



Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za okres od 1 stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku

➤ Wstęp

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego przedkłada Sprawozdanie z działalności za okres I półrocza 2017 roku. Niniejsze sprawozdanie zawiera:

- podstawowe informacje na temat Banku,

- dane finansowe na dzień 30-06-2017 roku oraz analogiczny okres roku ubiegłego.

Sprawozdanie sporządzono według stanu prawnego na dzień 30 czerwca 2017 roku, tj. bez uwzględnienia zmian do rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 czerwca 2017 roku.

Podstawowe informacje na temat Banku

➤ Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, Regon, Fundusze własne ogółem

Dane podmiotu	Dane na dzień 30-06-2017 r.
Nazwa	ESBANK BANK SPÓŁDZIELCZY
Forma prawna	SPÓŁDZIELNIA
Siedziba	ul. Tysiąclecia 4, miejscowość Radomsko, kod 97-500, poczta Radomsko, kraj Polska
Numer KRS	0000145114
Numer NIP	7721189273
Numer Regon	000502960
Fundusze własne ogółem	56 744 374,68 zł.

➤ Skład Zarządu Banku

Zarząd Banku	Dane na dzień 30-06-2017 r.
Prezes Zarządu	Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu	Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu	Paweł Braszczyński

➤ Skład Rady Nadzorczej Banku

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Krzysztof Kwiecień
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Błażej Barda
Sekretarz Rady Nadzorczej	Janina Mokrzyńska
Członek Rady Nadzorczej	Daniel Kowalski
Członek Rady Nadzorczej	Arkadiusz Mielczarek
Członek Rady Nadzorczej	Wojciech Sokoliński
Członek Rady Nadzorczej	Jolanta Kołodziejczyk
Członek Rady Nadzorczej	Edward Ostrowski
Członek Rady Nadzorczej	Grzegorz Gryber

➤ Działalność organów Banku

W I półroczu 2017 roku odbyły się 52 protokołowane posiedzenia Zarządu Banku, na których podjęto 235 uchwały, dotyczących bieżącej działalności Banku.

W I półroczu 2017 roku Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 4 posiedzeń, na których podjęto 25 uchwał, dotyczących m.in. zatwierdzenia planu prac Rady Nadzorczej, zatwierdzenia aktualizacji Strategii Banku na lata 2016-2018, zatwierdzenia nowych regulacji/zmian w regulacjach, zatwierdzenia planu finansowego na 2017 rok. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku.

W I półroczu 2017 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 29.03.2017 roku, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia: Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2016 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za 2016 rok i Sprawozdania finansowego za 2016 rok, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, zmian w Statucie Banku, uchwalenia Polityki Ładu Korporacyjnego.

➤ Struktura udziałowców

Wartość jednostki udziałowej na dzień 30-06-2017 roku wynosi 200,00 zł. Liczba członków Banku wynosi 575, posiadając ogółem 39 454 udziałów na łączną kwotę 7 890,80 tys. zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 28,62 tys. zł.

➤ Struktura ESBANKU Banku Spółdzielczego

ESBANK Bank Spółdzielczy w I półroczu 2017 roku działał na obszarze dwóch województw – łódzkiego i śląskiego. Struktura na dzień 30-06-2017 roku przedstawia się następująco: Region Nr I (8 placówek), Region Nr II (8 placówek), Region Nr III (7 placówek).

Aktualny wykaz placówek Banku wraz z adresami znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem: http://www.esbank.pl/placowki_i_bankomaty/. Schemat organizacyjny dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.esbank.pl/bank/168/96/bank-lad-korporacyjny>.



➤ Zatrudnienie i szkolenia

Stan zatrudnienia na koniec czerwca 2017 roku wyniósł 174 pracowników i w porównaniu z końcem czerwca 2016 roku zmniejszył się o 11 pracowników. Pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach zewnętrznych oraz kontynuując studia podyplomowe rozpoczęte w roku 2016. Studia podyplomowe dofinansowane były ze środków Krajowego Funduszu Szkoleniowego w ramach umowy podpisanej pomiędzy Bankiem, a Powiatowym Urzędem Pracy w Radomsku. W I półroczu 2017 roku Bank przeprowadzał szkolenia produktowe z wykorzystaniem platformy e-learningowej, a także szkolenie z obszaru ochrony danych osobowych. W ramach szkoleń obligatoryjnych Bank organizował szkolenia z zakresu bezpieczeństwa (tzw. szkolenia antynapadowe), szkolenia kasjerskie oraz z zakresu BHP. Ponadto pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach z zakresu ubezpieczeń.

Wybrane wartości finansowe i wskaźniki ekonomiczno-finansowe na dzień 30-06-2017 roku

➤ Bilans Banku

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 30-06-2017 roku wyniosła 689 056 tys. zł i była to wartość wyższa od odnotowanej na 30-06-2016 roku o 2 014 tys. zł, tj. o 0,29%.

	Wartość 30-06-2017 [tys. zł]	Wartość 30-06-2016 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Dynamika 2017/2016 [%]
Suma bilansowa	689 056	687 042	2 014	100,29

Zarówno w strukturze aktywów jak i pasywów największy udział stanowią odpowiednio należności i zobowiązania sektora niefinansowego.

Należności wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2017 [tys. zł]	Wartość 30-06-2016 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Dynamika 2017/2016 [%]
Sektor niefinansowy	348 434	386 171	-37 737	90,23
Sektor finansowy	261 121	182 014	79 107	143,46
Sektor rządowy i samorządowy	24 576	12 653	11 923	194,23

Zobowiązania wg sektorów

Sektor	Wartość 30-06-2017 [tys. zł]	Wartość 30-06-2016 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Dynamika 2017/2016 [%]
Sektor niefinansowy	558 026	527 668	30 358	105,75
Sektor finansowy	5 469	10 569	-5 100	51,75
Sektor rządowy i samorządowy	52 556	67 513	-14 957	77,85

Obserwowane obniżenie kwoty zobowiązań wobec sektora rządowego i samorządowego w największym stopniu jest wynikiem zakończenia, z upływem terminu zawartych umów, prowadzenia rachunków dla Miasta Radomsko i jednostek mu podległych. W wyniku przetargu Miasto Radomsko dokonało wyboru innego banku do prowadzenia rachunków na kolejny okres.

➤ Wynik finansowy – wybrane pozycje

	Za okres od 01-01-2017 do 30-06-2017 [tys. zł]	Za okres od 01-01-2016 do 30-06-2016 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Dynamika 2017/2016 [%]
Przychody odsetkowe	12 266	12 789	-523	95,91
Koszty z tytułu odsetek	2 935	3 093	-158	94,89
Wynik z tytułu odsetek	9 331	9 696	-365	96,23
Przychody prowizyjne	2 622	3 016	-394	86,94
Koszty z tytułu prowizji	95	124	-29	76,61
Wynik z tytułu prowizji	2 527	2 891	-364	87,41
Wynik na działalności Bankowej	11 648	12 453	-805	93,54
Koszty działania Banku, w tym:	8 494	8 370	124	101,48
Wynagrodzenia	4 367	3 991	376	109,42
Ubezpieczenia i inne świadczenia	945	867	78	109,00
Inne	3 182	3 512	-330	90,60
Wynik z tytułu rezerw	-625	-843	218	74,14
Wynik finansowy netto	1 972	2 489	-517	79,22

Zarówno wynik z tytułu odsetek jak i wynik z tytułu prowizji odnotował niższe wartości niż w analogicznym okresie poprzedniego roku. Niższy wynik odsetkowy jest w największym stopniu efektem funkcjonowania Banku w środowisku obniżonych stóp procentowych, jak również niższej wartości portfela kredytowego. Na obniżenie wyniku z tytułu prowizji wpływ miała zmiana struktury prowadzonej działalności poprzez ograniczenie ilości placówek – 23 placówki na koniec czerwca 2017 roku do 31 placówek na koniec czerwca 2016 roku.

Obserwowany wzrost kosztów działania Banku jest w największym stopniu spowodowany przywróceniem systemu motywacyjnego. Przyjmując za punkt odniesienia pierwsze półrocze 2015 roku koszty działania Banku były niższe o 2 512 tys. zł (tj. o 23%) co było wynikiem podejmowanych w całym 2016 roku działań mających na celu ograniczenie kosztów działania.

Wynik finansowy netto na 30-06-2017 roku w wysokości 1 972 tys. zł jest niższy od wyniku na dzień 30-06-2016 roku o 20,78%, przy jednoczesnej realizacji planu wyniku finansowego netto założonego na I półrocze 2017 roku na poziomie 111%.

➤ Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość wskaźnika 30-06-2017 [%]	Wartość wskaźnika 30-06-2016 [%]
ROA brutto	0,73	0,90
ROE brutto	11,06	14,29
Marża odsetkowa	3,1	3,59
Marża prowizyjna	0,73	0,84
Koszty/dochody (wskaźnik) C/I	74,28	69,67
Portfel kredytowy brutto/depozyty	62,47	67,74
Portfel kredytowy/aktywa	55,21	58,86
Łączny współczynnik kapitałowy	14,17	10,56
Wskaźnik kredytów zagrożonych	7,27	9,59

W pierwszym półroczu 2017 roku znacznej poprawie w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego uległa sytuacja kapitałowa Banku. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec pierwszego półrocza 2017 roku wzrósł do poziomu 14,17 z 10,56 na koniec czerwca 2016 roku. Wpływ na to miało między innymi:

- uzyskanie możliwości zaliczenia do kapitału Tier I pełnej kwoty udziałów członkowskich tj. bez stosowania amortyzacji,
- przystąpienia Banku do Systemu Ochrony SGB oraz uzyskanie od Komisji Nadzoru Finansowego zgody na stosowanie zerowych wag ryzyka dla zaangażowań u innych uczestników systemu,
- zaliczenie do funduszy własnych wypracowanego w 2016 roku wyniku finansowego,

➤ **Wybrane pozycje funduszy Banku**

Fundusze	Wartość funduszy stan na 30-06-2017 [tys. zł]	Wartość funduszy stan na 30-06-2016 [tys. zł]
Fundusze własne ogółem:	56 744	50 756
Kapitał Tier 1	47 997	41 492
Kapitał Tier 2	8 748	9 263

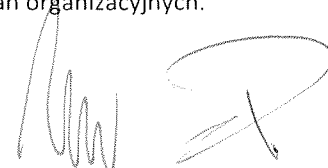
➤ **Ryzyka bankowe**

Zgodnie z zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym” do istotnych ryzyk w działalności Banku zalicza się ryzyka: kredytowe, operacyjne, walutowe, koncentracji, płynności, stopy procentowej w księdze bankowej, kapitałowe, braku zgodności, inne ryzyka, jeżeli według oceny Banku lub zgodnie z „Procedurą wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w ESBANKU Banku Spółdzielczym” winny podlegać odrębnemu zarządzaniu na podstawie pisemnych procedur.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Zespół Ryzyka Braku Zgodności,
- 4) Wydział Ryzyk Bankowych,
- 5) Komitet Ryzyk Bankowych,
- 6) Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- 7) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
 - sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - zarządzanie nadwyżką środków,
 - zarządzanie bieżącą pozycją walutową,
 - sprzedaż kredytów,
 - identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji.

W Banku podejmowane są działania mające na celu identyfikację, pomiar, analizę i monitorowanie ryzyka. W ramach systemu informacji zarządczej dostarczana jest informacja na temat ryzyka i jego profilu, ponadto monitorowany jest poziom ryzyka oraz podejmowane są działania profilaktyczne redukujące ryzyko i jego skutki. Wszelkie podejmowane działania nakierowane są na bezpieczeństwo. Bank zarządza istotnymi rodzajami ryzyka, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka. Procedury te podlegają corocznym (lub częstszym) przeglądom i aktualizacjom pod względem dostosowania do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.



➤ Zrealizowane działania

Wśród najistotniejszych działań w okresie I półrocza 2017 roku znalazły się:

1. Realizacja założeń Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego na lata 2016 – 2018 zdefiniowanej w czterech perspektywach strategicznych: finansowej, Klienta, organizacji i procesów oraz uczenia się i rozwoju.
2. Wprowadzenie nowej struktury organizacyjnej, w ramach której wyodrębniono m.in. niezależną komórkę ds. zgodności, której celem jest wzmożenie działań kontrolnych pionu operacyjnego.
3. Częściowe wdrożenie narzędzia wspierającego realizację procesu kredytowego – CasePro, w tym również przygotowanie podręcznika kredytowego dla Klientów instytucjonalnych.
4. Realizacja projektu, którego celem jest identyfikacja i opis procesów istotnych w oparciu o wymogi Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.
5. Wdrożenie, rozwój i poprawa bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego oraz procesów z nim związanych.
6. Realizacja działań związanych z procesem Badania i Oceny Nadzorczej.
7. Prowadzenie działań marketingowych dotyczących podstawowych produktów Banku ze szczególnym uwzględnieniem produktów przeznaczonych dla Klientów prowadzących działalność gospodarczą.
8. Kontynuacja realizacji projektu, którego celem jest rozwój systemu komunikacji wewnętrznej oraz elektronicznego obiegu dokumentów i informacji.
9. Prowadzenie działań zmierzających do umocnienia pozycji rynkowej, a także utrzymania dobrego wizerunku Banku i znajomości marki poprzez wspieranie lokalnych inicjatyw, prowadzących swoją działalność w zakresie edukacji, kultury i sportu.
10. Wzmocnienie wizerunku na terenie działania Banku. W tym celu podejmowane były działania promocyjne tak w zakresie wizerunkowym, jak i marketingowym.
11. Wspieranie działań i wartości promujących sektor polskich banków spółdzielczych przy okazji Święta Bankowości Spółdzielczej m.in. przez wsparcie i promocję akcji „Walka Życia”.
12. Prowadzenie działań edukacyjnych skierowanych do najmłodszych związane z promocją Szkolnych Kas Oszczędności, jak również z prowadzonymi lekcjami w ramach Dnia Przedsiębiorczości oraz udziałem w projekcie edukacyjnym Warszawskiego Instytutu Bankowości i Związku Banków Polskich BAKCYL.

➤ Kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata

Do najważniejszych zadań w najbliższym czasie należy m.in.:

- 1) Realizacja celów strategicznych założonych w nowej strategii Banku na lata 2016-2018,
- 2) Spełnienie limitów wewnętrznych dotyczących funkcjonowania w ramach Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB.
- 3) Utrzymanie obecnej pozycji rynkowej oraz wzmocnienie wizerunku ESBANKU Banku Spółdzielczego.
- 4) Poprawa bezpieczeństwa, usprawnienie wewnętrznej organizacji Banku oraz funkcjonujących w Banku procesów.
- 5) Zapewnienie skutecznych i efektywnych zasobów ludzkich, umożliwiających realizację przyjętej Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego
- 6) Optymalizacja sieci placówek.
- 7) Zwiększenie efektywności działania.
- 8) Stała współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi, mająca na celu budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym.
- 9) Zwiększenie efektywności i usprawnienie procesu komunikacji wewnętrznej w Banku.

➤ Podsumowanie

Założenia polityki finansowej Banku na drugą część roku 2017 oraz na pozostałe lata realizacji przyjętej strategii zakładają sukcesywną odbudowę zaplecza kapitałowego z wypracowanego zysku oraz osiągnięcie stabilności w obszarze adekwatności kapitałowej poprzez osiągnięcie i utrzymanie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych. Podejmowane działania będą zakładały poprawę efektywności ekonomicznej działania poprzez redukcję kosztów działania oraz optymalizację ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Radomsko, 10-08-2017r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu

