

**ESBANK Bank Spółdzielczy**  
ul. Tysiąclecia 4, 97-500 Radomsko  
tel. 44 744 10 00, fax 44 744 10 01  
NIP 7721189273, REGON 000502960  
KRS 0000145114



## SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

*za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

# SPIS TREŚCI

## Informacje wstępne

### 1. Podstawowe informacje na temat Banku

- 1.1. Nazwa, forma prawna, siedziba, KRS, NIP, Regon, Fundusze własne ogółem
- 1.2. Przedmiot działalności
- 1.3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku
- 1.4. Działalność organów statutowych Banku
- 1.5. Struktura udziałowców
- 1.6. Struktura organizacyjna ESBANKU Banku Spółdzielczego
- 1.7. Działalność Banku poza terytorium Polski
- 1.8. Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu
- 1.9. Zatrudnienie i szkolenia
- 1.10 Kontrole instytucji zewnętrznych

### 2. Zrealizowane działania

#### 3. Działalność Banku

- 3.1. Działalność kredytowa
- 3.2. Działalność depozytowa
- 3.3. Ubezpieczenia

#### 4. Wyniki finansowe

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

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

#### 6. Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe

#### 7. Proces zarządzania ryzykiem

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

#### 8. Ład korporacyjny

#### 9. Informacja, czy Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

#### 10. Informacje dodatkowe

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

#### 12. Podsumowanie

## INFORMACJE WSTĘPNE

Niniejszej Sprawozdanie Zarządu z działalności ESBANKU Banku Spółdzielczego w 2017 roku przedstawia informacje i dane finansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku.

ESBANK Bank Spółdzielczy działa w oparciu o przepisy:

- 1) ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1560, z późn. zm.),
- 2) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2342),
- 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, z późn. zm.),
- 4) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 1826, z późn. zm.),
- 5) Statutu ESBANKU Banku Spółdzielczego,
- 6) innych aktów prawnych regulujących działalność bankową (w tym stanowionych przez Komisję Nadzoru Finansowego) oraz
- 7) odpowiednich Rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady Europy (UE).

ESBANK Bank Spółdzielczy jest założony na czas nieokreślony i działa na obszarze całej Polski.

ESBANK Bank Spółdzielczy:

- 1) jest od dnia 1 stycznia 2002 roku zrzeszony z SGB-Bankiem S.A. w Spółdzielczej Grupie Bankowej, zgodnie z przepisami Rozdziału 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe,
- 2) uczestniczy od dnia 29 grudnia 2016 roku w Systemie Ochrony SGB, zarządzanym przez Spółdzielnię Spółdzielczy System Ochrony SGB zgodnie z przepisami Rozdziału 3a ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

ESBANK Bank Spółdzielczy jest członkiem Związku Banków Polskich.

## 1. PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

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

Dane podmiotu	
Nazwa	ESBANK Bank Spółdzielczy
Forma prawna	spółdzielnia
Siedziba	ul. Tysiąclecia 4, 97-500 Radomsko
Numer KRS	0000145114
Numer NIP	7721189273
Numer Regon	000502960
Fundusze własne ogółem	56 451,41 tys. zł



## 1.2. Przedmiot działalności

ESBANK Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:

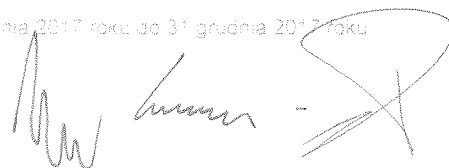
- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bankiem S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Oprócz powyższych czynności Bank wykonuje w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. wydawanie kart płatniczych oraz udzielanie kredytów.

Ponadto ESBANK Bank Spółdzielczy może:

- 1) obejmować lub nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, po uzyskaniu zgody SGB-Bank S.A.,
- 2) dokonywać obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonywać, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywać i zbywać nieruchomości,
- 5) świadczyć usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczyć inne usługi finansowe w zakresie:
  - a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A., na podstawie umowy agencyjnej, operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer,
  - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
  - c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
  - d) działalności faktoringowej.

4



### 1.3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

<b>Zarząd Banku</b>	
<b>Prezes Zarządu</b>	<b>Jacek Zacharewicz</b>
<b>Wiceprezes Zarządu</b>	<b>Tomasz Kotlewski</b>
<b>Wiceprezes Zarządu</b>	<b>Paweł Braszczyński</b>

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

W 2017 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej.

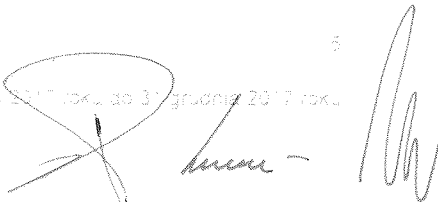
### 1.4. Działalność organów statutowych Banku

#### 1.4.1 Zarząd

W roku sprawozdawczym odbyło się 111 protokołowanych posiedzeń Zarządu Banku, na których podjęto 445 uchwały. Przedmiotem posiedzeń, oprócz spraw związanych z bieżącą działalnością Banku takich jak podejmowanie decyzji kredytowych oraz ustalanie warunków cenowych, było m. in.

- 1) przyjęcie zmian w obowiązujących regulacjach bankowych, w tym:
  - a) ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku,
  - b) zmian dotyczących Regulaminu organizacyjnego Banku,
  - c) zmian w regulacjach dotyczących ryzyk bankowych,
  - d) zmiany systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) rozpatrywanie spraw Członków Banków,
- 3) sprawy związane z uczestnictwem w Spółdzielczej Grupie Bankowej i Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB,
- 4) przyjęcie treści Planu naprawy na lata 2016 – 2018,
- 5) wyboru pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Członków Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

5



W wyniku wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego zalecenia Bank przeprowadził w styczniu i lutym 2017 roku przegląd i weryfikację programu postępowania naprawczego, do którego sporządzenia został zobowiązany w związku z wykazaniem straty finansowej na koniec 2015 roku. Wynikiem przeglądu było opracowanie w trybie art. 141m ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe Planu naprawy na lata 2016-2018, który po zaakceptowaniu przez Radę Nadzorczą Banku i uzyskaniu pozytywnej opinii Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB został przedstawiony Komisji Nadzoru Finansowego. W czerwcu 2017 r. Komisja uznała, że założenia, jakie Bank przyjął w przedmiotowym Planie, są możliwe do wykonania w przyjętych przez Bank terminach i zobowiązała Zarząd Banku do okresowego raportowania jego wykonania. Na koniec okresu objętego niniejszym sprawozdaniem Bank realizował przedmiotowy Plan naprawy.

#### **1.4.2 Rada Nadzorcza**

W okresie objętym niniejszym Sprawozdaniem Rada Nadzorcza ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyła 10 posiedzeń, na których podjęła 62 uchwał obejmujących swoim przedmiotem takie sprawy jak:

- 1) akceptacja Planu naprawy opracowanego przez Zarząd Banku,
- 2) zatwierdzenie zmian w regulacjach bankowych,
- 3) przyjęcie planu pracy Rady Nadzorczej na rok 2017 oraz planu finansowego Banku,
- 4) udzielenie kredytów członkom organów Banku,
- 5) wyboru pełnomocnika Banku na Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy SGB-Banku S.A.,
- 6) wybór firmy audytorskiej, która przeprowadzi badania sprawozdań finansowych Banku za lata obrotowe 2017 i 2018 oraz
- 7) zatwierdzenie Matrycy Funkcji Kontroli.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej uczestniczył Zarząd Banku oraz zaproszeni pracownicy Banku.

W dniu 26 września 2017 r. Rada Nadzorcza, wykonując obowiązek nałożony na Bank przez ustawę z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089), powołała Komitet Audytu i wybrała jego członków oraz przyjęła, po uprzednim zarekomendowaniu przez Komitet, regulacje dotyczące wyboru firmy audytorskiej.

W dniu 7 listopada 2017 r. Rada Nadzorcza, kierując się rekomendacją Komitet Audytu, dokonała wyboru firmy audytorskiej Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka jako podmiotu, który przeprowadzi badania sprawozdań finansowych Banku za lata obrotowe 2017 i 2018.

#### **1.4.3 Zebranie Przedstawicieli**

Zebranie Przedstawicieli ESBANKU Banku Spółdzielczego odbyło się w dniu 29 marca 2017 roku.

Do najważniejszych decyzji podjętych przez delegatów należało:

- 1) zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2016 i sprawozdania Zarządu za ten sam okres,
- 2) przyjęcie sprawozdania finansowego i podział nadwyżki bilansowej w nim wykazanej,
- 3) uchwalenie zmian w Statucie Banku,
- 4) uchwalenie nowej Polityki Ładu Korporacyjnego,
- 5) przyjęcie zmian i tekstu jednolitego Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku.



Oprócz tego delegaci dokonali pozytywnej oceny członków Rady Nadzorczej oraz polityki wynagradzania w 2016 roku. Zebranie Przedstawicieli podjęło również uchwały o udzieleniu absolutorium wszystkim członkom Zarządu Banku. Na zakończeniu zostały określone kierunki działalności gospodarczej, społecznej i kulturalnej Banku na rok 2017.

### 1.5. Struktura udziałowców

W okresie sprawozdawczym wysokość jednostki udziałowej wynosiła 200 zł.

Na dzień 31 grudnia 2017 r. liczba członków Banku wynosiła 562, z czego:

- 1) 330 należało do grupy członkowskiej Radomsko - Kodrąb,
- 2) 232 do grupy członkowskiej Gomunice - Lgota Wielka - Ładzice.

Na koniec 2017 r. członkowie Banku posiadali razem 38 420 udziałów, a kwota zadeklarowanych udziałów osiągnęła poziom 7 684 000,00 zł. Wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy kształtowała się na poziomie 28 tys. zł.

### 1.6. Struktura organizacyjna ESBANKU Banku Spółdzielczego

W całym okresie objętym niniejszym Sprawozdaniem struktura organizacyjna Banku ujęta była w trzy piony:

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

W skład Sieci Sprzedaży wchodzi placówki operacyjne Banku, Zespół Bankowości Korporacyjnej oraz Zespół ds. Ubezpieczeń. Placówki operacyjne są pogrupowane w trzy Regiony, które obejmują:

- 1) Region Nr I - 4 Filie i 4 Punkty Obsługi Klienta,
- 2) Region Nr II - 6 Filii i 2 Punkty Obsługi Klienta,
- 3) Region Nr III - 4 Filie i 3 Punkty Obsługi Klienta.

Powyższe placówki znajdują się na obszarze województw łódzkiego i śląskiego.

Łącznie na koniec 2017 roku funkcjonowały w Banku 23 placówki operacyjne. Aktualny spis placówek wraz z ich adresami znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem [http://www.esbank.pl/placowki\\_i\\_bankomaty/](http://www.esbank.pl/placowki_i_bankomaty/).

W obrębie Regionów I i III funkcjonują Wydziały Klienta Korporacyjnego, przy czym Wydział Klienta Korporacyjnego w Regionie Nr I swoim obszarem działania obejmuje również Region Nr II.

Ponadto w Banku funkcjonują Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Ryzyk Bankowych oraz powołany w dniu 26 września 2017 roku na mocy uchwały Rady Nadzorczej Komitet Audytu.

Wyznaczeni pracownicy Banku pełnią funkcje Koordynatora przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu o Administratora Systemów Informatycznych.

W Banku funkcjonuje Administrator Bezpieczeństwa Informacji.

Audyt wewnętrzny w ESBANKU Banku Spółdzielczym został powierzony Spółdzielczemu Systemowi Ochrony SGB.

### **1.7. Działalność Banku poza terytorium Polski**

ESBANK Bank Spółdzielczy nie prowadził w 2017 roku działalności w państwach członkowskich Unii Europejskiej oraz w państwach trzecich.

### **1.8. Informacja o zawarciu umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu**

ESBANK Bank Spółdzielczy nie działa w ramach holdingu, o którym mowa w art. 141f ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, a co za tym idzie nie zawierał w 2017 roku umowy wsparcia finansowego w ramach holdingu, o której mowa w art. 141t ust. 1 przedmiotowej ustawy.

### **1.9. Zatrudnienie i szkolenia**

ESBANK Bank Spółdzielczy zatrudniał na dzień 31 grudnia 2017 roku 173 pracowników, co oznacza spadek ich liczby o 6 w stosunku do końca roku 2016.

W okresie sprawozdawczym pracownicy Banku uczestniczyli celem podniesienia swoich kwalifikacji w 7 szkoleniach wewnętrznych i 54 szkoleniach zewnętrznych oraz w studiach podyplomowych. Ponadto w celu wypełnienia wymogów wynikających z przepisów prawa polskiego Bank organizował dla swoich pracowników szkolenia z zakresu bezpieczeństwa i higieny pracy, szkolenia antynapadowe oraz szkolenia kasjerskie. Udział w tych szkoleniach wzięło łącznie 96 pracowników Banku. Dwóch pracowników Banku ukończyło studia podyplomowe na kierunkach Public Relations – Nowoczesna komunikacja w praktyce oraz Rynek nieruchomości i ich wycena.

W celu realizacji szkoleń zewnętrznych Bank pozyskał z Krajowego Funduszu Szkoleniowego środki w kwocie 15 031,20 zł (80% całkowitych kosztów szkolenia).

Ponadto pracownicy uczestniczyli w 26 szkoleniach z zakresu ubezpieczeń organizowanych przez:

- 1) Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” S.A.,
- 2) Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.,
- 3) Powszechny Zakład Ubezpieczeń S.A.,
- 4) Concordia Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych i
- 5) Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO Hestia S.A.



## 1.10. Kontrole instytucji zewnętrznych

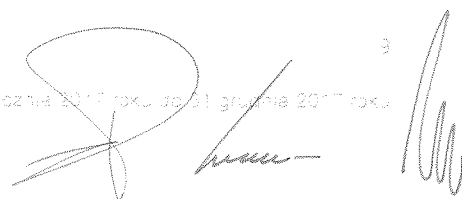
W 2017 roku ESBANK Bank Spółdzielczy został poddany:

- 1) procesowi Badania i Oceny Nadzorczej (BION), przeprowadzonemu przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,
- 2) badaniu sprawozdania finansowego za rok 2016,
- 3) kontroli Powiatowego Urzędu Pracy w Radomsku w zakresie wykonywania podpisanej umowy o dofinansowanie szkoleń ze środków Krajowego Funduszu Szkoleń,
- 4) kontroli "zza biurka" przeprowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, dotyczącej poprawności danych znajdujących się w systemie wyliczania,
- 5) kontroli Banku Gospodarstwa Krajowego dotyczącej poprawności realizacji Umowy Operacyjnej - Poręczenia Portfelowe,
- 6) lustracji pełnej obejmującej okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2016 roku, przeprowadzonej przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu.

## 2. Działania realizowane przez ESBANK Bank Spółdzielczy w 2017 roku

Najistotniejszymi działaniami zrealizowanymi przez ESBANK Bank Spółdzielczy w 2017 roku były:

- 1) przeprowadzenie projektu związanego z analizą funkcjonowania placówek wchodzących w skład Regionu Nr I, wynikiem którego będzie zaplanowana na rok 2018 optymalizacja sieci tych placówek,
- 2) pozyskanie środków z Krajowego Funduszu Szkoleniowego na działania związane z rozwojem i kształceniem ustawicznym pracowników Banku i realizacja działań szkoleniowych,
- 3) zakończenie realizacji Projektu „Przeгляд i modyfikacja obecnego systemu motywacji finansowej i pozafinansowej, w tym weryfikacja Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w ESBANKU Banku Spółdzielczym, weryfikacja i aktualizacja regulaminu, procedur i zasad dotyczących obszaru wynagrodzeń i systemu premiowania pracowników w ESBANKU Banku Spółdzielczym”,
- 4) wdrożenie nowych produktów i usług (w tym także projektów zrzeszeniowych w obrębie Spółdzielczej Grupy Bankowej):
  - a) Biznes Pożyczka i Kredyt hipoteczny dla firm,
  - b) karta mobilna HCE,
  - c) Konto za Złotówkę,
  - d) Fundusz Gwarancyjny Program Operacyjny Inteligentny Rozwój,
  - e) karta debetowa Mastercard Business PayPass,
  - f) Indywidualna Taryfa Opłat i Prowizji dotycząca opłat kartowych,
  - g) karta debetowa Visa Electron PayWave Skra,
- 5) modyfikacja regulacji produktowych dotyczących konta ES Student, kredytu „Twoje cztery kółka”, Pożyczki dla Ciebie, rachunku Biznes Oszczędny, Lokaty ON oraz aktualizacja multiregulacji dla Klienta indywidualnego oraz instytucjonalnego w zakresie dostosowania do aktualnych warunków rynkowych i prawnych,



- 6) aktualizacja Podręcznika kredytowego dla Klientów instytucjonalnych oraz rozpoczęcie prac nad rozszerzeniem Podręcznika dla Klientów indywidualnych,
- 7) wdrożenie systemu obsługi wniosków kredytowych CasePRO - Klient instytucjonalny umożliwiającego procedowanie wniosków kredytowych dla firm w scentralizowanym systemie zrzeczeniowym,
- 8) usprawnienie wewnątrzbankowego procesu legislacyjnego poprzez wprowadzenie nowej Instrukcji w sprawie legislacji wewnętrznej,
- 9) wdrożenie wymogów zaktualizowanej Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego, w wyniku czego przyjęto nową strukturę i system zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oparty na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (III liniach obrony),
- 10) rozpoczęcie projektu związanego z analizą procesów i procedur bankowych pod kątem spełniania wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
- 11) remont Punktu Obsługi Klienta przy ul. Brzozowa 2/8 w Częstochowie w zakresie dostosowania go do standardów wizualizacyjnych obowiązujących w Banku.

W 2017 roku ESBANK Bank Spółdzielczy, działająca zgodnie z przyjętą Strategią Społecznej Odpowiedzialności Biznesu, podejmował szereg działań marketingowych i wizerunkowych angażując się w lokalne inicjatywy w celu utrwalania pozytywnych relacji z lokalną społecznością i promocji idei spółdzielczości.

Wśród najważniejszych działań z tego zakresu należy podkreślić:

- 1) obchody Święta Spółdzielczości Bankowej poprzez Mecenat nad akcją charytatywną „Walka Życia – 60 dni, 60 walk, 60 maratonów” Jakuba Kacprzaka, który w okresie czerwiec-sierpień zachęcał do finansowego wsparcia rehabilitacji mieszkańca Radomska – promując idee spółdzielcze takie jak współpraca i wsparcie potrzebujących,
- 2) działania edukacyjne kierowane do dzieci, młodzieży i seniorów:
  - a) organizacja Dnia Przedsiębiorczości,
  - b) udział w Projekcie Otwarta firma – Biznes przy tablicy,
  - c) konkurs dla Szkolnych Kas Oszczędności,
  - d) lekcje bankowe w ramach bankowego programu SKO oraz w ramach sektorowego Projektu BAKCYL Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży,
  - e) wsparcie Konkursu dla młodzieży „Bądź przedsiębiorczy – wypromuj firmę i zawód”,
  - f) wykład „Finanse seniora” dla Uniwersytetu Trzeciego Wieku,
- 3) wspieranie działań związanych z promocją zdrowego trybu życia i sportowego rozwoju dzieci i młodzieży m.in.:
  - a) sponsoring szkółek piłkarskich Radomszczańskiej Akademii Piłkarskiej i UKS RAP Radomsko,
  - b) sponsoring drużyny koszykarskiej MKS Junak Radomsko,

- c) wspieranie szkolenia tenisowego i organizacji turniejów dla dzieci przez Fundację Aktywności Fizycznej w Radomsku oraz Akademię Tenisa „WOY” – Turniej Tenisowy o Puchar Prezesa ESBANKU Banku Spółdzielczego,
  - d) współorganizacja Turnieju koszykówki ulicznej „ESBANK Streetballmania”,
- 4) wspieranie inicjatyw szkół i przedszkoli z terenu działania Banku, kierowanych do lokalnych społeczności (w tym projekty oraz konkursy edukacyjne i artystyczne takie jak Międzyośrodkowy Konkurs Artystyczny „Nie święci garnki lepią, nie święci śpiewają i wiersze klepią”, Festiwal Przedszkolaka, Dni Kina),
- 5) wspieranie lokalnych organizacji pozarządowych w realizacji działań aktywizujących i integrujących lokalną społeczność (np. Radomszczańskie Dni Rodziny, Festiwal Muzyki Chrześcijańskiej „Radomszczańska Cecyliada”, Spotkania Chóralne, obchody Dnia Seniora, Gomunickie Święto Miodu, Święto Ziemiaka, Ogólnopolski Harcerski Festiwal Artystyczny „Opal”).

### 3. Działalność Banku

#### 3.1. Działalność kredytowa

Portfel kredytowy na koniec 2017 roku charakteryzował się spadkiem wartości. Obligo kredytowe ogółem (wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości) wyniosło na dzień 31.12.2017 r. 398 011 tys. zł i było wynikiem dążenia Banku do utrzymywania jak najlepszego poziomu wskaźników kapitałowych.

Udział poszczególnych rodzajów kredytów oraz grup klientów w portfelu kredytowym według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawiał się następująco:

#### Zestawienie należności kredytowych wg rodzaju

(wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości)

Rodzaj kredytu	Wartość kredytów 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2017 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Struktura 31-12-2017 [%]
Kredyty w rachunku bieżącym	53 253	47 447	43 540	43 692	152	10,98
Kredyty obrotowe	136 602	110 816	106 069	122 280	16 211	30,72
Kredyty inwestycyjne	168 866	166 785	176 340	160 723	-15 618	40,38
Kredyty pozostałe	77 157	82 161	74 961	71 317	-3 644	17,92
<b>Razem</b>	<b>435 878</b>	<b>407 208</b>	<b>400 910</b>	<b>398 011</b>	<b>-2 899</b>	<b>100,00</b>

#### Zestawienie należności kredytowych wg podmiotów

(wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości)

Rodzaj podmiotu	Wartość kredytów 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość kredytów 31-12-2017 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Struktura 31-12-2017 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	190 029	165 355	162 988	179 186	16 198	45,02
Przedsiębiorcy indywidualni	122 732	116 245	104 842	99 024	-5 819	24,88
Osoby prywatne	74 973	78 261	72 432	69 550	-2 882	17,47
Rolnicy indywidualni	38 256	38 691	33 859	27 464	-6 395	6,90
Instytucje niekomercyjne	595	302	354	115	-239	0,03
Instytucje rządowe i samorządowe	9 293	8 354	26 435	22 672	-3 763	5,70
<b>Razem</b>	<b>435 878</b>	<b>407 208</b>	<b>400 910</b>	<b>398 011</b>	<b>-2 899</b>	<b>100,00</b>

Portfel kredytowy sektora niefinansowego w 2017 roku cechował się spadkiem, szczególnie widocznym w grupie podmiotowej rolnicy indywidualni. Największy wzrost zaangażowania widoczny jest w pozycji przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie, do której Bank zalicza również wkład na fundusz pomocowy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB w kwocie 4 256 tys. zł.

### Zestawienie należności zagrożonych

(wartość bez odsetek, pomniejszeń o rezerwy celowe i korekty wartości)

Kategoria należności	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Struktura 31-12-2017 [%]
Należności poniżej standardu	5 149	11 317	6 126	5 416	-710	19,93
Należności wątpliwe	3 307	5 939	1 199	1 333	134	4,90
Należności stracone	26 295	21 327	23 578	20 430	-3 148	75,17
<b>Razem</b>	<b>34 751</b>	<b>38 584</b>	<b>30 903</b>	<b>27 179</b>	<b>-3 724</b>	<b>100,00</b>

Wartość kredytów zagrożonych na koniec roku 2017 obniżyła się do poziomu 27 179 tys. zł, co skutkowało kształtowaniem się wskaźnika kredytów zagrożonych na poziomie 6,83%. Obniżenie się wartości należności zagrożonych było efektem planowanych przez Bank działań z zakresu windykacji oraz restrukturyzacji.

### 3.2. Działalność depozytowa

Pomimo trudnej sytuacji na rynku w 2017 roku Bank osiągnął przyrost depozytów do wartości 631 953 tys. zł. Podobnie jak w latach poprzednich, w roku 2017 promowaliśmy cieszące się nieustannym zainteresowaniem depozyty z losowaniem atrakcyjnych nagród. Promowana jest także obsługa internetowa, która ułatwia naszym Klientom korzystanie z rachunków poprzez elektroniczne kanały dostępu.

### Zestawienie depozytów podmiotów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego wg rodzaju

(wartość bez odsetek)

Rodzaj depozytu	Wartość depozytów 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2017 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Struktura 31-12-2017 [%]
Depozyty bieżące	261 601	277 269	345 725	346 345	620	54,81
Depozyty terminowe	299 404	306 730	283 322	285 608	2 286	45,19
Razem	561 005	583 999	629 047	631 953	2 906	100,00

### Zestawienie depozytów wg podmiotów

(wartość bez odsetek)

Rodzaj podmiotu	Wartość depozytów 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość depozytów 31-12-2017 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Struktura 31-12-2017 [%]
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	4 008	2 520	4 750	2 929	-1 821	0,46
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	51 712	57 689	69 683	64 952	-4 731	10,28
Przedsiębiorcy indywidualni	28 152	30 589	32 991	35 879	2 888	5,68
Osoby prywatne	417 702	428 229	435 725	463 469	27 744	73,34
Rolnicy indywidualni	6 557	6 637	11 058	12 012	954	1,90
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 557	6 839	7 978	8 819	841	1,40
Institucje rządowe i samorządowe	46 077	50 221	66 285	43 699	-22 586	6,91
Pozostałe środki z tytułu rozliczeń	240	1 275	577	194	-383	0,03
Razem	561 005	583 999	629 047	631 953	2 906	100,00

### 3.4. Usługi ubezpieczeniowe

Bank współpracuje z następującymi zakładami ubezpieczeniowymi:

- 1) PZU Życie SA,
- 2) PZU S.A.,
- 3) Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Warta S.A.,
- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Warta S.A.,
- 5) Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych Concordia Capital S.A.,
- 6) Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. VIG,
- 7) Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group,,
- 8) InterRisk S.A. Vienna Insurance Group,
- 9) Sopotckie Towarzystwo Ergo Hestia,
- 10) Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych.
- 11) Generali Towarzystwo Ubezpieczeń S.A..

## 4. Wyniki finansowe

### 4.1. Sytuacja ekonomiczno-finansowa

Wartość sumy bilansowej ESBANKU Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 712 592 tys. zł i jest wyższa od sumy z 2016 roku o 814 tys. zł.

	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Dynamika 2017/2016 [%]
Suma bilansowa	657 933	678 021	711 778	712 592	814	100,11

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

#### Należności wg sektorów

(wartość netto)

Sektor	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Dynamika 2017/2016 [%]
Sektor niefinansowy	426 585	398 349	366 335	365 848	-487,21	99,87
Sektor finansowy	107 876	158 583	224 508	269 799	45 291,43	120,17
Sektor rządowy i samorządowy	9 293	8 363	26 450	22 709	-3 741,13	85,86

#### Zobowiązania wg sektorów

(wartość bez odsetek)

Sektor	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Dynamika 2017/2016 [%]
Sektor niefinansowy	514 928	533 777	562 762	588 742	25 980	104,62
Sektor finansowy	7 731	11 205	5 746	5 193	-553	90,38
Sektor rządowy i samorządowy	46 077	50 222	66 285	43 741	-22 544	65,99

#### 4.2. Wynik finansowy

	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Zmiana 2017/2016 [tys. zł]	Dynamika 2017/2016 [%]
Przychody odsetkowe	32 762	28 041	25 573	26 681	1 108	104,33
Przychody prowizyjne	5 862	6 348	5 894	5 294	-600	89,83
Koszty z tytułu odsetek	10 291	7 624	6 138	5 809	-329	94,65
Koszty z tytułu prowizji	205	258	261	210	-51	80,35
Koszty działania Banku	21 829	22 072	17 133	17 807	674	103,93
Wynik na działalności Bankowej	27 714	26 744	27 345	25 661	-1 684	93,84
Wynik z tytułu odsetek	22 470	20 418	19 436	20 872	1 436	107,39
Wynik z tytułu prowizji	5 657	6 090	5 632	5 084	-548	90,27
Wynik z tytułu rezerw	-677	-9 206	-3 972	-2 358	1 614	59,37
Wynik brutto	5 498	-5 303	7 049	5 542	-1 507	78,62
Podatek dochodowy	1 229	658	1 123	1 524	401	135,66
Wynik finansowy netto	4 270	-5 961	5 925	4 018	-1 907	67,81

Największą grupę w przychodach Banku stanowią przychody odsetkowe w kwocie 26 681 tys. zł oraz przychody prowizyjne w kwocie 5 294 tys. zł. Wartość przychodów odsetkowych uległa zwiększeniu o 1 108 tys. zł, na co wpływ miały m.in. zmiany w przepisach prawa zmieniające sposób prezentowania w rachunku wyników odsetek od należności zagrożonych - wzrost przychodów odsetkowych nie był bezpośrednio wynikiem zwiększenia akcji kredytowej. Przychody prowizyjne odnotowały spadek o 600 tys. zł, co jest w największym stopniu pochodną dokonywanej w ciągu 2016 roku optymalizacji sieci placówek. Największą grupę w kosztach stanowią koszty działania Banku oraz koszty z tytułu odsetek (będące pochodną posiadanej bazy depozytowej). W 2017 roku Bank przywrócił zawieszony w 2016 roku system motywacyjny, co jest widoczne w zwiększeniu się pozycji kosztów działania Banku. Należy jednak zwrócić uwagę, iż pozycja kosztów działania Banku dzięki wprowadzonej dyscyplinie budżetowej kształtuje się na znacznie niższym poziomie niż obserwowany w latach poprzednich tj. 2014 oraz 2015.

#### 4.3. Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	Wartość na dzień 31-12-2014 [%]	Wartość na dzień 31-12-2015 [%]	Wartość na dzień 31-12-2016 [%]	Wartość na dzień 31-12-2017 [%]	Zmiana 2017/2016 [pp.]
<b>ROA netto</b> (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów)	0,68%	-0,87%	0,86%	0,57%	-0,28
<b>Stopa zwrotu z aktywów (iloraz zysku netto i sumy bilansowej)</b>	0,65%	-0,87%	0,83%	0,56%	-0,27
<b>ROE netto</b> (zysk netto/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych Kapitału Tier 1)	8,92%	-12,37%	14,19%	8,58%	-5,60
<b>Fundusze podstawowe / aktywa</b> (2012 i 2013 rok: Fundusze podstawowe na koniec roku/aktywa, 2014 i 2015 rok Kapitał Tier 1 stan na koniec roku/aktywa)	7,43%	6,24%	5,87%	6,76%	0,89
<b>Portfel kredytowy / aktywa</b>	66,25	60,06	56,33	55,85	-0,47
<b>Średnie aktywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe</b> (średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	86,08	84,80%	84,43%	88,42%	4,00
<b>Średnie pasywa odsetkowe / średnie aktywa bilansowe</b> (średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych pasywów odsetkowych/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów bilansowych)	87,40%	88,07%	89,42%	90,34%	0,92
<b>Wynik z odsetek / średnie aktywa odsetkowe</b> (wynik z odsetek/średnia wartość z 5 ostatnich stanów kwartalnych aktywów odsetkowych)	4,14%	3,52%	3,32%	3,38%	0,05
<b>Koszty / dochody (C/I)</b> (koszty działania Banku + Amortyzacja środków trwałych/Wynik na działalności Bankowej+ (pozostałe przychody operacyjne - pozostałe koszty operacyjne)	79,02	79,22	62,20	70,55	8,35
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	12,64	10,79	10,76	13,40	2,64

#### 4.4. Wybrane pozycje funduszy Banku

Fundusze własne Banku ogółem na koniec 2017 roku wynosiły 56 451 tys. zł. Wartość kapitału Tier 1 wyniosła 48 173 tys. zł, natomiast Tier 2 8 278 tys. zł. Wartość łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 13,40%. Całkowity wymóg kapitałowy na ryzyka związane z działalnością Banku wyniósł 33 704 tys. zł i w porównaniu do 2016 roku uległ obniżeniu o 4 001 tys. zł. Obniżenie się kwoty wymogu na ryzyka związane z działalnością Banku w największym stopniu było wynikiem przystąpienia Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz uzyskaniem przez Bank zgody Komisji Nadzoru Finansowego na stosowanie zerowych wag ryzyka dla zaangażowań u innych uczestników systemu.

Fundusze	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]	Udział w funduszach własnych [%]
<b>Fundusze własne ogółem:</b>	56 451	100%
<b>Kapitał Tier 1</b>	48 173	85%
<b>Kapitał Tier 2</b>	8 278	15%

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

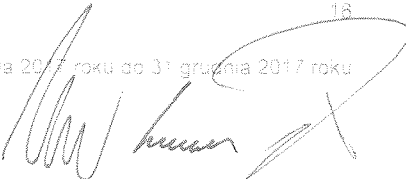
Na dzień 31.12.2017 r. ESBANK Bank Spółdzielczy posiadał zaangażowania kapitałowe w wymienionych poniżej wartościach:

Podmiot	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]
<b>BS Serwis</b>	12 200	12 200	4 200	4 200
<b>IT Card S.A.</b>	424	0	0	0
<b>SGB - Bank S.A.</b>	3 230	4 230	4 230	4 918
<b>PSS ZORZA</b>	380	390	390	390
<b>OSM</b>	250	250	250	250
<b>SSO SGB</b>	-	-	-	1

W zakresie zaangażowań kapitałowych w stosunku do roku poprzedniego Bank dokonał zwiększenia udziałów posiadanych w SGB-Bank S.A. do poziomu 4 918 tys. zł, jak również w związku z przystąpieniem do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB dokonał nabycia udziału spółdzielni o wartości 1 tys. zł.

#### 6. Zaangażowanie – pozostałe instrumenty finansowe

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość pozostałych instrumentów finansowych z uwzględnieniem odsetek i aktualizacji na dzień 31.12.2017 r.

18  




Podmiot i rodzaj instrumentu	Wartość 31-12-2014 [tys. zł]	Wartość 31-12-2015 [tys. zł]	Wartość 31-12-2016 [tys. zł]	Wartość 31-12-2017 [tys. zł]
SFIO AGRO SA - jednostki uczestnictwa	5 002	1 981	1 967	2 093
SFIO AGRO SA - certyfikaty inwestycyjne	5 308	5 368	5 550	5 867
SGB – Bank S.A. – bankowe papiery wartościowe	1 407	904	0	0

## 7. Proces zarządzania ryzykiem

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

ESBANK Bank Spółdzielczy uznaje za istotne ryzyka w działalności następujące ryzyka:

- 1) kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) walutowe,
- 3) stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) operacyjne,
- 5) płynności,
- 6) kapitałowe,
- 7) braku zgodności.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Zespół Ryzyka Braku Zgodności,
- 4) Wydział Ryzyk Bankowych,
- 5) Komitet Ryzyk Bankowych,
- 6) Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- 7) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
  - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
  - b) zarządzanie nadwyżką środków,
  - c) zarządzanie bieżącą pozycją walutową,

d) sprzedaż kredytów,

e) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji.

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

### 7.1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji

Ryzyko kredytowe definiowane jest jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego. Osiągnięcie celu realizowane jest m.in. poprzez stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu kredytów zgodnie z obowiązującymi procedurami, a także ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności.

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

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku, bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR).

Bank dokonuje analizy poziomu ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań. Analiza dotyczy m.in. następujących obszarów: poziomu zaangażowań, poziomu wykorzystania limitów, struktury, dynamiki i jakości ekspozycji kredytowych oraz kwartalnie wyników testów warunków skrajnych. Na dzień 31 grudnia 2017 roku poziom ryzyka kredytowego oceniono jako umiarkowany, natomiast poziom ryzyka koncentracji jako podwyższony.

### 7.2. Ryzyko płynności

Celem Banku jest zapewnienie finansowania aktywów, utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności

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

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

a także zapobieganie sytuacjom kryzysowym poprzez minimalizowanie ryzyka utraty płynności, w tym optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Bank posiada aktualny i skuteczny plan awaryjny na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej oraz utrzymuje aktywa nieobciążone na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank dokonuje pomiaru poziomu ryzyka płynności obejmującego:

- 1) kalkulację nadzorczych norm płynności,
- 2) wskaźniki płynności, w tym LCR oraz NSFR,
- 3) stabilność bazy depozytowej,
- 4) limity w tym luki niedopasowania,
- 5) wskaźniki ekonomiczne,
- 6) koncentrację dużych depozytów oraz dużych deponentów Banku oraz
- 7) w okresach kwartalnych wyniki testów warunków skrajnych.

W roku sprawozdawczym nie nastąpiło przekroczenie nadzorczych miar płynności.

Na datę sporządzenia niniejszego Sprawozdania poziom ryzyka płynności określa się jako niski.

### **7.3. Ryzyko stopy procentowej**

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

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

Na dzień ubiegłego roku profil ryzyka stopy procentowej oceniono jako podwyższony.

### **7.4. Ryzyko walutowe**

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

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

Na dzień 31.12.2017 r. poziom ryzyka walutowego oceniono jako niski.

### **7.5. Ryzyko operacyjne**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz eliminowanie przyczyn ich powstawania,

racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz automatyzacja procesów realizowanych w Banku, która pozwala w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowi integralną część procesu zarządzania Bankiem. Obejmuje identyfikację procesów i ryzyka, pomiar i ocenę ryzyka, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka oraz monitorowanie ryzyka.

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

W 2017 roku poziom ryzyka operacyjnego kształtował się jako niski.

## **7.6. Ryzyko kapitałowe**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności. W obecnej chwili Bank skupia się na odbudowie zasobów kapitałowych koniecznych do utrzymywania właściwych poziomów wskaźników kapitałowych. Podstawowym filarem budowy zaplecza kapitałowego jest wypracowanie nadwyżki finansowej i przeznaczanie jej w całości na kapitał zapasowy.

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

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

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

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

Na podstawie oceny wskaźnikowej poziomu ryzyka i prawdopodobieństwa wystąpienia z jego tytułu straty lub zagrożenia na dzień 31.12.2017 r. uzyskano łączną ocenę profilu ryzyka banku na poziomie umiarkowanym.

## **7.7. Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności definiowane jest jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W zarządzaniu przedmiotowym ryzykiem Bank kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi) lecz również normami, które charakteryzują Bank jako instytucję zaufania publicznego.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego w ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz realizacji funkcji kontroli realizuje wymogi określone Prawem Bankowym, Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz nowej Rekomendacji H KNF.

Bank zaprojektował i wdrożył adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej oraz niezależną funkcję compliance - system oparty o model III linii obrony. Poziom ryzyka braku zgodności szacuje się jako niski, z zastrzeżeniem iż bardzo dynamiczne zmiany otoczenia regulacyjnego, rozwój nowych technologii IT i zmian na rynku usług bankowych może być czynnikiem generującym zwiększenie poziomu ryzyka.

## 8. Ład korporacyjny

Bank stosuje „Politykę Ładu Korporacyjnego ESBANKU Banku Spółdzielczego”, opartą na wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasadach Ładu Korporacyjnego. Treść Polityki opublikowana jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.esbank.pl/bank/168/96/bank-lad-korporacyjny>.

## 9. Informacja, czy Bank nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego

ESBANK Bank Spółdzielczy nie powoduje istotnego zagrożenia dla funkcjonowania środowiska naturalnego.

## 10. Informacje dodatkowe

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w ESBANKU Banku Spółdzielczym”. Przedmiotowa regulacja określa zasady wypłat zmiennych składników wynagrodzeń.

Bank wprowadził zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Procedurę oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu ESBANKU Banku Spółdzielczego jako organu kolegialnego”, na podstawie której dokonywana jest ocena Członków Zarządu i Zarządu oraz „Procedurę oceny kwalifikacji: kandydatów na członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej ESBANKU Banku Spółdzielczego jako organu kolegialnego” zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli na podstawie której dokonywana jest ocena odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu, jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedzialności i uzyskali pozytywną oceną. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Członkowie Zarządu uczestniczą na bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych funkcji.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku.

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

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego uważa, że najważniejszymi zadaniami do realizacji, które będą stały przed Bankiem w najbliższych latach będą:

- 1) dokończenie realizacji celów zawartych w Strategii ESBANKU Banku Spółdzielczego oraz Strategii Społecznej Odpowiedzialności Biznesu na lata 2016-2018,
- 2) opracowanie i przyjęcie do realizacji nowych Strategii Banku i Społecznej Odpowiedzialności Biznesu,
- 3) zakończenie realizacji Planu naprawy na lata 2016-2018,
- 4) utrzymanie wskaźników finansowych na poziomach wymaganych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Spółdzielczy System Ochrony SGB,
- 5) dostosowywanie regulacji wewnętrznych Banku do zmian w przepisach prawa oraz wymogów nadzorczych, w tym w szczególności związanych z implementacją postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
- 6) wdrożenie możliwości obsługi w systemie CasePRO wniosków kredytowych klientów detalicznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw,
- 7) ciągłe poszerzanie oferty produktowej Banku,
- 8) utrzymanie udziału Banku w rynku klientów indywidualnych, firm oraz rolników,
- 9) rozpoczęcie wdrażania w Banku Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego,
- 10) stałe podnoszenie efektywności funkcjonowania Banku,
- 11) dążenie do stałego zmniejszania rzeczowych kosztów działania Banku,
- 12) wzmocnienie bezpieczeństwa funkcjonujących w Banku procesów,
- 13) pozyskiwanie środków zewnętrznych na działania związane z rozwojem pracowników,
- 14) wdrażanie nowych rozwiązań w obszarze IT,
- 15) utrzymanie dobrego wizerunku i reputacji Banku oraz kształtowanie pozytywnego wizerunku sektora i idei bankowości spółdzielczej wśród Klientów i opinii publicznej,
- 16) działania edukacyjne wśród młodzieży w ramach Szkolnych Kas Oszczędności i programu BAKCYL,
- 17) stała współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi, społecznymi i klubami sportowymi, mająca na celu budowanie długotrwałych relacji z najbliższym otoczeniem społecznym.

## 12. Podsumowanie

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego stwierdza, biorąc pod uwagę wyniki finansowe osiągnięte przez Bank oraz zdarzenia i procesy związane z funkcjonowaniem Banku, które zaszły w 2017 roku, że na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania nie istnieją zagrożenia kontynuacji w najbliższych latach działalności Banku.

Kontynuując działania podjęte w latach ubiegłych Zarząd Banku zamierza w dalszym działać na rzecz poprawy efektywności ekonomicznej działania Banku, w tym utrzymaniu kosztów działania na umiarkowanym poziomie oraz optymalizacji ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy jednoczesnym

podejmowaniu aktywnych działań zmierzających do pozyskania nowych klientów oraz poszerzaniu swojej oferty produktowej.

Ponadto Bank zamierza zakończyć w 2018 roku proces realizacji Planu naprawy na lata 2016 – 2018.

Radomsko, dnia 26 kwietnia 2018 r.

Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego:

1) Prezes Zarządu – Jacek Zacharewicz

Jacek Zacharewicz

Prezes Zarządu

2) Wiceprezes Zarządu – Tomasz Kotlewski

Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Zarządu

3) Wiceprezes Zarządu – Paweł Braszczyński

Paweł Braszczyński

Wiceprezes Zarządu

ESBANK Bank Spółdzielczy

ul. Tysiąclecia 4, 97-500 Radomsko

tel. 44 744 10 00, fax 44 744 10 01

NIP 7721189273, REGON 000502960

KRS. 0000145114

(pieczęć firmowa)

