



**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI  
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

*za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

*[Handwritten signature]*

## **SPIS TREŚCI**

### **Wstęp**

#### **1. Podstawowe informacje na temat Banku**

- 1.1. Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, Regon, Fundusze własne ogółem
- 1.2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku
- 1.3. Działalność organów Banku
- 1.4. Struktura udziałowców
- 1.5. Struktura ESBANKU Banku Spółdzielczego
- 1.6. Zatrudnienie i szkolenia

#### **2. Zrealizowane działania**

#### **3. Działalność Banku**

- 3.1. Przedmiot działalności
- 3.2. Działalność kredytowa
- 3.3. Działalność depozytowa
- 3.4. Ubezpieczenia

#### **4. Wyniki finansowe**

- 4.1. Sytuacja ekonomiczno-finansowa
- 4.2. Wynik finansowy
- 4.3. Wybrane wskaźniki finansowe
- 4.4. Wybrane pozycje funduszy Banku

#### **5. Zaangażowanie kapitałowe – akcje i udziały**

#### **6. Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe**

#### **7. Proces zarządzania ryzykiem.**

- 7.1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji
- 7.2. Ryzyko płynności
- 7.3. Ryzyko stopy procentowej
- 7.4. Ryzyko walutowe
- 7.5. Ryzyko operacyjne
- 7.6. Ryzyko braku zgodności
- 7.7. Ryzyko kapitałowe

#### **8. Ład korporacyjny**

#### **9. Zamierzenia – kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata**

#### **10. Podsumowanie**

## Wstęp

Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2016 roku przedstawia dane finansowe na dzień 31-12-2016 roku.

Bank działa w oparciu o przepisy Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Ustawy Prawo bankowe, Ustawy Prawo spółdzielcze, Ustawy o rachunkowości, Statutu Banku oraz innych aktów prawnych regulujących działalność bankową (w tym wymogów nadzorczych Komisji Nadzoru Finansowego), a także Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Europy (UE).

## 1. Podstawowe informacje na temat Banku

### 1.1. Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, Regon, Fundusze własne ogółem

Dane podmiotu	
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	50 707,67 tys. zł

### 1.2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Zarząd Banku	
Prezes Zarządu	Jacek Zacharewicz
Wiceprezes Zarządu	Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu	Paweł Braszczyński

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

### 1.3. Działalność organów Banku

W roku sprawozdawczym odbyło się 106 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 514 uchwały, dotyczących m.in. zmian w regulacjach bankowych, zmian w strukturze organizacyjnej Banku, podejmowania decyzji kredytowych, warunków cenowych, przyjęcia treści planu naprawy.

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 12 posiedzeń, na których podjęto 60 uchwał, dotyczących m.in. zatwierdzenia planu pracy Rady Nadzorczej, zatwierdzenia nowych regulacji/zmian w regulacjach bankowych, zatwierdzenia planu finansowego na 2016 rok, udzielenia kredytów członkom organów Banku, zatwierdzenia treści planu naprawy. W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku.

W dniu 29.12.2016r. Zarząd Banku, wykonując postanowienia uchwały Zebrania Przedstawicieli Banku z dnia 30.04.2016r. w sprawie przystąpienia do Systemu Ochrony SGB, złożył deklarację przystąpienia do Systemu Ochrony SGB, po czym w tym samym dniu został przyjęty w poczet członków Systemu Ochrony SGB na mocy uchwały Zarządu jednostki zarządzającej Systemem.

W związku z wykazaniem straty finansowej na koniec 2015 roku, Bank został zobowiązany przez Komisję Nadzoru Finansowego do sporządzenia programu postępowania naprawczego w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe. W związku z powyższym Zarząd Banku opracował w 2016 roku „Program postępowania naprawczego w ESBANKU Banku Spółdzielczym na lata 2016-2018” oraz rozpoczął realizację zakładanych w nim celów i zadań. Program został przedłożony Komisji Nadzoru Finansowego, jednakże na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania nie uzyskał akceptacji Komisji.

W styczniu 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi dokonanie przeglądu i weryfikacji przedmiotowego Programu pod kątem kompletności i zgodności jego zapisów z obowiązującym stanem prawnym, w szczególności z wymogami dotyczącymi planów naprawy, zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 r. w sprawie planu naprawy Banku oraz grupowego planu naprawy (Dz. U. 2016 poz. 1112), jak również wytycznymi nadzorcy dla sektora Banków spółdzielczych.

W 2016 roku odbyły się dwa Zebrania Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego.

W dniu 30.04.2016 roku odbyło się Zebranie Przedstawicieli, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2015 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego za 2015 rok i Sprawozdania finansowego za 2015 rok oraz pokrycia straty bilansowej, udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku, zmian w Statucie Banku i wynikającego z tych zmian sposobu przeliczenia udziałów członkowskich według nowej wysokości oraz przystąpienia do Systemu Ochrony SGB i Spółdzielni Spółdzielczy System Ochrony SGB.

W dniu 12.10.2016 roku odbyło się Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwałę w sprawie wprowadzenia zmian w Statucie Banku, dostosowujących zapisy Statutu do treści art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

#### **1.4. Struktura udziałowców**

W dniu 30.04.2016r. Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu Banku, która m. in. zmieniła wysokość jednostki udziałowej z dotychczasowej 1 tys. zł do nowej 200 zł. Przedmiotowa zmiana została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi w dniu 22.12.2016r. Na dzień 31.12.2016r. wysokość jednostki udziałowej wynosiła 200 zł.

Liczba członków Banku na koniec roku sprawozdawczego wyniosła 579, z czego 344 członków należało do grupy członkowskiej Radomsko-Kodrąb, natomiast 235 do grupy członkowskiej Gomunice-Lgota Wielka-Ładzice. Członkowie Banku posiadali ogółem 44 203 udziałów, przy czym wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy wynosiła 85 tys. zł.

#### **1.5. Struktura ESBANKU Banku Spółdzielczego**

ESBANK Bank Spółdzielczy działał w 2016 roku na obszarze trzech województw – łódzkiego, śląskiego i opolskiego, w ramach struktury składającej się z następujących jednostek organizacyjnych:

- Region Nr I                      - 4 Filie i 7 Punktów Obsługi Klienta
- Region Nr II                   - 6 Filii i 4 Punkty Obsługi Klienta
- Region Nr III                 - 4 Filie i 8 Punktów Obsługi Klienta

W związku z przeprowadzoną w 2016 roku optymalizacją sieci sprzedaży Banku, gruntownym zmianom uległa sieć placówek Banku. W miesiącu maju 2016r. została zakończona działalność operacyjna w placówce położonej w Radomsku przy ul. Pułaskiego 11, natomiast w Piotrkowie Trybunalskim dotychczasowe 2 placówki Banku zostały połączone w jedną, znajdującą się w nowej lokalizacji przy ul. Armii Krajowej 22c. Z dniem 30.06.2016r. zakończyły działalność placówki w Wielgomłynach, Praszcze i Wolborzu. Na przełomie września i października zmianie uległa struktura Regionu Nr III: pod koniec września zakończyła działalność placówka w Częstochowie przy Al. Kościuszki 27/2, z kolei z początkiem października dotychczasowa Filia w Łodzi została przeniesiona do Tusznia. W obrębie Regionu Nr II placówka w Gorzkowicach zakończyła działalność z końcem listopada 2016r. Optymalizacja sieci sprzedaży została zakończona w miesiącu grudniu wraz z zakończeniem działalności w placówkach przy ul. Przedborskiej 101 w Radomsku i w Urzędzie Miasta Radomska. Łącznie na koniec 2016r.

funkcjonowały 24 placówki operacyjne. Aktualny spis placówek Banku wraz z adresami znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem: [http://www.esbank.pl/placowki\\_i\\_bankomaty/](http://www.esbank.pl/placowki_i_bankomaty/).

Z dniem 01.01.2016 roku zaczęła obowiązywać w Banku nowa struktura organizacyjna, która zakładała podział na trzy pionów: pion zarządczy nadzorowany przez Prezesa Zarządu, pion finansowy i pion wsparcia nadzorowane przez dwóch Wiceprezesów Zarządu. W skład pionu zarządczego wchodziły Biuro Zarządu, Doradca Prezesa ds. Strategii i Rozwoju oraz podległe mu Stanowiska ds. HR i ds. PR, a także Doradca Prezesa ds. Ryzyka wraz z Zespołem Ryzyka Braku Zgodności oraz Ryzyka Operacyjnego i Wydziałem Ryzyk Bankowych. Pion finansowy tworzyły Główny Księgowy i Wydział Księgowości i Rozliczeń, Wydział Sprawozdawczości i Analiz Finansowych oraz Wydział Analiz Kredytowych. W obrębie pionu wsparcia znajdowały się Wydział Wsparcia Sprzedaży, Wydział Marketingu i Produktów Bankowych, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji oraz Główny Informatyk z Zespołem Informatyki. Siecią placówek Banku oraz obsługą Klientów kierował wyznaczony przez Zarząd i podlegający Zarządowi Banku - Dyrektor Handlowy.

Z początkiem miesiąca lipca nadzór nad działalnością Kasy Głównej, dotychczas pozostający w gestii Dyrektora Regionu Nr I, został powierzony Głównemu Księgowemu. Również w lipcu w Zespole ds. Bankowości Korporacyjnej, pozostającym dotąd pod bezpośrednim nadzorem Dyrektora Handlowego, zostało utworzone stanowisko Koordynatora Zespołu ds. Bankowości Korporacyjnej. Z dniem 01 listopada Wydziały Księgowości i Rozliczeń oraz Sprawozdawczości i Analiz Finansowych, będące pod nadzorem Głównego Księgowego, zostały połączone w jeden Wydział Księgowości i Finansów.

W dniu 22 grudnia została zatwierdzona zmiana struktury organizacyjnej Banku, która uwzględniała zalecenia pionspekcyjne, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego. Nowa struktura zaczęła obowiązywać z dniem 01.01.2017 r.

Na datę sporządzenia niniejszego sprawozdania struktura organizacyjna Banku składa się z trzech pionów:

- 1) Pion zarządczy – podległy Prezesowi Zarządu, obejmujący obszary związane ze strategią, rozwojem i zasobami ludzkimi, komunikacją i wizerunkiem, ryzykami bankowymi, ryzykiem braku zgodności, audytu wewnętrznego, a także ochroną danych osobowych i bezpieczeństwa informacji. Prezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Doradca Prezesa ds. Strategii i Rozwoju i podległe mu Stanowiska ds. HR i PR, Doradca Prezesa ds. Zgodności wraz z nadzorowanym przez niego Zespołem Ryzyka Braku Zgodności oraz Wydział Ryzyk Bankowych, bezpośrednio podległy Prezesowi,
- 2) Pion finansowo-organizacyjny – podległy Wiceprezesowi Zarządu, obejmujący obszar finansów, rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, a także przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Wiceprezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Biuro Zarządu (dotychczas w pionie zarządczym), Wydział Analiz Kredytowych oraz Główny Księgowy i nadzorowane przez niego Wydział Księgowości i Finansów i Kasa Główna,
- 3) Pion wsparcia biznesu – podległy Wiceprezesowi Zarządu, obejmujący komórki wspierające działalność biznesową Banku w obszarach: informatyki, marketingu, regulacji produktowych, restrukturyzacji i windykacji należności, a także Sieć Sprzedaży, zarządzaną przez Dyrektora Handlowego. Wiceprezesowi Zarządu Banku podlegają komórki: Główny Informatyk oraz podległe mu Zespół Informatyki i Wydział Wsparcia Sprzedaży, Zespół Restrukturyzacji i Windykacji, Wydział Marketingu i Produktów Bankowych, a także Dyrektor Handlowy kierujący jednostką organizacyjną Sieć Sprzedaży..

Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich Unii Europejskiej oraz w państwach trzecich w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Europy (UE) nr 575/2013.

W roku sprawozdawczym Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

#### **1.6. Zatrudnienie i szkolenia**

Stan zatrudnienia na koniec 2016 roku wyniósł 179 pracowników i w porównaniu do końca 2015 roku zmniejszył się o 20 pracowników.

W przeciągu całego 2016 roku pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje zawodowe poprzez udział w szkoleniach wewnętrznych (liczba szkoleń – 4) i zewnętrznych (liczba szkoleń – 59) oraz studiach podyplomowych. Ponadto Bank ze względu na zewnętrzne wymogi prawne realizował szkolenia z zakresu

bezpieczeństwa pożarowego, BHP, antynapadowe i kasjerskie. Bank w ramach powyższych szkoleń przeszkolił 161 pracowników. W roku 2016 pracownicy ESBANKU Banku Spółdzielczego uczestniczyli również w następujących studiach podyplomowych:

- Pracownik ds. Finansowo – Podatkowych – Instrukcje VAT dla księgowych, doradców i przedsiębiorców (zakończenie studiów),
- Pracownik ds. PR – Public Relations – Nowoczesna komunikacja w praktyce (rozpoczęcie studiów),
- Doradca Klienta Korporacyjnego – Rynek nieruchomości i ich wycena (rozpoczęcie studiów).

Na realizację szkoleń zewnętrznych Bank pozyskał środki z Krajowego Funduszu Szkoleniowego w kwocie 40 516,76 zł (80% całkowitych kosztów kształcenia). Ponadto pracownicy Banku uczestniczyli w 20 szkoleniach z zakresu ubezpieczeń organizowanych przez TUiR "WARTA" S.A., Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A., InterRisk S.A., Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A.

## 2. Zrealizowane działania

W 2016 roku Bank podejmował działania wynikające z przyjętej Strategii, których celem było dalsze umacnianie pozycji Banku na rynku oraz podnoszenie efektywności działania.

Najistotniejszymi działaniami zrealizowanymi w 2016 roku były:

- realizacja działań skutecznie przygotowujących Bank do przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB,
- przygotowywanie Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2018 i realizacja zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego,
- zmiana w strukturze organizacyjnej i podziale zadań w Centrali Banku – m.in. utworzenie Zespołu Restrukturyzacji i Windykacji, utworzenie Wydziału Ryzyk Bankowych, odpowiedzialnego również za monitorowanie zaangażowania kredytowego, umiejscowienie komórek odpowiedzialnych za monitoring i zarządzanie ryzykami w jednym pionie, połączenie Wydziałów Księgowości i Rozliczeń oraz Sprawozdawczości i Analiz Finansowych w Wydział Księgowości i Finansów,
- zmiana w strukturze organizacyjnej Sieci Sprzedaży – przekształcenie 9 oddziałów w 3 regiony, podległe Dyrektorowi Handlowemu,
- optymalizacja Sieci Sprzedaży poprzez zmniejszenie liczby jednostek operacyjnych z 33 do 24,
- pozyskanie środków ze Krajowego Funduszu Szkoleniowego na działania związane z rozwojem i kształceniem ustawicznym pracowników i realizacja działań szkoleniowych,
- pozyskanie środków zewnętrznych z Szwajcarsko-Polskiego Programu Współpracy na działania w obszarze CSR, tj. poprawę elektronicznego obiegu dokumentów i komunikacji wewnętrznej w ramach narzędzia intranetowego JobRouter,
- przygotowanie zmian w regulacjach dotyczących polityki wynagradzania – systemem motywacji finansowej pracowników w zakresie premii i dodatków oraz „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w ESBANKU Banku Spółdzielczym”
- wdrożenie nowych produktów i usług w tym m.in.: całodobowa Infolinia ESBANK24, karta kredytowa MasterCard z funkcją zbliżeniową,
- modyfikacja regulacji produktowych w zakresie dostosowania do aktualnych warunków rynkowych i prawnych (kary przedpłacone i świadczeniowe, ubezpieczenia do produktów powiązanych, modyfikacja i wydłużenie okresu kredytowania Pożyczki dla Ciebie, prace regulacyjne dla karty mobilnej HCE),
- usystematyzowanie procesu udzielania kredytów Klientom instytucjonalnym poprzez wdrożenie podręcznika kredytowego, obowiązującego w Zrzeszeniu SGB,
- remont Filii przy ul. Krasickiego w Radomsku w zakresie dostosowania do standardów wizualizacyjnych obowiązujących w Banku.

W 2016 roku, podobnie jak w latach ubiegłych, Bank podejmował na terenie swojego działania szereg działań marketingowych i wizerunkowych, jak również realizował społeczną misję, angażując się w lokalne inicjatywy w celu utrwalania pozytywnych relacji z lokalną społecznością, zgodnie ze Strategią Społecznej Odpowiedzialności Biznesu. Wśród najważniejszych działań z tego zakresu są:

- 1) działania edukacyjne kierowane do dzieci i młodzieży (uczestnictwo Banku w Dniu Przedsiębiorczości – Projekt Otwarta firma – Biznes przy tablicy; Konkurs dla Szkolnych Kas Oszczędności oraz lekcje bankowe w ramach SKO; kontynuacja współpracy z Warszawskim Instytutem Bankowości w ramach kierowanego do gimnazjów Projektu BAKCYL Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży; wsparcie Regionalnej Izby Przemysłowo-Handlowej w Radomsku, organizatora Radomszczańskiego Konkursu Przedsiębiorczości, kierowanego także do młodzieży),
- 2) wspieranie działań związanych z promocją zdrowego trybu życia i sportowego rozwoju dzieci i młodzieży (sponsoring szkółek piłkarskich Radomszczańskiej Akademii Piłkarskiej i UKS RAP Radomsko, sponsoring drużyny koszykarskiej UKS Junak Radomsko, wspieranie szkolenia tenisowego i organizacji turniejów dla dzieci przez Fundację Aktywności Fizycznej w Radomsku oraz Akademię Tenisa „WOY” – Turniej Tenisowy o Puchar Prezesa ESBANKU Banku Spółdzielczego, współorganizacja Turnieju koszykówki ulicznej ESBANK Streetballmania),
- 3) wspieranie inicjatyw szkół i przedszkoli z terenu działania Banku, kierowanych do lokalnych społeczności (w tym projekty oraz konkursy edukacyjne i artystyczne, m.in. Międzyośrodkowy Konkurs Artystyczny „Nie święci garnki lepią, nie święci śpiewają i wiersze klepią”, Konkurs „Matematyczne potyczki olimpijskie”, Konkurs Przyrodniczy „Środowisko, przyroda, człowiek”),
- 4) wspieranie lokalnych organizacji pozarządowych w realizacji działań aktywizujących i integrujących lokalną społeczność (m.in. Radomszczańskie Dni Rodziny, Festiwal Muzyki Chrześcijańskiej „Radomszczańska Cecyliada”, Spotkania Chóralne, obchody Dnia Seniora, Gomonickie Święto Miodu, Dni Radomska, Święto Ziemiaka, Ogólnopolski Harcerski Festiwal Artystyczny „Opal”).

W 2016 roku ESBANK Bank Spółdzielczy poddany był kompleksowej kontroli przeprowadzonej przez pracowników Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz procesowi BION – Badanie i Ocena Nadzorcza realizowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego i realizował zalecenia wydane na podstawie przedmiotowych kontroli..

Ponadto Bank poddany był:

- badaniu sprawozdania finansowego za 2015 rok przez biegłego rewidenta,
- kontroli Powiatowego Urzędu Pracy w Radomsku w zakresie wykonania podpisanej umowy o dofinansowanie szkoleń ze środków Krajowego Funduszu Szkoleń,
- kontroli „zza biurka” przeprowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, dotyczącej poprawności danych znajdujących się w systemie wyliczania,
- audytowi wewnętrznemu problemowemu realizowanemu według formuły „zza biurka” obejmującego ocenę wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń, przeprowadzonym przez audyt SGB-Banku S.A.,
- audytowi wewnętrznemu bezpośredniemu o charakterze problemowym w zakresie realizacji wybranych zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, przeprowadzonym przez audyt SGB-Banku S.A w zakresie ryzyka kredytowego, adekwatności kapitałowej oraz ryzyka operacyjnego – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Bank jest w trakcie realizacji zaleceń Prezesa Zarządu Banku, wydanych na podstawie przedmiotowego audytu,
- Audytowi Ochrony Danych Osobowych zleconemu podmiotowi zewnętrznemu.

W roku bieżącym w Banku przeprowadzony został audyt w zakresie stosowania wymogów Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego.

### 3. Działalność Banku

#### 3.1. Przedmiot działalności

Oferta ESBANKU Banku Spółdzielczego jest skierowana do Klientów indywidualnych, firmowych i rolników. Do podstawowej działalności Banku należą: działalność kredytowa i depozytowa, ponadto Bank świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

#### 3.2. Działalność kredytowa



Portfel kredytowy na koniec 2016 roku charakteryzował się spadkiem wartości. Obligo kredytowe ogółem (wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości) wyniosło na dzień 31.12.2016 roku 400 910,21 tys. zł i było determinowane wysokością posiadanych kapitałów.

Udział poszczególnych rodzajów kredytów oraz grup klientów w portfelu kredytowym według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawiał się następująco:

**Zestawienie należności kredytowych wg rodzaju** (wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości)

Rodzaj kredytu	Wartość kredytów 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2016 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Struktura 31-12-2016 [%]
Kredyty w rachunku bieżącym	54 417,97	53 252,70	47 446,62	43 540,47	-3 906,15	10,86
Kredyty obrotowe	141 181,93	136 602,29	110 815,84	106 068,54	-4 747,30	26,46
Kredyty inwestycyjne	159 456,69	168 866,42	166 784,75	176 340,30	9 555,55	43,98
Kredyty pozostałe	67 555,64	77 156,53	82 160,93	74 960,91	-7 200,02	18,70
<b>Razem</b>	<b>422 612,23</b>	<b>435 877,94</b>	<b>407 208,14</b>	<b>400 910,22</b>	<b>-6 297,92</b>	<b>100,00</b>

**Zestawienie należności kredytowych wg podmiotów** (wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości)

Rodzaj podmiotu	Wartość kredytów 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2016 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Struktura 31-12-2016 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	196 473,29	190 029,45	165 354,79	162 988,04	-2 366,75	40,65
Przedsiębiorcy indywidualni	122 797,54	122 731,59	116 245,46	104 842,45	-11 403,01	26,15
Osoby prywatne	64 436,22	74 973,10	78 261,09	72 432,07	-5 829,02	18,07
Rolnicy indywidualni	29 300,32	36 255,90	38 690,95	33 859,00	-4 831,95	8,45
Instytucje niekomercyjne	800,03	594,65	301,60	353,83	52,23	0,09
Instytucje rządowe i samorządowe	8 804,83	9 293,25	8 354,25	26 434,83	18 080,58	6,59
<b>Razem</b>	<b>422 612,23</b>	<b>435 877,94</b>	<b>407 208,14</b>	<b>400 910,22</b>	<b>-6 297,92</b>	<b>100,00</b>

Portfel kredytowy sektora niefinansowego w 2016 roku cechował się spadkiem; szczególnie widocznym w grupie podmiotowej przedsiębiorcy indywidualni. Największy wzrost zaangażowania widoczny jest w pozycji instytucje rządowe i samorządowe.

**Zestawienie należności zagrożonych** (wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości)

Kategoria należności	Wartość 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Struktura 31-12-2016 [%]
Należności poniżej standardu	10 023,98	5 148,74	11 316,73	6 126,02	-5 190,71	19,82
Należności wątpliwe	3 682,83	3 307,28	5 939,32	1 199,35	-4 739,97	3,88
Należności stracone	20 637,97	26 294,97	21 327,46	23 577,83	2 250,37	76,30
<b>Razem</b>	<b>34 344,78</b>	<b>34 750,99</b>	<b>38 583,50</b>	<b>30 903,20</b>	<b>-7 680,30</b>	<b>100,00</b>

Wartość kredytów zagrożonych na koniec roku 2016 obniżyła się do poziomu 30 903,20 tys. zł, co skutkowało wskaźnikiem kredytów zagrożonych na poziomie 7,71%. Obniżenie się wartości należności zagrożonych było efektem planowanych przez Bank działań z zakresu windykacji oraz restrukturyzacji.

### 3.3. Działalność depozytowa



Pomimo trudnej sytuacji na rynku w 2016 roku Bank osiągnął przyrost depozytów do wartości 629 046,80 tys. zł. Podobnie jak w latach poprzednich, w roku 2016 promowaliśmy ciesząc się nieustannym zainteresowaniem depozyty z losowaniem atrakcyjnych nagród. Promowana jest także obsługa internetowa, która ułatwia naszym Klientom korzystanie z rachunków poprzez elektroniczne kanały dostępu.

#### Zestawienie depozytów podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego wg rodzaju (wartość bez odsetek)

Rodzaj depozytu	Wartość depozytów 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2016 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Struktura 31-12-2016 [%]
Depozyty bieżące	208 747,07	261 601,39	277 268,85	345 724,69	68 455,84	54,96
Depozyty terminowe	305 481,13	299 404,01	306 729,79	283 322,11	-23 407,68	45,04
<b>Razem</b>	<b>514 228,20</b>	<b>561 005,40</b>	<b>583 998,64</b>	<b>629 046,80</b>	<b>45 048,16</b>	<b>100,00</b>

#### Zestawienie depozytów wg podmiotów (wartość bez odsetek)

Rodzaj podmiotu	Wartość depozytów 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2016 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Struktura 31-12-2016 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	2 278,03	4 008,23	2 519,69	4 750,32	2 230,63	0,76
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	48 620,49	51 712,33	57 688,52	69 683,06	11 994,54	11,08
Przedsiębiorcy indywidualni	27 990,38	28 152,42	30 589,02	32 990,77	2 401,75	5,24
Osoby prywatne	378 351,07	417 702,20	428 228,51	435 724,67	7 496,16	69,27
Rolnicy indywidualni	6 361,28	6 557,16	6 636,86	11 057,74	4 420,88	1,76
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 077,27	6 556,53	6 839,44	7 977,84	1 138,40	1,27
Instytucje rządowe i samorządowe	44 237,18	46 076,62	50 221,41	66 284,96	16 063,55	10,54
Pozostałe środki z tytułu rozliczeń	312,50	239,91	1 275,19	577,44	-697,75	0,09
<b>Razem</b>	<b>514 228,20</b>	<b>561 005,40</b>	<b>583 998,64</b>	<b>629 046,80</b>	<b>45 048,16</b>	<b>100,00</b>

### 3.4. Ubezpieczenia

Bank świadczy usługi w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, w tym celu Bank współpracuje z następującymi zakładami ubezpieczeniowymi:

- PZU Życie SA,
- PZU S.A.,
- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Warta S.A.,
- Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A.,
- Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.,
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. VIG,
- Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group,,
- InterRisk S.A. Vienna Insurance Group,
- Sopotkie Towarzystwo Ergo Hestia,
- Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.

## 4. Wyniki finansowe

### 4.1. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2016 roku wyniosła 711 778,20 tys. zł i jest wyższa od sumy z 2015 roku o 33 844,34 tys. zł.

	Wartość 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Dynamika 2016/2015 [%]
<b>Suma bilansowa</b>	<b>605 840,90</b>	<b>657 932,97</b>	<b>677 933,86</b>	<b>711 778,20</b>	<b>33 844,34</b>	<b>104,99</b>

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

#### Należności wg sektorów (wartość netto)

Sektor	Wartość 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Dynamika 2016/2015 [%]
Sektor niefinansowy	413 807,40	426 584,69	398 348,91	366 335,21	-32 013,70	91,96
Sektor finansowy	139 129,52	107 876,05	158 583,34	224 507,57	65 924,23	141,57
Sektor rządowy i samorządowy	8 804,83	9 293,25	8 363,03	26 450,13	18 087,10	316,27

#### Zobowiązania wg sektorów (wartość bez odsetek)

Sektor	Wartość 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Dynamika 2016/2015 [%]
Sektor niefinansowy	469 987,92	514 928,28	533 777,22	562 761,84	28 984,62	105,43
Sektor finansowy	9 531,88	7 730,98	11 205,45	5 745,88	-5 459,57	51,28
Sektor rządowy i samorządowy	44 240,28	46 077,12	50 221,67	66 284,95	16 063,28	131,98

#### 4.2. Wynik finansowy

	Wartość 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Zmiana 2016/2015 [tys. zł]	Dynamika 2016/2015 [%]
Przychody odsetkowe	34 706,65	32 761,50	28 041,25	25 573,44	-2 467,81	91,20
Przychody prowizyjne	5 913,94	5 861,91	6 347,95	5 893,64	-454,31	92,84
Koszty z tytułu odsetek	13 357,58	10 291,47	7 623,50	6 137,51	-1 485,99	80,51
Koszty z tytułu prowizji	222,86	204,70	258,07	261,35	3,28	101,27
Koszty działania Banku	20 482,49	21 829,29	22 072,27	17 133,45	-4 938,82	77,62
Wynik na działalności Bankowej	27 325,24	27 714,19	26 744,34	27 345,28	600,95	102,25
Wynik z tytułu odsetek	21 349,07	22 470,04	20 417,74	19 435,93	-981,81	95,19
Wynik z tytułu prowizji	5 691,07	5 657,21	6 089,88	5 632,29	-457,59	92,49
Wynik z tytułu rezerw	-1 867,15	-677,15	-9 205,52	-3 971,84	5 233,68	43,15
Wynik brutto	6 554,54	5 498,20	-5 303,15	7 048,75	12 351,90	232,92
Podatek dochodowy	1 223,01	1 228,64	658,28	1 123,36	465,08	170,65
Wynik finansowy netto	5 331,53	4 269,56	-5 961,42	5 925,39	11 886,81	199,40

Największą grupę w przychodach stanowią przychody odsetkowe w kwocie 25 573,44 tys. zł oraz przychody prowizyjne w kwocie 5 893,64 tys. zł.

Zarówno wartość przychodów odsetkowych jak i prowizyjnych odnotowała spadek w porównaniu do poprzedniego roku. Spadek przychodów odsetkowych uwarunkowany były utrzymaniem wartości obligacji kredytowego na poziomie determinowanym możliwościami kapitałowymi banku, natomiast przyczyną spadku przychodów z tytułu prowizji należy upatrywać w największym stopniu w likwidacji placówek Banku cechujących się relatywnie słabą rentownością.

Największą grupę w kosztach stanowią koszty działania Banku koszty oraz koszty z tytułu odsetek (będące pochodną posiadanej bazy depozytowej). W 2016 roku Bank skutecznie przeprowadził proces redukcji kosztów działania poprzez wdrożenie dyscypliny budżetowej, likwidację wytypowanych placówek oraz wstrzymanie systemu motywacyjnego co pozwoliło na znaczne ograniczenie (o 4 938,82 tys. zł) ponoszonych kosztów.

#### 4.3. Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość na dzień 31-12-2013 [%]	Wartość na dzień 31-12-2014 [%]	Wartość na dzień 31-12-2015 [%]	Wartość na dzień 31-12-2016 [%]	Zmiana 2016/2015 [pp.]
<b>ROA netto</b> (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów)	0,89%	0,68%	-0,87%	0,86%	0,02
<b>ROA netto (zysk netto / aktywa)</b>	0,88%	0,65%	-0,87%	0,83%	0,02
<b>ROE netto</b> (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych Kapitału Tier 1 (2014 r. i 2015r.) i Funduszy podstawowych (2012 i 2013 r.))	11,93%	8,92%	-12,37%	14,19%	0,27
<b>Fundusze podstawowe / aktywa</b> ( 2012 i 2013 rok: Fundusze podstawowe na koniec roku/aktywa, 2014 i 2015 rok Kapitał Tier 1 stan na koniec roku/aktywa)	8,01%	7,43%	6,24%	5,87%	-0,37
<b>Portfel kredytowy / aktywa</b>	69,76	66,25	60,07	56,33	-3,74
<b>Średnie aktywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe</b> ( średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych/ średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	86,90	86,08	84,80%	84,43%	-0,37
<b>Średnie pasywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe</b> ( średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych pasywów odsetkowych/ średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	87,24%	87,40%	88,07%	89,42%	1,35
<b>Wynik z odsetek / średnie aktywa odsetkowe</b> (wynik z odsetek/ średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych)	4,12%	4,14%	3,52%	3,32%	0,00
<b>Koszty / dochody (C/I)</b> (koszty działania Banku + Amortyzacja środków trwałych/Wynik na działalności Bankowej+ (pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)	72,26	79,02	79,22	62,20	-17,02
<b>Współczynnik wypłacalności w 2012r. i 2013 r. od 2014 r. - Łączny współczynnik kapitałowy wg. CRR</b>	12,22	12,64	10,79	10,76	-0,03

#### 4.4. Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze własne ogółem na koniec 2016 roku wynosiły 50 707,67 tys. zł. Wartość kapitału Tier 1 wynosi 41 812,41 tys. zł, natomiast Tier 2 wynosi 8 895,25 tys. zł. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2016 roku wyniosła 10,76%. Całkowity wymóg kapitałowy na ryzyka związane z działalnością Banku wyniósł 37 705,42 tys. zł i w porównaniu do 2015 roku uległ obniżeniu o 909,31 tys. zł.

Fundusze	Wartość funduszy 31-12-2016 [tys. zł]	Udział w funduszach własnych [%]
Fundusze własne ogółem:	50 707,67	100,00
Kapitał Tier 1	41 812,41	82,46
Kapitał Tier 2	8 895,25	17,54

#### 5. Zaangażowanie kapitałowe – akcje i udziały

Na dzień 31.12.2016 roku ESBANK Bank Spółdzielczy posiadał zaangażowania kapitałowe w wymienionych poniżej wartościach:

Podmiot	Wartość 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]
BS Serwis	12 200,00	12 200,00	12 200,00	4 200,00
SGB - Bank S.A.	3 230,20	3 230,20	4 230,20	4 230,20
PSS ZORZA	380,00	380,00	389,50	389,50
OSM	250,00	250,00	250,00	250,00

W zakresie zaangażowań kapitałowych w stosunku do roku poprzedniego Bank dokonał zmniejszenia udziałów posiadanych w Spółce BS Serwis do poziomu 4 200 tys. zł.

#### 6. Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość pozostałych instrumentów finansowych z uwzględnieniem odsetek i aktualizacji na dzień 31.12.2016 roku.

Podmiot i rodzaj instrumentu	Wartość 31-12-2013 [tys. zł]	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]
SFIO AGRO SA - jednostki uczestnictwa	4 932,03	5 001,83	1 981,12	1 966,51
SFIO AGRO SA - certyfikaty inwestycyjne	-	5 307,76	5 367,95	5 549,80

#### 7. Proces zarządzania ryzykiem

W „Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, jako istotne ryzyka w działalności Banku uznaje następujące ryzyka: kredytowe, koncentracji, walutowe, stopy procentowej w księdze bankowej, operacyjne, płynności, braku zgodności, kapitałowe.

Ważnym element funkcjonowania naszego Banku jest szeroko rozumiane bezpieczeństwo, dlatego nasze działania podporządkowane są wymogom prawnym, zasadom zarządzania ryzykiem, jak również wdrożonej polityce bezpieczeństwa. W zakresie zarządzania ryzykiem w Banku podejmowane są działania celem dostarczania informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowane są działania profilaktyczne redukujące ryzyko i jego skutki oraz monitorowany jest dopuszczalny poziom ryzyka.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Komitet Ryzyk Bankowych,
- 4) Komitet Ryzyka Operacyjnego
- 5) 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,
  - pomiar monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Procedury zarządzania ryzykami podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania do aktualnych przepisów prawa, zmian skali lub rodzaju działalności Banku, zmian organizacyjnych oraz zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli.

### 7.1. Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji

Bardzo istotnym ryzykiem, na jakie z uwagi na charakter działalności, narażony jest Bank jest ryzyko kredytowe definiowane, jako niebezpieczeństwo niespłacenia w terminie przez dłużnika, zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i prowizjami oraz innymi opłatami, ale również, jako spadek wartości innych pozycji aktywów na skutek pogorszenia się wiarygodności dłużnika.

Celem Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest zarządzanie ryzykiem kredytowym w sposób zapewniający stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego. Osiągnięcie celu realizowane jest poprzez m.in.:

- ocenę zdolności kredytowej kredytobiorcy oraz prowadzenie monitoringu kredytowego zgodnie z obowiązującymi procedurami,
- ustanawianie adekwatnych do ponoszonego ryzyka i skutecznych zabezpieczeń spłaty kredytów.

Kolejnymi celami w zakresie ryzyka kredytowego są dążenie do utrzymywania jakości portfela **kredytowego** Banku, wyrażonej udziałem kredytów z utratą wartości w **portfelu** kredytowym (brutto)<sup>1</sup> na **poziomie** nieprzekraczającym 10% **oraz** osiągnięcie i utrzymywanie pokrycia **rezerwami** celowymi należności **zagrożonych**<sup>2</sup> od podmiotów sektora **niefinansowego** i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%.

Celem Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest dywersyfikacja aktywów i pasywów, bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2016r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR), a także dywersyfikacja poziomu zaangażowania Banku w poszczególne grupy podmiotowe, produktowe, branżowe, rodzajów zabezpieczeń oraz regiony.

Bank dokonuje analizy poziomu ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań. Analiza dotyczyła m.in. następujących obszarów: poziomu zaangażowań, poziomu wykorzystania limitów, struktury, dynamiki i jakości ekspozycji kredytowych oraz kwartalnie wyników testów warunków skrajnych.

<sup>1</sup> Zgodnie z metodologią wyciągania wskaźników RWEF dla poz. W001B/120

<sup>2</sup> Według wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek

## 7.2. Ryzyko płynności

Celem Banku jest zapewnienie finansowania aktywów, utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, a także zapobieganie sytuacjom kryzysowym poprzez minimalizowanie ryzyka utraty płynności, w tym optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych oraz utrzymywanie aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank dokonuje pomiaru poziomu ryzyka płynności obejmującego: kalkulację nadzorczych norm płynności, stabilność bazy depozytowej, wskaźniki płynności, limity luki niedopasowania, wskaźniki ekonomiczne, koncentrację dużych zaangażowań Banku oraz w okresach kwartalnych wyniki testów warunków skrajnych.

W roku sprawozdawczym nie nastąpiło przekroczenie nadzorczych miar płynności.

## 7.3. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustalonych limitów.

W efekcie cyklu obniżek stóp procentowych w Banku wzrosła ekspozycja na ryzyko, jednakże obecne ustabilizowanie poziomów stóp bazowych oraz realizowana przez Bank polityka cenowa determinuje adekwatny i bezpieczny poziom ekspozycji na to ryzyko.

## 7.4. Ryzyko walutowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka walutowego jest obsługa klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, a także minimalizowanie ryzyka walutowego.

Pomiar i analizy ryzyka walutowego potwierdzają przestrzeganie systemu limitowania i niskiej ekspozycji na ryzyko walutowe

## 7.5. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizowanie kosztów, jak również zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz automatyzacja procesów realizowanych w Banku, która pozwala w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowi integralną część procesu zarządzania Bankiem. Obejmuje identyfikację, ocenę ryzyka, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka.

Bank dzięki zmianom w procedurach, a także organizacyjnym udoskonala proces ograniczania ryzyka operacyjnego.

## 7.6. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie ryzyka braku zgodności jest efektywne eliminowanie nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz podejmowanie skutecznych działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności, dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych z przepisami zewnętrznymi oraz minimalizowanie ryzyka poprzez stosowanie środków o charakterze organizacyjnym, proceduralnym i kontrolnym.

W odpowiedzi na szereg zmian w prawie oraz wzrost wymogów nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank podjął działania w zakresie dostosowania struktury organizacyjnej i systemu zarządzania tym ryzykiem, m. in. poprzez wyodrębnienie z dniem 01.01.2017r. niezależnej komórki ds. zgodności oraz zwiększenie skuteczności stosowanych mechanizmów kontrolnych.

## 7.7. Ryzyko kapitałowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności.

W obecnej chwili Bank skupia się na odbudowie zasobów kapitałowych koniecznych do osiągnięcia oraz utrzymywania właściwych poziomów wskaźników kapitałowych. Podstawowym filarem odbudowy zaplecza kapitałowego będzie wypracowanie nadwyżki finansowej i przeznaczenie jej w całości na kapitał zapasowy.

System zarządzania Bankiem zapewnia rozdział i pełną niezależność obszaru sprzedaży od obszaru zarządzania ryzykiem.

Struktura organizacyjna obowiązująca od 01.01.2017r. w odniesieniu do zarządzania ryzykiem determinuje zwiększenie kontroli nad działalnością biznesową oraz gwarantuje pełną niezależność funkcji identyfikacji, pomiaru oraz monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej Banku. Takie rozwiązania organizacyjne zapewniają kompleksowość systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz umożliwiają objęcie mechanizmami kontrolnymi wszystkie istotne procesy oraz poziomy zarządzania. Kluczową rolę w tych obszarach pełnią komórki odpowiedzialne za identyfikację i pomiar ryzyka (WRB) oraz compliance (ZRBZ), podległe Prezesowi Zarządu Banku.

Podział kompetencji i obszarów odpowiedzialności wśród Członków Zarządu nie generuje konfliktu interesów w zakresie zarządzania ryzykiem.

Procesy zarządzania ryzykami istotnymi w banku budowane są adekwatnie do skali działalności Banku oraz oceny generowanego ryzyka między innymi w oparciu o przyjętą strategią zarządzania ryzykiem oraz zasady zarządzania ryzykami istotnymi.

## 8. Ład korporacyjny

Bank przyjął do stosowania „Politykę Ładu Korporacyjnego ESBANKU Banku Spółdzielczego”, opartą na wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasadach Ładu Korporacyjnego. Treść Polityki opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.esbank.pl/bank/168/96/bank-lad-korporacyjny>. Na ww. stronie internetowej Banku znajduje się również oświadczenie o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych z rekomendowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego.

## 9. Zamierzenia – kontynuacja działalności oraz założenia na następne lata

Przed ESBANKIEM Bankiem Spółdzielczym stoją na najbliższe lata następujące zadania:

- realizacja celów strategicznych założonych w nowej Strategii Banku na lata 2016-2018,
- osiągnięcie lub utrzymanie wskaźników finansowych na poziomach wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB,
- przygotowanie i wdrażanie Planu Naprawy na lata 2016-2018,
- dostosowanie regulacji wewnętrznych do zmian w przepisach prawa oraz wymogów nadzorczych,
- stałe podnoszenie efektywności funkcjonowania Banku,
- utrzymanie rzeczowych kosztów działania Banku na poziomie z 2016 r.
- utrzymanie bezpieczeństwa funkcjonujących w Banku procesów,
- pozyskiwanie środków zewnętrznych na działania związane z rozwojem pracowników,
- implementacja wymogów Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR,
- inwestycje w nowe rozwiązania systemowe IT,
- utrzymanie udziału Banku w rynku klientów indywidualnych, firm oraz rolników,
- utrzymanie dobrego wizerunku i reputacji Banku, a także kształtowanie pozytywnego wizerunku sektora i idei bankowości spółdzielczej wśród Klientów i opinii publicznej,
- realizacja założeń strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2016-2018 w obszarze stosunków pracowniczych, relacji z Klientami, zaangażowania społecznego i ochrony środowiska,
- działania edukacyjne wśród młodzieży w ramach Szkolnych Kas Oszczędności i programu BAKCYL,

- stała współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi, mająca na celu budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym.

## 10. Podsumowanie

Zarząd Banku, w oparciu o analizę danych finansowych oraz pozostałych procesów i zdarzeń związanych z funkcjonowaniem Banku (w szczególności fakt wejścia Banku do Systemu Ochrony SGB) stwierdza, że nie istnieją zagrożenia kontynuacji działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego.

Założenia opracowywanego przez Bank planu naprawy Banku na lata 2017-2018 zakładają odbudowę zaplecza kapitałowego z wypracowanego zysku oraz utrzymanie poziomów współczynników kapitałowych obowiązujących w Systemie Ochrony SGB. Ponadto Zarząd Banku będzie podejmował działania mające na celu dalszą poprawę efektywności ekonomicznej działania Banku, w szczególności polegające na utrzymaniu kosztów działania na względnie niskim poziomie oraz na optymalizacji ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Radomsko, 02.03.2017 r.

.....  
(miejsce i data sporządzenia)

Zarząd  
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Jacek Zacharewicz  
Prezes Zarządu

Paweł Braszczyński  
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski  
Wiceprezes Zarządu

BIEGŁY REWIDENT  
nr 655  
Urszula Wietrzyk