

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU
RZEMIOSŁA I ROLNICTWA
ZA I PÓŁROCZE 2013 ROKU**

Zarząd Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa działający w I półroczu 2013 roku w składzie:

- 1) Jan Bajno - Prezes Zarządu Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa,
- 2) Elżbieta Kubuj- V-ce Prezes Zarządu Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa,
- 3) Małgorzata Denis - Członek Zarządu Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa,
- 4) Mieczysław Pruszyński - Członek Zarządu Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa,

niniejszym w imieniu Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa, zwanego dalej „Bankiem lub Sk bankiem” z siedzibą w Wołominie przy ul. Wąskiej 18 wpisanego do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000051692, NIP 125-00-05-513, REGON 000509560, przedstawia Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa za I półrocze 2013r. Oświadczamy, że Bank w okresie objętym Sprawozdaniem Zarządu z działalności stosował polskie zasady rachunkowości i że w okresie tym zasady sporządzania sprawozdania finansowego nie ulegały zmianie.

1. Opis najistotniejszych danych dotyczących sytuacji Banku w I półroczu 2013r.

Bilans Banku

Wartość sumy bilansowej Banku na dzień 30.06.2013r. wyniosła 2.716.443 tys. zł. W stosunku do 30.06.2012r. (1.240.228 tys. zł) nastąpił wzrost sumy bilansowej o 119,03%.



Należności od sektora niefinansowego netto, na które składają się kredyty wraz z odsetkami pomniejszone o rezerwy celowe i korekty wartości, wyniosły ogółem 1.309.941 tys. zł i wzrosły o 35,59 % w stosunku do 30.06.2012r. Należności od sektora niefinansowego stanowią 48,22 % ogółu aktywów.



Kredyty sektora niefinansowego w sytuacji normalnej netto wyniosły 597.347 tys. zł i wzrosły w stosunku do 30.06.2012r. o 15,29 %.

Kredyty pod obserwacją netto na dzień 30.06.2013r. wyniosły 637.472 tys. zł i stanowiły 48,66 % należności od sektora niefinansowego netto (na dzień 30.06.2012r. wynosiły one 407.482 tys. zł). Przeważająca większość kredytów w grupie pod obserwacją została zakwalifikowana do tej grupy jedynie ze względu na ryzyko branży.

Na 30.06.2013r. stan kredytów w sytuacji nieregularnej netto wyniósł 75.122 tys. zł co stanowiło 5,73 % ogółu należności od sektora niefinansowego.

Należności od sektora finansowego wyniosły 689.385 tys. zł stanowiły 25,38 % ogółu aktywów, a w stosunku do analogicznego okresu z przed roku należności te wzrosły o 270,50 %. Główną pozycję w należnościach od sektora finansowego stanowią lokaty w Bankach w złotych i dewizach, które wzrosły w stosunku do 30.06.2012r. o 289,13 %.

Wysokość rezerwy obowiązkowej, której stan uzależniony jest od średniego stanu depozytów przyjętych od klientów, na dzień 30.06.2013r. wyniosła 73.856 tys. zł. Nastąpił znaczny wzrost rezerwy w stosunku do poprzedniego okresu o 47.154 tys. zł. Od stycznia 2013 roku Bank utrzymuje rezerwę obowiązkową na rachunku bieżącym w BPS.

Wartość pozostałych papierów wartościowych na 30.06.2013 roku wyniosła 613.492 tys. zł i wzrosła o 609.935 tys. zł ze względu na zakup bonów pieniężnych NBP o wartości 599.817 tys. zł oraz nabycie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych o wartości 10.118 tys. zł. Nie uległa zmianie wartość bilansowa akcji banku zrzeszającego i wynosiła 3.557 tys. zł.

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego czyli depozyty bieżące i terminowe klientów Banku wyniosły 2.196.507 tys. zł i wzrosły o 173,62 % w stosunku do 30.06.2012r. (802.753 tys. zł), a ich udział w sumie bilansowej stanowił 80,86 %.

Zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych wzrosły z kwoty 57.246 tys. zł według stanu na 30.06.2012r. do 137.217 tys. zł.



Rachunek zysków i strat

Przychody Banku wyniosły 93.757 tys. zł, koszty natomiast wyniosły 85.329 tys. zł. W czerwcu 2013 roku przychody są wyższe o 30.391 tys. zł, natomiast koszty są wyższe o 29.773 tys. zł od wielkości z 30.06.2012r.

Bank osiągnął przychody odsetkowe w kwocie 77.385 tys. zł, co stanowiło 82,54 % przychodów ogółem. Wielkość przychodów odsetkowych jest wyższa o 25.502 tys. zł od przychodów odsetkowych uzyskanych w czerwcu 2012 roku.

Bank poniósł koszty odsetkowe w wysokości 56.681 tys. zł. W stosunku do 30.06.2012r. wzrosły one o 29.647 tys. zł.

Wynik z działalności bankowej, na który składają się: wynik z tytułu odsetek, prowizji, operacji finansowych, a także wynik z pozycji wymiany ukształtował się na poziomie 24.406 tys. zł.

Koszty działania Banku, w skład których wchodzi koszty tworzenia BFG, koszty osobowe i pochodne, koszty rzeczowe oraz podatki i opłaty wyniosły 17.198 tys. zł i stanowiły 20,15 % kosztów ogółem. W stosunku do 30.06.2012r. nastąpiło zwiększenie tych kosztów o 7,81%.

Amortyzacja w stosunku do 30.06.2012r. wzrosła o 49,76 % i wyniosła 1.522 tys. zł. Uległy zmniejszeniu odpisy na rezerwy celowe na należności kredytowe o 5.968 tys. zł w stosunku do analogicznego okresu z przed roku. Do czerwca 2013r. nastąpiło rozwiązanie rezerw celowych na

należności kredytowe w kwocie 4.856 tys. zł, w analogicznym miesiącu ubiegłego roku w kwocie 4.738 tys. zł.

Na 30.06.2013r. Bank osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 8.428 tys. zł i po odliczeniu podatku dochodowego w kwocie 2.235 tys. zł wynik finansowy netto wyniósł 6.193 tys. zł. Wynik finansowy netto w stosunku do czerwca 2012 roku wzrósł o 21,73%.

Placówki i zatrudnienie

Na dzień 30.06.2013r Bank prowadził działalność w strukturze organizacyjnej, na którą składały się: Centrala Banku, 11 Oddziałów oraz 20 podległych im placówek, znajdujących się na terenie 8 powiatów (wołomiński, warszawski, wyszkowski, legionowski, pruszkowski, miński, myszkowski, zawierciański, katowicki).

Od stycznia do czerwca 2013 roku Bank otworzył Oddział w Katowicach oraz Oddział w Radzyminie zamykając równocześnie filię i ekspozyturę w Radzyminie, natomiast w miejsce zamkniętego II Oddziału Wołomin otworzył ekspozyturę Wąska.

Na dzień 31.12.2012r. Bank zatrudniał 260 osób, natomiast na 30.06.2013r. Bank zatrudniał 284 osoby (zatrudnienie liczone wraz z urlopami wychowawczymi).

Fundusze własne Banku

Fundusze własne (wraz ze zobowiązaniami z tytułu emisji obligacji własnych, zaliczonymi do funduszy na podstawie zgody KNF) wyniosły 205.733 tys. zł i wzrosły o 62,86 % w stosunku do 30.06.2012r. W ogólnej sumie pasywów stanowią 7,57%.

Współczynnik wypłacalności na 30.06.2013r. ukształtował się na poziomie 12,72 %, natomiast na 30.06.2012r. wynosił 11,02 %.

2. Wybrane dane finansowe przeliczone na EUR

Wybrane dane finansowe	30.06.2012		30.06.2013	
	w tys zł	w tys EUR	w tys zł	w tys EUR
Suma bilansowa	1 240 228	291 045	2 716 443	627 470
Fundusze własne* wraz z zobowiązaniami z tytułu emisji obligacji	126 325	29 645	205 733	47 522
Zobowiązania od sektora finansowego	224 067	52 582	129 728	29 966
Zobowiązania od sektora niefinansowego i budżetowego	859 999	201 816	2 333 724	539 066
Należności od sektora finansowego	186 067	43 664	689 385	159 241
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	966 079	226 710	1 312 672	303 214
Wynik na działalności bankowej	27 976	6 565	24 406	5 638
Zysk brutto	7 810	1 833	8 428	1 947
Zysk netto	5 088	1 194	6 193	1 431
kurs euro NBP na dzień sprawozdawczy	4,2613		4,3292	

Opis podstawowych zagrożeń i obszarów ryzyka

Za istotne dla Banku w 2013 roku uznaje się następujące rodzaje ryzyk : kredytowe, płynności, stopy procentowej, walutowe i operacyjne. Działania Banku w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami obejmują:

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej według oceny Banku kształtuje się na umiarkowanym poziomie. Na dzień 30.06.2013r. ponad 50% aktywów i ponad 90% pasywów opartych jest na stopie Banku, w większości na zmiennej stopie procentowej. Pozostałe aktywa i pasywa oparte są na stopach WIBID/WIBOR oraz stopie redyskonta weksli. Łączna wartość luki wyniosła 109 mln zł (co stanowi około 4% aktywów oprocentowanych). Na dzień 30.06.2013r spadek oprocentowania o 1,0 p.b. w ramach analizy ryzyka przeszacowania, powodowałby zmianę wyniku odsetkowego w skali roku o ok. 1,3 mln zł.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe w Banku jest na niskim poziomie. W I półroczu 2013r. wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe wystąpił na przestrzeni 16 dni kalendarzowych. Wymóg ten był w przedziale 225-270 tys. zł.

Ryzyko kredytowe

W I połowie 2013 roku, Bank w swojej działalności zachowywał ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym.

Na dzień 30 czerwca 2013r. portfel kredytowy wyniósł 1 329 051 tys. zł (w tym: należności normalne: 599 713 tys. zł, należności pod obserwacją: 639 863 tys. zł, należności zagrożone: 89 475 tys. zł). Udział kredytów zagrożonych wyniósł 6,73 %. Wartość rezerw celowych wyniosła 28 830 tys. zł. Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki oraz spółdzielnie 87,22%, przedsiębiorcy indywidualni 11,75%, osoby prywatne 0,80%, jednostki samorządu terytorialnego 0,21%, rolnicy 0,03%. W 2013 roku nie nastąpiły istotne zmiany w strukturze. Struktura geograficzna kredytów przedstawiała się następująco: 61% portfela w powiecie warszawskim, 21% w wołomińskim, 18% w pozostałych powiatach.

Największe „duże” zaangażowanie kredytowe nie przekracza 14% funduszy własnych. Poziom zabezpieczenia kredytów: średni LtV dla banku wyniósł 40,25%.

Ryzyko płynności

W Banku nastąpiła poprawa płynności w stosunku do czerwca 2012 roku. Środki obce stabilne wzrosły w porównaniu do 30.06.2012r o 50,0% %, czyli wzrost ich był nieco niższy od wzrostu sumy bilansowej. W I półroczu 2013 r. nadzorcze miary płynności nie były przekroczone.

Na dzień 30.06.2013 r. aktywa płynne – podstawowa rezerwa płynności osiągnęła wielkość 1.182.239 tys. zł i wzrosła w ciągu roku o 1.053.175 tys. zł.. Korzystnie kształtowały się źródła pozyskanych środków. Największy udział mają środki od sektora niefinansowego 89,16 % (rok wcześniej 74,05%). Pod względem miejsca ich pozyskania– struktura Oddziałowa jest bardzo zdywersyfikowana, z największym udziałem (O/Internetowy) wynoszącym 28%.

Ryzyko operacyjne

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank prowadzi bazę zdarzeń, w której rejestruje się incydenty i zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym. Dla zdarzeń tych określana jest stratę potencjalną i faktycznie poniesioną przez Bank. Bank wylicza wskaźniki KRI oraz bada poziom ryzyka operacyjnego w stosunku do przyjętych limitów. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne obliczany jest metodą wskaźnika BIA . Wymóg ten na dzień 30.06.2013 r. (wyliczony na podstawie danych z lat 2010-2012) wyniósł 7.715 tys. zł (rok wcześniej wymógł wynosił 6.066 tys. zł).

Ponadto w Banku kwartalnie dokonywana jest ocena pozostałych ryzyk występujących w działalności bankowej (np. koncentracji, kapitałowe, cyklu gospodarczego). Na podstawie sporządzanej analizy Bank dokonuje alokacji kapitału na pokrycie tych ryzyk.

Adekwatność kapitałowa

Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa szacuje kapitał wewnętrzny w oparciu o minimalny kapitał regulacyjny. Dodatkowo do minimalnego wymogu kapitałowego, wynikającego z Filara I dodaje wymogi kapitałowe uwzględniające ryzyka z Filaru II.

Na dzień 30.06.2013 r. wymogi kapitałowe wynosiły:

- 1) Filar I
 - a) Ryzyko kredytowe – 120.850 tys zł,
 - b) Ryzyko operacyjne – 7.715 tys zł,
 - c) Ryzyko walutowe oraz pozostałe ryzyka – 0 zł,
- 2) Filar II
 - a) Ryzyko koncentracji zaangażowania – 1.967,04 tys zł.

Razem kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyk Filaru I i II wyniósł 130.532,04 tys zł, a wewnętrzny współczynnik wypłacalności 12,53% (30.06.2012 – wynosił 9,68%).

Nadwyżka kapitału (funduszy własnych) na pokrycie ryzyk osiągnęła poziom 73.897,96 tys. zł i stanowi bufor bezpieczeństwa na pokrycie ewentualnych niezidentyfikowanych ryzyk (na 30.06.2012 wynosiła 21.799,89 tys. zł).

Zebranie Przedstawicieli w 2013 roku

W dniu 9 maja 2013 roku Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa zatwierdziło roczne sprawozdanie finansowe Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa. Zysk netto za 2012 rok w wysokości 10.923 tys. zł i został podzielony na:

- fundusz zasobowy w wysokości 9.023 tys. zł,
- fundusz rezerwowy w wysokości 100 tys. zł,
- fundusz ogólnego ryzyka w wysokości 150 tys. zł
- fundusz Rady Nadzorczej w wysokości 1.650 tys. zł.

Perspektywa rozwoju działalności Banku na II półrocze 2013 roku.

W drugiej połowie 2013 roku kontynuowana będzie dotychczasowa polityka depozytowo-kredytowa między innymi poprzez wprowadzanie do oferty nowych produktów sezonowych, oraz przebudowę struktury depozytów z ukierunkowaniem na bazę długoterminową.

Bank będzie nadal wzmacniał się kapitałowo poprzez zwiększanie liczby członków i dbał o zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania poprzez zwiększanie funduszy własnych, w tym funduszu zasobowego. Bank kontynuował będzie wdrażanie technologii informatycznych (sprzęt i oprogramowanie) niezbędnych dla rozwoju biznesowego. Kontynuowana także będzie budowa funkcjonalniejszej bankowości elektronicznej, a także doskonalone będą możliwości techniczne dystrybucji produktów i usług bankowych poprzez zapewnienie elektronicznych kanałów ich sprzedaży.

Bank realizował będzie także rozpoczęty proces rozwoju sieci placówek na terenie województwa śląskiego i dlatego też w drugim półroczu planuje się otwarcie co najmniej w tym rejonie 5 nowych placówek. Poza rozwojem własnej sieci sprzedaży Bank będzie zmierzał do budowy sieci jednostek partnerskich w systemie franczyzowym oraz rozwoju współpracy z pośrednikami finansowymi.

Zarząd Banku bazując na dotychczasowych doświadczeniach oraz systematycznie wypracowywanej pozycji rynkowej, stwarzać będzie nadal podstawy do dalszego dynamicznego rozwoju Banku nie zapominając o wymogach ostrożnościowych. Z tych względów podjęte przez Bank działania zmierzające do zwiększenia współczynnika wypłacalności do poziomu rekomendowanego przez KNF przyniosły pozytywne efekty – na 30.06.2013r współczynnik wyniósł 12,72 %.

- 3. Wskazujemy, że adresatami raportu półrocznego za okres od dnia 01.01.2013r. do dnia 30.06.2013r. są Obligatariusze obligacji wyemitowanych przez Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa na okaziciela serii BSW 0721 o wartości nominalnej 1.000,- zł**

(jeden tysiąc zł) każda oraz Obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSW 0715 o wartości nominalnej 100,- zł (sto zł) oraz Obligatariusze obligacji na okaziciela serii BSW 0323 o wartości nominalnej 100,-zł (sto zł) każda wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst oraz podmiot prowadzący rynek regulowany tj. Giełda Papierów Wartościowych.

Wołomin, 19.08.2013 r.

Zarząd Banku

Prezes Zarządu – mgr Jan Bajno



V-ce Prezes Zarządu – mgr Elżbieta Kubuj



Członek Zarządu – mgr Małgorzata Denis



Członek Zarządu – Mieczysław Pruszyński

