

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

I półrocze
2011



PBSBank
Podkarpacki Bank Spółdzielczy

www.pbsbank.pl



Spis treści

Władze PBS	3
1. Rada Nadzorcza	3
2. Zarząd	4
3. Zebranie Przedstawicieli	5
Zewnętrzne warunki działania	7
Sytuacja finansowa Banku	11
1. Główne pozycje aktywów	12
2. Główne pozycje pasywów	13
3. Wybrane elementy rachunku wyników	14
4. Koszty działania Banku i amortyzacja	15
5. Fundusze własne	17
6. Sprawy członkowskie	18
7. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe	18
8. Baza depozytowa	19
9. Portfel kredytowy	20
Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka	22
Działalność Banku w 2011 r.....	30
1. Organizacja i sieć placówek	31
2. Nakłady inwestycyjne	32
3. Nakłady na cele informatyczne	33
4. Działalność marketingowa i public relations	34
5. Zmiany w ofercie produktowej	37
6. Bancassurance	40
7. Działania sprzedażowe	41
8. Działalność Departamentu Skarbu	43
9. Działalność Departamentu Obsługi Klienta.....	45



WŁADZE

1. RADA NADZORCZA

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 30.06.2010 r.- 30.06.2011 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.

Na mocy Uchwały Rady Nadzorczej Nr 36/2010 z dnia 20.12.2010 r. od 1 stycznia 2011 r. nastąpiło rozszerzenie składu o dodatkowego członka Zarządu. Na dzień 30.06.2011r. 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

Janusz Matusz

Członek Zarządu, który funkcję tę sprawuje od 01.01.2011 roku

3. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W bieżącym roku Zebranie Przedstawicieli Podkarpackiego Banku Spółdzielczego odbyło się 31.03.2011 r. Przedmiotem obrad było:

1. Podjęcie uchwały nr 1/2011 w sprawie Wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli.
2. Podjęcie uchwały nr 2/2011 w sprawie wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli.
3. Podjęcie uchwały nr 3/2011 w sprawie zatwierdzenie Porządku obrad Zebrania Przedstawicieli oraz Regulaminu Zebrania Przedstawicieli.
4. Podjęcie uchwały nr 4/2011 w sprawie wyboru Komisji mandatowo – skrutacyjnej.
5. Podjęcie uchwały nr 5/2011 w sprawie wyboru Komisji uchwał i wniosków.
6. Przedstawienie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku za 2010 rok obrotowy.
7. Podjęcie uchwały nr 6/2011 w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej.
8. Przedstawienie rocznego sprawozdania Zarządu za rok 2010, sprawozdania finansowego za 2010 rok obrotowy oraz sprawozdania z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli z dnia 26 marca 2010 roku.
9. Podjęcie uchwały Nr 7/2011 w sprawie uroczystego otwarcia obchodów 140 – lecia Banku.
10. Przedstawienie opinii biegłego rewidenta wraz z raportem, za 2010 rok obrotowy.
11. Dyskusja.
12. Podjęcie uchwały nr 8/2011 w sprawie zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu za rok 2010 oraz Sprawozdania finansowego Banku za 2010 rok obrotowy.
13. Podjęcie uchwały nr 9/2011 w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego Lesławowi Wojtasowi.
14. Podjęcie uchwały nr 10/2011 w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego Tadeuszowi Polańskiemu.
15. Podjęcie uchwały nr 11/2011 w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego Wojciechowi Błazowi.
16. Podjęcie uchwały nr 12/2011 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2010 rok obrotowy.
17. Podjęcie uchwały nr 13/2011 w sprawie przyznania dywidendy za 2010 rok obrotowy.
18. Podjęcie uchwały nr 14/2010 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań Banku na 2011 rok obrotowy.
19. Podjęcie uchwały nr 15/2011 w sprawie zmian w Statucie Banku i wprowadzenia tekstu jednolitego Statutu.
20. Podjęcie uchwały nr 16/2011 w sprawie wyrażenia zgody na zbycie niezabudowanej nieruchomości gruntowej położonej w miejscowości Rabe objętej Księgą Wieczystą Nr KS1E/00023361/2 prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Lesku, stanowiącej własność Banku.
21. Podjęcie uchwały Nr 17/2011 w sprawie wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości i przedsiębiorstwa, położonych w Przemyślu i w Krośnie.
22. Podjęcie uchwały nr 18/2011 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Podkarpackiego Centrum Usługowo – Handlowego „PARTNER” Sp. z o.o. o kwotę 2 000 000,00 (słownie: dwa miliony 00/100) złotych.
23. Podjęcie uchwały nr 19/2011 w sprawie wyrażenia zgody na zawiązanie lub przystąpienie Banku do spółki z o.o. lub spółki akcyjnej, której przedmiotem będzie w szczególności działalność sportowa i objęcie udziałów lub akcji imiennych bądź na okaziciela,

24. Podjęcie uchwały nr 20/2011 w sprawie wyrażenia zgody na zawiązanie lub przystąpienie Banku do spółki z o.o. lub spółki akcyjnej, której przedmiotem działalności będzie w szczególności świadczenie usług leasingowych i objęcie udziałów lub akcji imiennych bądź na okaziciela,
25. Podjęcie uchwały nr 21/2011 w sprawie wyrażenia zgody na przystąpienie Banku do Jasielskiego Stowarzyszenia Przedsiębiorców.

ZEWNETRZNE WARUNKI DZIAŁANIA



1. Podstawowe trendy w gospodarce

PKB oraz jego struktura wskazują na kontynuację ożywienia w polskiej gospodarce. Wzrost PKB w II kwartale 2011 roku wyniósł 4,3% r/r., co można uznać za poziom zadawalający wobec spowolnienia gospodarczego w innych krajach. Oczekuje się jednak w najbliższych miesiącach znacznego spowolnienia i wyhamowania polskiej gospodarki - prognozy na III kwartał wskazują na tempo PKB ok. 3 proc. Do najważniejszych parametrów obrazujących sytuację w I i II kw. 2011 r. należą:

- 7,4% wzrost produkcji sprzedanej przemysłu w I półroczu 2011 r. wobec 10,6% przed rokiem. Towarzystwo temu o 2,6% wyższe niż w analogicznym okresie ub. roku przeciętne zatrudnienie i wzrost wynagrodzeń o 5,6%. Lepsze niż w I półroczu ub. roku były wyniki finansowe oraz większość podstawowych relacji ekonomiczno-finansowych. Nakłady inwestycyjne w przemyśle ogółem były o 6,4% wyższe niż przed rokiem (kiedy notowano ich spadek 22,8%).
- Przyspieszenie dynamiki cen w przemyśle było m.in. wynikiem wystąpienia dwóch czynników. Z jednej strony był to efekt niskiej bazy z roku ubiegłego, z drugiej natomiast utrzymujący się na wysokim poziomie popyt na produkcję przemysłową oraz wzrost cen surowców na rynkach światowych.
- Stabilizacja sytuacji na rynku pracy, która jest efektem wzrostu aktywności gospodarczej. Stopa bezrobocia rejestrowanego po wzroście w lutym 2011 roku do 13,2% zmniejszyła się do 11,8% w czerwcu. W pierwszym półroczu 2011 roku przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw było wyższe niż przed rokiem (o 3,8% r/r). Rosnąca produkcja przemysłowa oraz budowlano – montażowa pozwalają przypuszczać, że w kolejnych miesiącach (w ujęciu rok do roku) zatrudnienie nadal będzie rosło. W analizowanym okresie odnotowano także 4,6% wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, które wyniosło 3 526 zł.
- Konsumpcja indywidualna pozostała stabilna w I kwartale 2011 roku i wzrosła o 3,9% r/r. W nadchodzących kwartałach spodziewane jest utrzymanie konsumpcji jako głównego komponentu wzrostu gospodarczego.
- Inwestycje w I kwartale 2011 roku wzrosły o 6% r/r. Na wzrost popytu inwestycyjnego złożyło się utrzymanie inwestycji publicznych związane z napływem funduszy unijnych, inwestycjami związanymi z EURO 2012 oraz stopniowe odbicie poziomów inwestycji prywatnych.

Zdaniem analityków, wyhamowanie tempa wzrostu usunie presję inflacyjną, co utoruje drogę obniżce stóp procentowych. Niższy przyrost zatrudnienia i płac obniży stopę inflacji bazowej do końca 2011 r.

2. Sytuacja w sektorze bankowym w I półroczu 2011 roku

Zysk netto sektora bankowego w I półroczu 2011 r. wyniósł 7,85 mld zł. Był o 43,5% wyższy niż rok wcześniej. Według danych opublikowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w samym II kwartale banki miały 4,08 mld zł zysku netto, co oznacza poprawę w skali roku o 36,5%.

Wynik z działalności bankowej sektora bankowego wzrósł w pierwszym półroczu o 7,7%, do 28,08 mld zł. W samym II kwartale dynamika wyniosła 7%. Banki komercyjne zanotowały w I półroczu zwyżkę zysku o 40,4%, do 7,36 mld zł, oddziały zagranicznych banków wypracowały 26,2 mln zł zysku (rok wcześniej miały 186,2 mln zł straty). Sektor banków spółdzielczych zarobił w I półroczu br. 462,3 mln zł, o 12,4% więcej niż rok wcześniej.

Polski sektor bankowy w I półroczu 2011 roku

- Nastąpiło istotne odbicie na rynku kredytów detalicznych, których dynamika wyniosła 9,2% w odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego, przy wzroście wolumenu o 22,2 mld zł. Po uwzględnieniu efektu kursowego tempo wzrostu kredytów detalicznych wyniosło na dzień 30.06.2011 r. 7,7% r/r. Utrzymanie ożywienia na rynku kredytów detalicznych (+15,3% r/r w czerwcu) wiąże się z kredytami na nieruchomości. Wartość kredytów konsumpcyjnych od lutego 2011 roku utrzymuje się na poziomie około 135 mld zł.
- Odnotowano wysokie tempo wzrostu kredytów korporacyjnych. W maju 2011 roku wyniosło ono 5,9% r/r. Wysoka dynamika kredytów na inwestycje (w maju 8,5% r/r) wskazuje na kontynuację ożywienia w inwestycjach.
- Ustabilizowała się dynamika depozytów detalicznych – na koniec czerwca wyniosła ona 8,9% r/r. Depozyty detaliczne wzrosły od grudnia 2010 roku do czerwca 2011 roku o 13,6 mld zł. Przyrostowi sprzyjała stabilizacja sytuacji na rynku pracy, natomiast ograniczany był przez utrzymujące się dodatnie saldo wpłat i umorzeń funduszy inwestycyjnych.
- Odnotowano przyrost depozytów korporacyjnych, których dynamika w skali roku wyniosła 8,5%. Stabilny trend spadkowy tempa wzrostu depozytów przedsiębiorstw od początku 2011 roku świadczy o stopniowym ograniczaniu tempa przyrostu płynności przedsiębiorstw wynikającym m.in. ze wzrostu aktywności inwestycyjnej.

W analizowanym okresie w systemie bankowym zaczęła funkcjonować rekomendacja T, wprowadzono nowelizację rekomendacji S oraz uchwałę KNF z czerwca 2011 roku odnośnie wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyk

- **Rekomendacja T**

Rekomendacja T (dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych), przyjęta w lutym 2010 roku, zaczęła obowiązywać już w 2010 roku. Wprowadzono zaostżenia dotyczące badania wiarygodności finansowej klientów, co spowodowało, że banki usunęły ze swojej oferty tzw. kredyty na dowód, czy kredyty bez

zaświadczeń. Na banki nałożono obowiązek dokładnej analizy i weryfikacji źródeł dochodu klientów i monitorowania sytuacji klienta nie tylko na podstawie dostarczonych przez niego zaświadczeń o dochodach, stanie posiadania, ale również za pomocą Biura Informacji Kredytowej i analizy dotychczasowych relacji klienta z bankiem. Rekomendacja miała również przeciwdziałać sytuacji, w której raty spłacanych kredytów przekraczają możliwości finansowe kredytobiorcy (zjawisku przekredytowania). Rekomendacja T określiła dopuszczalne proporcje pomiędzy dochodami klienta a wysokością rat wszystkich spłacanych kredytów, czyli tzw. wskaźnik DTI. Nie może on być wyższy niż 50% w przypadku osób zarabiających nie więcej, niż średnia krajowa i 65% w przypadku osób o dochodach powyżej średniej.

- **Nowelizacja rekomendacji S**

W styczniu 2011 roku przyjęta została nowelizacja rekomendacji S, która wprowadziła kolejne ograniczenia dotyczące kredytów hipotecznych udzielanych w walutach obcych. Raty wszystkich kredytów spłacanych przez danego kredytobiorcę nie będą mogły przekroczyć 42% jego dochodów netto, a ponadto niezależnie od terminu na który kredyt zostanie udzielony, banki będą musiały obliczać zdolność kredytową tak, jakby był on zaciągnięty na 25 lat. Od lipca 2011 roku obowiązywać zaczęły zapisy związane z ryzykiem (jego oceną, monitorowaniem itd.), natomiast większość regulacji zacznie obowiązywać od 2012 roku. Rekomendacja narzuca na zarząd banku obowiązek przygotowania i okresowej oceny polityki w zakresie portfela kredytów hipotecznych. Banki będą zobligowane do analizowania wpływu zmieniających się kursów walut i stóp procentowych na ryzyko kredytowe. Dodatkowo KNF zalecił, by banki monitorowały zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz kontrolowały wartość nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenie kredytów.

- **Uchwała KNF z czerwca 2011 roku odnośnie wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyk**

Uchwała zmieniająca uchwałę 76/2010 KNF w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyk wejdzie w życie z dniem 30 czerwca 2012 roku. Główną zmianę wprowadza zapis o tym, że „ekspozycjom detalicznym, w przypadku których wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiągniętych przez dłużnika przypisuje się wagę ryzyka 100% zamiast dotychczasowej wagi 75%.

Sytuacja finansowa Banku

Suma bilansowa PBS na koniec czerwca 2011 r. wyniosła 1 800,6 mln zł i w porównaniu do stanu na 30.06. 2010 r. była wyższa o 378,7 mln zł, tj. o 26,6%.

1. Główne pozycje aktywów Banku (w tys. zł)

I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	30 056	36 504	6 448	121,5%
II.	Należności od sektora finansowego	322 077	411 291	89 214	127,7%
III.	Należności od sektora niefinansowego	897 116	1 087 916	190 800	121,3%
IV.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	36 794	76 654	39 860	208,3%
V.	Dłużne papiery wartościowe	80 060	90 576	10 516	113,1%
VI.	Papiery wartościowe z prawem do kapitału	17 867	40 221	22 354	225,1%
VII.	Akcje i udziały w innych jednostkach	3 662	6 020	2 358	164,4%
VIII.	Rzeczowe aktywa trwałe	27 360	36 856	9 496	134,7%
IX.	Wartości niematerialne i prawne	721	2 354	1 633	326,5%
X.	Inne aktywa	6 144	12 177	6 033	198,2%
	RAZEM aktywa netto	1 421 857	1 800 569	378 712	126,6%

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego. Na 30.06.2011 r. wyniosły one 1 087,9 mln zł, tj. ukształtowały się na poziomie wyższym niż na koniec czerwca 2010 r. o 190,8 mln zł.

Było to rezultatem dynamicznie rozwijającej się akcji kredytowej, przede wszystkim w grupie klientów korporacyjnych. Zwiększeniu uległy należności od sektora finansowego (o 89,2 mln zł), przede wszystkim na skutek zwiększenia poziomu wolnych środków.

Wzrósł poziom należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych o 39,9 mln zł oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału o 22,4 mln zł.

Według stanu na 30.06.2011 r. rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne netto wyniosły 39,2 mln zł i w porównaniu do 2010 roku zwiększyły się o 11,1 mln zł.

Zwiększeniu uległ stan dłużnych papierów wartościowych (o 10,5 mln zł), co było wynikiem zmiany kierunków lokowania środków.

Po stronie pasywów Banku największy wzrost (o 283 mln zł) w porównaniu do końca czerwca 2010 r. odnotowano w zobowiązaniach wobec sektora niefinansowego. Według stanu na 30.06.2011 r. stanowiły one 75,3% sumy bilansowej Banku.

2. Główne pozycje pasywów Banku (w tys. zł)

I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	22	20	- 2	90,9%
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 049	2 529	- 3 520	41,8%
II.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 072 373	1 355 598	283 225	126,4%
III.	Zobowiązania wobec sektora Instytucji rządowych i samorządowych	206 680	239 832	33 152	116,0%
IV.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	25 999	25 999	x
V.	Kapitały własne oraz zobowiązania podporządkowane	106 959	134 433	24 474	125,7%
VI.	Rezerwy	973	1 227	254	126,1%
VII.	Inne pasywa	22 782	35 460	12 678	155,6%
VIII.	Wynik finansowy netto	6 019	5 471	- 548	90,9%
	RAZEM pasywa	1 421 857	1 800 569	378 712	126,6%

Na wielkość zobowiązań wobec sektora niefinansowego główny wpływ miał poziom środków pieniężnych pozyskanych od osób prywatnych, który na koniec czerwca 2011 roku zwiększył się o 188,6 mln zł.

Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 134,4 mln zł i w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2010 r. były wyższe o 24,5 mln zł.

Podkarpacki Bank Spółdzielczy na koniec czerwca 2011 r. osiągnął zysk brutto w wysokości 7,0 mln zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 1,6 mln zł, wynik finansowy netto Banku

wyniósł 5,5 mln zł. W porównaniu do 2010 roku, zarówno zysk brutto jak i netto osiągnęły wielkości niższe odpowiednio o 0,7 mln zł i 0,5 mln zł.

3. Wybrane elementy rachunku wyników (w tys. zł)

Wynik z tytułu odsetek	27 670	33 075	5 405	119,5%
Wynik z tytułu prowizji	7 564	8 380	816	110,8%
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	79	16	-63	20,3%
Wynik na operacjach finansowych	0	142	142	-
Wynik z pozycji wymiany	1 266	1 120	-146	88,5%
Wynik z działalności bankowej	36 579	42 733	6 154	116,8%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej	-191	-165	26	-
Koszty działania Banku i amortyzacja	26 640	32 522	5 882	122,1%
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 972	3 008	1 036	152,5%
Wynik brutto	7 776	7 038	-738	90,5%
Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	1 757	1 567	-190	89,2%
Wynik netto	6 019	5 471	-548	90,9%

Wynik odsetkowy Banku za I półrocze 2011 r. wyniósł 33,1 mln zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 5,4 mln zł, tj. o 19,5%. Przychody odsetkowe ukształtowały się na poziomie wyższym o 12 mln zł, tj. o 25,9%, natomiast koszty odsetkowe były wyższe o 6,7 mln zł, tj. o 35,2%. Na przyrost przychodów z tytułu odsetek wpływ miało przede wszystkim zwiększenie przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych, co było wynikiem zwiększenia stanu obliiga kredytowego tych sektorów o 234 mln zł r/r. Wyższe były również przychody odsetkowe od sektora instytucji finansowych. Poniżej wartości osiągniętej w poprzednim roku ukształtowały się przychody z tytułu papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu (o 539 tys. zł). Wyższa dynamika kosztów odsetkowych była przede wszystkim efektem wyższych kosztów odsetkowych sektora niefinansowego o 4,9 mln zł r/r.

Wynik z tytułu prowizji ukształtował się na poziomie 8,4 mln zł, tj. o 816 tys. zł wyższym niż w roku poprzednim. Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 10,5 mln zł i były o 19,1% wyższe niż przed rokiem, a koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 2,1 mln zł i w

porównaniu do czerwca 2010 r. były wyższe o 69,6%. Było to spowodowane głównie zwiększeniem kosztów prowizji z tytułu kart bankomatowych.

Według stanu na 30.06.2011 r. Bank uzyskał wynik na operacjach finansowych w wysokości 142 tys. zł. Na poziom wyniku wpłynęła dodatnia wycena akcji GetiNoble.

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 1,1 mln zł i był niższy niż w roku poprzednim o 146 tys. zł, co było w głównej mierze efektem niższych wolumenów transakcji. Wynik na pozostałej działalności operacyjnej na dzień 30.06.2011 r. wyniósł - 165 tys. zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2010 r. był wyższy o 26 tys. zł. W porównaniu r/r wzrósł zarówno poziom przychodów operacyjnych, jak i kosztów operacyjnych związanych z:

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

Na koniec czerwca 2011 r. koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 32,5 mln zł i stanowiły 45,6% kosztów ogółem. W porównaniu do roku poprzedniego były one wyższe o 5,9 mln zł, tj. o 22,1%, przede wszystkim w efekcie poniesienia zwiększonych wydatków w obszarze kosztów:

- rzeczowych o 3,0 mln zł,
- wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami na rzecz pracowników o 2,6 mln zł,
- amortyzacji o 288 tys. zł.

Poniesione przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy koszty działania wraz z amortyzacją w podziale na poszczególne grupy przedstawia poniższa tabela.

4. Koszty działania Banku i amortyzacja (w tys. zł)

Koszty działania Banku, z tego:	24 339	29 933	5 594	123,0%
Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami	17 118	19 760	2 642	115,4%
Koszty rzeczowe	6 662	9 052	2 390	135,9%
Podatki i opłaty	202	304	102	150,5%
Koszty związane z BFG i KNF	357	817	460	228,9%
Amortyzacja	2 301	2 589	288	112,5%
Koszty działania Banku z amortyzacją	26 640	32 522	5 882	122,1%

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (60,7%) oraz koszty rzeczowe (27,9%).

Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami i innymi świadczeniami osiągnęły wielkość 19,8 mln zł i w porównaniu do poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego były wyższe o 2,6 mln zł, tj. o 15,4%, przede wszystkim z uwagi na odnotowanie wyższych kosztów wynagrodzeń osobowych. Koszty rzeczowe na dzień 30.06.2011 r. wyniosły 9,1 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, informatyki i oprogramowania, utrzymania i wynajmu budynków i lokali oraz niskocennych składników majątku.

W I półroczu 2011 r. koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego osiągnęły poziom 622,3 tys. zł i były wyższe od kwoty poniesionej w roku poprzednim o 407,6 tys. zł, natomiast wpłaty na pokrycie kosztów nadzoru nad bankami (KNF) wyniosły 194,8 tys. zł i były wyższe od kwoty poniesionej w roku poprzednim o 52,7 tys. zł.

Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 2,6 mln zł i w porównaniu do czerwca 2010 roku były wyższe o 288 tys. zł, tj. o 12,5%. Wzrost kosztów amortyzacji 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 I półroczu 2011 r.

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.

Na dzień 30.06.2011 r. odnotowano przyrost kosztów funkcjonowania PBS na skutek zwiększenia kosztów działania Banku, wzrostu kosztów odsetkowych, jak również obniżenia marży odsetkowej. Pomimo wzrostu stóp procentowych oraz obliża kredytowego przychody odsetkowe rosły w wolniejszym tempie niż koszty odsetkowe. Nastąpił również spadek dochodów z działalności walutowej Banku. 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 poziomu wyniku finansowego i wzrostu wskaźnika C/I.

Różnica wartości rezerw i aktualizacji na 30.06.2011 r. wyniosła minus 3,0 mln zł i w odniesieniu do kwoty uzyskanej na koniec czerwca 2010 r. uległa pogorszeniu o 1,0 mln zł. Zaistniała sytuacja była konsekwencją przede wszystkim pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej części kredytobiorców.

5. Fundusze własne Banku

Według stanu na 30.06.2011 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 149 mln zł i zwiększyły się w porównaniu do końca czerwca 2010 r. o 43 mln zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawiono w poniższej tabeli.

	30.06.2011 r.	30.06.2010 r.	zmiana	zmiana %
Fundusze podstawowe, z tego:	74 623	103 338	28 715	138,5%
Fundusz udziałowy	16 672	16 426	-246	98,5%
Fundusz zasobowy	58 838	69 640	10 802	118,4%
Fundusz ogólnego ryzyka	935	1 055	120	112,8%
Wynik roku bieżącego	4 380	0	- 4 380	-
Inne pozycje bilansu zaliczane w poczet funduszy własnych (obligacje długoterminowe)	0	25 000	25 000	-
Zmniejszenia funduszy podstawowych:	6 202	8 783	2 581	141,6%
Niezrealizowane straty z instrumentów kapitałowych	5 481	6 429	948	117,3%
Wartości niematerialne i prawne	721	2 354	1 633	326,5%
Fundusz rezerwowy	0	0	0	-
Fundusze uzupełniające:	31 167	45 743	14 576	146,8%
Fundusz z aktualizacji wyceny	4 667	20 243	15 576	433,7%
Zobowiązania podporządkowane	26 500	25 500	-1 000	96,2%
Fundusze netto	105 790	149 081	43 291	140,9%
Całkowity wymóg kapitałowy	87 796	109 739	21 943	125,0%
Współczynnik wypłacalności	9,64%	10,87%	1,23 pp.	-

Zwiększenie funduszy własnych w I półroczu 2011 r. było rezultatem przede wszystkim:

- zaliczenia zweryfikowanego wyniku finansowego wypracowanego w roku 2010 w poczet funduszu zasobowego,
- 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 109,7 mln zł i był wyższy od wielkości osiągniętej w poprzednim roku o 21,9 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 30.06.2011 r. ukształtował się na poziomie 10,87%, tj. wyższym od uzyskanego na koniec czerwca 2010 r. o 1,23 pp.

6. Sprawy członkowskie

Na dzień 30.06.2011 r. liczba członków Podkarpackiego Banku Spółdzielczego wynosiła 12 942.

Fundusz udziałowy:	16 671 926,20 zł	16 425 934,46 zł
w tym f. udziałowy osób prawnych	8 382 360,00 zł	8 150 300,00
Średnia kwota udziału przypadająca na 1 Członka PBS (osoby fiz.)	633,42 zł	645,12 zł
Średnia kwota udziału przypadająca na 1 osobę prawną	64 979,53 zł	67 357,85 zł

7. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno-finansowe Banku r/r

Opis	Wskaźnik ekonomiczno-finansowy	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana 30.06.2011- 30.06.2010
I.	Wskaźniki rentowności (zysk brutto/przychody ogółem)	12,30%	8,98%	-3,32 pp.
II.	Zwrot na aktywach ROA - netto	0,89%	0,63%	-0,26 pp.
III.	Zwrot na kapitale ROE - netto	17,03%	13,49%	-3,54 pp.
IV.	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	87,70%	91,02%	3,32 pp.
V.	Wskaźnik C/I	72,83%	76,11%	3,28 pp.
VI.	Jakość portfela kredytowego, w tym:	6,0%	6,3%	0,3 pp.
VII.	Jakość portfela kredytów gospodarczych	8,3%	8,5%	0,2 pp.
VIII.	Jakość kredytów osób prywatnych	1,6%	2,6%	1,0 pp.

8. Baza depozytowa

Według stanu na 30.06.2011 r. wartość zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 1 587,6 mln zł i w porównaniu do końca czerwca 2010 r. zwiększyła się o 310,2 mln zł.

Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są środki pozyskane od osób prywatnych. Na koniec czerwca 2011 r. wyniosły one 993,5 mln zł i stanowiły 62,6% wszystkich zobowiązań ogółem Banku (bez odsetek i pozostałych zobowiązań).

Zobowiązania ogółem Banku (w tys. zł)

I.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 059	2 535	-3 524	41,83%	
II.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, w tym:	1 065 006	1 345 813	280 807	126,37%	
1.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw państwowych i spółek	3 440	2 928	-512	85,12%	
2.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	171 140	244 804	73 664	143,04%	
3.	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	35 858	38 507	2 649	107,39%	
4.	Zobowiązania wobec rolników indywidualnych	26 685	28 206	1 521	105,70%	
5.	Zobowiązania wobec osób prywatnych	804 895	993 452	188 557	123,43%	
6.	Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych	22 988	37 916	14 928	164,94%	
III.	Zobowiązania wobec sektora Instytucji rządowych i samorządowych	206 302	239 218	32 916	115,95%	
	RAZEM (I+II+III)	1 277 367	1 587 566	310 199	124,28%	

Depozyty i inne zobowiązania wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych na koniec czerwca 2011 roku wyniosły 1 585 mln zł i w porównaniu do końca czerwca 2010 r. zwiększyły się o 314 mln zł, tj. o 24,7%.

9. Portfel kredytowy

Działania podejmowane przez Bank w 2011 r., zarówno w aspekcie polityki sprzedażowej, jak i wzmocnienia bazy kapitałowej, bezpośrednio przekładały się na wielkości sprzedażowe. Efektem był wzrost portfela kredytowego, który na przestrzeni minionego roku powiększył się o blisko 237 mln zł, tj. o 23,9%.

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

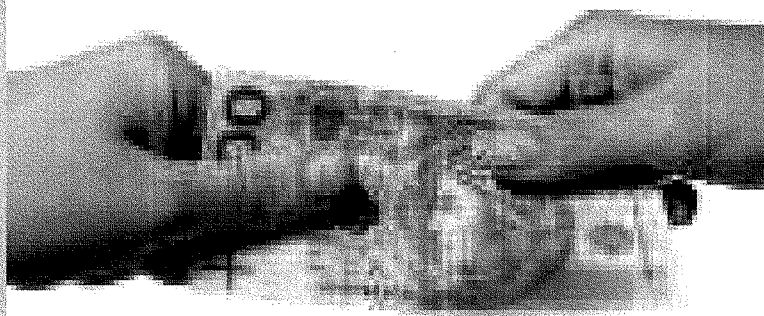
I.	Należności od sektora finansowego	43 091	45 158	2 067	104,80%
II.	Należności od sektora niefinansowego	910 411	1 105 048	194 637	121,38%
1.	Należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych	4 329	5 508	1 179	127,24%
2.	Należności od sektora przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	506 013	644 912	138 899	127,45%
3.	Należności od sektora przedsiębiorców indywidualnych	122 021	142 999	20 978	117,19%
4.	Należności od sektora rolników indywidualnych	13 740	12 640	-1 100	91,99%
5.	Należności od sektora osób prywatnych	255 296	286 573	31 277	112,25%
6.	Należności od instytucji niekomercyjnych	9 012	12 416	3 404	137,78%
III.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	36 869	76 768	39 899	208,22%
	RAZEM (I+II+III)	990 371	1 226 974	236 603	123,89%

Dynamiczny rozwój akcji kredytowej nastąpił w sektorze niefinansowym. Na koniec czerwca 2011 r. portfel kredytów tego sektora osiągnął wielkość 1 105 mln zł i był o 195 mln zł wyższy niż na koniec czerwca 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: 25,9% i 12,9%.

Na 30.06.2011 r. wskaźnik udziału należności zagrożonych w kredytach ogółem wyniósł 6,34% i w porównaniu do 30.06.2010 r. zwiększył się o 0,32 pp. Na powyższą sytuację wpłynął dynamiczny wzrost kredytów zagrożonych przedsiębiorstw i spółek prywatnych i spółdzielni oraz osób prywatnych.

Na koniec czerwca 2011 r. kredyty i inne należności zagrożone wyniosły 77,8 mln zł i w ciągu roku zwiększyły się o 18,2 mln zł.



OPIS PODSTAWOWYCH ZAGROŻEŃ I RYZYKA

Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego zdolności wywiązywania się ze zobowiązań wynikających z wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

W I półroczu 2011 r. PBS rozpoczął realizację strategii działania na lata 2011-2015, będącą kontynuacją dotychczasowej ścieżki rozwoju. Kluczowym kierunkiem rozwoju na lata 2011-2015 będzie budowanie pozycji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego jako banku świadczącego kompleksowe usługi finansowe małym i średnim przedsiębiorstwom, w tym z sektora agrobiznesu, klientom detalicznym, oraz będącego partnerem dla instytucji samorządowych w realizacji przedsięwzięć mających na celu rozwój środowisk lokalnych.

Prowadzone przez Bank działania mają na celu wzmocnienie kapitałowe, zwiększenie efektywności działania i zarządzania ryzykiem, jak również wzmocnienie i dalsze rozpowszechnianie marki. Oprócz rozwoju tradycyjnych placówek bankowych, Bank zamierza rozwijać sieć placówek agencyjnych w ramach współpracy z PBS Finanse S.A. jako spółki zależnej od Banku, świadczących kompleksową obsługę klienta.

1. Ryzyka makroekonomiczne

Działalność Emitenta, jego kondycja finansowa, wyniki lub perspektywy rozwoju są znacząco powiązane z tendencjami występującymi w sytuacji gospodarczej, politycznej i prawnej w Polsce, a zwłaszcza w sektorze usług finansowych.

Szczególne znaczenie mają takie czynniki zewnętrzne jak: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość PKB, stopa bezrobocia i struktura dochodów ludności, wielkość deficytu budżetowego i zadłużenia zagranicznego, decyzje podejmowane przez Narodowy Bank Polski oraz Radę Polityki Pieniężnej, wpływające na podaż pieniądza, wysokość stóp procentowych i kursów walutowych.

Rząd Rzeczypospolitej Polskiej, Narodowy Bank Polski, instytucje regulacyjne rynku finansowego oraz władzy wykonawczej podejmują szereg działań zmierzających do zapewnienia stabilizacji i sukcesywnego rozwoju gospodarki. Niektóre z tych zmian i przepisów mogą znacząco wpływać na zdolność Emitenta do sprzedaży własnych produktów i usług oraz na zdolność Klientów Emitenta do obsługi swoich zobowiązań. Ewentualny kryzys gospodarczy w Polsce może mieć istotny, negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową oraz perspektywy rozwoju.

Emitent jest podmiotem utworzonym i działającym zgodnie z przepisami prawa polskiego. Działalność prowadzona przez Emitenta podlega wielu obecnym i przyszłym regulacjom prawnym, w tym normom prawa Unii Europejskiej, przepisom prawa wewnętrznego, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez KNF. Wprowadzone w ostatnim czasie zmiany przepisów, w tym Rekomendacji S oraz T mogą mieć negatywny wpływ na prowadzoną przez Bank działalność, szczególnie w obszarze obsługi klienta detalicznego.

Rosnąca konkurencja na polskim rynku bankowym, wchodzenie banków komercyjnych na obszary rynków zdominowanych przez banki spółdzielcze, w połączeniu z restrykcyjną polityką NBP oraz organów regulacyjnych polskiego rynku finansowego może powodować, zwłaszcza w dłuższej perspektywie czasowej spłaszczenie (obniżanie się)

efektywnych marż uzyskiwanych przez Emitenta na portfelu aktywów i pasywów, na działalności kredytowej i depozytowej.

2. Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, dostosowane do profilu działania Banku, są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku.

Zorganizowany system zarządzania ryzykiem zapewniał efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu.

W I półroczu 2011 roku Bank stosował zaimplementowane wcześniej metody zarządzania ryzykiem dostosowując je do zmieniających się uwarunkowań zewnętrznych oraz wymogów legislacyjnych. Szczególnego znaczenia nabierały działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem oraz poprawiające bezpieczeństwo funkcjonowania Banku, w ramach których dokonano między innymi: corocznego przeglądu i aktualizacji strategii, polityk oraz instrukcji służbowych zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi i uznanymi za istotne w Banku, zmian metodologii oceny i monitorowania ryzyk, weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych.

2.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych.

Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów branżowych i limitów okresowości dla udzielanych kredytów,

- 2) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,

- 3) wzmocnienie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych, oraz zmiany w procesie kredytowania,
- 4) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z innych dostępnych systemów,
- 5) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych (obejmujący m.in.: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji, itp.),
- 6) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu,
- 7) zmiany struktury organizacyjnej.

Dzięki podjętym przez Zarząd działaniom, ograniczającym poziom ryzyka kredytowego, w I półroczu 2011 r. PBS uzyskał korzystniejsze niż sektor bankowy relacje wskaźników charakteryzujących jakość portfela kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym Banku wyniósł 6,34% i był wyższy niż uzyskany przed rokiem o 0,32 pp., w tym udział kredytów przedsiębiorstw 8,5%, natomiast osób prywatnych 2,6%, podczas gdy w sektorze bankowym relacja ta ukształtowała się odpowiednio na poziomie 11,04% i 7,16%.

2.2 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. Z definicji tej wyłącza się ryzyko strategiczne, z uwagi na zbyt daleko idący obszar tego ryzyka oraz ryzyko reputacji, które jest trudne do identyfikacji i prognozowania.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym ma na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego, ochronę zasobów Banku, jego systemów i procesów oraz zabezpieczenie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego. Dążeniem długofalowym Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie standardów zarządzania zgodnych z wymogami NUK oraz zaadoptowanie na swoje potrzeby najlepszych rozwiązań praktyk biznesowych w celu ochrony zasobów i utrzymania dotychczasowej pozycji Banku na obsługiwanym rynku.

W Banku wdrożony został system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący: identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie, raportowanie ryzyka operacyjnego oraz jego kontrolę. Do głównych zadań systemu należą dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu oraz stosowanie działań profilaktycznych, redukujących ryzyko i jego skutki.

2.3 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności – jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów

i pasywów mające na celu zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz osiągnięcie założonej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego.

W banku obowiązuje system limitów płynnościowych mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi w celu osiągnięcia optymalnego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej z zachowaniem nadzorczych miar płynności.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie portfela aktywów płynnych oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka jest luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, sporządzane przez Bank na koniec miesiąca. Aktywa i pasywa są grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do przedziałów czasowych według wartości bilansowej i terminów zapadalności/wymagalności, zgodnie z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank. Oprócz limitów ostrożnościowych, analizie i kontroli podlegają wskaźniki M1-M4 wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności:

1. Luka płynności krótkoterminowej (M1),
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2),
3. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3),
4. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4).

Na dzień 30 czerwca 2011 roku wykorzystanie limitów ostrożnościowych oraz miar płynności kształtowało się poniżej ustalonych i obowiązujących poziomów.

Bank posiada również narzędzie w postaci planów awaryjnych, określających tryb zarządzania kryzysami płynności, łącznie z procedurami mającymi uzupełnić braki przepływów pieniężnych w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne, stanowiące integralną część procesu zarządzania płynnością, określają podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób i komórek organizacyjnych zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej, a także w momencie jej wystąpienia.

2.4 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów; w przypadku Banku, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego oraz ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ niezależnych od Banku zmian rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to związane jest z:

- 1) ryzykiem przeszacowania,

- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) ryzykiem opcji klienta,
- 4) ryzykiem krzywej dochodowości.

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.

Do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej, jak również może dodatkowo wykorzystywać inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe i koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej na dzień 30 czerwca 2011 roku składała się głównie z narażenia na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyka bazowego. Poziom narażenia Banku kształtował się na znacznie niższym poziomie niż przyjęte limity ostrożnościowe w zakresie ograniczenia wpływu ryzyka stopy procentowej na wynik odsetkowy Banku.

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 utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego w Banku wynikającego z utrzymywania pozycji w walutach obcych, wprowadzono:

- limit VAR (LVAR) stanowiący maksymalny akceptowany przez Bank poziom VAR,
- limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC),
- nocny limit wysokości pozycji walutowej netto w walutach: USD, EUR, CHF, GBP, odpowiadający sumie operacji otwartych i niezamkniętych na koniec danego dnia roboczego w każdej walucie obcej oddzielnie (LN).

W I półroczu 2011 r. Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

2.5 Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności definiowane jest w Podkarpackim Banku Spółdzielczym jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzebrnięciem lub brakiem zgodności działań Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku lub przyjętymi przez Bank zobowiązaniami lub standardami postępowania.

Celem Banku jest stałe ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności. Realizacja

tego celu wymagała wprowadzenia w Banku procedur umożliwiających monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka braku zgodności oraz wdrożenia mechanizmów kontroli tego ryzyka.

Bank identyfikuje wewnętrzne czynniki ryzyka braku zgodności, wynikające z wewnętrznej organizacji Banku oraz zewnętrzne – niezależne od Banku. Analiza czynników występowania w Banku ryzyka braku zgodności jest jedną z metod zarządzania tym ryzykiem. Podstawowe metody zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku to:

- wyznaczenie profilu ryzyka zgodności w Banku,
- identyfikacja czynników ryzyka,
- podejmowanie czynności mających na celu ograniczanie ryzyka braku zgodności,
- monitorowanie ryzyka zgodności,
- raportowanie,
- wdrożenie systemu kontroli procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Profil ryzyka braku zgodności Banku opiera się na analizie danych dotyczących strat finansowych oraz niefinansowych wywołanych zdarzeniami ryzyka braku zgodności.

2.6 Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne jest rozumiane jako obecne lub przewidywane ryzyko niekorzystnego oddziaływania na źródła przychodów Banku oraz w konsekwencji na wielkość posiadanych kapitałów (funduszy), wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu.

Bank aspiruje do zajęcia czołowej pozycji spośród banków spółdzielczych o regionalnym charakterze działania oraz oddziaływania rynkowego, koncentrując swoją uwagę na klientach segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, klientów indywidualnych i rolników. Jednym z głównych celów Emitenta jest umocnienie, w skali regionalnej wyznaczonej dotychczasowym obszarem aktywności biznesowej, swojej pozycji rynkowej w segmencie SME, a także utrzymywania konkurencyjnego udziału w segmencie klientów indywidualnych, detalicznych.

Strategia Banku opiera się na zapewnieniu klientom szerokiego i bezpiecznego dostępu do usług bankowych poprzez wykorzystanie wielokanałowego modelu dystrybucji, ze szczególnym naciskiem na bankowość tradycyjną wspieraną elektronicznymi modułami komunikacji biznesowej.

Zagrożenie dla realizacji przyjętych kierunków strategii rozwoju może stanowić niesprzyjająca sytuacja rynkowa oraz wymogi regulacyjne.

2.7. Ryzyko reputacji

Ryzyko związane z reputacją, czyli ryzyko wynikające z negatywnego nastawienia opinii publicznej oraz pogorszenia wizerunku Banku, jest nierozzerwalnie związane z działalnością każdego podmiotu działającego na rynku finansowym, w tym również Podkarpackiego Banku Spółdzielczego. Negatywne nastawienie opinii publicznej może wynikać z rzeczywistego sposobu prowadzenia działalności przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy, czy też z praktyk całego sektora bankowego lub finansowego.

Celem zarządzania ryzykiem reputacji jest ochrona wizerunku Banku oraz minimalizowanie prawdopodobieństwa wystąpienia okoliczności mogących mieć wpływ na naruszenie wizerunku Banku.

2.8 Ryzyko technologiczne

Bank posiada systemy oraz modele informatyczne związane z gospodarką własną, procesami zarządczymi, obszarem finansowo-księgowym, podatkowym i kadrowym jak również systemy i aplikacje informatyczne wspomagające funkcjonowanie produktów bankowych, sprzedaż oraz relacje z Klientami. Bank posiada i oferuje system bankowości elektronicznej pozwalający na zdalną komunikację klienta z bankiem oraz zarządzanie aktywami i transakcjami na rachunkach bankowych. Bank zakończył prace związane z wdrożeniem produkcyjnym własnego Systemu Obsługi Kartowej i emisji własnych kart płatniczych i kredytowych. Obecnie trwają prace związane z projektem nowej aplikacji do obsługi bankowości elektronicznej.

2.9 Adekwatność kapitałowa

Podkarpacki Bank Spółdzielczy zobowiązany jest przestrzegać wymogów kapitałowych i wytycznych dotyczących adekwatności kapitałowej przyjętych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego (Basel I i Basel II), oraz zaimplementowanych na grunt polskiego systemu prawnego w Ustawie Prawo Bankowe, a także w innych regulacjach Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Adekwatność kapitałowa jest stanem, w którym wysokość posiadanej przez Bank bazy kapitałowej jest wystarczająca do spełnienia wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych (tzw. filar I) oraz kapitału wewnętrznego (tzw. filar II) wynikających z Dyrektywy CRD. Publikowanie informacji na temat adekwatności kapitałowej banku realizowane jest w ramach regulacji uzupełniających tzw. filar III. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności Banku.

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje m.in.:

- 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,
- weryfikację okresową procesu oceny adekwatności kapitałowej.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

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

W I półroczu 2011r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, powyżej ustawowych limitów.

DZIAŁALNOŚĆ BANKU
W 2011 ROKU

1. Organizacja i sieć placówek

Zgodnie z prowadzoną strategią rozwoju sieci Banku w I półroczu 2011 roku kontynuowany był rozwój terytorialny sieci placówek sprzedażowych.

Uruchomiono 3 nowe placówki:

- POK w Sanoku ul. 3-go Maja,
- Oddział Wiodący w Rzeszowie ul. Podwisłocze,
- Oddział Operacyjny w Jarosławiu ul. Grunwaldzka.

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 2010.

Polityka kadrowa Banku w roku 2011 skoncentrowana była na dostosowaniu poziomu zatrudnienia do rosnących potrzeb, wynikających z dynamicznego rozwoju Banku. Stan zatrudnienia w Banku na dzień 30.06.2011 roku wyniósł 621,05 etatów i w porównaniu do końca 2010 r. był wyższy o 26,7 etatów.

Ponadto Podkarpacki Bank Spółdzielczy jest większościowym akcjonariuszem Spółki Giełdowej działającej pod nazwą PBS Finanse S.A. z siedzibą w Sanoku, która współpracuje z bankiem w zakresie pośrednictwa w świadczeniu usług bankowych na podstawie zawartej w tym celu umowy agencyjnej. Celem strategicznym Spółki jest stworzenie w ciągu pięciu – siedmiu lat kilkudziesięciu agencyjnych placówek bankowych na terenie całego kraju. Strategia zakłada uruchamianie w dużych miastach oddziałów wiodących Spółki, z pełną gamą produktową oferowaną przez Podkarpacki Bank Spółdzielczy łącznie z bankowością elektroniczną. W mniejszych miejscowościach otwierane będą oddziały operacyjne o mniejszych powierzchniach, ale również w pełni przystosowanych do kompleksowej obsługi klientów.

Współpraca Spółki z Podkarpackim Bankiem Spółdzielczym z czasem zostanie przekształcona we współpracę partnerską, a Oddziały Spółki uzyskają status Oddziałów Partnerskich Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.

Na chwilę obecną funkcjonują dwa nowo utworzone Oddziały Spółki PBS Finanse S.A. w Krakowie i Katowicach, które już świadczą w pełnym zakresie usługi bankowe obejmujące wszystkie kluczowe produkty bankowe Podkarpackiego Banku Spółdzielczego.

2. Nakłady inwestycyjne

Nakłady na zadania inwestycyjne i remonty po II kwartałach 2011 r. wyniosły 7 043,8 tys. zł (w tym nakłady na sprzęt informatyczny osiągnęły wartość 563,5 tys. zł, zakup samochodów na kwotę 403,7 tys. zł, zakup nieruchomości i ruchomości na kwotę 3 549,7 tys. zł). Po odjęciu wymienionych kwot nakłady na zadania inwestycyjne na dzień 30.06.2011r wynoszą 2 526,8 tys. zł.

Prowadzone działania inwestycyjne skupiały się głównie na adaptacji lokali na potrzeby placówek bankowych. Ponadto, przeprowadzono wiele inwestycji, których celem było utrzymanie właściwego stanu technicznego oraz eksploatacyjnego budynków i lokali oraz poprawę warunków bezpieczeństwa Banku. Założone inwestycje i remonty (po II kwartałach 2011r.) zostały zrealizowane w następujących placówkach:

- Oddział Sanok, budynek ul. Kościuszki 22,
- Oddział Sanok, POK ul. 3-go Maja (utworzenie nowej placówki),
- Oddział Sanok POK w Sanoku ul. Traugutta,
- Filia w Sanoku ul. Jana Pawła II,
- Oddział Krosno, Filia Korczyna,
- Oddział Lesko – Oddział Operacyjny w Ustrzykach Dolnych,
- Oddział Zarszyn oraz Oddział Operacyjny w Besku,
- Oddział w Dębicy,
- Oddział w Jasienicy Rosielnej,
- Oddział Brzozów,
- Oddział Jasło – Oddział Operacyjny w Brzostku,
- Oddział Jasło – Filia w Jaśle ul. Szkolna,
- Oddział w Łańcucie,
- Oddział Przemyśl – Oddział operacyjny w Jarosławiu,
- Oddział Mielec,
- Oddział Wiodący Rzeszów,

Ponadto wykonano rozbudowę i modernizację oraz montaż nowych systemów telewizji przemysłowej w placówkach Banku, wymianę oznakowań istniejących placówek.

3. Nakłady na cele informatyczne

W I półroczu 2011 nastąpiła dalsza realizacja działań zaplanowanych w teleinformatyce. Do najważniejszych przedsięwzięć zaliczyć można między innymi:

- zakończenie prac związanych z przełączeniem wszystkich bankomatów do centrum autoryzacyjnego w BZWBK, oraz wymianę kluczy kryptograficznych,
- otwarcie nowego oddziału banku w lokalizacji Rzeszów ul. Podwisłocze,
- zakup zarządzalnych przełączników sieciowych celem sukcesywnej wymiany w strukturze oddziałowych sieci LAN,
- uruchomienie systemu wypłat lokalnych z wykorzystaniem bankomatu biometrycznego,
- kontynuację prac nad projektem nowej bankowości elektronicznej – zatwierdzenie specyfikacji funkcjonalnej,
- wdrożenie produkcyjne własnego Systemu Obsługi Kartowej i emisji własnych kart płatniczych i kredytowych,
- uruchomienie systemu do monitoringu krytycznych systemów Banku,
- kontynuację prac mających na celu przystosowanie wszystkich bankomatów do obsługi biometrycznej (57 gotowych bankomatów),
- pilotażowe wdrożenie systemu linuksowych terminali graficznych LTSP w Oddziale PBS w Dydni,
- otwarcie nowej placówki banku w lokalizacji Jarosław,
- posadowienie i uruchomienie nowych bankomatów,
- uruchomienie systemu autoryzacji LDAP dla wybranych aplikacji,
- wdrożenie aplikacji do monitorowania infrastruktury informatycznej (aplikacje i serwery).

4. Działalność marketingowa i public relations

Prowadzone w I półroczu 2011 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 2011 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 (kolejny etap kampanii „Fiaty za lokaty”, kredyt gotówkowy) wykorzystując typowe nośniki reklamowe: billboard, prasa, radio, internet, mailing, selfmailer.

W I półroczu przygotowywano kampanię w związku z wprowadzeniem nowoczesnych kart bankowych. Kampania przeprowadzona w lipcu 2011 r.

Zorganizowano również konferencję prasową dotyczącą wprowadzenia przez PBS usługi biometrii. Konferencja ta spotkała się z ogromnym zainteresowaniem na rynku usług finansowych, jak również ze strony samych klientów.

Ogromnym przedsięwzięciem jest jubileusz 140-lecia Banku przypadający w tym roku. Od kilku miesięcy trwają przygotowania do finału obchodów jubileuszu we wrześniu br.

W I półroczu 2011 r. zostały zorganizowane imprezy okolicznościowe w 9 Oddziałach Banku. W uroczystych spotkaniach uczestniczyli klienci PBS.

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,
- ICE RACING – impreza sportowa.

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



Klub Hokejowy w Sanoku



Klub Siatkówki Mężczyzn ASSECO RESOVIA S.A.,



Krośnieńskie Stowarzyszenie Motorowe – klub żużlowy,



Mosir Krosno - pierwszoligową drużynę koszykówki mężczyzn w Krośnie,



BWR Stal Mielec – drużynę piłkarzy ręcznych,



PTG Sokół Łańcut – klub I-ligowych koszykarzy



Brzowski Klub Sportowy JU – JITSU,



Klub Sportowy Patria Sędziszów Małopolski

- PGE MARMA Rzeszów – klub żużlowy,
- CWKS Resovia Rzeszów,
- Klub Sportowy Wisłoka Dębica,
- Towarzystwo Sportowe Volleyball w Sanoku,

Inwestowano także w młodzież. Sponsorowano min:

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

Podejmowano także szereg inicjatyw o charakterze kulturalnym. Kontynuowano współpracę z Biurem Wystaw Artystycznych w Sanoku, z Muzeum Historycznym w Sanoku, Muzeum w Brzozowie.

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 Zagórze, Stowarzyszenie „Radość” w Dębicy, Powiatowe Centrum Wolontariatu w Sanoku, Towarzystwo Pomocy im. Św. Brata Alberta w Sanoku.

Ogólnie w roku 2011 Podkarpacki Bank Spółdzielczy na działania marketingowe przeznaczył kwotę wysokości 2 071 058,57 zł brutto w tym:

- | | | |
|--|---|----------------------|
| • Reklama (media, materiały reklamowe) | - | 540 360,68 zł brutto |
| • Sponsoring | - | 797 975,89 zł brutto |
| • Gadżety reklamowe | - | 280 421,49 zł brutto |
| • Darowizny | - | 429 600,00 zł brutto |
| • Promocja (Zrzeszenie BPS) | - | 22 700,51 zł brutto |

5. Zmiany w ofercie produktowej Banku

W I półroczu 2011 roku nie obserwuje się już na rynku „walki o depozyty”, jaka miała miejsce w latach poprzednich.

Poza tym PBS posiada bezpieczną nadpłynność depozytową, co pozwoliło na skupieniu działań sprzedażowych na rentowności produktów depozytowych.

Nie bez znaczenia na płynność PBS miało wejście w życie Rekomendacji T. Spowodowało to spadek sprzedaży kredytów zmieniając relację depozyty/kredyty.

W tej sytuacji w I półroczu 2011 r. nie wprowadzono do oferty banku żadnego nowego produktu depozytowego, a skupiono się na zwiększeniu ich rentowności.

Na bieżąco monitorowano rynek i ceny posiadanych w ofercie depozytów, by w efekcie osiągnąć następujące korzyści:

- atrakcyjność rynkową posiadanych depozytów,
- akceptowalną rentowność oferty,
- zabezpieczenie należytej płynności.

Ofertę depozytową ocenić można jako korzystną, biorąc pod uwagę wszystkie wymienione aspekty.

Mimo niekorzystnych zmian w obszarze kredytowym wprowadzonych przez KNF Rekomendacją T, w I półroczu 2011 kontynuowano nadal działania zmierzające do zwiększenia udziału kredytów detalicznych w wolumenie kredytów ogółem. Pierwsze półrocze 2011 r. można ocenić pozytywnie w zakresie sprzedaży oraz przyrostu wolumenu kredytów detalicznych.

Za 6 miesięcy 2011 roku przyrost kredytów wyniósł 12,9 mln zł, natomiast sprzedaż kredytów detalicznych wyniosła w I połowie 2011 r. 71,9 mln zł, podczas gdy w analogicznym okresie 2010 r. 75,9 mln zł.

Mając na uwadze konieczność aktywizacji sprzedaży i zwiększenia udziału kredytów detalicznych w celu zwiększenia dochodowości i dywersyfikacji ryzyka, wprowadzono do oferty banku następujące produkty:

- Kredyt preferencyjny mieszkaniowy z dopłatami „Rodzina na swoim” wprowadzony Uchwałą nr 255/2011 z dnia 30.06.2011 r.

Dokonano również modyfikacji cenowych oraz zmian o charakterze wizualizacyjnym funkcjonujących produktów.

W tym samym okresie wprowadzono również do oferty produkty kredytowe dla klientów prowadzących działalność gospodarczą, mając na uwadze w szczególności jednostki gospodarcze z segmentu MŚP. Produktami kredytowymi są:

- pożyczka pieniężna dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą
- kredyt obrotowy w rachunku bieżącym na rozpoczęcie działalności gospodarczej.

Priorytetowo traktowano pozyskiwanie oraz obudowywanie produktami rachunków ROR. W tym celu stosowano promocje cenowe kierowane do wybranych grup klientów, preferencje cenowe przy zakupie innych produktów oraz różne formy motywacji, których adresatami byli pracownicy Banku.

Wzrost rachunków (z wyłączeniem rachunków JUNIOR oraz STUDENT) wyniósł w analizowanym okresie 2 686 sztuk.

Aktywnie sprzedawano również karty płatnicze oraz usługi bankowości elektronicznej.

W roku 2010 rozpoczęto prace nad wycofaniem z oferty dotychczasowych kart bankowych i wprowadzeniem nowoczesnych kart on-line o szeregu nowych funkcjonalności. Zakończenie wydawania dotychczasowych kart nastąpiło w grudniu 2010 r. Nowe karty są oferowane klientom PBS od stycznia 2011 r.

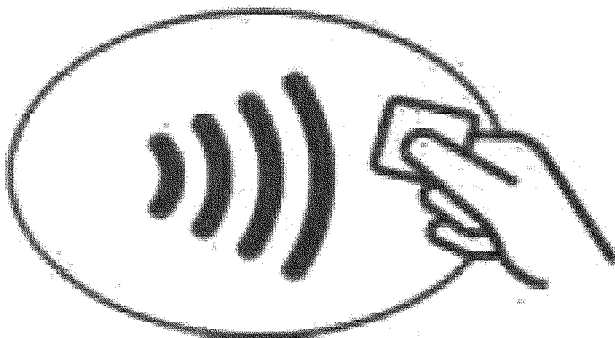
W chwili obecnej w ofercie znajduje się 9 kart:

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,

Planuje się w 2011 r. wprowadzenie kolejnych dwóch kart:

1. Charge Visa PBS,
2. Prepaid Premium Visa PBS.

Na koniec I półrocza 2011 r. dokonano wymiany lub wydania 15 863 nowoczesnych kart bankowych.



6. Bancassurance

PBS wychodząc naprzeciw oczekiwaniom oferuje swoim klientom 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 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. Działania sprzedażowe

Działalność Departamentu Sprzedaży w 2011 roku stanowi kontynuację prac w następujących obszarach:

- 1) zwiększanie efektywności i konkurencyjności PBS na rynku bankowym
- 2) zwiększanie udziału w rynku bankowym
- 3) zwiększanie rozpoznawalności rynkowej PBS

Rynek usług bankowych charakteryzuje się rosnącą stale konkurencją, ciągłym unowocześnianiem oferty oraz coraz to wyższymi wymaganiami nabywców. W tej sytuacji zmuszeni jesteśmy tak organizować obsługę klientów, by nie tylko dorównywać innym uczestnikom gry rynkowej, lecz także starać się osiągać nad nimi przewagę. W roku 2011 kontynuowane są prace nad segmentacją klientów i zaoferowaniem wyodrębnionym segmentom zindywidualizowanych produktów.

Przygotowano pakiety produktowe dla klienta detalicznego. Planuje się ich wdrożenie w II połowie 2011 r.

W roku 2010 wprowadzono pilotażowo w Oddziale Sanok usługę biometrii. Z usługi korzystali głównie klienci MOPS.

W pierwszym półroczu 2011 r. wdrożono usługę we wszystkich Oddziałach Banku i zainstalowano czytniki na wszystkich bankomatach PBS. Usługa cieszy się dużym zainteresowaniem Klientów.

W 2010 r. w skali całego Banku przeprowadzono konkurs wiedzy o bankowości, którego finał został rozstrzygnięty w I półroczu 2011 r. Uczestnicy finału w Centrali Banku oprócz atrakcyjnych nagród rzeczowych otrzymali rachunki PBS Student z roczną bezpłatną obsługą.

W ciągu 6 miesięcy 2011 r. przyrost rachunków dla studentów stanowił 131 kont i stan na koniec półrocza wyniósł 4 396 kont. Natomiast I półroczu 2011 r. zanotowano spadek rachunków Happy Junior o 12 kont i stan na 30.06.2011 r. wyniósł 1 279 rachunków.

W 2011 roku realizowano podpisane wcześniej umowy z:

- First Data Polska S.A. dotyczącą sprzedaży przez pracowników banku czytników POS wraz z usługą cash back
- Krajową Izbą Rozliczeniową dotyczącą pośrednictwa w sprzedaży usług certyfikacyjnych.

Aktywnie prowadzona jest również sprzedaż ubezpieczeń stanowiących urozmaicenie oferty produktowej banku.

W 2011 r. w pierwszym półroczu Departament Sprzedaży przeprowadził badania rynkowe mające na celu:

1. ocenę strony internetowej www PBS,

Wyniki poddano analizie, a opracowanie przedstawiono Zarządowi Banku.

W roku 2011 PBS otrzymał wiele prestiżowych nagród:

1. PBS otrzymał tytuł Laureata oraz Złote Godło w kategorii QI Services - usługa najwyższej jakości. Podkarpacki Bank Spółdzielczy został laureatem konkursu Najwyższa Jakość Quality International 2011 i otrzymał najwyższe wyróżnienie - ZŁOTE GODŁO w kategorii QI SERVICES - usługa najwyższej jakości.

2. Podkarpacki Bank Spółdzielczy otrzymał Drugi Diament do Złotej Statuetki Lidera Polskiego Biznesu.

3. Podkarpacki Bank Spółdzielczy zajął I miejsce w kategorii „Największe banki” w Krajowym Rankingu „Wyróżniające się Banki spółdzielcze” – edycja 2011.

4. PBS otrzymał nagrodę w konkursie „Projekt Roku 2010” za wdrożenie usługi wypłat z bankomatów PBS przy użyciu identyfikacji biometrycznej.

5. Podkarpacki Bank Spółdzielczy został laureatem XII edycji konkursu Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców.

8. Działalność Departamentu Skarbu

Departament Skarbu w pierwszym półroczu 2011 r. zarządzał następującymi obszarami działalności banku: ryzykiem walutowym oraz transakcjami handlu zagranicznego, płynnością bieżącą, inwestycjami kapitałowymi.

Zarządzanie ryzykiem walutowym oraz transakcje handlu zagranicznego

Podkarpacki Bank Spółdzielczy wykonywał operacje walutowe obciążone ryzykiem kursowym, takie jak: polecenia wypłaty z zagranicy i polecenia wypłaty za granicę na dobro i w ciężar rachunków złotych, operacje przewalutowania z rachunków walutowych na rachunki złote oraz z rachunków złotych na rachunki walutowe, a także operacje wymiany kantorowej w kasach Banku.

W Banku wystąpiło ryzyko walutowe związane z udzieleniem jednego kredytu walutowego w wysokości 113 600 EUR.

Poszczególne oddziały Banku prowadzące obsługę dewizową informowały na bieżąco komórkę zarządzającą ryzykiem walutowym o znaczących operacjach mających wpływ na pozycję walutową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego Bank oblicza metodą podstawową. W analizowanym okresie, na koniec poszczególnych miesięcy nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

Komórka zarządzająca ryzykiem walutowym każdorazowo reaguje na zmiany pozycji walutowej dopasowując jej wielkość do aktualnego i prognozowanego zapotrzebowania na walutę, bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku walutowym. Wyżej wymienione działania mają na celu uzyskanie optymalnej relacji: osiągnięty zysk do ponoszonego ryzyka.

W pierwszym półroczu 2011 r. obowiązywał limit na pozycję walutową całkowitą w następującej wysokości :

2 proc. funduszy własnych Banku – do dnia 27 stycznia 2011r.

1 proc. funduszy własnych Banku – od dnia 27 stycznia 2011r.

Limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych wynosiły:

Limit na pozycję walutową netto w USD – 100 000 USD

Limit na pozycję walutową netto w EUR – 250 000 EUR

Limit na pozycję walutową netto w CHF – 25 000 CHF

Limit na pozycję walutową netto w GBP – 50 000 GBP.

W pierwszym półroczu 2011 r. osiągnięto ze zrealizowanych różnic kursowych wynik w wysokości 1 120 tys. zł.

W zakresie transakcji handlu zagranicznego zrealizowano następujące ilości przekazów zagranicznych:

- 3 851 szt. przekazów importowych – wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 35,69 %,
- 11 833 szt. przekazów eksportowych – wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 21,20 %.

Zarządzanie płynnością bieżącą

Zarządzanie płynnością bieżącą Banku oparte było o przyjęte i obowiązujące w Banku zasady zarządzania tym obszarem działalności określone w Instrukcji Służbowej Zasady zarządzania ryzykiem płynności bieżącej w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.

Zarządzanie i analiza danych miała na celu zapewnienie płynności, ograniczenie ryzyka działalności Banku 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.

Działalność Banku analizowana była każdego dnia, począwszy od środków w kasach, poprzez środki na rachunkach bankowych, wpływy środków na rachunki, zapotrzebowania na kredyty, wpływy depozytów, likwidacja depozytów itp.

Codzienna analiza pozwoliła na zapewnienie płynnej obsługi klientów i ograniczenie związanego z tym ryzyka.

W pierwszym półroczu 2011 r. Bank utrzymywał środki na rachunku rezerwy obowiązkowej, których średnia arytmetyczna na każdy dzień danego miesiąca zgodna była ze sporządzaną, co miesiąc „Deklaracją w sprawie wysokości rezerwy obowiązkowej banku”.

Analizując wysokość stóp procentowych na rynku międzybankowym środki na rachunku rezerwy wykorzystywano w następujący sposób:

- utrzymanie zadeklarowanej kwoty,
- dokonywanie bieżących rozliczeń pieniężnych,
- gromadzenie wolnych środków w przypadku niskich stawek na rynku międzybankowym,
- inwestowanie celem założenia depozytu w przypadku atrakcyjnych stawek na rynku międzybankowym.

Po ustaleniu poziomu środków w danym dniu oraz po zaplanowaniu potrzeb i nadwyżek na kolejne dni ustalano tzw. wolne środki, które lokowane były w formie lokat na rynku międzybankowym.

W ostatnim dniu tygodnia w oparciu o prognozy zapotrzebowania na środki na kolejny tydzień, dokonywano inwestycji w 7-dniowe bony pieniężne.

Inwestycje kapitałowe

W pierwszym półroczu 2011 r. dokonano następujących inwestycji kapitałowych :

nabycie 2 613 000 sztuk akcji PBS Finanse S.A. w wyniku czego łączne zaangażowanie Banku w spółkę PBS Finanse S.A. na dzień 30.06.2011 r. osiągnęło 49,767 % udziału w kapitale zakładowym oraz ogólnej liczby głosów w spółce,

- nabycie 357 724 sztuk akcji serii „J” Banku BPS S.A. w ramach wykonywania przysługujących Podkarpackiemu Bankowi Spółdzielczemu praw poboru po jednostkowej cenie emisyjnej zgodnej z ceną nominalną tj. 1,- zł każda .

- nabycie 100 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych serii E Contango Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego o jednostkowej cenie emisyjnej 10 770,19 zł i łącznej cenie nabycia 1 077 019 zł.

- nabycie 40 udziałów w spółce PUCH Partner Sp.z o.o. na kwotę 2 000 000,00 zł.

9. Działalność Departamentu Obsługi Klienta

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.

Departament Obsługi Klienta został utworzony 03 stycznia 2011r. Uchwałą Nr 381/2010 Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z dnia 15 grudnia 2010 r.

W ramach Departamentu Obsługi Klienta funkcjonują następujące komórki organizacyjne: Biuro Obsługi Klienta, nowo utworzona Sekcja eBankowości i mBankowości, Sekcja Rozliczeń i Kart, Stanowisko ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz nowo utworzone Stanowisko ds. Dokumentów.

Do głównych zadań Departamentu Obsługi Klienta należy:

obsługa infolinii Banku m.in. informacja o produktach, cenach, procedurach obowiązujących w Banku, odpowiedzialność za obsługę zgłoszeń klientów i pracowników Banku przyjmowanych w systemach telekomunikacyjnych i teleinformatycznych funkcjonujących w ramach Departamentu, prowadzenie rozliczeń międzybankowych i międzyoddziałowych w PLN i walutach, zamknięcie dnia w systemie informatycznym, obsługa systemów kartowych i bankomatowych, nadzór nad Oddziałami Banku w zakresie wypełniania zapisów programu przeciwdziałania praniu pieniędzy, obsługa użytkowników bankowości elektronicznej, aktualizacja i wprowadzanie obowiązujących wzorów dokumentów w aplikacji Skryba.

W ciągu I kwartału 2011 r. następowało przejmowanie obowiązków przez Sekcję eBankowości i mBankowości od Departamentu Informatyki w zakresie obsługi Klientów korzystających z usług internetowych. W II kwartale Sekcja rozpoczęła wdrażanie wspólnie z Departamentem Informatyki nowego projektu obsługi Klientów bankowości elektronicznej.

W I półroczu 2011 r. Sekcja Rozliczeń i Kart wdrażała projekt nowych kart wydawanych przez PBS. Projekt kartowy został wdrożony produkcyjnie w styczniu br., a rozszerzenia i modyfikacje programu trwały do końca półrocza. Sekcja na bieżąco wykonuje czynności związane z obsługą projektu kartowego, którego zakończenie, tj. wdrożenie zaplanowanych funkcjonalności i rozpoczęcie masowej migracji kart powinno zakończyć się do końca roku 2011.

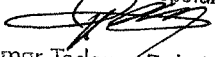
W I półroczu 2011r. powołane zostało Stanowisko ds. Dokumentów w celu wdrożenia i aktualizacji wzorów dokumentów stosowanych w Banku w aplikacji Skryba. Aplikacja ta

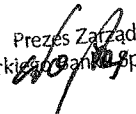
umożliwia pobranie zmiennych elementów (danych Klienta, danych transakcji) z systemu produkcyjnego ograniczając pracochłonność przy wypełnianiu umowy dla Klienta.

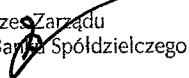
Biuro Obsługi Klienta w I półroczu 2011r. realizując swoje zadania:

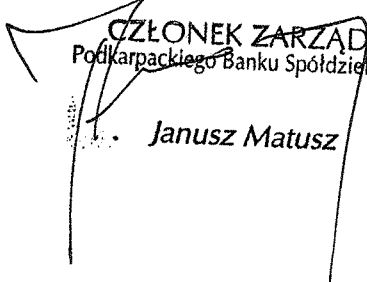
- obsłużyło 122 dyspozycji przeniesień rachunków przez system Ognivo,
- obsłużyło 143 dyspozycji zastrzeżeń dokumentów tożsamości,
- obsłużyło 41 dyspozycji wycofania zastrzeżeń,
- obsłużyło 199 zastrzeżeń nowych kart płatniczych,
- obsłużyło 126 reklamacji kart,
- obsłużyło 50 reklamacji przyjętych przez aplikację Ognivo,
- przyjęło około 6700 telefonów przychodzących z infolinii zewnętrznej 801 372 772,
- przyjęło około 6600 telefonów przychodzących na infolinię wewnętrzną Banku,
- średni czas podniesienia słuchawki wyniósł 7s,
- średni czas rozmowy wyniósł 3 min. 10s
- zajęto się 841 zgłoszeniami wewnętrznymi, które podlegały dalszemu procesowaniu.

Dynamika liczby połączeń i realizowanych czynności stale rośnie, a nasilenie ruchu przychodzącego i wychodzącego jest szczególnie widoczne od IV kwartału 2010r.

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Tadeusz Polański

Prezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Lesław Wojtas

Wiceprezes Zarządu
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

mgr Wojciech Błaż

CZŁONEK ZARZĄDU
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Janusz Matusz

