



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W PŁOŃSKU**

Grupa BPS

• RAPORT PÓŁROCZNY •

styczeń - czerwiec 2013

Sprawozdanie Zarządu
z działalności
Banku Spółdzielczego w Płońsku



I INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Płońsku
Forma prawna	Spółdzielnia
Fundusze własne	48 141 641,60 PLN
KRS	0000049877
REGON	000508945
NIP	5670005918
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Płońsk
Adres	09-100 Płońsk ul. Płocka 28
Telefon	(23) 663 09 31
Faks	(23) 663 09 01
Strona internetowa	www.bsplonsk.pl

Bank Spółdzielczy w Płońsku prowadzi działalność w Centrali Banku znajdującej się w Płońsku ul. Płocka 28 oraz w placówkach

- Oddział w Baboszewie, ul. Warszawska 9d;
- Oddział w Ciechanowie, ul. 3 Maja 11;
- Oddział w Dzierżąni, Dzierżąnia 27;
- Oddział w Mławie, ul. Lelewela 2b;
- Oddział w Nowym Mieście, ul. Główny Rynek 11;
- Oddział w Płońsku, ul. Płocka 28;
- Filia w Płońsku, ul. Grunwaldzka 61;
- Bankowy Punkt Obsługi w Płońsku, ul. Spółdzielcza 2;
- Bankowy Punkt Obsługi w Jońcu, Joniec 29;

Terenem działania Banku Spółdzielczego w Płońsku jest obszar całego kraju.

II WŁADZE

Na dzień 30 czerwca 2013r. władze statutowe Banku pracowały w niezmienionym składzie.

1. W skład Rady Nadzorczej wchodzi

	Funkcja
Jan Pełowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wojciech Rutkowski	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Karol Nalborski	Sekretarz Rady Nadzorczej
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. W okresie sprawozdawczym działalnością Banku kierował Zarząd w składzie:

	Funkcja
Teresa Kudlicka	Prezes Zarządu
Dariusz Konofalski	Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
Barbara Szczypińska	Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno – finansowych
Alicja Plewińska	Członek Zarządu

3. Zebranie Przedstawicieli

W bieżącym roku Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Płońsku odbyło się w dniu 28.03.2013r.

Przedmiotem obrad było :

1. Otwarcie Zebrania Przedstawicieli.
2. Wybór Przewodniczącego, Sekretarza i członka Prezydium Zebrania Przedstawicieli.
3. Stwierdzenie przez Przewodniczącego prawidłowości zwołania Zebrania Przedstawicieli oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie:
 - a) porządku obrad,
 - b) Regulaminu obrad.
5. Wybór Komisji:
 - a) Mandatowo - Skrutacyjnej,
 - b) Uchwał i Wniosków.
6. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany statutu Banku.
7. Ocena sprawozdania Zarządu z:
 - a) działalności Banku w 2012r. wraz z kierunkami rozwoju na 2013 - 2014r.,
 - b) wykonania uchwał z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli.
8. Zapoznanie się z opinią Biegłego Rewidenta dotyczącą badania bilansu Banku oraz wnioskiem Zarządu w sprawie podziału nadwyżki bilansowej.
9. Zapoznanie się ze sprawozdaniem Rady Nadzorczej z działalności w 2012r. oraz wnioski Rady co do przyjęcia sprawozdania finansowego, podziału nadwyżki bilansowej i udzielenia Zarządowi absolutorium.
10. Dyskusja nad sprawozdaniami.
11. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2012,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2012 rok,
 - c) udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
 - d) zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2012 roku,
 - e) podziału nadwyżki bilansowej Banku.
12. Zapoznanie się ze sprawozdaniem Komisji Uchwał i Wniosków oraz podjęcie uchwały w sprawie kierunków rozwoju działalności bankowej i społeczno - kulturalnej Banku na 2013-2014r.
13. Zamknięcie obrad.

III ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA

1. Podstawowe trendy w gospodarce w Polsce - otoczenie makroekonomiczne

I półrocze b.r. charakteryzowała niska aktywność gospodarcza. Tempo wzrostu PKB wyniosło 0,5% r/r. Spadek sprzedaży detalicznej, spowolnienie wzrostu cen żywności i energii, brak presji płacowej i kosztowej w gospodarce jak również historycznie znaczące obniżenie stóp procentowych NBP sprzyjały spadkowi poziomu inflacji. Inflacja za czerwiec br. wyniosła 0,2% i była poniżej dolnej granicy odchyłeń od celu inflacyjnego NBP. Utrzymujące się spowolnienie popytu w gospodarce krajowej przełożyło się na spadek zatrudnienia. Bezrobocie w Polsce na koniec czerwca br. wyniosło 13,2%. Produkcja przemysłowa w czerwcu br. w porównaniu do miesiąca poprzedniego wzrosła o 2,8%, wskaźnik PMI dla Polski wzrósł do 49,3pkt. Dane te nie wskazują jednak na przełom w gospodarce, sugerują niewielką poprawę tempa wzrostu PKB na najbliższy okres.

2. Sytuacja w sektorze bankowym w I półroczu 2013 roku

Pogarszające się w I półroczu br. wskaźniki makroekonomiczne korespondują z niską dynamiką wolumenu kredytów. Wg. stanu na 30 czerwca br. roczna dynamika kredytów podmiotów niefinansowych wyniosła 102,9%, przy czym banki spółdzielcze zanotowały wyższy rozwój akcji kredytowej (108,1%), niż banki komercyjne (102,5%). W całym sektorze bankowym nieznacznie lepszą dynamiką w ujęciu rocznym charakteryzowały się kredyty przedsiębiorstw (103,7%) niż gospodarstw domowych (102,4%). Dane z sektora bankowego wskazują na negatywny wpływ słabej koniunktury gospodarczej na jakość portfela kredytowego. W sektorze spółdzielczym jakość kredytów pogorszyła się w ciągu roku i wzrosła do poziomu 6,42p.p., zaś w sektorze komercyjnym wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł 8,82p.p. jednocześnie odnotowano relatywnie dobrą dynamikę na rynku depozytów. Depozyty podmiotów niefinansowych w sektorze bankowym wzrosły na koniec czerwca 2013r. o 7,3%, co oznacza, że dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej radykalne obniżenie stóp procentowych nie wpłynęło istotnie na poziom depozytów tych podmiotów. Kluczowe znaczenie dla obserwowanych tendencji miały decyzje gospodarstw domowych i ograniczanie wydatków na dobra trwałego użytku, dostosowując się tym samym do niekorzystnej koniunktury gospodarczej i trudnej sytuacji na rynku pracy.

Zysk netto sektora bankowego na koniec czerwca br. wyniósł 8 182,5 mln zł, co oznacza wzrost o 1,9% r/r. Jednak sytuacja finansowa banków komercyjnych i banków spółdzielczych istotnie się różnicowała. Sektor komercyjny odnotował wzrost zysku netto o 5,6%, natomiast w sektorze

spółdzielczym zysk netto obniżył się o 28,1%. Na wynik sektora spółdzielczego niekorzystny wpływ miało utrzymywanie relatywnie wysokiego oprocentowania depozytów i związanych z tym wysokich kosztów odsetkowych. W sektorze spółdzielczym koszty odsetkowe wzrosły r/r o 3,6%, zaś wynik z tytułu odsetek obniżył się o 9,7%, natomiast w sektorze komercyjnym w omawianym okresie odnotowano spadek kosztów odsetkowych o 13,9%.

W całym sektorze bankowym odnotowano zmniejszenie kosztów działania w stosunku do roku ubiegłego o 2,3%. przy czym w sektorze komercyjnym koszty spadły o 1,3%, natomiast w sektorze spółdzielczym odnotowano ich wzrost o 1,4% (nastąpił głównie wzrost kosztów pracowniczych).

W I półroczu br. baza kapitałowa uległa dalszemu wzmocnieniu. Fundusze własne wzrosły do 136 mld, nastąpiła poprawa głównych miar adekwatności kapitałowej.

Na koniec czerwca 2013r. współczynnik wypłacalności w całym sektorze bankowym wyniósł 15,21%, przy czym w sektorze banków komercyjnych ukształtował się na poziomie 15,27%, natomiast w sektorze spółdzielczym na poziomie – 14,40%. Stopa zwrotu z kapitałów netto (ROE) w bankach komercyjnych wynosiła 11,04%, natomiast rentowność aktywów (ROA) netto wyniosła 1,23%, w sektorze spółdzielczym odpowiednio 8,57% oraz 0,88%.

W zakresie płynności w sektorze bankowym sytuacja była dobra. Podstawowe miary płynności były stabilne i utrzymywały się na poziomie zadawalającym.

W ocenie Komisji Nadzoru Finansowego, pomimo dość dobrej sytuacji bieżącej banków, ze względu na podwyższone ryzyko w otoczeniu zewnętrznym polskiej gospodarki, w szczególności rozwój sytuacji w krajach strefy EURO i niepewność co do przyszłego rozwoju koniunktury, koniecznym jest utrzymanie w całym sektorze bankowym mocnej bazy kapitałowej oraz kontynuowanie działań zmierzających do wzrostu stabilności źródeł finansowania i realizacji strategii biznesowych, które będą dobrze wkomponowane w trudne uwarunkowania zewnętrzne. W kolejnych okresach należy liczyć się z utrzymaniem silnego osłabienia tempa wzrostu gospodarczego, którego skutkiem może być m.in. pogorszenie sytuacji finansowej części klientów banków, oraz zmniejszenie popytu na kredyt i produkty bankowe. Dodatkowo negatywną presję na wyniki finansowe banków wywierało będzie wprowadzenie opłaty na fundusz stabilizacyjny oraz fundusz uporządkowanej likwidacji BFG.

IV SYTUACJA FINANSOWA BANKU

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu 2013 roku realizował zadania zgodnie z przyjętymi kierunkami oraz założeniami do Strategii i Planu ekonomiczno – finansowego. Umacniał pozycję kapitałową, rozwijał swoją działalność handlową oraz realizował wynik finansowy, uwzględniając przy tym wszystkie występujące ryzyka.

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

Wg danych na 30 czerwca br. największą pozycję po stronie aktywów stanowiły należności od sektora niefinansowego i wyniosły 267,3 mln zł. Dynamika wzrostu w stosunku do czerwca 2012 r. wyniosła 119,8% i był to rezultat rozwijającej się akcji kredytowej.

W omawianym okresie odnotowano również wzrost należności od sektora finansowego o 14,1 mln zł oraz spadek poziomu należności od instytucji rządowych i samorządowych o 1,0 mln zł.

Należności z tytułu dłużnych papierów wartościowych wg. wartości bilansowej wyniosły 25,0 mln zł, w tym:

- banków - 1,4 mln zł,
- budżetu państwa 22,8 mln zł,
- budżetu terenowego –0,8 mln. zł.

Bank na 30 czerwca br. w swoim portfelu posiadał Certyfikaty inwestycyjne oraz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych o łącznej wartości 3,2 mln zł. W I półroczu wzrosło do kwoty 2,9 mln zł zaangażowanie kapitałowe Banku w podmioty gospodarcze, co było skutkiem nabycia akcji spółek zależnych Banku BPS SA w Warszawie tj. Centrum Finansowego za kwotę 106,0 tys. zł oraz akcji IT Card Centrum Technologii Płatniczych za kwotę 309 tys. zł. W wyniku przejęcia nieruchomości w zamian za zwolnienie z długu, pojawiła się w bilansie nowa pozycja - aktywa do zbycia w kwocie 725,0 tys. zł. Wartość majątku trwałego Banku netto wynosiła blisko 15,0 mln zł.

Główne pozycje aktywów prezentuje Tabela Nr 1.

Tabela nr 1. Główne pozycje aktywów (w tys. zł)

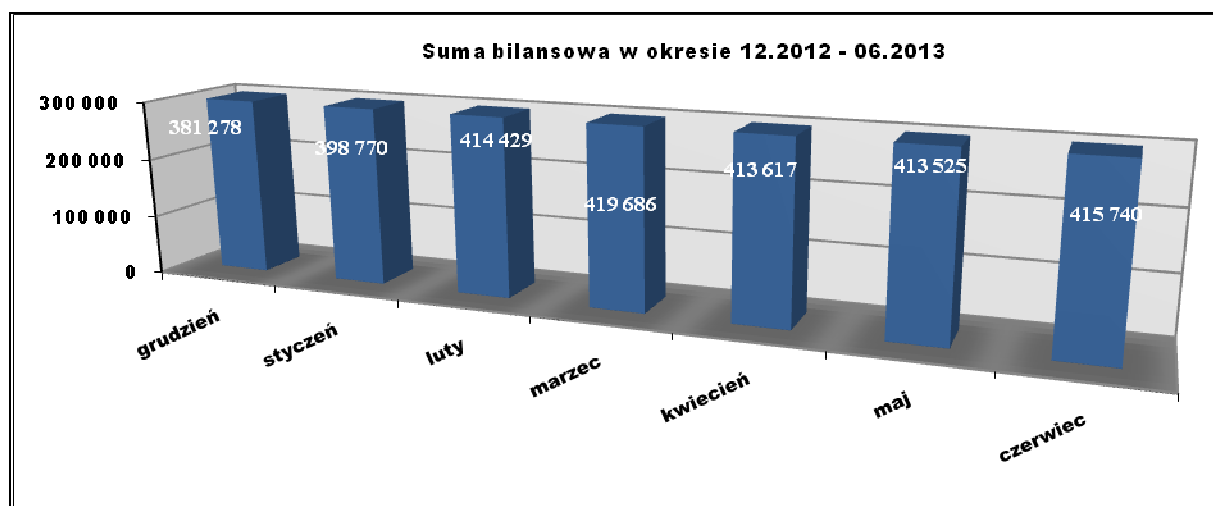
Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	30.06.2013	Zmiana	Dynamika (%)
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	5 094	6 038	944	118,53
II	Należności od sektora finansowego	79 426	93 540	14 114	117,77
II	Należności od sektora niefinansowego	223 064	267 299	44 235	119,83
IV	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	5 729	4 700	- 1 029	82,04
V	Dłużne papiery wartościowe	25 533	25 002	- 531	97,92
VI	Inne papiery wartościowe	6 006	3 200	- 2 806	53,28
VII	Akcje i udziały w innych jednostkach	2 524	2 939	415	116,44
VIII	Majątek trwały netto	14 909	14 868	- 41	99,7

IX	Aktywa do zbycia		725	725	
X	Inne aktywa	1 661	2 029	368	122,16
XI	Rezerwy celowe i pozostałe pomniejszenia	4251	4600	349	108,21
	RAZEM aktywa netto	359 695	415 740	56 045	115,58

W porównaniu z końcem czerwca 2012 roku odnotowano wzrost sumy bilansowej o 15,6%, do poziomu 415,7 mln zł. W odniesieniu do grudnia 2012 roku dynamika sumy bilansowej wyniosła 109,0%.

Poziom sumy bilansowej w poszczególnych miesiącach w I półroczu 2013 roku prezentuje Wykres Nr 1.

Wykres nr 1. Suma bilansowa (w tys. zł)



2. Portfel kredytowy

Działania podejmowane przez Bank zarówno w aspekcie polityki sprzedażowej jak i wzmocnienia bazy kapitałowej przekładały się na wielkości sprzedażowe. Na przestrzeni minionego roku (30.06.2013/ 30.06.2012) nastąpił wzrost portfela kredytowego o blisko 43,0 mln zł, dając dynamikę wzrostu na poziomie 118,9%.

Poziom należności w podziale na poszczególne sektory przedstawia Tabela nr 2.

Tabela nr 2. Poziom należności wg sektorów (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	30.06.2013	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Należności od sektora finansowego	78 818	93 175	14 357	118,2
II.	Należności od sektora niefinansowego	222 336	266 254	43 918	119,8
1.	Należności od przedsiębiorstw państwowych i spółek	0	0	0	-
2.	Należności od przedsiębiorstw państwowych i spółek prywatnych oraz spółdzielni	54 612	79 145	24 533	144,9
3.	Należności od przedsiębiorstw indywidualnych	72 697	72 932	235	100,3
4.	Należności od rolników indywidualnych	65 972	84 831	18 859	128,6
5.	Należności od osób prywatnych	28 778	29 067	289	101,0
6.	Należności wobec instytucji niekomercyjnych	277	280	3	101,1
III.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	5 269	4339	- 930	82,3
	RAZEM (I+II+III)	306 423	363 768	57 345	118,7

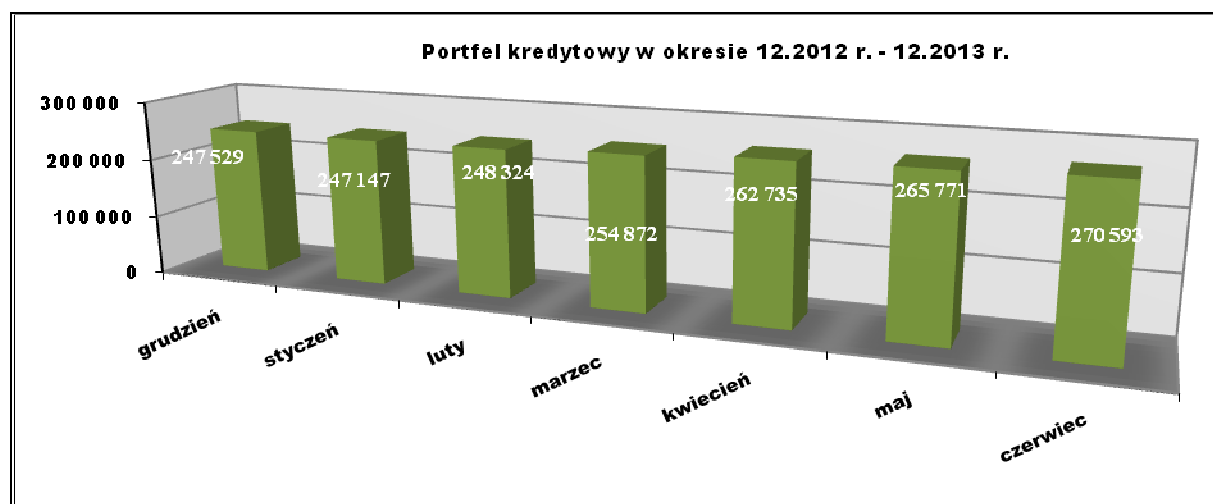
Szczególnie dynamiczny rozwój akcji kredytowej odnotowano w sektorze niefinansowym. Portfel kredytów tego sektora na dzień 30.06.2013r. osiągnął wielkość 266,3 mln zł. i był wyższy od stanu z końca czerwca roku poprzedniego o 44 mln zł.

W układzie podmiotowym najwyższa dynamika wzrostu dotyczyła przedsiębiorstw i wyniosła blisko 145%. Największą co do wielkości grupę kredytobiorców stanowili rolnicy indywidualni a kolejną - przedsiębiorcy, gdzie udział należności tych grup klientów w kredytach sektora niefinansowego wyniósł odpowiednio 23,3% oraz 21,8% .

W I półroczu br. tempo wzrostu akcji kredytowej było na poziomie zadawalającym. Dynamika wzrostu obligacji kredytowej w tym okresie wyniosła 109,3%.

Kształtowanie się poziomu portfela kredytowego w okresie I półrocza 2013 roku przedstawia Wykres Nr 2.

Wykres nr 2. Portfel kredytowy (w tys. zł)



Na dzień 30.06.2013r. w portfelu kredytowym zaangażowanie Banku w ekspozycje kredytowe detaliczne wynosiło 10,7% obliża kredytowego. Wskaźnik jakości kredytów detalicznych wyniósł 2,40%. W strukturze należności zagrożonych ekspozycje detaliczne stanowiły 8,6%.

Ekspozycje finansujące nieruchomości w kwocie 60 192,00 tys. zł stanowiły 18,9% całego portfela kredytowego. Kredyty finansujące nieruchomości w sytuacji zagrożonej wyniosły 756,0 tys. zł, co daje wskaźnik jakości na poziomie 1,26%.

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie wynosiły 131 952,00 tys. zł w portfelu kredytowym stanowiły 48,8%. Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej wyniosły 3 824,0 tys. zł. Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie w sytuacji zagrożonej stanowiły 2,9% wszystkich kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach.

3. Lokaty międzybankowe

W omawianym okresie odnotowano wzrost należności od sektora finansowego o 17,7%. W skali ostatniego roku przyrost wyniósł 14,4 mln zł. Środki pieniężne ulokowane w Banku Zrzeszającym stanowiły drugą pod względem wielkości pozycję aktywów bilansowych i wynosiły 22,5%. Lokaty terminowe w wartości nominalnej 77,2 mln zł. ulokowane były w Banku Zrzeszającym na okresy do 1 i 12 m - cy.

4. Instrumenty dłużne i kapitałowe

Trzecią pod względem wielkości pozycję w aktywach stanowiły instrumenty dłużne i kapitałowe - blisko 6,7%. Na przestrzeni 12 miesięcy ich wartość spadła o 8,6%. Na portfel tych papierów składały się instrumenty kapitałowe w kwocie 2,9 mln zł oraz dłużne o wartości 25,0 mln zł, w tym obligacje Skarbu Państwa o wartości 23,6 mln zł oraz certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa

w funduszach inwestycyjnych – 3,2 mln zł.

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

Po stronie pasywów Banku, w okresie ostatniego roku odnotowano wzrost zobowiązań wobec sektora finansowego o 9,6 mln zł., sektora niefinansowego o 36,0 mln zł. oraz budżetu terenowego o 6,2 mln zł. Według stanu na dzień 30.06.2013 r. powyższe zobowiązania stanowiły łącznie 85,96% sumy bilansowej Banku. Na poziom zobowiązań wobec sektora niefinansowego wpływały głównie środki pieniężne pozyskane od osób prywatnych. W I półroczu br. przyrost depozytów osób prywatnych wyniósł 20,7 mln zł., dając dynamikę wzrostu 109,9%.

Baza kapitałowa Banku w I półroczu br. podlegała dalszemu wzmocnieniu. W wyniku zasilenia funduszy podstawowych zyskiem za 2012 rok nastąpił wzrost funduszy własnych do kwoty 48 141,0 tys. zł. Tempo wzrostu funduszy własnych wynosiło 109,3%. Na dzień 30.06.2013r. fundusze własne w strukturze pasywów stanowiły 11,6%. Główne pozycje pasywów prezentuje Tabela Nr 3.

Tabela nr 3. Główne pozycje pasywów (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	30.06.2013	Zmiana	Dynamika (%)
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	591	10 195	9 604	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	290 242	326 301	36 059	112,42
IV.	Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych	14 723	20 897	6 174	141,93
V.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	210	168	- 42	80,00
VI.	Kapitały własne oraz zobowiązania podporządkowane	44 051	48 141	4 090	109,3
VII.	Rezerwy	1 930	2350	420	121,76
VIII.	Inne pasywa	4 940	4 738	- 202	95,91
IX	Wynik finansowy netto	2 561	2 226	- 335	86,92
	Razem pasywa	359 695	415 740	56 045	115,58

6. Baza depozytowa

Na 30.06.2013r. wartość zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych z tytułu depozytów wynosiła 346 255 tys. zł i w porównaniu do końca czerwca 2012r. nastąpił wzrost o 42 015 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego w omawianym okresie wzrosły o 12,7%. Głównym źródłem finansowania działalności operacyjnej Banku były środki pozyskane od osób prywatnych, których wzrost w stosunku do czerwca ubiegłego roku wyniósł 13,2%. Na 30.06.2013r. stan depozytów osób prywatnych wyniósł 203 820 tys. zł i stanowił 66,6% wszystkich depozytów w Banku. Depozyty rolników nie podlegały istotnym zmianom i były r/r na zbliżonym poziomie. Wyższe niż przed rokiem o blisko 15% były natomiast zobowiązania wobec przedsiębiorstw i przedsiębiorców indywidualnych.

Podział zobowiązań Banku według pomiotów przedstawia Tabela Nr 4.

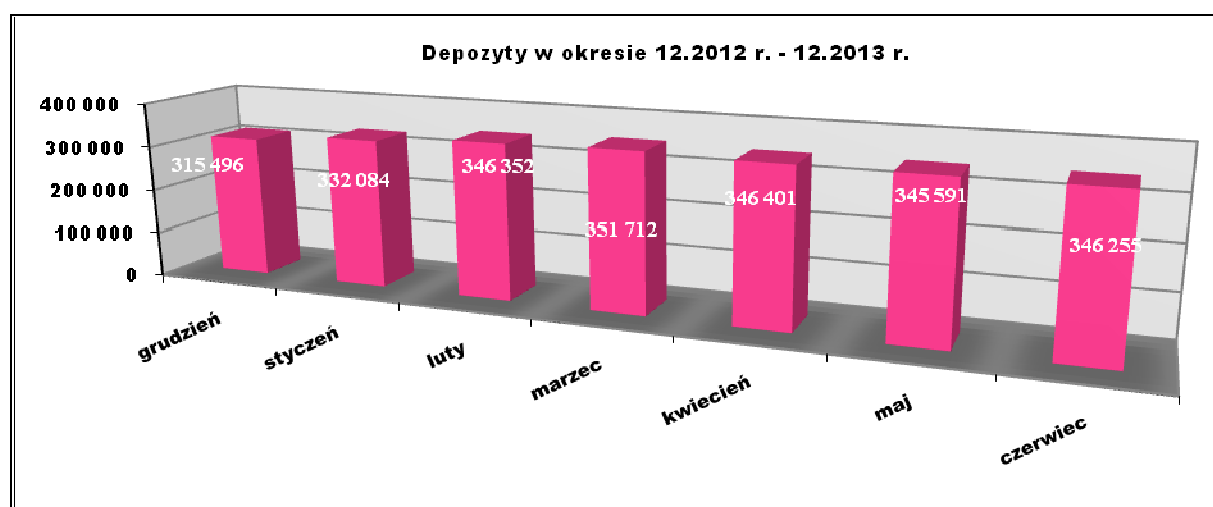
Tabela nr 4. Zobowiązania Banku z tytułu depozytów wg sektorów (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2012	30.06.2013	Zmiana	Dynamika (%)
I	Zobowiązania wobec sektora finansowego	574	36	-538	6,27
II	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego, w tym:	288 975	325 356	36 381	112,6
1.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw państwowych i spółek	41	9	-32	22,0
2.	Zobowiązania wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	29 013	34 358	5 345	118,4
3.	Zobowiązania wobec przedsiębiorców indywidualnych	18 234	23 142	4 908	126,9
4.	Zobowiązania wobec rolników indywidualnych	20 264	20 057	-207	99,0
5.	Zobowiązania wobec osób prywatnych	203 820	230 712	26 892	113,2
6.	Zobowiązania wobec instytucji niekomercyjnych	17 603	17 078	-525	97,0
III	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	14 702	20 863	6 161	141,9
	RAZEM (I+II+III)	304 251	346 255	42 004	113,8

W I półroczu 2013 roku skala działalności depozytowej Banku była stabilna, odnotowano systematyczny wzrost bazy depozytowej, w szczególności w obszarze depozytów osób prywatnych. Na koniec czerwca br. stan depozytów był wyższy o 30,8 mln zł. od poziomu z końca grudnia 2012r.

Kształtowanie się poziomu depozytów w I półroczu 2013 roku przedstawia Wykres nr 3.

Wykres nr 3. Depozyty (w tys. zł)



7. Fundusze własne Banku

Na dzień 30.06.2013r. fundusze własne netto ukształtowały się na poziomie 48,03 mln zł i w porównaniu do czerwca ubiegłego roku nastąpił ich wzrost o 4,3 mln zł.

Poszczególne pozycje funduszy własnych przedstawia Tabela Nr 5.

Tabela nr 5. Fundusze własne Banku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2012	30.06.2013	Zmiana	Dynamika (%)
Fundusze podstawowe, z tego:	29 911	33 897	3 986	113,32
Fundusz udziałowy	3 381	3 217	- 164	95,15
Fundusz zasobowy	23 500	27 390	3 890	116,55
Fundusz ogólnego ryzyka	3 030	3 400	370	112,21
Zmniejszenia funduszy podstawowych:	194	110	- 84	56,7
Wartości niematerialne i prawne	194	110	- 84	56,7
Fundusze uzupełniające , z tego:	14 140	14 134	- 6	99,96
Emisja obligacji własnych	14 000	14 000		100
Fundusz z aktualizacji wyceny	140	134	- 6	95,71
Fundusze netto	43 857	48 031	4 174	109,52

Bank Spółdzielczy w Płońsku dąży do systematycznego zwiększenia funduszy własnych. W I półroczu 2013r. w wyniku podziału nadwyżki bilansowej za rok 2012 dokonano odpisu na fundusz zasobowy i fundusz ogólnego ryzyka w łącznej kwocie 4 260,0 tys. zł., co stanowiło 93% zysku netto. Bank zwyczajem lat poprzednich, spełniając wszystkie kryteria określone stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego, z zysku za 2012 rok wypłacił w formie oprocentowania udziałów w wysokości 7%

w stosunku rocznym dywidendę w łącznej kwocie 262,9 tys. zł, co stanowiło 5,75% nadwyżki bilansowej za 2012 rok.

W strukturze funduszy własnych dominował fundusz zasobowy (57,0%), w następnej kolejności fundusze uzupełniające (29,4%), fundusz ogólnego ryzyka – 7,1% oraz fundusz udziałowy, który stanowił tylko 6,7% funduszy własnych netto. W okresie I półrocza fundusz udziałowy wzrósł o 8,0 tys. zł. Na dzień 30.06.2013r. liczba członków Banku Spółdzielczego w Płońsku wynosiła 1725, z czego: 1723 udziały należały do osób fizycznych i 2 do osób prawnych. Średnia kwota udziału na jednego członka na koniec czerwca br. wynosiła 1865 zł.

8. Wynik finansowy, efektywność działania

Bank Spółdzielczy w Płońsku w I półroczu br. osiągając zysk brutto w wysokości 2 657 tys. zł zrealizował w 102,2% założenia planu finansowego. Po uwzględnieniu podatku dochodowego w kwocie 431 tys. zł wynik finansowy netto Banku wynosił 2 226 tys. zł i był niższy od osiągniętego w I półroczu 2012 roku o 335 tys. zł.

Wybrane elementy rachunku wyników przedstawia Tabela Nr 6.

Tabela nr 6. Rachunek zysków i strat (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2012	30.06.2013	Zmiana	Dynamika (%)
Wynik z tytułu odsetek	6 876	6 581	- 295	95,71
Wynik z tytułu prowizji	2 147	2 013	- 134	93,76
Wynik na operacjach finansowych	21	- 38	- 59	
Wynik z pozycji wymiany	112	82	- 30	73,21
Wynik z działalności bankowej	9 156	8 638	- 518	94,34
Wynik z pozostałej działalności operacyjnej	- 261	- 549	- 288	210,34
Koszty działania Banku i amortyzacja	5 293	5 685	392	107,41
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	451	- 253		
Wynik brutto	3 151	2 657	- 494	84,32
Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego	590	431	- 159	73,05
Wynik netto	2 561	2 226	- 335	86,92

Wynik odsetkowy Banku stanowiący podstawową pozycję wyniku z działalności (76,2%) na dzień 30 czerwca 2013r. wyniósł 6,1 mln zł i był o 0,8 mln zł. niższy od odnotowanego na koniec czerwca 2012r. Przychody odsetkowe były niższe o 370 tys. zł, tj. o 2,9%, natomiast koszty odsetkowe spadły o 75 tys. zł. tj. o 1,3%. Na kształtowanie się wyniku z tytułu odsetek w I półroczu br. miał wpływ

wzrost poziomu obligacji kredytowego oraz historyczna, nigdy wcześniej nie odnotowana redukcja podstawowych stóp procentowych, łącznie 1,5 p.p., skutkująca spadkiem marży odsetkowej o 0,68%. Wynik z tytułu prowizji wyniósł 2,01 mln zł i był o 134 tys. zł niższy niż w roku poprzednim. Łączne przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły 2,16 mln zł i były o 2,4% niższe niż przed rokiem, zaś koszty z tytułu prowizji ukształtowały się na poziomie 143,0 tys. zł i w porównaniu do czerwca 2012r. były ponad dwukrotnie wyższe. Na dzień 30.06.2013 r. wynik na operacjach finansowych wyniósł 38,0 tys. zł., wynik z operacji wymiany 82 tys. zł, natomiast wynik na pozostałej działalności operacyjnej 549 tys. zł. Bank, zgodnie z Uchwałą 258/2011 KNF, realizując politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze od 2012 roku utworzył rezerwę na premię do wypłaty w roku bieżącym i latach następnych. Ewidencja kosztów przedmiotowej rezerwy prowadzona była w ramach pozostałych kosztów operacyjnych.

Koszty działania Banku wraz z amortyzacją wyniosły 5,69 mln zł i stanowiły 36,98% wszystkich poniesionych kosztów. W porównaniu do roku poprzedniego koszty działania Banku wzrosły nieznacznie, bo o 7,4%.

Strukturę kosztów prezentuje Tabela Nr 7.

Tabela nr 7. Koszty działania Banku wg rodzaju (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2012	30.06.2013	Zmiana	Dynamika (%)
Koszty działania Banku, z tego:	4 710	5 171	461	109,79
Koszty wynagrodzeń wraz z obciążeniami	3 094	3 493	399	112,90
Koszty rzeczowe	1 337	1 387	50	103,74
Podatki i opłaty	130	144	14	110,77
Koszty związane z BFG	149	147	-2	98,66
Amortyzacja	583	514	-69	88,16
Koszty działania Banku z amortyzacją	5 293	5 685	392	107,41

W strukturze kosztów działania główną pozycję stanowiły koszty wynagrodzeń wraz z narzutami (67,5%) oraz koszty rzeczowe (26,82%).

Koszty wynagrodzeń wraz z narzutami osiągnęły wielkość 3,5 mln zł i w porównaniu do poniesionych w analogicznym okresie roku ubiegłego były wyższe o 0,4 mln zł, tj. 12,9%. W I półroczu br. po raz pierwszy zgodnie z nowymi zasadami przyjętej w Banku „Polityki wypłat zmiennych składników wynagrodzeń dla kadry kierowniczej” została wypłacona Zarządowi premia za realizację zadań za 2012 rok, co skutkowało wzrostem kosztów wynagrodzeń w tym okresie. Koszty rzeczowe

na 30.06.2013r. wyniosły 1,38 mln zł i były wyższe od poniesionych w roku poprzednim o 50 tys. zł. tj. o 3,7%. Opłata roczna na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w I półroczu br. wynosiła 147 tys. zł i była na zbliżonym poziomie do kwoty poniesionej w roku poprzednim. Koszty amortyzacji wyniosły 514 tys. zł i w porównaniu do czerwca 2012 roku były niższe o 69 tys. zł, tj. o 11,8%.

Politykę sprzedażową wspierały działania marketingowe. Wydatki na reklamę, działalność marketingową i charytatywną w I półroczu 2013r. wyniosły 81 tys. i stanowiły 0,45% przychodów Banku.

Tabela Nr 8 prezentuje wskaźniki rentowności i efektywności działania Banku.

Tabela nr 8. Wskaźniki charakteryzujące działalność i efektywność działania

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	30.06.2012	30.06.2013	Zmiana 06.2013/06.2012
I	Wskaźnik rentowności netto (zysk/ przychody ogółem)	18,33%	14,48%	- 3,85%
II	Stopa zwrotu na aktywach ROA – netto (zysk netto/ aktywa średnie netto)	1,43%	1,09%	- 0,34%
III	Stopa zwrotu na kapitale ROE – netto (zysk netto/ średnie fundusze podstawowe netto)	18,22%	14,16%	- 4,06%
IV	Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/ przychody ogółem)	82,00%	85,26%	3,26%
V	Wynik netto na zatrudnionego (w tys. zł)	25,65	21,14	- 4,51
VI	Suma bilansowa na zatrudnionego (w tys. zł)	3 603	3 949	346
VII	Marża odsetkowa	4,19 %	3,48%	- 0,71%
VIII	Rezerwa celowa/ należności zagrożone	28,0%	29,0%	1,00%

V OBSZARY RYZYKA I ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

1. Ryzyka makroekonomiczne

Działalność Emitenta, wyniki oraz perspektywy rozwoju są ściśle powiązane z ogólną sytuacją gospodarczo – polityczną kraju. Kryzys gospodarczy ma negatywny wpływ na kondycję finansową Banku. Szczególnie istotne czynniki w działalności banku to: 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 mieć negatywny wpływ na prowadzoną przez Bank działalność.

Istotnym zagrożeniem jest również rosnąca ze strony banków komercyjnych oraz spółdzielczych 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.

W I półroczu br. istotny wpływ na wynik Banku wywarły działania Rady Polityki Pieniężnej. Cykl łagodzenia polityki pieniężnej zapoczątkowany w listopadzie ubiegłego roku do chwili obecnej skutkował spadkiem stóp procentowych o 2,25 p.p.

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 2013 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 z obszaru zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi i uznanymi w działalności Banku za istotne. Dokonano również niezbędnych zmian metodologii oceny i monitorowania ryzyk oraz weryfikacji obowiązujących limitów ostrożnościowych.

2.1. Ryzyko kredytowe

Podstawowym ryzykiem w działalności Banku Spółdzielczego w Płońsku jest ryzyko kredytowe, rozumiane jako ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych przez Bank należności. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ brak spłaty udzielonych należności powoduje konieczność tworzenia rezerw celowych.

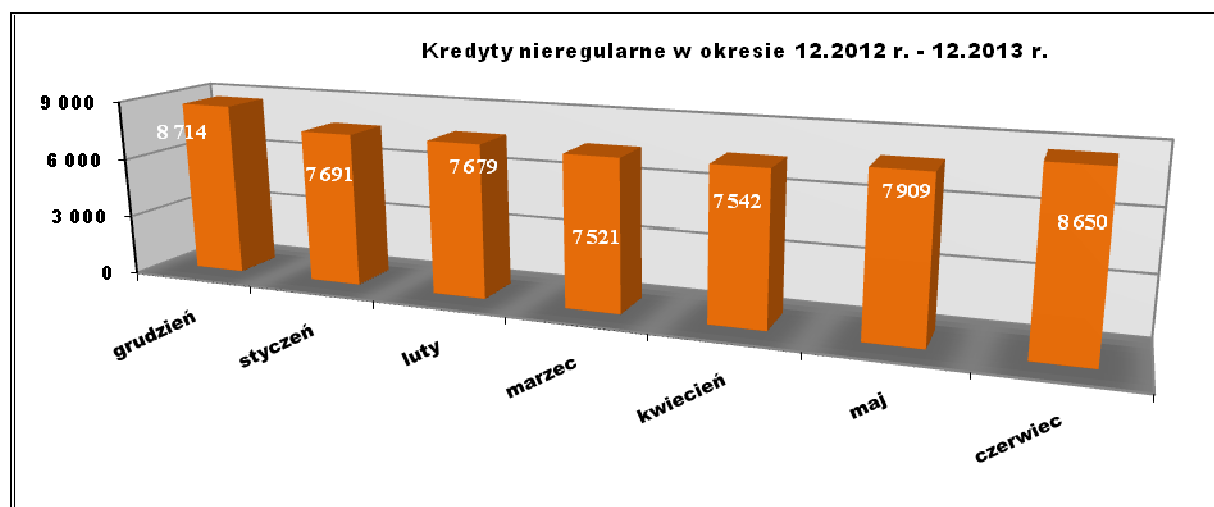
Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego, cechującego się równocześnie dobrą dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Podstawowe czynniki uwzględniane w procesie kredytowania to ocena zdolności kredytowej, jakość i wartość proponowanych prawnych zabezpieczeń kredytu, skala i historia dotychczasowej współpracy z Bankiem, jak również perspektywy jej rozwoju. Monitorowanie transakcji kredytowych objętych ryzykiem o charakterze kredytowym ma na celu jak najszybszą identyfikację zagrożeń i podjęcie działań naprawczych w kierunku minimalizacji strat Banku związanych z utratą zdolności kredytowej klientów.

W Banku Spółdzielczym w Płońsku na dzień 30.06.2013r. wskaźnik udziału należności zagrożonych w kredytach ogółem wynosił 3,20%. W porównaniu do 30.06.2012r. nastąpił wzrost należności zagrożonych o 1,02 mln zł. tj. o 13,4%. Podobnie jak w całym sektorze bankowym był to wynik nasilenia się spowolnienia gospodarczego, co rzutowało bezpośrednio na sytuację klientów Banku. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem kształtuje się na poziomie znacząco niższym niż średni w skali sektora spółdzielczego jak również całego sektora bankowego.

Wykres Nr 4 ilustruje skalę kredytów nieregularnych w Banku Spółdzielczym w Płońsku w poszczególnych miesiącach I półrocza 2013r.

Wykres nr 4. Kredyty nieregularne (w tys. zł)



Zmiany w zakresie jakości portfela kredytowego w okresie 12 miesięcy prezentuje Tabela Nr 9.

Tabela nr 9. Jakość portfela kredytowego.

Lp.	Wskaźniki jakości kredytów zagrożonych	30.06.2012	30.06.2013	Zmiana
1	Jakość portfela kredytowego, w tym:	3,35%	3,20%	- 0,15%
2	Jakość portfela kredytów gospodarczych	3,18%	3,28%	+0,10%
3	Jakość kredytów detalicznych	4,52%	2,55%	-1,97%
4	Jakość kredytów finansujących nieruchomości	2,71%	1,45%	-1,26%
5	Jakość kredytów zabezpieczonych hipotecznie	6,30%	2,90%	-3,40%

2.2. *Ryzyko operacyjne*

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

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 celu ograniczenia strat w Banku funkcjonuje system odpowiednich regulacji i procedur, prowadzony jest ciągły pomiar i monitorowanie zdarzeń operacyjnych. Narzędziem stanowiącym podstawę do określenia profilu ryzyka operacyjnego jest baza danych, w której zapisano wszystkie zdarzenia operacyjne. Analiza danych dostarcza informacji na temat kluczowych wskaźników i mapy ryzyka, stanu ryzyka prawnego oraz informacji z obszaru zarządzania ciągłością działania, co pozwala na ciągłe doskonalenie procedur i procesów oraz stosowanie działań profilaktycznych, redukujących ryzyko i jego skutki.

2.3. *Ryzyko płynności*

Ryzyko płynności rozumiane jest jako 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 i zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów i zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem, optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz utrzymanie odpowiedniej proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi.

Bank ograniczał ryzyko płynności poprzez system limitów płynnościowych, mających na celu kształtowanie odpowiednich relacji pomiędzy składnikami bilansowymi i pozabilansowymi. Bank posiadał plany awaryjne, określające tryb zarządzania kryzysami płynności, łącznie z procedurami mającymi uzupełnić braki przepływów pieniężnych w sytuacjach awaryjnych. Plany awaryjne, stanowiące integralną część procesu zarządzania płynnością określały podział kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych osób i komórek organizacyjnych, zarówno na etapie identyfikacji symptomów sytuacji awaryjnej jak również w momencie jej wystąpienia.

Podstawą polityki Banku w zakresie płynności było utrzymywanie portfela aktywów płynnych

oraz wzrost stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej osób prywatnych. Podstawową metodą pomiaru ryzyka była luka płynności, tj. zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, sporządzane przez Bank za ostatni dzień miesiąca. Aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe były grupowane według podobnej charakterystyki oraz rozdzielane do odpowiednich przedziałów czasowych, które kształtowały ryzyko płynności, zgodnie z terminami zapadalności/wymagalności i z zasadami urealniania poszczególnych kategorii, przyjętymi przez Bank. Oprócz wewnętrznych limitów ostrożnościowych, za każdy dzień roboczy analizie i kontroli podlegały nadzorcze normy płynności – wskaźniki M1, M2, M3, M4, wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Na 30.06.2013 r. wskaźniki nadzorczych norm płynności ukształtowały się następująco:

1. Luka płynności krótkoterminowej (M1) – 76 164;
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2) – 2,05;
3. Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (M3) – 2,61;
4. Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4) – 1,08.

Bank Spółdzielczy w Płońsku zabezpieczał lukę płynności krótkoterminowej korzystając z kredytu w rachunku bieżącym, zaciągniętego w kwocie 50 mln zł. w Banku BPS SA. Bank w całym okresie I półrocza br. spełniał wymogi nadzorczych miar płynności. Wskaźnik aktywów płynnych w aktywach ogółem na koniec czerwca br. wyniósł 35,83% i był na dobrym poziomie.

2.4. Ryzyko rynkowe

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

W przypadku Banku Spółdzielczego w Płońsku, ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego, ryzyka stopy procentowej, oraz ryzyka wynikającego z inwestycji kapitałowych i pieniężnych.

Ryzyko stopy procentowej określane jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego w perspektywie 12 miesięcy) oraz posiadanych kapitałów na niekorzystny wpływ niezależnych od Banku zmian rynkowych stóp procentowych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku

oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych.

Podstawowym narzędziem jest monitorowanie i zarządzanie luką stopy procentowej, wynikającą z niedopasowania terminów przeszacowania, zarządzanie luką bazową, w sytuacji gdy oprocentowanie różnych stóp bazowych zachowuje się odmiennie. Bank koncentrował się również na kontroli ryzyka opcji klienta oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy. Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów określających maksymalne dopuszczalne odchylenia wyniku odsetkowego oraz limity luki stóp bazowych i luki terminów przeszacowania.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym było dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany oraz utrzymanie całkowitej pozycji walutowej 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 całkowitej pozycji walutowej,
- limit alokacji kapitału na ryzyko walutowe.

W celu ograniczenia ryzyka rynkowego w obszarze inwestycji kapitałowych i pieniężnych system limitów obejmuje między innymi:

- limit zaangażowania kapitałowego w podmioty finansowe,
- limit zaangażowania oraz maksymalnej straty dla inwestycji w jednostki funduszy inwestycyjnych.

Poziom narażenia Banku na ryzyko rynkowe kształtował się w granicach przyjętych limitów ostrożnościowych.

2.5. Ryzyko braku zgodności i ryzyko prawne

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 Banku jest dostosowanie regulacji wewnętrznych Banku do obowiązujących przepisów prawa i norm ostrożnościowych. 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 identyfikację czynników ryzyka, monitorowanie i pomiar, raportowanie oraz wdrożenie systemu kontroli procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Bank identyfikował wewnętrzne czynniki ryzyka braku zgodności, wynikające z wewnętrznej organizacji Banku oraz zewnętrzne - niezależne od Banku.

Ustalenie profilu ryzyka braku zgodności Banku opierało się na analizie danych dotyczących strat finansowych oraz niefinansowych, wywołanych zdarzeniami ryzyka braku zgodności. Ekspozycja na ryzyko była na akceptowalnym poziomie.

2.6. Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne rozumiane jest 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 oraz z niekorzystnych decyzji biznesowych, wadliwej ich realizacji lub braku reakcji na zmiany w tym otoczeniu.

Bank aspiruje do zajęcia wysokiej pozycji pośród banków spółdzielczych o regionalnym charakterze działania oraz rynkowego oddziaływania, koncentrując swoją uwagę na klientach segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, klientach indywidualnych i rolnikach.

W I półroczu br. Bank Spółdzielczy w Płońsku kontynuował realizację przyjętej na lata 2010 – 2014 strategii działania, gdzie jako jeden z głównych celów Banku wyznaczono umocnienie pozycji rynkowej w segmencie MŚP w skali objętej dotychczasowym obszarem aktywności biznesowej, oraz utrzymywanie konkurencyjnego udziału w segmencie klientów indywidualnych i detalicznych. Działalność Banku prowadzona była głównie w północnej części województwa mazowieckiego na terenach powiatów, w których usytuowane są placówki Banku (powiat płoński, powiat ciechanowski, powiat mławski).

Sytuacja gospodarcza w kraju, a w ślad za tym pogorszenie się sytuacji ekonomicznej niektórych klientów obliguje Bank do podjęcia działań zmierzających do zmiany struktury podmiotowej oraz dywersyfikacji portfela kredytowego pod względem ryzyka geograficznego i branżowego. Jako uzupełnienie dotychczasowej Strategii Bank przyjął dokument „Strategia działania na cały kraj”. W I półroczu br. za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego dokonano zmian w Statucie, określając teren działania Banku Spółdzielczego w Płońsku jako obszar całego kraju. Głównym celem działania Banku na poszerzonym terenie będzie:

- systematyczne pozyskiwanie nowych klientów na terenie powiatów sąsiednich, nie objętych dotychczas statutowym terenem działania Banku,
- udział w konsorcjach bankowych wspólnie z Bankiem Zrzeszającym (Bank BPS S.A.) i Bankami Spółdzielczymi na rzecz klientów spoza obszaru dotychczasowego działania,

- uzyskanie statusu gwaranta w rozumieniu ustawy o podatku akcyzowym w celu udzielania gwarancji bankowych klientom Banku.

Rozszerzenie działalności Banku na cały kraj pozwoli również sprostać potrzebom dotychczasowych wymagających klientów, w szczególności w zakresie gwarancji. Nowy obszar to również nowe możliwości rozwoju. Celem działań będzie zainteresowanie ofertą nowych klientów zamieszkałych w woj. graniczących od północy z woj. mazowieckim, w szczególności poprzez propagowanie rachunków ROR oraz kont oszczędnościowych, głównie z wykorzystaniem bankowości internetowej. Bank nie planuje pozyskiwania na rozszerzonym terenie działania klientów zainteresowanych wyłącznie zaciągnięciem kredytu oraz otwierania nowych placówek poza woj. Mazowieckim.

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 była ochrona wizerunku Banku oraz minimalizowanie prawdopodobieństwa wystąpienia okoliczności mogących mieć wpływ na naruszenie wizerunku Banku.

2.8. Ryzyko technologiczne

Bank posiada systemy 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 oferował klientom system bankowości elektronicznej, pozwalający na zdalną komunikację klienta z Bankiem oraz zarządzanie aktywami i transakcjami na rachunkach bankowych. Bezpieczeństwo księgowego systemu informatycznego zapewnia kopia bezpieczeństwa wykonywana online, zaś ciągłość działania Banku zapewnia Zapasowe Centrum Przetwarzania Danych, zlokalizowane poza siedzibą główną Banku.

2.9. Adekwatność kapitałowa

Adekwatność kapitałowa jest stanem, w którym wysokość posiadanych przez Bank funduszy własnych jest wystarczająca do spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych (tzw. filar I) oraz kapitału wewnętrznego (tzw. filar II), wynikających z Dyrektywy CRD. Publikowanie informacji na temat adekwatności kapitałowej Banku realizowane było w ramach regulacji uzupełniających tzw. filar III. Zarządzanie adekwatnością kapitałową miało na celu utrzymywanie kapitału, w sposób ciągły, na poziomie adekwatnym do profilu ryzyka działalności Banku. Podstawą wyliczeń kapitału wewnętrznego był pomiar ryzyk uznanych za istotne i ich wpływ na wynik i fundusze własne oraz prawdopodobieństwo krystalizacji tego ryzyka.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej były:

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

W I półroczu 2013r. Bank utrzymywał adekwatność kapitałową na poziomie gwarantującym pełne bezpieczeństwo działania, zaś nadwyżka kapitałowa pozwalała na dalsze rozwijanie działalności.

Na dzień 30.06.2013r. całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 26 762 tys. zł i stanowił 55,7% funduszy własnych. Współczynnik wypłacalności wynosił 15,46%, wewnętrzny współczynnik wypłacalności – 14,36% i był na bardzo dobrym poziomie.

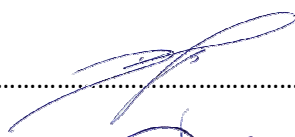
Działalność Banku w okresie sprawozdawczym była dostosowana do skali działania oraz profilu generowanego ryzyka.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Płońsku:

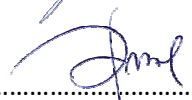
1. **Teresa Kudlicka** – Prezes Zarządu

.....

2. **Dariusz Konofalski** – Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

.....

3. **Barbara Szczypińska** – Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomiczno – finansowych

.....

4. **Alicja Plewińska** – Członek Zarządu

.....

Płońsk, dnia 08.08.2013r.



Bank Spółdzielczy w Płońsku, Centrala: 09-100 Płońsk, ul. Płocka 28
tel. (23) 663-09-00, e-mail: bsplonsk@bsplonsk.pl
KRS – 0000049877, NIP 567-00-05-918, REGON 000508945