



SBR Bank

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU  
Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁDZIELCZEGO BANKU  
ROZWOJU ZA 2018 ROK**

## ***I. WSTĘP***

Zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości, razem ze sprawozdaniem finansowym, Zarząd składa Zebraniu Przedstawicieli sprawozdanie z działalności Banku za okres minionego roku obrotowego oraz za okres bieżący, poprzedzający odbywane ZP.

W 2018 roku Bank realizował Wewnętrzny Plan Naprawy, który został zatwierdzony 21 grudnia 2017 r. przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, której Bank jest członkiem. Celem planu jest przywrócenie do 2020r. pozycji ekonomicznej i rentowności Banku na poziomie gwarantującym stabilność i rozwój Banku, a także spełnienie nadzorczych norm ostrożnościowych oraz norm wynikających z Grupowego Planu Naprawy SOZ BPS.


Cele do realizacji w okresie Wewnętrznego Planu Naprawy zapewniające realizację celu głównego to:

- stabilność finansowa w kontekście zapewnienia ciągłości operacyjnej i płynności finansowej,
- osiągnięcie norm adekwatności kapitałowej do 2020 roku na poziomie norm ostrożnościowych,
- poprawa jakości aktywów, w tym poprzez wdrożenie konserwatywnej polityki kredytowej, wzrost efektywności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz wyrezerwowanie portfela kredytów zagrożonych na poziomie min. 40%,
- zmiana sposobu zarządzania prowadzącego do skutecznej sanacji Banku,
- pozyskanie nowych udziałowców, większe zaangażowanie obecnych - szansa na budowę trwałych więzi i wzrostu kapitału.

Rok 2018 jest pierwszym rokiem realizacji założeń Wewnętrznego Planu Naprawy obejmującego lata 2018-2020.

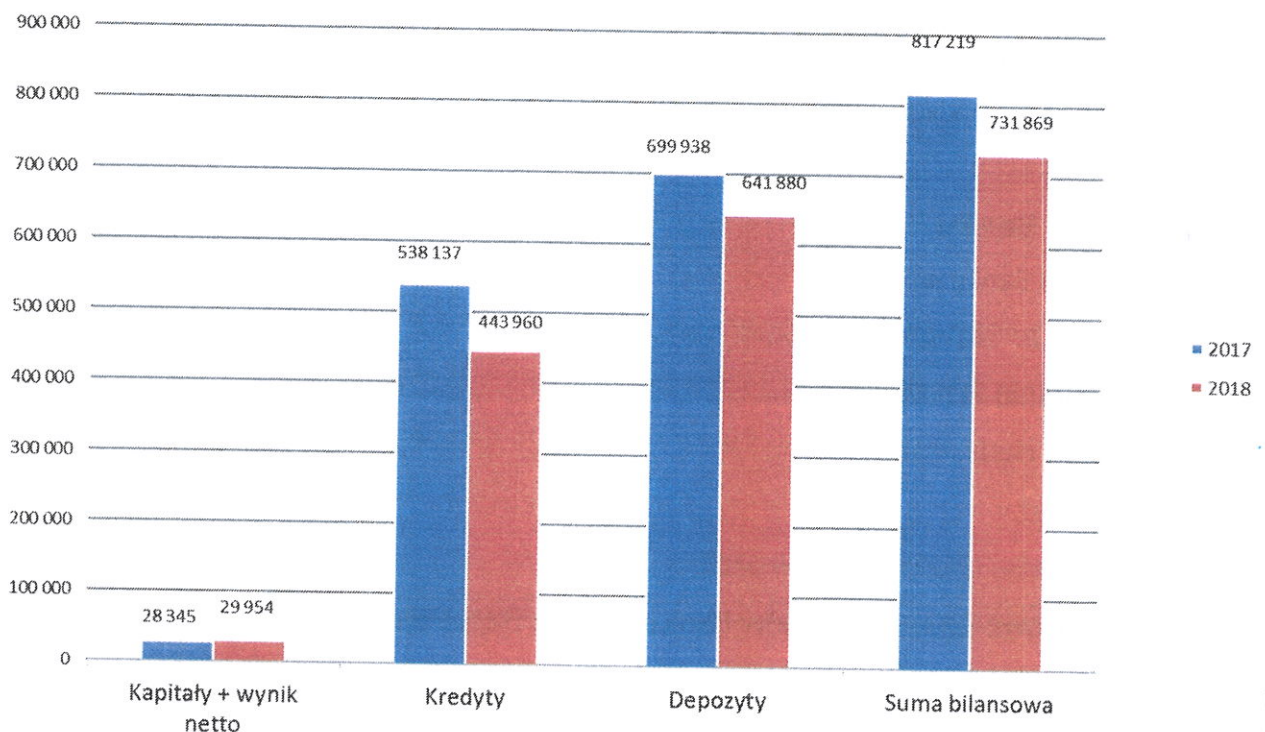
Realizacja WPN wymusiła pewne działania, które spowodowały ograniczenie rozmiarów działalności Banku. Przejawem tej polityki jest m.in. spadek sumy bilansowej SBR Bank, która zmniejszyła się w porównaniu z końcem 2017 roku o 10,44%, podczas gdy w Zrzeszeniu nastąpił wzrost sumy bilansowej w porównywalnym okresie o 6,20%.

To jednak pod względem rozmiarów działalności, wyrażanych sumą bilansową, SBR Bank nadal znajduje się w pierwszej dwudziestce (18 poz.) największych banków spółdzielczych wśród 313 banków zrzeszonych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest największym bankiem spółdzielczym w województwie podlaskim.



Skalę zmian sumy bilansowej oraz głównych pozycji obrazujących sytuację finansową Banku przedstawia poniższy diagram.

**Rozmiar działalności banku - zmiany w 2018 roku w tys. zł.**



Suma bilansowa SBR Bank na koniec 2018 roku zmniejszyła się w porównaniu do końca 2017 roku o 85 350 tys. zł, tj. o 10,44%, kredyty (wartość nominalna) zmniejszyły się o 94 177 tys. zł, tj. o 17,50%, depozyty zmniejszyły się o 58 058 tys. zł, tj. o 8,29%, a kapitały (łącznie z wynikiem netto bieżącego roku) wzrosły o 1 609 tys. zł, tj. o 5,68%.

## **II. ORGANIZACJA I ZARZĄDZANIE**

### **1. Stan prawny**

Spółdzielczy Bank Rozwoju posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy Prawo bankowe, ustawy Prawo spółdzielcze, innych ustaw oraz postanowień Statutu.

3

Od 27 marca 2002 r. Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

Od 31 grudnia 2015 r. jest członkiem systemu ochrony instytucjonalnej w ramach Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Członkami Banku są zarówno osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych jak i osoby prawne. Wartość statutowa jednego udziału wynosi 250 zł.

Stan funduszu udziałowego na dzień 31 grudnia 2018 r. wyniósł 4.526,75 tys. zł, a liczba członków wynosiła 1504 (w 2018 roku pozyskano 59 nowych udziałowców).

## **2. Władze Banku**

Organami Banku są:

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

- Zebranie Przedstawicieli,
- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Zebrania Grup Członkowskich.

Podstawowe funkcje organów Banku określa Statut Banku.

### **Zebranie Przedstawicieli**

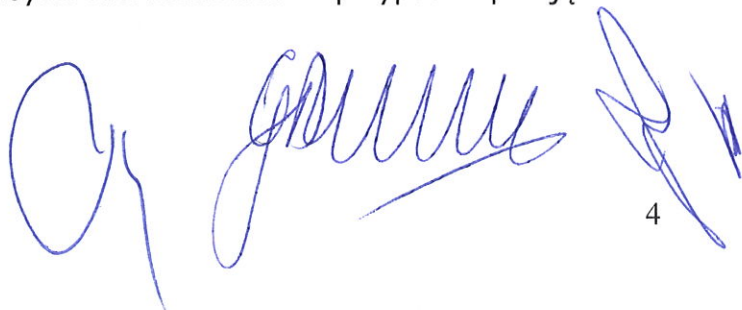
Jest najwyższym organem Banku, wybiera spośród siebie Radę Nadzorczą.

W 2018 roku odbyły się dwa Nadzwyczajne Zebrania Przedstawicieli oraz jedno Zwyczajne sprawozdawczo – wyborcze.

W dniu 17.02.2018r. odbyło się Nadzwyczajne Zgromadzenie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju, które zatwierdziło zmiany w Statucie SBR Bank, w tym dotyczące obniżenia wysokości wpisowego do 50 zł oraz w zakresie dostosowania do wzorcowego Statutu udostępnianego przez Bank Zrzeszający. Na NZP omówiono również założenia polityki w zakresie oprocentowania udziałów w okresie realizacji WPN.

W dniu 06.11.2018r. odbyło się Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju, na którym podjęto następujące Uchwały:

- w sprawie wyrażenia zgody na zbycie udziałów Domu Brokerskiego Bankowości Spółdzielczej Spółka z o.o.,
- w sprawie wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości w przypadku przejęcia na aktywa Banku do zbycia.



W dniu 29 czerwca br. odbyło się Zwyczajne Zebranie Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Rozwoju, na którym podsumowano działalność Banku w 2017 roku oraz dokonano wyboru Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2018 – 2022.

Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały m.in. w sprawie:

- zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2017 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku za 2017 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2017 rok,
- przeznaczenia nadwyżki bilansowej za 2017 rok w kwocie 1.424.982,34 zł na fundusz zasobowy Banku,
- pokrycia straty bilansowej za lata 2015-2016 w kwocie 26.394.396,91 zł z funduszu zasobowego Banku,
- oceny członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za 2017 rok,
- udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu z obowiązków realizowanych przez nich w 2017 roku,
- oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz wyboru członków Rady Nadzorczej na kolejną kadencję.

**Rada Nadzorcza** sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Banku.

Zakres kompetencji i obowiązków oraz zasady działania Rady Nadzorczej reguluje Regulamin działania Rady Nadzorczej, zatwierdzany przez Zebranie Przedstawicieli.

W skład nowej Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju zostali powołani z dniem 29.06.2018r.:

- 1.Pan Wiesław Brzozowski,
- 2.Pan Dariusz Kostro,
- 3.Pan Władysław Kostro,
- 4.Pan Zdzisław Kraszewski,
- 5.Pan Wiesław Kozłowski,
- 6.Pan Cezary Ołdakowski,
- 7.Pan Henryk Płoński,
- 8.Pani Eugenia Hanna Porowska,
- 9.Pan Stanisław Radziszewski.



5

Posiedzenia Rady odbywały się stosownie do potrzeb. W 2018 r. odbyło się 16 protokołowanych posiedzeń Rady, na których podjęto 69 Uchwał.

1. Rada Nadzorcza dokonała w dniu 03.07.2018r. wyboru Przewodniczącego, Zastępcy Przewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej, tj.:
  - 1) Zdzisław Kraszewski – Przewodniczący,
  - 2) Wiesław Brzozowski – Zastępca Przewodniczącego,
  - 3) Henryk Płoński - Sekretarz.
2. W dniu 23.12.2018 Rada Nadzorcza dokonała wyboru nowego Zastępcy Przewodniczącego Rady w osobie Pana Dariusza Kostro, w związku ze złożoną w dniu 23.07.2018r. rezygnacją z pełnienia tej funkcji przez Pana Wiesława Brzozowskiego.
3. W dniu 23.07.2018r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Audytu w nowym składzie:
  - 1) Cezary Ołdakowski – Przewodniczący,
  - 2) Wiesław Brzozowski – Członek,
  - 3) Eugenia Hanna Porowska – Członek.

Głównym celem działania Komitetu Audytu jest wspomaganie Rady Nadzorczej w sprawowaniu nadzoru nad Bankiem oraz dostarczanie Radzie Nadzorczej informacji i opinii pozwalających sprawnie podjąć właściwe decyzje w zakresie sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

**Zarząd Banku** powołany przez Radę Nadzorczą kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz.


Zakres kompetencji i obowiązków oraz zasady działania Zarządu określa Regulamin Działania Zarządu zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Skład Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju na dzień 31.12.2018r.:

- Dariusz Gąsior – p.o. Prezesa Zarządu,
- Tomasz Gromada – Wiceprezes Zarządu,
- Katarzyna Aleksandra Zasłodka – Wiceprezes Zarządu.
- Leszek Szafara – Wiceprezes Zarządu.

W 2018 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu:

- na posiedzeniu dnia 14.03.2018 roku Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pana Krzysztofa Brejdaka z funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych.



6

- na posiedzeniu dnia 15.03.2018 roku Rada Nadzorcza powołała na członka Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju Pana Ryszarda Buńko i powierzyła mu funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych.
- na posiedzeniu dnia 17.05.2018 roku Rada Nadzorcza przyjęła rezygnację Pani Jolanty Zawadzkiej z funkcji Wiceprezesa Zarządu z dniem 01.06.2018 r. oraz z dniem 04.06.2018 r. powołała na Wiceprezesa Zarządu Pana Tomasza Gromadę i powierzyła mu funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych,
- na posiedzeniu dnia 23 lipca 2018 r. Rada Nadzorcza odwołała Pana Ryszarda Buńko z funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych,
- na posiedzeniu dnia 23.08.2018 r. Rada Nadzorcza podjęła decyzję o odwołaniu z dniem 01.10.2018 r. Pana Tomasza Gromada z funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych i powierzeniu funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych,
- na posiedzeniu dnia 23.08.2018 r. Rada Nadzorcza podjęła decyzję o powołaniu z dniem 01.10.2018 r. Pani Katarzyny Zastónka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu ds. handlowych.

Zmiany w składzie Zarządu, które nastąpiły po dacie 31.12.2018 roku.

Na posiedzeniu dnia 28.01.2019 r. Rada Nadzorcza podjęła następujące decyzje:

1. w związku z przyjętą rezygnacją Pana Dariusza Piotra Gąsiora z ubiegania się o stanowisko Prezesa Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju podjęła Uchwałę w sprawie odwołania Pana Dariusza Piotra Gąsiora z funkcji pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju oraz powierzenia Panu Dariuszowi Piotrowi Gąsiorowi funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych,
2. podjęła Uchwałę w sprawie odwołania Pana Tomasza Gromada z funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. finansowo – księgowych oraz postanowiła powierzyć Panu Tomaszowi Gromada pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju.

W związku z powyższym od 01.02.2019 r. skład Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju przedstawia się następująco:

1. Pan Tomasz Gromada – p.o. Prezesa Zarządu,



2. Pan Dariusz Piotr Gąsior – Wiceprezes Zarządu,
3. Pana Leszek Szafara – Wiceprezes Zarządu,
4. Pani Katarzyna Aleksandra Zasłonka – Wiceprezes Zarządu.

### 3. Struktura organizacyjna Banku

Bank posiada sformalizowaną wewnętrzną organizację. Zorganizowanymi częściami składowymi Banku są jednostki i komórki organizacyjne.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą :

- Centrala,
- Oddziały,
- Punkty Obsługi Klienta,

Komórkami organizacyjnymi i stanowiskami Centrali są:

- Dyrektor Finansowy
- Dyrektor Zarządzania Ryzykiem
- Dyrektor Zarządzania Ryzykiem
- Główny Księgowy
- Zespół Rachunkowości
- Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk
- Zespół Analityków Kredytowych
- Zespół Obsługi Informatycznej
- Zespół Wierzytelności Trudnych
- Zespół Organizacyjno - Administracyjny
- Zespół Administracji Kredytów i Rachunków
- Zespół Procedur Bankowych
- Zespół Wsparcia Sprzedaży
- Stanowisko Obsługi Prawnej
- Stanowisko Bezpieczeństwa Informacji
- Stanowisko Zgodności
- Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
- Stanowisko Obsługi Organów Statutowych
- Stanowisko Obsługi Kadr
- Stanowisko BHP
- Stanowisko Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy



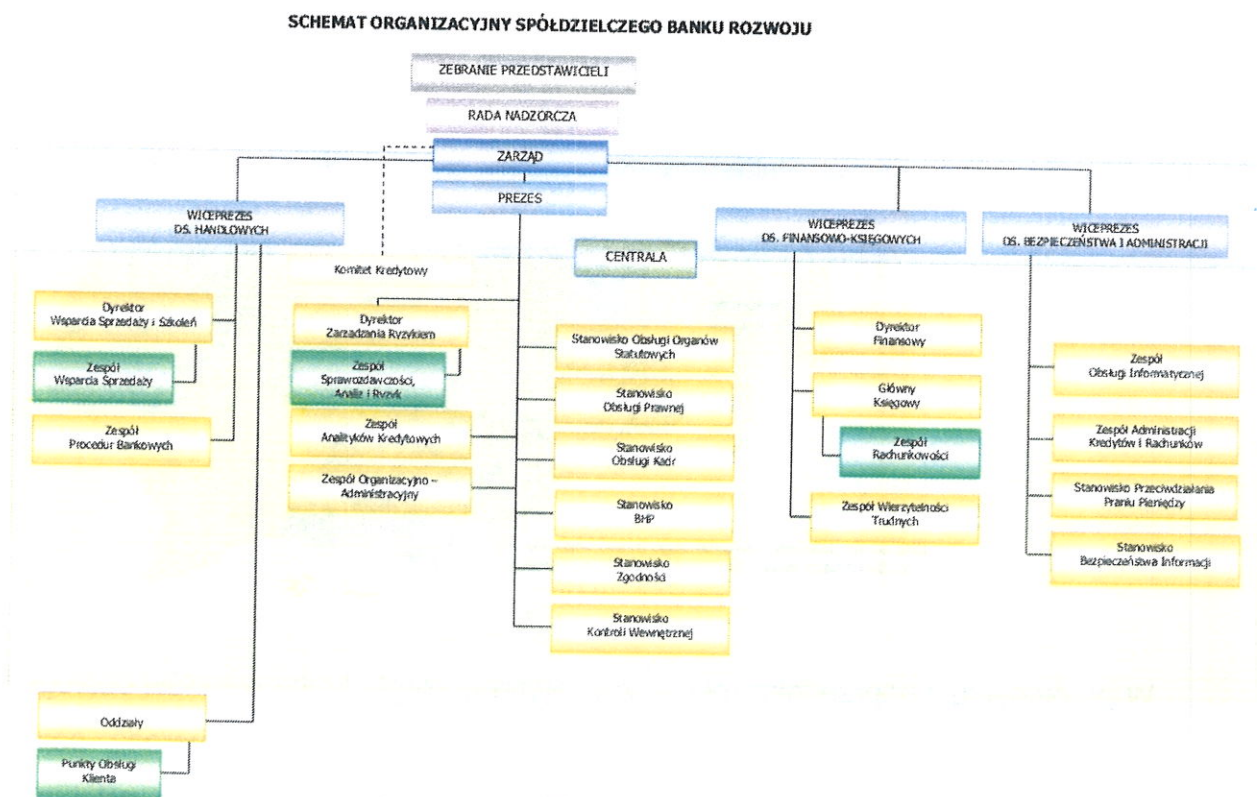


Oddziały Banku są jednostkami organizacyjnymi nad którymi nadzór sprawuje Wiceprezesa ds. Handlu, odpowiedzialnymi za działalność sprzedażową, prowadzoną na terenie swojego obszaru działania, wykonującymi czynności bankowe określone w Regulaminie organizacyjnym i Statucie Banku. W Oddziale komórkami organizacyjnymi są: stanowiska pracy i Punkty Obsługi Klienta. Bezpośredni nadzór nad działalnością Oddziału sprawuje Dyrektor Oddziału.

Zadania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych oraz zasady ich współpracy i zależności określa „Regulamin organizacyjny Spółdzielczego Banku Rozwoju”.

W Banku jako organ opiniodawczo - doradczy działa Komitet Kredytowy. Zasady działania i kompetencje Komitetu Kredytowego określa odrębny regulamin.

Graficzne odzwierciedlenie struktury organizacyjnej Banku przedstawia schemat organizacyjny.



  
 9

Członkowie Zarządu odpowiadają za wyznaczoną część działalności Banku, zgodnie z wewnętrznym podziałem określonym w „Regulaminie działania Zarządu Spółdzielczego Banku Rozwoju”.

#### 4. Sieć placówek Banku

Siec placówek Banku tworzą Oddziały i Punkty Obsługi Klienta.

Na koniec 2018 r. Bank prowadził działalność w 10 Oddziałach zlokalizowanych w Szepietowie, Nowych Piekutach, Białymstoku, Łomży, Warszawie, Suwałkach, Grajewie, Ostrołęce oraz w Augustowie, a także w 7 Punktach Obsługi Klienta działających przy Oddziałach w Nowych Piekutach, Białymstoku, Łomży oraz w Warszawie.

Graficzne przedstawienie geograficznego rozmieszczenia sieci placówek przedstawia schemat.



W porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszeniu uległa liczba punktów obsługi klienta. Dotychczasowe doświadczenia Banku wskazują, iż najlepszą metodą pozyskiwania klientów jest kontakt bezpośredni, co umożliwia blisko położona w pełni operacyjna placówka bankowa.

W wyniku reorganizacji sieci placówek w 2018 roku dokonano następujących zmian:

- w I kwartale nastąpiło zamknięcie POK w Płaskiej,

- w II kwartale nastąpiło zamknięcie dwóch POK-ów w Białymstoku (ul. Armii Krajowej i ul. Broniewskiego),
- w IV kwartale nastąpiło zamknięcie POK w Warszawie ul. Mozarta oraz zawieszenie działalności POK w Białymstoku ul. Legionowa, który od lutego 2019 r. działa jako III Oddział w Białymstoku.

Zadania zamkniętych punktów zostały przejęte przez pozostałe placówki banku.

## 5. Zatrudnienie

Na 31.12.2018 roku Bank zatrudniał 150 osób.

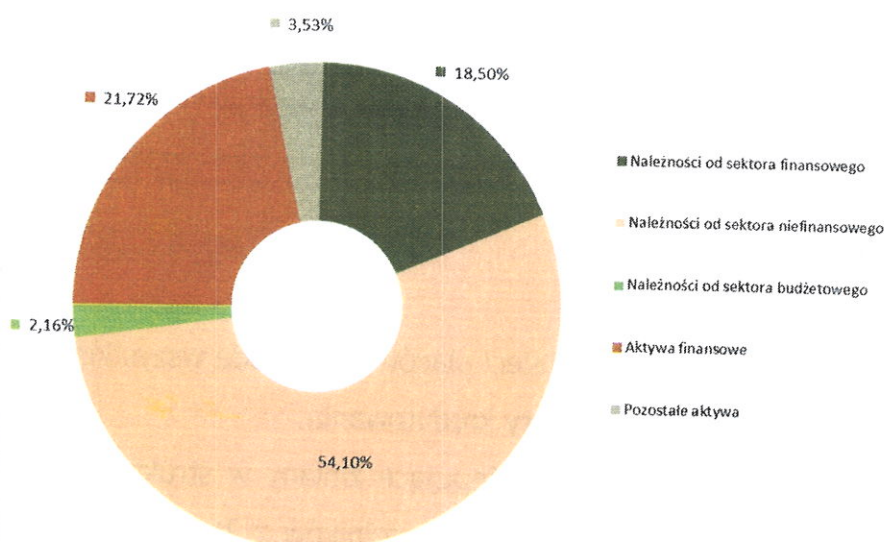
Stan zatrudnienia w 2018 roku zmniejszył się o 5 osób co było związane z jednej strony ze zmniejszeniem liczby placówek (POK) oraz z optymalizacją organizacji pracy w pozostałych placówkach banku.

## III. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

### 1. AKTYWA BANKU

Gromadzone systematycznie środki wykorzystywane były na różne kierunki działalności, co zostało zobrazowane na diagramie pokazującym strukturę aktywów.

Struktura aktywów w 2018 roku



*[Handwritten signature]*

- Najistotniejszą pozycję aktywów stanowią należności (74,75% aktywów), tym:
  - ✓ należności od sektora finansowego w kwocie 135 392 tys. zł., które stanowią 18,50% aktywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (-)19 258 tys. zł., tj. (-)12,45%,
  - ✓ należności od sektora niefinansowego w kwocie 395 923 tys. zł., które stanowią 54,10% aktywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (-)72 863 tys. zł., tj. (-)15,54%,
  - ✓ natomiast należności od sektora budżetowego w kwocie 15 774 tys. zł., które stanowią 2,14% aktywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (+)14 832 tys. zł., tj. (+)1573,55%.
- Aktywa finansowe w kwocie 158 937 tys. zł. (w tym 101 420 tys. zł. bony pieniężne NBP), stanowią 21,72% aktywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (-)9 099 tys. zł., tj. o (-)5,42%.
- Udział pozostałych aktywów (tj. kasa, aktywa trwałe i wartości niematerialne oraz pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe) w strukturze aktywów wyniósł łącznie 25 843 tys. zł., tj. 3,53% aktywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (+)1 038 tys. zł., tj. o (+)4,19%.

Udzielanie kredytów jest główną działalnością Banku, najbardziej dochodową, jednakże obciążoną najwyższym ryzykiem.

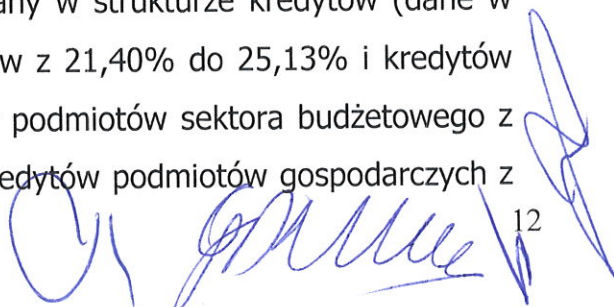
W swojej ofercie Bank posiada różnorodne produkty dla przedsiębiorców i rolników (kredyty inwestycyjne, obrotowe, płatnicze, w rachunkach bieżących, preferencyjne). Ponadto dla przedsiębiorców Bank oferował linie kredytowe ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej o handlowej nazwie „Wiarygodny Partner”. Bank oferował również kredyty i pożyczki dla osób prywatnych na cele konsumpcyjne i mieszkaniowe.

Źródłem finansowania działalności kredytowej były zgromadzone depozyty i środki pozyskane z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej oraz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

## Struktura kredytów

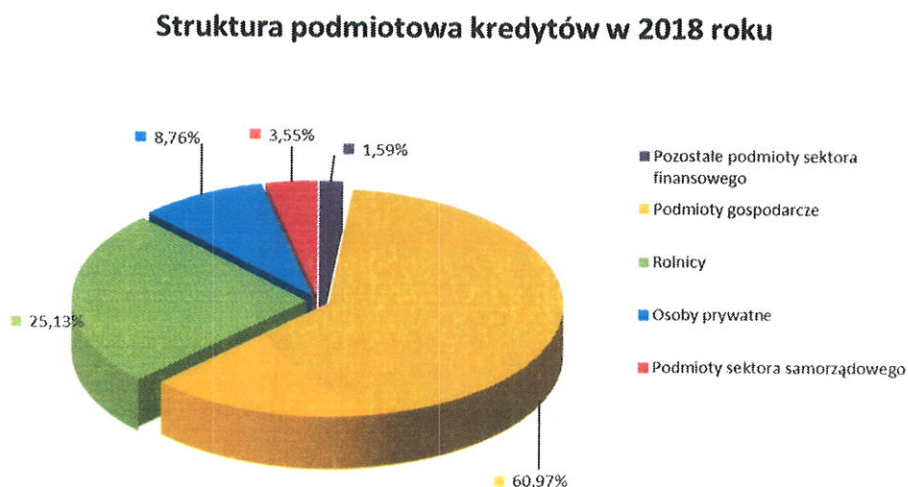
W 2018 roku w wyniku reorganizacji sieci placówek - przede wszystkim na obszarze miast – nastąpiła zmiana podmiotowej struktury kredytowania.

Na przestrzeni 2018 roku nastąpiły następujące zmiany w strukturze kredytów (dane w wartości nominalnej): wzrósł udział kredytów rolników z 21,40% do 25,13% i kredytów osób prywatnych z 7,49% do 8,76%, oraz kredytów podmiotów sektora budżetowego z 0,17% do 3,55%, natomiast zmniejszył się udział kredytów podmiotów gospodarczych z



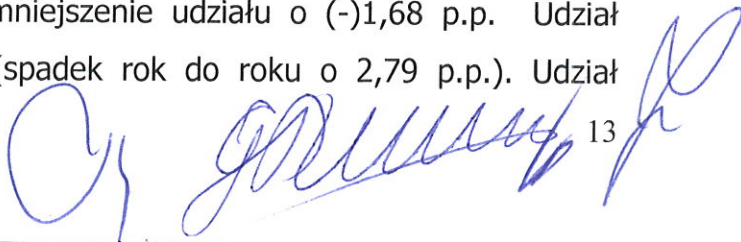
66,65% do 60,97% oraz kredytów podmiotów sektora finansowego z 4,30% do 1,59%. W ujęciu wartościowym przyrost należności kredytowych wystąpił tylko w grupie od kredytów podmiotów sektora budżetowego o 14 819 tys. zł., tj. o 1610,74%. Pozostałe grupy klientów zmniejszyły swoje zaangażowania kredytowe. Największe spadek należności kredytowych wystąpił od podmiotów gospodarczych o (-)87 949 tys. zł. tj. o (-)24,52%, następnie od podmiotów sektora finansowego o (-)16 059 tys. zł., tj. o (-)69,40% , od rolników o (-)3 592 tys. zł. tj. o (-)3,12% oraz od osób prywatnych o (-)1 396 tys. zł., tj. o (-)3,47%.

Strukturę podmiotową portfela kredytowego na koniec grudnia 2018 roku obrazuje poniższy diagram.

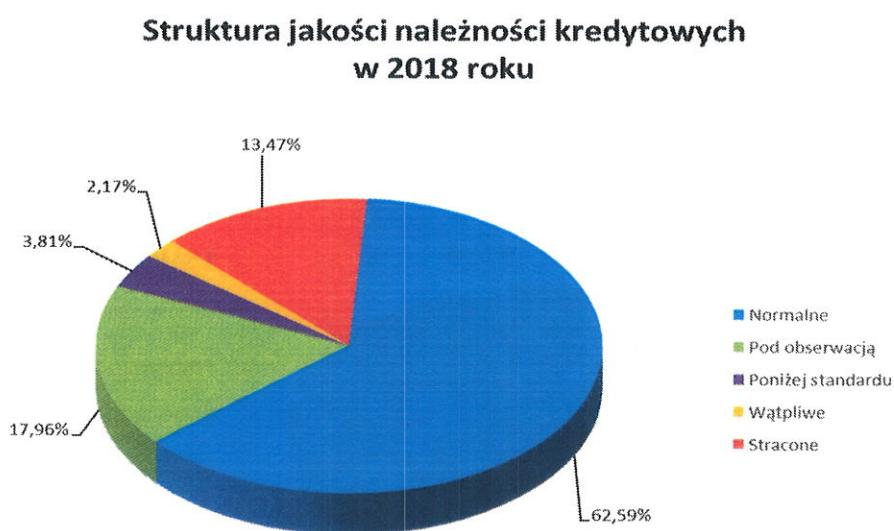


Zmiana struktury podmiotowej portfela kredytowego ta jest wynikiem zmiany Strategii Banku oraz realizacji Wewnętrznego planu naprawy, który zakłada większą dywersyfikację portfela i stawianie na tradycyjne wiejskie środowisko działania banku.

W strukturze jakościowej należności kredytowych (w wartości nominalnej) dominującą kategorię stanowią należności w sytuacji normalnej, których udział wg stanu na dzień 31.12.2018 roku wyniósł 62,59%. W porównaniu do stanu na dzień 31.12.2017 roku udział tej najbardziej pożądanej kategorii kredytów wzrósł o 6,22 p.p. Kolejną grupę stanowią należności pod obserwacją z 17,96% udziałem w należnościach kredytowych ogółem. W porównaniu z końcem 2017 roku nastąpiło zmniejszenie udziału o (-)1,68 p.p. Udział należności poniżej standardu wyniósł 3,81% (spadek rok do roku o 2,79 p.p.). Udział

 13

należności wątpliwych w strukturze należności kredytowych zmniejszył się o 1,83 p.p. z 4,00% do 2,17% a udział kredytów straconych wzrósł o 0,07 p.p. z 13,40% do 13,47%. W ujęciu wartościowym we wszystkich grupach nastąpiło zmniejszenie zaangażowania. Największy spadek wystąpił w grupie kredytów pod obserwacją o 25 572 tys. zł., tj. o 24,57%. Następnie grupa to kredytów normalnych o 25 452 tys. zł., tj. o 8,39% oraz kredytów poniżej standardu o 18 606 tys. zł., tj. o 52,41%. Spadek kredytów straconych o 12 274 tys. zł. tj. o 17,02% oraz kredytów wątpliwych o 11 874 tys. zł., tj. o 55,18%. Strukturę jakości należności kredytowych przedstawia poniższy diagram.



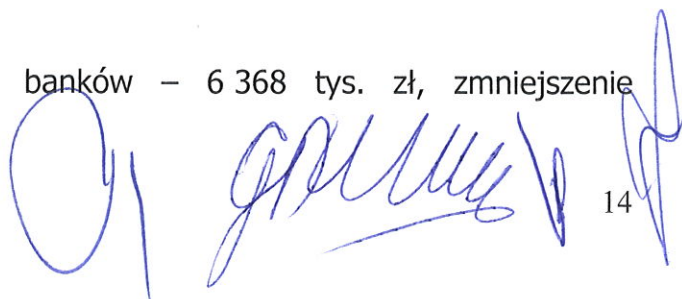
Zmiana struktury jakościowej kredytów to w dużym stopniu efekt związany z odpisaniem w pozabilans w pełni wyrezerwowanych ekspozycji kredytowych oraz działań windykacyjnych.

### **Aktywa finansowe**

Kolejną co do wielkości pozycję aktywów stanowią aktywa finansowe Banku. Na koniec 2018 roku wynosiły one 158 937 tys. zł. i zmniejszyły się o 9 099 tys. zł., tj. o 5,42%.

Na powyższą kwotę złożyły się:

- ✓ dłużne papiery wartościowe – 139 261 tys. zł, zmniejszyły się o 2 356 tys. zł., tj. o 1,66%,
- ✓ akcje i udziały przedsiębiorstw oraz banków – 6 368 tys. zł, zmniejszenie o 30 tys. zł., tj. o 0,47%,

  
 14

- ✓ pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (m.in. jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych ) – 13 308 tys. zł., zmniejszyły się o 6 713 tys. zł., tj. o 33,53%,

Bank angażując się w powyższe inwestycje kierował się względami ekonomicznymi oraz strategicznymi. Mając na uwadze te cele Bank w 2018 roku dokonał zakupu:

- ✓ 2 500 szt. obligacji Starostwa Powiatowego w Ostrołęce o wartości nominalnej 2 500 tys.zł.
- ✓ dokonywał zakupu obligacji BPS S.A. (płynnościowe 3 i 6 miesięczne), których wartości nominalna na dzień 31.12.2018r. wynosiła 22 300 tys.zł.
- ✓ oraz dokonywał zakupu bonów pieniężnych wyemitowanych przez NBP w całym 2018 roku a ich wartość nominalna na dzień 31.12.2018r. wynosiła 110.700 tys. zł. (wartość dyskonta 18,2 tys.zł.).
- ✓ oraz dokonał przejęcia 3 000 szt. obligacji MARKA SA o wartości nominalnej 3 000 tys.zł. w wyniku restrukturyzacji straconego kredytu innego dłużnika.

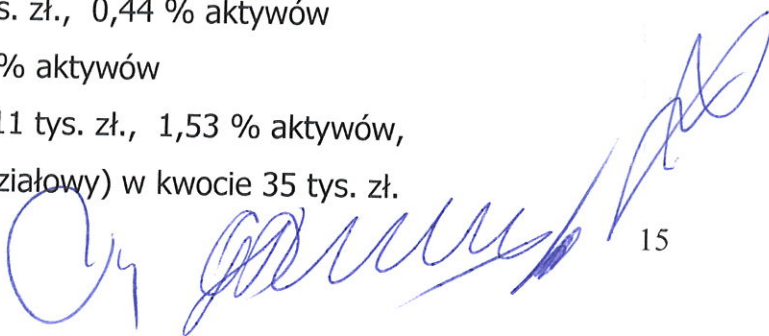
Jednocześnie, w 2018 roku kierując się aspektem ekonomicznym Bank dokonywał obrotu papierami wartościowymi, który przełożył się na wynik finansowy w następujący sposób:

- ✓ sprzedał 600 udziałów o wartości 30 tys.zł. w Domu Brokerskim BS Sp. z o.o. za kwotę 30 tys.zł.
- ✓ sprzedał 5 600 szt. obligacji IT CARD SA o wartości nominalnej 5 600 tys.zł.
- ✓ sprzedał 45 szt. udziałów w SBR Finanse Sp. z o.o. - wartość nabycia 22.500,00 zł - wartość sprzedaży 1.000,00 zł, - strata 21.500,00 zł. spisana w ciężar odpisu aktualizacyjnego,
- ✓ sprzedał certyfikaty inwestycyjne 50251 szt. - FIZ Agro Technologiczny, wartość nabycia 5.025.100,00 zł., wartość sprzedaży 5.752.231,97 zł, zysk ze sprzedaży 718.503,62 zł.

Globalnie działania korzystnie przełożyły się na wynik z działalności bankowej w 2018 roku.

W skład grupy pozostałe aktywa, których udział w strukturze aktywów wyniósł łącznie 3,53% zostały zaliczone:

- kasa, operacje z Bankiem Centralnym w kwocie 7 831 tys. zł., 1,07 % aktywów,
- wartości niematerialne i prawne w kwocie 133 tys. zł., 0,02 % aktywów,
- rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 3 228 tys. zł., 0,44 % aktywów
- inne aktywa w kwocie 3 507 tys. zł., 0,48 % aktywów
- rozliczenia międzyokresowe w kwocie 11 111 tys. zł., 1,53 % aktywów,
- oraz należne wpłaty na kapitał (fundusz udziałowy) w kwocie 35 tys. zł.



## **Nakłady inwestycyjne**

W 2018 roku nakłady Banku na zakup rzeczowych składników majątku oraz wartości niematerialnych (oprogramowanie i licencje) wyniosły łącznie 190,04 tys. zł w tym:

- ✓ rzeczowy majątek trwały – 102,19 tys. zł,
- ✓ oprogramowania i licencje – 87,85 tys. zł,

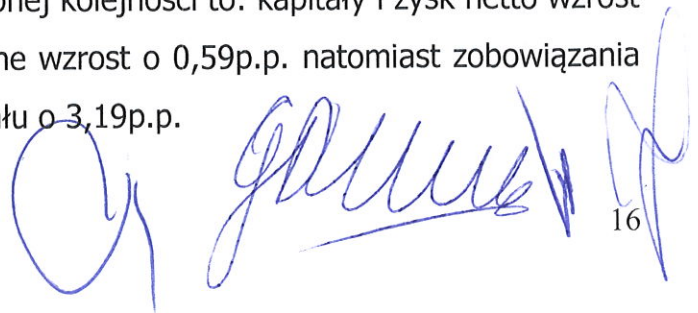
Zakupy związane były z zapewnieniem odpowiedniej bazy materialnej dla placówek Banku, głównie wyposażenie i środki transportu oraz wdrażanie technologii zapewniających ciągłość i sprawność funkcjonowania Banku.

## **2. PASYWA BANKU**

Główną pozycję pasywów stanowią zobowiązania (95,91% pasywów), tym:

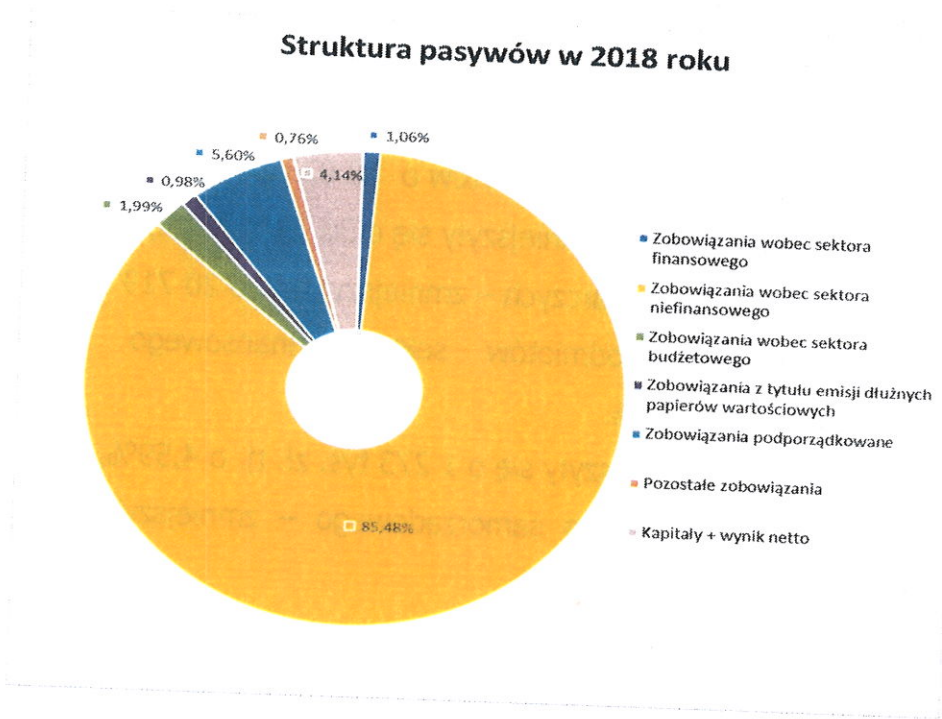
- ✓ zobowiązania wobec sektora finansowego (z tytułu pożyczek i lokat otrzymanych od banku BPS i innych podmiotów finansowych) 7 728 tys.zł., które stanowią 1,06% pasywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (-)26 974 tys. zł., tj. (-)77,73%,
  - ✓ zobowiązania wobec sektora niefinansowego 625 993 tys.zł., które stanowią 85,53% pasywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (-)54 397 tys. zł., tj. (-)8,00%,
  - ✓ zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych 14 595 tys. zł., które stanowią 1,99% pasywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (-)1 088 tys. zł., tj. (-)6,94%,
  - ✓ zobowiązania z tytułu emisji obligacji 7.153 tys. zł., które stanowią 0,98% pasywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (-)1 tys. zł., tj. o 0,01%,
  - ✓ zobowiązania podporządkowane 41 000 tys. zł., które stanowią 5,60% pasywów, które nie uległy zmianie,
  - ✓ pozostałe zobowiązania (fundusze specjalne, koszty i przychody rozliczane w czasie oraz rezerwy) 5 446 tys. zł., które stanowią 0,74% pasywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (-)4 499 tys. zł., tj. o 45,24%,
- oraz kapitały i zysk netto w kwocie 29 954 tys. zł., które stanowią 4,09% pasywów, ze zmianą rok do roku w kwocie (+)1 609 tys. zł., tj. o 5,68%.

Z powyższego zestawienia wynika, iż dominującą pozycję w pasywach stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego, których udział w strukturze pasywów zwiększył się w 2018 roku o 2,28p.p., w następnej kolejności to: kapitały i zysk netto wzrost o 0,62p.p. oraz zobowiązania podporządkowane wzrost o 0,59p.p. natomiast zobowiązania wobec sektora finansowego zmniejszenie udziału o 3,19p.p.



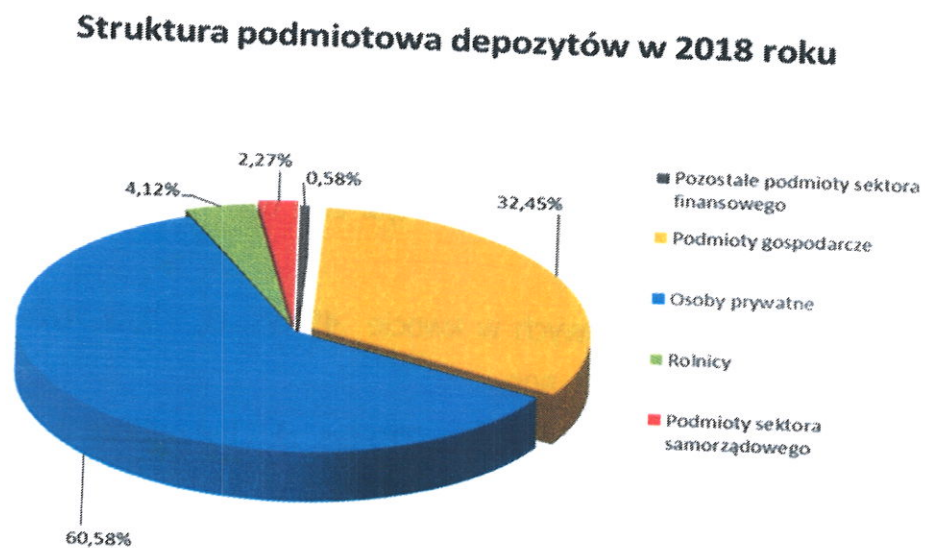


Strukturę pasywów w 2018 roku obrazuje poniższy diagram.



Najistotniejszą pozycją zobowiązań Banku stanowią depozyty. Łącznie stan depozytów (bez odsetek) na koniec 2018 roku wyniósł 641.916 tys. zł., w tym: osób prywatnych jest 388.870 tys. zł., depozyty podmiotów gospodarczych 208.264 tys. zł., rolników 26.455 tys. zł., podmiotów sektora budżetowego 14 590 tys. zł. oraz pozostałych podmiotów sektora finansowego 3 737 tys. zł.

Strukturę podmiotową depozytów w 2018 roku obrazuje poniższy diagram.



  
 17

Analiza struktury podmiotowej wykazała, iż dwie grupy klientów (osoby prywatne i podmioty gospodarcze) zgromadziły ponad 93% wszystkich depozytów.

Wśród zgromadzonych depozytów dominują depozyty terminowe, które stanowią ponad 65% bazy depozytowej.

W trakcie 2018 roku nastąpił spadek depozytów o 58 023 zł., tj. o 8,29% z czego:

- ✓ depozyty osób prywatnych – zmniejszyły się o 30 748 tys. zł., tj. o 7,33%,
- ✓ depozyty podmiotów gospodarczych – zmniejszyły się o 20 719 tys. zł., tj. o 9,05%,
- ✓ depozyty pozostałych podmiotów sektora finansowego – zmniejszyły się o 4 247 tys. zł., tj. o 53,19%.
- ✓ depozyty rolników – zmniejszyły się o 1 273 tys. zł. tj. o 4,59%,
- ✓ a depozyty jednostek sektora samorządowego – zmniejszyły się o 1 036 tys. zł., tj. o 6,63%.

Spadek depozytów jest wynikiem zmiany polityki handlowej Banku, która w okresie realizacji wewnętrznego planu naprawy zakłada m.in. rezygnację z pozyskiwania dużych depozytów głównie firm i podmiotów sektora budżetowego. Pozytywnym trendem jest poprawa struktury wzrost udziału depozytów osób prywatnych, które przekładają się na poprawę stabilności bazy depozytowej.

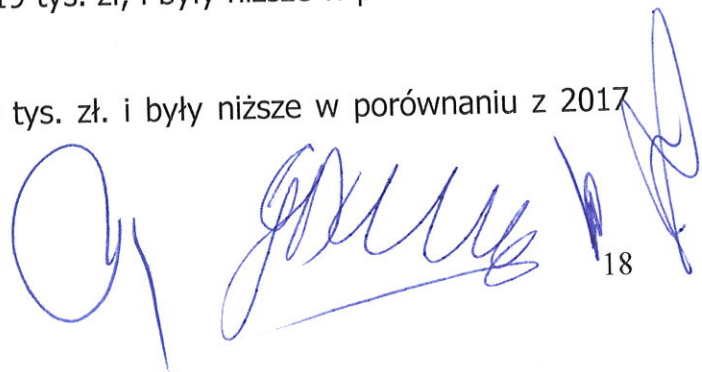
### **3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

#### **Przychody**

W 2018 roku przychody Banku wyniosły 65.221 tys. zł i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 11 442 tys. zł, tj. o 14,92%.

Główne pozycje przychodów to:

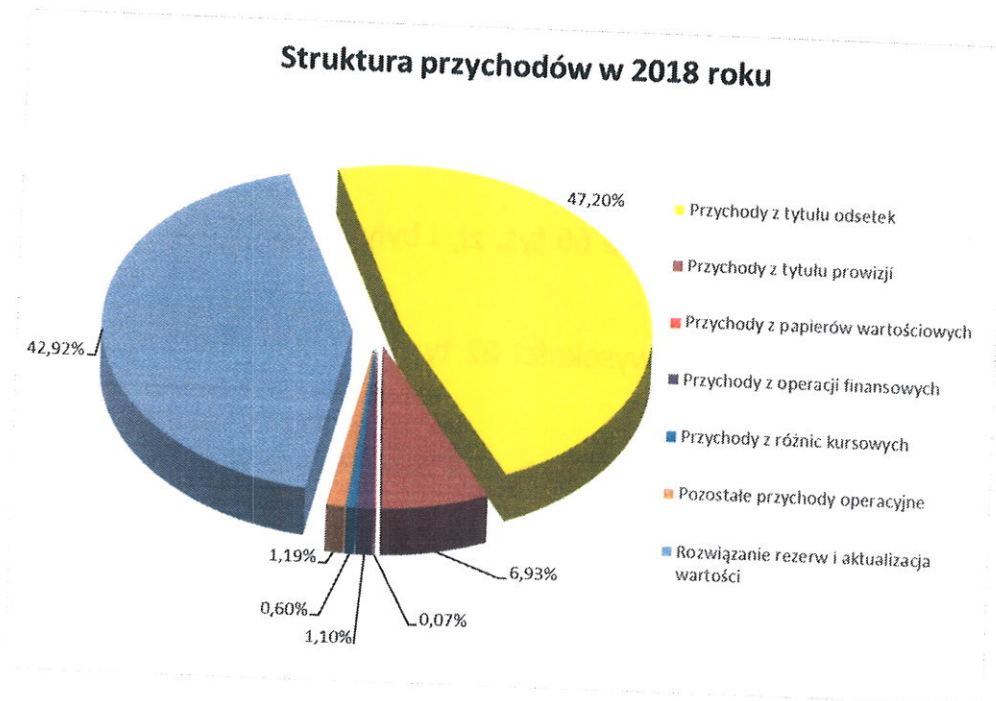
- przychody z tytułu odsetek, w kwocie 30.787 tys. zł, i były niższe w porównaniu do 2017 roku o 4 686 tys. zł. tj. o 13,21%,
- przychody z tytułu prowizji w kwocie 4.518 tys. zł, i były niższe w porównaniu do 2017 roku o 40 tys. zł. tj. o 0,87%,
- przychody z papierów wartościowych w kwocie 45 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2017 rokiem o 40 tys. zł, tj. o 822,80%.
- przychody z operacji finansowych w kwocie 719 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 2 614 tys. zł, tj. o 78,44%,
- przychody z różnic kursowych w kwocie 389 tys. zł. i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 176 tys. zł, tj. o 31,23%,



18

- pozostałe przychody operacyjne w kwocie 774 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2017 rokiem o 476 tys. zł, tj. o 159,87%,
- przychody z rozwiązania rezerw i aktualizacji wartości w kwocie 27 990 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 4 441 tys. zł, tj. o 13,69%.

Strukturę przychodów zobrazowano na poniższym diagramie.



Z powyższych danych wynika, iż najistotniejszą pozycją przychodów stanowią odsetki 47,20% łącznych przychodów Banku – wzrost w strukturze przychodów o 0,93pp. Kolejne pozycje, które w 2018 roku istotnie wpłynęły na wysokość uzyskanych przychodów to przychody z rozwiązania rezerw, które stanowią 42,93% przychodów - wzrost o 0,61pp. Pozostałe pozycje posiadają dużo niższe udziały w strukturze przychodów Banku i tak:

- przychody z prowizji 6,93% przychodów ogółem - wzrost o 0,98pp.
- pozostałe przychody operacyjne 1,19% przychodów - wzrost o 0,80pp.

oraz

- łącznie pozostałe przychody (z operacji finansowych, z papierów wartościowych i różnic kursowych ) łącznie stanowią 1,77% ogółu przychodów – spadek o 3,42pp.

Przychody z tytułu odsetek i przychody z tytułu prowizji to główne źródło wyniku Banku za 2018 rok.

*[Handwritten signature]*

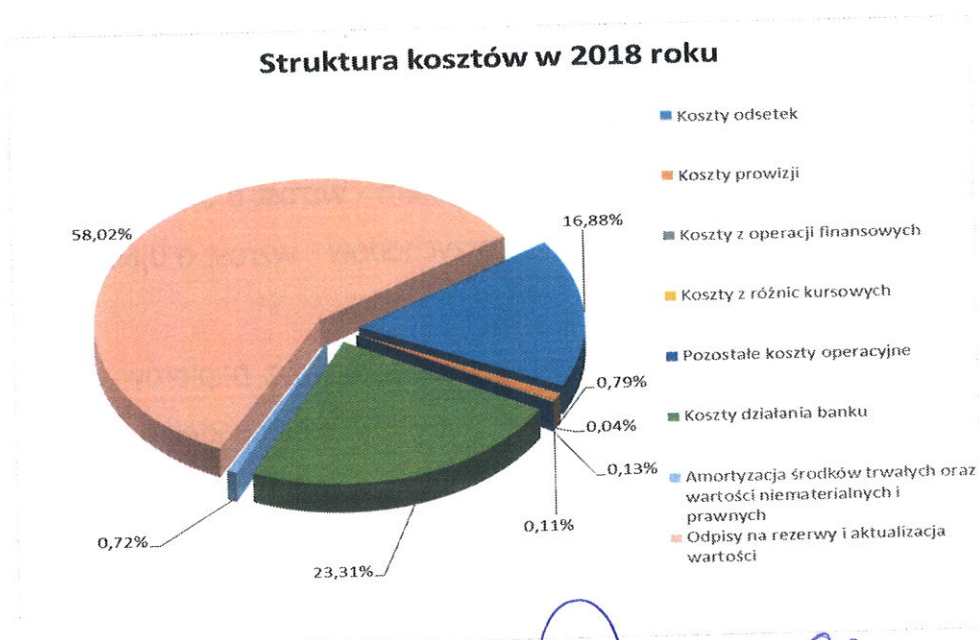
## Koszty

W 2018 roku koszty Banku wyniosły łącznie 61.821 tys. zł. i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 12 490 tys. zł, tj. o 16,81%.

Składowe kosztów to:

- koszty odsetkowe w wysokości 10.438 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 2 249 tys. zł, tj. o 17,72%,
- koszty prowizji w wysokości 490 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 82 tys. zł, tj. o 14,32%,
- koszty operacji finansowych w wysokości 22 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2017 rokiem o 21 tys. zł,
- koszty z różnic kursowych w kwocie 66 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 184 tys. zł, tj. o 73,44%,
- pozostałe koszty operacyjne w wysokości 82 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 292 tys. zł, tj. o 78,01%,
- koszty działania w wysokości 14.409 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2017 rokiem o 637 tys. zł, tj. o 4,63%,
- koszty amortyzacji w wysokości 446 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 46 tys. zł, tj. o 9,42%,
- kosztów z tytułu odpisów na rezerwy i aktualizacji wartości w wysokości 35 866 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2017 rokiem o 10 296 tys. zł, tj. o 22,30%.

Strukturę kosztów przedstawia poniższy diagram.



*[Signature]*

20

Z powyższych danych wynika, iż głównymi pozycjami kosztów są koszty rezerw celowych, których udział w strukturze kosztów zmniejszył się 4,10p.p. z 62,12% do 58,02%, natomiast udział kosztów działania wzrósł o 4,78p.p. do 23,31%, a udział kosztów odsetkowych nie uległ istotnej zmianie i wynosi 16,88%. Udział pozostałych pozycje kosztów nie przekracza łącznie 2% i zmniejszył się w 2018r. o 0,48pp.

SBR Bank nadal posiada jeden z najniższych wskaźników kosztów działania w stosunku do wyniku z działalności bankowej w sektorze banków spółdzielczych. Oznacza to, że osiągnięte dochody z odsetek, prowizji, różnic kursowych, dywidendy są w mniejszym stopniu obciążone kosztami płacowymi i pozostałymi kosztami funkcjonowania Banku. Za rok 2018 wskaźnik (koszty działania Banku / wynik na działalności bankowej) ukształtował się na poziomie 57,17% i był wyższy od wielkości na koniec 2017 roku o 11,72p.p.

Wypracowany w 2018 roku wynik z działalności bankowej ( niższy o 4 984 tys. zł. w porównaniu z 2017 r.) został obciążony w głównej mierze odpisami na rezerwy (różnica wartości rezerw wyniosła -7 876 tys. zł była niższa w porównaniu z 2017 r. o 5 855 tys. zł.). Powyższe przełożyło się na wyższy ( o 1 049 tys. zł. w porównaniu z 2017r.) wynik działalności operacyjnej, który na koniec 2018 roku wyniósł 3 400 tys. zł.

Obciążenie wyniku wyniosło 676 tys. zł. a końcowy wynik finansowy netto wyniósł 2 724 tys. zł. ( wyższy o 1 299 tys.zł. w porównaniu z 2017r.).

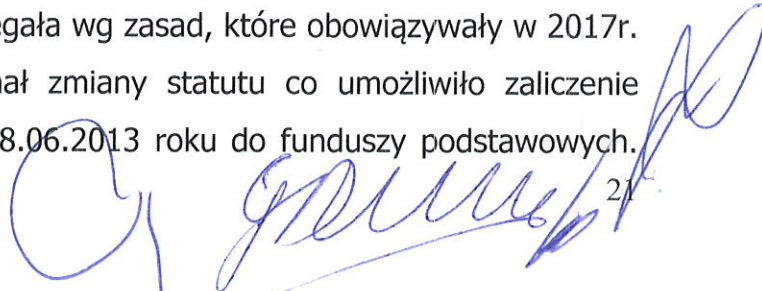
Głównym źródłem zysku banku była podstawowa działalność Banku, a więc wynik z odsetek, prowizji, operacji finansowych oraz z tytułu różnic kursowych. Natomiast czynnikiem mającym decydujący negatywny wpływ na wynik finansowy jest kwota odpisów na rezerwy.

#### **4. FUNDUSZE 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 rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31.12.2018r. Bank stosował zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

W 2018r. kalkulacja funduszy własnych przebiegała wg zasad, które obowiązywały w 2017r. dla banków spółdzielczych. 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 28.12.2016r.

W 2018 r. Bank pozyskał dalszych 327 udziałów członkowskich i uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 środków z tego tytułu w łącznej kwocie 81.750,00 zł. zwiększając fundusz udziałowy.

Istotne zmiany wysokości funduszy własnych, które zaszły w 2018 roku to:

- wzrost kapitału podstawowego Tier1 w wyniku przeznaczenia nadwyżki bilansowej za 2017 rok na fundusz zasobowy,
- znaczny spadek kapitału Tier 2 co związane jest z „amortyzacją” pożyczek podporządkowanych zaliczanych do funduszy banku za zgodą KNF.

Wysokość funduszy własnych oraz współczynników kapitałowych na 31.12.2018 roku przedstawia tabela.

FUNDUSZE WŁASNE	Wykonanie	Plan	Wykonanie	odchylenie od planu		zmiana
	31.12.2017	12.2018	31-12-2018	2018r	w %	r/r
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	62 936	63 454	59 327	-4 127	-6,50%	-3 609
<b>Kapitał Tier 1</b>	29 736	33 948	29 823	-4 124	-12,15%	88
Kapitał podstawowy CET1	26 258	31 148	27 023	-4 124	-13,24%	765
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	3 478	2 800	2 800	0	0,00%	-678
<b>Kapitał Tier 2</b>	33 200	29 507	29 504	-3	-0,01%	-3 696
<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b>	Wartość w tys. zł.	Wartość w tys. zł.	Wartość w tys. zł.			
<b>Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko</b>	495 419	428 832	405 310	-23 522	-5,49%	-90 109
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego	447 424	377 832	354 365	-23 467	-6,21%	-93 059
Całkowita kwota ekspozycji ważona ryzykiem z tytułu ryzyka operacyjnego	47 995	51 000	50 945	-54	-0,11%	2 951
<b>WSPÓLCZYNNIK KAPITAŁOWY</b>	Wartość procentowa	Wartość procentowa	Wartość procentowa	X	X	
Współczynnik kapitałowy CET1 - min. 4,5% + bufor	5,30%	7,26%	6,67%	-0,60	X	1,37%
Współczynnik kapitałowy T1 - min. 6% + bufor	6,00%	7,92%	7,36%	-0,56	X	1,36%
Całkowity współczynnik kapitałowy - min. 8% + bufor	12,70%	14,80%	14,64%	-0,16	X	1,93%

Osiągnięcie wszystkich wskaźników kapitałowych na poziomie ustalonym przez KNF to cel główny Banku określony w Wewnętrznym Planie Naprawy na koniec 2020 roku.

## 5. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE BANKU I REALIZACJA PLANU FINANSOWEGO ZA 2018 ROK

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank w 2018 r. w stosunku do założeń planu

Lp.	Obszar oceny wskaźnikowej	Wykonanie	Plan	Wykonanie	odchylenia od planu na	Zmiana
		31.12.2017r.	31-12-2018	31.12.2018r.	31.12.2018r.	2018/2017
<b>Adekwatność kapitałowa</b>						
1	Łączny współczynnik kapitałowy	12,70%	14,80%	14,64%	-0,16	1,93
2	Współczynnik kapitału Tier 1	6,00%	7,92%	7,36%	-0,56	1,36
3	Wskaźnik dźwigni finansowej	3,65%	4,95%	3,86%	-1,09	0,21
4	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	5,98%	10,52%	7,57%	-2,95	1,59
<b>Jakość aktywów</b>						
5	Wskaźnik jakości aktywów	7,47%	4,36%	7,26%	2,90	-0,21
6	Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem	34,42%	31,55%	36,91%	5,36	2,49
7	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	47,48%	57,07%	35,51%	-21,56	-11,97
8	Wskaźnik jakości kredytów (RWEF)	24,84%	18,38%	20,25%	1,87	-4,59
<b>Efektywność</b>						
9	ROA netto	0,17%	0,37%	0,36%	-0,02	0,19
10	C/I	46,86%	56,17%	56,86%	0,69	9,99
11	(Wynik finansowy brutto + wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości)/suma bilansowa	1,96%	1,56%	1,56%	0,01	-0,40
<b>Płynność</b>						
12	Wskaźnik płynności aktywów	33,1%	28,24%	21,02%	-7,22	-12,07
13	LCR	146%	192%	190%	-2,22	43,61
14	NSFR	114%	124%	140%	16,00	26,00
<b>Pozostałe</b>						
15	Aktywa na zatrudnionego (w tys. zł)	5 279	4 702	4 879	177	-39 999
16	Odsetki zapłacone/średnie pasywa generujące koszt odsetkowy (od 12.2015)	1,58%	1,64%	1,43%	-0,21	-0,15
17	Rozpiętość odsetkowa	2,85%	2,98%	2,88%	-0,10	0,03
18	ROE netto	2,09%	4,16%	4,47%	0,31	2,38
19	Pokrycie kredytów depozytami	76,44%	74,47%	68,91%	-5,56	-7,53
20	Rezerwy celowe do należności zagrożonych	47,76%	57,69%	35,87%	-21,82	-11,89
21	Udział kosztów działania w wyniku działalności bankowej	45,45%	54,37%	57,17%	2,80	11,72

Realizacja założeń planu na 2018 rok w większości kategorii przebiegła zgodnie z planem. Występujące odchylenia nie powodują istotnych zmian w sytuacji Banku. Na koniec 2018 roku zakładany poziom sumy bilansowej został przekroczony głównie z uwagi na wyższe stany depozytów, co po stronie aktywów miało swoje odzwierciedlenie w wyższych stanach aktywów finansowych tj. bonów NBP. Wynik finansowy netto jest wyższy od zakładanego ze względu na wyższy wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych oraz niższe odpisy (rezerwy celowe) na kredyty zagrożone.

W okresie 2018 roku w SBR Banku nastąpiły widoczne zmiany niektórych wielkości i wskaźników obrazujące sytuację ekonomiczno – finansową Banku.

#### W obszarze adekwatności kapitałowej:

- Poprawa adekwatności kapitałowej – wzrost współczynników kapitałowych: łącznego z 12,70% do 14,64%, kapitału Tier 1 z 6,00% do 7,36% - to efekt zmniejszenia portfela kredytowego oraz koncentracji zaangażowań kredytowych co pozwoliło na większe korzystanie ze wskaźnika korygującego (0,7619) dla ekspozycji MŚP zgodnie z art. 501 CRR,
- dalsza poprawa wskaźnika dźwigni finansowej o 0,21pp do 3,86%.

#### W obszarze jakości aktywów:

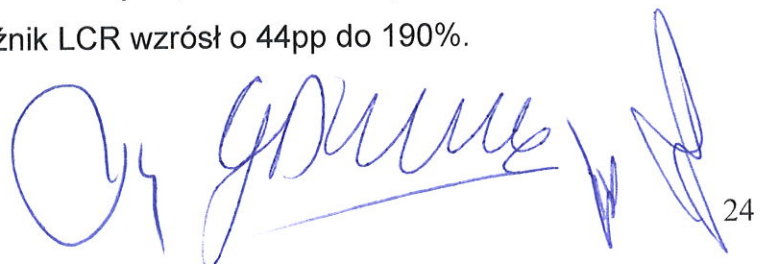
- wzrost udziału aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem o 2,49pp do 36,91%,
- poprawa jakości portfela kredytowego tj. zmniejszenie wskaźnika udziału kredytów zagrożonych o 4,60pp do 20,25% to w dużym stopniu efekt związany z odpisaniem w pozabilans w pełni wyrezerwowanych ekspozycji kredytowych oraz wynik windykacji i restrukturyzacji kredytów zagrożonych.

#### W obszarze efektywności:

- utrzymanie dobrej rentowności, mierzonej wskaźnikami ROA i ROE – powyżej średniej w zrzeczeniu,
- utrzymanie dobrej efektywności działania mierzoną wskaźnikiem C/I - znacznie poniżej średniej w zrzeczeniu,

#### W obszarze płynności:

- Bank utrzymuje płynność na prawidłowym poziomie. Wszystkie regulacyjne normy płynności są zachowane. Wskaźnik LCR wzrósł o 44pp do 190%.



24



## Podsumowanie

Uzyskane wyniki potwierdzają wysoką skuteczność Spółdzielczego Banku Rozwoju w realizacji przyjętego planu.

W 2018 r., Bank realizował dobry poziom wyniku z działalności bankowej, który zapewnił wygenerowanie środków na rezerwy i odpisy aktualizujące. Realizacja wyników nastąpiła mimo spadku skali działania Banku.

Widoczne zaczynają być efekty wzmożonych działań Banku w obszarze restrukturyzacji i windykacji, spada volumen kredytów zagrożonych.

Bank w II półroczu 2018r. zintensyfikował działania w kierunku pozyskiwania udziałowców i wzrostu funduszy.

Powyższe działania wskazują na systematyczną poprawę bezpieczeństwa działania Banku.

## **IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU**

System zarządzania ryzykiem w SBR Bank zorganizowany jest w sposób zapewniający ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. Określa on w szczególności zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników tego procesu, z uwzględnieniem rozdzielenia funkcji podejmowania ryzyka, tj. operacyjnej działalności rynkowej od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.

Bank zarządza poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka występującymi w jego działalności w oparciu o zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie oraz polityki, jak również przyjęte przez Zarząd Banku wewnętrzne instrukcje regulujące zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obowiązujące procedury podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych (w tym nadzorczych) i wewnętrznych, funkcjonowania Banku.

Bank w swojej działalności narażony jest na różnego rodzaju ryzyka, a najważniejszym z nich jest ryzyko kredytowe.



**Ryzyko kredytowe** Banku kształtuje się na wysokim poziomie. Znaczne ograniczanie ryzyka kredytowego, to jedno z założeń realizowanego przez Bank Wewnętrznego Planu Naprawy.

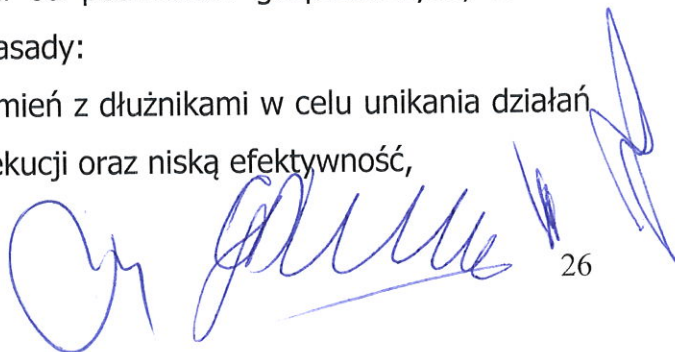
Cele w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego Bank realizuje przez:

- obniżenie akceptowalnego poziomu ryzyka dla nowych ekspozycji kredytowych, przy jednoczesnym zwiększeniu efektywności i kontroli nad procesem kredytowym,
- zwiększenie skuteczności monitoringu celem wcześniejszej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybszego podjęcia działań o charakterze restrukturyzacyjnym, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku,
- wydzielenie portfela kredytów restrukturyzowanych oraz windykowanych do odrębnego zarządzania w celu wzrostu efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji,
- ustalenie priorytetu dla kredytów typowych dla młodej grupy klientów tj. kredyty mieszkaniowe, gotówkowe, na przejmowanie gospodarstw rolnych oraz na ich modernizację,
- koncentrowanie się na działalności kredytowej na rynku lokalnym (w obszarze działalności Oddziałów),
- stosowanie zasady, iż każdy wniosek kredytowy winien być zweryfikowany pod kątem koncentracji i powiązań,
- stosowanie systemu identyfikacji, limitowania oraz monitorowania powiązań kapitałowo – organizacyjnych pomiędzy kredytobiorcami,
- uwzględnianie w opinii Komitetu Kredytowego oraz decyzjach kredytowych ryzyka grupy powiązanych klientów.

Bank identyfikuje ryzyka związane z zachowaniem klientów, gotowością kredytobiorców do sprzedaży części aktywów trwałych, wdrożeniem postępowania restrukturyzacyjnego na drodze sądowej, wykorzystaniem sytuacji prawnej związanej z Rozporządzeniem Ministra Sprawiedliwości dotyczącym ograniczenia możliwości egzekucji z przedmiotów wchodzących w skład gospodarstw rolnych.

W obszarze windykacji w zakresie wierzytelności od podmiotów gospodarczych, w celu poprawy efektywności Bank stosuje następujące zasady:

- a) podejmowanie prób zawierania ugód i porozumień z dłużnikami w celu unikania działań komorniczych ze względu na długą drogę egzekucji oraz niską efektywność,



- b) poszukiwanie nabywców na wierzytelności spisane w pozabilans i w pełni wyrezerwowane,
- c) sprzedaż zabezpieczeń w porozumieniu z dłużnikiem,
- d) w przypadku braku innych możliwości – przekazywanie długu do windykacji zewnętrznej.

Jednym z istotnych czynników ryzyka w dotychczasowej działalności Banku jest wysoka koncentracja portfela kredytowego.

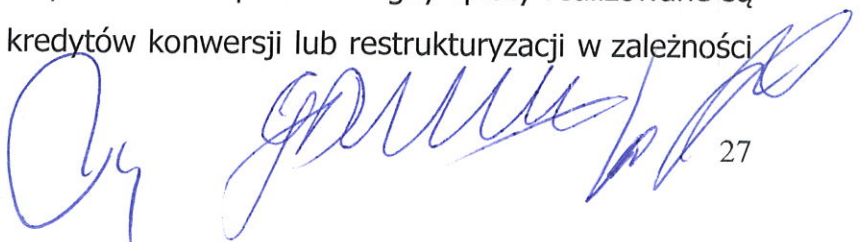
Za dużą ekspozycję Bank przyjmuje ekspozycję wobec podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie przekraczające 10% kapitału uznanego.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% kapitału uznanego, określa Rozporządzenie CRR i na dzień 31.12.2018r. nie został przekroczony.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału uznanego stanowiła 417,93 % kapitału uznanego.

Dążąc do poprawy jakości portfela i ograniczenia ryzyka kredytowego wdrożono zmodyfikowaną ofertę kredytową obejmującą:

- finansowanie firm istniejących min. 1 rok lub posiadających poręczenie podmiotu posiadającego zdolność kredytową,
- udzielanie nowych kredytów inwestycyjnych do max 10 lat (za wyjątkiem kredytów preferencyjnych),
- udzielanie kredytów walutowych wyłącznie podmiotom posiadającym wpływy w danej walucie, brak nieuzasadnionych przewalutowań,
- wprowadzenie prowizji za brak wykorzystania limitu z tolerancją 20%,
- wzrost minimalnej marży na produktach obarczonych ryzykiem,
- przejmowanie zadłużenia klientów z banków komercyjnych ograniczające się wyłącznie do „zdrowych” podmiotów,
- łączenie kredytowania podmiotu z warunkiem posiadania adekwatnych wpływów na rachunek w SBR Bank,
- nie udzielanie kredytów ze spłatą „balonową” z wyjątkiem kredytów uzasadnionych sezonowością, realizacją mieszkań przez deweloperów lub gdy spłaty realizowane są z dopłat, poddanie istniejących kredytów konwersji lub restrukturyzacji w zależności od oceny zdolności kredytowej,



- nie udzielanie linii na wsparcie obsługi istniejących zaangażowań,
- nie udzielanie kredytów podmiotom spoza terenu działania,
- koncentracja na kredytach o wadze ryzyka poniżej 100%,
- korzystanie z konsorcjów przy finansowaniu powyżej 3 mln zł lub przy wzroście zaangażowania powyżej 6 mln zł celem ograniczenia ryzyka koncentracji,
- weryfikacja wykorzystania linii kredytowych,
- weryfikacja zdolności kredytowej dla posiadaczy kredytów w rachunku bieżącym,
- wdrożenie systemu identyfikacji, limitowania oraz monitorowania powiązań kapitałowo – organizacyjnych pomiędzy kredytobiorcami.

Wszystkie powyższe działania określone w planie naprawy ukierunkowane są na osiągnięcie docelowo na koniec 2020 udziału kredytów zagrożonych poniżej 10 % oraz wyrezerwowania portfela kredytowego na poziomie powyżej 40 %.

Wskaźnik kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na dzień 31.12.2018r. ukształtował się na poziomie 20,25%. W zatwierdzonym Wewnętrznym Planie Naprawy założono ukształtowanie się wskaźnika na poziomie 18,38%, jednak wobec spadku ogólnej kwoty kredytów, założony poziom wskaźnika nie został osiągnięty.

W 2018r. nastąpił znaczny spadek wielkości kredytów zagrożonych, co w znacznej mierze wynikała ze spisania transakcji kredytowych w ciężar wcześniej utworzonych rezerw celowych.

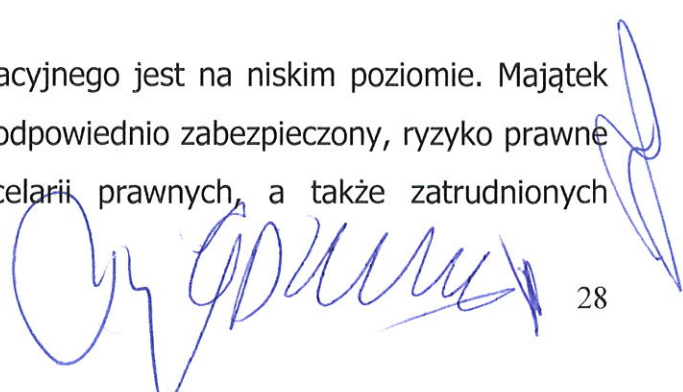
Na ryzyko kredytowe Bank tworzy wymóg kredytowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa).

W działalności kredytowej Bank nie przekroczył ustalonych norm i limitów, zatem nie miał obowiązku tworzenia dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu ich przekroczenia.

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

### **Ryzyko operacyjne**

Zagrożenie dla Banku wynikające z ryzyka operacyjnego jest na niskim poziomie. Majątek Banku jest ubezpieczony, system informatyczny odpowiednio zabezpieczony, ryzyko prawne jest ograniczane przez usługi doradcze kancelarii prawnych, a także zatrudnionych



prawników. Pracownicy Banku są systematycznie szkoleni, a zatem potencjalne ryzyka, na jakie Bank jest narażony są ograniczane.

Potencjalne ryzyko strat mogą nieść za sobą spory sądowe, jakie Bank byłby zmuszony prowadzić z kontrahentami i innymi podmiotami w przypadku ich wystąpienia. Jednak w 2018 roku nie były prowadzone przeciwko Bankowi sprawy sądowe kwalifikujące się, jako ryzyko operacyjne. Nie zostały wypłacone kary na rzecz Klientów Banku. Nie stwierdzono również wystąpienia aktów wandalizmu.

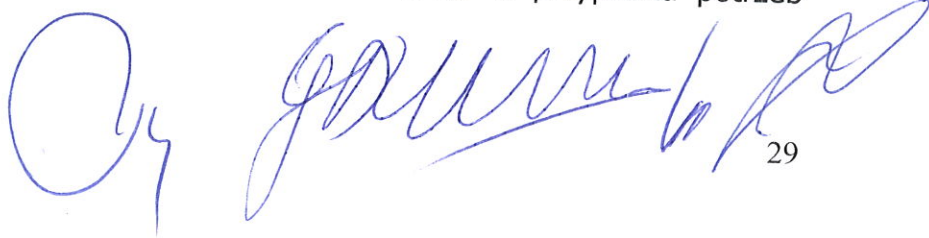
Identyfikacja ryzyka operacyjnego odbywa się poprzez rejestrację ręczną i automatyczną incydentów zdarzeń ryzyka operacyjnego. W 2018 roku zgłoszone i odnotowane zdarzenia związane były głównie z: błędnym logowaniem się pracowników i Klientów do systemów informatycznych Banku, automatycznie dokonywanymi korektami księgowymi, usunięciem błędnie wprowadzonych dokumentów czy błędnej pracy bankomatów. Wskazują one na potrzebę dalszego doskonalenia systemu oraz szkolenia pracowników, a także lepszej informacji dla Klientów Banku dotyczącego korzystania z oferowanych usług.

W 2018 roku Bank odnotował 4.324,01 zł. strat finansowych bezpośrednich i pośrednich z tytułu zdarzeń kwalifikowanych do ryzyka operacyjnego.

Na ryzyko operacyjne Bank tworzy wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013 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). W 2018 roku kwota wymogu wynosiła 4.075.631 zł.

**Ryzyko płynności** na przestrzeni 2018 roku kształtowało się na akceptowalnym poziomie. Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności powyżej zalecanych przez KNF wartości. Poziom środków na rachunku bieżącym, rachunkach lokat krótkoterminowych oraz krótkoterminowych bonach pieniężnych emitowanych przez NBP pozwalał na terminowe regulowanie dyspozycji klientów oraz zobowiązań własnych.

Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System ten zapewnia wsparcie płynnościowe w przypadku ewentualnych problemów płynnościowych uczestnika systemu. Bank utrzymuje w systemie ochrony depozyt obowiązkowy w wysokości 10 % stanu depozytów. Środki te mogą być uruchamiane na wniosek Banku w przypadku potrzeb płynnościowych.



Ponadto, w celu zabezpieczenia płynności Bank posiada w Banku BPS S.A. (banku zrzeszającym) dopuszczalny limit finansowania w kwocie 23.677 tys. zł.

Z uwagi na znaczenie ryzyka płynności w działalności Banku stabilizacja w tym obszarze jest jednym z celów Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2018-2020r.

Zidentyfikowano w planie następujące obszary wrażliwości wymagające stałego monitorowania:

1. wyższy koszt pozyskania depozytów na tle innych banków spółdzielczych w grupie rówieśniczej,
2. dużą koncentrację depozytów nie objętych BFG – ponad 25 % ogólnego salda depozytów.

Działania Banku obszarze płynności określone w planie koncentrować się będą na poniższym:

- korekcie polityki depozytowej w stosunku do dużych i kosztownych depozytów,
- korelacji polityki depozytowej w powiązaniu z planowanym w planie spadkiem obliga kredytowego – ścisły monitoring,
- po planowanym obniżeniu obliga kredytowego - obniżenie depozytów kosztownych i nie objętych gwarancjami BFG w celu dalszej dywersyfikacji portfela depozytowego i zwiększania udziału depozytów osób fizycznych.

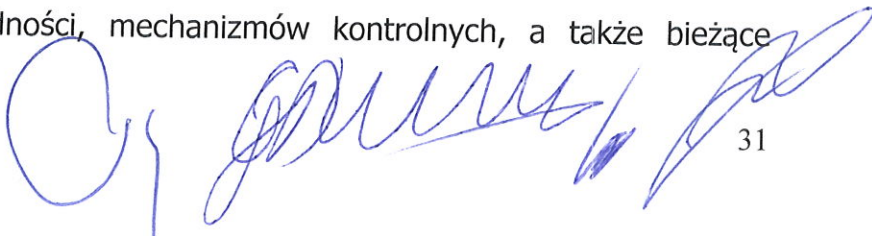
**Inne ryzyka**, na jakie narażony jest Bank, tj. ryzyko stopy procentowej, walutowe, rezydualne, koncentracji zaangażowań, zgodności są na poziomie akceptowalnym i nie zagrażają bezpiecznemu funkcjonowaniu Banku.

## ***V. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ***

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący część systemu zarządzania, o którym mowa w art. 9 ustawy – Prawo bankowe.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania;
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;



- 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 1 ustawy – Prawo bankowe.
4. Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje ona stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
5. Na działanie funkcji kontroli składa się:
  - 1) stosowanie mechanizmów kontrolnych,
  - 2) bieżące monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
  - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
6. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w sposób zapewniający funkcjonowanie trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się 3 linii obrony:
  - 1) pierwsza linia obrony obejmująca:
    - a) stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych w ramach działalności jednostek i komórek organizacyjnych, w tym w zakresie operacyjnego zarządzania ryzykiem w Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
    - b) bieżące monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych.
  - 2) druga linia obrony obejmująca:
    - a) działanie pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, zajmujących się zarządzaniem ryzykiem niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2 – obejmuje stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz bieżące monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów,
    - b) działalność stanowiska kontroli wewnętrznej, które ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli, zwłaszcza w zakresie testowania pionowego,
    - c) działalność komórki do spraw zgodności – obejmująca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontrolnych, a także bieżące

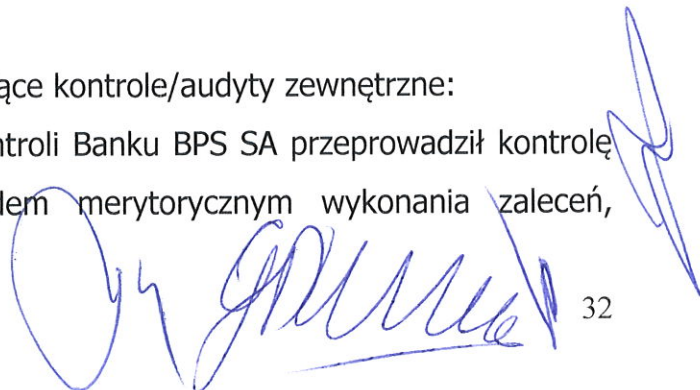


monitorowanie stosowania mechanizmów kontrolnych związanych z ryzykiem braku zgodności.

- 3) trzecia linia obrony obejmująca audyt wewnętrzny, który Bank jako uczestnik systemu ochrony, zgodnie z Umową Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS powierzył Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Bank w ramach drugiej linii obrony wyodrębnia komórki odpowiedzialne za niezależne testowanie mechanizmów kontrolnych (testowanie pionowe):
- Stanowisko Zgodności (SZ),
  - Stanowisko Kontroli Wewnętrznej (SKW),
  - Dyrektor Zarządzania Ryzykiem (DZR),
  - Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Ryzyk (ZS),
  - Dyrektor Finansowy (DF),
  - Główny Księgowy (GK),
  - Stanowisko Obsługi Prawnej (SOP),
  - Zespół Analityków Kredytowych (ZAK),
  - Stanowisko Bezpieczeństwa Informacji (SBI),
  - Zespół Wierzytelności Trudnych (ZWT),
  - Stanowisko Obsługi Kadr (SOK),
  - Stanowisko Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy (SPP),
  - Stanowisko BHP (SBHP).
8. Zadania kontrolne z ramach drugiej linii obrony pełni również Komitet Kredytowy, funkcjonujący na podstawie odrębnego Regulaminu.
9. Kontrola wewnętrzna przeprowadzona jest zgodnie z rocznym planem kontroli wewnętrznej i matrycą funkcji kontroli.
10. Zarząd Banku zapewnia ciągłość działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym współpracę wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli, drugiej linii obrony oraz audytu wewnętrznego. Zarząd banku zapewnia dostęp pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W 2018 roku w Banku przeprowadzono następujące kontrole/audyty zewnętrzne:

1. W dniach 22-26.10.2018r Departament Kontroli Banku BPS SA przeprowadził kontrolę w zakresie – „Poprawność pod względem merytorycznym wykonania zaleceń,





wydanych po Inspekcji KNF przeprowadzonej w dniach od 06.02.2017r do 10.03.2017 r. oraz innych zaleceń udzielonych przez podmioty zewnętrzne”.

2. W dniach 26.11.2018r. – 07.12.2018r. Departament Audytu SSOZ BPS przeprowadził audyt w zakresie:
  - a) Ryzyko kredytowe (ryzyko pojedynczej transakcji, ryzyko portfela)
  - b) Ryzyko wyniku finansowego
  - c) Zarządzanie Bankiem, w tym ład korporacyjny
3. W dniu 28.05.2018r podpisano Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółdzielczego Banku Rozwoju za 2017r. W ocenie biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe m.in. przedstawia: rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31.12.2017r..

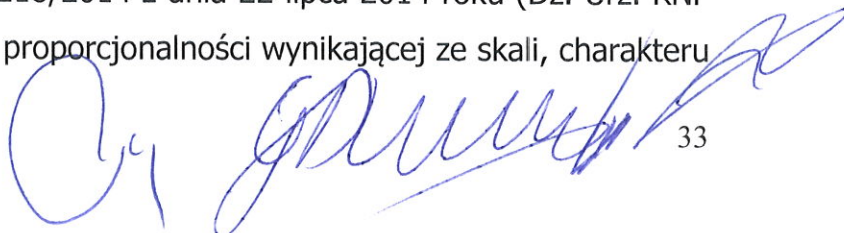
## **VI. POZOSTAŁE INFORMACJE**

### ***Informacje wymagane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe***

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Spółdzielczy Bank Rozwoju nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2018 roku 0,36 %.
3. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
4. Bank ogłasza w sposób ogólnie dostępny, opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art.22aa.

Spółdzielczy Bank Rozwoju i jego organy w zakresie swoich kompetencji stosują Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego uchwałą Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17), z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru



działalności oraz specyfiki Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Politykę wynagrodzeń. Polityka, określa zasady wynagradzania pracowników Banku, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej.

Z uwagi na skalę działalności Banku, nie powoływano komitetu do spraw wynagrodzeń.

Informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego wraz z oświadczeniem Zarządu o odstąpieniu i powodach niestosowania niektórych z rekomendowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego zasad oraz informacje o obowiązującej w Banku polityce wynagrodzeń, a także informacje o wynagrodzeniach Członków Zarządu, podlegają upublicznieniu na stronie internetowej Banku.

Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej.

Zgodnie z procedurami Członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ kolegialny, a także Członkowie Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny, zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną ocenę.

W świetle art. 22aa ustawy Prawo bankowe, Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Spółdzielczego Banku Rozwoju posiadali wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

5. Bank ujawnia sprawozdanie z działalności Banku oraz opis systemu zarządzania o których mowa w ust. 4. na stronie internetowej Banku.
6. Bank ujawnia także informacje, o których mowa w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego „Rozporządzeniem CRR” z dnia 26 czerwca 2013 r.



## **VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU I PLANY NA PRZYSZŁOŚĆ**

Rok 2018 to pierwszy pełny rok realizacji Wewnętrznego Planu Naprawy. Wewnętrzny Plan Naprawy obejmuje lata 2018-2020 i jego głównym celem jest przywrócenie do 2020r. pozycji ekonomicznej i rentowności Banku na poziomie gwarantującym stabilność i rozwój Banku, a także spełnienie nadzorczych norm ostrożnościowych oraz norm wynikających z Grupowego Planu Naprawy SOZ BPS.

Na dzień 31.12.2018 r. zachodzi niepewność kontynuacji działalności wynikająca głównie z następujących okoliczności:

- Bank nie spełnił rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności:
  - poziom wskaźnika Tier I wynosi 7,36%, przy wymaganym 10,875%,
  - poziom wskaźnika CET I wynosi 6,68%, przy wymaganym 9,375%.
- Utrzymujący się nadal na wysokim poziomie wskaźnik jakości portfela kredytowego. Bank w 2018 roku znacznie zmniejszył poziom kredytów zagrożonych z 134 mln zł. na koniec 2017r. do 90 mln zł. na koniec 2018r. przy założonym w planie na koniec 2018 rok poziomie 86 mln zł., a udział kredytów nieregularnych zmniejszył się odpowiednio z 24,84% do 20,25% przy planie na poziomie 18,38%.

W okresie 2018 roku, Bank systematycznie tworzył rezerwy, zwiększając poziomu wyrezerwowania portfela kredytów zagrożonych do poziomu założonego w WPN. W IV kwartale 2018r. spisanie części w pełni wyrezerwowanych należności do ewidencji pozabilansowej spowodowało z jednej strony poprawę jakości portfela kredytów ale obniżyło wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych do poziomu 35,5%. Wzrost tego wskaźnika do poziomu powyżej 40% to cel na 2019 rok. Realizacja tego celu musi nastąpić przy jednoczesnym utrzymaniu dodatniego poziomu wyniku w 2019 roku.

Bank prognozuje dalszą poprawę wskaźników jakości portfela w kolejnych kwartałach 2019 roku. Realny jest spadek portfela kredytów zagrożonych o ca 20 mln do końca 2019 r.

Płynność finansowa utrzymuje się na prawidłowym poziomie. Bank zachowuje regulacyjne normy płynności.

Efektywność działania mierzona wskaźnikiem C/I jest zadawalająca. Bank pozytywnie ocenia możliwości generowania prawidłowych i stabilnych wyników finansowych w kolejnych latach.

Wzmocnienie kapitałowe Banku w postaci pożyczki podporządkowanej zaliczonej w grudniu 2017 roku do kapitału Tier II, spowodowało, że Bank osiągnął i utrzymał wymagany poziom łącznego współczynnika wypłacalności w II połowie 2018 roku.

Jednocześnie Bank w 2018r. zintensyfikował działania w kierunku pozyskiwania udziałowców i wzrostu funduszy.

Zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Przedstawicieli zmiany w Statucie SBR Bank, dotyczące skrócenia okresu wypowiedzenia udziałów oraz członkostwa w SBR Bank do 12 miesięcy, oraz przyjęcie „Polityki dywidendowej” zakładającej rekomendację oprocentowania udziałów w okresie realizacji WPN stanowią zachętę dla pozyskania nowych udziałowców. W 2018 r. Bank pozyskał 327 udziałów członkowskich i uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 środków z tego tytułu w łącznej kwocie 81.750,00 zł. zwiększając fundusz udziałowy. W okresie dwóch miesięcy 2019 r. Bank pozyskał dalszych 3677 udziałów co skutkowało uzyskaniem w dniu 11.03.2019r. zgody Komisji na zwiększenie kapitału podstawowego Tier 1 o kwotę 919.250,00 zł.

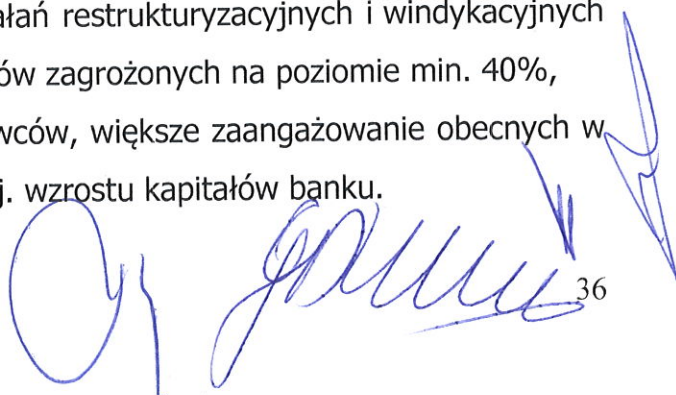
Powyższe działania wskazują na systematyczną poprawę bezpieczeństwa działania Banku.

Osiągnięcie wszystkich wskaźników kapitałowych na poziomie ustalonym przez KNF to cel główny Banku określony w Wewnętrznym planie naprawy w 2020 roku.

Restrukturyzacja portfela oraz zwiększenie bazy kapitałowej to najważniejsze elementy działań całego Banku na kolejne lata. Niezwykle ważne staje się też utrzymanie skali działalności kredytowej przy równoczesnej poprawie struktury łącznej ekspozycji kredytowych (zmniejszenie wymogu kapitałowego) oraz dalsza dywersyfikacja portfela.

W związku z powyższym, do najważniejszych zadań do realizacji w 2019 roku Bank zalicza:

- utrzymanie stabilności finansowej w kontekście zapewnienia ciągłości operacyjnej i płynności finansowej,
- osiągnięcie norm adekwatności kapitałowej na poziomie założonym w WPN,
- poprawa jakości aktywów, w tym poprzez wdrożenie konserwatywnej polityki kredytowej, wzrost efektywności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz wyrezerwowanie portfela kredytów zagrożonych na poziomie min. 40%,
- dalsze pozyskiwanie nowych udziałowców, większe zaangażowanie obecnych w celu budowy funduszu udziałowego tj. wzrostu kapitałów banku.



Na podstawie wstępnych danych pierwszych miesięcy 2019 roku, Zarząd pozytywnie ocenia perspektywę wykonania celów WPN określonych na 2019 rok.

Szepietowo, dnia 25 maj 2019 roku.

Zarząd  
Spółdzielczego Banku Rozwoju

Tomasz Gromada – p.o. Prezesa Zarządu

Tomasz Gromada

p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Gąsior – Wiceprezes Zarządu

Dariusz Piotr Gąsior

Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Aleksandra Zasłonka – Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Aleksandra Zasłonka

Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara – Wiceprezes Zarządu

Leszek Szafara

Wiceprezes Zarządu

