



Bank Spółdzielczy w Brańsku

Grupa BPS

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BRAŃSKU**
w okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

Brańsk, 2020r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brańsku działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Brańsku za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2019r.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia. Pod względem sumy bilansowej w Zrzeszeniu Bank zajmuje 21 miejsce, a pod względem wielkości funduszy własnych 14 miejsce na 327 zrzeszonych banków spółdzielczych. Bank posiada zgodę KNF na prowadzenie działalności na terenie całego kraju.

Podstawową strukturę organizacyjną Banku tworzą:

- Centrala znajdująca się w Brańsku przy ul. Kościuszki 2a
- Oddziały: Białystok, Bielsk Podlaski, Boćki, Grodzisk, Narewka, Siemiatycze i Wyszki,
- Filie: Rudka i Białystok

W roku 2020 Bank nie planuje rozszerzenia swojej sieci sprzedażowej. Bank nie posiada podmiotów zależnych, a także nie ma zawartych umów dotyczących prowadzenia działalności w holdingu.

RADA NAZDORCZA BANKU:

Delegaci na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26.06.2018r. dokonali wyboru członków Rady Nadzorczej na 4-letnią kadencję. W skład 9-osobowej Rady Nadzorczej na lata 2018-2022 wchodzi następujące osoby:

- | | |
|------------------------------|---|
| - Michał Gałęcki | - Przewodniczący |
| - Ryszard Puchalski | - Zastępca Przewodniczącego |
| - Wiesław Klinicki | - Sekretarz |
| - Michał Jaroszuk | - Członek |
| - Tadeusz Niewiarowski | - Członek |
| - Wojciech Radkiewicz | - Członek |
| - Władysław Zajączkowski | - Członek |
| - Waldemar Kazimierz Zaremba | - Członek |
| - Jan Ziółek | - Członek, Przewodniczący Komitetu Audytu |

ZARZĄD BANKU:

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brańsku w roku 2019 pracował w następującym, niezmiennym w stosunku do roku poprzedniego, składzie:

1. Stanisław Bachurek - Prezes Zarządu
2. Ewa Zajkowska - Wiceprezes ds. handlu
3. Andrzej Porzeziński - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Głównym celem Zarządu Banku w 2019r. było jak najefektywniejsze wykorzystanie posiadanych możliwości i warunków do dalszego umacniania siły ekonomicznej Banku oraz sukcesywnego udoskonalania jakości obsługi klientów.

Zarząd odbył łącznie 49 protokołowanych posiedzeń, na których podjął 136 uchwał, w tym 95 dotyczących produktów i usług. Najważniejsze poruszane tematy na posiedzeniach Zarządu to: sytuacja ekonomiczna Banku, podejmowanie decyzji kredytowych, analiza i zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk bankowych, w tym ryzyka braku zgodności, zmiany obowiązujących stóp procentowych, analiza ustaleń i wniosków z przeprowadzanych w Banku kontroli, analiza funkcjonowania Oddziałów oraz wyników finansowych wypracowanych w poszczególnych placówkach, sprawy członkowskie, pracownicze i administracyjne (w tym dot. szkoleń i urlopów wypoczynkowych pracowników), dot. bezpieczeństwa systemów informatycznych, realizacji obowiązków przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz dofinansowanie działalności społeczno-kulturalnej.

Omawiane były również i wprowadzane w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku oraz uchwały podjęte przez Zebranie Przedstawicieli.

W banku funkcjonuje „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej i różnorodności w składzie Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku”. Zgodnie z procedurą Rada Nadzorcza dokonała oceny członków Zarządu oraz członków Rady w zakresie reputacji, uczciwości i estetyczności, poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia a także czasochłonności prowadzonej aktywności zawodowej i wystąpienia konfliktu interesów oraz oceny kolegialnej Zarządu i Rady mając na uwadze ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem. W wyniku przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedność Zarządu i Rady Nadzorczej oraz różnorodność w ramach Zarządu. Informacja dot. oceny za 2018r. została przedstawiona na Zebraniu Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Brańsku, które odbyło się w dniu 26.06.2019r. Zgodnie z w/w Polityką ocenę odpowiedniości wykonuje się w odstępach co dwa lata, chyba że wystąpiły zdarzenia mające wpływ na odpowiedność członka organu Banku. Członkowie organu oświadczyli, iż w stosunku do roku poprzedniego nie zaszły zmiany mające wpływ na ich odpowiedność.

ORGANIZACJA WEWNĘTRZNA I MAJĄTEK BANKU:

Suma bilansowa wzrosła w 2019r. o 75.162,25 tys. zł, tj. 11,71% i ukształtowała się na poziomie 717.199,62 tys. zł. Osiągnięte wyniki w poszczególnych kierunkach działalności przedstawia niniejsze sprawozdanie.

Na koniec 2019r. Bank zrzeszał 4215 członków (w 2018r. - 4232). Statutowa wysokość udziału wynosi 200 zł od osoby fizycznej i 2.000 zł od osoby prawnej. Średni udział na 31.12.2019r. wyniósł 364,98 zł (w 2018r. - 364,74zł)

Bank na koniec 2019r. posiadał fundusze własne brutto w wysokości 68 690 tys. zł, w tym:

- fundusz udziałowy - 1 538 tys. zł
- fundusz zasobowy - 66 850 tys. zł
- fundusz z aktualizacji wyceny - 302 tys. zł

Zgodnie z uchwałą Zebrania Przedstawicieli BS w Brańsku w czerwcu'19 część nadwyżki bilansowej za 2018 rok w kwocie 4 978 tys. zł została przekazana na fundusz zasobowy Banku. W związku z powyższym fundusze własne wg stanu na 31.12.2019 r. wzrosły w stosunku do 31.12.2018 r. o 8,41%.

Na koniec roku majątek Banku stanowił wartość 14 586 tys. zł ,w tym budynki 7 896 tys. zł.

Na dzień 31.12.2019r. Bank zatrudniał 107 osób. Struktura wiekowa kadry Banku jest zrównoważona.

Pracownicy Banku uczestniczyli w 51 różnego rodzaju szkoleniach zewnętrznych doskonalących kadrę kierowniczą i pracowników niższego szczebla a także w seminariach i konferencjach, w których przeszkolonych zostało 96 pracowników co stanowi 89,7 % ogółu osób zatrudnionych. Szkolenia ukierunkowane były na podniesienie kwalifikacji zawodowych pracowników oraz bieżące uzupełnienie wiedzy wynikającej ze zmian przepisów prawa. Kadra Banku posiadająca wyższe wykształcenie stanowi 78,5 %, tj. 84 osoby.

W ramach struktury organizacyjnej występują trzy pionery: ryzyka, pion handlowy i finansowo-księgowy.

Pion ryzyka podległy Prezesowi Zarządu obejmuje Wydział kadr i organizacji, Wydział weryfikacji, monitoringu i windykacji kredytów, Zespół kontroli wewnętrznej/ds. ryzyka braku zgodności oraz Zespół zarządzania ryzykami i analiz.

Pion handlowy podległy Wiceprezes ds. handlu obejmuje Zespół Obsługi klientów detalicznych, instytucjonalnych, jednostki handlowe oraz Stanowisko ds. marketingu.

Pion finansowo-księgowy podległy Wiceprezesowi ds. finansowo-księgowych obejmuje Głównego księgowego, Wydział rachunkowości i rozliczeń, Stanowisko kasowo-skarbcowe oraz Zespół informatyki i telekomunikacji.

Rolę opiniodawczą pełnią komitety: kredytowy oraz ds. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i ciągłości działania.

W Banku zapewniono rozdzielenie ryzyka funkcji kontroli i nadzoru nad poszczególnymi rodzajami ryzyka od jednostek operacyjnych, w których to ryzyko powstaje.

II. DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA

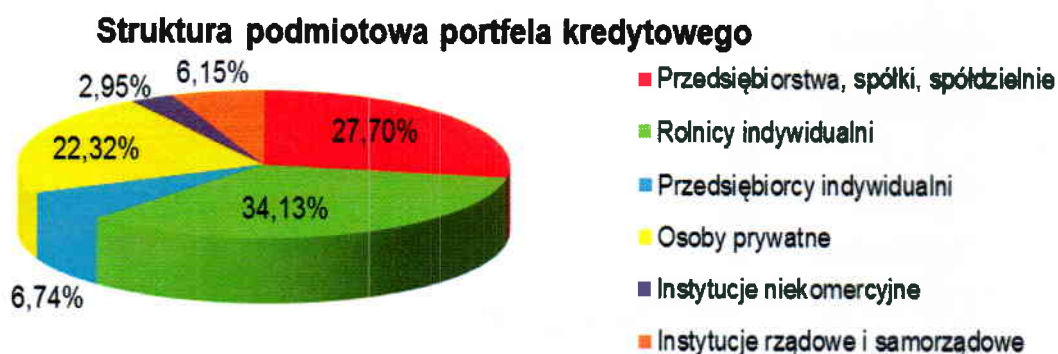
Działalność kredytowa Banku koncentrowała się na:

- prowadzeniu umiarkowanej i usystematyzowanej działalności,
- pełnej obsłudze dotychczasowych klientów,
- udzielaniu kredytów wiarygodnym kredytobiorcom.

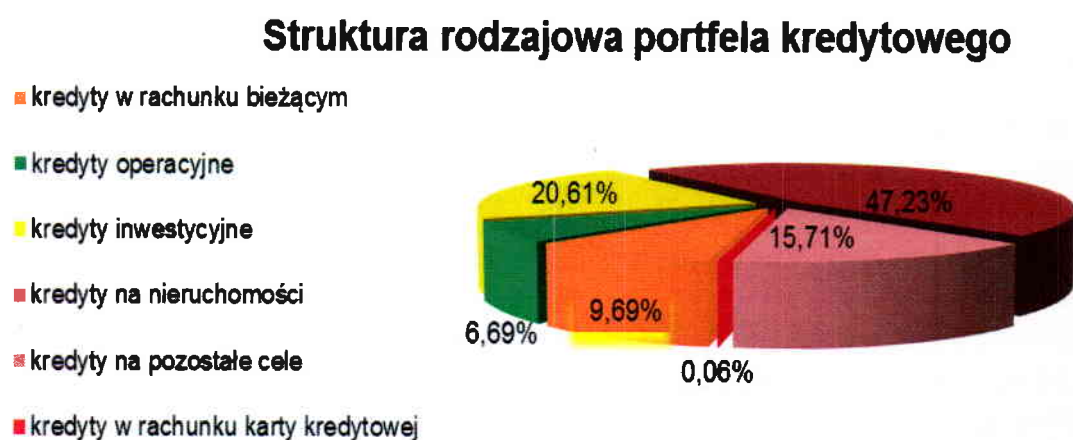
Portfel kredytowy na dzień 31.12.2019r. wynosił 420,03 mln zł i w stosunku do końca 2018r. spadł o 13,01 mln zł, tj. o 3,00%. Środki depozytowe i kapitały w całości pokrywały akcję kredytową Banku.

Największy udział w portfelu kredytów mają kredyty dla rolników, które stanowią 34,13% obliża kredytowego. Kolejne pod względem udziału w obliżu są przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki (27,70%), osoby prywatne (22,32%), przedsiębiorcy indywidualni (6,74%), budżet (6,15%) oraz instytucje niekomercyjne (2,95%).

Strukturę podmiotową portfela kredytowego przedstawia poniższy wykres.

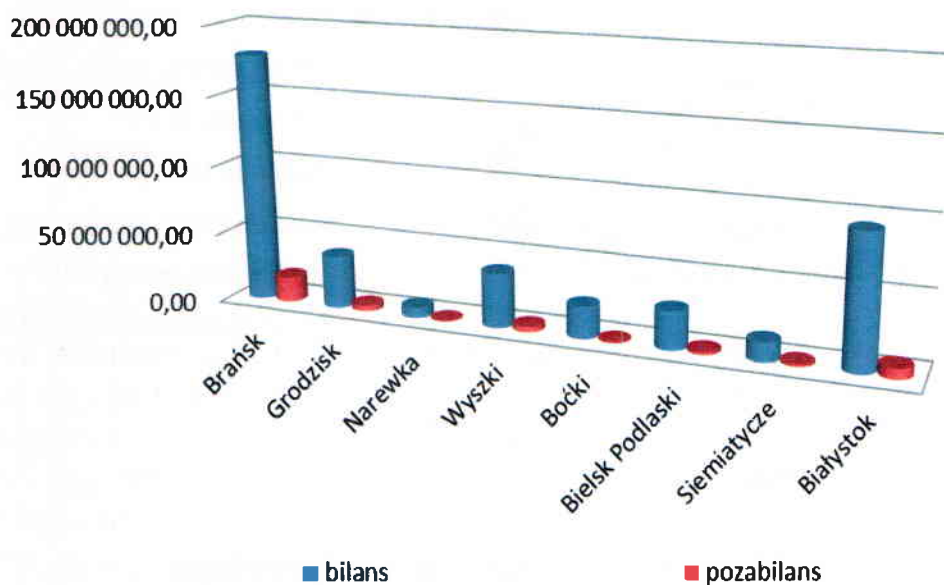


Poniżej została przedstawiona struktura rodzajowa portfela kredytowego.



Jak wynika z powyższego wykresu najwyższy udział w obliгу posiadają kredyty udzielane na nieruchomości (47,23%), następnie kredyty inwestycyjne (20,61%), kredyty na pozostałe cele (15,71%), kredyty w rachunku bieżącym (9,69%) oraz kredyty operacyjne (6,69%). Najniższy udział w obliгу posiadają kredyty w rachunku karty kredytowej (0,06%). Kształtowanie się obliга kredytowego oraz zobowiązań pozabilansowych w BS w Brańsku przedstawia poniższy wykres.

Wielkość portfela kredytowego w BS w Brańsku



Centrala w Brańsku posiada największe obligo kredytowe – 178 mln zł. Kolejne pod względem wielkości obligo kredytowego są oddziały w: Białymstoku – 94 mln zł, w Wyszkiach – 39 mln zł, w Grodzisku – ok. 38 mln zł, w Bielsku Podlaskim – 27 mln zł oraz Oddział w Boćkach – ok. 23 mln zł. Najniższe obligo kredytowe posiada Oddział w Narewce – 7 mln zł i Oddział w Siemiatyczach – ok. 14 mln zł.

Najwyższą wartość zobowiązań pozabilansowych na dzień 31.12.2019r. odnotowała Centrala w Brańsku – ok. 18 mln, Oddział w Białymstoku – 7 mln zł, Oddział w Grodzisku – ok. 4 mln zł oraz Oddział w Wyszkiach – również ok. 4 mln zł.

Według stanu na dzień 31.12.2019r. kredyty zagrożone stanowiły 3,62% ogólnego stanu kredytów wobec 5,49% na dzień 31.12.2018r. Należy nadmienić, że jakość kredytów Banku była zdecydowanie lepsza niż dla sektora bankowego, która na koniec listopada'19 ukształtowała się na poziomie 7,12%.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje różne rodzaje prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych. Analizując rodzaj zabezpieczenia kredytów, należy stwierdzić, że największą pozycję stanowiły kredyty zabezpieczone hipoteką komercyjną oraz kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej.

Z przedstawionych wyżej danych w zakresie działalności kredytowej wynika, iż Bank Spółdzielczy w Brańsku jest instytucją rozwijającą się i wychodzącą naprzeciw oczekiwaniom klientów.

III. DZIAŁALNOŚĆ OSZCZĘDNOŚCIOWA I ROZLICZENIOWA

Zgromadzone przez Bank na lokatach terminowych, rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunkach bieżących klientów środki pieniężne stanowią podstawowe źródło udzielanych przez Bank kredytów. Ich stan bez odsetek na dzień 31.12.2019 r. osiągnął kwotę 635,17 mln zł i wzrósł w stosunku do 31.12.2018 r. o 70,62 mln zł, tj. o 12,51%.

Na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych i na rachunkach bieżących klientów na koniec roku 2019 znajdowało się 57,43% wszystkich zgromadzonych w Banku środków, natomiast

na lokatach terminowych 42,57%. Struktura ta nie uległa zasadniczej zmianie w stosunku do roku poprzedniego.

Podział depozytów w BS w Brańsku z uwzględnieniem podmiotów przedstawia poniższy wykres:



Najwięcej depozytów posiadają osoby fizyczne bo aż 69,58%. Następnie rolnicy indywidualni (11,95%), instytucje samorządowe (8,09%), spółdzielnie i spółki (6,03%), przedsiębiorcy indywidualni (2,33%) oraz instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (2,04%). Na koniec 2019 roku w strukturze depozytów nie wystąpiły środki podmiotów finansowych.

W roku 2019r. zakończyły się XII i XIII edycja Loterii promocyjnej pod nazwą AUTOLOKATA. Losowanie nagród odbyło się 20 lutego (XII edycja) i 19.11.2019r. (XIII edycja) w siedzibie Banku Spółdzielczego w Brańsku. Nagrodami głównymi były samochody marki Opel Adam i Opel Corsa oraz telewizory, laptopy i rowery. Łączna pula nagród opiewała na kwotę ok. 130 tys. złotych.

Od 01.11.2019r. ruszyła XIV edycja Loterii AUTOLOKATA, która będzie trwała do 31.07.2020r. Losowanie nagród XIV edycji odbędzie się 20.08.2020r.

Bank Spółdzielczy w Brańsku otwiera i przyjmuje wkłady na rachunki oszczędnościowych lokat terminowych w złotych oraz dolarach i EURO. Oferta nasza jest konkurencyjna w stosunku do ofert innych banków.

Klienci Banku obok obsługi w placówkach mogą korzystać z bankowości elektronicznej eBankNet oraz eCorpoNet firmy SoftNet. Obsługa rachunku przez Internet umożliwia uzyskiwanie informacji o wpływach, śledzenie historii operacji, wykonywanie przelewów, zleceń stałych, zakładanie lokat INTERMAX. W ofercie Banku jest usługa SMS Banking umożliwiająca klientom monitorowanie na bieżąco sytuacji na rachunku, możliwość doładowania telefonu w systemie bankowości internetowej. Wdrożona usługa znacząco ułatwia naszym Klientom dokonywanie zasileń telefonów na kartę bezpośrednio z własnego konta. Na dzień 31.12.2019 r. w Banku 5128 klientów miało dostęp do rachunku poprzez łącza internetowe.

Bank Spółdzielczy posiada w swojej ofercie karty płatnicze oraz karty kredytowe zarówno klientom indywidualnym jak i przedsiębiorcom. Klientom indywidualnym oferujemy: kartę płatniczą

Visa Classic debetowa, kartę zbliżeniową VISA payWave oraz kartę kredytową. Przedsiębiorcy znajdą w naszej ofercie: kartę Visa Business Debetową oraz kartę kredytową.

Karta zbliżeniowa VISA payWave to wygodna i bezpieczna alternatywa dla gotówki. To połączenie karty debetowej z funkcjonalnością płatności zbliżeniowych. Przeznaczona jest dla osób, które cenią stały dostęp do swoich pieniędzy oraz wygodę i szybkość płatności bezgotówkowych. Karta zbliżeniowa VISA payWave to: łatwe i szybkie płacenie za zakupy z wykorzystaniem funkcjonalności zbliżeniowej, bezpieczeństwo transakcji, stały dostęp do swoich pieniędzy, możliwość płatności w Internecie. Karta VISA payWave umożliwia płatność zbliżeniową do kwoty 30 zł.

Bank Spółdzielczy w Brańsku współpracuje ze Spółką BPS Leasing S.A., należąca do Grupy BPS. Leasing to bezpieczne i nowoczesne narzędzie, które pozwala naszym klientom na rozwijanie swojej działalności gospodarczej. Efektywny koszt finansowania inwestycji poprzez leasing może być bardziej opłacalny dla korzystającego niż finansowanie ze środków własnych czy kredytu. Oprócz korzyści podatkowych, również opłaty leasingowe są elastyczne i dopasowane do założeń projektu inwestycyjnego oraz do możliwości leasingobiorcy. Bank Spółdzielczy w Brańsku łącznie z BPS Leasing oferuje finansowanie: ruchomości nowych i używanych, w tym: maszyn, urządzeń, linii technologicznych, samochodów osobowych, samochodów ciężarowych i dostawczych, ciągników siodłowych, naczep, przyczep, autobusów, pojazdów, sprzętu specjalistycznego, wyposażenia biurowego, sprzętu komputerowego, urządzeń medycznych oraz nieruchomości już istniejących, jak i nowych inwestycji, w tym: obiekty biurowe, hotele, magazyny i centra logistyczne.

Od wielu lat Bank współpracuje z Agencją Western Union, za pośrednictwem której można dokonywać najszybszych przekazów pieniężnych zarówno w kraju jak i poza granicami.

Bank Spółdzielczy w Brańsku we współpracy z Concordia Polska Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Grupa Generali oferuje klientom kupno następujących ubezpieczeń majątkowych i osobowych:

- **Ubezpieczenia komunikacyjne** - OC, AC, NW, assistance;
- **Ubezpieczenia majątkowe** - ubezpieczenie mieszkań; budynków i lokali mieszkalnych; domków letniskowych oraz mienia ruchomego; domu w budowie;
- **Ubezpieczenia dla małych i średnich przedsiębiorstw** - ubezpieczenie mienia od ognia i innych żywiołów; od kradzieży z włamaniem i rabunku mienia; sprzętu elektronicznego; maszyn i sprzętu;
- **Ubezpieczenia dla rolników** - m.in.: ubezpieczenie mienia ruchomego w gospodarstwach rolnych (sprzęt rolniczy, materiały i zapasy, ziemiopłody, zwierzęta gospodarskie, ruchomości domowe); ubezpieczenie upraw; obowiązkowe ubezpieczenie budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych; obowiązkowe ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej rolników;
- **Dobrowolne ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej;**
- **Obowiązkowe ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej** - obowiązkowe ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej rolników; adwokatów; radców prawnych; notariuszy; rzeczników patentowych; doradców podatkowych; organizatorów imprez masowych;

- **Ubezpieczenia na życie indywidualne oraz ubezpieczenie na życie będące zabezpieczeniem kredytu;**
- **Ochrona Prawna** - ubezpieczenie majątkowe gwarantujące zwrot kosztów prowadzonych przez Ubezpieczonego sporów prawnych.

IV. ANALIZA RYZYK WYSTĘPUJĄCYCH W DZIAŁALNOŚCI BANKU WG STANU NA 31.12.2019 r.

Przyjęte przez Zarząd Banku i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą strategie i polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są jednym z kluczowych elementów zrównoważonego i bezpiecznego rozwoju Banku. System zarządzania ryzykiem zapewniał proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka oraz określał zakres kompetencji i odpowiedzialności uczestników.

Do najważniejszych ryzyk w działalności Banku zaliczyć należy:

1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji

- na dzień 31.12.2019r. obligo kredytowe wyniosło 420.030 tys. zł
- w porównaniu do końca analogicznego okresu poprzedniego roku wystąpił spadek obligo kredytowego o 3,00 %
- na dzień 31.12.2019r. zobowiązania pozabilansowe wyniosły 37 972 tys. zł
- w strukturze podmiotowej portfela kredytowego w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego widoczny jest spadek udziału w dwóch grupach: u przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni o 1,30 p.p. (z 29,00 % na 27,70%) i przedsiębiorców indywidualnych o 1,52 p.p. (z 8,26 % na 6,74%) na rzecz wzrostu pozostałych grup – w największym stopniu u osób prywatnych o 1,72 p.p. (z 20,60% na 22,32%) i rolników o 0,63 p.p (z 33,50% na 34,13%).
- w strukturze rodzajowej portfela kredytowego w porównaniu z analogicznym okresem w roku poprzednim wystąpił wzrost kredytów na pozostałe cele z 12,91% na 15,71% i kredytów na nieruchomości z 45,45% na 47,23% kosztem spadku przede wszystkim kredytów operacyjnych z 10,00% na 6,69% i kredytów inwestycyjnych z 21,58% na 20,61%
- na dzień 31.12.2019r. wskaźnik jakości wyniósł 3,62% wobec 5,49% na dzień 31.12.2018r.
- wg stanu na koniec grudnia 2019 roku w BS w Brańsku nie doszło do przekroczenia limitów ograniczających ryzyko kredytowe w BS Brańsku.

Ryzyko kredytowe w BS w Brańsku na dzień 31.12.2019r. kształtowało się na akceptowalnym poziomie.

2. Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych

Ogólna wartość detalicznych ekspozycji kredytowych w BS w Brańsku wg stanu na dzień 31.12.2019r. wynosi 14.661 tys. zł. Bank nie jest istotnie zaangażowany w DEK.

Najwięcej kredytów było udzielanych w przedziale czasowym do 5 lat oraz kredytów gotówkowych. W strukturze DEK te rodzaje ekspozycji kredytowych wyraźnie dominują co świadczy o tym, że są najbardziej popularne wśród klientów Banku.

Na dzień 31.12.2019r. limity DEK były przestrzegane i nie występowały przekroczenia. W 2019r. w wyniku przeprowadzonej w Banku weryfikacji wszystkie limity zostały zweryfikowane

pod kątem działalności Banku w zakresie DEK i stwierdzono, iż limity skutecznie ograniczają ryzyko związane z tymi ekspozycjami.

Jakość DEK jest na dobrym poziomie. Wskaźnik jakości kredytów DEK na koniec 2019 roku wyniósł 2,63% i w porównaniu do wskaźnika jakości wszystkich ekspozycji kredytowych wynoszącego 3,62%, należy uznać, iż DEK są nadal jednymi z najbezpieczniejszych kredytów pod względem spłacalności. Ponadto wskaźnik jakości DEK w Banku ukształtował się na lepszym poziomie niż wskaźnik jakości DEK sektora bankowego (wynoszący na koniec listopada 2019r. 9,91%) oraz wskaźnik jakości DEK określony w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Brańsku” (6,00%).

W związku z powyższym w 2019r. ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych było na poziomie akceptowalnym.

3. Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na dzień 31.12.2019r. wynoszą 290.980 tys. zł. Stanowią one znaczną część obligacji kredytowego Banku, bo aż 69,28% i wartość ta stale rośnie. Jednakże według rekomendacji S Bank nie jest znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie, ponieważ EKZH stanowiły niespełna 0,04477% (na koniec listopada 2019r.) tych ekspozycji dla całego sektora bankowego, czyli mniej niż 2%.

Wartość istotnie znaczących ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wyniosła 14.487 tys. zł i w ciągu roku spadła o 26,43%.

Na dzień 31.12.2019 r. limity EKZH były przestrzegane i nie występowały przekroczenia.

LtV jest na bardzo dobrym poziomie. Na dzień 31.12.2019r. LtV wynosi 0,2526 co oznacza że EKZH stanowią 25,26 % przyjętych na nie zabezpieczeń.

Wg stanu 31.12.2019r. wskaźnik jakości EKZH w Banku ukształtował się na poziomie 4,46%, a więc lepszym niż ogólny wskaźnik jakości należności z utratą wartości sektora bankowego (na dzień 30.11.2019 r. 7,12%).

W związku z powyższym w 2019r., ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie było na poziomie akceptowalnym.

4. Ryzyko operacyjne

Profil ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2019r. w BS w Brańsku przedstawia się następująco:

1. Suma rocznych strat (rzeczywistych w danym roku kalendarzowym) z tytułu ryzyka operacyjnego (14.497,82 zł) nie przekracza apetytu na ryzyko operacyjne określonego w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku (czyli 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, tj. 617.157,93 zł).

2. Kształtowanie się limitów ograniczających ryzyko operacyjne w Banku jest w granicach poziomu ustalonego przez Zarząd Banku.

3. Kształtowanie się wskaźników KRI na poziomie „sytuacja normalna” wystąpiło w przypadku 86,67% wskaźników poddanych analizie na koniec IV kwartału 2019r. W przypadku jednego wskaźnika wystąpiło „wysokie ryzyko” oraz jeden wskaźnik odnotował podwyższone ryzyko” (dopuszcza się by 30% kształtowało się na poziomie „podwyższone ryzyko”). Wysokie ryzyko wystąpiło w przypadku szkoleń kadry kierowniczej w Centrali.

4. Łączne ryzyko danego procesu kluczowego, określone na podstawie przeprowadzonej w Banku ostatniej samooceny ryzyka procesów ukształtowało się na poziomie 33,12 punktów (wartość ta może kształtować się w przedziale 18-162 punkty, przy czym im niższa wartość tym ryzyko danego procesu jest niższe). Docelowy profil ryzyka określa, iż łączne ryzyko danego procesu powinno kształtować się na poziomie nieprzekraczającym 72 punkty.

W 2019 roku wystąpiły 192 zdarzenia ryzyka operacyjnego. Koszty rzeczywiste spowodowane wystąpieniem zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2019 roku wyniosły 14 tys. zł, co stanowi zaledwie 0,47% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w Banku. Koszty potencjalne nie wystąpiły.

W 2019 roku nie doszło do przekroczenia żadnego limitu wewnętrznego ograniczającego poziom ryzyka operacyjnego w Banku, w związku z powyższym ryzyko operacyjne w Banku jest na akceptowalnym poziomie.

5. Ryzyko walutowe

Skala działania Banku związana z obrotem dewizowym jest niewielka. Otwarte pozycje walutowe w poszczególnych walutach w porównaniu do skali działalności Banku są znikome. W związku z czym zmiana kursów walutowych wpływa w niewielkim stopniu na wynik finansowy i nie powoduje pogorszenia sytuacji Banku ani jego klientów oraz nie wpływa w znaczący sposób na płynność finansową Banku.

Bank nie prowadzi samodzielnej działalności w zakresie kupna/sprzedaży oraz deponowania walut na rynku międzybankowym (czyni to za pośrednictwem Banku Zrzeszającego). W Banku nie występuje również portfel handlowy, a co za tym idzie związane z nim ryzyko.

W 2019r. żaden z limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka walutowego w Banku nie został przekroczony. Limity zarówno na indywidualne otwarte pozycje walutowe (1% funduszy własnych dla pozycji w USD oraz 1,5% funduszy własnych dla pozycji w EUR), jak i na pozycję całkowitą (2% funduszy własnych) nie były ani razu przekroczone.

Ryzyko walutowe w Banku w 2019 roku kształtowało się na poziomie **akceptowalnym**.

6. Ryzyko braku zgodności

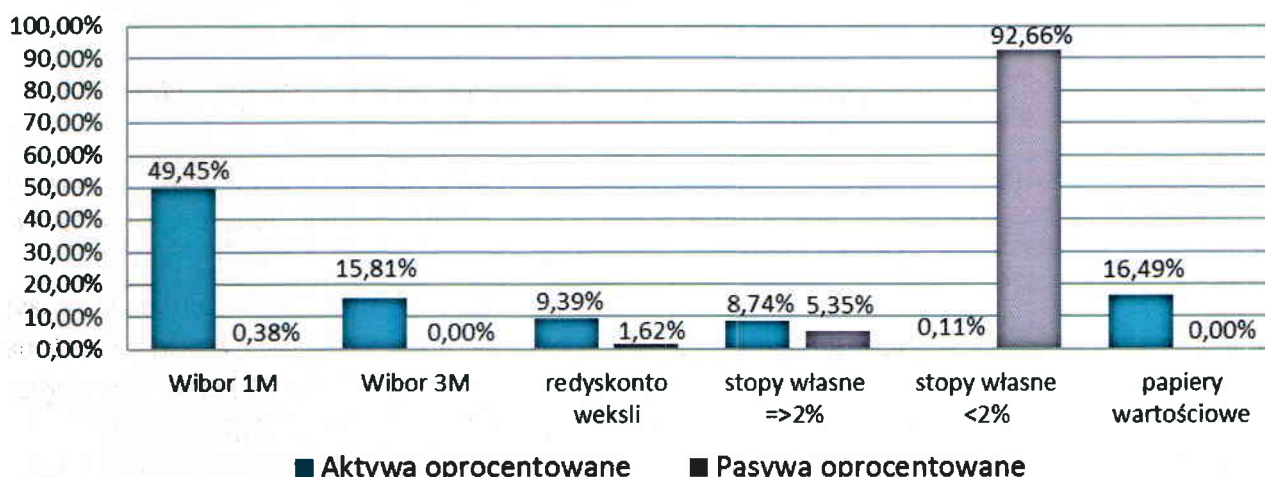
Poziom ryzyka braku zgodności w 2019r. kształtował się na poziomie niskim. Bank realizował przyjętą Politykę zgodności. Funkcjonująca w banku Komórka ds. zgodności zrealizowała w całości Plan działania przyjęty na 2018 r. W wyniku dokonanej oceny stwierdzono, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności było skuteczne.

7. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to możliwość spadku przede wszystkim wyniku z tytułu odsetek w skutek niekorzystnych zmian stóp procentowych. Spadek wyniku odsetkowego to także spadek wyniku finansowego Banku.

Poniższy wykres przedstawia kształtowanie się struktury aktywów i pasywów na dzień 31.12.2019r. w BS w Brańsku.

Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych



Wśród aktywów największą grupę stanowią środki, których oprocentowanie oparte jest o rynkowe stawki Wibor 1M (49,45%), papiery wartościowe (16,49%), Wibor 3M (15,81%) oraz redyskonto weksli (9,39%). Najmniej w strukturze aktywów znajduje się środków opartych o stopy własne Banku, stanowią one 8,85%.

Wśród pasywów zdecydowanie największa grupa to środki, których oprocentowanie ustalane jest w oparciu o stopę Banku, stanowią one 98,01% pasywów oprocentowanych. Znacznie mniej w strukturze pasywów znajduje się środków, których oprocentowanie ustalane jest w oparciu o redyskonto weksli (1,62%) oraz Wibor 1M (0,38%).

Bank posiada dwa rodzaje limitów narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej. Limity ustalane są dla ryzyka przeszacowania i bazowego. Dotyczą udziału niekorzystnej zmiany dochodów odsetkowych Banku w stosunku do dochodów w skali 12 m-cy (wyliczanych przy założeniu pozostawienia stóp procentowych oraz wielkości i struktury bilansu na dotychczasowym poziomie) oraz w stosunku do funduszy własnych i są ustalane zarówno w wariancie spadku stóp procentowych o 50 p.b. jak i 100 p.b.

Sytuacja dotycząca ryzyka stopy procentowej w Banku wg stanu na 31.12.2019r. świadczy o akceptowalnym poziomie ryzyka przeszacowania i bazowego. Przekroczony został jeden limit wewnętrzny (przekroczenie te nie trwało dłużej niż 3 kolejne miesiące), a poziom marży odsetkowej przekraczał minimalny poziom określony w Strategii działania Banku.

8. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie terminowego wywiązywania się Banku z bieżących i przyszłych zobowiązań, skutkujące koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów w celu zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedaży aktywów na niekorzystnych warunkach.

Dokonując pomiaru ryzyka płynności Bank analizuje:

- kształtowanie się luki płynności dla umownych i urealnionych terminów zapadalności,
- nadzorcze miary płynności,
- stabilność bazy depozytowej oraz osad,
- przepływy pieniężne,
- limity wewnętrzne,

- portfel kredytowy (jakość kredytów),
- odnawialność i zrywalność depozytów.

Kształtowanie się sytuacji płynnościowej w BS w Brańsku w 2019r. jest na bardzo dobrym poziomie. Nadzorcze miary płynności (M3 i M4) oraz wewnętrzne limity ustalone na te miary w każdym dniu roboczym były przez Bank przestrzegane.

Stan bazy depozytowej w 2019 roku wzrósł w stosunku do roku 2018 o 70,62 mln zł (12,51%) i ukształtował się na poziomie 635,17 mln zł wobec 564,55 mln zł w roku 2018. W tym samym okresie obligo kredytowe spadło o 13,01 mln zł (3,00%) i ukształtowało się na poziomie 420,03 mln zł wobec 433,04 mln zł w roku 2018. Wyższa dynamika wzrostu depozytów aniżeli obligo kredytowego przyczyniła się do poprawy stosunku kredytów do depozytów, który na koniec grudnia 2019 ukształtował się na poziomie 66,13% wobec 76,71% w analogicznym okresie roku 2018. W związku z powyższym w roku 2019 wzrosła także wartość depozytów stabilnych, które na koniec 2019 roku ukształtowały się na poziomie 597,97 mln zł, wobec 551,15 mln zł na koniec roku 2018.

Bank posiada także następujące limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności w Banku:

- a) pożyczki i kredyty netto (kredyty minus rezerwa) w aktywach ogółem - max 85%;
- b) kredyty i pożyczki netto w depozytach ogółem – max 90%;
- c) kredyty zagrożone w obligu kredytowym - max 8%;
- d) duże depozyty w depozytach ogółem – max 3%,
- e) udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach ogółem – max 15%,
- f) lokat przyjmowane od innych Banków w aktywach ogółem – max 3%,
- g) wskaźnik płynności po urealnieniu do 1 miesiąca – min 1,0,
- h) wskaźnik płynności po urealnieniu do 3 miesięcy – min 1,0,
- i) wskaźnik płynności po urealnieniu do 12 miesięcy – min 1,0,
- j) depozyty zerwane w depozytach ogółem (wskaźnik liczony w ujęciu miesięcznym) – max 1,5%,
- k) suma dużych depozytów terminowych w depozytach ogółem – max 7,5%.
- l) udział kredytów i pożyczek (wartość nominalna) z terminem zapadalności pow. 10 lat w depozytach stabilnych – max 13 %
- m) wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR) – min 1,00

Przez cały 2019 rok żaden z limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka płynności w Banku nie został przekroczony, ani wykorzystanie żadnego z limitów nie przekroczyło poziomu 90%.

Od 30.12.2015 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania jego uczestników. Przekłada się to bezpośrednio na poprawę ryzyka płynności oraz zapewnienie bezpieczeństwa środków lokowanych przez Klientów Banku.

Mając to wszystko na względzie oraz biorąc pod uwagę produkty płynnościowe oferowane przez Bank Zrzeszający sytuacja płynnościowa w Banku w 2019 r. jest bardzo dobra, a ryzyko płynności było na poziomie **akceptowalnym**.

Wszystkie z wyżej wymienionych ryzyk poddawane są szczegółowej analizie, są odpowiednio monitorowane i limitowane. Okresowe raporty określające poziom danego ryzyka w Banku przedstawiane są Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej w cyklach i terminach określonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”. Cykl ten jest dostosowany do skali i profilu ryzyka występującego w Banku. Dzięki temu Zarząd jak i Rada Nadzorcza mają pełną informację na temat narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka i niezbędne narzędzia aby ograniczać ryzyko do bezpiecznego poziomu, tak by nie zagrażało dalszemu funkcjonowaniu Banku.

Siłą Banku są jego kapitały. Ryzyko prowadzonej przez Bank działalności musi być pokryte posiadanymi przez Bank kapitałami. W tym celu wykorzystywany jest proces ICAAP, który pozwala przekształcić miary ryzyka w wielkość kapitału niezbędną do jego zabezpieczenia. W procesie ICAAP Bank identyfikuje wszystkie rodzaje ryzyka występujące w działalności Banku, zarówno te istotne, odgrywające kluczową rolę w prowadzonej działalności jak i te mające marginalne znaczenie. Raz w roku badana jest istotność ryzyk występujących w działalności Banku, co pozwala na bieżąco identyfikować te najważniejsze, istotne dla Banku ryzyka, by móc nimi zarządzać i odpowiednio je kształtować.

Na dzień 31.12.2019 r. łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 15,51%, współczynnik Tier I wyniósł 15,51%, natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I również wyniósł 15,51%. Ponadto relacja wartości kapitału wewnętrznego do kapitału na pokrycie ryzyka ukształtowała się na poziomie 51,71%. Fundusze własne na koniec roku 2019 ukształtowały się na poziomie 68,62 mln zł co oznacza wzrost o 5,35 mln zł (8,46%) w stosunku do końca roku 2018.

V. DZIAŁALNOŚĆ SPOŁECZNO - WYCHOWAWCZA

Od wielu lat Bank prowadzi działalność społeczno-wychowawczą i kulturalno-oświatową aktywnie uczestnicząc w życiu lokalnej społeczności. W 2019r. wydatkowano łącznie ponad 122 tys. zł.

BS sponsoruje Ludowy Zespół Pieśni i Tańca „SKOWRONKI” działający przy Zespole Szkół im. Armii Krajowej w Brańsku. Jest głównym sponsorem Międzynarodowego Festiwalu Folkloru „Podlaskie Spotkania”, którego finał corocznie odbywa się w Brańsku. Wspiera kluby sportowe z terenu działania Banku, lokalnych twórców współfinansując wydawanie tomików poezji, dofinansowuje lokalne imprezy i wydarzenia kulturalne, wspomaga remonty i budowę obiektów sakralnych, działalność ochotniczych straży pożarnych.

Bank aktywnie uczestniczy w życiu społeczności szkolnych. Współpracuje z 18 szkołami, przy których działają Szkolne Kasy Oszczędności m.in. poprzez.:

- Przystąpienie do Programu Banków Spółdzielczych z Grupy BPS „TalentowiSKO”, który rozwija działanie Szkolnych Kas Oszczędności. Jego celem jest wspieranie talentów wśród dzieci i młodzieży. Program uczy myśleć pozytywnie o pieniądzu i promuje dobre nawyki w oszczędzaniu oraz zaradność życiową. W ramach programu Szkoły Podstawowe uczestniczą w Konkursie „Dzisiaj oszczędzam w SKO jutro w Banku Spółdzielczym”.

- Udział w uroczystościach szkolnych. Każdego roku uczestniczy w uroczystości pasowania klas I, podczas których wręcza pierwszoklasistom książeczki oszczędnościowe oraz drobne upominki.

VI. DZIAŁALNOŚĆ MARKETINGOWA

W roku 2019 strategia marketingowa ograniczała się do działalności wynikającej z wcześniej zawartych umów oraz tradycyjnej reklamy produktowej.

Reklama Banku Spółdzielczego w Brańsku obejmowała min.:

- ulotki i plakaty reklamowe
- witryny internetowe: www.bsbransk.pl, facebook
- reklamę w lokalnych mediach i prasie
- reklamę w Informatorze Banku Spółdzielczego w Brańsku wydawanym od 1994r.

Wzorem lat ubiegłych Bank kontynuował ubezpieczenie swoich członków od NNW w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych „Concordia Wielkopolska” w Poznaniu.

VII. WYNIKI DZIAŁALNOŚCI BANKU ZA ROK 2019 ORAZ PLANY NA ROK 2020

Bank Spółdzielczy w Brańsku za rok 2019 wypracował (w tys. zł):

Przychody ogółem, w tym:	30 045	Koszty ogółem, w tym:	22 959
z tytułu odsetek	25 269	z tytułu odsetek	6 259
z tytułu prowizji	3 748	z tytułu prowizji	424
pozostałe dochody, w tym:	1 028	działania Banku	11 309
<i>rozwiązanie rezerw</i>	<i>911</i>	pozostałe koszty, w tym:	3 412
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	<i>132</i>	<i>odpisy na rezerwy</i>	<i>4 140</i>
<i>wynik z pozycji wymiany + z udziałów i akcji</i>	<i>-15</i>	<i>amortyzacja</i>	<i>753</i>
		<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>74</i>
Zysk brutto			7 085
Podatek dochodowy			928
Zysk netto do podziału przez Zebranie Przedstawicieli			6 158

Planowane wartości RZiS oraz Bilansu Banku na rok 2020 (w tys. zł) przedstawiają się następująco:

- przychody z tytułu odsetek: 26 200
- koszty z tytułu odsetek: 6 600
- zysk brutto: 7 710
- podatek dochodowy: 1 920
- zysk netto: 5 790
- suma bilansowa: 762 588

Wybrane wskaźniki finansowe Banku wg stanu na 31.12.2019 r.:

Wskaźnik dźwigni finansowej	9,31%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF)	50,36%
ROA netto	0,86%
ROE netto	8,97%
C/I	52,38%
LCR	2,15%

Bank Spółdzielczy w Brańsku jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS podlega kwartalnej ocenie punktowej zgodnie z „Zasadami oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”.

System oceny punktowej obejmuje oceny następujących obszarów:

- adekwatność kapitałową;
- jakość aktywów;
- wynik finansowy;-
- płynność

oraz ocenę globalną stanowiącą średnią ważoną ocen wymienionych obszarów.

Wg stanu na 31.12.2019 r. ocena globalna nadawana przez SSOZ BPS w przypadku Banku Spółdzielczego w Brańsku wyniosła 1,90, co odpowiada ocenie A i poziomem ryzyka określanym jako bardzo niski.

Uzyskane przez Bank wyniki to efekt wspólnego wysiłku Zarządu, pracowników Banku oraz Rady Nadzorczej. Źródło pozytywnych sukcesów i wyników Banku tkwi głównie w stale podnoszonej jakości obsługi oraz pogłębiającej się więzi z klientami i lokalnym środowiskiem. Jest to również wynikiem wprowadzania nowoczesnej technologii informatycznej oraz usług dostosowanych do potrzeb klientów.

Wypracowany za 2019 rok wynik finansowy planuje się przeznaczyć na:

- dywidendę od udziałów członkowskich,
- zasilenie funduszu zasobowego,
- zasilenie funduszu społeczno-kulturalnego,
- zasilenie Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

Propozycja podziału nadwyżki finansowej zostanie przedłożona pod rozagę Zebraniu Przedstawicieli Banku.

Brańsk, 28.02.2020r.

Zarząd
Banku Spółdzielczego w Brańsku

- Stanisław Bachurek – Prezes Zarządu BS

- Ewa Maria Zajkowska – Wiceprezes Zarządu ds. handlu

- Andrzej Porzeziński – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

PREZES ZARZĄDU BS

Stanisław Bachurek

WICEPREZES ZARZĄDU BS

Ewa Maria Zajkowska

WICEPREZES ZARZĄDU BS

Andrzej Porzeziński