

# KAPITAŁ ZNALAZŁ DOBRY ADRES

Bank BPS S.A. wypracował w 2011 r. rekordowy wynik, zysk brutto wyniósł 131,6 mln zł, zysk netto 110,8 mln zł, co oznacza ok. 30 proc. dynamikę r./r.

**W**ysoka skuteczność biznesowa **Banku BPS** to efekt osiągnięcia 365,3 mln zł na działalności bankowej (wzrost o 27,5 proc.), przede wszystkim wyższego wyniku odsetkowego (o 79,8 mln zł, tj. o 59,8 proc.) w rezultacie zwiększenia skali działalności handlowej, jak również poprawy marż realizowanych na głównych pozycjach aktywów i pasywów. Udział stabilnych źródeł dochodów banku, tj. wyniku z tytułu odsetek i prowizji wzrósł do 70,4 proc.

## Bilanse zrzeczeń

Według danych nieaudytowanych **Grupa Banku BPS** osiągnęła w 2011 r. łączny zysk netto 658 mln zł, tj. o 24,43 proc. wyższy niż rok wcześniej. Zysk Banku BPS stanowił 16,73 proc. tej kwoty. Suma bilansowa całego sektora BS-ów wzrosła o 11,23 proc., zaś fundusze własne o 11,22 proc. Należności sektora spółdzielczego wobec podmiotów niefinansowych oraz samorządów były wyższe o 13,13 proc., zobowiązania o 10,56 proc., a zysk netto o 22,62 proc. niż rok wcześniej.

Suma bilansowa banków spółdzielczych Grupy BPS wzrosła o 13,57 proc., **Spółdzielczej Grupy Bankowej** o 7,39 proc., **Krakowskiego Banku Spółdzielczego** o 12,99 proc. Średnia wartość aktywów przypadająca na bank zrzeszony to w Grupie BPS – 130 872 tys. zł, zaś w SGB – 137 392 tys. zł. Fundusze własne BS-ów w Grupie BPS zwiększyły się o 13,38 proc., w SGB o 8,18 proc., a KBS o 3,44 proc. Średnia wartość funduszy banku w Grupie BPS to 13,0 mln zł, w SGB – 13,7 mln zł.

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych Grupy BPS był wyższy o 23,52 proc., SGB o 18,60 proc., a KBS aż o 135,82 proc. Relacja kosztów do wyniku



Fot. www.fotolia.com

działalności bankowej zrzeszeń kształtowała się na podobnym poziomie (średnia 62,74 proc.), w całym sektorze uległa obniżeniu o 2,29 pkt. proc. Banki spółdzielcze Grupy BPS wypracowały w 2011 r. zysk netto 547,4 mln zł, tj. o 104,2 mln zł wyższy niż przed rokiem. Wynik odsetkowy stanowił 74,25 proc. wyniku na działalność bankowej i wykazał najwyższą dynamikę – 118,64 proc. Wskaźnik kosztów operacyjnych (C/I) wyniósł 66,76 proc. i był niższy niż w 2010 r. o 2,71 pkt.



### DANE BILANSOWE SEKTORA BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Wyszczególnienie	2010.12.31*	2011.12.31	Dynamika 2011.12.31/2010.12.31 (w proc.)
<b>Suma bilansowa – sektor</b>	<b>70 453 027</b>	<b>78 366 802</b>	<b>111,23</b>
Grupa BPS	42 176 159	47 899 267	113,57
Spółdzielcza Grupa Bankowa	26 482 574	28 440 222	107,39
Krakowski Bank Spółdzielczy	1 794 294	2 027 313	112,99

<b>Należności brutto od podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – sektor</b>	<b>43 247 524</b>	<b>48 927 706</b>	<b>113,13</b>
Grupa BPS	24 938 208	29 031 313	116,41
Spółdzielcza Grupa Bankowa	17 275 390	18 709 426	108,30
Krakowski Bank Spółdzielczy	1 033 926	1 186 967	114,80

<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych – sektor</b>	<b>59 992 448</b>	<b>66 325 912</b>	<b>110,56</b>
Grupa BPS	35 843 056	40 545 143	113,12
Spółdzielcza Grupa Bankowa	22 642 172	24 069 879	106,31
Krakowski Bank Spółdzielczy	1 507 220	1 710 890	113,51

<b>Fundusze własne – sektor</b>	<b>6 970 607</b>	<b>7 753 055</b>	<b>111,22</b>
Grupa BPS	4 208 353	4 771 474	113,38
Spółdzielcza Grupa Bankowa	2 619 814	2 834 243	108,18
Krakowski Bank Spółdzielczy	142 440	147 338	103,44

<b>Wynik finansowy netto – sektor</b>	<b>751 347</b>	<b>921 323</b>	<b>122,62</b>
Grupa BPS	443 180	547 406	123,52
Spółdzielcza Grupa Bankowa	300 986	356 983	118,60
Krakowski Bank Spółdzielczy	7 181	16 934	235,82

Źródło: BANK BPS (dane w tys. zł).

\* dane dla SGB to suma wielkości zrzeszeń GBW i MR Banku

proc. Wynik finansowy netto przypadający średnio na jeden bank zrzeszony to 1 496 tys. zł.

## Jak pogrubiał się portfel?

Suma bilansowa **Banku BPS S.A.** wzrosła o 7,8 proc. do 17,6 mld zł, głównie dzięki kumulacji 800 mln zł depozytów banków spółdzielczych. Zobowiązania wobec podmiotów niebankowych wyniosły 1,8 mld zł (spadek o 0,8 proc.), a ich zmniejszenie odnotowano wobec podmiotów

**Suma bilansowa Banku BPS S.A. wzrosła o 7,8 proc. do 17,6 mld zł, głównie dzięki kumulacji 800 mln zł depozytów banków spółdzielczych**

gospodarczych oraz instytucji rządowych i samorządowych odpowiednio o 20,2 mln zł oraz o 32,8 mln zł, zaś zwiększenie w grupie osób prywatnych (o 24,0 mln zł), jak również niebankowych podmiotów finansowych (o 14,8 mln zł).

Zwrot na aktywach wyniósł 0,67 proc., natomiast ROE netto – 19,25 proc. (wyższy o 1,12 pkt. proc.), a wskaźnik

C/I – 59,38 proc. (niższy o 5,53 pkt. proc.). Było to efektem uzyskania wyższej dynamiki wyniku na działalności niż kosztów banku.

Saldo kredytów oraz innych należności osiągnęło wartość 7,3 mld zł, w ciągu roku zwiększyło się o 1,8 mld zł, tj. o 32,8 proc. Jak podał bank, wzrost portfela kredytowego był m.in. rezultatem atrakcyjnej oferty produktowej oraz prowadzenia intensywnych działań sprzedażowych. W związku z dynamicznym przyrostem akcji kredytowej zmienia się struktura aktywów. Udział kredytów brutto w sumie bilansowej wyniósł 41,7 proc. (33,9 proc. w 2010 r.). Saldo kredytów i innych należności zagrożonych wzrosło o 126,5 mln zł, tj. o 31,8 proc. do kwoty 524,1 mln zł, a ich udział w portfelu kredytowym wyniósł 7,15 proc. Bilansowy stan kredytów konsorcjalnych wyniósł 2,3 mld zł i w ciągu 12 miesięcy zwiększył się o 249,2 mln zł, tj. o 12,3 proc., a ich udział w portfelu Banku BPS stanowił 30,1 proc.

## Marka generuje wartość

Koszty działania wraz z amortyzacją Banku BPS ukształtowały się na poziomie 223,6 mln zł i były wyższe niż w 2010 r. o 28,1 mln zł, tj. o 14,4 proc. Zdaniem zarządu zwiększone wydatki wiązały się z rozwojem banku, poprawą jego wizerunku oraz z utrzymaniem wysokiego poziomu bezpieczeństwa. Kampania medialna oraz liczne działania marketingowe spowodowały wzrost rozpoznawalności marki Grupy BPS na rynku.

## WYBRANE ELEMENTY BILANSU, RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT BANKU BPS S.A.

Wyszczególnienie	2010.12.31	2011.12.31	Dynamika/ Zmiana r./r.
Suma bilansowa	16 302 961	17 582 657	107,8%
Zobowiązania wobec BS	13 393 836	14 191 484	106,0%
Depozyty podmiotów niebankowych	1 792 589	1 778 316	99,2%
Portfel kredytowy	5 521 810	7 332 976	132,8%
Jakość portfela kredytowego	7,20%	7,15%	-0,05 pp.
Fundusze własne	576 917	739 860	128,2%
Wynik z tytułu odsetek	133 409	213 198	159,8%
Wynik z tytułu prowizji	49 298	43 992	89,2%
Wynik na działalności bankowej	286 486	365 336	127,5%
Koszty działania wraz z amortyzacją	195 505	223 594	114,4%
Zysk brutto	101 201	131 574	130,0%
Zysk netto	86 244	110 804	128,5%

Źródło: Bank BPS, dane (w tys. zł) nieaudytowane według stanu na 31.12.2011 r.



Fundusze własne wyniosły 739,9 mln zł zwiększyły się o 162,9 mln zł, tj. o 28,2 proc. W 2011 r. Bank BPS przeprowadził emisję akcji własnych w wysokości 66,6 mln zł, dzięki której kapitał zakładowy wzrósł do 199,9 mln zł. Dodatkowo do funduszy własnych zaliczono środki z emisji obligacji siedmioletnich na kwotę 100 mln zł, z czego do końca roku bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie do funduszy własnych 80 mln zł.

Kwota wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyk wyniosła 689,4 mln zł i zwiększyła się o 199,7 mln zł, tj. o 40,8 proc. Współczynnik wypłacalności wyniósł 8,65 proc. i był niższy niż rok wcześniej o 0,78 pkt. proc.

### Jak miłe są wspomnienia...

Z informacji Komisji Nadzoru Finansowego wynika, że w 2011 r. **sektor bankowy** zarobił na czysto 15,7 mld złotych, tj. o 37,5 proc. więcej niż w 2010 r. W ujęciu nominalnym to rekordowy wynik (w 2007 r. i 2008 r. zysk wyniósł 13,6 mld). Do sukcesu przyczyniła się wyraźna poprawa wyniku odsetkowego (wzrost o 13,1 proc. r./r.), a także spadek kosztów ryzyka do 8,7 mld zł (11,2 mld zł w 2010 r.), m.in. w efekcie podwyżek oficjalnych stóp procentowych. Dochody z pozostałej działalności pozostały stabilne, a koszty operacyjne wzrosły

o niecałe 5 proc. Wskaźnik kosztów do dochodów spadł do 51 proc. (o 1 pkt proc.).

Odpisy z tytułu utraty wartości portfeli kredytowych i innych aktywów ustabilizowały się na poziomie 2,1–2,2 mld zł kwartalnie. Dla porównania: w IV kw. 2009 r. sięgały one 4,6 mld zł, a przed kryzysem nie przekraczały 2 mld zł, tyle że... rocznie. Analitycy uważają, że może to stanowić przesłankę dalszej poprawy wyników, jednakowoż w przypadku nowej fali turbulencji na rynkach i spowolnienia gospodarki, koszty ryzyka banków wzrosną gwałtownie. Dotyczy to w szczególności segmentu kredytów dla przedsiębiorstw, w którym odnotowano największą poprawę – udział „złych kredytów” spadł do 10,5 proc. z 12,3 proc., podczas gdy dla kredytów detalicznych ten sam wskaźnik utrzymał się na poziomie 7,2 proc.).

Rentowność banków mierzona relacją zysków do aktywów i kapitałów uległa poprawie tylko w niewielkim stopniu. Wynika to z faktu, że zyski uzyskiwane są przy coraz wyższych poziomach kapitałów i aktywów. Wskaźnik ROE netto wzrósł do 14,9 proc. (z 11,8 proc. w 2010 r.), a ROA do 1,3 proc. (z 1 proc. rok wcześniej), tj. do poziomów wciąż poniżej notowanych przed kryzysem. Ocenia się, że w 2012 r. zyski banków spadną co najwyżej o 5–10 proc. □

# Krajowy Ranking „WYRÓŻNIAJĄCE SIĘ BANKI SPÓŁDZIELCZE”

EDYCJA  
2012

Ranking poddaje ocenie wszystkie funkcjonujące na rynku banki spółdzielcze w Polsce. Nie dzielimy banków na „lepsze” i „gorsze”, dokonujemy jedynie ich klasyfikacji według porównywalnych i jasnych kryteriów, które ustaliło niezależne jury konkursu. Analiza wyników w poszczególnych kategoriach stanowić będzie podstawę końcowej klasyfikacji. Uroczyste podsumowanie wyników oraz wręczenie prestiżowych nagród konkursu odbędzie się podczas **IV Forum Technologii Banków Spółdzielczych w Warszawie**.



# ANKIETA „WYRÓZNIAJĄCE SIĘ BANKI SPÓŁDZIELCZE”

Nazwa i adres Banku .....

Prezes Zarządu Banku (tel./faks, e-mail): .....

Osoba wypełniająca ankietę (tel./faks, e-mail): .....

Bank jest zrzeszony w: .....

Wyszczególnienie	Rok 2010	Rok 2011
1. Suma bilansowa (w tys. zł)		
2. Fundusze własne (uwzględniane przy liczeniu współczynnika wypłacalności – w tys. zł)		
3. Wartość udzielonych kredytów (na dzień 31 grudnia – w tys. zł)		
4. Wartość zebranych depozytów (na dzień 31 grudnia – w tys. zł)		
5. Wynik finansowy netto ( w tys. zł)		
6. Zatrudnienie (na dzień 31 grudnia – w etatach)		
7. Współczynnik wypłacalności		
8. Wskaźnik zwrotu z aktywów ROA (netto)		
9. Wskaźnik zwrotu z kapitału ROE (netto)		
10. Liczba rachunków osób fizycznych (na dzień 31 grudnia)		
11. Liczba rachunków osób prawnych (na dzień 31 grudnia)		
12. Liczba placówek Banku (centrala, oddziały, filie – na dzień 31 grudnia)		

## NOWOCZESNE NARZĘDZIA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (prosimy wpisać **TAK** lub **NIE**)

	Korzystaliliśmy z:	Korzystamy z:
– Raportów Biura Informacji Kredytowej S.A.		
– Systemu BANKOWY REJESTR		
– Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE		
<b>Współpracujemy/zamierzamy współpracować z biurem informacji gospodarczej:</b>		
	współpracujemy:	zamierzamy:
– BIG InfoMonitor S.A.		
– Krajowy Rejestr Długów BIG S.A.		
– Rejestr Dłużników ERIF BIG S.A.		

Prosimy o przesłanie wypełnionej **ANKIETY W WERSJI ELEKTRONICZNEJ** na adres e-mail: [m.sopiela@wydawnictwocpb.pl](mailto:m.sopiela@wydawnictwocpb.pl) (pod tymże adresem dostępna jest ankieta w wersji elektronicznej). W wersji papierowej na adres: Wydawnictwo Centrum Prawa Bankowego i Informacji, 00-382 Warszawa, ul. Solec 101/5 (z dopiskiem „Wyróżniające się banki spółdzielcze”) bądź faksem na numer 22 629 18 72. **UWAGA:** termin nadsyłania do **12 kwietnia br.!**

Pytania: tel. 22 627 52 95 lub e-mail: [m.sopiela@wydawnictwocpb.pl](mailto:m.sopiela@wydawnictwocpb.pl), [g.krekora@wydawnictwocpb.pl](mailto:g.krekora@wydawnictwocpb.pl)  
Dane ANKIETY zostaną również wykorzystane do klasyfikacji rankingu „50 największych banków w Polsce”.