

**Informacja o sytuacji finansowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
według stanu na 30.06.2011 roku**

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku BPS S.A. według stanu na 30.06.2011 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2010	30.06.2011	Dynamika/ Zmiana r./r.	Plan 30.06.2011	Stopień wykonania planu
Suma bilansowa	13 881 108	15 960 247	115,0%	17 661 823	90,4%
Zobowiązania wobec BS	11 211 050	12 979 475	115,8%	14 658 424	88,5%
Depozyty podmiotów niebankowych	1 639 857	1 689 059	103,0%	1 759 752	96,0%
Portfel kredytowy	5 073 934	6 514 734	128,4%	6 055 808	107,6%
Jakość portfela kredytowego	6,24%	6,25%	0,01 pp.	6,89%	-0,64 pp.
Fundusze własne	475 272	671 585	141,3%	651 431	103,1%
Całkowity wymóg kapitałowy	457 372	580 521	126,9%	515 746	112,6%
Współczynnik wypłacalności	8,31%	9,36%	1,05 pp.	10,10%	-0,74 pp.
Wynik z tytułu odsetek	55 959	99 142	177,2%	91 371	108,5%
Wynik z tytułu prowizji	25 409	23 843	93,8%	24 176	98,6%
Wynik działalności bankowej	135 465	166 890	123,2%	149 414	111,7%
Koszty działania wraz z amortyzacją	95 617	104 681	109,5%	107 687	97,2%
Zysk brutto	41 237	54 755	132,8%	45 074	121,5%
Zysk netto	36 049	47 134	130,7%	36 961	127,5%
ROA netto	0,53%	0,57%	0,04 pp.	0,44%	0,13 pp.
ROE netto	16,00%	17,25%	1,25 pp.	13,95%	3,30 pp.
C/I	67,82%	60,45%	-7,37 pp.	69,90%	-9,45 pp.

- ✔ **Suma bilansowa Banku** wyniosła 16,0 mld zł i w porównaniu do końca czerwca ubiegłego roku zwiększyła się o 2,1 mld zł, tj. o 15,0 %. Było to w głównej mierze wynikiem przyrostu stanu zobowiązań wobec banków spółdzielczych (wzrost o 1,8 mld zł, tj. o 15,8 %).
- ✔ **Poziom zobowiązań wobec podmiotów niebankowych** na przestrzeni 12 miesięcy, tj. od końca czerwca ubiegłego roku zwiększył się o 49,2 mln zł, tj. o 3,0 %. Niewielki przyrost omawianych depozytów związany był z faktem, iż Bank świadomie nie podejmował agresywnych działań na rynku. Posiadając znaczne środki banków spółdzielczych i kierując się celem maksymalizacji zysku, zrezygnował z walki o środki podmiotów niebankowych za wszelką cenę.
- ✔ **Stan kredytów i innych należności ogółem Banku** wyniósł 6,5 mld zł i w ciągu roku zwiększył się o 1,4 mld zł, tj. o 28,4 %. Dynamiczny wzrost portfela kredytowego był m.in. rezultatem atrakcyjnej oferty produktowej oraz prowadzenia intensywnych działań sprzedażowych.
- ✔ **Kredyty i inne należności zagrożone** wyniosły 407,0 mln zł i od końca czerwca 2010 r. zwiększyły się o 90,5 mln zł, tj. o 28,6 %. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na 30 czerwca 2011 roku wyniósł 6,25 % i utrzymał się na poziomie zbliżonym do wielkości odnotowanej na koniec czerwca ub. r.
- ✔ **Bilansowy stan kredytów konsorcjalnych** wyniósł 2,1 mld zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększył się o 206,9 mln zł, tj. o 11,0 %. Udział kredytów konsorcjalnych w portfelu kredytowym ogółem Banku ukształtował się na poziomie 32,1 %.
- ✔ **Fundusze własne Banku** wyniosły 671,6 mln zł i w okresie 12 miesięcy, tj. od końca czerwca ubiegłego roku zwiększyły się o 196,3 mln zł, tj. o 41,3 %.
W bieżącym roku przeprowadzono emisję akcji własnych w wysokości 66,6 mln zł. Procedura przyznawania akcji serii J zakończona została 31.03.2011 r., natomiast 13.05.2011 r. Sąd Rejonowy

dla M. St. Warszawy dokonał w KRS zmiany wysokości kapitału zakładowego do poziomu 199,9 mln zł.

- ✔ **Kwota całkowitego wymogu kapitałowego** na pokrycie ryzyk działalności Banku wyniosła 580,5 mln zł i w zestawieniu z wielkością odnotowaną na koniec czerwca 2010 r. zwiększyła się o 123,1 mln zł, tj. o 26,9 %. Było to wynikiem przede wszystkim wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, jako efekt dynamicznego przyrostu kredytów. **Współczynnik wypłacalności**, na koniec czerwca 2011 roku wyniósł 9,36 % i był wyższy od uzyskanego przed rokiem o 1,05 pp.
- ✔ **Zysk brutto Banku** po I półroczu 2011 roku wyniósł 54,8 mln zł, natomiast **zysk netto** ukształtował się na poziomie 47,1 mln zł. Wyniki te były wyższe od wygenerowanych w analogicznym okresie ubiegłego roku odpowiednio o 13,5 mln zł, tj. o 32,8 %, oraz o 11,1 mln zł, tj. 30,7 %. Było to przede wszystkim efektem uzyskania wyższego wyniku na działalności bankowej (wzrost o 23,2 %) oraz na pozostałej działalności operacyjnej (o 13,7 %).
- ✔ **Wynik na działalności bankowej** wyniósł 166,9 mln zł i był wyższy od wielkości uzyskanej w I półroczu 2010 r. o 31,4 mln zł. Powyższa sytuacja była w głównej mierze wynikiem osiągnięcia wyższego wyniku odsetkowego (o 43,2 mln zł, tj. o 77,2 %), w rezultacie zwiększenia skali działalności handlowej, jak również poprawy marż realizowanych na głównych pozycjach aktywów i pasywów odsetkowych, w tym przede wszystkim na depozytach banków spółdzielczych. Należy zaznaczyć, iż w bieżącym roku zmianie uległa struktura wyniku na działalności bankowej, w której zwiększył się udział stabilnych źródeł dochodów Banku, tj. wyniku z tytułu odsetek i prowizji. Na koniec czerwca br. udział ten wyniósł 73,7 %, podczas gdy w analogicznym okresie ubiegłego roku był o 13,6 pp. niższy.
- ✔ **Koszty działania Banku wraz z amortyzacją** ukształtowały się na poziomie 104,7 mln zł i były wyższe od wielkości uzyskanej w I półroczu 2010 r. o 9,1 mln zł, tj. o 9,5 %. Wpływ na powyższą sytuację miały przede wszystkim wyższe koszty rzeczowe (o 5,2 mln zł, tj. o 14,9 %), z uwagi na zwiększone wydatki w obszarze utrzymania i wynajmu budynków i lokali (o 1,5 mln zł), jak również wyższe koszty informatyczne, pocztowe i telekomunikacyjne (o 4,9 mln zł). Począwszy od lutego br. Bank korzysta z usług informatycznych świadczonych przez IT BPS S.A., ponosząc z tego tytułu koszty, które nie występowały w roku poprzednim; Dodatkowo, na wyższym poziomie (o 1,9 mln zł, tj. o 179,5 %) ukształtowały się koszty związane z BFG, z uwagi na zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem i wysokości stawki procentowej (z 0,045 % na 0,099 %), które stanowią bazę do obliczenia poziomu opłaty rocznej wnoszonej na rzecz BFG. W zestawieniu z wielkością uzyskaną w I półroczu ubiegłego roku zwiększeniu uległy także koszty amortyzacji (o 1,3 mln zł, tj. o 17,7 %), co było w głównej mierze efektem wyższych odpisów amortyzacyjnych wartości niematerialnych i prawnych dotyczących licencji.
- ✔ **Podstawowe wskaźniki obrazujące sprawność działania Banku** po I półroczu 2011 roku ukształtowały się na poziomie korzystniejszym od uzyskanych po 6 miesiącach ub. r. Wskaźnik ROA netto, czyli zwrot z aktywów Banku wyniósł 0,57 % i był większy od wartości odnotowanej w roku poprzednim o 0,04 pp. Na poziomie znacznie wyższym, ukształtował się wskaźnik ROE netto, czyli zwrot z kapitału. Na koniec czerwca 2011 r. wyniósł on 17,25 %, podczas gdy w analogicznym okresie ubiegłego roku był o 1,25 pp. niższy. Wskaźnik C/I wyniósł 60,45 % i w ciągu 12 miesięcy poprawił się o 7,37 pp.

Opracowano w Departamencie Planowania i Informacji Zarządczej