

W jakiej obecnie kondycji jest bank? Jakim wynikiem finansowym zamknął rok 2017?

- Sytuacja banku już od ponad roku jest stabilna, a jego kondycja finansowa stale się poprawia. Rok ubiegły zamknęliśmy wynikiem na poziomie 9 mln zł zysku netto i 3 mln zł zmian w kapitale na korzyść udziałowców banku z tytułu zmian zasad rachunkowości. Jest to wynik wstępny, niezaudytowany, więc może ulec zmianie, aczkolwiek nie przewidujemy dużej korekty. Wypracowany zysk, zgodnie z obowiązującym prawem, zostanie przeznaczony na odbudowę funduszu udziałowego.

*** W jednej z naszych poprzednich rozmów powiedział pan, że kłopoty banku zaczęły się mniej więcej w latach 2013-2014, gdy zaczął on udzielać klientom, zwłaszcza firmom, zbyt wielu kredytów. Kiedy sytuacja jego klientów uległa znacznemu pogorszeniu, zaczęli oni mieć problemy ze spłatą zaciągniętych kredytów. Czy udało się odzyskać te pieniądze?**

- Ubiegły rok upłynął nam na intensywnej pracy z klientami, którzy popadli w tarapaty finansowe. W wyniku działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych udało się odzyskać ponad 50 mln zł kapitału i odsetek z tzw. kredytów zagrożonych. Miało to oczywiście znaczący, pozytywny wpływ na wynik finansowy banku.

*** 27 marca br. Zarząd PBS przyjął, a Rada Nadzorcza zatwierdziła Plan Naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie. Czy plan ten zyskał akceptację Komisji Nadzoru Finansowego?**

- Dokument ten, po przyjęciu przez Zarząd i Radę Nadzorczą, został przekazany wraz z planem finansowym na rok 2018 i strategiczną projekcją finansową na lata 2019-2022, które stanowiły załącznik do Planu Naprawy, do Komisji Nadzoru Finansowego. Zgodnie z prawem Komisja ma 6 miesięcy na akceptację przedłożonego dokumentu. Pragnę zaznaczyć, że w obecnym stanie prawnym wszystkie banki, niezależnie od tego w jakiej sytuacji i kondycji finansowej się znajdują, zostały zobowiązane do opracowania i wdrożenia takiego planu naprawczego na wypadek znaczącego pogorszenia sytuacji finansowej, zagrożenia stabilności finansowej, trudnej sytuacji makroekonomicznej lub innych zdarzeń mających negatywny wpływ na rynek finansowy lub bank. Obecnie Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie wciąż obowiązuje Program Postępowania Naprawczego, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w roku 2015.

*** Program naprawczy PBS wdraża w życie od kilku lat. Czym obecny plan różni się od poprzedniego?**

- Opracowany przez nas dokument spełnia wymogi obowiązującego obecnie prawa. Najważniejsza różnica pomiędzy wspomnianymi dokumentami sprowadza się do tego, że Program Postępowania Naprawczego na lata 2015-2022 oraz Plan Naprawy na lata 2017-2022 były przyjęte przez bank na podstawie art. 142 ustawy Prawo ban-

Włączamy drugi silnik

Rozmowa z Andrzejem Kopciem, pełniącym obowiązki prezesa Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie

kowe. Dokumenty te stanowiły plan finansowy i miały charakter długoterminowy. W nowej formule Plan Naprawy został opracowany na podstawie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz art. 141m i następnych ustawy Prawo bankowe. Nie stanowi on planu finansowego, jak również nie ma charakteru długoterminowego. Projekcja finansowa nie jest integralną częścią dokumentu naprawczego. Może stanowić, tak jak ma to miejsce w naszym przypadku, jego załącznik. Zgodnie z prawem Plan Naprawy w nowej formule podlega co najmniej corocznej aktualizacji w oparciu o aktualne wyniki finansowe banku oraz inne istotne zdarzenia wskazane w ustawie Prawo bankowe.

*** Jakie główne cele bank postawił sobie we wspomnianych dokumentach?**

- Mamy dwa najważniejsze cele: przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony i całkowitą odbudowę funduszu udziałowego. Te dwa cele są ze sobą powiązane, ponieważ chcąc przystąpić do Spółdzielczego Systemu Ochrony bank musi spełnić szereg warunków. W tym m.in. kryterium kapitałowe, czyli odpowiedni poziom funduszy własnych, co jest tożsame z całkowitą odbudową funduszu udziałowego.

*** A jakimi drogami bank zamierza osiągnąć te cele?**

- Tu też jest zasadnicza zmiana w stosunku do poprzednich dokumentów naprawczych. Obecny Plan Naprawy kończy z filozofią i założeniami kurczenia banku. Do jednego z zadań działającego silnika generowania dochodów dla banku, jakim jest restrukturyzacja i windykacja, dołączymy drugi silnik, jakim jest rosnący, zdrowy portfel kredytowy. Bank chce udzielać tzw. średnio-kwotowych kredytów do 2,5 mln zł łącznego zaangażowania. Chcemy działać na rynku lokalnym, mocno osadzonym w regionie, gdzie mamy swoje placówki.



Koncentrujemy się głównie na klientach indywidualnych, rolnikach oraz małych i średnich przedsiębiorcach. I to właśnie dla tych grup klientów będziemy dostawiać i rozbudowywać naszą ofertę.

*** Wraz z Planem Naprawy władze banku przyjęły również wspomniany przez pana załącznik: krótkookresowy plan finansowy na rok 2018 i długofalowy strategiczny plan finansowy na lata 2019-2022. Jakie założenia zawarte są w tym dokumencie?**

- Planujemy zwiększyć naszą sumę bilansową do 716 mln zł w 2022 roku. Nasz portfel kredytowy będzie wtedy stanowił ponad 500 mln zł i będzie zdrowym portfelem ze wskaźnikiem kredytów

z zagrożonych poniżej 10 proc. Zakładamy, że w kolejnych latach będziemy generowali dodatnie wyniki finansowe średnio rocznie na poziomie prawie 5 mln zł. Oczywiście będą lata, kiedy ten wynik będzie niższy, ale mamy nadzieję, że będą też i takie, gdy będzie on znacząco większy. Wszystkich zainteresowanych naszymi aktualnymi projekcjami finansowymi zapraszamy do zapoznania się z raportem bieżącego banku, dostępnym na stronie internetowej banku i na stronie Giełdy Papierów Wartościowych Catalyst.

*** Kilka miesięcy temu bank uruchomił procedury, których celem jest przystąpienie do Spółdzielczego**

Systemu Ochrony. Co daje wejście do takiego systemu?

- Spółdzielczy System Ochrony ma głównie na celu zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności jego uczestników. Największe korzyści wynikające z przystąpienia banku do tego systemu to przede wszystkim bezpieczeństwo uzyskania wsparcia w przypadku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności oraz dostęp do środków pomocowych. Są też i inne. Normy płynności muszą być spełnione przez cały system, a nie przez pojedynczy bank. Spółdzielczy System Ochrony zapewnia wzajemną pomoc oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych jego uczestników.

*** Czy PBS w Ciechanowie spełnia wymogi, żeby wejść do takiego systemu?**

- Na koniec bieżącego roku będziemy spełniali prawie wszystkie wymagania, za wyjątkiem jakości portfela kredytowego. Zgodnie z naszą projekcją wymóg ten zostanie spełniony w 2022 roku. Z tego względu już teraz negocjujemy ze Spółdzielczym Systemem Ochrony tzw. warunkowy tryb przystąpienia.

*** Czy kadrowa i organizacyjna reorganizacja banku już się zakończyła?**

- Nie, ona cały czas trwa. W tej chwili reorganizujemy nasze oddziały, byśmy mogli efektywniej obsługiwać klientów. Jeszcze do końca marca tego roku na czele oddziałów w Mławie i w Płońsku stała ta sama osoba. Z początkiem kwietnia ma ona pod swoją opieką tylko jeden oddział – ten w Płońsku. Stanowisko dyrektora oddziału w Mławie objął Grzegorz Dęby, który był naczelnikiem oddziału w Ciechanowie, a wcześniej pracował właśnie w mławskim oddziale. Takie działanie pozwoli dyrektorom skupić się na funkcjonowaniu jednego oddziału, co przy rosnącej liczbie klientów jest bardzo ważne. Mówiąc o oddziale w Mławie, warto wspomnieć, że niejako zaczyna on nowy rozdział. I to nie tylko ze względu na to, że ma nowego dyrektora. W najbliższym czasie oddział zmieni swoją siedzibę. Zostanie ona przeniesiona z budynku mieszczącego się przy ulicy Grzebskiego do budynku przy ulicy Zwirki 26. Chcemy również wzmocnić biznesowo naszą placówkę w Płocku, tak aby z filii stała się pełnoprawnym oddziałem. Myślimy nad tym, w jaki sposób rozwinąć i wzmocnić biznesowo nasze filie w Regiminnie i Sierpcu.

*** Jakie perspektywy widzi pan przed PBS?**

- Wyzwania, które przed nami stoją, są trudne i ambitne, ale realne. Zwłaszcza że mamy wspaniałą załogę, która z pełnym zaangażowaniem realizuje proces sanacji banku. Myślę, że Polski Bank Spółdzielczy będzie rósł w siłę. Każdego dnia pracujemy na zaufanie naszych klientów, gdyż bank to przede wszystkim klienci. Właśnie dlatego chciałbym zaapelować do wszystkich naszych potencjalnych klientów, którzy być może mieli już kontakt z tym bankiem w przeszłości i proszę ich, by dali nam jeszcze jedną szansę. Chcemy rozwijać się dla Państwa. Chcemy być obecni w życiu lokalnej społeczności.

Rozmawiał KRZYSZTOF KOWALSKI