

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

2010



PBSBank
Podkarpacki Bank Spółdzielczy

www.pbsbank.pl

Spis treści

Władze PBS	3
1. Rada Nadzorcza	3
2. Zarząd	4
Zewnętrzne warunki działania	6
Sytuacja finansowa Banku	9
1. Główne pozycje aktywów	10
2. Główne pozycje pasywów	11
3. Wybrane elementy rachunku wyników	12
4. Fundusze własne	15
5. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe	16
Działalność Banku w 2010 r.	17
1. Organizacja i sieć placówek	20
2. Nakłady inwestycyjne	21
3. Nakłady na cele informatyczne	22
4. Działalność marketingowa i public relations	23
5. Zmiany w ofercie produktowej	25
6. Bancassurance	27
7. Baza depozytowa	28
8. Portfel kredytowy	30
Podnoszenie jakości obsługi	33

WŁADZE

1. RADA NADZORCZA

W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, Zgromadzenie Przedstawicieli na mocy Uchwały Nr 8/2010 z dnia 26 marca 2010r. dokonało wyboru nowej Rady na lata 2010-2014.

Skład Rady Nadzorczej Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w okresie 01.01.2010 r.- 31.12.2010 r.

	Pełniona funkcja
Schmidt Wojciech	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Szałankiewicz Tadeusz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Dziadosz Edyta	Sekretarz Rady Nadzorczej
Sawczuk Elżbieta	Przewodniczący Komisji Rewizyjnej
Bieda Mieczysław	Członek Rady Nadzorczej
Kuzio Wiesław	Członek Rady Nadzorczej
Łobodziński Stanisław	Członek Rady Nadzorczej
Mazur Antoni	Członek Rady Nadzorczej
Pietryka Wiesław	Członek Rady Nadzorczej
Szczygieł Paweł*	Członek Rady Nadzorczej
Włodyka Jan	Członek Rady Nadzorczej

* rezygnacja z funkcji

2. ZARZĄD

Zarząd PBS – zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz sprawuje nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

W 2010r. nie nastąpiły zmiany osobowe w składzie Zarządu. Na mocy Uchwały Rady Nadzorczej Nr 36/2010 z dnia 20.12.2010 r. od 1 stycznia 2011 r. nastąpi rozszerzenie składu o dodatkowego członka Zarządu. Na dzień 31.12.2010r. w skład Zarządu PBS wchodzili:



Lesław Wojtas

Prezes Zarządu, który funkcję tę sprawuje od 21.01.1994 roku



Tadeusz Polański

Wiceprezes Zarządu, który funkcję tę sprawuje od 01.01.1999 roku



Wojciech Błaż

Wiceprezes Zarządu, który funkcję tę sprawuje od 19.03.2002 roku



ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Podstawowe trendy w gospodarce

W 2010r. wysoka dynamika PKB miała swoje odzwierciedlenie w szczegółowych danych o produkcji przemysłowej, sprzedaży detalicznej, zatrudnieniu i wynagrodzeniach w sektorze przedsiębiorstw. Większość danych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny w kolejnych miesiącach 2010r. układało się w trendzie wzrostowym. Produkcja przemysłowa, zatrudnienie i sprzedaż detaliczna po zapaści w roku 2009 notowały coraz wyższe dodatnie dynamiki. W efekcie wzrostu produkcji i zatrudnienia, mimo relatywnie wysokiej inflacji, podnosił się w sektorze przedsiębiorstw realny fundusz płac. Większa ilość pieniędzy na rynku i coraz większy optymizm konsumentów wspierały sprzedaż detaliczną i szeroko rozumianą konsumpcję. Te dwa elementy były głównym motorem wzrostu gospodarczego. Realny wzrost PKB w III kw. 2010r. w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego wyniósł 4,2%. Tempo wzrostu było wyższe o 2,5 pp. niż rok wcześniej.

Inflacja na koniec grudnia 2010 roku wyniosła 3,1%, a jej średni poziom w 2010 roku osiągnął wysokość 2,6%. W grudniu ustabilizowały się ceny żywności. Największy wpływ na wzrost inflacji miały wyższe ceny paliw. Na tę sytuację wpłynęła droższa ropa oraz osłabienie złotego.

Stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec grudnia wyniosła 12,3%. Oznacza to jej wzrost o 0,4 punktu procentowego w porównaniu z sytuacją sprzed roku. Wyższa niż przed rokiem stopa bezrobocia to opóźniony wynik reakcji rynku pracy na spowolnienie gospodarcze obserwowane przede wszystkim w 2009 roku. Wzrosło natomiast przeciętne zatrudnienie w gospodarce narodowej. Szybciej niż w ubiegłym roku rosły wynagrodzenia w polskiej gospodarce. Tempo wzrostu przeciętnego realnego wynagrodzenia brutto wyniosło w grudniu 5,4% r/r.

2. Sytuacja w sektorze bankowym w 2010 roku

W 2010 roku, banki odnotowały wzrost liczby obsługiwanych rachunków osobistych, na co wpływ miały coraz niższe opłaty, zwiększony dostęp do bezprowizyjnych bankomatów i darmowych ubezpieczeń oraz dopłacanie klientom za wykonywanie podstawowych czynności finansowych.

W minionym roku instytucje finansowe rozszerzały ofertę ubezpieczeniową powiązaną z ROR-ami, zaczęły udostępniać coraz szerszą sieć bezprowizyjnych bankomatów, chcąc zwiększać dynamikę przyrostu nowych klientów zachęcały zarówno nagrodami rzeczowymi, jak i pieniężnymi.

Na rynku kart kredytowych w 2010 roku odnotowano trend spadkowy, co wiązało się z obawą wystawienia instytucji finansowych na nadmierne ryzyko kredytowe.

W 2010r. bezpieczne formy oszczędzania, takie jak lokaty bankowe, cieszyły się nadal dużą popularnością wśród gospodarstw domowych – szczególnie te z codziennym naliczaniem odsetek. Wzrost depozytów był wspierany przez dobrą sytuację dochodową gospodarstw domowych, jednocześnie widoczny był spadek skłonności do oszczędzania i wzrost skłonności do konsumpcji wynikający z lepszych nastrojów konsumenckich. Depozyty gospodarstw domowych rosły w niemal wszystkich miesiącach roku, a w grudniu były o 38,4 mld zł i 9,9% wyższe niż przed rokiem. Depozyty sektora przedsiębiorstw również rosły stabilnie, co było związane z ich dobrymi wynikami finansowymi oraz niską aktywnością inwestycyjną. W całym roku zwiększyły się o 18,7 mld zł oraz o 7,6%.

Sytuacja gospodarcza kraju spowodowała, że Banki w 2010 roku znacząco podwyższyły wymagania wobec kredytobiorców. W efekcie, instytucje finansowe nie zaspakajały popytu na szybkie kredyty ze strony konsumentów. Na sytuację na rynku kredytowym wpłynęła też Komisja Nadzoru Finansowego, wydając w lutym rekomendację T, zbiór dobrych praktyk, które banki powinny stosować w zakresie udzielania kredytów.

W 2010r. nastąpiła stagnacja akcji kredytowej dla przedsiębiorstw, co, podobnie jak wzrost depozytów, wynikało z ich dobrych wyników finansowych i braku inwestycji. Kredyt dla sektora przedsiębiorstw wzrósł o 0,7% r/r. W 2010r. utrzymywały się jednak wzrosty kredytu dla gospodarstw domowych, dotyczyło to zarówno kredytów konsumpcyjnych, jak i hipotecznych. Dynamika portfela była pod silnym wpływem wahań złotego wobec franka szwajcarskiego i w grudniu wyniosła 14,0% r/r. Jednocześnie pogarszała się jakość portfela kredytowego w sektorze bankowym, jednak w tempie wolniejszym niż w roku 2009.

Suma bilansowa PBS na koniec 2010 r. wyniosła 1 749,5 mln zł i w porównaniu do stanu na koniec 2009 r. była wyższa o 434,7 mln zł, tj. o 33,1%.

Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana 2010-2009	Dynamika 2010/2009
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	25 943	30 877	4 934	119,0%
II.	Należności od sektora finansowego	234 591	463 323	228 732	197,5%
III.	Należności od sektora niefinansowego	800 289	957 158	156 869	119,6%
IV.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	37 970	66 547	28 577	175,3%
V.	Dłużne papiery wartościowe	169 559	145 321	- 24 238	85,7%
VI.	Papiery wartościowe z prawem do kapitału	12 259	39 713	27 454	323,9%
VII.	Akcje i udziały w innych jednostkach	3 662	3 662	0	100,0%
VIII.	Rzeczowe aktywa trwałe	23 884	32 075	8 191	134,3%
IX.	Wartości niematerialne i prawne	960	1 253	293	130,5%
X.	Inne aktywa	5 746	9 616	3 870	167,4%
	RAZEM aktywa netto	1 314 863	1 749 545	434 682	133,1%

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego. Na 31.12.2010 r. wyniosły one 957 mln zł, tj. ukształtowały się na poziomie wyższym niż w roku poprzednim o 119,6 mln zł.

Było to rezultatem dynamicznie rozwijającej się akcji kredytowej, przede wszystkim w grupie klientów korporacyjnych. Znacznemu zwiększeniu uległy również należności od sektora finansowego (o 229 mln zł), przede wszystkim na skutek zwiększenia poziomu wolnych środków.

Wzrósł poziom należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych o 28,6 mln zł oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału o 27,5 mln zł.

Według stanu na 31.12.2010 r. rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne netto wyniosły 33,3 mln zł i w porównaniu do 2009 roku zwiększyły się o 8,5 mln zł.

Obniżeniu natomiast uległ stan dłużnych papierów wartościowych (o 24,2 mln zł), co było wynikiem zmiany kierunków lokowania środków.

Po stronie pasywów Banku największy wzrost (o 272 mln zł) w porównaniu do końca 2009 r. odnotowano w zobowiązaniach wobec sektora niefinansowego. Według stanu na 31.12.2010 r. stanowiły one 72,1% sumy bilansowej Banku.

Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana 2010-2009	Dynamika 2010/2009
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	29	20	-9	69,0%
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 304	102 822	85 518	594,2%
II.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	989 617	1 261 758	272 141	127,5%
III.	Zobowiązania wobec sektora Instytucji rządowych i samorządowych	194 506	200 259	5 753	103,0%
IV.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	25 997	25 997	X
V.	Kapitały własne oraz zobowiązania podporządkowane	89 932	128 975	39 043	143,3%
VI.	Rezerwy	959	2 963	2 004	309,0%
VII.	Inne pasywa	13 429	15 043	1 614	112,0%
VIII.	Wynik finansowy netto	9 087	11 708	2 621	128,9%
	RAZEM pasywa	1 314 863	1 749 545	434 682	133,1%

Na wielkość zobowiązań wobec sektora niefinansowego główny wpływ miał poziom środków pieniężnych pozyskanych od osób prywatnych, który na koniec 2010 roku zwiększył się o 188 mln zł.

Wzrost pasywów ogółem Banku był ponadto rezultatem wyższego stanu zobowiązań od sektora finansowego, które na 31.12.2010 r. wyniosły 103 mln zł i w ciągu roku zwiększyły się o 86 mln zł.

Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 129 mln zł i w porównaniu ze stanem na koniec 2009 r. były wyższe o 39,0 mln zł.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy w 2010 r. osiągnął zysk brutto w wysokości 15,2 mln zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 3,5 mln zł, wynik finansowy netto Banku wyniósł 11,7 mln zł. W porównaniu do 2009 roku, zarówno zysk brutto jak i netto osiągnęły wielkości wyższe odpowiednio o 3,7 mln zł i 2,6 mln zł.

Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana 2010-2009	Dynamika 2010/2009
Wynik z tytułu odsetek	45 630	59 601	13 971	130,6%
Wynik z tytułu prowizji	14 519	15 641	1 122	107,7%
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	110	97	-13	88,2%
Wynik na operacjach finansowych	-57	-259	-202	-
Wynik z pozycji wymiany	2 579	2 556	-23	99,1%
Wynik z działalności bankowej	62 781	77 637	14 856	123,7%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	590	-53	-643	-
Koszty działania Banku i amortyzacja	48 634	56 798	8 164	116,8%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 234	5 608	2 374	173,4%
Wynik brutto	11 503	15 177	3 674	131,9%
Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	2 416	3 468	1 052	143,5%
Wynik netto	9 087	11 708	2 621	128,8%

Wynik odsetkowy Banku za 2010 r. wyniósł 59,6 mln zł i był wyższy od uzyskanego w 2009 r. o 14,0 mln zł, tj. o 30,6%. Na przyrost wyniku z tytułu odsetek wpływ miał przede wszystkim niższy niż w 2009 r. koszt pozyskania pasywów i tym samym wyższe marże odsetkowe, jak również zwiększenie oprocentowania środków banków spółdzielczych lokowanych w Banku BPS S.A.

Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 15,6 mln zł, tj. o 1,1 mln zł wyższym niż w roku poprzednim.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 2,6 mln zł i był niższy niż w roku poprzednim o 23 tys. zł, co było w głównej mierze efektem niższych wolumenów transakcji oraz mniejszej zmienności kursów walutowych niż rok wcześniej.

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej w 2010 r. wyniósł minus 53 tys. zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2009 r. był niższy o 643 tys. zł. Było to efektem wyższych kosztów operacyjnych związanych z:

- przekazanymi darowiznami,
- sprzedażą lub likwidacją rzeczowych aktywów trwałych.

W 2010 r. koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 56,8 mln zł i stanowiły 46,4% kosztów ogółem. W porównaniu do roku poprzedniego były one wyższe o 8,2 mln zł, tj. o 16,8%.

Koszty działania Banku i amortyzacja (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana 2010-2009	Dynamika 2010/2009
Koszty działania Banku, z tego:	44 558	52 246	7 688	117,3%
Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami	28 241	33 306	5 065	117,9%
Koszty rzeczowe	15 341	17 757	2 416	115,7%
Podatki i opłaty	440	540	100	122,7%
Koszty związane z BFG i KNF	536	643	107	120,0%
Amortyzacja	4 076	4 552	476	111,7%
Koszty działania Banku z amortyzacją	48 634	56 798	8 164	116,8%

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (58,6%) oraz koszty rzeczowe (31,3%).

Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wielkość 33,3 mln zł i w porównaniu do poniesionych w 2009 roku były wyższe o 5,1 mln zł, tj. o 17,9%, przede wszystkim z uwagi na odnotowanie wyższych kosztów wynagrodzeń osobowych.

Koszty rzeczowe w 2010 r. wyniosły 17,8 mln zł i były wyższe niż w analogicznym okresie roku poprzedniego o 2,4 mln zł. Zwiększone wydatki odnotowano przede wszystkim w obszarze kosztów reprezentacji i reklamy, utrzymania i wynajmu budynków i lokali oraz informatyki i oprogramowania.

W 2010 r. koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego osiągnęły poziom 429 tys. zł i były wyższe od kwoty poniesionej w roku poprzednim o 80 tys. zł, natomiast wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF) wyniosły 214 tys. zł i były wyższe od kwoty poniesionej w roku poprzednim o 27 tys. zł.

Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 4,6 mln zł i w porównaniu do 2009 roku były o 476 tys. zł wyższe, tj. o 11,7%. Wzrost kosztów amortyzacji w ubiegłym roku był przede wszystkim wynikiem dokonanych inwestycji związanych głównie z modernizacją istniejących i tworzeniem nowych placówek Banku, jak również wysokim poziomem nakładów na inwestycje informatyczne zakończone i rozliczone w 2010 r.

Przyrost kosztów funkcjonowania PBS w 2010 r. związany był z wysokim poziomem osiągniętych przychodów i nie stanowił zagrożenia dla realizacji zakładanego poziomu wyniku finansowego oraz wielkości wskaźnika C/I. Bank chcąc zwiększyć konkurencyjność swojej oferty oraz zajmować satysfakcjonującą pozycję na rynku, musi dbać o poprawę swego wizerunku, stale rozwijać technologię informatyczną, poprawiając jakość zarządzania Bankiem i utrzymując wysoki poziom bezpieczeństwa jego działania.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na 31.12.2010 r. wyniosła minus 5,61 mln zł i w odniesieniu do kwoty uzyskanej w 2009 r. uległa pogorszeniu o 2,4 mln zł. Zaistniała sytuacja była konsekwencją przede wszystkim pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej części kredytobiorców w związku z dekonjunkturą gospodarki.

Fundusze własne Banku

Według stanu na 31.12.2010 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 148 mln zł i zwiększyły się w porównaniu do końca 2009 r. o 62 mln zł.

WYSZCZEGÓLNIENIE [tys. zł]	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana 2010-2009	Dynamika 2010/2009
Fundusze podstawowe, z tego:	60 069	99 275	39 206	165,3%
Fundusz udziałowy	14 297	16 959	2 662	118,6%
Fundusz zasobowy	50 363	58 838	8 475	116,8%
Fundusz ogólnego ryzyka	815	935	120	114,7%
Wynik roku bieżącego	0	4 380	4 380	-
Inne pozycje bilansu zaliczane w poczet funduszy własnych (obligacje długoterminowe)	0	25 000	25 000	-
Zmniejszenia funduszy podstawowych:	5 550	6 837	1 287	123,2%
Niezrealizowane straty z instrumentów kapitałowych	-4 590	-5 584	-994	121,7%
Wartości niematerialne i prawne	960	1 253	293	130,5%
Fundusz rezerwowy	144	0	- 144	-
Fundusze uzupełniające:	26 143	49 061	22 918	187,7%
Fundusz z aktualizacji wyceny	1 643	23 561	21 918	1 434%
Zobowiązania podporządkowane	24 500	25 500	1 000	104,1%
Fundusze netto	86 212	148 336	62 124	172,1%
Całkowity wymóg kapitałowy	76 332	100 555	24 223	131,7%
Współczynnik wypłacalności	9,04%	11,80%	2,76 pp	-

Zwiększenie funduszy własnych w 2010 r. było rezultatem przede wszystkim:

- zaliczenia do funduszy podstawowych zysku netto za rok 2010 r. zweryfikowanego przez biegłego rewidenta,
- emisji obligacji długoterminowych i zaliczenia środków z tego tytułu do funduszy podstawowych Banku (po uzyskaniu zgody KNF),
- zwiększenia niezrealizowanych zysków z tytułu instrumentów kapitałowych.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 100,6 mln zł i był wyższy od wielkości osiągniętej w poprzednim roku o 24,2 mln zł, co było przede wszystkim konsekwencją znacznego przyrostu portfela kredytowego Banku oraz zmianą polityki lokowania środków w kierunku lokat na terminy do 12 m-cy.

Współczynnik wypłacalności na 31.12.2010 r. ukształtował się na poziomie 11,80%, tj. wyższym od uzyskanego na koniec 2009 r. o 2,76 pp.

Podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe Banku r/r

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana 2010-2009
I.	Wskaźniki rentowności (zysk brutto/przychody ogółem)	9,84%	11,02%	1,18pp.
II.	Zwrot na aktywach ROA - netto	0,74%	0,79%	0,05pp.
III.	Zwrot na kapitale ROE - netto	14,08%	16,06%	1,98pp.
IV.	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	90,16%	88,98%	-1,18pp.
V.	Wskaźnik C/I	75,76%	73,16%	-2,60pp.
VI.	Jakość portfela kredytowego, w tym:	6,4%	7,2%	0,8pp.
VII.	Jakość portfela kredytów gospodarczych	6,9%	8,0%	1,1pp.
VIII.	Jakość kredytów osób prywatnych	1,3%	2,4%	1,1pp.



DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2010 ROKU

Podstawowe cele planu finansowego Podkarpackiego Banku Spółdzielczego na rok 2010 realizowano w znacznie lepszej sytuacji gospodarczej kraju niż rok wcześniej. Zysk brutto Banku za rok 2010 wyniósł 15 177 tys. zł i był o 3 674 tys. zł wyższy niż przed rokiem. Zysk netto ukształtował się na poziomie 11 708 tys. zł, tj. o 2 621 tys. zł wyższym od uzyskanego w roku poprzednim.

Satysfakcjonujący poziom wyniku wygenerowanego w 2010 r. był rezultatem wykorzystania sprzyjającej sytuacji na rynku i dynamicznie rozwijającej się i coraz bardziej rentownej działalności kredytowej Banku. Na poziom zysku wpłynęła także niższa w stosunku do 2009 roku rynkowa presja cenowa po stronie depozytowej, która przełożyła się na spadek kosztu pozyskania pasywów.

Dzięki podjętym przez Zarząd działaniom, ograniczającym poziom ryzyka kredytowego, w 2010 r. PBS uzyskał korzystniejsze niż sektor bankowy relacje wskaźników charakteryzujących jakość portfela kredytowego.

W 2010 r. udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym Banku wyniósł 7,17% i był wyższy niż uzyskany przed rokiem o 0,76 pp., w tym udział kredytów przedsiębiorstw 8,0%, natomiast osób prywatnych 2,4%, podczas gdy w sektorze bankowym relacja ta ukształtowała się odpowiednio na poziomie 11,89% i 7,13%.

O dużym potencjale i dobrej kondycji finansowej oraz postrzeganiu Banku świadczą prestiżowe nagrody:



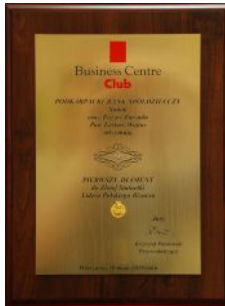
Podkarpacki Bank Spółdzielczy otrzymał **Godło Promocyjne "Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców" wraz z 6 Żłotymi Gwiazdami**. Konkurs ma na celu wspieranie budowy wysokiej kultury współpracy między instytucjami finansowymi a przedsiębiorcami sektora MSP, tworzenie klimatu wzajemnego zaufania, popularyzowanie innowacji wprowadzanych w instytucjach finansowych, zmierzających do lepszego zaspokojenia potrzeb finansowych małych i średnich przedsiębiorstw.



W **XX Edycji Medalu Europejski** dla Usług Bank został nagrodzony za usługę Bankowości Elektronicznej



Podkarpacki Klub Biznesu przyznał Podkarpackiemu Bankowi Spółdzielczemu **II miejsce** w kategorii **najlepsza firma w regionie podkarpackim** pod względem wysokości przekazanych darowizn na cele charytatywne i sponsoringowe



Podkarpacki Bank Spółdzielczy otrzymał **Pierwszy Diament - Lider Polskiego Biznesu** - Diamenty 2010 dla Banku i Prezesa Zarządu Lesława Wojtasa.



Bank organizując kursy oraz szkolenia stwarza swoim pracownikom nieograniczone możliwości dokształcania się, podnosząc tym samym ich kwalifikacje. Bank stworzył swoim pracownikom odpowiednie warunki pracy i program socjalny, zapewniający każdej z zatrudnionych osób poczucie bezpieczeństwa. Zaowocowało to przyznaniem firmie prestiżowego tytułu **"Solidny Pracodawca Podkarpacia 2009"**.



Kapituła konkursu **Najwyższa Jakość Quality International 2010** pod patronatem Ministerstwa Rozwoju Regionalnego Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości wraz z organizatorem Forum Biznesu przyznało Podkarpackiemu Bankowi Spółdzielczemu tytuł laureata oraz złote godło w kategorii QI SERVICES - usługa najwyższej jakości - za pakiet usług bankowości elektronicznej.



PBS w rankingu Gazety Bankowej za działalność w 2009r. w kategorii Instytucje bankowe uzyskał: 26 miejsce wg przychodów z działalności; 22 miejsce wg wyniku finansowego oraz 7 miejsce wg przyrostu przychodów

Ponadto otrzymaliśmy Statuetkę za zajęcie **II miejsca** w Krajowym Rankingu **"Wyróżniające się banki spółdzielcze"** w kategorii "Największe banki".

1. Organizacja i sieć placówek

Zgodnie z prowadzoną strategią rozwoju sieci Banku w roku 2010 kontynuowany był rozwój terytorialny sieci placówek sprzedażowych.

W 2010 roku uruchomiono trzy nowe oddziały operacyjne Banku: w Kolbuszowej, Polańczyku i Ustrzykach Dolnych, 1 Filię w Wojaszówce oraz 3 Punkty Obsługi Klienta w Jaśle, Ostrowie i w Sanoku. Bank otworzył również 1 agencję w Rzeszowie. Jednocześnie, w celu usprawnienia funkcjonowania sieci placówek sprzedażowych i poprawy ich efektywności działania zlikwidowano dwie Filie: w Polańczyku i Ustrzykach Dolnych oraz 1 POK w Zagórzcu (Zasław).

Według stanu na 31.12.2010 r. w Podkarpackim Banku Spółdzielczym funkcjonowały 84 placówki sprzedażowe:

- w tym:

- 17 oddziałów,

- 8 oddziałów operacyjnych,

- 30 filii,

- 24 punkty obsługi klienta.

Bieżące monitorowanie efektywności i rentowności działania placówek sprzedażowych było podstawą do optymalizacji poziomu zatrudnienia i wyników finansowych. Większość jednostek sprzedażowych (oddział i podległe filie) poprawiła swoje wyniki w porównaniu z rokiem 2009.

Polityka kadrowa Banku w roku 2010 skoncentrowana była na dostosowaniu poziomu zatrudnienia do rosnących potrzeb, wynikających z dynamicznego rozwoju Banku. Stan zatrudnienia w Banku na dzień 31.12.2010 roku wyniósł 594,35 etatów i w porównaniu do końca 2009 r. był wyższy o 40,3 etatów.

2. Nakłady inwestycyjne

Na koniec 2010 roku nakłady inwestycyjno - budowlane wyniosły 13 066 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zwiększyły się o 2,8 mln zł.

Działania Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania majątkiem związane były z organizacją nowych i poprawą warunków bezpieczeństwa funkcjonujących placówek bankowych, utrzymaniu właściwego stanu technicznego oraz eksploatacyjnego budynków i lokali.

3. Nakłady na cele informatyczne

W ubiegłym roku Podkarpacki Bank Spółdzielczy poniósł nakłady informatyczne w wysokości 9 185 tys. zł.

W 2010 roku kontynuowano przedsięwzięcia informatyczne z lat poprzednich, jak również uruchomiono wiele nowych projektów, mających na celu rozwój infrastruktury informatycznej, która stanowi bezpośrednie zaplecze działalności biznesowej Banku. Do najważniejszych projektów realizowanych w obszarze rozwoju technologii informatycznej zaliczyć można:

- instalację i uruchomienie bankomatu biometrycznego,
- wdrożenie dyspenserów kasjerskich automatyzujących standardowe operacje gotówkowe,
- rozszerzenie funkcjonalności i modyfikacje usług bankowości elektronicznej.

4. Działalność marketingowa i public relations

Prowadzone w 2010 roku działania w obszarze marketingu i public relations miały przede wszystkim na celu zwiększenie rozpoznawalności rynkowej i budowę pozytywnego wizerunku PBS oraz zwiększenie sprzedaży oferowanych produktów.

W 2010 roku kontynuowano działania o charakterze wizerunkowym, lojalnościowym mające na celu umacnianie pozycji Banku na rynku. Zrealizowano większość zaplanowanych prac związanych z wizualizacją placówek bankowych, m.in. wymianę oznakowania z nieaktualnym logo Banku. Przeprowadzono szereg kampanii reklamowych dotyczących produktów bankowych (kredyty, lokata „Fiaty za Lokaty”) wykorzystując typowe nośniki reklamowe: billboard, prasa, radio, internet, mailing, selfmailer.

Stworzono komunikat reklamowy wraz z nowym hasłem przewodnim „bank młody od pokoleń” w celu promocji marki Banku.

Przygotowano projekty graficzne do nowych kart płatniczych, które zostaną wprowadzone do oferty w styczniu 2011 r.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy wspierał wiele inicjatyw kulturalnych poprzez sponsorowanie różnego rodzaju konkursów i plebiscytów, imprez m.in.:

- Carpathia Festiwal – Międzynarodowy Festiwal Piosenki w Rzeszowie
- Plebiscyt „Podkarpacka Nagroda Samorządowa” organizowany przez Tygodnik Nowe Podkarpacie
- Międzynarodowy Festiwal Muzyczny w Mielcu
- Festiwal im. Adama Didura w Sanoku
- Złotą Setkę – Ranking Największych Firm Podkarpacia.

PBS nadal mocno angażował się w sport, wspierając wiele klubów sportowych m.in.:



Klub Hokejowy w Sanoku,



Klub Siatkówki Mężczyzn ASSECO RESOVIA S.A.,



Mosir Krosno - drugoligową drużynę koszykówki mężczyzn w Krośnie,



Krośnieńskie Stowarzyszenie Motorowe – klub żużlowy,



BWR Stal Mielec – drużynę piłkarzy ręcznych,



MKS Stal Sanok,



PTG Sokół Łańcut – klub I-ligowych koszykarzy,



Brzozowski Klub Sportowy JU – JITSU,



Klub Sportowy Patria Sędziszów Małopolski,

- CWKS Resovia Rzeszów,
- Klub Sportowy Wisłoka Dębica,
- Towarzystwo Sportowe Volleyball w Sanoku

Inwestowano także w młodzież. Sponsorowano m.in.:

- biathlonistę Łukasza Szczurka (reprezentanta Polski, uczestnika olimpiady w Vancouver),
- Uczniowski Klub Sportowy „Niedźwiadki” Sanok,
- Fundacją Promocji Sportu „Ekoball”,
- Uczniowski Klub Sportowy Śnieżka Dębica,
- MORS Dębica.

Podjęmowano także szereg inicjatyw o charakterze kulturalnym. Kontynuowano współpracę z Biurem Wystaw Artystycznych w Sanoku, zespołem wokalnym SOUL, podjęto współpracę również z Muzeum Historycznym w Sanoku, Regionalnym Centrum Kultur Pogranicza w Krośnie, Muzeum w Brzozowie, Centrum Kulturalnym w Przemyślu.

Prowadzono także działalność charytatywną. Wspierano domy dziecka, ochotnicze straże pożarne, szkoły, przedszkola, parafie. Obdarowano również: Fundację Zdrowia na Rzecz Szpitala w Sanoku, Stowarzyszenie Przyjaciół Heleny Kosiny w Sanoku, Stowarzyszenie Wspólnota Obywatelska na Rzecz Rozwoju Ziemi Sanockiej, Stowarzyszenie Miłośników Wsi Rogi, Stowarzyszenie Pomoc Rodzinie Gorazdowskiego, Środowiskowy Dom Samopomocy w Zagórz, **Gminę Jasło i Powiat Mielec** celem przekazania środków dla poszkodowanych w powodzi.

Ogólnie w roku 2010 Podkarpacki Bank Spółdzielczy na działania marketingowe przeznaczył kwotę w wysokości **3 199 tys. zł**, w tym:

- Reklama (media, materiały reklamowe) - 686 tys. zł
- Sponsoring - 1.482 tys. zł
- Reprezentacja - 447 tys. zł
- Darowizny - 478.tys. zł.

5. Zmiany w ofercie produktowej Banku

W 2010 roku kontynuowano politykę modyfikacji oraz dostosowywania oferty produktowej Banku do zindywidualizowanych potrzeb klientów, reprezentujących różne sektory rynku. Działania w tym zakresie koncentrowały się na: zapewnieniu prostoty i przejrzystości oferty depozytowej i kredytowej, usprawnianiu procesu udzielania kredytów oraz intensyfikowaniu działań nakierowanych na kredytowanie klientów w ramach konsorcjów kredytowych.

W ubiegłym roku do oferty przeznaczonej dla klientów Bank wprowadził następujące produkty:

- **Lokata bezpieczna** – zawierana na okres 12 miesięcy o oprocentowaniu stałym z ubezpieczeniem na życie.
- **Lokata Pewna Dwunastka** -zawierana na okres 12 miesięcy o oprocentowaniu stałym.
- **Lokata „Fiaty za lokaty”** - zawierana na okres 14 miesięcy o oprocentowaniu stałym.
- **„Lokata 9 miesięczna Promocyjna”** – zawierana na okres 9 miesięcy o oprocentowaniu stałym.
- **Kredyt z dopłatą na zakup kolektorów słonecznych**
- **kredyt okolicznościowy „Kredyt Wakacyjny”**
- **kredyt „Budżet”**
- **kredyt „Zimowy”**

W roku 2010 rozpoczęto prace nad wycofaniem z oferty dotychczasowych kart bankowych wprowadzeniem nowoczesnych kart on-line o szeregu nowych funkcjonalnościach.

W ofercie znajdzie się 11 kart:

1. Visa Electron PBS,
2. Visa Electron PBS Internet,
3. Visa Electron PBS Junior,
4. Visa Electron PBS Student Zbliżeniowa,
5. Visa Electron PBS Zbliżeniowa,
6. Visa Classic PBS,
7. Karta Kredytowa Visa Classic PBS,
8. Visa Business Electron PBS,
9. Visa Business Classic PBS,
10. Charge Visa PBS,
11. Prepaid Premium Visa PBS.

Wszystkie karty oprócz pozycji 10 i 11 zostały wprowadzone do oferty Banku w połowie stycznia 2011 r. Karty Charge Visa PBS i Prepaid Premium Visa PBS zostaną wprowadzone w pierwszej połowie 2011 r.



6. Bancassurance

PBS wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów wzbogacił swoją ofertę o doradztwo ubezpieczeniowe.

Aktualnie PBS współpracuje z następującymi podmiotami w sferze ubezpieczeń:

1. w zakresie obsługi ubezpieczeń grupowych z Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i rentowych „Concordia Capital” SA w zakresie ubezpieczeń dla klientów banku,
2. w zakresie obsługi ubezpieczeń grupowych z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych Concordia Polska,
3. z Macif Życie TUW w zakresie sprzedaży ubezpieczeń na życie i NW.

Ponadto PBS Partner - Spółka Podkarpackiego Banku Spółdzielczego posiada w swojej ofercie produkty kilkunastu towarzystw ubezpieczeniowych: PZU, WARTA, INTERRISK, GENERALI, HESTIA, CONCORDIA, HDI ASEKURACJA, PTU, POCZTOWE, AMPLICO LIFE - dzięki czemu jest w stanie zaproponować Klientom najkorzystniejsze dla nich rozwiązania.

7. Baza depozytowa

Według stanu na 31.12.2010 r. wartość zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 1 557 mln zł i w porównaniu do końca grudnia 2009 r. zwiększyła się o 365 mln zł.

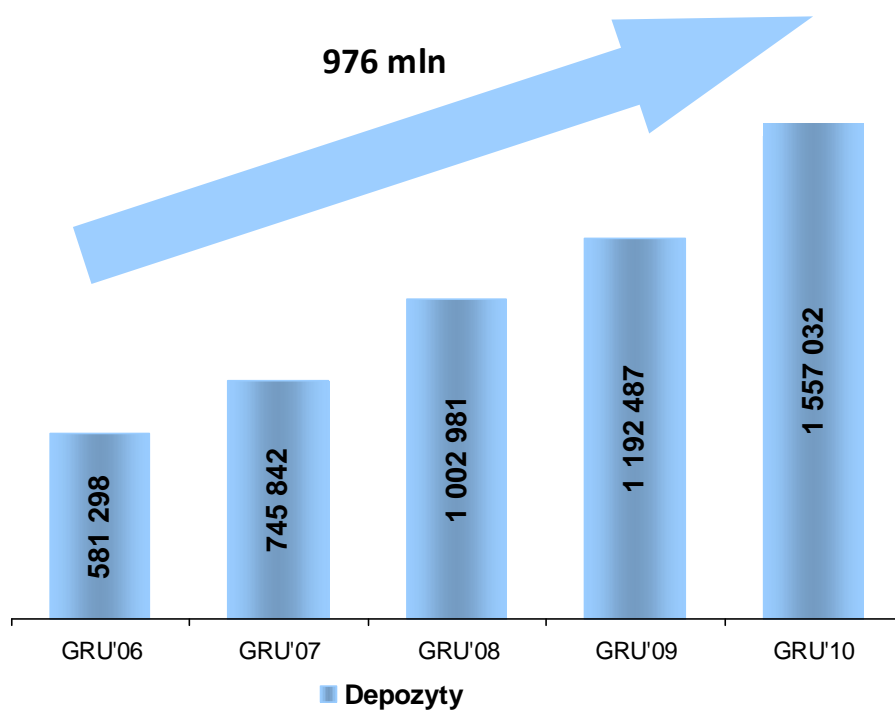
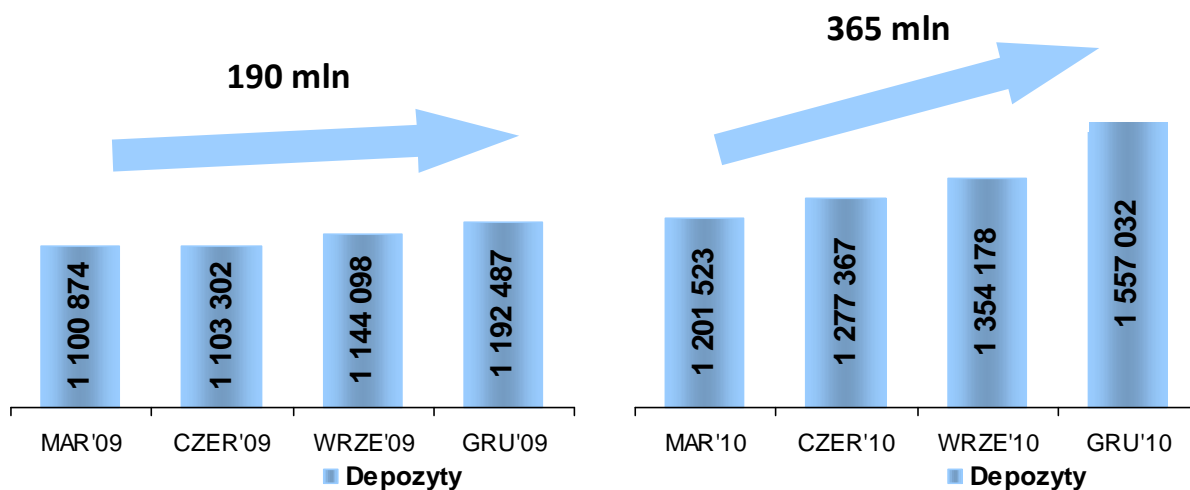
Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są środki pozyskane od osób prywatnych. Na koniec 2010 r. wyniosły one 905 mln zł i stanowiły 62,2% wszystkich zobowiązań ogółem Banku (bez odsetek i pozostałych zobowiązań).

Zobowiązania ogółem Banku (w tys. zł)

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana 2010-2009	Dynamika 2010/2009
I.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15 278	102 775	87 497	672,7%
II.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, w tym:	982 769	1 254 038	271 269	127,6%
1.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw państwowych i spółdzielni	2 265	1 562	-703	69,0%
2.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych	167 536	237 676	70 140	141,9%
3.	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	43 574	50 754	7 180	116,5%
4.	Zobowiązania wobec rolników indywidualnych	30 113	26 746	- 3 367	88,8%
5.	Zobowiązania wobec osób prywatnych	717 164	905 030	187 866	126,2%
6.	Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych	22 117	32 270	10 153	145,9%
III.	Zobowiązania wobec sektora Instytucji rządowych i samorządowych	194 440	200 219	5 779	103,0%
	RAZEM (I+II+III)	1 192 487	1 557 032	364 545	130,6%

Depozyty i inne zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych na koniec 2010 roku wyniosły 1 454 mln zł i w ciągu roku zwiększyły się o 277 mln zł, tj. o 23.5%. Kształtowanie się poziomu depozytów w omawianych 2009 i 2010 roku przedstawiono na poniższym wykresie.

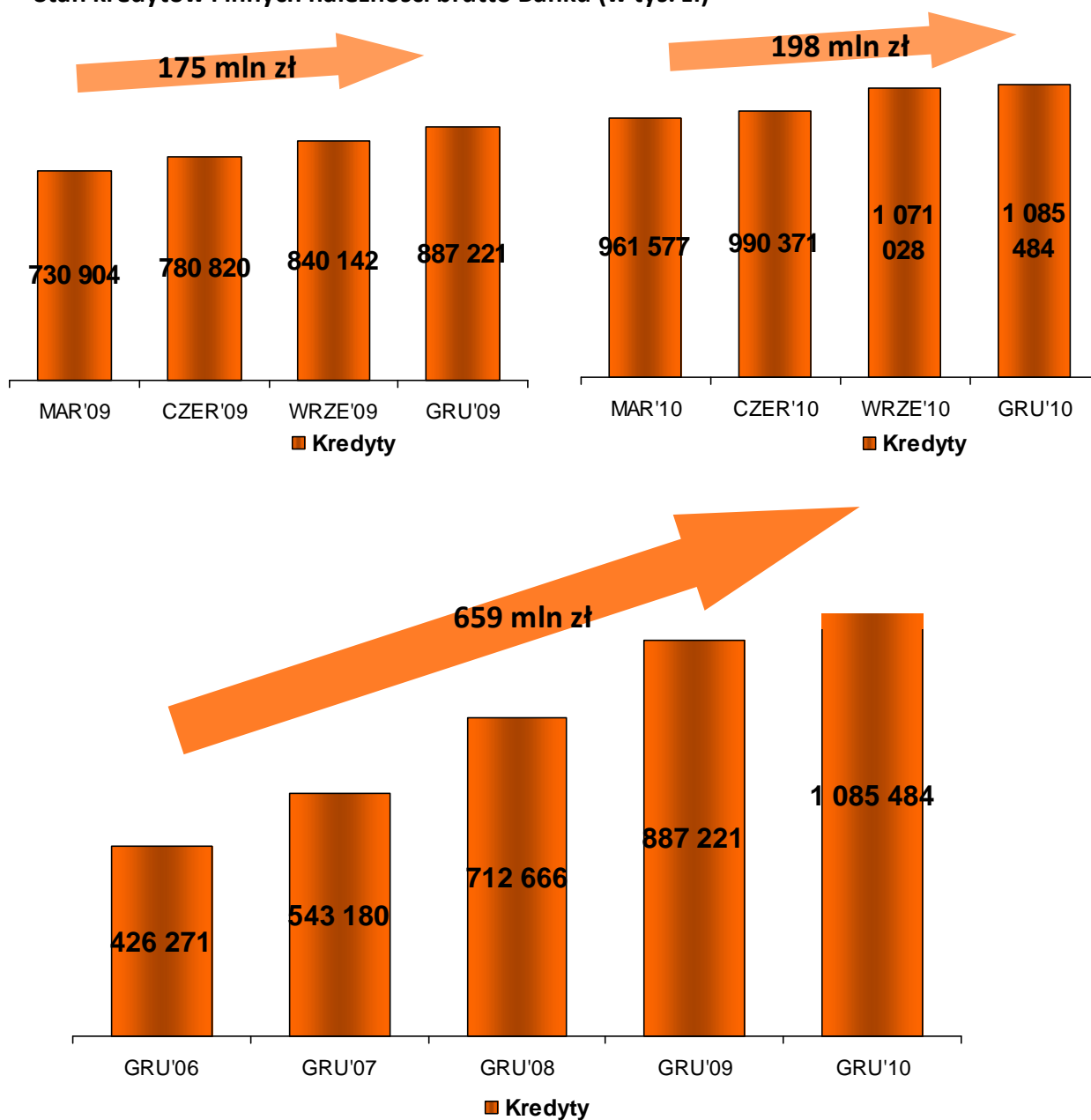
Poziom depozytów i innych zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (w tys. zł)*



8. Portfel kredytowy

Działania podejmowane przez Bank w 2010 r., zarówno w aspekcie polityki sprzedażowej, jak i wzmocnienia bazy kapitałowej, bezpośrednio przekładały się na wielkości sprzedażowe. Efektem był dynamiczny wzrost portfela kredytowego, który na przestrzeni minionego roku powiększył się o blisko 200 mln zł, tj. o 22,3%.

Stan kredytów i innych należności brutto Banku (w tys. zł)*



Kredyty i inne należności brutto Banku według grup klientów z wyłączeniem środków na rachunkach nostro oraz lokat (w tys. zł)

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana 2010-2009	Dynamika 2010/2009
I.	Należności od sektora finansowego	37 688	45 261	7 573	120,1%
II.	Należności od sektora niefinansowego	811 589	973 568	161 979	120,0%
1.	Należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych	4 281	3 810	-471	89,0%
2.	Należności od sektora przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	450 785	559 808	109 023	124,2%
3.	Należności od sektora przedsiębiorców indywidualnych	104 538	112 226	7 688	107,4%
4.	Należności od sektora rolników indywidualnych	13 715	12 483	- 1 232	91,0%
5.	Należności od sektora osób prywatnych	227 795	273 647	45 852	120,1%
6.	Należności od instytucji niekomercyjnych	10 475	11 594	1 119	110,7%
III.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	37 944	66 655	28 711	175,7%
	RAZEM (I+II+III)	887 221	1 085 484	198 263	122,3%

Dynamiczny rozwój akcji kredytowej nastąpił w sektorze niefinansowym. Na koniec 2010 r. portfel kredytów tego sektora osiągnął wielkość 974 mln zł i był o 162 mln zł wyższy niż na koniec poprzedniego roku.

W układzie podmiotowym najwyższą koncentracją należności dotyczyła przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni i stanowiła ponad 58 % kredytów tego sektora. Kolejnymi, co do wielkości grupami kredytobiorców były osoby prywatne i przedsiębiorcy indywidualni. Udział należności tych grup klientów w kredytach sektora niefinansowego wyniósł odpowiednio: 48,9% i 11,5%.

Rok 2010 był kolejnym okresem, w którym nastąpiło podwyższenie wskaźnika udziału należności zagrożonych w kredytach ogółem.

Na 31.12.2010 r. wskaźnik ten wyniósł 7,17% i w porównaniu do 31.12.2009 r. zwiększył się o 0,76 pp. Na powyższą sytuację wpłynął dynamiczny wzrost kredytów zagrożonych przedsiębiorstw i spółek prywatnych i spółdzielni oraz osób prywatnych.

Na koniec 2010 r. kredyty i inne należności zagrożone wyniosły 77,8 mln zł i w ciągu roku zwiększyły się o 20,9 mln zł.



Obsługa klientów banku powinna łączyć w sobie wysoką odpowiedzialność oraz skłonność do poszukiwania nowych efektywnych rozwiązań. Świadomość konieczności zarządzania ryzykiem bankowym jest powszechnym elementem szkolenia pracowników.

Istotnym czynnikiem oceny pracowników jest także zdolność do generowania dochodów banku. Przedsiębiorczy sposób myślenia i dostosowane do tego sposobu działanie jest głównym kierunkiem szkolenia pracowników zajmujących się bezpośrednią obsługą klientów. Aktywność w wykorzystaniu pojawiających się nowych możliwości świadczenia usług bankowych jest stale pozytywnie wspierana przez Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.

W celu uzyskania możliwości rozwojowych bank angażuje znaczące środki finansowe w profesjonalne szkolenia i inne formy podnoszenia kwalifikacji pracowników takie jak studia podyplomowe, czy kursy.

Bank przykłada do działalności szkoleniowej bardzo dużą wagę, gdyż podnoszenie kwalifikacji pracowników to jeden z kluczowych czynników rozwoju organizacji. Dla zatrudnionych pracowników dostępne są różnego rodzaju szkolenia – zarówno wewnętrzne, jak i organizowane przez firmy zewnętrzne.

Ścisła współpraca z instytucjami szkoleniowymi pozwala na wykorzystanie dużej wiedzy psychologów, biegłych rewidentów, prawników, wykładowców szkół wyższych i trenerów dla potrzeb naszego banku. Podnoszenie kwalifikacji naszych pracowników poprzez ustawiczne szkolenia, to inwestycja w przyszłość naszego banku, czego wymiernym efektem niech będzie zadowolenie naszych Klientów.

Oprócz działalności szkoleniowej dużą uwagę przywiązuje się do organizacji ustawicznego doształcania pracowników. W 2010r. kolejna grupa pracowników (40 osób) ukończyła finansowane przez bank studia podyplomowe „Dyplomowany pracownik bankowy”.

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
mgr Tadeusz Polański

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
mgr Lesław Wojtas

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor Oddziału
Janusz Matusz

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego
mgr Wojciech Błaż