łączny wymóg kapitałowy wynikający z I Filaru wyniósł 42.835 tys. zł, w tym z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczony metodą standardową, wyniósł 38.879 tys. zł, natomiast z tytułu ryzyka operacyjnego z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika kształtował się na poziomie 3.956 tys. zł. W analizowanym okresie nie wystąpił wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe, z tytułu ryzyka walutowego.

W wyniku wykonania oceny wszystkich rodzajów ryzyk bankowych obowiązujących w II Filarze, jedynie wyliczony został wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i wyniósł on 1.824 tys. zł. Pozycja ta została zredukowana, o kwotę 1.418 tys. zł, ze względu na niższy wskaźnik udziału należności zagrożonych w należnościach brutto dla Banku niż dla całego sektora bankowego. Dodatkowy wymóg kapitałowy z Filaru II wyniósł 405,4 tys. zł.. Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka wyniósł 43.240 tys. zł.

Największy wpływ na wysokość współczynnika wypłacalności miał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, następnie wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego. Współczynnik wypłacalności w analizowanym okresie wyniósł 14,01% przy minimalnym 8%. Uwzględniając wewnętrzny wymóg kapitałowy wynikający z ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej współczynnik wypłacalności wyniósł 13,88%.

➤ **Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje sprawozdanie Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej przeliczone na EUR.**

Wyszczegółowienie	Stan na			
	30.06.2012r.		30.06.2013r.	
	PLN	EUR*	PLN	EUR**
Suma bilansowa	564 527 052	132 477 660	658 875 939	152 193 463
Fundusze własne	65 116 963	15 281 009	75 014 609	17 327 591
Fundusze własne (bez pomniejszenia)	73 394 525	17 223 506	83 373 901	19 258 501
Należności od sektora finansowego	108 803 352	25 532 901	125 617 633	29 016 362
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	426 494 900	100 085 631	499 826 170	115 454 627
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 340 524	1 018 591	4 648 677	1 073 796
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	468 625 388	109 972 400	551 869 041	127 475 987
Zysk brutto	6 110 272	1 433 899	5 615 813	1 297 194
Zysk netto	4 932 668	1 157 550	4 540 042	1 048 702

* zastosowano średni kurs na dzień 30.06.2012r.

4,2613

** zastosowano średni kurs na dzień 30.06.2013r.

ZARZĄD
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO 4,3292
w Ostrowi Maz.

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
mgr Dariusz Kotołdziejki

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
mgr Henryka Lipska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
mgr Bartosz Kublik