

FM Bank S.A.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

Poniższe sprawozdanie Zarządu FM Bank SA („FM Bank, Bank”) obejmuje informacje odnośnie działalności spółki w 2011 roku oraz o zdarzeniach mających istotny wpływ na jej działalność, które nastąpiły po zakończeniu 2011 roku. Sprawozdanie to powinno być czytane łącznie ze sprawozdaniem finansowym FM Bank na dzień 31 grudnia 2011 r.

Organizacja Banku

Akcjonariuszami Banku są:

- FM Holdings S.à r.l – spółka holdingowa z siedzibą w Luksemburgu, należąca do Abris Capital Partners, funduszu inwestycyjnego typu “private equity”, posiadająca 89% udział w kapitale zakładowym FM Banku;
- International Finance Corporation (IFC) - organizacja członkowska Grupy Banku Światowego, której celem jest wspieranie rozwoju sektora prywatnego w Europie Środkowej i Wschodniej, posiadająca 10% udział w kapitale zakładowym FM Banku;
- Piotr Stępnik – inwestor prywatny, posiadający 1% w kapitale zakładowym FM Banku.

W 2011 roku nie nastąpiły zmiany w akcjonariacie Banku.

Bank rozpoczął działalność operacyjną na początku marca 2010 roku na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 23 lutego 2010 roku.

Pod względem organizacyjnym FM Bank składa się z czterech pionów oraz departamentów i oddziałów podległych poszczególnym Członkom Zarządu.

Henryk Pietraszkiewicz, Prezes Zarządu, odpowiada za departamenty: Prawny i Zgodności, Ds. Personalnych i Szkoleń, Monitoringu i Windykacji, Biuro Zarządu oraz sprawuje administracyjny nadzór nad Departamentem Audytu Wewnętrznego. Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie Banku zgodnie z obowiązującymi wymogami prawa oraz przyjętymi standardami działania dla instytucji finansowych.

Tomasz Maciejewski, Pierwszy Wiceprezes Zarządu, odpowiada za Pion Finansowy, składający się z: Departamentu Kontrolingu i Sprawozdawczości, Departamentu Księgowości i Podatków oraz Departamentu Skarbu, oraz sprawuje operacyjny nadzór nad prawidłowym funkcjonowaniem Banku we wszystkich obszarach jego działania.

Michał Zielke, Wiceprezes Zarządu (w Zarządzie od 10 lutego 2012 roku), odpowiada za Pion Sprzedaży i Marketingu, w skład którego wchodzi Departament Marketingu, Departament Public Relations, Departament Wsparcia Sprzedaży, Biuro Obsługi Telefonicznej, Departament Sprzedaży oraz Dyrektorzy Regionów wraz z Oddziałami Banku.

Krzysztof Jaczewski, Wiceprezes Zarządu, odpowiada za Pion Operacji i Logistyki, w skład którego wchodzi Departament Technologii, Departament Rozwoju Sieci/Oddziałów, Departament Administracji, Departament Rozliczeń oraz Departament Bezpieczeństwa.

Stefan Świątkowski, Wiceprezes Zarządu, odpowiada za Pion Ryzyka, w skład którego wchodzi Departament Kontroli Ryzyka wraz z Dyrektorami Regionalnymi ds. Ryzyka oraz Centrum Kredytowe.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku FM Bank zatrudniał w przeliczeniu na etaty 473 pracowników.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank posiadał 62 oddziały. Do końca marca 2012 roku zostały zlikwidowane 3 oddziały poprzez konsolidację z innymi oddziałami w tej samej miejscowości. Działanie to miało na celu zwiększenie efektywności pracy oddziałów.

Działalność Banku

Misją FM Banku pozostaje zapewnienie dostępu do nowoczesnych usług finansowych polskim przedsiębiorcom reprezentującym sektor mikro i małych firm. Bank chce być głównym ekspertem mikroprzedsiębiorczości w polskim sektorze bankowym o znaczącym udziale w rynku mikroprzedsiębiorców, oferującym szeroką gamę produktów o dużej wartości dodanej, w tym faktyczny i szybki dostęp do źródeł finansowania.

Grupą docelową klientów FM Banku są mikro i małe przedsiębiorstwa, wykazujące roczne obroty do 3 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2011 roku Bank posiadał prawie 23 tysiące klientów.

Oferta produktowa Banku oparta jest na produktach bankowości komercyjnej. Podczas gdy oferta kredytowa (kredyty gotówkowe, w rachunku bieżącym oraz karty kredytowe) jest skierowana wyłącznie do mikro i małych firm, to oferta depozytowa (rachunki bieżące, depozyty terminowe) skierowana jest do wszystkich uczestników rynku finansowego – w tym osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej.

Produkty Banku są dystrybuowane poprzez zróżnicowane kanały dostępu obejmujące: oddziały banku, Internet, call center, pośredników finansowych.

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku Bank intensywnie rozwijał sprzedaż kredytów nowym klientom. Do końca 2011 roku zostało uruchomione 337 mln zł tego typu kredytów gotówkowych. Bank sprzedawał w 2011 roku trzy podstawowe produkty w zakresie kredytów gotówkowych: kredyty dla profesjonalistów przeznaczone dla przedstawicieli wolnych zawodów takich jak lekarze, prawnicy, itp., kredyty standardowe dla mikro przedsiębiorców oraz kredyty ekspresowe o niższej maksymalnej wartości i ograniczonych wymogach dokumentacyjnych. W 2011 roku Bank rozpoczął również sprzedaż kredytów dla klientów rozpoczynających działalność gospodarczą (start-up'ów) w ramach poręczenia udzielonego przez Europejski Fundusz Inwestycyjny oraz wdrożył sprzedaż Szybkiego Biznes Kredytu, produktu dedykowanego dla mikroprzedsiębiorców o lepszym standingu finansowym.

Dodatkowo wraz z kredytami gotówkowymi Bank sprzedawał klientom produkty transakcyjne: rachunki bieżące, karty kredytowe oraz kredyty w rachunku bieżącym. Wartość sprzedanych kart kredytowych w roku 2011 wyniosła 9 mln zł a kredytów w rachunku bieżącym 20 mln zł. Na koniec 2011 roku Bank zgromadził na

rachunkach bieżących 25,7 mln zł. Bank włączył również do swojej oferty produkty ubezpieczeniowe, pakiety medyczne i prawne oraz produkty inwestycyjne.

W celu finansowania akcji kredytowej Bank pozyskał na koniec 2011 roku 406,8 mln zł depozytów terminowych, w przeważającej większości od osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej. Klienci utrzymywali środki głównie na okres 3, 6, 12 i 24 miesięcy.

Poza depozytami terminowymi, pożyczką podporządkowaną oraz kapitałami własnymi Bank nie korzystał w 2011 roku z innych istotnych źródeł finansowania aktywów.

Bank nie prowadzi znaczącej działalności handlowej na rynkach finansowych. Transakcje zawierane w 2011 służyły wyłącznie lokowaniu nadwyżek płynnościowych w krótkoterminowe instrumenty rynku pieniężnego oraz zabezpieczeniu ryzyka stopy procentowej. W tym ostatnim celu Bank zawarł w 2011 roku trzy transakcje IRS na łączną kwotę nominalną 37 mln zł. W roku 2011 Bank wdrożył również rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej, tworząc efektywne powiązanie zabezpieczających transakcji IRS z dedykowaną częścią portfela kredytowego opartego o stałą stopę procentową.

Kapitały Banku

Wraz z rozwojem działalności Banku nastąpiło w 2011 roku jego planowane dokapitalizowanie na łączną kwotę 11,5 mln zł (z czego 4,6 mln zł zasililo kapitał akcyjny a 6,9 mln zł kapitał rezerwowy). W sumie na koniec 2011 kapitał akcyjny wyniósł 66,2 mln zł a kapitał rezerwowy 42,3 mln zł.

W celu wzmocnienia bazy kapitałowej, w grudniu 2011 roku Bank pociągnął 8,5 mln zł z pożyczki podporządkowanej od IFC. Łączna kwota nominalna pożyczki podporządkowanej w księgach Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku wyniosła 23,5 mln zł, a jej wartość księgową 23,4 mln zł.

W 2011 roku Bank nie nabywał akcji własnych.

W dniu 22 lutego 2012 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku. W rezultacie kapitał zakładowy oraz zapasowy Banku uległ w marcu 2012 podwyższeniu o kwotę łączną 1,4 mln zł.

Podstawowe czynniki ryzyka

Głównym ryzykiem w działalności FM banku jest ryzyko kredytowe związane z finansowaniem mikro i małych firm. Zarządzanie tym ryzykiem oparte jest na znajomości grupy docelowej – regionalnej i branżowej specyfiki rynku oraz indywidualnej sytuacji konkretnego klienta. Portfel kredytowy charakteryzuje się stosunkowo niską średnią kwotą ekspozycji oraz niewielkim poziomem koncentracji zaangażowań w stosunku do pojedynczych Klientów. Oferta kredytowa oraz sam proces decyzyjny odznaczają się dużą standaryzacją oraz znacznym stopniem automatyzacji. Proces podejmowania decyzji kredytowych jest wspierany przez modele statystyczne, a zarządzanie ryzykiem w ujęciu portfelowym jest jednym z istotnych elementów całościowego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym.

W roku 2011 wzmocniono proces kontroli decyzji kredytowych poprzez wprowadzenie weryfikacji tych decyzji przez Centrum Kredytowe. Obecnie wszystkie decyzje kredytowe za wyjątkiem decyzji dotyczących kredytów ekspresowych są podejmowane lub weryfikowane przez Pion Ryzyka. W roku 2011 Bank wzmocnił również proces monitorowania spłaty i windykacji udzielonych kredytów.

W zakresie ryzyk rynkowych najistotniejszymi ryzykami pozostają ryzyko płynności oraz ryzyko stopy procentowej. Ryzyko płynności jest ograniczane poprzez budowanie i utrzymywanie przez Bank stabilnej bazy depozytowej. Ryzyko stopy procentowej zarządzane jest poprzez oparcie transakcji kredytowych o wyższych wolumenach o zmienną stopę procentową oraz poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających. Ryzyko walutowe nie ma znaczenia dla działalności FM Banku. W zarządzaniu ryzykami rynkowymi aktywny udział bierze Komitet ALCO spotykający się na cyklicznych posiedzeniach.

Ryzyko operacyjne jest istotnym ryzykiem w działalności FM Banku. Jest ono zarządzane poprzez ewidencję zdarzeń operacyjnych, analizę tych zdarzeń oraz podejmowanie działań zaradczych. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym istotną rolę odgrywa Komitet ds. Bezpieczeństwa, który na cyklicznych posiedzeniach analizuje sytuację Banku w zakresie ryzyka operacyjnego.

Podstawowe dane finansowe za rok 2011

Suma bilansowa Banku wyniosła na dzień 31 grudnia 2011 roku 517,5 mln zł, przy czym głównymi pozycjami aktywów były należności z tytułu udzielonych kredytów w kwocie netto 415,5 mln zł, należności z tytułu krótkoterminowych, dłużnych papierów wartościowych 39,0 mln zł oraz majątek trwały w wysokości 16,8 mln zł. Aktywa były finansowane przede wszystkim kapitałami własnymi, pomniejszonymi o bieżącą stratę, w łącznej kwocie netto 49,9 mln zł, pożyczką podporządkowaną w kwocie 23,4 mln zł oraz depozytami klientów w łącznej kwocie 432,7 mln zł. W roku 2011 Bank odnotował stratę netto z działalności w kwocie 8,2 mln zł. Poziom strat ponoszonych przez Bank w początkowym okresie działalności został jednak wyhamowany i we wrześniu 2011 roku Bank osiągnął miesięczny „break even” z działalności. Również w całym czwartym kwartale 2011 roku Bank uzyskiwał stabilny miesięczny dodatni wynik finansowy. Współczynnik wypłacalności Banku na koniec 2011 roku wyniósł 14,27%.

Plany działalności Banku

W roku 2012 Bank planuje dalszy znaczący rozwój działalności biznesowej, w tym akcji kredytowej jak również istotny wzrost przychodów z opłat i prowizji m. in. dzięki aktywnej sprzedaży produktów transakcyjnych i innych produktów o wartości dodanej dla klientów mikro.

Budżet Banku na rok 2012 zakłada saldo kredytów na dzień 31 grudnia 2012 roku na poziomie brutto 869,3 mln zł oraz depozytów na poziomie 824,1 mln zł. Zgodnie z budżetem zysk Banku za rok 2012 ma wynieść 11,6 mln zł.

Podpisy Członków Zarządu.

Henryk Pietraszkiewicz
Prezes Zarządu

Tomasz Maciejewski
Pierwszy Wiceprezes
Zarządu,
Główny Księgowy Banku

Stefan Świątkowski
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Jaczewski
Wiceprezes Zarządu

Michał Zielke
Wiceprezes Zarządu
od dnia 10 lutego 2012

Warszawa, dnia 23 kwietnia 2012 r.