



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOCKU**

Grupa BPS

# • SPRAWOZDANIE ZARZĄDU •

Sprawozdanie Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Płocku  
z działalności za I półrocze 2011r.



## Spis treści

<b>Władze Banku Spółdzielczego w Płońsku</b> .....	3
1. Rada Nadzorcza .....	3
2. Zarząd .....	3
3. Zebranie Przedstawicieli .....	4
<b>Zewnętrzne warunki działania</b> .....	5
1. Podstawowe trendy w gospodarce .....	5
2. Sytuacja w sektorze bankowym .....	5
<b>Sytuacja finansowa Banku Spółdzielczego w Płońsku</b> .....	7
1. Główne pozycje aktywów .....	7
2. Główne pozycje pasywów .....	7
3. Wybrane elementy rachunku wyników .....	8
4. Koszty działania Banku i amortyzacja .....	9
5. Fundusze własne .....	9
6. Sprawy członkowskie .....	10
7. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe .....	10
8. Baza depozytowa .....	11
9. Portfel kredytowy .....	11
<b>Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka</b> .....	13
1. Ryzyka makroekonomiczne .....	13
2. Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością .....	13
2.1. Ryzyko kredytowe .....	13
2.2. Ryzyko operacyjne .....	14
2.3. Ryzyko płynności .....	14
2.4. Ryzyko rynkowe .....	15
2.5. Ryzyko braku zgodności .....	16
2.6. Ryzyko strategiczne .....	16
2.7. Ryzyko utraty reputacji .....	17
2.8. Ryzyko technologiczne .....	17
2.9. Adekwatność kapitałowa .....	17
<b>Działalność Banku Spółdzielczego w Płońsku w 2011r.</b> .....	18
1. Organizacja i sieć placówek .....	18
2. Nakłady inwestycyjne .....	18
3. Podstawowe obszary działalności Banku .....	18
4. Działania sprzedażowe .....	20
4.1. Działalność depozytowa .....	20
4.2. Działalność kredytowa .....	21
5. Działalność społeczno – kulturalna i marketingowa .....	22
6. Zarządzanie strumieniem pieniężnym .....	23
6.1. Zarządzanie ryzykiem walutowym .....	23
6.2. Zarządzanie płynnością bieżącą .....	23
6.3. Inwestycje kapitałowe .....	24

# WŁADZE

## 1. RADA NADZORCZA

Zebranie Przedstawicieli w dniu 24.05.2010r. dokonało wyboru nowej Rady na lata 2010- 2014

Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku w okresie 24.05.2010 r. – 30.06.2011r.

	Funkcja
Jan Pełowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Rutkowski	Zastępca Przewodniczącego
Karol Nalborski	Sekretarz
Andrzej Biernatowicz	Członek Rady Nadzorczej
Adam Brzeszkiewicz	Członek Rady Nadzorczej
Jerzy Granuszewski	Członek Rady Nadzorczej
Alina Jezierska	Członek Rady Nadzorczej
Teresa Łukaszewicz	Członek Rady Nadzorczej
Deonizy Pietras	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Senderski	Członek Rady Nadzorczej
Zenon Śmigielski	Członek Rady Nadzorczej

## 2. ZARZĄD

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku - zgodnie ze Statutem – prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz sprawuje nadzór nad całością funkcjonowania. Na dzień 30.06.2011r. w skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku wchodził:

**Teresa Kudlicka**

**Prezes Zarządu, która funkcję tę sprawuje od 15.10.1998 r.**

**Dariusz Konofalski**

**Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, który funkcję tę sprawuje od 01.05.2004 r.**

**Barbara Szczypińska**

**Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno – finansowych, która funkcję tę sprawuje od 29.05.2007 r.**

**Alicja Plewińska**

**Członek Zarządu, która funkcję tę sprawuje od 29.01.2008 r.**

### 3. ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI

W bieżącym roku Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku odbyło się 28.03.2011 r. Przedmiotem obrad było:

1. Przedstawienie Sprawozdania Zarządu z:
  - a) działalności Banku w 2010r. wraz z kierunkami rozwoju na 2011 - 2012r.,
  - b) wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.
2. Przedstawienie opinii Biegłego Rewidenta dotyczącej badania bilansu Banku.
3. Przedstawienie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2010r.
4. Przedstawienie sprawozdania Komisji Uchwał i Wniosków i Komisji Mandatowo – Skrutacyjnej.
5. Podjęcie uchwały nr 1/BS/2011 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku spółdzielczego w Płońsku w 2010r. oraz sprawozdania finansowego za rok 2010r.
6. Podjęcie uchwały nr 2/BS/2011 w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku Pani Teresie Kudlickiej.
7. Podjęcie uchwały nr 3/BS/2011 w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu ds. ekonomiczno – finansowych Banku Spółdzielczego w Płońsku Pani Barbarze Szczypińskiej.
8. Podjęcie uchwały nr 4/BS/2011 w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych Banku Spółdzielczego w Płońsku Panu Dariuszowi Konowalskiemu.
9. Podjęcie uchwały nr 5/BS/2011 w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Banku spółdzielczego w Płońsku Pani Alicji Plewińskiej.
10. Przyjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2010 roku.
11. Przyjęcie uchwały nr 7/BS/2011 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2010 rok w Banku Spółdzielczym w Płońsku
12. Przyjęcie uchwały nr 8/BS/2011 w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno – kulturalnej w Banku Spółdzielczym w Płońsku w 2011- 2012r.
13. Przyjęcie uchwały nr 9/BS/2011 w sprawie zmiany „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Płońsku”.
14. Przyjęcie uchwały nr 10/BS/2011 w sprawie wyboru delegata na zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych.
15. Przyjęcie uchwały nr 11/BS/2011 w sprawie nabycia akcji IT Card S.A.
16. Przyjęcie uchwały nr 12/BS/2011 w sprawie postępowania Banku Spółdzielczego w Płońsku do spółek z grupy BPS S.A.
17. Przyjęcie uchwały nr 13/BS/2011 w sprawie objęcia udziałów MACIF Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.
18. Przyjęcie uchwały nr 14/BS/2011 w sprawie zatwierdzenia oceny polustracyjnej działalności Banku Spółdzielczego w Płońsku
19. Przyjęcie uchwały nr 15/BS/2011 w sprawie wyrażenia zgody na rozwiązanie Spółki Płoński Fundusz Poręczeń Kredytowych Spółka z o.o. z siedzibą w Płońsku.

## 1. Podstawowe trendy w gospodarce

Wzrost PKB w II kwartale 2011r. wyniósł 4,3% r/r, co w dobie spowolnienia gospodarczego w innych krajach jest na poziomie zadowalającym. Prognozy na III kwartał br. zakładają tempo wzrostu PKB około 3%. Na takie przewidywania niewątpliwym wpływ ma ostry kryzys w strefie EURO i związane z tym osłabienie koniunktury u naszych głównych partnerów handlowych, w tym Niemiec. Sytuacja ta może ostatecznie zakończyć fazę cyklu wzrostowego gospodarki krajowej. Zdaniem analityków wyhamowanie tempa wzrostu usunie presję inflacyjną, co utoruje drogę obniżce stóp procentowych

## 2. Sytuacja w sektorze bankowym w I półroczu 2011 roku

Zysk netto sektora bankowego za I półrocze 2011 r. wyniósł 7,85 mld zł. i był o 43,5% wyższy niż rok wcześniej. Wynik z działalności bankowej sektora bankowego wzrósł w I półroczu o 7,7%, do 28,08 mld zł. Banki komercyjne zanotowały wzrost zysku o 7,36 mld zł tj. o 40,4%. Sektor banków spółdzielczych w I półroczu br. odnotował zysk 462,3 mln zł, tj. o 12,4% więcej niż rok wcześniej.

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

### Rekomendacja T

Rekomendacja T odnosi się do dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i wprowadza zaostżenia w zakresie badania wiarygodności finansowej klientów. Spowodowało to, że banki usunęły ze swojej oferty kredyty łatwodostępne na dowód i bez zaświadczeń. Obowiązek dokładnej analizy i monitorowania sytuacji klienta na podstawie dostarczonych zaświadczeń o dochodach oraz o stanie posiadania jak również weryfikacja wiarygodności klienta za pomocą Biura Informacji Kredytowej przeciwdziała sytuacji, w której raty spłacanych kredytów przekraczają możliwości finansowe kredytobiorcy. Rekomendacja T określiła dopuszczalne proporcje pomiędzy dochodami klienta a wysokością rat wszystkich spłacanych kredytów, czyli tzw. wskaźnik DTI. Nie może być on wyższy niż 50% w przypadku osób zarabiających nie więcej, niż średnia krajowa i 65% w przypadku osób o dochodach powyżej średniej.

### Nowelizacja rekomendacji S

Obowiązująca od początku 2011 roku nowelizacja rekomendacji S wprowadziła kolejne ograniczenia w zakresie umów kredytów hipotecznych, zawieranych w walutach obcych. Na jej podstawie raty nie będą mogły przekroczyć 42% dochodów netto kredytobiorcy. Ponadto niezależnie od terminu zawierania kredytu banki zmuszane będą obliczać zdolność kredytową dla okresu 25 lat. Od lipca 2011r. obowiązują zapisy związane z oceną i monitorowaniem ryzyka. Rekomendacja S nakłada na Zarząd banku obowiązek okresowej oceny polityki w zakresie portfela kredytów hipotecznych oraz przeprowadzania analizy wpływu zmian kursów walut i stóp procentowych na ryzyko kredytowe.

### 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. Główna zmiana 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 Banku Spółdzielczego w Płońsku na koniec czerwca 2011 r. wyniosła 318,7 mln zł i w porównaniu do stanu na 30.06.2010 r. była wyższa o 6,5 mln zł tj. o 2,1%

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

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana	Dynamika (%)
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	5 806	6 014	208	103,58
II	Należności od sektora finansowego	79 956	61 063	-18 893	76,37
II	Należności od sektora niefinansowego	179 576	200 386	20 810	111,59
IV	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 428	3 328	-100	97,08
V	Dłużne papiery wartościowe	28 551	31 329	2 778	109,73
VI	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	1 077	1 077	-
VII	Akcje i udziały w innych jednostkach	846	376	-470	44,44
VIII	Rzeczowe aktywa trwałe	12 350	13 486	1 136	109,20
IX	Wartości niematerialne i prawne	299	273	-26	91,30
X	Inne aktywa	1 413	1 336	-77	94,55
	<b>RAZEM aktywa netto</b>	<b>312 225</b>	<b>318 668</b>	<b>6 463</b>	<b>102,06</b>

Po stronie aktywów największą pozycję stanowią należności od sektora niefinansowego. Na 30.06.2011r. wyniosły one 200,4 mln zł, tj. ukształtowały się na poziomie wyższym niż na koniec czerwca 2010 r. o 20,8 mln zł.

Było to rezultatem dynamicznie rozwijającej się akcji kredytowej. Zmniejszeniu uległy należności od sektora finansowego (o 18,9 mln zł), przede wszystkim na skutek zmniejszenia poziomu wolnych środków.

Poziom należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych obniżył się o 100 tys. zł. W wyniku nabycia za kwotę 1 mln zł uległy zwiększeniu w portfelu bankowym dłużne papiery wartościowe.

W związku z emisją obligacji długoterminowych w kwocie 7 mln zł w bilansie Banku pojawiła się nowa pozycja „Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych”. W ślad za tym Bank Spółdzielczy w Płońsku wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o zgodę na zaliczenie wyemitowanych obligacji do funduszy własnych.

Według stanu na dzień 30.06.2011 r. rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne netto wyniosły 13,76 mln zł i w porównaniu do 2010 roku zwiększyły się o 1 110 tys zł. Po stronie pasywów Banku w porównaniu do końca czerwca 2010 r., w zobowiązaniach wobec sektora niefinansowego odnotowano wzrost o ponad 6 mln zł. Według stanu na dzień 30.06.2011 r. stanowiły one 82,04% sumy bilansowej Banku.

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

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-

II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	226	2 628	2 402	1 162,83
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	255 352	261 428	6 076	102,38
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	22 445	10 970	-11 475	48,88
V.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	6 993	6 993	-
VI.	Kapitały własne oraz zobowiązania podporządkowane	26 623	27 755	1 132	104,25
VII.	Rezerwy	1 158	2 219	1 061	191,62
VIII.	Inne pasywa	4 892	4 247	-645	86,82
IX.	Wynik finansowy netto	1 529	2 428	899	158,80
	Razem pasywa	312 225	318 668	6 443	102,06

Na wielkość zobowiązań wobec sektora niefinansowego główny wpływ miał poziom środków pieniężnych pozyskanych od osób prywatnych, Stan środków na koniec czerwca 2011 roku zwiększył się o 10 247 tys. zł.

Kapitały własne Banku ukształtowały się na poziomie 27,75 mln zł i w porównaniu ze stanem na koniec czerwca ubiegłego roku były wyższe o 1,1 mln zł.

Bank Spółdzielczy w Płońsku na 30.06.2011 r. osiągnął zysk brutto w wysokości 3 mln zł. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 579 tys. zł, wynik finansowy netto wyniósł 2,4 mln zł. W porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego, zarówno zysk brutto jak i zysk netto osiągnęły wielkości wyższe odpowiednio o 1,2 mln zł i 0,9 mln zł.

Bank Spółdzielczy w Płońsku zrealizował wyznaczony na 30.06.2011 r. plan finansowy z nadatkiem. Osiągnięty wynik lokuje Bank w Grupie BPS na pozycji 29.

W odniesieniu do 8 m-cy br. w dalszym ciągu utrzymuje się tendencja wzrostu wyniku finansowego. Zysk brutto na 31.08.2010 r. wyniósł 4 mln zł, zysk netto 3,4 mln zł.

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

Wyniki uzyskane po ośmiu miesiącach 2011 roku są lepsze niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Zysk brutto wyniósł 4 mln zł, zysk netto 3,4 mln zł.

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana	Dynamika (%)
Wynik z tytułu odsetek	4699	6054	1355	128,84
Wynik z tytułu prowizji	1908	2025	117	106,13
Przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	1	-	-1	-
Wynik na operacjach finansowych	87	233	146	267,82
Wynik z pozycji wymiany	63	180	117	285,71
Wynik z działalności bankowej	6758	8492	1734	125,66
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	-43	-156	113	362,79
Koszty działania Banku i amortyzacja	4829	4971	142	102,94
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	67	357	290	532,84
Wynik brutto	1819	3008	1189	165,37
Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	290	579	289	199,66
Wynik netto	1529	2428	899	158,80

Wynik odsetkowy Banku za I półrocze 2011 r. wyniósł 6,1 mln zł i był wyższy od uzyskanego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 1,4 mln zł tj. o 7,8%. Przychody odsetkowe ukształtowały się na poziomie wyższym o 1,6 mln zł, tj. 18,9%, natomiast koszty odsetkowe były wyższe o 277 tys. zł tj. o 7%. Na przyrost przychodów z tytułu odsetek wpływ miało przede



wszystkim zwiększenie przychodów odsetkowych od sektora finansowego i niefinansowego, co było wynikiem lokowania wolnych środków na korzystnych warunkach oraz zwiększenia stanu obliża kredytowego.

Wynik z tytułu prowizji wynosi 2,03 mln zł i jest o 117 tys. zł wyższy niż w roku poprzednim.

Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 2,08 mln zł i były o 3,38% wyższe niż przed rokiem, a koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 56,42 tys. zł i w porównaniu do czerwca 2010 r. były niższe o 46,67%. Było to spowodowane głównie zmniejszeniem kosztów prowizji z tytułu kart bankomatowych.

Według stanu na 30.06.2011 r. Bank uzyskał wynik na operacjach finansowych w wysokości 233 tys. zł. Na taki poziom wpłynął jednorazowy dochód uzyskany ze sprzedaży akcji MR Bank S.A. w Warszawie.

Wynik z operacji wymiany wyniósł 180 tys. zł i był wyższy niż w roku poprzednim o 117 tys. zł.

Wynik na pozostałej działalności operacyjnej na dzień 30.06.2011r. to kwota 156 tys. zł i w porównaniu do wielkości odnotowanej w 2010 r. był niższy o 113 tys. zł. Na koniec czerwca 2011 r. koszty działania Banku wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 4,97 mln zł i stanowiły 46,8 % kosztów ogółem. W porównaniu do roku poprzedniego były one wyższe o 142 tys. zł, tj. 2,94% przede wszystkim w efekcie poniesienia zwiększonych wydatków w obszarze wynagrodzeń wraz z narzutami - o 220 tys. zł.

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

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

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana	Dynamika (%)
Koszty działania Banku, z tego:	4270	4454	184	104,31
Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami	2793	3013	220	107,88
Koszty rzeczowe	1287	1181	-106	91,76
Podatki i opłaty	140	134	-6	95,71
Koszty związane z BFG	50	126	76	252
Amortyzacja	559	517	-42	92,49
Koszty działania Banku z amortyzacją	4829	4971	142	102,94

W strukturze kosztów działania Banku wraz z amortyzacją główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń z narzutami (60,61%) oraz koszty rzeczowe (23,76%).

Koszty wynagrodzeń z ubezpieczeniami osiągnęły wielkość 3,013 mln zł i w porównaniu do poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego były wyższe o 220 tys. zł, tj. 7,88% przede wszystkim z uwagi na odnotowanie wyższych kosztów wynagrodzeń osobowych, na co bezpośrednio miał wpływ niższy przyrost zatrudnienia. Koszty rzeczowe na dzień 30.06.2011 r. wyniosły 1,18 mln zł i były niższe niż w analogicznym okresie roku poprzedniego o 106 tys. zł. Zmniejszenie obciążeń z tytułu kosztów rzeczowych jest wynikiem wdrożenia programu oszczędności i racjonalizacji ponoszonych wydatków.

W I półroczu 2011 r. koszty ponoszone na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego osiągnęły poziom 126 tys. zł i były wyższe od obciążeń poniesionych w roku poprzednim o 76 tys. zł, tj. o 152%. Odnotowany wzrost opłat w powyższym zakresie nastąpił w wyniku zmiany zasad i stawek opłat na BFG. Koszty amortyzacji ukształtowały się na poziomie 517 tys. zł i w porównaniu do czerwca 2010 roku były niższe o 42 tys. zł, tj. o 7,5%.

#### 5. Fundusze własne Banku

Według stanu na dzień 30.06.2011 r. fundusze własne Banku ukształtowały się na poziomie 27,5 mln zł i zwiększyły się w porównaniu do końca czerwca 2010 r. o 1,16 mln zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana	Dynamika (%)
Fundusze podstawowe, z tego:	26 190	27 348	1 158	104,42
Fundusz udziałowy	6 641	5 020	-1621	75,59
Fundusz zasobowy	17 788	20 101	2 313	113
Fundusz ogólnego ryzyka	2 060	2 500	440	121
Wynik roku bieżącego	-	-	-	-
Zmniejszenia funduszy podstawowych:	299	273	-26	91,3
Wartości niematerialne i prawne	299	273	26	91,3
Fundusz rezerwy	0	0	0	-
Fundusze uzupełniające	134	134	-	100
Fundusz z aktualizacji wyceny	134	134	-	100
Fundusz netto	26 324	27 482	1158	104,4
Całkowity wymóg kapitałowy	20 360	21 520	1 160	105,7
Współczynnik wypłacalności	10,47%	10,40%	-0,07 pp.	-

Bank Spółdzielczy w Płońsku systematycznie dąży do zwiększenia funduszy własnych. Zwiększenie funduszy własnych w I półroczu 2011 r. było rezultatem przede wszystkim zaliczenia zweryfikowanego wyniku finansowego wypracowanego w roku 2010 w poczet funduszu zasobowego funduszu ogólnego ryzyka.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 21520 tys. zł i był wyższy od wielkości osiągniętej w poprzednim roku o 1 160 tys. zł.

Współczynnik wypłacalności na 30.06.2011 r. ukształtował się na poziomie 10,40 tj. niższym od uzyskanego na koniec czerwca 2010 r. o 0,07 pp.

## 6. Sprawy członkowskie

Na dzień 30.06.2011 r. liczba członków Banku Spółdzielczego w Płońsku wynosiła 1775.

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011
Fundusz udziałowy	6 640 800 zł	5 020 200 zł
Średnia kwota udziału przypadająca na 1 Członka BS	3 677,08 zł	2 828,28 zł

## 7. Podstawowe wskaźniki ekonomiczno – finansowe Banku r/r

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana 06.2011/ 06.2010
I	Wskaźnik rentowności (zysk brutto/ przychody ogółem)	15,29%	22,05%	6,76 pp.
II	Zwrot na aktywach ROA – netto	1,06%	1,55%	0,49 pp.
III	Zwrot na kapitale ROE – netto	12,42%	17,75%	5,33 pp.
IV	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/ przychody ogółem)	85%	78%	-7 pp.
V	Jakość portfela kredytowego, w tym:	2,09%	1,69%	-0,4 pp.
VI	Jakość portfela kredytów gospodarczych	2,23%	1,75%	-0,48 pp.
VII	Jakość kredytów osób prywatnych	1,56%	1,53%	-0,03 pp.

## 8. Baza depozytowa

Według stanu na dzień 30.06.2011 r. wartość zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wyniosła 273 990 tys. zł i w porównaniu do końca czerwca 2010 r. zmniejszyła się o 2 276 tys. zł.

Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku są środki pozyskane od osób prywatnych. Na koniec czerwca 2011 r. wyniosły one 173 591 tys. zł i stanowiły 63,36% zobowiązań ogółem Banku.

### Zobowiązania ogółem Banku (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana	Dynamika (%)
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	225	2 628	2 403	1168,00
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, w tym:	253 630	260 405	6 775	102,67
1.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw państwowych i spółek	232	58	-174	25,00
2.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	31 121	30 165	-956	96,93
3.	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	16 602	21 631	5 029	130,29
4.	Zobowiązania wobec rolników indywidualnych	14 429	17 634	3 205	122,21
5.	Zobowiązania wobec osób prywatnych	163 344	173 591	10 247	106,27
6.	Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych	27 902	17 326	-10576	62,10
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	22 411	10 957	-11 454	48,89
	RAZEM (I+II+III)	276 266	273 990	-2 276	99,18

## 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 (30.06.2010/30.06.2011) powiększył się o blisko 3,5 mln zł.

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Należności od sektora finansowego	79 226	60 804	-18 422	76,75
II.	Należności od sektora niefinansowego	181 684	202 823	21 139	111,64
1.	Należności od przedsiębiorstw państwowych i spółek	0	0	0	0
2.	Należności od przedsiębiorstw państwowych i spółek prywatnych oraz spółdzielni	35 514	43 899	8 385	123,61
3.	Należności od przedsiębiorstw indywidualnych	55 493	67 619	12 126	121,85
4.	Należności od rolników indywidualnych	61 878	61 080	-798	98,71
5.	Należności od osób prywatnych	28 378	29 838	1 460	105,14
6.	Należności wobec instytucji niekomercyjnych	421	387	-34	91,92
III.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	3 161	2 961	-200	93,67
	RAZEM (I+II+III)	263 113	266 588	3 475	101,32

Dynamiczny rozwój akcji kredytowej nastąpił w sektorze niefinansowym. Na koniec czerwca 2010 r. portfel kredytów tego sektora osiągnął wielkość 202 823 tys. zł i był o 21,1 mln zł wyższy niż na koniec czerwca poprzedniego roku.

W układzie podmiotowym najwyższa koncentracja należności dotyczyła przedsiębiorców indywidualnych i stanowiła ponad 33,3% kredytów sektora. Kolejną co do wielkości grupą kredytobiorców byli rolnicy indywidualni. Udział należności tej grupy klientów w kredytach sektora niefinansowego wyniósł: 30,11%

Na 30.06.2011 r. wskaźnik udziału należności zagrożonych w kredytach ogółem wyniósł 1,69% i w porównaniu do 30.06.2010 r. zmniejszył się o 0,4 pp. Jakość portfela kredytowego nie budzi zastrzeżeń, a udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem kształtuje się na poziomie znacznie niższym niż w sektorze bankowym.

# 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 Bank Spółdzielczy w Płońsku kontynuował realizację Strategii działania przyjętej na lata 2010 – 2014. Niniejsza Strategia jest koncepcją systematycznego działania i sposobu realizacji wizji i misji Banku oraz kultury organizacji. Podstawowym zadaniem Strategii jest wyzwalanie twórczej energii w dążeniu do wzmocnienia kapitałowego Banku, zwiększenia efektywności działania i zarządzania ryzykiem w celu utrzymania pozycji konkurencyjnej Banku na lokalnym rynku usług finansowych.

## **1. Ryzyka makroekonomiczne**

Działalność Emitenta, jego kondycja finansowa, wyniki i perspektywy rozwoju są ściśle powiązane z ogólną sytuacją gospodarczo – polityczną kraju. Niewątpliwie na wyniki Banku negatywny wpływ może wywrzeć ewentualny kryzys gospodarczy. Szczególnie istotne w działalności Banku są: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość stóp procentowych, kursów walutowych. Działalność Emitenta podlega wielu regulacjom prawnym, w tym normom prawa Unii Europejskiej, przepisom prawa wewnętrznego, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez KNF. Częste zmiany przepisów mogą wpłynąć niekorzystnie na prowadzoną przez Bank działalność – tak jak to się dzieje po wprowadzeniu Rekomendacji S w obszarze obsługi klienta detalicznego.

Istotnym zagrożeniem jest również rosnąca ze strony banków komercyjnych konkurencja, co w połączeniu z restrykcyjną polityką organów regulacyjnych polskiego rynku finansowego może powodować obniżenie efektywnych marż uzyskiwanych przez Emitenta na działalności kredytowej i depozytowej.

## **2. Ryzyka bezpośrednio związane z prowadzoną przez Bank działalnością**

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

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 przyjęte 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 niespłatenie 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) wzmacnianie 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. Bank Spółdzielczy w Płońsku uzyskał znacznie korzystniejsze niż sektor bankowy relacje wskaźników charakteryzujących jakość portfela kredytowego.

Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym Banku wyniósł 1,69% i był niższy o 0,40 pp. niż uzyskany przed rokiem. Bank utworzył rezerwy celowe, których stopień pokrycia należności zagrożonych wyniósł 26,56% wartości kredytów nieregularnych.

## **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 utraty reputacji, które jest trudne do identyfikacji i prognozowania.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku, ochrona zasobów Banku i jego systemów i procesów oraz zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ryzyka operacyjnego. Dążeniem długofalowym Banku Spółdzielczego w Płońsku w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie standardów zarządzania zgodnych z wymogami NUK oraz zaadaptowanie na swoje potrzeby najlepszych rozwiązań 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 konieczności ponoszenia 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 i optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

W Banku obowiązuje system limitów płynnościowych, których zadaniem jest kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi oraz zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem - w celu osiągnięcia optymalnego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnio oraz długoterminowej, z zachowaniem nadzorczych norm 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, pasywa i zobowiązania pozabilansowe są grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtują ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności, i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank. Oprócz wewnętrznych 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. Na 30.06.2011 r. wskaźniki nadzorczych norm płynności ukształtowały się następująco:

1. Luka płynności krótkoterminowej (M1) – 28 573
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2) – 1,42
3. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3) – 1,84
4. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) – 0,99

Bank opracował plany awaryjne na wypadek utraty płynności płatniczej i procedury postępowania w sytuacji kryzysowej. 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, jak również 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 nieznaczającą skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się w praktyce 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 niedopasowania terminów 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 na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut,
- limit alokacji kapitału na ryzyko walutowe.

W dzień 30.06.2011 r. Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

## **2.5 Ryzyko braku zgodności**

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

Celem bezpośrednim w Banku jest ujednoczenie i zgodność regulacji wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

Celem pośrednim Banku jest stałe ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności. Realizacja tych celów wymagała wprowadzenia w Banku procedur umożliwiających monitorowanie, pomiar, raportowanie oraz kontrolowanie ryzyka braku zgodności.

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 a w konsekwencji na wielkość posiadanych funduszy własnych, wynikające ze zmian w otoczeniu biznesowym lub z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu.

Bank aspiruje do utrzymania wysokiej pozycji wśród banków spółdzielczych o regionalnym charakterze działania oraz oddziaływania rynkowego, koncentrując swoją uwagę na klientach segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, klientów indywidualnych i rolników.

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.



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

## **2.7. Ryzyko utraty reputacji**

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

Celem zarządzania ryzykiem utraty 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. W sytuacji kryzysowej Banku ciągłość działania zapewnia Zapasowe Centrum Przetwarzania Danych.

## **2.9 Adekwatność kapitałowa**

Bank Spółdzielczy w Płońsku 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.

Zachowanie adekwatności kapitałowej wymaga posiadania przez Bank bazy kapitałowej wystarczającej do spełnienia wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych (tzw. filar I) oraz kapitału wewnętrznego (tzw. filar II) wynikających z Dyrektywy CRD. W ramach regulacji uzupełniających (tzw. filar III) Bank publikuje informacje na temat adekwatności kapitałowej. 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 ustalonych limitów alokacji kapitału, zaś nadwyżka kapitałowa pozwala na dalsze rozwijanie działalności.

# DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2011

## 1. Organizacja i sieć placówek

Na początku 2011r. Bank prowadził działalność operacyjną w 10 placówkach: Oddziałach, Filiach i Bankowych Punktach Obsługi.

W I półroczu 2011r. Bank dążąc do zapewnienia Klientom najwyższych standardów obsługi realizował prace inwestycyjne w zakresie modernizacji i rozbudowy placówek operacyjnych. W miesiącu czerwcu oddano do użytku nową siedzibę Oddziału w Ciechanowie zlokalizowaną przy ul. 3-go maja 11. Zainicjowano również proces rozbudowy siedziby Oddziału w Dzierżąni.

Bieżące monitorowanie efektywności i rentowności działania placówek sprzedażowych było podstawą optymalizacji poziomu zatrudnienia i wyników finansowych.

Biorąc pod uwagę wyniki prognozy w zakresie efektów działania Filii Banku w Nowym Dworze Mazowieckim Zarząd podjął decyzję likwidacji w/w placówki, zapewniając obsługę jej Klientów przez pozostałe placówki.

Polityka kadrowa Banku w 2011r. skoncentrowana była na dostosowaniu poziomu zatrudnienia do aktualnych potrzeb operacyjnych. Wg stanu na dzień 30.06.2011r. poziom zatrudnienia w Banku wyniósł 101,75 etatów i był niższy o 3 etaty w porównaniu do stanu zatrudnienia na koniec 2010r.

## 2. Nakłady inwestycyjne

Nakłady na zadania inwestycyjne po II kwartałach 2011 r. wyniosły 822 tys. zł. w tym:

- zakup sprzętu informatycznego (grupa 4) - 73 tys. zł.
- maszyny i urządzenia (grupa 6) - 9 tys.
- wyposażenie (grupa 8) - 177 tys. zł. (w tym zakup 2 bankomatów posadowionych w Ciechanowie i w Nowym Mieście oraz wymiana oznakowania placówek Banku)
- zakup licencji i oprogramowania - 35 tys. zł. (w tym zakup oprogramowania def-3000AML służącego do przeglądu i raportowania transakcji ponadprogowych).
- remont i adaptacja budynku na potrzeby Oddziału w Ciechanowie - 460 tys. zł.
- rozbudowa Oddziału w Dzierżąni - 68 tys. zł.

Prowadzone działania inwestycyjne skupiały się głównie na pracach związanych z remontem i adaptacją budynku zakupionego na potrzeby prowadzenia działalności przez Oddział w Ciechanowie, który dotychczas funkcjonował w wynajmowanym lokalu. Podjęto również prace związane z rozbudową Oddziału w Dzierżąni. Zgodnie z założeniami planu inwestycyjnego dokonano także wymiany i ujednoczenia obrendowania placówek bankowych.

## 3. Podstawowe obszary działalności Banku

Rynek usług bankowych charakteryzuje się rosnącą konkurencją, ciągłym unowocześnianiem oferty i coraz większymi wymaganiami nabywców usług. Bank Spółdzielczy w Płońsku tak organizował obsługę klientów, żeby uzyskać przewagi konkurencyjne.

W okresie do końca czerwca 2011 r., Bank realizował zadania określone w nowo opracowanej „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Płońsku na lata 2010 – 2014” oraz w planie ekonomiczno – finansowym na 2011 rok.

Głównym celem strategicznym w tym okresie było:

- zwiększenie skali działania poprzez pozyskiwanie nowych klientów oraz poszerzanie współpracy z dotychczasowymi klientami,
- wypracowanie zysku zapewniającego bezpieczeństwo działania oraz systematyczne zwiększanie funduszy własnych adekwatnie do prowadzonej działalności i ponoszonego ryzyka,
- doskonalenie organizacji i zarządzania Bankiem, w tym zarządzania ryzykiem,
- zwiększenie efektywności i konkurencyjności Banku na rynku bankowym,
- zwiększenie rozpoznawalności marki na rynku lokalnym,
- wyłanianie liderów i efektywnych pracowników oraz tworzenie struktur organizacyjnych, procesów oraz procedur służących realizacji celów.

W I półroczu 2011 r. wdrożono nowe produkty:

- kredyt INWESTYCJA na zakup papierów wartościowych,
- kredyt inwestycyjny WSPÓLNY REMONT dla wspólnot mieszkaniowych.

Prowadzono działania na rzecz rozwoju obrotu bezgotówkowego, stosując bezpłatne wydawanie kart płatniczych oraz proponując atrakcyjne warunki instalacji terminali POS.

Oferta produktowa Banku wzbogacona została poprzez pośrednictwo sprzedaży funduszy inwestycyjnych, ubezpieczeń i terminali POS.

W zakresie pośrednictwa w sprzedaży funduszy inwestycyjnych, posiadamy podpisane umowy z Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych Union Investment i Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych PZU.

W zakresie sprzedaży ubezpieczeń współpracujemy z:

- Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych Concordia Polska,
- Wielkopolskim Towarzystwem Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A,
- Macif Życie TUW.

## 4. Działania sprzedażowe

### 4.1. Działalność depozytowa

Depozyty zgromadzone w Banku wg. stanu na koniec czerwca 2011 r. wynosiły 273 980,0 tys. zł i w porównaniu z końcem poprzedniego roku spadły o 3%. Bank stosował politykę oferowania cen zbliżonych do proponowanych przez banki komercyjne.

#### Struktura depozytów Banku Spółdzielczego w Płońsku wg. podmiotów

Lp.	Depozyty	31.12.2010		30.06.2011		Dynamika 30.06.2011/ 31.12.2010
		Wartość w tys. zł	Struktura	Wartość w tys. zł	Struktura	
1	<b>Przedsiębiorców, w tym:</b>	<b>58 807</b>	<b>20,8%</b>	<b>51 855</b>	<b>18,9%</b>	<b>88%</b>
	Bieżące	25 995	44,2%	19 636	37,9%	76%
	Terminowe	32 812	55,8%	32 219	62,1%	98%
2	<b>Rolników, w tym:</b>	<b>18 130</b>	<b>6,4%</b>	<b>17 634</b>	<b>6,4%</b>	<b>97%</b>
	Bieżące	18 130	100,0%	17 634	100,0%	97%
	Terminowe	0	0,0%	0	0,0%	-
3	<b>Osób prywatnych, w tym:</b>	<b>164 785</b>	<b>58,2%</b>	<b>173 589</b>	<b>63,4%</b>	<b>105%</b>
	Bieżące	34 332	20,8%	34 601	19,9%	101%
	Terminowe	130 453	79,2%	138 988	80,1%	107%
4	<b>Budżetów, w tym:</b>	<b>12 476</b>	<b>4,4%</b>	<b>10 957</b>	<b>4,0%</b>	<b>88%</b>
	Bieżące	11 875	95,2%	7 854	71,7%	66%
	Terminowe	601	4,8%	3 103	28,3%	516%
5	<b>Pozostałych podmiotów, w tym:</b>	<b>28 776</b>	<b>10,2%</b>	<b>19 945</b>	<b>7,3%</b>	<b>69%</b>
	Bieżące	28 224	98,1%	2 078	10,4%	7%
	Terminowe	552	1,9%	17 867	89,6%	3237%
<b>DEPOZYTY OGÓŁEM</b>		<b>282 974</b>	<b>100,0%</b>	<b>273 980</b>	<b>100,0%</b>	<b>97%</b>
Bieżące		118 556	41,9%	81 803	29,9%	69%
Terminowe		164 418	58,1%	192 177	70,1%	117%

Struktura depozytów wskazuje na dywersyfikację źródeł ich pochodzenia oraz przewagę depozytów osób prywatnych (63% ogółu depozytów). Depozyty Przedsiębiorców stanowiły blisko 19%, Rolników 6,4%, a Samorządów 4% ogółu depozytów. W analizowanym okresie nastąpiło znaczne obniżenie poziomu depozytów bieżących Przedsiębiorców i Samorządów, co związane jest z sytuacją rynkową i objawami kryzysu finansowego.

#### Rachunki bieżące wg podmiotów w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Lp.	Rachunki bieżące	31.12.2010		30.06.2011		Dynamika 30.06.2011/31.12.2010
		Ilość (szt.)	Struktura	Ilość (szt.)	Struktura	
1	Przedsiębiorców	1 038	9,3%	1033	9%	100%
2	Rolników	2 065	18,5%	2097	18%	102%
3	Osób prywatnych	7 641	68,6%	8202	70%	107%
4	Samorządów	192	1,7%	211	2%	110%
5	Pozostałych podmiotów	202	1,8%	191	2%	95%
<b>RAZEM</b>		<b>11 138</b>	<b>100,0%</b>	<b>11734</b>	<b>100%</b>	<b>105%</b>

Najwięcej rachunków bieżących w Banku Spółdzielczym w Płońsku posiadały osoby prywatne: 8202 szt., co stanowiło 70% wszystkich RB. Kolejna grupa dominująca to rolnicy, którzy posiadają w Banku 2097 rachunków z 18% udziałem. Według stanu na dzień 30.06.2011 r., Bank Spółdzielczy w Płońsku prowadził 1033 rachunki podmiotów gospodarczych, co stanowiło 9% ogółu rachunków.

## 4.2. Działalność kredytowa

W okresie półrocznym do 30.06.2011r., Bank odnotował znaczny przyrost kredytów. Portfel kredytowy na dzień 30.06.2011 r. wynosił 205 783 tys. zł i zwiększył się o 8,0% w stosunku do stanu z końca 2010 r. Niewielkiej zmianie uległa również struktura zadłużenia. Zobowiązania Przedsiębiorców wobec Banku Spółdzielczego w Płońsku stanowiły ponad połowę wartości portfela kredytowego. Ponadto Rolnikom udzielono ponad 61 mln kredytów, co stanowiło prawie 30% ogółu. Zobowiązania osób prywatnych wobec Banku Spółdzielczego w Płońsku stanowią tylko 14,5% wartości portfela. Należy również nadmienić, że skala zaangażowania w finansowanie samorządów była nieznaczna i stanowiła tylko 1,4% ogółu kredytów.

### Struktura podmiotowa portfela kredytowego w Banku Spółdzielczym w Płońsku

Lp.	Kredyty	31.12.2010		30.06.2011		Dynamika 30.06.2011/31.12.2010
		Wartość w tys. zł	Struktura	Wartość w tys. zł	Struktura	
1	Przedsiębiorców	100 639	53,0%	111 904	54,4%	111%
2	Rolników, w tym preferencyjne:	55 865	29,4%	61 080	29,7%	109%
		40 921	21,6%	42 499	20,7%	104%
3	Osób prywatnych	30 016	15,8%	29 838	14,5%	99%
4	Samorządów	3 191	1,7%	2 961	1,4%	93%
5	Innych podmiotów	-	0,0%	-	-	-
<b>RAZEM</b>		<b>189 711</b>	<b>100,0%</b>	<b>205 783</b>	<b>100,0%</b>	<b>108%</b>

Szczegółowe dane dotyczące ilości i wartości kredytów udzielonych do czerwca 2011 r. przedstawia poniższa tabela.

### Kredyty udzielone w 2011r. wg. podmiotów

Lp.	Podmiot	31.12.2010		30.06.2011		Dynamika 30.06.2011/31.12.2010
		Ilość (szt.)	Wartość w tys. zł	Ilość (szt.)	Wartość w tys. zł	
1	Rolnicy	631	19 919	412	15 558	65%
2	Przedsiębiorcy	544	120 618	174	49 532	32%
3	Osoby Prywatne	807	12 475	359	5 518	44%
<b>RAZEM</b>		<b>1 982</b>	<b>153 012</b>	<b>945</b>	<b>70 608</b>	<b>48%</b>

W I półroczu 2011 r. została zlikwidowana Filia Banku BPS w Baboszewie. W związku z tym, Klienci zamkniętej placówki otwierali nowe rachunki w Banku Spółdzielczym w Płońsku w Oddziale w Baboszewie. W konsekwencji odnotowano znaczny wzrost ilości i wartości udzielonych kredytów dla rolników. W pozostałych segmentach rynku było odwrotnie, nastąpiło zmniejszenie ilości i wartości zaciągniętych kredytów.

Na koniec czerwca bieżącego roku, Bank prowadził 3980 rachunków kredytowych, tj. o 54 szt. mniej niż na koniec 2010 r. (pomimo odnotowania ponad 8% wzrostu wolumenu udzielonych kredytów).

Strukturę podmiotową prowadzonych rachunków przedstawia poniższa tabela.

**Struktura podmiotowa prowadzonych rachunków kredytowych przez Bank Spółdzielczy w Płońsku**

Lp.	Rachunki kredytowe	31.12.2010		30.06.2011		Dynamika 30.06.2011/31.12.2010	
		Ilość umów	Zadłużenie w tys. zł	Ilość umów	Zadłużenie w tys. zł	Ilości umów (%)	Zadłużenia (%)
1	Przedsiębiorcy indywidualni	409	65 040	399	67 619	78%	104%
2	Przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki	89	35 229	92	43 898	88%	125%
3	Rolnicy	1588	55 865	1540	61 080	90%	109%
4	Osoby prywatne	1940	30 016	1938	29 838	76%	99%
5	Samorządy	5	3 191	5	2 961	100%	93%
6	Inne podmioty	3	370	6	387	200%	105%
<b>RAZEM</b>		<b>4034</b>	<b>189 711</b>	<b>3980</b>	<b>205 783</b>	<b>82%</b>	<b>108%</b>

**5. Działalność społeczno – kulturalna i marketingowa**

W I półroczu 2011 r. kontynuowano działania o charakterze wizerunkowym, mające na celu umacnianie pozycji Banku Spółdzielczego w Płońsku na lokalnym rynku.

Zmiana Banku Zrzeszającego pociągnęła za sobą decyzję o sukcesywnym przystosowaniu wizerunkowej strony naszego Banku do standardów Grupy BPS.

Wprowadzono System Identyfikacji Wizualnej, który usystematyzował sposób oznakowania placówek i dokumentów wychodzących. System ten pozwala na budowanie i utrwalanie wizerunku Banku.

Zrealizowano wszystkie zaplanowane prace związane z zewnętrznym oraz wewnętrznym oznakowaniem placówek.. Zainstalowano dodatkowo 4 nowe nośniki reklamy typu billboard.

Przeprowadzono szereg kampanii reklamowych dotyczących produktów bankowych, wykorzystując typowe nośniki reklamowe takie jak: billboardy, prasa lokalna, internet, radio, ekrany ledowe, plakaty.

Stworzono całkowicie nowy serwis internetowy (stronę www) zawierający przyjazny, przejrzysty i funkcjonalny przekaz informacyjny dla Klientów.

Bank współpracuje ze szkołami podstawowymi i gimnazjami w zakresie Szkolnej Kasy Oszczędności poprzez promowanie oszczędzania, organizowanie konkursów i spotkań z uczniami.

Bank Spółdzielczy w Płońsku prowadzi również działalność na rzecz edukacji ekonomicznej. W maju 2011 r. w siedzibie Banku, z inicjatywy Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku Pani Teresy Kudlickiej odbyła się konferencja pod tytułem „Edukacja ekonomiczna a rozwój gospodarczy środowisk lokalnych”

Bank Spółdzielczy w Płońsku cały czas realizuje program działalności społeczno-kulturalnej i charytatywnej, w tym:

- dofinansowanie fundacji, stowarzyszeń i organizacji charytatywnych,
- dofinansowanie działalności i inicjatyw placówek oświatowych,
- administracji samorządowej (sponsoring),
- dofinansowanie imprez kulturalnych,
- wsparcie instytucji kultury religijnej,
- dofinansowanie imprez i organizacji sportowych,

- darowizn rzeczowych na rzecz organizacji pożytku publicznego.

Założenia planu wydatków na działalność społeczno - kulturalno- oświatową na rok 2011 wynosiły 80.000,-zł. Na dzień 30.06.2011r. realizacja planu kształtuje się na poziomie 42,7%, co stanowi kwotę 34 164,47zł.

Działalność na rzecz środowiska lokalnego została doceniona poprzez wyróżnienie w konkursie „Bank Spółdzielczy w służbie społeczności lokalnej”.

## **6. Zarządzanie strumieniem pieniężnym**

Zadania związane z zarządzaniem w obszarze ryzyka walutowego, płynnością bieżącą oraz inwestycjami kapitałowymi realizuje Wydział Rozliczeń i Rachunkowości.

### **6.1. Zarządzanie ryzykiem walutowym**

Skala działalności walutowej w Banku jest na niskim poziomie. Wartość instrumentów bazowych (wszystkie pozycje wyrażone w walucie) w poszczególnych walutach nie przekroczyła w I półroczu 2011 r. 2% sumy bilansowej.

Bank Spółdzielczy w Płońsku 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.

Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

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: osiągany zysk do ponoszonego ryzyka.

W pierwszym półroczu 2011 r. obowiązywał limit na całkowitą pozycję walutową w wysokości 2% funduszy własnych Banku.

Limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych wynosiły 5% dla każdej z walut oraz 1,5% dla wymogu kapitałowego, tj.

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 GBP - 50000 GBP.

W pierwszym półroczu 2011 r. Bank ze zrealizowanych różnic kursowych osiągnął wynik w wysokości 180 tys. zł.

W zakresie transakcji handlu zagranicznego zrealizowano następujące ilości przekazów zagranicznych:

- 198 szt. przekazów importowych,
- 299 szt. przekazów eksportowych.

### **6.2. Zarządzanie płynnością bieżącą**

Zarządzanie płynnością bieżącą Banku oparte jest o przyjęte i obowiązujące w Banku zasady zarządzania tym obszarem działalności, określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Płońsku.

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

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

Każdego dnia Bank prowadzi analizy stanu: środków w kasach, środków na rachunkach bankowych, wpływy i wypływy środków na rachunkach bieżących, zapotrzebowania na kredyty, wpływy i 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".

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.

### 6.3. Inwestycje kapitałowe

W pierwszym półroczu 2011 r. dokonano następujących inwestycji kapitałowych :

- nabycie 1000 sztuk obligacji Firmy Fast Finance S.A. we Wrocławiu,
- nabycie 3088 sztuk akcji IT Card w cenie 308 800 tys. zł.,
- nabycie 100 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Centralnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego za łączną kwotę nabycia 1 077 019 tys. zł,
- nabycie 13076 sztuk akcji imiennych zwykłych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie o wartości 1 zł za akcję – łączna cena nabycia 13 076,00 zł.

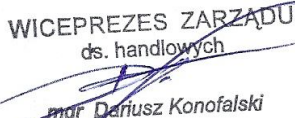
Bank zbył akcje MR banku S.A. osiągając zysk w kwocie 259 560, 00 tys. zł.

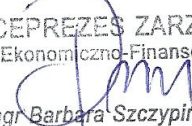
Ponadto Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku w dniu 28.03.2011r. wyraziło zgodę na rozwiązanie spółki Płoński Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o. z siedzibą w Płońsku, w której Bank Spółdzielczy jest udziałowcem mniejszościowym (udział wynosi 50 tys. zł).

Zysk Banku z inwestycji kapitałowych za I półrocze 2011r. zamknął się kwotą 1 045 tys. zł.

Płońsk, dnia 30 września 2011 r.

CZŁONEK ZARZĄDU  
Dyrektor  
Odziału w Dzierżynie  
  
mgr Alicja Płowińska

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych  
  
mgr Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. Ekonomiczno-Finansowych  
  
mgr Barbara Szczypińska







**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOCKU**  
Grupa BPS



Nagroda:  
II miejsce - Najefektywniejszy  
Bank Spółdzielczy wg NBS

Wyróżnienie:  
Bank w służbie  
społeczności lokalnej

Nagroda:  
Orzeł Agrobiznesu

Nagroda:  
Mazowiecka Firma Roku

[www.bsplonsk.pl](http://www.bsplonsk.pl)

**Grupa BPS**  
Oficjalny Sponsor  
Reprezentacji Polski  
w Piłce Nożnej

