



SBR Bank

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁDZIELCZEGO BANKU
ROZWOJU ZA 2016 ROK**

SZEPIETOWO, MARZEC 2017

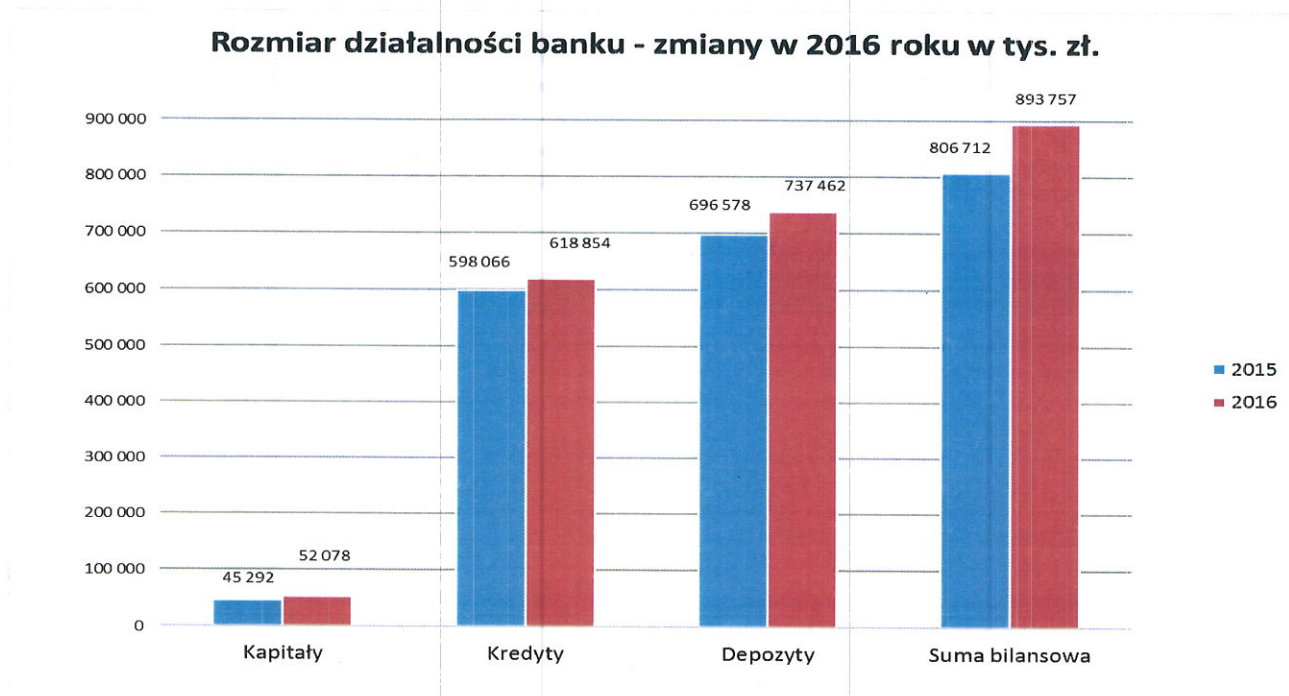
I. WSTĘP

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 okresie 2016 roku Bank rozwijał się w tempie zbliżonym do całego sektora banków spółdzielczych. Przyrost sumy bilansowej SBR Bank, w porównaniu z 2015 rokiem, wyniósł 10,79%, podczas gdy wzrost sumy bilansowej w Zrzeszeniu, wyniósł w porównywalnym okresie 12,21%.

Pod względem rozmiarów działalności, wyrażanych sumą bilansową, Bank utrzymał 9 pozycję wśród 355 banków zrzeszonych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

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



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.

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 2016 r. wyniósł 4.429 tys. zł, a liczba członków wynosiła 1445.

2. Władze Banku

Zgodnie ze Statutem organami Banku są:

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

Najwyższym organem Banku jest Zebranie Przedstawicieli, które wybiera spośród siebie Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza sprawujący kontrolę i nadzór nad działalnością Banku.

Skład Rady Nadzorczej Banku:

Zdzisław Kraszewski – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wiesław Brzozowski – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej

Henryk Płoński - Sekretarz Rady Nadzorczej

Andrzej Brzozowski – Członek Rady Nadzorczej

Dariusz Kostro - Członek Rady Nadzorczej

Władysław Kostro – Członek Rady Nadzorczej

Jerzy Perkowski - Członek Rady Nadzorczej

Stanisław Radziszewski – Członek Rady Nadzorczej

Wiesław Kozłowski – Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Banku, wybrany jest przez Radę Nadzorczą, kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Skład Zarządu Banku:

- Krzysztof Radziszewski – Prezes Zarządu,
- Jolanta Zawadzka – Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
- Dariusz Gąsior – Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo – Księgowych.

W 2016 roku Zarząd Banku działał w trzyosobowym składzie.

3. Placówki Banku

Na koniec 2016 roku Bank prowadził działalność w 11 oddziałach zlokalizowanych w Szepietowie, Nowych Piekutach, Białymstoku, Łomży, Warszawie, Suwałkach, Grajewie, Ostrołęce oraz w gminie Płaska, a także w 10 Punktach Obsługi Klienta działających przy oddziałach w Nowych Piekutach, Białymstoku, Łomży i Warszawie.

Dotychczasowe doświadczenia Banku wskazują, iż najlepszą metodą pozyskiwania klientów jest kontakt bezpośredni. Najlepiej umożliwia to blisko położona placówka bankowa. Aktualnie sieć placówek jest optymalna i dostosowana do możliwości kapitałowych Banku.

4. Zatrudnienie

Na 31.12.2016 roku Bank zatrudniał 153 osoby.

Stan zatrudnienia w 2016 roku zmniejszył się o 4 osoby, w związku z optymalizacją organizacji pracy w placówkach banku.

III. SYTUACJA FINANSOWA BANKU

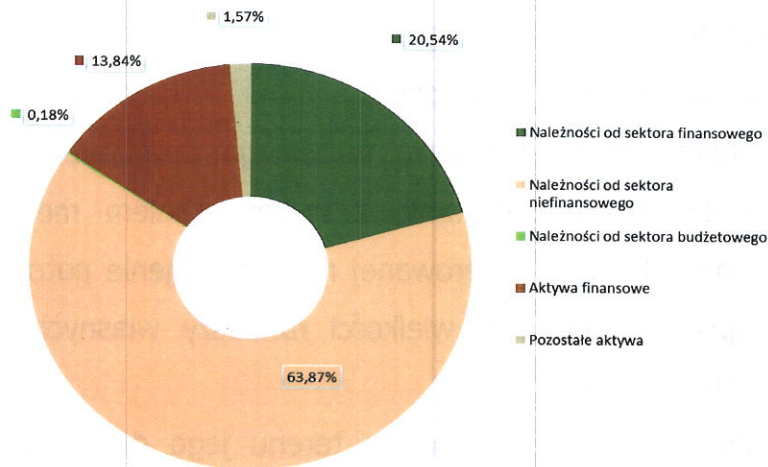
Suma bilansowa zwiększyła się w porównaniu do roku 2015 roku o 87 045 tys. zł, tj. o 10,79%, kredyty o 20 788 tys. zł, tj. o 3,42%, depozyty o 40 884 tys. zł, tj. o 5,87%, a kapitały o 6 786 tys. zł, tj. o 14,98%.

Źródłem wzrostu sumy bilansowej były po stronie pasywów przede wszystkim zobowiązania (depozyty) oraz kapitały.

1. AKTYWA BANKU

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

Struktura aktywów w 2016 roku



Najistotniejsze pozycje aktywów stanowią należności, tym:

- ✓ należności od sektora niefinansowego w kwocie 570 814 tys. zł., które stanowią 63,87% aktywów, z rocznym przyrostem w kwocie 12 723 tys. zł., tj. o 2,28%,
- ✓ należności od sektora finansowego w kwocie 183 593 tys. zł., które stanowią 20,54% aktywów, z rocznym przyrostem w kwocie 33 023 tys. zł., tj. o 21,93%,
- ✓ natomiast należności od sektora budżetowego w kwocie 1 595 tys. zł., stanowią 0,18% aktywów i zmniejszyły się o 6 144 tys. zł., tj. o 79,39%.

Aktywa finansowe w kwocie 123 705 tys. zł. (w tym 46 500 tys. zł. bony pieniężne NBP), stanowią 13,84% aktywów, z rocznym przyrostem w kwocie 50 596 tys. zł., tj. o 69,21%,
Udział pozostałych aktywów (tj. kasa, aktywa trwałe i wartości niematerialne oraz pozostałe aktywa i rozliczenia międzyokresowe) w strukturze aktywów wyniósł łącznie 1,57%.

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

W swojej ofercie Bank posiada produkty bankowe 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.

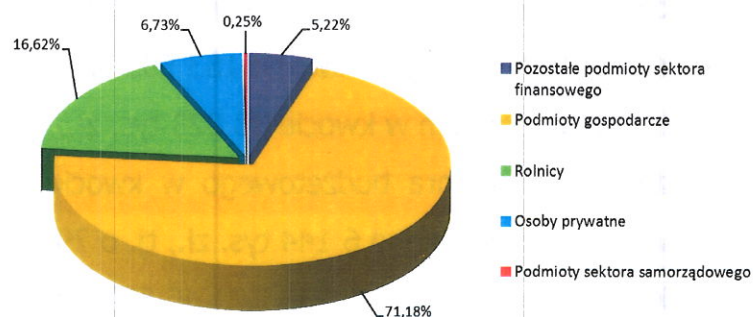
Źródłem finansowania działalności kredytowej były zgromadzone depozyty i środki pozyskane z Europejskiego Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej oraz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. W 2012 roku Bank uzyskał środki z Europejskiego Banku Odbudowy

i Rozwoju w ramach umowy odepóżyczeniowej z Banku Zrzeszającego. Otrzymane środki w kwocie 5 mln EUR służą do sfinansowania potrzeb kredytowych dla podmiotów z sektora małych i średnich firm.

Pozyskiwane przez Bank środki przeznaczone zostały do samodzielnej działalności kredytowej, a także do kredytowania wspólnego z udziałem innych banków poprzez organizację konsorcjów. Kredytowanie z wykorzystaniem metody konsorcjów, wynika z polityki kredytowej Banku, nakierowanej na zaspokojenie potrzeb kredytowych rosnącej ilości klientów przy ograniczonej wielkości funduszy własnych Banku, niezbędnych do pokrycia ryzyka kredytowego.

Wraz z rozwojem Banku, rozszerzaniem terenu jego działania - przede wszystkim na obszary miast - następuje systematyczna zmiana podmiotowej struktury kredytowania. Jej stan na koniec grudnia 2016 roku obrazuje poniższy diagram.

Struktura podmiotowa kredytów w 2016 roku



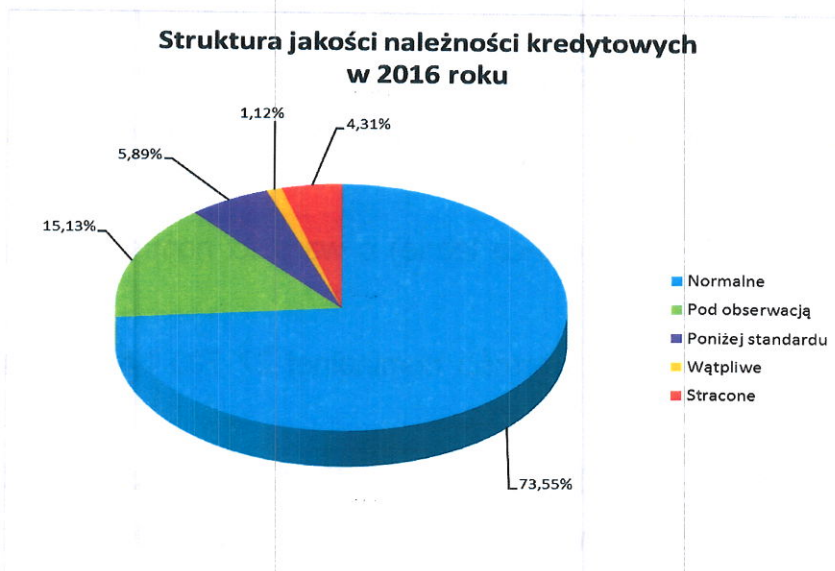
Na przestrzeni 2016 roku w strukturze kredytów wzrósł udział kredytów rolników z 15,05% do 16,62%, podmiotów sektora finansowego z 4,19% do 5,22% oraz osób prywatnych z 6,41%, do 6,73%, natomiast zmniejszył się udział podmiotów gospodarczych z 73,06% do 71,18% oraz podmiotów sektora budżetowego z 1,29% do 0,25%.

W ujęciu wartościowym zmniejszeniu uległo tylko zaangażowanie kredytowe podmiotów budżetowych o 6 158 tys. zł., tj. o 79,77%. Pozostałe grupy klientów zwiększyły swoje zaangażowania kredytowe. Największy przyrost należności kredytowych wystąpił od rolników wzrost o 12 825 tys. zł., tj. o 14,25% następnie od podmiotów sektora finansowego wzrost o 7 260 tys. zł., tj. o 28,98% oraz od podmiotów gospodarczych

Apk

wzrost o 3 529 tys. zł. tj. o 0,81% i od osób prywatnych wzrost o 3 332 tys. zł., tj. o 8,70%. Zmiana ta jest wynikiem zmiany Strategii Banku wskazującej na większą dywersyfikację portfela i stawianie czoła konkurencji banków komercyjnych wchodzącej agresywnie na tradycyjne wiejskie środowisko działania banku.

Strukturę jakości należności kredytowych przedstawia poniższy diagram.



W strukturze należności kredytowych dominującą kategorię stanowią należności w sytuacji normalnej, których udział wg stanu na dzień 31.12.2016 roku wyniósł 73,55%. W porównaniu do stanu na dzień 31.12.2015 roku, udział tej najbardziej pożądanej kategorii kredytów zmniejszył się o 5,45 p.p. Kolejną grupę stanowią należności pod obserwacją z 15,13% udziałem w należnościach kredytowych ogółem. W porównaniu do analogicznego okresu, nastąpił wzrost udziału o 0,89 p.p. Udział należności poniżej standardu wyniósł 5,89% (wzrost rok do roku o 5,79 p.p.). Udział należności wątpliwych w strukturze należności kredytowych zmniejszył się o 0,59 p.p. z 1,71% do 1,12%, a kredytów straconych zmniejszył się o 0,64 p.p. z 4,95% do 4,31%.

Aktywa finansowe

Kolejną co do wielkości pozycję aktywów stanowią aktywa finansowe Banku. Na koniec 2016 roku wynosiły one 123 705 tys. zł i wzrosły o 50 596 tys. zł., tj. o 69,21%. Na powyższą kwotę złożyły się:

- ✓ dłużne papiery wartościowe – 101 243 tys. zł, wzrost o 44 639 tys. zł., tj. o 78,86%,
- ✓ akcje i udziały przedsiębiorstw oraz banków – 6 856 tys. zł, wzrost o 3 339 tys. zł., tj. o 94,92%,
- ✓ pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe (m.in. jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych) – 15 606 tys. zł., wzrost o 2 618 tys. zł., tj. o 20,15%,

Bank angażując się w powyższe inwestycje, kierował się względami ekonomicznymi oraz strategicznymi. Mając na uwadze te cele, Bank w 2016 roku dokonał zakupu:

- ✓ 1.367.162 szt. akcji BPS S.A. o wartości nominalnej 1 367 162 zł., za łączną kwotę 3 875 tys. zł.,
- ✓ 1 550 szt. obligacji BPS S.A. (10-co letnie) o wartości nominalnej 1 550 tys. zł., za łączną kwotę 1 550 tys. zł.,
- ✓ 377 szt. obligacji BPS S.A. o wartości nominalnej 37 700 tys. zł., za łączną kwotę 37 700 tys. zł.,
- ✓ certyfikatów inwestycyjnych FIZ AGRO Automotiv, za łączną kwotę 7 035 000,00 zł,
- ✓ bonów pieniężnych wyemitowanych przez NBP w całym 2016 roku, a ich wartość nominalna na koniec grudnia wynosiła 46.500.000,00 zł. (wartość dyskonta 9.571,25zł.).

Jednocześnie, w 2016 roku kierując się aspektem ekonomicznym Bank dokonywał obrotu papierami wartościowymi, który przełożył się na wynik finansowy w następujący sposób:

- ✓ ze sprzedaży akcji BPS SA – zysk w kwocie 134.000,00 zł. ,
- ✓ ze sprzedaży obligacji Marka SA – strata w kwocie 16.000,00 zł
- ✓ ze sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych FIZ Agro Ziemski- zysk w kwocie 502.699,06 zł
- ✓ ze sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych BPS FIZ – strata na sprzedaży 148.758,26 zł.
- ✓ ze sprzedaży akcji IT Card SA – zysk ze sprzedaży 3.494.600,00 zł.

Globalnie działania te korzystnie przełożyły się na wynik z działalności bankowej w roku 2016.

W skład grupy pozostałe aktywa, których udział w strukturze aktywów wyniósł łącznie 1,57% zostały zaliczone:

- kasa, operacje z Bankiem Centralnym w kwocie 5 989 tys. zł., 0,67 % aktywów,
- wartości niematerialne i prawne w kwocie 174 tys. zł., 0,02 % aktywów,

Apelin

- rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 3 201 tys. zł., 0,36 % aktywów
- inne aktywa w kwocie 2 956 tys. zł., 0,33 % aktywów
- rozliczenia międzyokresowe w kwocie 1 708 tys. zł., 0,19 % aktywów,
- oraz należne wpłaty na kapitał (fundusz udziałowy) w kwocie 20 tys. zł.

Nakłady inwestycyjne

W 2016 roku nakłady Banku na zakup rzeczowych składników majątku oraz wartości niematerialnych (oprogramowanie i licencje) wyniosły łącznie 381,95 tys. zł w tym:

- ✓ rzeczowy majątek trwały – 243,69 tys. zł,
- ✓ oprogramowania i licencje – 138,26 tys. zł,

Zakupy związane były z zapewnieniem odpowiedniej bazy materialnej dla placówek Banku tj. odnawianie wyeksploatowanego majątku oraz wdrażanie technologii zapewniających ciągłość i sprawność funkcjonowania Banku.

2. PASYWA BANKU

Na sumę pasywów Banku składają się: zobowiązania wobec sektora finansowego (z tytułu pożyczek i lokat otrzymanych od banków i innych podmiotów finansowych) 74 383 tys. zł., zobowiązania wobec sektora niefinansowego 697 274 tys. zł., zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych 30 283 tys. zł., zobowiązania z tytułu emisji obligacji 7.153 tys. zł., inne zobowiązania, przychody zastrzeżone i rezerwy 10 439 tys. zł., zobowiązania podporządkowane 22 000 tys. zł., kapitały 52 078 tys. zł. oraz zysk netto 146 tys. zł.

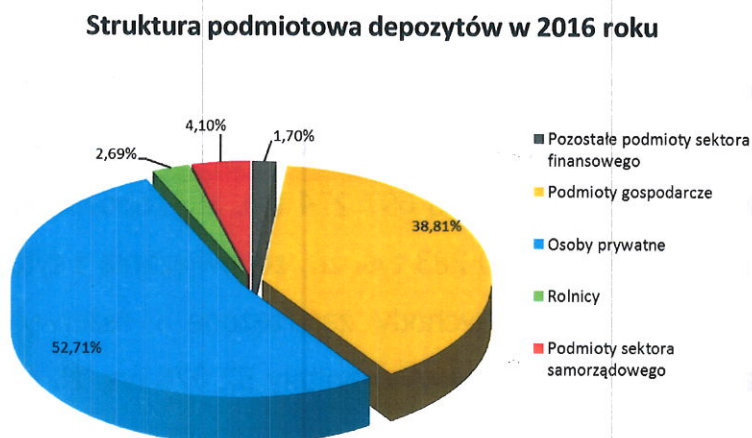
Strukturę pasywów w 2016 roku obrazuje poniższy diagram.



Z powyższego zestawienia wynika, iż dominującą pozycję w pasywach stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego 78,02% pasywów, w następnej kolejności to: zobowiązania wobec sektora finansowego 8,32%, kapitały 5,83% oraz zobowiązania wobec sektora budżetowego 3,39% pasywów.

Najistotniejszą pozycją zobowiązań Banku wobec sektorów stanowiły depozyty. Łącznie stan depozytów (bez odsetek) na koniec 2016 roku wyniósł 737 462 tys. zł, z czego: osób prywatnych jest 388 690 tys. zł, depozyty podmiotów gospodarczych 286 172 tys. zł, podmiotów sektora budżetowego 30 261 tys. zł, rolników 19 815 tys. zł. oraz pozostałych podmiotów sektora finansowego 12 523 tys. zł.

Strukturę podmiotową depozytów w 2016 roku obrazuje poniższy diagram.



Analiza struktury podmiotowej wykazała, iż dwie grupy klientów (osoby prywatne i podmioty gospodarcze) zgromadziły ponad 90% wszystkich depozytów.

Wśród zgromadzonych depozytów dominują depozyty terminowe, które stanowią ponad 77,5% bazy depozytowej.

W trakcie 2016 roku nastąpił przyrost depozytów o 40 884 zł., tj. o 5,87% z czego:

- ✓ depozyty osób prywatnych – wzrosły o 89 326 tys. zł., tj. o 29,84%,
- ✓ depozyty rolników – wzrosły o 4 641 tys. zł. tj. o 30,58%,
- ✓ depozyty podmiotów gospodarczych – zmniejszyły się o 44 347 tys. zł, tj. o 13,42%,

Apk

- ✓ depozyty pozostałych podmiotów sektora finansowego – zmniejszyły się o 5 330 tys.zł., tj. o 29,85%.
- ✓ depozyty jednostek sektora samorządowego – zmniejszyły się o 3 406 tys. zł., tj. o 10,12%,

Przyrost depozytów, stanowił główny czynnik wzrostu rozmiarów działalności. Osiągnięto to dzięki trafnej polityce handlowej oraz umacniającej się pozycji Banku na rynku. Bank osiągnął to również na skutek sprawnej obsługi klientów, a także dzięki coraz większej rozpoznawalności Banku wśród klientów. Pozytywnym trendem jest wzrost depozytów osób prywatnych, które przekładają się na poprawę stabilności bazy depozytowej.

3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Rosnące rozmiary działalności Banku, zobrazowane zmianami w bilansie Banku przełożyły się na wzrost uzyskiwanych przychodów i ponoszonych kosztów.

Przychody Banku wyniosły w 2016 roku 59.937 tys. zł i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 6 883 tys. zł, tj. o 12,97%.

Główne pozycje przychodów to:

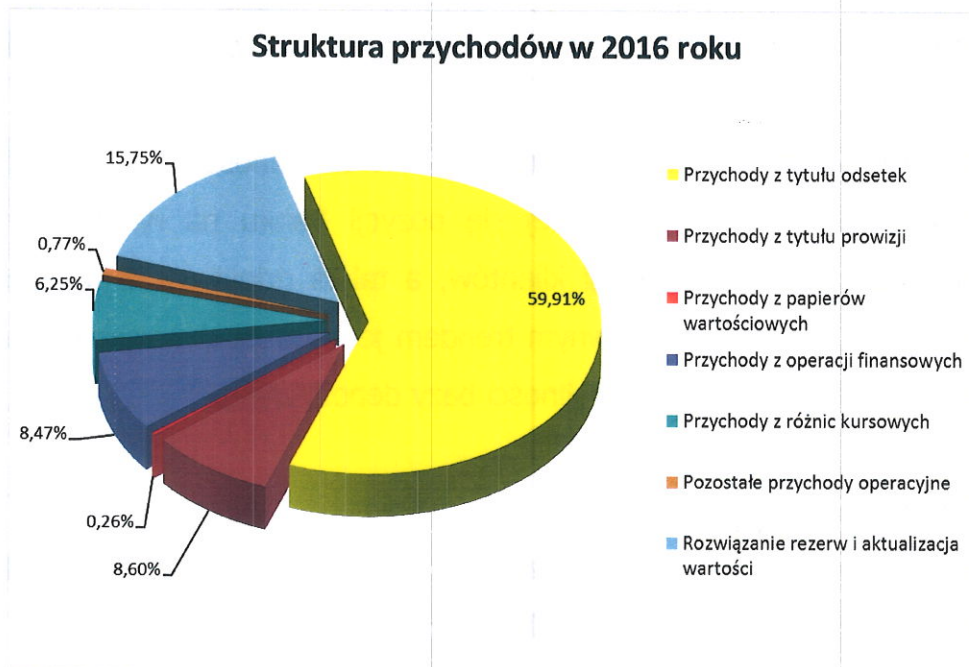
- przychody z tytułu odsetek, w kwocie 35.908 tys. zł, wzrost w porównaniu do 2015 roku o 1 240 tys. zł., tj. o 3,58%,
- przychody z tytułu prowizji w kwocie 5.156 tys. zł, wzrost w porównaniu do 2015 roku o 330 tys. zł., tj. o 6,85%,
- przychody z papierów wartościowych w kwocie 154 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 133 tys. zł, tj. o 626,26%.
- przychody z operacji finansowych w kwocie 5 076 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 3 639 tys. zł, tj. o 253,21%,
- przychody z różnic kursowych w kwocie 3 744 tys. zł. i były niższe w porównaniu z 2015 rokiem o 2 393 tys. zł, tj. o 38,99%,
- pozostałe przychody operacyjne w kwocie 460 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 239 tys. zł, tj. o 108,22%,
- przychody z rozwiązania rezerw w kwocie 9 439 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 3 695 tys. zł, tj. o 64,32%.

gpc

[Signature]

[Signature]

Strukturę przychodów zobrazowano na poniższym diagramie.



Z powyższych danych wynika, iż najistotniejszą pozycją przychodów są odsetki 59,91% łącznych przychodów Banku.

Kolejne pozycje, które w 2016 roku istotnie wpłynęły na wysokość uzyskanych przychodów to przychody z operacji finansowych, które stanowiły 8,47 % przychodów oraz przychody z prowizji 8,60% przychodów ogółem.

Przychody z różnic kursowych stanowiły 6,25% łącznych przychodów, a z papierów wartościowych i pozostałe przychody operacyjne łącznie, nieznacznie przekroczyły 1% ogółu przychodów.

W ubiegłym roku, udział przychodów z rozwiązania rezerw w łącznych przychodach ukształtował się na poziomie 15,75%.

Przychody z tytułu odsetek i przychody z tytułu prowizji, to główne źródło wyniku Banku za 2016 rok.

Koszty Banku w 2016 roku wyniosły 58.163 tys. zł. i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 13 777 tys. zł, tj. o 31,04%.

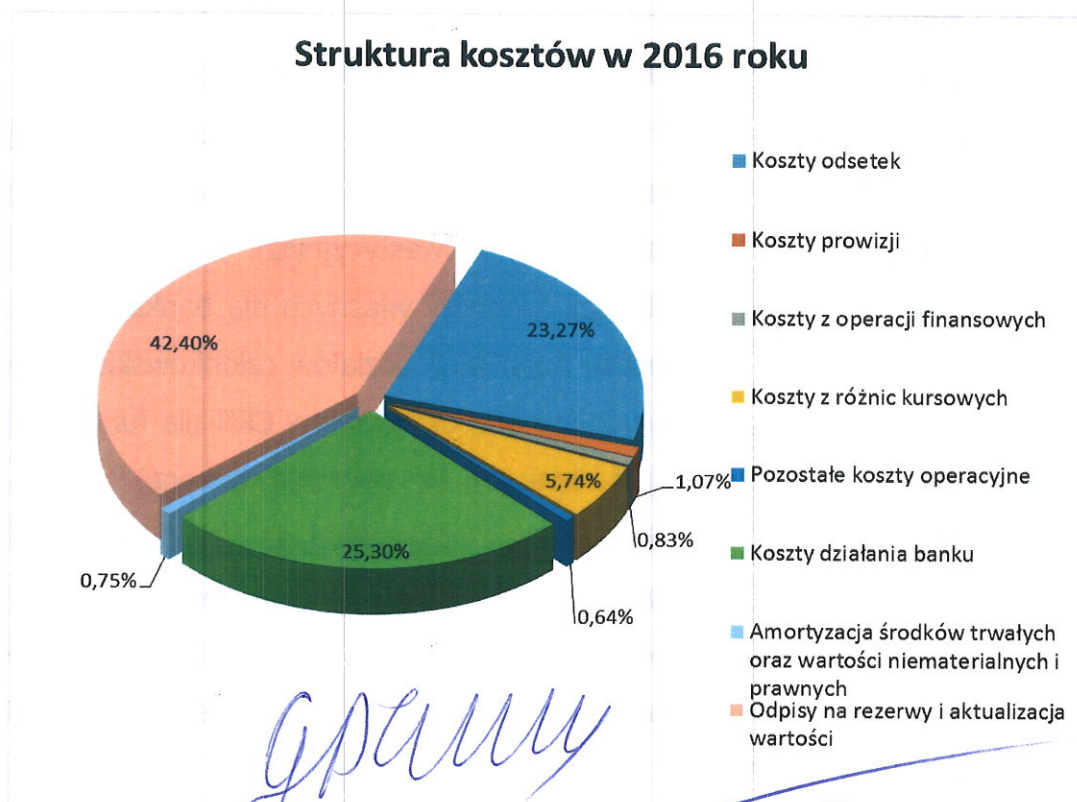
Składowe kosztów to:

- koszty odsetkowe w wysokości 13.536 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 164 tys. zł, tj. o 1,12%,

Adh

- koszty prowizji w wysokości 620 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 249 tys. zł, tj. o 67,03%,
- koszty operacji finansowych w wysokości 480 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 478 tys. zł,
- koszty z różnic kursowych w kwocie 3 338 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2015 rokiem o 2 057 tys. zł, tj. o 38,12%,
- pozostałe koszty operacyjne w wysokości 374 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 287 tys. zł, tj. o 329,40%,
- koszty działania w wysokości 14.718 tys. zł, i były niższe w porównaniu z 2015 rokiem o 150 tys. zł, tj. o 1,01%,
- koszty amortyzacji w wysokości 437 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 34 tys. zł, tj. o 8,45%,
- kosztów z tytułu odpisów na rezerwy w wysokości 24 660 tys. zł, i były wyższe w porównaniu z 2015 rokiem o 14 771 tys. zł, tj. o 149,38%.

Z powyższych danych wynika, iż głównymi pozycjami kosztów są koszty rezerw celowych, których udział w strukturze kosztów wzrósł z 22,28% do 42,40%, natomiast udział kosztów działania Banku zmniejszył się o 8,19 p.p. do 25,30%, a kosztów odsetkowych o 6,85 p.p. do 23,27% w porównaniu do 2015 roku.



SBR Bank charakteryzuje się jednym z niższych 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 2016 wskaźnik (kosztów działania Banku / wynik na działalności bankowej) ukształtował się na poziomie 45,90% i był niższy od wielkości na koniec 2015 roku, kiedy osiągnął wartość 53,19%.

Wypracowany w 2016 roku wyższy wynik z działalności bankowej (o 4 114 tys. zł. w porównaniu z 2015 r.) został obciążony w głównej mierze wyższymi odpisami na rezerwy (różnica wartości rezerw wyniosła 15 221 tys. zł była wyższa w porównaniu z 2015 r. o 11 077 tys. zł.). Powyższe przełożyło się na niższy wynik działalności operacyjnej, który na koniec 2016 roku wyniósł 1 774 tys. zł.

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego wyniosło 1.629 tys. zł. i było niższe o 200 tys. zł., w porównaniu z 2015 rokiem, a końcowy wynik finansowy netto wyniósł 146 tys. zł.

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 (różnica wartości rezerw była wyższa w porównaniu z 2015 rokiem o ponad 11 077 tys.zł).

4. FUNDUSZE BANKU

Rozmiary działalności Banku determinowane są wielkością posiadanych funduszy.

Sposób ustalania funduszy banków 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 2016 roku nastąpiły zmiany w kalkulacji funduszy własnych dla banków spółdzielczych. Jest to związane z zakończeniem procesu notyfikacji udziałów członkowskich i zaliczeniem przez EBA do instrumentów spełniających kryteria określone w CRR dla funduszy własnych podstawowych (fundusze CET1). SBR Bank w IV kwartale dokonał zmiany statutu, co umożliwiło zaliczenie udziałów członkowskich opłaconych do dnia 28.06.2013 roku do funduszy podstawowych. Na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier1 udziałów wniesionych po tej dacie, bank uzyskał zgodę UKNF w dniu 28.12.2016 r. W efekcie tych działań na dzień 31 grudnia 2016 roku, wszystkie w pełni opłacone udziały członkowskie są zaliczane do funduszy własnych.

Wysokość funduszy własnych na koniec 2016 roku wyniosła 73.596 tys. zł i była niższa o kwotę 366 tys. zł, tj. o 0,50%, w porównaniu do ich stanu na koniec 2015 roku.

W skład funduszy własnych banku wchodzi:

1. Kapitał Tier I (T1) - w kwocie 55.695 tys. zł., w tym:

A. Kapitał podstawowy Tier I (CET1) - w kwocie 51.565 tys. zł., w tym:

- ✓ kapitał rezerwowy - w kwocie 46.628 tys. zł.
- ✓ fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej - w kwocie 723 tys. zł.
- ✓ fundusz udziałowy - w kwocie 4 396 tys. zł.
- ✓ (+/-) inne pozycje kapitału CET1 (niezrealizowane zyski/straty z tytułu posiadanych instrumentów wycenianych wg wartości godziwej – portfel dostępne do sprzedaży) - w kwocie 101 tys.zł.
- ✓ (-) wartości niematerialne i prawne - w kwocie (-) 105 tys.zł.
- ✓ (-) wzajemne zaangażowanie w instrumenty kapitałowe (krzyżowe zaangażowania kapitałowe) - w kwocie (-)156 tys.zł.
- ✓ (-)korekta wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA) – w kwocie (-) 22 tys.zł.

B. Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1) - w kwocie 4.130 tys.zł., w tym:


- ✓ obligacje długoterminowe amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych - w kwocie 4.200 tys.zł.
- ✓ (+/-) inne korekty okresu przejściowego - w kwocie (-)70 tys.zł.

2. Kapitał Tier II (T2) - w kwocie 17.902 tys.zł., w tym:

- ✓ instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2 - w kwocie 17.225tys.zł.,51
- ✓ kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (kwota rezerwy nie przekraczająca 1,25% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) - w kwocie 387 tys.zł.

Istotnym miernikiem informującym o bezpieczeństwie Banku jest poziom całkowitego współczynnika kapitałowego. Jego minimalna ustawowa wysokość określona została na poziomie 8,00%, natomiast w Strategii Banku na rok 2016, określono ją na poziomie min. 13,25%, co jest wielkością oczekiwaną przez nadzorcę.

Zmiana uregulowań prawnych umożliwiających zaliczenie udziałów członkowskich do funduszy własnych (w tym zgoda UKNF), pozwoliła na osiągnięcie współczynników



adekwatności rekomendowanych przez KNF. Na koniec 2016r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 13,69 a współczynnik kapitału Tier 1 10,36.

5. PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO-FINANSOWE BANKU I REALIZACJA PLANU FINANSOWEGO Z 2016 ROKU

Podstawowe wielkości osiągnięte przez Bank w 2016 r. w stosunku do założeń planu:

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	2016-12-31 plan	2016-12-31 wykonanie	realizacja %	odchylenie wartości
1.	Suma bilansowa	842 000	893 736	106,14%	51 736
2.	Portfel kredytowy (wartość bilansowa brutto)	618 984	621 941	100,48%	2 956
3.	portfel kredytowy z utratą wartości	43 129	75 617	175,33%	32 488
4.	odpis z tytułu utraty wartości	14 025	19 675	140,29%	5 651
5.	Depozyty sektora niefinansowego	661 950	697 274	105,34%	35 324
6.	Współczynnik wypłacalności	13,51%	13,69%	101,31%	0,18
7.	Współczynnik Tier 1	10,33%	10,36%	100,23%	0,02
8.	Współczynnik CET 1	9,59%	9,59%	100,01%	0,00
9.	Udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym	6,97%	12,16%	174,49%	5,19
10.	Pokrycie portfela kredytowego z utratą wartości odpisami	32,52%	26,02%	80,02%	-6,50
11.	Miara płynności M1	64 205	93 946	146,32%	29 741
12.	Miara płynności M2	1,54	1,91	124,25%	0,37
13.	Miara płynności M3	1,45	1,32	91,21%	-0,13
14.	Miara płynności M4	1,12	1,17	104,16%	0,05
15.	Wskaźnik LCR	1,49	1,67	111,82%	0,18
16.	Wynik z tytułu odsetek	21 400	22 372	104,54%	972
17.	Wynik z działalności bankowej	27 950	32 045	114,65%	4 095
18.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	6 050	15 085	249,33%	9 035
19.	Wynik netto	5 751	146	2,54%	-5 605

pdh

20.	ROE netto (wynik netto /średni stan funduszy podstawowych)	10,69%	0,27%	2,56%	-10,41
21.	ROA netto (wynik netto/średni stan aktywów netto)	0,69%	0,02%	2,46%	-0,67
22.	C / I	53,18%	47,08%	88,53%	-6,10
23.	Marża odsetkowa	2,64%	2,45%	92,92%	-0,19
24.	Kredyty /depozyty	87,05%	84,35%	96,90%	-2,70

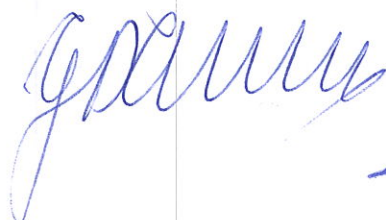
Realizacja planu w większości kategorii, przebiegła zgodnie z założeniami. Na koniec 2016 roku zakładany poziom sumy bilansowej został przekroczony, głównie z uwagi na wyższe stany depozytów od klientów sektora niefinansowego. Poziom kredytów był tylko nieznacznie powyżej planu, a nadwyżkę środków bank inwestował w bezpieczne papiery wartościowe (bony pieniężne NBP) oraz lokaty w banku zrzeszającym. Wynik finansowy netto jest znacznie niższy od zakładanego poziomu w głównej mierze ze względu na wyższe od planu odpisy aktualizujące wartość aktywów finansowych (rezerwy na kredyty).

Pogorszenie wyników nastąpiło w obszarze kredytów zagrożonych, gdzie dokonane reklasyfikacje ekspozycji kredytowych w segmencie przedsiębiorstw spowodowały wzrost wskaźnika należności nieregularnych.

Poziom współczynników kapitałowych był wyższy od planu i w pełni zabezpieczał bieżące potrzeby dotyczące wymogów kapitałowych. Bank osiągnął zakładany cel - łączny współczynnika wypłacalności powyżej 13,25%.

Zgodnie z przyjętą na lata 2016-2020 Strategią Banku, głównym źródłem zwiększania funduszy własnych Spółdzielczego Banku Rozwoju były odpisy wypracowanego zysku netto na fundusz zapasowy, co ma miejsce każdego roku po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta i zatwierdzenia podziału zysku netto przez ZP. W 2017 roku również nadwyżka finansowa zostanie przekazana na fundusz zapasowy.

Oprócz swojej podstawowej działalności, Bank wykazywał aktywność w działalności społecznej, kulturalnej, charytatywnej oraz na rzecz lokalnego społeczeństwa. Współfinansował lokalne wystawy i targi rolnicze, zawody sportowe, konkursy szkolne, a także wspierał działania na rzecz potrzebujących.




IV. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W BANKU

System zarządzania ryzykiem w SBR Banku 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 strategię 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 podwyższonym poziomie, w porównaniu do sektora banków spółdzielczych. Ocena ta wynika z jakości kredytów, mierzonej wskaźnikiem kredytów zagrożonych, w kredytach ogółem brutto, który wynosił na koniec 2016 roku 12,16%. Wskaźnik ten w stosunku do końca 2015 roku wzrósł o 4,47 p.p. Uśredniony wskaźnik kredytów zagrożonych wśród banków spółdzielczych w Zrzeszeniu w grupie „rówieśniczej” (od 500 do 1000 mln zł. sumy bilansowej), na koniec 2016 roku wyniósł 10,95% (bez naszego banku).

W celu ograniczenia ryzyka związanego z należnościami zagrożonymi Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w jego ocenie w dużej mierze gwarantują odzyskanie tych należności (hipoteki na nieruchomościach i zastawy rzeczy ruchomych). Daje to również podstawę do pomniejszenia wysokości tworzonych rezerw na te należności.

Na kredyty zagrożone Bank posiada utworzone rezerwy celowe w wysokości wynikającej z obowiązujących przepisów. Na koniec 2016 roku łączna wartość odpisów na należności wyniosła 19.675 tys. zł., tj. o 5.651 tys. zł. powyżej planu.

Wobec kredytobiorców posiadających kredyty w kategorii „zagrożone”, Bank prowadzi systematyczny monitoring oraz podejmuje działania restrukturyzacyjne, polegające między



innymi na zawieraniu umów ugody. Łączna wartość należności zrestrukturyzowanych w sytuacji zagrożonej na koniec grudnia 2016 roku wynosiła 24.280 tys.zł.

W celu odzyskiwania kredytów zagrożonych, SBR Bank podejmuje wszelkie przewidziane prawem działania windykacyjne. Jednak z uwagi na przedłużające się procedury postępowania egzekucyjnego, odzyskiwanie należności zagrożonych jest procesem długoterminowym.

Bank nadal będzie kontynuował działania w zakresie odzyskiwania należności zagrożonych, aż do osiągnięcia zakładanych celów, w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego.

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).

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

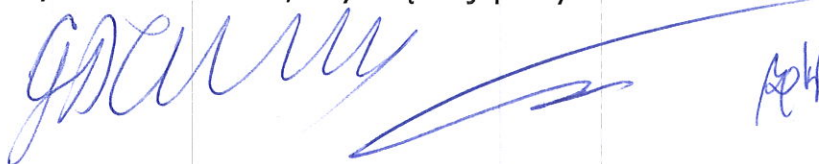
W działalności kredytowej Bank przestrzegał ustalonych norm i limitów, zatem nie miał obowiązku tworzenia dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych, z tytułu ich przekroczenia.

Ryzyko operacyjne

Zagrożenie dla Banku, wynikające z ryzyka operacyjnego jest na akceptowalnym poziomie. Majątek Banku jest ubezpieczony, system informatyczny odpowiednio zabezpieczony, ryzyko prawne jest ograniczane przez usługi doradcze kancelarii prawnej, a także zatrudnionego prawnika. Pracownicy Banku są systematycznie szkoleni, a zatem potencjalne ryzyka, na jakie Bank jest narażony są ograniczane.

Potencjalne ryzyko strat niosą za sobą spory sądowe, jakie Bank zmuszony jest prowadzić z kontrahentami i innymi podmiotami. W 2016 roku nie były prowadzone przeciwko Bankowi sprawy sądowe kwalifikujące się, jako ryzyko operacyjne. Nie zostały wypłacone kary na rzecz Klientów Banku. Nie stwierdzono wystąpienia aktów wandalizmu.

Identyfikacja ryzyka operacyjnego odbywa się poprzez rejestrację ręczną i automatyczną incydentów zdarzeń ryzyka operacyjnego. W 2016 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 2016 roku Bank odnotował 5.702,72 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 2016 roku kwota wymogu wynosiła 3.522.538 zł.

Ryzyko płynności na przestrzeni 2016 roku kształtowało się na bezpiecznych poziomach. 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.

Ponadto, w celu zabezpieczenia płynności Bank posiada w Banku BPS S.A. (banku zrzeszającym) dopuszczalny limit finansowania w kwocie 65 357 tys. zł.

Inne ryzyka, na jakie narażony jest Bank, tj. ryzyko stopy procentowej, walutowe, zgodności są na poziomie akceptowalnym. Wyznaczone limity wewnętrzne nie są przekraczane.

V. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowiący część systemu zarządzania.

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.

ApW

System kontroli wewnętrznej w Banku jest zorganizowany w sposób zapewniający funkcjonowanie trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się linii obrony na trzech niezależnych poziomach systemu zarządzania ryzykiem.

Pierwsza linia obrony na poziomie zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej obejmuje:

- 1) 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,
- 2) bieżące monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Druga linia obrony obejmuje:

- 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, funkcja realizowana jest przez wyodrębniony Zespół Analiz, Sprawozdawczości i Ryzyk podlegający Prezesowi Zarządu oraz działalność Stanowiska Kontroli Wewnętrznej, które ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli, zwłaszcza w zakresie testowania pionowego.
- 2) komórkę do spraw zgodności – wyodrębnione w strukturze Banku samodzielne stanowisko (Stanowisko Zgodności), mające za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Stanowisko ds. Zgodności podlega administracyjnie Prezesowi Zarządu Banku i raportuje do Zarządu oraz do Rady Nadzorczej

Trzecia linia obrony obejmuje funkcję audytu wewnętrznego – sprawowaną od 2017r. przez System Ochrony, do którego Bank należy na podstawie zawartej umowy oraz realizowaną w 2016r. przez wewnętrzną komórkę Banku - Zespół Audytu Wewnętrznego.

Bank posiada procedury kontroli wewnętrznej opracowane w formie pisemnej. Mechanizmy kontroli wewnętrznej są dostosowane do specyfiki Banku i obejmują zasady, limity i procedury dotyczące prowadzonej przez Bank działalności, mające charakter kontrolny i funkcjonujące w ramach systemu operacyjnego Banku oraz czynności mające na celu kontrolę jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań, wykonywane przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego przełożonego.



Stosowane przez Bank mechanizmy kontrolne to w szczególności: podział obowiązków, autoryzacja (w tym zwłaszcza autoryzację operacji finansowych i gospodarczych), kontrola dostępu, kontrola fizyczna, dokumentowanie systemów oraz operacji finansowych i gospodarczych, weryfikacja stanu faktycznego (w tym inwentaryzacja), nadzór przełożonego, rejestr odstępstw, sprawdzanie zgodności z limitami ekspozycji dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, szkolenia.

Jednostki organizacyjne Banku i komórki organizacyjne Centrali, zobowiązane są do wykonywania zadań zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi i wewnętrznymi Banku. Zgodność ta sprawdzana jest podczas kontroli wewnętrznych oraz niezależnie weryfikowana przez audyt wewnętrzny w toku przeprowadzanych audytów. Zapewnienie zgodności jest również podstawowym celem wyodrębnionej w Banku komórki ds. zgodności.

Zgodnie z zatwierdzonym „Planem Audytu Wewnętrznego na 2016 r.”, w Spółdzielczym Banku Rozwoju zaplanowano przeprowadzenie łącznie 12 audytów w ramach ZAW. Wszystkie zaplanowane audyty zostały zrealizowane. Przeprowadzone audyty swoim zakresem obejmowały obszary ryzyko kredytowe – 4 kontrole, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, adekwatności kapitałowa, ryzyko związane z nowymi produktami, szacowania kapitału wewnętrznego, realizacja zaleceń, zmienne składniki wynagrodzeń. Wykazane w trakcie kontroli błędy i niedociągnięcia, nie skutkowały finansowo i nie rzutowały na wizerunek i całokształt działalności Banku. Pojawiające się błędy wynikały z nieuwagi pracowników, niedoskonałości samokontroli lub kontroli następnej i nieznanomości przepisów wewnętrznych. Na podstawie sporządzonych raportów pokontrolnych Prezes Zarządu wydał zalecenia pokontrolne. Zalecenia realizowane są terminowo, podlegają monitoringowi przez ZAW. W 2016 r. przeprowadzono 83 kontrole funkcjonalne, z zaplanowanych 86. Z przygotowanych przez osoby kontrolujące sprawozdań z kontroli wynika, że kontrolowane obszary funkcjonują prawidłowo. Wykazano nieznaczne nieprawidłowości nie mające wpływu na wynik finansowy i nie rzutujące na wizerunek i całokształt działalności Banku. Ujawnione błędy wynikały z braku staranności i pośpiechu pracowników. Z uwagi na zmiany kadrowe w Oddziałach, 5 kontroli nie zostało zrealizowanych. Nie stwierdzono przypadków lekceważenia obowiązków i rażącego braku staranności, wymagane były pojedyncze korekty regulacji wewnętrznych i zwiększenie świadomości pracowników (skuteczniejsze wdrożenie istniejących mechanizmów).

W 2016r. przeprowadzono kontrole/audyty zewnętrzne. Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im Stefczyka przeprowadził badanie sprawozdania finansowego SBR Bank za

2015 rok. Wg opinii niezależnego rewidenta sprawozdanie finansowe rzetelnie i jasno przedstawia informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej, zostało sporządzone zgodnie z polityką rachunkowości, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg i zgodnie z przepisami prawa. Nie wniesiono zastrzeżeń.

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im Stefczyka przeprowadził usługę atestacyjną dotyczącą oceny wybranych elementów systemu zarządzania ryzykiem kredytowym na datę 31.12.2015r. Wnioski z oceny zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji zaangażowań: ocena zdolności kredytowej, przyjmowanie zabezpieczeń, przegląd i klasyfikacja ekspozycji kredytowych, aktualizacja i wycena zabezpieczeń, kredytowanie osób wewnętrznych i windykacja należności odbywa się na podstawie obowiązujących regulacji wewnętrznych. Komisja Nadzoru Finansowego przedstawiła raport w sprawie procesu BION przeprowadzonego w 2015 r. w SBR Bank na podstawie, którego Prezes Zarządu wydał zalecenia skierowane do Kierowników ZRK i ZSAiR. Zalecenia zostały zrealizowane.

Rada Nadzorcza w dniu 10.10.2016r zatwierdziła zmiany w strukturze organizacyjnej Banku, zgodnie z którymi Zespół Audytu Wewnętrznego nie występuje w strukturze Banku. Audyt wewnętrzny od 2017 r będzie sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Utworzono Stanowisko Kontroli Wewnętrznej oraz określono jego zadania.

Wyniki lustracji

W 2016 roku nie była przeprowadzana lustracja działalności Banku.

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 2016 roku 0,02 % wobec uzyskanej w 2015 roku 0,95 %.

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, 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 odstępianiu 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 posiadają 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

Bank w 2016 r. realizował program naprawczy zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 12.05.2016 r. Program zakładał dalszą poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku szczególnie w obszarze:

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

Bank w efekcie podjętych działań w zakresie zmian statutu, umożliwiających zaliczenie udziałów członkowskich do funduszy własnych, osiągnął współczynniki adekwatności rekomendowane przez KNF na koniec 2016r. tj. odpowiednio 13,69 łączny współczynnik oraz 10,36 współczynnik Tier 1.

Bank nie osiągnął celów programu w zakresie ryzyka kredytowego, które pozostaje na podwyższonym poziomie, mierzonym udziałem kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym oraz poziomem pokrycia rezerwami celowymi. W wyniku inspekcji UKNF przeprowadzonej w Banku w I kwartale 2017 r., Bank zobowiązany został do opracowania wewnętrznego planu naprawy, który zostanie przedstawiony do końca maja 2017r.



Plan na 2017 r. zakłada restrukturyzację portfela kredytowego, w oparciu o dodatkowy przegląd należności kredytowych, w celu wypracowania podstaw do stabilnego działania Banku w kolejnych latach. Wynik finansowy obciążać będą odpisy dokonywane przez Bank, w celu zwiększenia zabezpieczenia działalności kredytowej odpisami.

Bank zamierza optymalizować sieć placówek oraz aktywnie zarządzać marżą odsetkową, w celu utrzymania wskaźników efektywności działania osiągniętych w 2016 r.

Szepietowo, dnia 29 marca 2017 roku.

SPÓŁDZIELCZY BANK ROZWOJU
CENTRALA
ul. Kard. Stefana Wyszyńskiego 3
18-210 Szepietowo
tel. 086 4770400, fax 086 4770421
NIP 722-000-25-65 REGON 000493101

Zarząd

Spółdzielczego Banku Rozwoju

Krzysztof Radziszewski – Prezes Zarządu

Jolanta Zawadzka – Wiceprezes Zarządu

Dariusz Gąsior – Wiceprezes Zarządu