

## Sprawozdanie Zarządu

### z działalności Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej za I półrocze 2011r.

#### I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU

##### *1. Dane ogólne o Banku*

Pełna nazwa Banku: *Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej.*

Adres siedziby: *ul. Jana Pawła II 38, 96-230 Biała Rawska.*

Bank został wpisany do rejestru sądowego: *17.12.2001 roku pod Nr KRS: 0000072736*

Bank powstał w 1950r.

Przedmiot działalności Banku według PKD 6419 Z *Pozostałe pośrednictwo pieniężne.*

Zgodnie ze *Statutem*, Bank działa na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku:

<i>Centrala BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Biała Rawska,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Błędów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Brwinów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Grójec,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Kowiesy,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Milanówek,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Mogielnica,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Mszczonów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Nowe Miasto nad Pilicą,</i>
<i>Oddział BS Nr I</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>
<i>Oddział BS Nr II</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Regnów,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Sadkowice,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tarczyn,</i>
<i>Oddział BS</i>	<i>- Tomaszów Mazowiecki,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Cielądz,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Grójec,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Podkowa Leśna,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Rawa Mazowiecka,</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Tomaszów Mazowiecki.</i>
<i>Filia BS</i>	<i>- Grodzisk Mazowiecki.</i>

## **2. Władze Banku**

### **ZARZĄD**

*W skład Zarząd wchodzi :*

- Morawski Witold** – Prezes Zarządu BS,  
**Lesiak Elżbieta** – Wiceprezes Zarządu BS,  
**Sekrecka Wioletta** – Wiceprezes Zarządu BS,  
**Ziółek Sławomir** – Członek Zarządu BS.

*W ciągu I półrocza 2011 roku odbyło się 24 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 145 uchwał. Zarząd zajmował się sprawami wynikającymi ze Statutu, Regulaminu oraz problemami dotyczącymi bieżącej działalności.*

*W ciągu tego półrocza nie zostały dokonane żadne zmiany w składzie Zarządu Banku.*

### **RADA NADZORCZA**

*Obecnie w skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej wchodzi 14 osób. Skład Rady nadzorczej jest następujący:*

- |                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| <i>1. Pyta Mieczysław</i>         | <i>- Przewodniczący Rady Nadzorczej,</i> |
| <i>2. Karpińska Bożena</i>        | <i>- Z-ca Przew. Rady Nadzorczej,</i>    |
| <i>3. Adamczyk Stanisław</i>      | <i>- Sekretarz Rady Nadzorczej,</i>      |
| <i>4. Babicki Jan</i>             | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>5. Bielecki Wiktor</i>         | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>6. Jabłoński Ireneusz</i>      | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>7. Jakubiak Kazimierz</i>      | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>8. Jankowski Włodzimierz</i>   | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>9. Leszkiewicz Jerzy</i>       | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>10. Mikula Krystyna</i>        | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>11. Witczak Zofia</i>          | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>12. Wojciechowski Grzegorz</i> | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>13. Wojdalski Krzysztof</i>    | <i>- Członek Rady Nadzorczej,</i>        |
| <i>14. Zajac Zbigniew</i>         | <i>- Członek Rady Nadzorczej.</i>        |

*W ciągu I półrocza 2011 odbyło się 4 protokołowane posiedzenia, na których podjęto 14 uchwał.*

## II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU.

### 1. Podstawowe produkty i usługi oferowane przez Bank

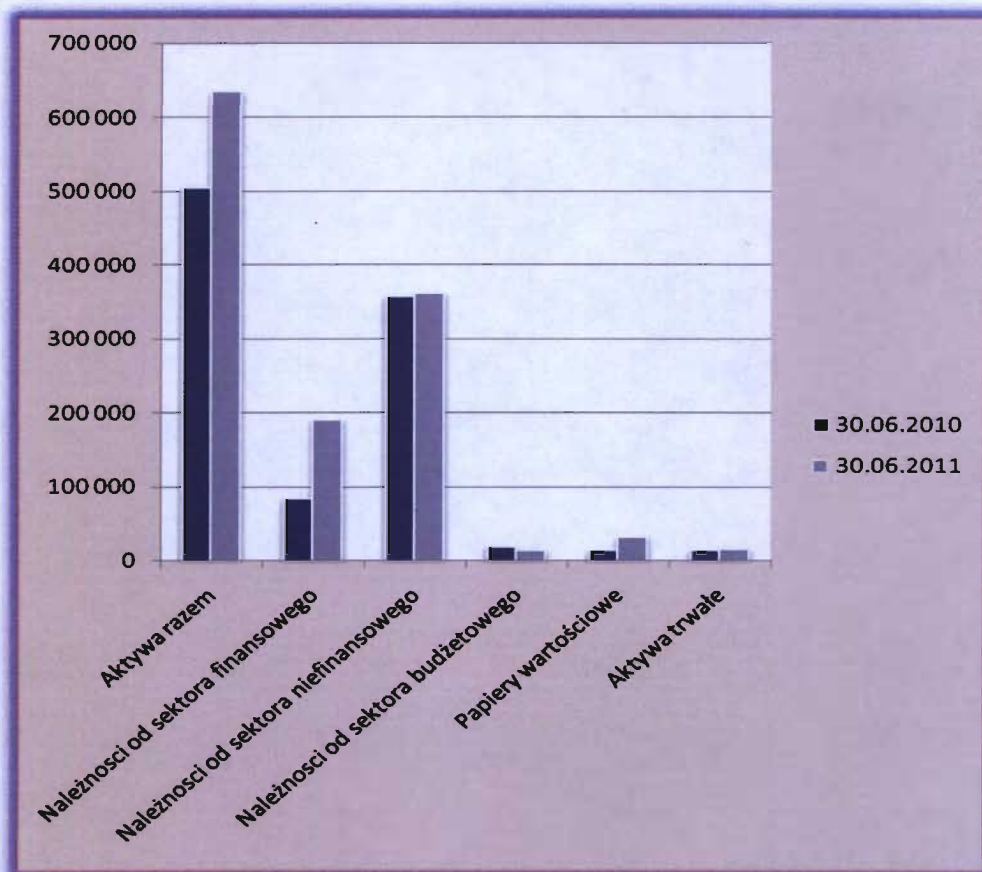
Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej jest bankiem uniwersalnym dla wszystkich grup klientów. Posiada bardzo szeroką ofertę swoich produktów. Poza tradycyjną działalnością kredytowo - depozytową, Bank oferuje rachunki bieżące dla przedsiębiorców, rolników oraz rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe dla osób fizycznych. BS w Białej Rawskiej świadczy nowoczesne usługi w zakresie bankowości elektronicznej jak: Internet Banking dla firm i osób fizycznych, SMS Banking, Home Banking.

Bank prowadzi działalność dewizową, oferując klientom sprzedaż i skup walut, prowadzenie rachunków bankowych dla klientów w EURO, USD, prowadzenie rozliczeń zagranicznych we wszystkich walutach wymiennalnych, szybkie przekazy pieniężne Western Union, sprzedaż ubezpieczeń PZU.

## III ANALIZA EKONOMICZNO - FINANSOWA BANKU

### 1. Aktywa Banku ( w tys. złotych)

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Struktura	Zmiana w stosunku do czerwca 2010	Dynamika w stosunku do czerwca 2010
Kasa, operacje z bankiem centralnym	10 465	13 593	2,14%	3 128	129,89%
Należności od sektora finansowego	84 931	191 367	30,10%	106 436	225,32%
Należności od sektora niefinansowego	357 032	361 343	56,83%	4 311	101,21%
Należności od sektora budżetowego	18 810	14 584	2,29%	-4 226	77,53%
Papiery wartościowe	13 552	32 032	5,04%	18 480	236,36%
Udziały lub akcje	2 292	2 933	0,46%	641	127,97%
Aktywa trwałe	14 493	16 277	2,56%	1 784	112,31%
Inne aktywa	3 307	3 678	0,58%	371	111,22%
Aktywa razem	504 882	635 807	100,00%	130 925	125,93%



I półrocze 2011 roku było kolejnym okresem dynamicznego rozwoju Banku, o czym świadczy suma bilansowa netto, która wzrosła o 25,93% w relacji do stanu z końca czerwca 2010 roku, osiągając poziom 635 807 tys. zł.

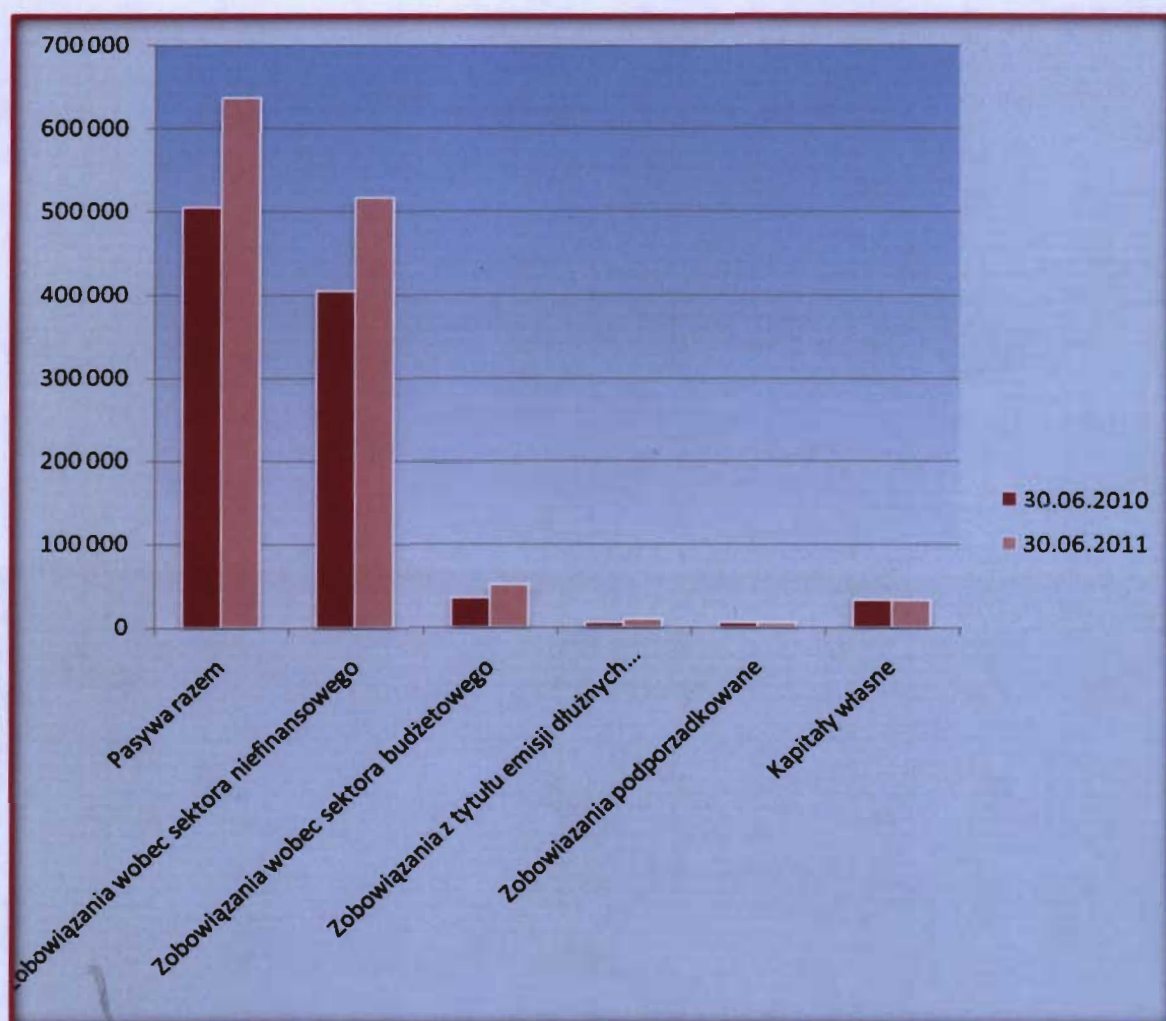
Wzrost aktywów wynikał przede wszystkim ze znacznego przyrostu należności od sektora finansowego o 125,32%, tj. o 106 436 tys. zł oraz stanu papierów wartościowych o 136,36%. Na dzień 30.06.2011 roku stan papierów wartościowych wynosił 32 032 tys. zł i był wyższy od stanu z dnia 30.06.2010 roku o kwotę 18 480 tys. zł, kiedy to stanowił kwotę 16 552 tys. zł.

Obligo kredytowe na dzień 30.06.2011 roku utrzymywało się na porównywalnym poziomie do stanu z 30.06.2010 roku i stanowiło kwotę 383 581 tys. zł. Wskaźnik kredytowania uległ obniżeniu o 15,13% z poziomu 75,46% na 30.06.2010 roku do 60,33% na 30.06.2011 roku. Obniżenie wskaźnika kredytowania jest wynikiem wzrostu sumy bilansowej oraz utrzymywaniem się stanu kredytów na poziomie ubiegłego roku. Stan kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ukształtował się na poziomie 3,66% i stanowił kwotę 14 038 tys. zł

Na dzień 30.06.2011 roku Bank posiadał majątek trwały (netto) w wysokości 16 277 tys. zł, który zwiększył się na przestrzeni roku o kwotę 1 784 tys. zł. Wskaźnik relacji majątku trwałego netto do funduszy własnych ukształtował się na poziomie 30,97%.

## 2. Pasywa Banku ( w tys. złotych)

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Struktura	Zmiana w stosunku do czerwca 2010	Dynamika w stosunku do czerwca 2010
Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 034	1 644	0,26%	-3 390	32,66%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	403 860	515 088	81,01%	111 228	127,54%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 234	50 923	8,01%	14 689	140,54%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 087	10 178	1,60%	5 091	200,08%
Zobowiązania podporządkowane	5 700	5 700	0,90%	0	100,00%
Kapitały własne	33 195	33 373	5,25%	178	100,54%
Inne pasywa	12 537	9 974	1,57%	-2 563	79,56%
Zysk z lat ubiegłych		5 833	0,92%	5 833	
Zysk netto	3 235	3 094	0,49%	-141	95,64%
Pasywa razem	504 882	635 807	100,00%	130 925	125,93%



Zobowiązania wobec sektora finansowego na 30.06.2011 roku wynosiły 1 644 tys. zł i w porównaniu ze stanem na 30.06.2010 r. (5 034 tys. zł) zmniejszyły się o 3 390 tys. zł.

Po stronie pasywów Banku największy wzrost (o 111 228 tys. zł) w porównaniu do końca czerwca 2010 roku odnotowano w zobowiązaniach wobec sektora niefinansowego. Na dzień 30.06.2011 roku wynosiły one 515 088 tys. zł i stanowiły 81% sumy bilansowej.

Zobowiązania wobec sektora budżetowego wynoszą 50 923 tys. zł, w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku wzrosły o 14 689 tys. zł, tj. o 40,54%.

Kapitały własne banku z uwzględnieniem wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w kwocie 10 000 tys. zł, pożyczki podporządkowanej w kwocie 3 700 tys. zł oraz wyniku finansowego za 2010 rok w kwocie 5 547 tys. zł wynoszą 52 620 tys. zł. W porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku odnotowały wzrost o 24,2%.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej na koniec czerwca 2011 roku osiągnął zysk brutto w kwocie 4 170 tys. zł i był o 50 tys. zł niższy od wyniku za analogiczny okres ubiegłego roku kiedy to wynosił 4 220 tys. zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 1 076 tys. zł zysk netto banku wyniósł 3 094 tys. zł, na koniec pierwszego półrocza 2010 roku wynosił 3 235 tys. zł.

### 3. Wybrane elementy rachunku wyników Banku (w tys. złotych)

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana w stosunku do czerwca 2010	Dynamika w stosunku do czerwca 2010
Wynik z tytułu odsetek	9 591	11 425	1 834	119,12%
Wynik z tytułu prowizji	2 540	2 419	-121	95,24%
Przychody z akcji i udziałów	95			
Wynik z operacji finansowych	-88	-400	-312	454,55%
Wynik z pozycji wymiany	274	245	-29	89,42%
Wynik z działalności bankowej	12 412	13 689	1 277	110,29%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	24	110	86	458,33%
Koszty działania banku i amortyzacja	7 205	8 406	1 201	116,67%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 011	1 223	212	120,97%
Zysk brutto	4 220	4 170	-50	98,82%
Podatek dochodowy	985	1 076	91	109,24%
Zysk netto	3 235	3 094	-141	95,64%

Wynik odsetkowy Banku za I półrocze 2011 roku wyniósł 11 425 tys. zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 1 834 tys. zł, tj. 19,12%. Na przyrost wyniku odsetkowego wpływ miało zwiększenie się aktywów i pasywów odsetkowych oraz wzrost dochodowości kredytów preferencyjnych, których oprocentowanie uzależnione jest od stopy redyskonta weksli.

Poniżej wartości osiągniętej w analogicznym okresie poprzedniego roku ukształtował się wynik z tytułu prowizji. Klienci Banku w coraz większym stopniu korzystają z obsługi poprzez Internet ponosząc niższe koszty a tym samym dając niższe dochody dla banku z tytułu prowizji.

Wynik na operacjach finansowych stanowi koszty odsetkowe od emitowanych przez Bank papierów wartościowych.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 245 tys. zł i był niższy niż w roku poprzednim o 29 tys. zł co było w głównej mierze efektem niższych wolumenów transakcji.

Wynik na działalności bankowej ukształtował się na poziomie 13 689 tys. zł i był wyższy od wyniku z analogicznego okresu ubiegłego roku o 1 277 tys. zł, tj. o 10,29%.

Na koniec czerwca 2011 roku koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 8 406 tys. zł. W porównaniu do roku poprzedniego były wyższe o 1 201 tys. zł, tj. o 16,67%, przede wszystkim w efekcie poniesienia zwiększonych kosztów rzeczowych oraz kosztów wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami na rzecz pracowników.

Wynik z tytułu utworzonych i rozwiązanych rezerw wyniósł 1 223 tys. zł dotworzonych rezerw.

Wynik finansowy brutto na dzień 30.06.2010 r wynosił 4 220 tys. zł a na 30.06.2011r 4 170 tys. zł. Pomimo zwiększenia się aktywów i pasywów odsetkowych oraz wzrostu stóp referencyjnych NBP malała marża odsetkowa i przychody odsetkowe rosły w wolniejszym tempie niż koszty odsetkowe. Pogorszenie relacji dynamiki przychodów i kosztów odsetkowych, większy przyrost kosztów działania w stosunku do wyniku działalności bankowej w odniesieniu do ubiegłego roku wpłynęły na obniżenie wyniku finansowego i wzrostu wskaźnika C/I.

#### **4. Fundusze własne. (w tys. złotych)**

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana w stosunku do czerwca 2010	Dynamika w stosunku do czerwca 2010
<b>Fundusze podstawowe, z tego:</b>	<b>37 853</b>	<b>48 482</b>	10 629	128,08%
Fundusz udziałowy	2 273	2 355	82	103,61%

Fundusz zasobowy	29 060	29 060		
Fundusz ogólnego ryzyka	1 520	1 520	0	100,00%
Zysk w trakcie zatwierdzania		5 547	5 547	
inne pozycje bilansu zaliczane w poczet funduszy własnych ( obligacje własne)	5 000	10 000	5 000	200,00%
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>58</b>	<b>45</b>	<b>-13</b>	<b>77,59%</b>
Niezrealizowane straty z instrumentów finansowych	6	13	7	216,67%
Wartości niematerialne i prawne	52	32	-20	61,54%
<b>Fundusze uzupełniające:</b>	<b>4 515</b>	<b>4 113</b>	<b>-402</b>	<b>91,10%</b>
Zobowiązania podporządkowane	4 200	3 700	-500	88,10%
Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	265	265	0	100,00%
Fundusz z aktualizacji wyceny papierów wartościowych	50	148	98	296,00%
<b>Fundusze netto</b>	<b>42 310</b>	<b>52 550</b>	<b>10 240</b>	<b>124,20%</b>
Całkowity wymóg kapitałowy	30 133	35 621	5 488	118,21%
Współczynnik wypłacalności	11,23%	11,80%	0,57pp	

Fundusze własne netto na dzień 30.06.2011 roku wynoszą 52 550 tys. zł co w przeliczeniu na euro po kursie średnim z 30.06.2011r.- 3,9866 stanowią 13 182 tys. EURO. Zwiększenie funduszy własnych Banku w pierwszym półroczu 2011 roku nastąpiło poprzez:

- wpłaty udziałów,
- zaliczenie zweryfikowanego wyniku finansowego za 2010 rok,
- zaliczenie emisji obligacji własnych do funduszy podstawowych,
- zwiększenie niezrealizowanych zysków z aktualizacji wyceny papierów wartościowych. Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 35 621 tys. zł i był wyższy od wielkości osiągniętej w analogicznym okresie ubiegłego roku o 5 488 tys. zł, co było przede wszystkim konsekwencją zmiany struktury kredytów tj. spadku stanu kredytów detalicznych określonych wagą ryzyka 75% a znacznego wzrostu kredytów dla przedsiębiorstw określonych wagą ryzyka 100% oraz zmianą polityki lokowania wolnych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym zamiast w bonach skarbowych.

##### 5. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe.

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana w stosunku do czerwca 2010
Rentowność kapitału (ROE) netto	17,63	12,64	-4,99



Stopa zwrotu na aktywach (ROA) netto	1,33	1,04	-0,29
Wskaźnik kredytowania	75,46	60,33	-15,13
Wskaźnik kredytów zagrożonych	3,09	3,66	0,57
Wskaźnik jakości aktywów	2,33	2,21	-0,12
Wskaźnik rentowności obrotów	20,75	17,95	-2,80
Wskaźnik poziomu kosztów	<b>79,16</b>	<b>82,05</b>	2,89
Wskaźnik kosztów działania	32,42	33,52	1,10
Wskaźnik C/I (koszty działania/wynik na działalności bankowej)	57,94	60,86	2,92

Wpracowany na dzień 30.06.2011 roku zysk netto niższy od wyniku z analogicznego okresu ubiegłego roku przy wzroście sumy bilansowej oraz funduszy własnych spowodował nieznaczne obniżenie podstawowych wskaźników finansowych.

I półrocze 2011 roku było kolejnym okresem dynamicznego rozwoju Banku, wzrostu rozmiarów działalności, umacniania siły ekonomicznej. W grupie 358 banków zrzeszonych w Banku Polskiej Spółdzielczości pod względem wielkości Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej zajmuje szóste miejsce, pod względem wielkości funduszy własnych znajduje się na siódmej pozycji.

#### **IV. ZASADY SPORZĄDZANIA SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku.
2. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
4. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
5. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
  - 1) *Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych*  
Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny.
  - 2) *Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań*

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej , a papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – wg wartości godziwej. Różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
  - Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu tj. w wartości, w jakiej zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia pomniejszonej o spłaty kwoty kapitału, powiększonej o wartość w terminie zapadalności tj. o naliczone odsetki oraz pomniejszonej o nierozliczoną prowizję oraz o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości.
  - Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.
  - Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wycenia się wg wartości godziwej, a skutki odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 3) *Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji*  
Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) *Zasady spisywania należności*  
Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.
6. Zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny dokonane w roku obrotowym wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe  
– nie wystąpiły
7. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku:  
Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
8. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego,  
Nie zaistniała sytuacja wymagająca korekty błędu podstawowego.
9. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego  
- nie wystąpiły
10. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy  
Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2011.

**V. OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA, KTÓRE ZDANIEM BANKU SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO ZDOLNOŚCI WYWIĄZYWANIA SIĘ ZE ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.**

1. Bank posiada zorganizowany system zarządzania ryzykiem w oparciu o przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku. Przyjęte procedury zapewniają efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określają zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

Zgodnie ze Strategią Zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzonymi Politykami w zakresie ryzyka, jako istotne bank identyfikuje następujące ryzyka:

**Ryzyka finansowe:**

- 1) Ryzyko kredytowe
- 2) Ryzyko płynności
- 3) Ryzyko stopy procentowej
- 4) Ryzyko walutowe

**Ryzyka niefinansowe:**

- 5) Ryzyko operacyjne
- 6) Ryzyko braku zgodności

*1) Ryzyko kredytowe.*

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru działalności banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko niewywiązania się kontrahenta banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez bank należności, co wiąże się z poniesieniem ewentualnych strat. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy oraz instrumenty dłużne (obligacje komercyjne). Natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpłynęły istotnie na poziom ryzyka kredytowego.

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. Ocena ta wynika z jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem, który na koniec pierwszego półrocza 2011 roku wynosił 3,66% i był niższy od średniego wskaźnika w sektorze bankowym. Rezerwy na kredyty zagrożone zostały utworzone w wymaganej wysokości. Limity ograniczające ryzyko kredytowe wynikające z Prawa Bankowego, Uchwał KNF oraz limity ostrożnościowe ustalone przez Bank zostały zachowane, wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na bezpiecznym poziomie.

*2) Ryzyko płynności*

Ryzyko płynności definiowane jest przez bank jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązania się przez bank z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowanych strat. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymanie portfela aktywów płynnych, wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób

prywatnych oraz uzyskanie dobrego wyniku finansowego na przeprowadzanych operacjach, jak i na całej działalności Banku, a także zapewnienie dobrej organizacji pracy i poczucia bezpieczeństwa klientów Banku.

Na dzień 30 czerwca 2011 roku wszystkie limity ostrożnościowe oraz miary płynności nie przekraczają ustalonych poziomów. Bank posiada opracowane plany awaryjne oraz możliwość skorzystania z depozytów na rynku międzybankowym z Banku Zrzeszającego, stąd też nie występuje zagrożenie zachwiania płynności, zarówno krótkoterminowej, jak i długoterminowej.

### *3) Ryzyko stopy procentowej*

Bank w swojej działalności jest narażony na ryzyko stopy procentowej rozumiane jako ryzyko obniżenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku. Na dzień 30 czerwca 2011 roku w strukturze aktywów oprocentowanych 27,8% stanowiły aktywa, których oprocentowanie oparte jest na stopie redyskonta weksli, 54% stanowią aktywa oparte o stawkę WIBOR i 16,9% stanowiły aktywa o stopie zależnej od decyzji Zarządu. W pasywach 92,1% środków posiada oprocentowanie zależne od decyzji Zarządu, co stwarza możliwość szybkiego reagowania na zmiany rynkowe. Ryzyko ogranicza się poprzez stosowanie limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w pierwszym półroczu 2011 roku był umiarkowany.

### *4) Ryzyko walutowe*

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany, utrzymując całkowitą pozycję walutową na poziomie nie powodującym konieczności utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. W pierwszym półroczu 2011 roku nie wystąpiło przekroczenie limitu dla pozycji walutowej całkowitej, który wynosi 2% funduszy własnych, nie wystąpiły również przekroczenia limitów dla każdej z walut osobno. Nie było więc potrzeby tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

### *5) Ryzyko operacyjne*

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji, które jest trudne do identyfikacji i prognozowania i strategiczne z uwagi na zbyt daleko idący obszar tego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych

decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów, oraz raportowanie i kontrola ponoszonego ryzyka.

#### *6) Ryzyko braku zgodności*

Ryzyko braku zgodności definiowane jest w Banku spółdzielczym w Białej Rawskiej jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowane nie przestrzeganiem lub brakiem zgodności działań Banku z przepisami prawa lub regulacjami wewnętrznymi Banku. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności polega na wyznaczeniu profilu ryzyka, identyfikacji czynników ryzyka, podejmowaniu czynności mających na celu ograniczenie ryzyka, monitorowaniu, raportowaniu. Profil ryzyka braku zgodności Banku opiera się na analizie danych dotyczących strat finansowych i niefinansowych wywołanych zdarzeniami ryzyka braku zgodności.

### 2. Adekwatność kapitałowa Banku

Adekwatność kapitałowa oznacza relację funduszy własnych Banku do poziomu ponoszonego ryzyka. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje:

- identyfikacje i monitorowanie istotnych rodzajów ryzyka,
- szacowanie kapitału na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznego kapitału wewnętrznego,
- monitorowanie, raportowanie, prognozowanie oraz limitowanie adekwatności kapitałowej,
- dokonywanie alokacji kapitału wewnętrznego,
- weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- wewnętrzny współczynnik wypłacalności,
- relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych.

Na dzień 30 czerwca 2011 roku Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego w II filarze. Łączny wymóg na ryzyka szacowane w I Filarze i w II Filarze „kapitał wewnętrzny” wyniósł 35 621 tys. zł co stanowi 67,78% funduszy własnych. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności ukształtował się na poziomie 11,80% . W I półroczu 2011 roku Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania.

## **VI. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁANIA**

1. Umacnianie podstaw ekonomicznych działalności w celu dalszego zwiększania bezpieczeństwa powierzonych Bankowi środków.

2. Podnoszenie funduszy własnych do poziomu gwarantującego dalszy harmonijny i zrównoważony rozwój Banku a także utrzymanie ich na poziomie zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne występujące w działalności Banku.

3. Uruchamianie nowych placówek.

4. Wzmocnienie pozycji banku na terenie działania polegające na:

- pozyskiwaniu nowych klientów z terenu działania,

- zacieśnieniu współpracy z przedsiębiorstwami i samorządami terytorialnymi,
  - zwiększeniu bazy depozytowej i kredytowej poprzez oferowanie nowych produktów,
  - dalszym rozwoju pośrednictwa ubezpieczeniowego,
  - pozyskiwaniu wysoko wykwalifikowanej kadry oraz podnoszenie kwalifikacji pracowników,
5. Utrzymanie rentowności aktywów i wyniku finansowego na poziomie zapewniającym zwiększenie funduszy własnych będących podstawą rozwoju akcji kredytowej.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej.

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Białej Rawskiej  
(28)

**WICEPREZES ZARZĄDU** **WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*S. Ziółka*  
Sławomir Ziółka

*Wioletta Sekrecka*  
Wioletta Sekrecka

*Elżbieta Lesiak*  
Elżbieta Lesiak

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Witold Molawski*  
Witold Molawski