

**SPRAWOZDANIE
ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ROKU 2011**

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego działając zgodnie z art. 49 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. nr. 152 poz. 1223 z późniejszymi zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2010r. nr 191 poz. 1279) przedkłada Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku za 2011 rok.

Pełna nazwa Banku

ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000145114, NIP: 772-118-92-73, REGON: 000502960.

Zarząd Banku

Jacek Zacharewicz	- Prezes Zarządu
Tomasz Kotlewski	- Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński	- Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza

Błażej Barda	- Przewodniczący Rady Nadzorczej
Krzysztof Kwiecień	- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Janina Mokrzyńska	- Sekretarz Rady Nadzorczej
Daniel Kowalski	- Członek Rady Nadzorczej
Arkadiusz Mielczarek	- Członek Rady Nadzorczej
Radosław Pigoń	- Członek Rady Nadzorczej (<i>Rezygnacja z funkcji Członka</i> <i>01.03.2011</i>)
Wojciech Sokoliński	- Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Gryber	- Członek Rady Nadzorczej
Edward Ostrowski	- Członek Rady nadzorczej

Struktura udziałowców

Wartość jednostki udziałowej na dzień 31-12-2011 r. wynosi 1000 zł. Liczba członków Banku wynosi 711, z czego poszczególne grupy członkowskie stanowią: Radomsko-Kodrań – 421 członków, Gomunice-Lgota Wielka-Ładzice – 290 członków, posiadając ogółem 8 768 udziałów na łączną kwotę 8 768 000,00 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy to 230 606,80 zł.

Działalność organów

W 2011 roku odbyło się jedno Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego w dniu 16 kwietnia 2011 roku, na którym podjęto uchwały m.in. w sprawach: zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za rok 2010, zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok 2010 oraz podziału nadwyżki bilansowej, udzielenia absolutorium członkom Zarządu, zmian w Statucie Banku, określenia ilości członków Rady Nadzorczej.

Członek Rady Nadzorczej, Pan Radosław Pigoń, złożył swą rezygnację z członkostwa w Radzie z dniem 01-03-2011 r., w związku z czym Rada Nadzorcza Banku działała do końca roku w składzie 8-osobowym. Stan ten został zatwierdzony przez Zebranie Przedstawicieli, które podjęło uchwałę o zmniejszeniu liczby członków Rady z dziewięciu do ośmiu.

W 2011 roku Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego uczestniczył w 8 posiedzeniach Rady Nadzorczej, na których podjęto 58 uchwał. W roku sprawozdawczym odbyły się 92 protokołowane posiedzenia Zarządu Banku, na których podjęto 412 uchwał.

Obszar organizacyjny

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

- Centrala	
- Oddziały	- 5
- Filie	- 21
- Punkty kasowe	- 2

Łącznie na koniec roku 2011 w Banku funkcjonowało 28 placówek operacyjnych.

Stan zatrudnienia na koniec 2011 roku wyniósł 222 pracowników i w porównaniu do końca 2010 rok wzrósł o 5 pracowników. Przez cały rok pracownicy Banku podnosili swoje kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach wewnętrznych i zewnętrznych oraz studiach podyplomowych. W 2011 roku 15 pracowników na stanowiskach kierowniczych ukończyło Akademię Menedżera, której celem był rozwój umiejętności miękkich w zakresie zarządzania ludźmi i strukturami organizacyjnymi.

Ponadto 3 pracowników ukończyło studia podyplomowe o kierunkach zgodnych z wykonywanymi obowiązkami, a 5 pracowników rozpoczęło nowe kierunki studiów, których celem jest podniesienie kwalifikacji zawodowych na zajmowanych stanowiskach.

Zrealizowane działania

Zasadnicze działania zrealizowane przez Bank w 2011 roku miały na celu wzmocnienie kapitałowe, zwiększenie efektywności działania oraz efektywności zarządzania ryzykiem. Również usprawnienie struktury organizacyjnej i poprawę jakości obsługi Klienta, poprawę komunikacji wewnętrznej, a także stałe umacnianie marki Banku.

Wśród najistotniejszych przedsięwzięć przeprowadzonych w Banku w 2011 r. znalazły się:

- Emisja 5 000 sztuk obligacji o łącznej wartości 5 000 000 zł w celu zaliczenia środków z emisji do funduszy uzupełniających Banku; wyemitowane instrumenty zostały w pełni objęte przez inwestorów,
- Modyfikacja struktury organizacyjnej Banku:
 - w obszarze sprzedaży wydzielono Zespół Bankowości Korporacyjnej oraz pion detaliczny, a także powołano Zespół ds. Ubezpieczeń, którego głównym zadaniem jest koordynowanie i nadzorowanie procesu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w placówkach ESBANKU;
 - wydzielono w strukturze Wydział Administracji Rachunków Bankowych zajmujący się m.in. obsługą kredytów z dopłatami, reklamacjami z zakresu rozliczeń pieniężnych, obsługą centrum usług internetowych oraz realizacją tytułów wykonawczych,

ponadto:

- Przygotowanie i wdrożenie standardów obsługi Klienta,
- Przeprowadzenie badań rozpoznawalności i znajomości marki oraz jakości obsługi Klienta,
- Modernizacja sieci teleinformatycznej,
- Wdrożenie nowej funkcjonalności ewidencji i obsługi kredytów udzielanych w konsorcjum.

W 2011 roku ESBANK Bank Spółdzielczy wprowadził także do oferty nowe produkty. Od 1 stycznia 2011 w ofercie Banku znajduje się rachunek BiznES Oszczędny, czyli produkt oszczędnościowy dla firm. Bank uruchomił także wpłatomat (funkcjonujący w Radomsku przy ul. Fabianiego), a także lokatę z dzienną kapitalizacją odsetek.

Działalność Banku opiera się na słowach „Jesteśmy najbliżej”. Dlatego też w 2011 roku wsparł wiele lokalnych inicjatyw podejmowanych przez szkoły, kluby sportowe, organizacje pozarządowe czy instytucje kulturalne.

Wśród nich znalazły się m.in.:

- mecenat nad Hufcem Radomsko w roku 2011 i organizacja kolejnej edycji Konkursu Grantowego „Działamy”,
- sponsoring Radomszczańskiej Akademii Piłkarskiej, Międzyszkolnego Klubu Sportowego JUNAK, Okręgowego Klubu Strzelectwa Sportowego „Dziesiątka”, Uczniowskiego Klubu Sportowego „Młode Wilki”, Ludowego Zespołu Sportowego „Świt Kamieński”, Uczniowskiego Międzyszkolnego Klubu Sportowego „Radomsko”.
- współorganizacja III Ogólnopolskiego Integracyjnego Konkursu Plastycznego na ilustrację wiersza Jana Brzechwy „Ryby, żaby i raki”,
- wsparcie organizacji VII edycji Dni Kina organizowanych przez I Liceum Ogólnokształcące w Radomsku oraz Miejski Domu Kultury w Radomsku,
- współorganizacja Turnieju Koszykówki 3-osobowej ESBANK Streetballmania,
- obecność na Dniach Radomska, Dniach Wielunia, Dniach Kłobucka, Festynie Powiatowym „Lato z Powiatem Radomszczańskim”, Dniach Wolborza, Dniach Gorzkowic czy Dniach Kamieńska,
- wsparcie organizacji Festiwalu Chóralnego „Wschód-Zachód-Zbliżenia” oraz Spotkań Chóralnych,
- wsparcie organizacji festynów szkolnych oraz przedszkolnych.

W minionym roku ESBANK Bank Spółdzielczy poddany był kompleksowemu audytowi wewnętrznemu zrealizowanemu przez Bank Zrzeszający, inspekcji BION – Badanie i ocena nadzorcza, przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, a także lustracji pełnej działalności spółdzielni, oraz kontroli BFG – Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Nierozłącznym elementem funkcjonowania naszej organizacji jest szeroko rozumiane bezpieczeństwo, dlatego wszystkie nasze działania podporządkowane są wymogom prawnym, zasadom zarządzania ryzykiem, jak również wdrożonej polityce bezpieczeństwa.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31-12-2011 r. wynosi 587 398 982,60 zł i jest większa od sumy z 2010 roku o 33 843 879,54 osiągając dynamikę 106%. Zarówno w strukturze aktywów jak i pasywów największy udział stanowią odpowiednio należności i zobowiązania sektora niefinansowego.

Należności i zobowiązania wg sektorów

Sektor	Wartość należności 31-12-2011	Wartość zobowiązań 31-12-2011
Sektor niefinansowy	382 842 568,62	403 850 983,85
Sektor finansowy	156 554 381,47	37 530 616,95
Sektor samorządowy	10 849 431,30	60 513 350,10

Wynik finansowy

Silna pozycja Banku na rynku lokalnym i szybka zdolność do reagowania na wyzwania stawiane przez konkurencję, w tym modelowanie oferty produktów i usług pozwoliły osiągnąć zaplanowane wartości rachunku zysku i strat.

Przychody Banku w roku 2011 zamknęły się kwotą 52 951 907,52 zł, z czego największą grupę stanowią przychody odsetkowe w kwocie 39 350 664,48 zł oraz przychody prowizyjne w kwocie 7 039 792,19 zł.

Suma kosztów Banku w roku 2011 zamknęła się kwotą 47 425 249,78 zł, z czego kwota 17 709 238,17 zł stanowi koszty z tytułu odsetek, 123 586,32 zł koszty z tytułu prowizji. Koszty działania banku o wartości 19 984 171,65 zł są wyższe o 13% w stosunku do roku ubiegłego, co jest efektem zwiększenia ponoszonych nakładów związanych z rozszerzaniem skali działalności.

Wynik na działalności bankowej w kwocie 28 447 129,41 zł jest większy niż w roku poprzednim o 3 116 664,00 zł przy dynamice 112%, w tym wynik odsetkowy 21 641 426,31 zł, wynik prowizyjny 6 916 205, 87 zł, natomiast wynik z tytułu rezerw to -2 024 928,41 zł.

Wynik finansowy netto 4 301 753,74 zł jest wyższy od wyniku roku ubiegłego o 445 202,49 zł.

Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość wskaźnika(%) 31-12-2011
ROA netto	0,81
ROE netto	13,14
Fundusze podstawowe / aktywa	6,56
Portfel kredytowy / aktywa	67,03
Średnie aktywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe	94,03
Średnie pasywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe	89,82
Wynik z odsetek / średnie aktywa odsetkowe	4,07
Koszty / dochody (C/I)	62,57
Koszty działania / wynik działalności bankowej	58,54
Współczynnik wypłacalności	9,86

Fundusze

Suma funduszy własnych Banku na koniec 2011 roku wynosi 47 819 342,81 zł i jest wyższa od wartości z 2010 roku o 6%. Fundusz udziałowy to 8 537 393,20 zł, fundusz zasobowy 22 310 361,92 zł. Bank w celu podwyższenia poziomu funduszy własnych wyemitował w minionym roku obligacje o wartości 5 000 000,00 zł, oraz wystąpił z wnioskiem do KNF o wyrażenie zgody na zaliczenie emisji do funduszy uzupełniających.

Wartość współczynnika wypłacalności na dzień 31-12-2011 to 9,86%.

Mimo sukcesywnego przyrostu funduszy Banku niezbędne do dalszego rozwoju jest dalsze aktywne budowanie funduszy własnych Banku.

Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze	Wartość funduszy 31-12-2011	Udział w funduszach własnych
Fundusze własne w tym:	47 819 342,81	100%
Fundusze podstawowe w tym:	38 523 784,96	80,56%
- Fundusz udziałowy	8 537 393,20	17,85%
- Fundusz zasobowy	22 310 361,92	46,66%
Zobowiązania podporządkowane	8 960 000,00	18,74%

Działalność kredytowa

Portfel kredytowy charakteryzował się w 2011 roku przyrostem wartości. Decydujący wpływ na przyrost poziomu kredytów miała aktywna sprzedaż oferowanych produktów kredytowych głównie dla podmiotów gospodarczych.

Obligo kredytowe /wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości/ wynosi na dzień 31-12-2011 r. 393 691 999,92 zł. W roku 2011 nasze działania ukierunkowane były na zmniejszenie poziomu koncentracji naszych należności oraz optymalizację cen oferowanych produktów kredytowych.

Udział poszczególnych grup klientów oraz rodzajów kredytów w portfelu kredytowym według stanu na dzień 31-12-2011 r. przedstawiał się następująco:

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

Sektor	Wartość kredytów 2011	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	202 332 129,60	51%
Przedsiębiorcy indywidualni	95 624 333,07	24%
Osoby prywatne	62 847 301,46	16%
Rolnicy indywidualni	21 011 843,36	5%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 026 961,13	0%
Instytucje rządowe i samorządowe	10 849 431,30	3%
Razem	393 691 999,92	100%

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

Rodzaj kredytu	Wartość kredytów 31-12-2011	Struktura
Kredyty w rachunku bieżącym	61 545 346,02	15,63%
Kredyty obrotowe	124 198 598,98	31,55%
Kredyty inwestycyjne	121 263 299,49	30,80%
Kredyty preferencyjne	20 187 782,37	5,13%
Kredyty pozostałe	66 496 973,06	16,89%
Razem	393 691 999,92	100%

Wartość kredytów zagrożonych na koniec roku 2011 wynosiła 31 615 691,39 zł, co daje wskaźnik kredytów zagrożonych 7,99% oraz kwotę 10 591 701,04 zł utworzonych rezerw.

Zestawienie należności zagrożonych

Kategoria należności	Wartość 31-12-2011	Struktura należności zagrożonych
Należności poniżej standardu	6 570 700,17	20,78%
Należności wątpliwe	4 175 325,91	13,21%
Należności stracone	20 869 665,31	66,01%
Razem	31 615 691,39	100%

Działalność depozytowa

Miniony rok, mimo aktywnych działań konkurencji charakteryzował się stabilizacją na rynku depozytowym.

W okresie 2011 roku osiągnęliśmy przyrost depozytów do wartości 464 364 333,95 zł. Wzrost wartości bazy depozytowej zrealizowano w IV kwartale, głównie wskutek wprowadzenia do oferty lokaty z dzienną kapitalizacją odsetek. Tak jak w latach poprzednich, w roku 2011 promowaliśmy również cieszące się dużym zainteresowaniem depozyty z losowaniem atrakcyjnych nagród. Promujemy także obsługę internetową, która ułatwia naszym Klientom korzystanie z rachunków poprzez elektroniczne kanały dostępu.

Zestawienie depozytów wg rodzaju podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego

Rodzaj depozytu	Wartość depozytów 31-12-2011	Struktura
Depozyty bieżące	162 695 701,30	35,04%
Depozyty terminowe	301 668 632,65	64,96%
Razem	464 364 333,95	100%

Zestawienie depozytów wg podmiotów

Rodzaj podmiotu	Wartość depozytów 31-12-2011	Struktura
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	865 109,96	0,19%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	40 134 113,66	8,64%
Przedsiębiorcy indywidualni	23 457 488,86	5,05%
Osoby prywatne	325 720 194,47	70,14%
Rolnicy indywidualni	8 185 079,84	1,76%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 595 154,55	0,99%
Instytucje rządowe i samorządowe	60 505 639,48	13,03%
Pozostałe środki z tytułu rozliczeń	901 553,13	0,19%
Razem	464 364 333,95	100%

W 2011 roku ESBANK Bank Spółdzielczy nie podejmował nowych inwestycji kapitałowych.

Zaangażowanie kapitałowe – akcje i udziały

Podmiot	Wartość 31-12- 2011
BS Serwis	6 020 000,00
Poręczenia Kredytowe Ziemi Łódzkiej	200 000,00
IT Card S.A.	230 000,00
SGB - Bank S.A.	2 210 700,00
PSS ZORZA	348 000,00
OSM	250 000,00

Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe

Podmiot i rodzaj instrumentu	Wartość 31- 12-2011
TFI AGRO SA - jednostki uczestnictwa	5 517 836,31
SGB – Bank S.A. – bankowe papiery wartościowe	1 410 547,06
IT Card S.A. – obligacje	196 463,80

Ryzyka bankowe

Zarządzanie ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest jednym z podstawowych działań składających się na ogół procesów zarządzania realizowanych przez Zarząd. Proces identyfikacji i zarządzania ryzykiem zorganizowany jest w sposób zapewniający utrzymanie ryzyka na akceptowalnym poziomie - umożliwiającym osiągnięcie założonej rentowności przy zachowaniu bezpiecznego funkcjonowania Banku.

1. W procesie zarządzania ryzykiem w ramach określonych Regulaminem Organizacyjnym oraz właściwymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa udział biorą:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd Banku,
 - 3) Komitet Ryzyk Bankowych,
 - 4) Komitet Ryzyka Operacyjnego,
 - 5) Komitet Kredytowy,
 - 6) Wydział Sprawozdawczości i Ryzyk Bankowych,
 - 7) Wydział Księgowości i Rozliczeń,
 - 8) Audyty Wewnętrzny – funkcjonująca w Banku Zrzeszającym wyspecjalizowana komórka audytu wewnętrznego banków spółdzielczych,
 - 9) Pozostałe jednostki, komórki organizacyjne i pracownicy Banku w zakresie posiadanych kompetencji i obowiązków.
2. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o strategię, regulacje i procedury wewnętrzne, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Wewnętrzne procedury ESBANKU Banku Spółdzielczego zawierają dodatkowo:
 - 1) Podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników / komórek Banku, stosownie do struktury organizacyjnej Banku,
 - 2) Zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku,

- 3) Zasady wyboru, wynagradzania i monitorowania pracowników sprawujących funkcje istotne dla Banku,
 - 4) Działania podejmowane w sytuacji odejścia pracowników sprawujących funkcje istotne dla Banku,
 - 5) Postępowanie Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych wraz z planami ciągłości działania,
 - 6) Ramowe zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
 - 7) Pozostałe regulacje z zakresu bezpieczeństwa fizycznego, bezpieczeństwa informacji oraz zarządzania systemem informatycznym.
4. Procedury oraz regulacje wewnętrzne Banku podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku, przepisów prawa oraz otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza następujące ryzyka:

ryzyko kredytowe,
ryzyko koncentracji,
ryzyko walutowe,
ryzyko stopy procentowej,
ryzyko operacyjne,
ryzyko płynności,
ryzyko braku zgodności,
inne ryzyka, jeżeli według oceny Banku lub zgodnie z „Procedurą wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w ESBANKU Banku Spółdzielczym” winny podlegać odrębnemu zarządzaniu na podstawie pisemnych procedur.

Ryzyko kredytowe

ESBANK Bank Spółdzielczy zarządza ryzykiem kredytowym w ramach realizacji celów strategicznych poprzez działania zapewniające stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego, zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku. Procesy kredytowe wymagają stosowania standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej, prowadzenia monitoringu portfela kredytowego oraz dostarczania kierownictwu Banku informacji, umożliwiających podejmowanie adekwatnych decyzji dotyczących działalności.

Ryzyko koncentracji

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami Banku poprzez identyfikację, monitorowanie oraz ograniczanie nadmiernej koncentracji zaangażowań w oparciu o:

- 1) przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z art. 71 i 79 ustawy Prawo bankowe,
- 2) ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku w ramach zidentyfikowanych i przyjętych w szczegółowych procedurach kategorii.

Działania ograniczające ryzyko koncentracji zaangażowań obejmują dywersyfikację w zakresie jednostkowych transakcji, jak również całego portfela należności i zobowiązań.

Ryzyko walutowe

ESBANK Bank Spółdzielczy prowadzi działalności dewizową w ramach upoważnienia dewizowego. Zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, rozliczeń dewizowych, realizowane jest przy niskim poziomie ekspozycji na ryzyko walutowe. Przeprowadzane w Banku transakcje wymiany walut oraz deponowanie nadwyżek dewizowych w banku zrzeczającym, nie mają charakteru spekulacyjnego lecz służą zabezpieczeniu adekwatnego do skali działania poziomu środków oraz domykania pozycji walutowych.

Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym ma charakter skonsolidowany i całościowy. Proces zarządzania obejmuje płynność złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank. Obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. System zarządzania ryzykiem płynności pozwala na bieżąco badać poziom aktywów płynnych zapewniając realizację zobowiązań oraz wypełnienie nadzorczych norm płynności.

Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku. Badanie ryzyka odbywa się poprzez analizowanie głównych jego obszarów takich jak niedopasowanie terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i ryzyko krzywej dochodowości oraz monitoring wykorzystania ustanowionych limitów.

Ryzyko operacyjne

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie występowaniu i minimalizowanie strat operacyjnych, racjonalizację kosztów oraz zwiększanie szybkości oraz

adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne. Ryzyko operacyjne jest badane na poziomie wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku. Ocenie poddawane są wszystkie kanały sprzedaży, segmenty Klientów oraz rodzaje produktów bankowych. Działania Banku nakierowane są na ciągłe doskonalenie narzędzi umożliwiających identyfikację, minimalizowanie i wyeliminowanie ryzyka strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika.

Ryzyko braku zgodności

Podstawowymi celami zarządzania ryzykiem braku zgodności w ESBANKU Banku Spółdzielczym jest efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi oraz dbałość o zgodność funkcjonujących w Banku systemów i procesów z przepisami prawa i normami etycznymi.

Identyfikowane w całej strukturze Banku zdarzenia z zakresu braku zgodności podlegają analizie w ramach przeprowadzanych kontroli wewnętrznych funkcjonalnych, wykonywanych przez kierowników jednostek i komórek organizacyjnych Banku, ponadto objęte są coroczną kontrolą wewnętrzną instytucjonalną, przeprowadzaną przez Departament Audytu SGB-Banku S.A. Bank prowadzi działania ukierunkowane na wyeliminowanie, minimalizowanie zdarzeń mogących generować ryzyko sankcji prawnych lub regulaminowych, materialne straty finansowe lub uszczerbek dla reputacji Banku.

Wyniki identyfikacji, pomiaru oraz analiz ryzyka, uwzględnione są w systemie informacji zarządczej oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego w Banku.

W opinii zarządu kluczowym czynnikiem niepewności bieżącego okresu jest otoczenie zewnętrzne związane z ogólną sytuacją gospodarczą kraju jak również ryzyko prawne w zakresie nowych wymogów Bazylei III.

Kontynuacja działalności oraz założenia na lata następne

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego w oparciu o analizę danych finansowych oraz pozostałych zdarzeń i procesów związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieją zagrożenia kontynuacji działalności.

Przed ESBANKIEM Bankiem Spółdzielczym stoją na najbliższe miesiące następujące zadania:

- opracowanie i wdrożenie nowej strategii Banku,
- zwiększenie efektywności działania,
- wdrożenie multiregulacji dla klientów firmowych i indywidualnych,
- wdrożenie nowego systemu bankowości elektronicznej,
- zmiana funkcjonalności strony zewnętrznej,
- wdrożenie Analizatora Kredytowego,
- wdrożenie narzędzia służącego do analizy danych,

Przed ESBANKIEM Bankiem Spółdzielczym stoją na najbliższe lata następujące zadania:

- implementacja wymogów Bazylei III,
- budowa nowej siedziby Centrali Banku,
- kreowanie wizerunku Banku oraz dalszy wzrost rozpoznawalności marki,
- współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi,
- optymalizacja sieci placówek oraz pozyskiwanie nowych klientów z terenu działania Banku.

Prezentowane Sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2011 roku, która znajduje odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Radomsko, 2012.03.23

(miejsce i data sporządzenia)

BIEGLY REWIDENT
nr 1655
Urszula Wietrzyk

Zarząd
ESBANKU Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
Paweł Braszczyński

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Koźlewski

PREZES

Jacek Zacharewicz

