

**Informacja o sytuacji finansowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
według stanu na 30.09.2011 roku**

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku BPS S.A. według stanu na 30.09.2011 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.09.2010	30.09.2011	Dynamika/ Zmiana r./r.	Plan 30.09.2011	Stopień wykonania planu
Suma bilansowa	14 014 992	15 986 519	114,1%	17 978 281	88,9%
Zobowiązania wobec BS	11 246 931	12 761 041	113,5%	14 924 503	85,5%
Depozyty podmiotów niebankowych	1 632 956	1 725 413	105,7%	1 795 928	96,1%
Portfel kredytowy	5 347 435	7 196 648	134,6%	6 238 826	115,4%
Jakość portfela kredytowego	6,08%	5,88%	-0,20 pp.	6,89%	-1,01 pp.
Fundusze własne	586 070	682 837	116,5%	676 569	100,9%
Całkowity wymóg kapitałowy	455 379	629 268	138,2%	524 363	120,0%
Współczynnik wypłacalności	10,30%	8,68%	-1,62 pp.	10,32%	-1,64 pp.
Wynik z tytułu odsetek	91 096	153 268	168,2%	140 747	108,9%
Wynik z tytułu prowizji	37 707	34 272	90,9%	36 894	92,9%
Wynik na działalności bankowej	201 216	251 746	125,1%	234 141	107,5%
Koszty działania wraz z amortyzacją	141 275	158 998	112,5%	158 513	100,3%
Zysk brutto	66 656	81 734	122,6%	80 548	101,5%
Zysk netto	58 112	70 260	120,9%	66 049	106,4%
ROA netto	0,57%	0,57%	0,00 pp.	0,51%	0,06 pp.
ROE netto	16,70%	16,73%	0,03 pp.	15,74%	0,99 pp.
C/I	66,80%	61,10%	-5,70 pp.	65,15%	-4,05 pp.

- ✔ **Suma bilansowa Banku** wyniosła 16,0 mld zł i w porównaniu do końca września ubiegłego roku zwiększyła się o 2,0 mld zł, tj. o 14,1 %. Na jej wzrost wpłynęły głównie depozyty banków spółdzielczych (wyższe o 1,5 mld zł), a także od klientów sektora niefinansowego (wyższe o 57,4 mln zł).
- ✔ **Poziom zobowiązań wobec podmiotów niebankowych** na przestrzeni 12 miesięcy, tj. od końca września ubiegłego roku zwiększył się o 92,5 mln zł, tj. o 5,7 %. Najwyższy przyrost depozytów odnotowano w grupie podmiotów gospodarczych (wzrost o 54,1 mln zł, tj. o 10,3 %), jak również w przypadku niebankowych podmiotów finansowych (wzrost o 42,2 mln zł, tj. o 116,7 %). Zobowiązania wobec osób prywatnych ukształtowały się na poziomie zbliżonym do wielkości odnotowanej na koniec września 2010 r., natomiast zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych uległy obniżeniu o 7,2 mln zł, tj. o 3,0 %.
- ✔ **Stan kredytów i innych należności ogółem Banku** wyniósł 7,2 mld zł i w ciągu roku zwiększył się o 1,8 mld zł, tj. o 34,6 %. Dynamiczny wzrost portfela kredytowego był m.in. rezultatem atrakcyjnej oferty produktowej oraz prowadzenia intensywnych działań sprzedażowych.
- ✔ **Kredyty i inne należności zagrożone** wyniosły 423,3 mln zł i od końca września 2010 r. zwiększyły się o 98,0 mln zł, tj. o 30,1 %. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na 30 września 2011 roku wyniósł 5,88 % i w porównaniu do wielkości odnotowanej na koniec września ubiegłego roku obniżył się o 0,20 pp.
- ✔ Bilansowy stan **kredytów konsorcjalnych** wyniósł 2,2 mld zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększył się o 248,1 mln zł, tj. o 12,7 %. Udział kredytów konsorcjalnych w portfelu kredytowym ogółem Banku stanowił 30,5 %.

- ✔ **Fundusze własne Banku** wyniosły 682,8 mln zł i w okresie 12 miesięcy, tj. od końca września ubiegłego roku zwiększyły się o 96,8 mln zł, tj. o 16,5 %. 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. Dodatkowo, do funduszy własnych zaliczono środki pochodzące z emisji obligacji siedmioletnich na łączną kwotę 100 mln zł. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie do funduszy własnych 80 mln zł, jednakże w związku z tym, iż wartość zobowiązań podporządkowanych nie może przekraczać 50 % funduszy podstawowych (art.127 ust. 3 pkt 2 lit. b, Prawa bankowego), na koniec września br. do funduszy uzupełniających zaliczono kwotę 62,4 mln zł.
- ✔ **Kwota całkowitego wymogu kapitałowego** na pokrycie ryzyk działalności Banku wyniosła 629,3 mln zł i w zestawieniu z wielkością odnotowaną na koniec września 2010 r. zwiększyła się o 173,9 mln zł, tj. o 38,2 %. Było to wynikiem przede wszystkim wzrostu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, jako efekt dynamicznego przyrostu kredytów. **Współczynnik wypłacalności** na koniec września 2011 roku wyniósł 8,68 % i był niższy od uzyskanego przed rokiem o 1,62 pp.
- ✔ **Zysk brutto Banku** po III kwartałach 2011 roku wyniósł 81,7 mln zł, natomiast **zysk netto** ukształtował się na poziomie 70,3 mln zł. Wyniki te były wyższe od wygenerowanych w analogicznym okresie ubiegłego roku odpowiednio o 15,1 mln zł, tj. o 22,6 %, oraz o 12,1 mln zł, tj. 20,9 %. Było to efektem uzyskania wyższego wyniku na działalności bankowej (wzrost o 25,1 %).
- ✔ **Wynik na działalności bankowej** wyniósł 251,7 mln zł i był wyższy od wielkości uzyskanej po III kwartałach 2010 r. o 50,5 mln zł. Powyższa sytuacja była w głównej mierze wynikiem osiągnięcia wyższego wyniku odsetkowego (o 62,2 mln zł, tj. o 68,2 %), 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 września br. udział ten wyniósł 74,5 %, podczas gdy w analogicznym okresie ubiegłego roku był o 10,5 pp. niższy.
- ✔ **Koszty działania Banku wraz z amortyzacją** ukształtowały się na poziomie 159,0 mln zł i były wyższe od wielkości uzyskanej w analogicznym okresie ubiegłego roku o 17,7 mln zł, tj. o 12,5 %. Wpływ na powyższą sytuację miały przede wszystkim wyższe koszty rzeczowe (o 11,4 mln zł, tj. o 22,4 %), z uwagi na zwiększone wydatki w obszarze: utrzymania i wynajmu budynków i lokali (o 1,5 mln zł), kosztów informatycznych, pocztowych i telekomunikacyjnych (o 7,9 mln zł), jak również pozostałych kosztów rzeczowych (o 3,5 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 2,9 mln zł) 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 po III kwartałach ubiegłego roku zwiększeniu uległy także koszty amortyzacji (o 2,2 mln zł, tj. o 19,4 %), co było w głównej mierze efektem wyższych odpisów amortyzacyjnych wartości niematerialnych i prawnych dotyczących licencji.
- ✔ **Podstawowe wskaźniki obrazujące sprawność działania Banku** po 9 miesiącach 2011 roku ukształtowały się w większości na poziomie korzystniejszym od uzyskanych przed rokiem. Wskaźnik ROE netto, czyli zwrot z kapitału wyniósł 16,73 % i był wyższy od wartości odnotowanej w roku poprzednim o 0,03 pp. Wskaźnik ROA netto, czyli zwrot z aktywów na koniec września 2011 r. wyniósł 0,57 % i utrzymał się na poziomie uzyskanym przed rokiem. Wskaźnik C/I wyniósł 61,10 % i w ciągu 12 miesięcy poprawił się o 5,7 pp.