



## **Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółdzielczego Banku Rozwoju za I półrocze 2017 roku**

**Dariusz Gąsior** – p.o. Prezesa Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju

**Jolanta Zawadzka** - Wiceprezes Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju

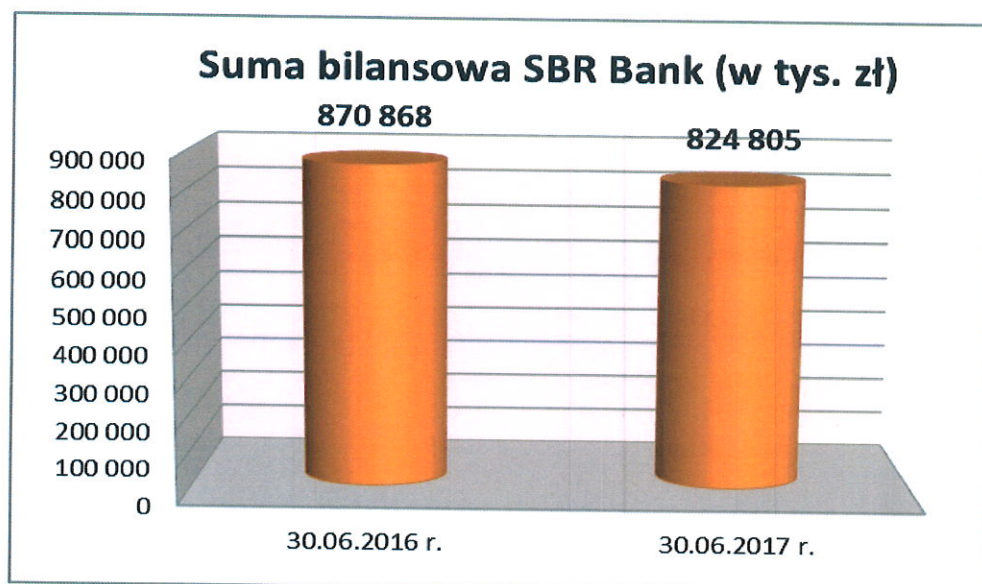
**Andrzej Brzozowski** – Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia funkcji członka Zarządu

działając w imieniu Spółdzielczego Banku Rozwoju z siedzibą w Szepietowie, ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego 3, 18-210 Szepietowo, wpisanego do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000108786, NIP 722-000-25-65, REGON 000494479, niniejszym przekazujemy Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółdzielczego Banku Rozwoju zawierające obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuację finansową wraz z opisem podstawowych zdarzeń i ryzyk występujących w okresie od 01 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku.

### **1. Opis najistotniejszych danych dotyczących sytuacji SBR Bank w I półroczu 2017 roku**

#### **Bilans Banku**

Suma bilansowa SBR Bank na koniec czerwca 2017 roku wyniosła 824.805 tys. zł i była niższa od stanu na koniec czerwca 2016 roku o 46.063 tys. zł, tj. o 5,29%. Był to głównie efekt spadku zobowiązań wobec sektora finansowego i budżetowego (depozytów) i adekwatnego do niej spadku dłużnych papierów wartościowych i należności od klientów (kredytów).



Najważniejsze zmiany w pozycjach bilansu Banku na koniec czerwca 2017 roku w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego:

**Po stronie pasywów:**

- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 48.507 tys. zł, tj. o 7,83%,  
Pozytywnym zjawiskiem jest rosnące saldo depozytów osób fizycznych, wpływające na dywersyfikację portfela,  
oraz
- zmniejszenie zobowiązań wobec sektora finansowego o 50.029 tys. zł, a w ujęciu procentowym to spadek o 55,59% w analizowanym okresie,
- zmniejszenie zobowiązań wobec sektora budżetowego o 41.706 tys. zł, tj. o 67,12%,
- w 2017 roku nastąpiła zmiana w pozycji „Przychody zastrzeżone” – do czasu wydania przepisów wykonawczych do rozporządzenia MF pozycja ta jest odzwierciedlona w kapitałach jako wynik z lat ubiegłych, co spowodowało zmniejszenie pozycji przychodów przyszłych okresów i wzrost kapitałów.

**Po stronie aktywów:**

- wzrost należności od sektora finansowego o 22.039 tys. zł, tj. 14,76%,
- zmniejszenie należności od sektora niefinansowego o 36.341 tys. zł, tj. 6,65%.
- zmniejszenie należności od sektora budżetowego o 1.469 tys. zł, tj. 53,47%,
- zmniejszenie inwestycji w dłużne papiery wartościowe o 36.400 tys. zł, tj. 26,66% -  
głównie mniejsze zakupy bonów pieniężnych NBP,

- wzrost zaangażowania w udziały i akcje oraz inne aktywa finansowe o 2.544 tys. zł, tj. o 13,30%, w tym w akcje banku zrzeszającego o 1.476 tys. zł,
- wzrost pozostałych aktywów i rozliczeń międzyokresowych o 3.565 tys. zł, tj. o 21,95%.

## **Rachunek zysków i strat**

### ***Wynik z tytułu odsetek i prowizji***

Przychody odsetkowe Banku na koniec czerwca 2017 roku były niższe o 57 tys. zł, tj. 0,32% w porównaniu z przychodami odsetkowymi na koniec czerwca 2016 roku. Główną pozycję w przychodach odsetkowych ogółem stanowią przychody od sektora niefinansowego, których udział zmniejszył się o 2,65 p.p do 81,98% w porównywanych okresach. W ujęciu wartościowym przychody od sektora niefinansowego zmniejszyły się o 520 tys. zł, tj. 3,46%, a przychody z papierów wartościowych wzrosły o 547 tys. zł, tj. o 75,70%.

Koszty odsetkowe Banku na koniec czerwca 2017 roku były wyższe o 113 tys. zł, tj. 1,73% w porównaniu z kosztami odsetkowymi na koniec czerwca 2016 roku. Również w kategorii kosztów odsetkowych sektor niefinansowy odgrywa istotną rolę. Udział kosztów odsetkowych od sektora niefinansowego w relacji do kosztów odsetkowych ogółem po I półroczu 2017 roku wyniósł 87% i był wyższy w porównaniu z końcem I półrocza 2016 roku o 6,72 p.p.

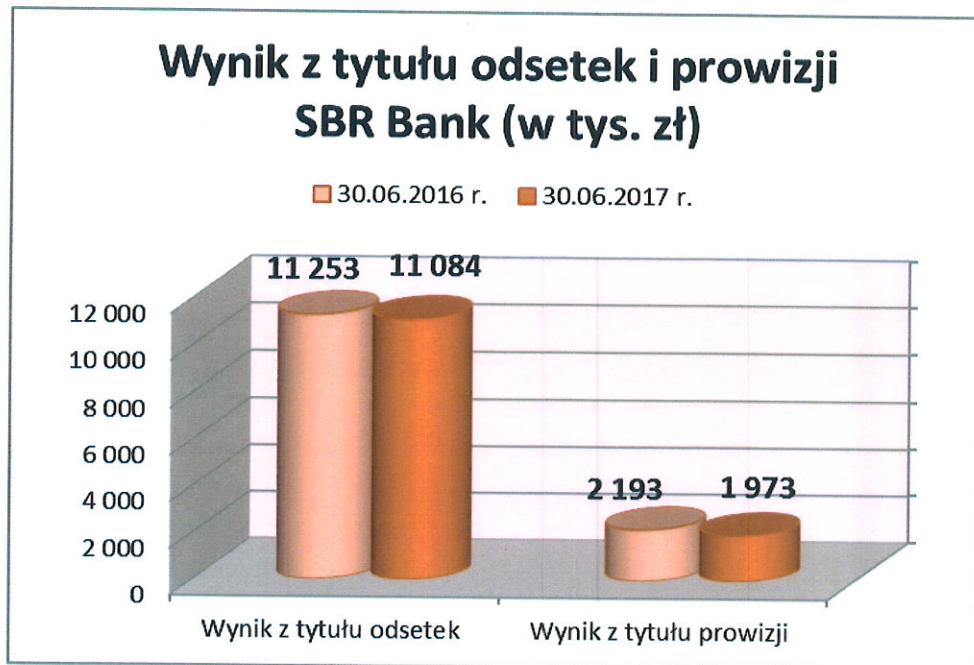
Wartościowo koszty odsetkowe od sektora niefinansowego na dzień 30 czerwca 2017 roku były wyższe o 537 tys. zł, tj. o 10,24% w porównaniu z analogicznym okresem minionego roku.

Ujemna dynamika przychodów odsetkowych ogółem (-0,32%) oraz dodatnia dynamika kosztów odsetkowych ogółem (+1,73%) spowodowała, że wynik z tytułu odsetek był niższy, w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 1,51% tj. o 170 tys. zł.

Jest to efektem niższego stanu aktywów dochodowych oraz stabilizacji warunków zewnętrznych w zakresie stóp procentowych NBP (w tym okresie stopa referencyjna NBP pozostała na niezmiennym poziomie 1,50%). Względnie stabilny pozostaje poziom realizowanej marży odsetkowej.

Działania Zarządu koncentrowały się na utrzymaniu dochodowości Banku poprzez dostosowanie i utrzymanie oprocentowania depozytów i kredytów na optymalnym poziomie.

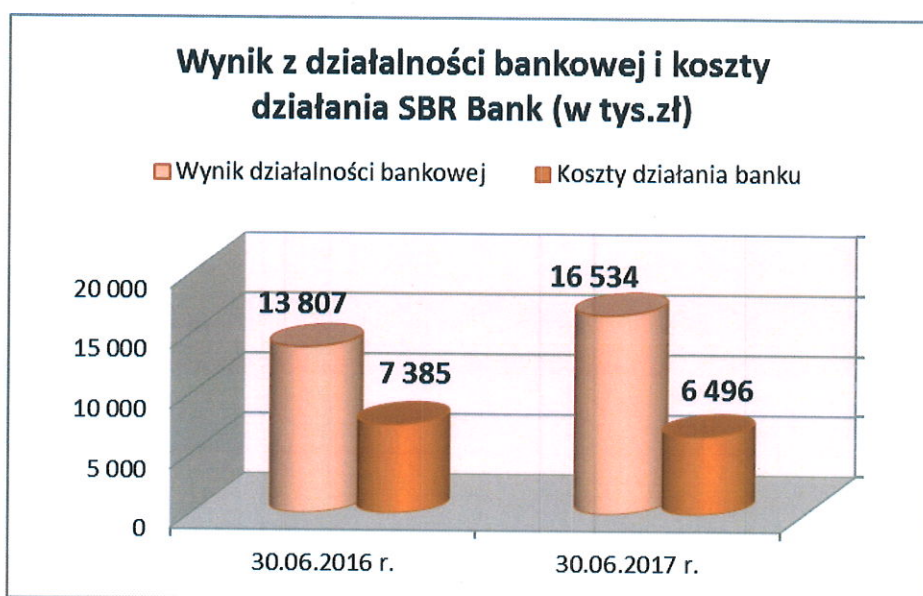




Wynik z tytułu prowizji po I półroczu 2017 roku wyniósł 1.973 tys. zł i był niższy o 221 tys. zł, tj. 10,05% w porównaniu do I półrocza ubiegłego roku.

#### ***Wynik na działalności bankowej***

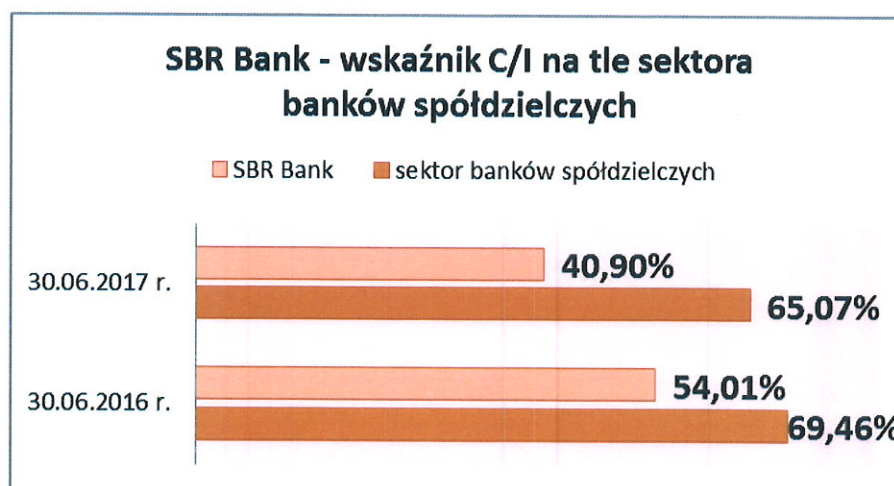
Wynik na działalności bankowej na koniec czerwca 2017 roku wyniósł 16.534 tys. zł i był wyższy od wyniku za ten sam okres minionego roku o 2.727 tys. zł, tj. 19,75%. Wyższy tegoroczny wynik to efekt wyniku z operacji finansowych. W marcu Bank uzyskał dochody ze sprzedaży posiadanego pakietu akcji w kwocie 3.322 tys. zł.



### ***Koszty działania Banku***

Koszty działania Banku na koniec czerwca 2017 roku były niższe o 888 tys. zł, tj. 12,03% w porównaniu z końcem czerwca 2016 roku. Niższe koszty działania to efekt ich optymalizacji oraz stabilizacji zatrudnienia. Na koniec czerwca 2017 roku w Banku było zatrudnionych 157 osób - wzrost zatrudnienia o 1 osobę w porównaniu z końcem czerwca 2016 roku.

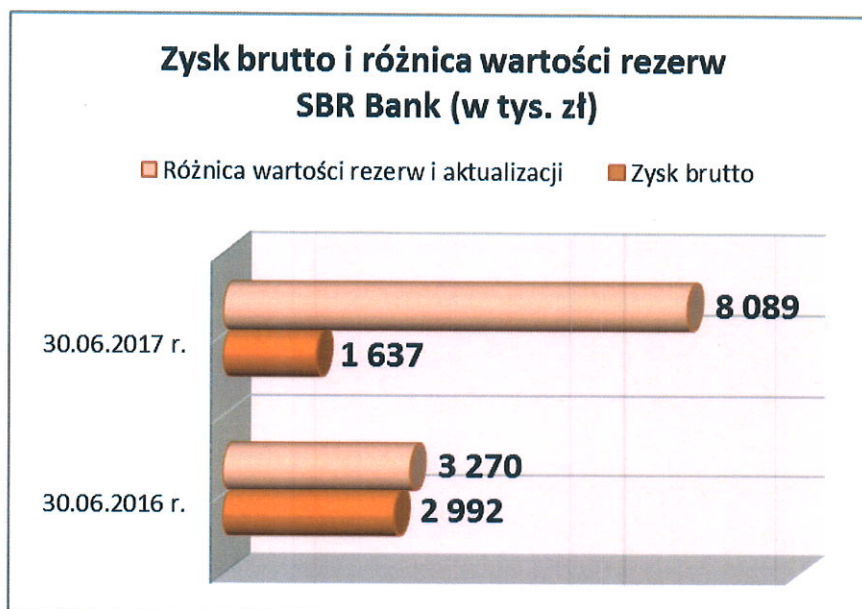
Wskaźnik C/I na koniec czerwca 2017 roku wyniósł 40,90% i był niższy od wskaźnika z końca czerwca 2016 roku o 13,11 p.p.



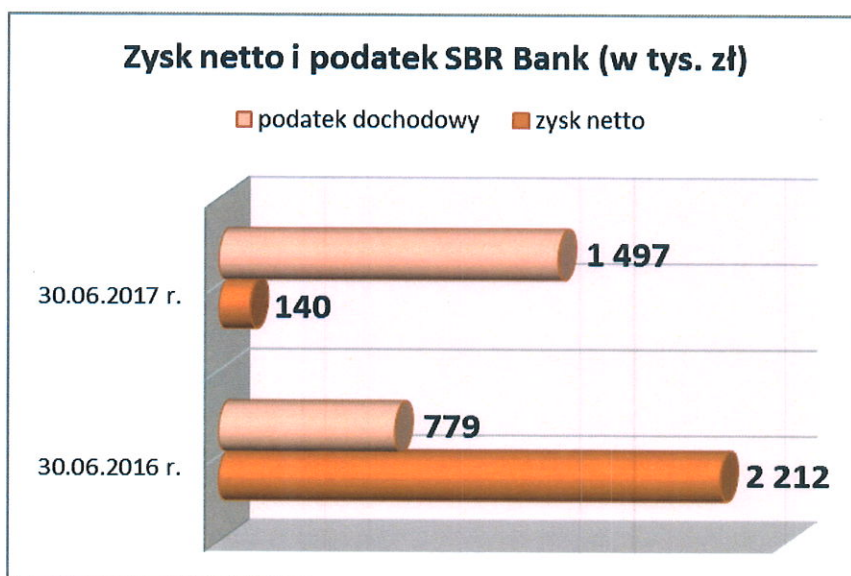
### ***Wynik finansowy brutto i netto***

SBR Bank na koniec czerwca 2017 roku osiągnął zysk brutto w wysokości 1.637 tys. zł i był to wynik niższy o 1.354 tys. zł w porównaniu do zysku brutto na koniec czerwca poprzedniego roku.

Na powyższe miały wpływ wyższe odpisy na rezerwy. Wartościowo SBR Bank utworzył w I półroczu 2017 roku o 4.819 tys. zł więcej rezerw w porównaniu z analogicznym okresem 2016 roku.



Po odliczeniu podatku dochodowego, który był wyższy o 718 tys. zł. w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2016 roku, zysk netto po 6 miesiącach 2017 roku wyniósł 140 tys. zł i był niższy o 2.072 tys. zł w porównaniu do analogicznego okresu minionego roku.





## Obszary ryzyka i adekwatność kapitałowa

### Ryzyko kredytowe

Najistotniejszym ryzykiem działalności Banku jest ryzyko kredytowe, mające decydujący wpływ na wysokość innych ryzyk. Jednakże działalność kredytowa stanowi dla Banku najważniejsze źródło przychodów.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej,
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależy od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

W poniższej tabeli zaprezentowano strukturę jakościową obligacji kredytowego Spółdzielczego Banku Rozwoju w podziale na poszczególne kategorie należności kredytowych.

Wyszczególnienie	Stan kredytów w tys. zł		Zmiana zaangażowania	Dynamika w %	Struktura jakościowa	
	2017-06-30	2016-06-30			2017-06-30	2016-06-30
<b>Kredyty ogółem</b>	<b>559 827</b>	<b>587 301</b>	<b>-27 474</b>	<b>95,32%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	378 821	460 602	-81 781	82,24%	67,67%	78,43%
Kredyty pod obserwacją	85 049	84 286	764	100,91%	15,19%	14,35%
Kredyty w sytuacji zagrożonej, w tym:	95 957	42 413	53 544	226,25%	17,14%	7,22%
- poniżej standardu	42 928	747	42 181	5747,53%	7,67%	0,13%
- wątpliwej	28 404	9 276	19 127	306,19%	5,07%	1,58%
- straconej	24 625	32 390	-7 765	76,03%	4,40%	5,51%
<b>Rezerwy celowe ogółem</b>	<b>24 941</b>	<b>13 605</b>	<b>11 336</b>	<b>183,32%</b>	<b>25,99%*)</b>	<b>32,08%*)</b>

\*) wskaźnik „wyrezerwowania” – pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych

W porównaniu do końca czerwca 2016 roku obligacji kredytowe zmniejszyło się o 4,68%.  
W strukturze kredytów nastąpiło zmniejszenie udziału kredytów w sytuacji normalnej

w kredytach ogółem, o 10,76p.p. Udział kredytów pod obserwacją na koniec czerwca 2017 roku zwiększył się w porównaniu do końca czerwca 2016 roku o 0,84 p.p. Wskaźnik kredytów zagrożonych na koniec I półrocza 2017 roku zwiększył się o 9,92 p.p. w porównaniu z analogicznym okresem 2016 roku. W grupie kredytów zagrożonych największy wzrost wystąpił w kredytach poniżej standardu, których udział w strukturze kredytów zagrożonych wynosi 44,74%.

Wzrost kredytów zagrożonych jest wynikiem zaleceń po inspekcji UKNF oraz dokonanego przeglądu portfela kredytowego w I półroczu 2017 roku.

Na kredyty zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów.

Na koniec czerwca 2016 roku stan rezerw celowych ogółem wyniósł 24.941 tys. zł (w tym 23.860 tys. zł na kredyty zagrożone) i był wyższy o 11.336 tys. zł w porównaniu ze stanem rezerw na koniec czerwca 2016 roku. Wskaźnik wyrezerwowania (pokrycia kredytów zagrożonych w wartości nominalnej rezerwami zmniejszył się do 25,99%, tj. o 6,09 p.p. jednak w grupie kredytów straconych wskaźnik ten wynosi 59,03% i jest wyższy o 19,69 p.p. w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. W celu ograniczenia ryzyka związanego z należnościami zagrożonymi Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w ocenie Banku w dużej mierze gwarantują odzyskanie tych należności (hipoteki na nieruchomościach i zastawy rzeczy ruchomych). Daje to również podstawę do pomniejszenia wysokości tworzonych rezerw na te należności. Wartość i jakość przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych jest systematycznie monitorowana.

W celu odzyskiwania należności zagrożonych, Bank systematycznie podejmuje wszelkie przewidziane prawem działania. Konsekwentnie realizuje proces restrukturyzacji portfela kredytów zagrożonych.

### ***Ryzyko płynności***

Sytuacja Banku w zakresie ryzyka płynności w I półroczu 2017 roku była stabilna. Wszystkie nadzorcze miary płynności były utrzymywane na bezpiecznym poziomie. Wynikało to z monitoringu stanu depozytów, dostosowywania rozmiarów akcji kredytowej do zgromadzonych depozytów, a także polityka lokowania nadwyżek środków w Banku Zrzeszającym i bonach pieniężnych NBP. Bank przestrzegał nadzorczych limitów ograniczających ryzyko płynności w całym okresie I półrocza 2017 roku.

Osiągnięte wskaźniki nadzorczych miar płynności na dzień 30.06.2017 r. w porównaniu do wielkości na dzień 30.06.2016 roku obrazuje poniższa tabela:



<b>Wyszczególnienie pozycji</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>zmiana</b>	<b>minimalny wymagany poziom</b>
Luka płynności krótkoterminowej	132 351	144 274	-11 923	0,00
Współczynnik płynności krótkoterminowej	3,75	2,68	1,07	1,00
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,12	1,22	-0,10	1,00
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,23	1,18	0,05	1,00

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR wzrósł na koniec czerwca 2017 roku o 0,31 do 1,60.

Poziom nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR na koniec czerwca 2017 roku należy ocenić pozytywnie. Utrzymywanie nadzorczych miar powyżej zalecanych poziomów wskazuje, iż Bank poprawnie zarządza strukturą bilansu, w porę reaguje na potencjalne zagrożenia, zabezpieczając zarówno płynność bieżącą, jak i pozostałe kategorie płynności.

Ponadto, w celu zabezpieczenia płynności Bank posiada w Banku BPS S.A. limit zaangażowania finansowego (lokacyjny i debetowy) w łącznej kwocie 63 988 tys. zł.

### ***Ryzyko operacyjne***

Ryzyko operacyjne definiuje się jako ryzyko poniesienia straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub też ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne i IT, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

W I półroczu 2017 roku Bank odnotował 3.889 zł. strat finansowych, bezpośrednich i pośrednich z tytułu zdarzeń kwalifikowanych do ryzyka operacyjnego i były one wyższe o 1.574 zł od wielkości z I półrocza 2016 roku.

Bank ogranicza ryzyka w tym zakresie poprzez systematyczne szkolenia pracowników, ubezpieczenie majątku oraz odpowiednie zabezpieczenie systemu informatycznego. Ryzyko prawne jest ograniczane przez usługi doradcze kancelarii prawnych, a także zatrudnionych prawników.

Zagrożenie dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego utrzymuje się na akceptowalnym poziomie.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia

– Wymogi kapitałowe; Tytuł III – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego; Rozdział 2 – Metoda wskaźnika bazowego). Na dzień 30.06.2017 roku kwota wymogu wynosiła 3.840 tys. zł.

### ***Inne ryzyka***

Inne ryzyka na jakie narażony jest Bank, tj. ryzyko stopy procentowej, walutowe, rezydualne, koncentracji zaangażowań oraz braku zgodności są na poziomie akceptowalnym i nie zagrażają bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku. Z tytułu powyższych ryzyk Bank nie był zobowiązany do utworzenia dodatkowych wymogów kapitałowych. Jest to efekt przestrzegania ustalonych limitów ograniczających poziom poszczególnych ryzyk, a także prawidłowego zarządzania.

### **Adekwatność kapitałowa Banku**

#### ***Fundusze własne Banku***

Sposób ustalania funduszy własnych Banku określa Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

W II kwartale 2017 roku kalkulacja funduszy własnych przebiegała wg zasad, które obowiązywały już w IV kwartale 2016 r. dla banków spółdzielczych. Zmiany te związane były z zakończeniem procesu notyfikacji udziałów członkowski i zaliczeniem przez EBA funduszu udziałowego do instrumentów spełniających kryteria określone w CRR dla funduszy własnych podstawowych (fundusze CET1). SBR Bank dokonał zmiany statutu, co umożliwiło zaliczenie udziałów członkowskich opłaconych do dnia 28.06.2013 roku do funduszy podstawowych. Na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier1 udziałów wniesionych po tej dacie Bank uzyskał zgodę UKNF w dniu 28.12.2016 r. W związku z powyższym aktualnie wszystkie udziały członkowskie w pełni opłacone są zaliczane do funduszy własnych.

W przypadku pożyczek podporządkowanych – proces pomniejszania ich wartości zaliczanych do kapitału Tier2 rozpoczyna się na pięć lat przed terminem ich spłaty w cyklu dziennym.

Tak wyliczone fundusze własne Banku dla współczynnika wypłacalności na koniec czerwca 2017 r. wynosiły 71.941 tys. zł i były niższe od stanu na koniec czerwca 2016 roku o kwotę 1.042 tys. zł. Jest to efekt zmniejszenia kapitału Tier 2 o kwotę 3.346 tys. zł, w wyniku „amortyzacji” pożyczek podporządkowanych oraz wzrostu kapitału Tier 1 o kwotę 2.304 tys. zł. W kapitale Tier 1 wzrósł kapitał podstawowy CET1 o 3.358 tys. zł, co jest następstwem zaliczenia całego funduszu udziałowego do funduszy własnych Banku. Kapitał



dotatkowy AT1 uległ zmniejszeniu o kwotę 1.054 tys. zł w następstwie dalszej „amortyzacji” obligacji długoterminowych podporządkowanych - zgodnie z zasadą praw nabytych.

Na dzień 30.06.2017 r. udział kapitału Tier 1 w funduszach własnych Banku wyniósł 77,17% - wzrost o 4,26 p.p., a udział kapitału podstawowego CET1 w funduszach własnych wyniósł 72,35% - wzrost o 5,63 p.p.

Wartość funduszy własnych, całkowitej ekspozycji na ryzyko i współczynników kapitałowych na dzień 30.06.2017 r. oraz zmiany w porównaniu do wartości na dzień 30.06.2016 roku przedstawia poniższa tabela:

<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>Struktura funduszy</b>	<b>Zmiana do analogicznego okresu 2016 roku</b>	<b>Dynamika do analogicznego okresu 2016 roku</b>
<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>72 983</b>	<b>71 941</b>	<b>100,00%</b>	<b>-1 042</b>	<b>98,57%</b>
Kapitał Tier 1	53 216	55 520	77,17%	2 304	104,33%
<i>Kapitał podstawowy CET1</i>	<i>48 692</i>	<i>52 050</i>	<i>72,35%</i>	<i>3 358</i>	<i>106,90%</i>
<i>Kapitał dodatkowy AT1</i>	<i>4 524</i>	<i>3 470</i>	<i>4,82%</i>	<i>-1 054</i>	<i>76,70%</i>
Kapitał Tier 2	19 767	16 421	22,83%	-3 346	83,07%
<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b>	<b>31.06.2016</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>Struktura wymogów</b>	<b>zmiana do analogicznego okresu 2016 roku</b>	<b>dynamika do analogicznego okresu 2016 roku</b>
<b>Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>554 077</b>	<b>555 592</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 515</b>	<b>100,27%</b>
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego - Metoda standardowa (SA)	510 046	507 597	91,36%	-2 448	99,52%
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego (OpR) - Metoda podstawowego wskaźnika (BIA)	44 032	47 995	8,64%	3 963	109,00%
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu pozostałych ryzyk	0	0	X	0	X
<b>WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY</b>	<b>Wartość procentowa</b>	<b>Wartość procentowa</b>	<b>X</b>	<b>zmiana do analogicznego okresu 2016 roku</b>	<b>dynamika do analogicznego okresu 2016 roku</b>
<i>Współczynnik kapitałowy CET1</i>	<i>8,79%</i>	<i>9,37%</i>	<i>X</i>	<i>0,58%</i>	<i>X</i>
Współczynnik kapitałowy T1	9,60%	9,99%	X	0,39%	X
<b>Całkowity współczynnik kapitałowy</b>	<b>13,17%</b>	<b>12,95%</b>	<b>X</b>	<b>-0,22%</b>	<b>X</b>



### ***Wymogi i współczynniki kapitałowe***

Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko w analizowanym okresie wzrosła o 1.515 tys. zł, tj. o 0,27%. Jest to wynikiem wzrostu o 3.963 tys. zł ekspozycji na ryzyko operacyjne. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe zmniejszyła się o 2.448 tys. zł w porównaniu do czerwca 2016 roku.

Bank przy wyliczaniu kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego zastosował zgodnie z art. 501 CRR wskaźnik korygujący (0,7619) dla ekspozycji MŚP.

Kalkulacja współczynników wypłacalności dla poszczególnych poziomów kapitału na dzień 30.06.2017 r. przedstawiały się następująco:

- Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET 1): 9,37%, wzrost o 0,58 p.p.
- Współczynnik kapitału Tier 1: 9,99%, wzrost o 0,39 p.p.  
*(minimalny nadzorczy oczekiwany przez KNF to 10,25%),*
- Całkowity współczynnik kapitałowy TCR: 12,95%, spadek o 0,22 p.p.  
*(minimalny nadzorczy oczekiwany przez KNF to 13,25%).*

Aktualne poziomy wszystkich współczynników kapitałowych są powyżej planu, jednak ich wartości są poniżej norm nadzorczych ustalonych przez KNF. Wyższe od założonych wartości współczynników to efekt wyższego stanu funduszy oraz niższych wymogów kapitałowych głównie z tytułu ryzyka kredytowego od zakładanych w planie. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko była niższa od zakładanej o 2.828 tys. zł. jest to efekt niższego stanu kredytów oraz uzyskania zgody UKNF na stosowanie zerowej stopy ryzyka dla należności od banków należących do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (tj. od Banku BPS SA).

### **Placówki Banku i zatrudnienie**

Działania Zarządu nakierowane są na dalszy stabilizację i zachowanie bezpieczeństwa środków pieniężnym zgromadzonym na rachunkach bankowych klientów. Realizacja tego celu nie wymaga powiększania sieci placówek i zatrudnienia kolejnych pracowników. Jednak w wyniku reorganizacji w analizowanym okresie (pierwsza połowa 2017 roku) Bank utworzył Oddział w Augustowie, a Oddział w Płaskiej przekształcił w Punkt Obsługi klienta. Na koniec czerwca 2017 roku SBR Bank prowadził działalność bankową w 11 Oddziałach oraz 12 Punktach Obsługi Klienta.

Poniżej lista placówek:

1. Oddział w Szepietowie, ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 3
2. Oddział w Białymstoku, al. Jana Pawła II 59
3. II Oddział w Białymstoku, al. Sienkiewicza 55a

4. Oddział w Warszawie, ul. Kopernika 30
5. II Oddział w Warszawie, ul. Jutrzenki 139
6. Oddział w Łomży, ul. Piłsudskiego 75
7. Oddział w Nowych Piekutach, ul. Główna 23
8. Oddział w Suwałkach, ul. ks. Jerzego Zawadzkiego 2 lok. 0.1
9. Oddział w Grajewie, ul. Ełcka 12c
10. Oddział w Ostrołęce, ul. Starosty Jana Kosa 4
11. Oddział w Augustowie, ul. Zygmunta Augusta 16, Augustów
12. Punkt Obsługi Klienta, Płaska 53
13. Punkt Obsługi Klienta ul. Lipowa 24, Białystok
14. Punkt Obsługi Klienta ul. Pietkiewicza 2c, Białystok
15. Punkt Obsługi Klienta ul. Wiewiórcza 64, Białystok
16. Punkt Obsługi Klienta ul. Kawaleryjska 19/23, Białystok
17. Punkt Obsługi Klienta ul. Andersa 40/103, Białystok
18. Punkt Obsługi Klienta ul. Zjazd 21, Łomża
19. Punkt Obsługi Klienta ul. Kolejowa 2a Jabłoń Kościelna
20. Punkt Obsługi Klienta ul. Armii Krajowej 6, Białystok
21. Punkt Obsługi Klienta ul. Legionowa 28 lok 4, Białystok
22. Punkt Obsługi Klienta ul. Broniewskiego 4 lokal A 104, Białystok
23. Punkt Obsługi Klienta ul. Erazma Ciołka 19/25, 01-445 Warszawa

Na koniec czerwca 2017 roku w SBR Bank zatrudnionych było 157 osób. W porównaniu z końcem czerwca 2016 roku nastąpił wzrost zatrudnienia o 1 osobę.

### Założenia i realizacja planu finansowego na 2017 rok

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank wg stanu na dzień 30.06.2017 r. w stosunku do założeń planu przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	2017-06-30 - plan	2017-06 wykonanie	realizacja %	odchylenie wartości	2017-12-31 - plan
1	Suma bilansowa	861 455	824 785	95,74%	-36 670	847 951
2	Portfel kredytowy (wartość bilansowa brutto)	582 468	562 179	96,52%	-20 289	568 029
3	portfel kredytowy z utratą wartości	100 869	101 262	100,39%	393	90 516
4	odpis z tytułu utraty wartości	26 463	24 941	94,25%	-1 522	25 312
5	Aktywa finansowe	121 185	121 817	100,52%	632	122 785



6	Depozyty sektora niefinansowego	703 243	667 941	94,98%	-35 302	696 593
7	Depozyty sektora finansowego	33 993	33 952	99,88%	-41	32 803
8	Fundusze własne ogółem i kapitał krótkoterminowy, w tym:	70 281	71 941	102,36%	1 661	68 420
9	fundusze własne podstawowe	53 859	55 520	103,08%	1 661	54 216
10	fundusze własne uzupełniające	16 421	16 421	100,00%	0	14 204
11	Portfel kredytowy /aktywa (wart bilansowa)	67,61%	68,15%	100,79%	0,53	66,99%
12	Instrumenty dłużne /aktywa	11,65%	11,76%	100,90%	0,11	12,03%
13	Zobowiązania podporządkowane /fundusze podstawowe	23,27%	22,58%	97,01%	-0,70	19,03%
14	Wymóg kapitałowy ogółem, w tym:	44 674	44 447	99,49%	-226	42 274
15	wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	40 834	40 608	99,45%	-226	38 434
16	wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	3 840	3 840	100,00%	0	3 840
17	Współczynnik wypłacalności	12,59%	12,95%	102,90%	0,36	12,95%
18	Współczynnik Tier 1	9,64%	9,99%	103,58%	0,35	10,26%
19	Współczynnik CET 1	9,02%	9,37%	103,85%	0,35	9,60%
20	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,94%	6,40%	107,69%	0,46	6,07%
21	Udział kredytów przeterminowanych powyżej 90 dni w portfelu kredytowym	7,23%	6,12%	84,55%	-1,12	6,12%
22	Udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym	17,32%	18,01%	104,01%	0,69	15,94%
23	Pokrycie portfela kredytowego z utratą wartości odpisami	26,23%	24,63%	93,88%	-1,60	27,96%
24	Miara płynności M1	126 565	132 351	104,57%	5 786	129 927
25	Miara płynności M2	2,63	3,75	142,82%	1,12	2,70
26	Miara płynności M3	1,14	1,12	98,35%	-0,02	1,14
27	Miara płynności M4	1,21	1,23	101,45%	0,02	1,23
28	Podstawowa rezerwa płynności /aktywa	139 847	112 783	80,65%	-27 063	141 717
29	Uzupełniająca rezerwa płynności /aktywa	64 574	67 674	104,80%	3 100	64 574
30	Udział sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach	23,73%	21,88%	92,19%	-1,85	24,33%
31	Wskaźnik LCR	1,49	1,60	107,10%	0,11	1,51
32	Wynik z tytułu odsetek	10 996	11 084	100,80%	88	21 896
33	Wynik z tytułu opłat i prowizji	1 950	1 879	96,38%	-71	4 323
34	Wynik z operacji wymiany i operacji finansowych	130	143	110,24%	13	263
35	Wynik z działalności bankowej	16 399	16 441	100,26%	42	29 805
36	Koszty działania	6 740	6 487	96,25%	-253	14 800
37	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	9 300	7 772	83,57%	-1 528	14 148
38	Wynik netto	-917	140	-15,30%	1 057	-610
39	ROE netto (wynik netto /średni stan funduszy podstawowych )	-3,35%	0,52%	-15,38%	3,87	-1,12%
40	ROA netto (wynik netto/średni stan aktywów netto)	-0,21%	0,03%	-15,46%	0,24	-0,07%
41	Wynik brutto	107	1 637	1529,36%	1 530	498
42	C / I	42,65%	40,90%	95,90%	-1,75	51,06%
43	Koszty działania /wynik z działalności bankowej	41,10%	39,46%	96,01%	-1,64	49,66%
44	Marża odsetkowa	2,56%	2,35%	91,96%	-0,21	2,57%
45	Kredyty /depozyty	78,37%	80,96%	103,30%	2,59	77,48%

## PODSUMOWANIE

W 2016 roku Bank realizował program naprawczy, który zakładał poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku szczególnie w obszarze:



- 1) adekwatności kapitałowej – poprzez osiągnięcie rekomendowanych przez KNF wskaźników adekwatności kapitałowej,
- 2) ryzyka kredytowego – poprzez obniżenie kwoty należności zagrożonych, a także zwiększenia poziomu zabezpieczenia ryzyka kredytowego mierzonego poziomem pokrycia portfela z utratą wartości odpisami.

Bank na koniec 2016 r. osiągnął cel w obszarze adekwatności kapitałowej tj. współczynniki kapitałowe powyżej rekomendowanych przez KNF wielkości, odpowiednio 13,69 łączny współczynnik oraz 10,36 współczynnik kapitału Tier 1.

Drugi cel programu w zakresie ryzyka kredytowego nie został wykonany. W wyniku inspekcji UKNF przeprowadzonej w Banku w I kwartale 2017 r. Bank zobowiązany został do opracowania wewnętrznego planu naprawy i aktualnie przygotowuje poprawioną wersję planu która zostanie przedstawiona do opinii Systemu Ochrony oraz UKNF.

Plan naprawy zakłada działania naprawcze, przy wykorzystaniu zasobów własnych Banku, bez uruchomienia wsparcia finansowego ze środków zgromadzonych w Systemie Ochrony. Głównym celem programu jest zapewnienie warunków do stabilnego działania Banku, a przez to zapewnienie bezpieczeństwa środków zdeponowanych w Banku.

Cele szczegółowe:

1. Restrukturyzacja podmiotów związanych z Bankiem.
2. Restrukturyzacja portfela kredytowego – poprawa jakości i poziomu wyrezerwowania.
3. Odzyskanie rentowności działania i stabilizacja wyników.
4. Poprawa adekwatności kapitałowej.
5. Dywersyfikacja portfela kredytowego.
6. Zmniejszenie zaangażowania w instrumenty finansowe.
7. Poprawa płynności Banku – struktury depozytów i dywersyfikacji.

Plan na 2017 r. zakłada restrukturyzację portfela kredytowego w oparciu o dodatkowy przegląd należności kredytowych, w celu wypracowania podstaw do stabilnego działania Banku w kolejnych latach. Wynik finansowy w 2017 roku w całości będzie obciążony odpisami dokonywane przez Bank w celu zwiększenia zabezpieczenia działalności kredytowej. Bank zamierza również optymalizować sieć placówek (zmniejszenie ich liczby) oraz aktywnie zarządzać marżą odsetkową w celu utrzymania wskaźników efektywności działania osiągniętych w 2016 r.

**2. Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje sprawozdania SBR Bank przeliczone na EUR**

Wyszczególnienie	Stan na			
	30.06.2017 r.		30.06.2016 r.	
	PLN	EUR*	PLN	EUR**
Suma bilansowa	824 805 176,96	195 150 875,89	870 847 546,95	196 779 470,56
Fundusze własne	71 941 219,63	17 021 464,48	72 983 105,64	16 491 493,76
Należności od sektora finansowego	171 390 709,28	40 551 451,38	149 351 260,61	33 747 883,99
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	511 778 872,93	121 088 104,33	549 589 187,04	124 186 913,80
Zobowiązania wobec sektora finansowego	39 960 465,46	9 454 741,62	89 989 650,94	20 334 346,61
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	688 368 485,39	162 869 628,63	681 566 915,87	154 009 019,52
Zysk brutto	1 637 471,13	387 429,58	2 991 605,20	675 992,59
Zysk netto	140 224,13	33 177,36	2 212 350,20	499 909,66

\*PLN przeliczono na EURO wg średniego kursu NBP, który wynosił:

- na dzień 30.06.2017r.: 4,2265

- na dzień 30.06.2016r.: 4,4255

**3. Wskazujemy, że adresatami raportu za pierwsze półrocze 2017 roku są obligatariusze obligacji na okaziciela serii SBR0325 oraz serii SBR0725 wyemitowanych przez Spółdzielczy Bank Rozwoju, o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczonych kodem PLSBRS000016 oraz kodem PLSBRS000024 i wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalystr.**

Szepietowo, 14 września 2017 r.

**Zarząd  
Spółdzielczego Banku Rozwoju**

  
Andrzej Brzozowski  
Członek Zarządu

  
Jolanta Zawadzka  
Wiceprezes Zarządu

  
Dariusz Piotr Gašior  
p.o. Prezesa Zarządu