

2014

Raport ROCZNY



DZIĘKI
BANKOM
SPÓŁDZIELCZYM
SGB



POŚWIĘCENIU
I WYSIŁKOM

PASJI
I TALENTOM

NAJLEPSZYM
ROZWIĄZANIOM

SKUTECZNYM
DZIAŁANIOM

DZIĘKI

PRACOWNIKOM

OWOCNEJ
WSPÓŁPRACY

PRZEDSIĘBIORCZOŚCI
I POMYSŁOWOŚCI

LOKALNYM
DZIAŁANIOM

SPRAWNEMU
PRZEPŁYWOWI
INFORMACJI

ODPOWIEDZIALNYM
DECYZJOM

ZAANGAŻOWANIU
SPOŁECZNEMU



Spis TREŚCI

List Prezesa Zarządu	5
Podstawowe informacje na temat banku	7
1.1 Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP	8
1.2 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej	8
1.3 Akcjonariat	9
1.4 Struktura SGB-Banku S.A.	9
Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku	12
2.1 Otoczenie makroekonomiczne	13
2.2 Tendencje na rynku finansowym	15
2.3 Program optymalizacji	16
Działalność banku	17
3.1 Obsługa banków spółdzielczych	18
3.2 Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych	24
3.3 Bankowość detaliczna	26
3.4 Działalność skarbową	26
3.5 Bankowość transakcyjna	27
Obszary wsparcia	29
4.1 Kanały dystrybucji	30
4.2 Zmiany w zakresie technologii informatycznych	32
4.3 Zmiany procesów i produktów	33
4.4 Zarządzanie Przez Cele	34

Zarządzanie ryzykiem	35
5.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem	36
5.2 Ryzyko kredytowe	36
5.3 Ryzyko płynności	38
5.4 Ryzyko stopy procentowej	40
5.5 Ryzyko walutowe	41
5.6 Ryzyko operacyjne	42
5.7 Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności	43
5.8 Kapitał wewnętrzny (Filar II)	44
5.9 Działalność Komitetów	44
System audytu / kontroli wewnętrznej	46
6.1 Audyt wewnętrzny	47
6.2 Kontrola wewnętrzna	47
6.3 Zapewnianie zgodności	47
Wyniki finansowe	49
Prognozy i zamierzenia	53
8.1 Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego	54
8.2 Zamierzenia	55
Załączniki	57
1. Struktura organizacyjna Banku	58
2. Oddziały Banku	59
3. Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A.	60
Sprawozdanie finansowe	63
1. Opinia niezależnego biegłego rewidenta	64
2. Bilans Banku	66
3. Rachunek zysków i strat	70
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	72
5. Pozycje pozabilansowe	75
6. Rachunek przepływów pieniężnych	76



LIST PREZESA ZARZĄDU



Szanowni Państwo,

dla SGB-Banku S.A. rok 2014 był bardzo udany. Poziom wypracowanego wyniku finansowego zapewnia bezpieczeństwo i rozwój Banku. Zysk brutto przekroczył 63,5 miliona zł, co oznacza wzrost aż o 367 procent w porównaniu z rokiem 2013, natomiast zysk netto zbliżył się do 52 milionów zł i był wyższy – w porównaniu z rokiem poprzednim – o 386 procent. Co istotne, największy wpływ na lepszy wynik finansowy osiągnięty przez SGB-Bank S.A. w 2014 roku miała efektywna działalność biznesowa (wzrost wyniku na działalności bankowej o 13%) oraz zapoczątkowana w 2013 roku optymalizacja kosztów działania SGB-Banku SA (koszty działania Banku zmniejszyły się w 2014 roku o kolejne 4%). Jednym z wyzwań, któremu zamierzamy sprostać w kolejnych latach jest utrzymanie dotychczasowej dyscypliny kosztowej, czego efektem powinien być prognozowany spadek poziomu kosztów o 12% w perspektywie 3 lat. Należności od sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w 2014 roku wzrosły o 4%. W minionym roku odnotowaliśmy również 14% wzrost zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego. W 2014 roku SGB-Bank S.A. znacząco poprawił wszystkie najważniejsze wskaźniki – w tym rentowność brutto i netto, współczynnik wypłacalności, a także ROA oraz ROE.

Bardzo dobre wyniki działalności bankowej, to efekt dobrego rozpoznania potrzeb naszych klientów, lepszej oferty produktowej, wprowadzenia wielu programów optymalizacyjnych oraz zaangażowania

naszych pracowników. Mając na uwadze oczekiwania strategicznych klientów SGB-Banku SA, jakimi są zrzeszone Banki Spółdzielcze, wprowadzone zostały modyfikacje oferty Banku dedykowanej tej grupie. Do najistotniejszych nowości należą: Fundusz Inwestycyjny SGB Gotówkowy, zmiany w zakresie przepływów walutowych tj. udostępnienie transakcji w nowych walutach, system do obsługi transakcji FOREX. Na przestrzeni 2014 roku zintensyfikowaliśmy współpracę z Bankami Spółdzielczymi SGB w obszarze konsorcjów kredytowych, czego efektem jest znaczący przyrost wartości udzielonych kredytów.

W ubiegłym roku priorytetowe były przygotowania do implementacji nowych europejskich regulacji dotyczących sektora bankowego. Poświęciliśmy temu zagadnieniu bardzo dużo czasu i wysiłków. Mimo wielu trudności, dzięki ogromnej pracy i doświadczeniu pracowników, zarówno SGB-Banku S.A. jak i Banków Spółdzielczych SGB, udało się uzyskać bardzo korzystne zmiany w przepisach ustawowych oraz przygotować wstępną dokumentację związaną z wdrożeniem IPS w naszym Zrzeszeniu. Jednakże proces ten jeszcze się nie zakończył, co oznacza, że przed nami dalsze wyzwania.

Zaangażowanie społeczne to dla bankowości spółdzielczej od zawsze temat niezwykle ważny. Jako Bank zrzeszający, w głównej mierze skupiamy się na współfinansowaniu inicjatyw lokalnych wspieranych przez

Banki Spółdzielcze na terenie ich działania. W 2014 roku zaczęliśmy o tym więcej mówić, aby zwiększyć świadomość społeczną w temacie skali naszego zaangażowania. Podstawową platformą tej komunikacji jest strona Społecznik 2.0. To, że podejmujemy się zadań faktycznie potrzebnych odróżnia nas od – często spektakularnych, ale i pozornych – inicjatyw komercyjnych, które chcą wpisać się w trend społecznej odpowiedzialności biznesu.

Jesteśmy dumni, że dzięki naszej działalności możemy wspierać przedsiębiorczość i pomysłowość ludzi, pomagać w rozwoju ich pasji, talentów i spełnianiu marzeń o lepszej codzienności.

Prowadzenie skutecznych działań i osiągnięcie tak dobrych wyników nie jest możliwe bez dobrej komunikacji. W 2014 roku opracowaliśmy i rozpoczęliśmy wdrażanie narzędzi, które pozwolą nam na jeszcze lepszą wymianę informacji pomiędzy Bankami Spółdzielczymi a SGB-Bankiem SA. Na ich ocenę jest

jeszcze za wcześnie, ale pierwsze dobre efekty już zauważyliśmy. Dzięki sprawniejszemu przepływowi informacji nasza współpraca jest efektywniejsza i przynosi konkretne efekty, także biznesowe.

Serdecznie dziękuję za bardzo owocną współpracę w minionym roku członkom Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Prezesom wszystkich Banków skupionych w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Dziękuję menadżerom SGB-Banku S.A., wszystkim pracownikom naszego Banku oraz pracownikom Banków Spółdzielczych. Mam świadomość, że bez zaangażowania nas wszystkich, bez naszego profesjonalizmu, spektakularny sukces osiągnięty przez SGB-Bank S.A. w 2014 roku nie byłby możliwy.



Ryszard Lorek
Prezes Zarządu SGB-Banku S.A.



DZIEKI
SKUTECZNYM
DZIAŁANIOM

ROZDZIAŁ

1

PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT BANKU

1.1	Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP	8
1.2	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej	8
1.3	Akcjonariat	9
1.4	Struktura SGB-Banku S.A.	9

ROZDZIAŁ 1

Podstawowe informacje na temat banku

1.1 Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP

SGB-Bank Spółka Akcyjna jest bankiem w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Prawa bankowego oraz Kodeksu spółek handlowych. Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest pełnienie funkcji banku zrzeszającego dla banków spółdzielczych, które zawarły z Bankiem umowę zrzeszenia, uniwersalna obsługa bankowa osób fizycznych, prawnych, jednostek nieposiadających osobowości prawnej, w tym podmiotów gospodarczych oraz organów samorządu terytorialnego, a także realizowanie innych form współpracy z bankami spółdzielczymi – akcjonariuszami, jak również podejmowanie inicjatyw dla rozwoju bankowości spółdzielczej. W tabeli poniżej zestawiono podstawowe dane identyfikacyjne SGB-Banku S.A.

Tabela 1. Dane rejestrowe

Firma	SGB-Bank Spółka Akcyjna
Siedziba	Poznań
Adres	ul. Szarych Szeregów nr 23a miejscowość: Poznań, kod: 60-462 poczta: Poznań, kraj: Polska
KRS	0000058205
REGON	004848247
NIP	7770005362

1.2 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd

W okresie od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. skład Zarządu SGB-Banku S.A. nie zmieniał się i na dzień 31 grudnia 2014 r. przedstawiał się następująco:

- Ryszard Lorek Prezes Zarządu,
- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu,
- Paweł Masadyński Wiceprezes Zarządu.

W 2014 r. Zarząd Banku odbył 71 posiedzeń, podjął 457 uchwał oraz przyjął 441 stanowisk. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:

- podjęcia decyzji kredytowych,
- zmian organizacyjnych,
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych,
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa.

Zarząd podejmował także decyzje w zakresie udzielania pożyczek ze środków Fundacji Programów Pomocy dla Rolnictwa FAPA dla zrzeszonych banków spółdzielczych, wyrażania zgód na poszerzenie terenu działania i wykonywanie czynności, o których mowa w Prawie bankowym, wymagających zgody banku zrzeszającego oraz wydawał opinie o kandydatach na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego.

Ponadto na posiedzeniach Zarząd:

- omawiał temat organizacji systemu ochrony instytucjonalnej Zrzeszenia, dokonywał analizy szczegółowej informacji na temat ekspozycji kredytowych oraz analizy zidentyfikowanych znaków ostrzegawczych w monitoringu podmiotów o najwyższym zaangażowaniu Banku,
- przyjmował informacje o sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i Zrzeszenia oraz o wynikach oceny punktowej zrzeszonych Banków Spółdzielczych,
- dokonywał oceny poziomu ryzyka bankowego, kredytowego i operacyjnego,
- przyjmował sprawozdania z działalności Komitetu Kredytowego i Komitetu ds. Wydatków, informacje o stanie realizacji projektów z Portfela Projektów Banku, informacje o wykorzystaniu limitów inwestycji kapitałowych Banku, raport z zakresu ryzyka braku zgodności, sprawozdanie z realizacji planu audytu wewnętrznego oraz informacje o realizacji zaleceń pionspekcyjnych,
- podejmował decyzje dotyczące zmiany wewnętrznych struktur organizacyjnych komórek organizacyjnych i ich etatyzacji,
- przyjmował informacje i podejmował stanowiska w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących lub kierunkowych decyzji Zarządu.

ROZDZIAŁ 1

Podstawowe informacje na temat banku

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. W okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2014 r. przedstawia poniższa tabela. W 2014 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń, podejmując 50 uchwał oraz przyjmując 114 stanowisk.

Tabela 2. Skład Rady Nadzorczej IX kadencji

Przewodniczący Rady	Władysław Dymek	
Zastępcy Przewodniczącego	Marek Byzdra	Ryszard Żuraw
Sekretarz Rady	Marek Banaszak	
Członkowie Rady	Aleksander Brzeźniakiewicz Roman Dawidowski Zdzisław Inglot Cezary Maciejewski Stanisław Murawski	Grażyna Palczewska Andrzej Szwejkowski Oleśław Wałowski Stefan Wanke Waldemar Zieliński

1.3 Akcjonariat

WZA SGB-Banku S.A. w dniu 17 czerwca 2014 r. podjęło uchwałę o emisji akcji serii AI. W jej wyniku zaoferowano akcjonariuszom akcje imienne zwykłe serii AI. Akcje zostały objęte przez dotychczasowych akcjonariuszy. 86 akcjonariuszy nabyło 111 492 akcje, o wartości 11 149 200,00 zł. Emisja zarejestrowana została w KRS w dniu 31 grudnia 2014 r., kapitał zakładowy SGB-Banku S.A. podwyższony został do 231 903 900,00 zł.

1.4 Struktura SGB-Banku S.A.

Centrala

Na dzień 31 grudnia 2014 r. w strukturze Centrali Banku funkcjonowało 11 komórek organizacyjnych, w tym dziewięć Departamentów oraz Centrum Kredytowe i Centrum Operacyjne i IT.

W trakcie roku 2014 miały miejsce istotne zmiany w obszarze organizacji Banku. Z dniem 1 października 2014 r. Bank zaczął funkcjonować w nowej strukturze organizacyjnej z wyodrębnionym czwartym pionem organizacyjnym – Pionem Biznesu, nadzór nad którym Rada Nadzorcza tymczasowo powierzyła Prezesowi Zarządu.

- rolą **Pionu Relacji i Nadzoru**, w skład którego wchodzi Departament Relacji, Departament Audytu oraz Departament Kadr jest rozwijanie relacji ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi, prowadzenie wspólnych działań marketingowych i public relations budujących wizerunek zrzeszonych banków spółdzielczych, przeprowadzanie niezależnych i obiektywnych badań audytorskich w Banku i na zlecenie zrzeszonych banków spółdzielczych, których celem jest przysporzenie wartości i usprawnienie działalności operacyjnej, koordynowanie działań i projektów strategicznych, przygotowanie i wdrożenie polityki kadrowej wspierającej realizację strategicznych priorytetów Banku, zarządzanie portfelem projektów.
- rolą **Pionu Biznesu**, w skład którego wchodzi Departament Produktów Bankowych, Departament Skarbu, Departament Wsparcia Sprzedaży oraz Oddziały Banku jest generowanie biznesu własnego oraz wspólnego ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi, wspieranie Banku i zrzeszonych banków spółdzielczych w zakresie produktowymi sprzedażowym, zarządzanie operacyjne płynnością, stopą procentową, działalnością dewizową Banku.

ROZDZIAŁ 1

Podstawowe informacje na temat banku

- rolę **Pionu Ryzyka i Finansów**, w skład którego wchodzi Departament Finansów, Departament Ryzyka Bankowego oraz nowo powołany Departament Monitoringu, Restrukturyzacji i Windykacji jest zarządzanie ryzykiem i rentownością, prowadzenie monitoringu, restrukturyzacji i windykacji, zarządzanie polityką podatkową.
- rolę **Pionu Wsparcia Biznesu**, w skład którego wchodzi nowo powołane Centrum Kredytowe oraz Centrum Operacyjne i IT jest wspieranie Banku i zrzeszonych banków spółdzielczych w zakresie informatycznym, obsługa w zakresie rozliczeń, kart płatniczych, bankowości elektronicznej, koordynacja procesu kredytowego Banku w zakresie analizy, rekomendacji i decyzji kredytowych.

Istotnym zadaniem komórek organizacyjnych w ramach każdego z Pionów jest z jednej strony wspieranie zrzeszonych banków spółdzielczych, a z drugiej - współpraca wewnątrz Banku.

Z dniem 1 października 2014 r. wszedł w życie nowy Regulamin organizacyjny SGB-Banku S.A. Wprowadzone zmiany w obszarze organizacji Banku znalazły odzwierciedlenie w uchwałach w sprawie przekazania członkom Zarządu uprawnień Zarządu SGB-Banku S.A. Schemat organizacyjny Banku wg stanu na 31 grudnia 2014 r. stanowi załącznik nr 1 do Sprawozdania.

W 2014 r. w Centrali działały interdyscyplinarne zespoły zadaniowe i projektowe oraz stałe komitety. Lista komitetów wg stanu na 31 grudnia 2014 r. przedstawiała się następująco:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet Portfela Projektów,
- Komitet ds. Wydatków.

Ponadto w Oddziałach funkcjonowały Komitety przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Oddziały

Na dzień 31 grudnia 2014 r. SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez 20 Oddziałów (w tym 2 Oddziały - Finansowe Centra Biznesu).

Z dniem 1 stycznia 2014 r. Oddział w Warszawie został przekształcony w Oddział - Finansowe Centrum Biznesu w Warszawie.

W porównaniu do 31 grudnia 2013 r. liczba Oddziałów zmniejszyła się o 4 placówki:

- z dniem 28 marca 2014 r. nastąpiła likwidacja Oddziału - Finansowe Centrum Biznesu w Katowicach;
- z dniem 28 lipca 2014 r. nastąpiła likwidacja Oddziału w Malborku oraz Oddziału we Włocławku;
- z dniem 29 września 2014 r. nastąpiła likwidacja II Oddziału w Poznaniu.

Ponadto z dniem 1 grudnia 2014 r. zlikwidowany został „SGB 24”, funkcjonalnie powiązany z usługą bankowości elektronicznej.

Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2014 r. zawiera załącznik nr 2 do Sprawozdania.

Tabela 3. Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. w roku 2012, 2013 i 2014

	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2012 r.	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2013 r.	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2014 r.
Etaty	871,86*	776,61*	725,41*
Etaty na zastępstwo	+22,00	+12,00	+28,00
Osoby	899	791	755

*poziom zatrudnienia zgodny z planem długoterminowym

ROZDZIAŁ 1

Podstawowe informacje na temat banku

Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2014 r. wynosiło 753,41 etaty. Tabela 3 przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w Banku na przestrzeni ostatnich 3 lat.

Przeciętne zatrudnienie (iloraz sumy miesięcznych stanów zatrudnienia w roku kalendarzowym i liczby miesięcy) w SGB-Banku S.A. wynosiło w: 2012 r. 909,22; 2013 r. 833,25 etatu a w 2014 r. 771,04 etatu.

Zrzeszenie

Liczba zrzeszonych Banków Spółdzielczych na dzień 1 stycznia 2014 r. wynosiła 206.

W 2014 roku miały miejsce dwa łączenia:

- Z dniem 07 sierpnia 2014 roku dokonało się połączenie Banku Spółdzielczego w Żychlinie (bank przejmujący) z Bankiem Spółdzielczym w Strzelcach (bank przejmowany);
- Z dniem 19 września 2014 roku dokonało się połączenie Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z/s w Pasłęku (bank przejmujący) ze Spółdzielczym Bankiem Ludowym w Elblągu (bank przejmowany).

W związku z powyższym liczba zrzeszonych banków spółdzielczych na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosła 204. Wykaz zrzeszonych banków spółdzielczych wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. zawiera załącznik nr 3 do Sprawozdania.

W 2014 r. odbyło się 5 posiedzeń Rady Zrzeszenia oraz 3 wspólne z Radą Nadzorczą SGB-Banku S.A. W roku 2014 Rada Zrzeszenia podjęła 29 uchwał oraz przyjęła 90 stanowisk.

Najistotniejsze zaangażowania kapitałowe SGB-Banku S.A.

Wśród najistotniejszych zaangażowań kapitałowych, z punktu widzenia SGB-Banku S.A. oraz Spółdzielczej Grupy Bankowej wymienić należy spółki (wraz ze wskazaniem ich podstawowego zakresu działalności):

1. Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o. - działalność edukacyjna, konsultacyjno-doradcza w zakresie finansów, organizacji i zarządzania przedsiębiorstwami, działalność wydawnicza,
2. FAKTORZY S.A. - świadczenie usług finansowych w zakresie faktoringu i wykupu wierzytelności,
3. FORTUNE S.A. - restrukturyzacja, a następnie sprzedaż posiadanych aktywów, których nabycie wiąże się najczęściej z przejęciem, w drodze egzekucji, zabezpieczeń z portfela bankowego,
4. LMB Capital S.A. - działalność holdingów finansowych, spółka specjalizuje się w realizowaniu wykupu przedsiębiorstw,
5. SGB CDR Investment Sp. z o.o. - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe. W praktyce spółka zajmuje się dochodzeniem należności, windykacją oraz wykupem wierzytelności,
6. SGB-Leasing Sp. z o.o. - zawieranie z kontrahentami umów leasingu w większości dotyczącego maszyn i urządzeń oraz pojazdów,
7. Bankowe Biuro Nieruchomości Sp. z o.o. - działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, w szczególności wynajem i zarządzanie nieruchomościami.

Ocena posiadanych zaangażowań kapitałowych jest prowadzona w SGB-Banku S.A. cyklicznie, a wnioski z niej wypływające są realizowane na bieżąco. Celem takiego podejścia jest uwzględnianie zmieniających się okoliczności w celu optymalizacji zaangażowań kapitałowych SGB-Banku S.A. i koncentracji na zaangażowaniach najefektywniej przekładających się na wsparcie banków spółdzielczych SGB oraz SGB-Banku S.A.

DZIEKI
OWOCNEJ
WSPÓŁPRACY

ROZDZIAŁ

2

CZYNNIKI I ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ BANKU

2.1	Otoczenie makroekonomiczne	13
2.2	Tendencje na rynku finansowym	15
2.3	Program optymalizacji	16

ROZDZIAŁ 2

Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

2.1 Otoczenie makroekonomiczne

Gospodarka światowa

Z raportu „Koniunktura międzynarodowa”, opublikowanego w lutym 2015 przez NBP wynika, że w 2014 r. gospodarka światowa rozwijała się poniżej długookresowego tempa wzrostu. Wyraźnie niższe tempo wzrostu PKB wobec wcześniejszych prognoz wykazały największe gospodarki rozwijające się – Chiny, Brazylia i Rosja. Ożywienie aktywności gospodarczej widoczne było za to w Stanach Zjednoczonych i Wielkiej Brytanii. W strefie euro kontynuowane było natomiast powolne ożywienie, hamowane przez słabość popytu inwestycyjnego i pogarszającą się koniunkturę na rynkach krajów rozwijających się. Ostatnie miesiące 2014 r. przyniosły pewną poprawę koniunktury w Niemczech przy utrzymaniu umiarkowanego tempa wzrostu w Hiszpanii i w innych krajach peryferyjnych strefy euro.

Słabnący popyt przy rosnącej podaży wpłynął na silne obniżenie się cen, co w konsekwencji pogłębiło spadek

inflacji w skali globalnej. Na początku 2015 r. utrzymała się spadkowa tendencja cen na głównych rynkach surowcowych, przede wszystkim na rynku paliw, a także na rynku żywności. W rezultacie istotnie obniżyła się inflacja w większości gospodarek, w tym w szczególności w krajach strefy euro i w państwach Europy Środkowej i Wschodniej. Silna tendencja dezinflacyjna w gospodarkach europejskich wpłynęła na obniżanie się oczekiwań inflacyjnych. W tych uwarunkowaniach polityka pieniężna w większości krajów pozostała skrajnie łagodna, jednak skala łagodzenia tej polityki oraz jej perspektywy były zróżnicowane. W szczególności, Federalny Komitet Otwartego Rynku rozpoczął przygotowania do normalizacji polityki pieniężnej w 2015 r., podczas gdy Europejski Bank Centralny zapowiedział rozszerzenie programu ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej.

Tabela 4. Podstawowe stopy procentowe, stan na 31.12.2014 r.

Bank centralny	Bank Anglii	Bank Szwajcarii	EBC	Fed
Podstawowa stopa procentowa	0,50%	-0,75-0,25%	0,05%	0,00-0,25%
Data ostatniej zmiany stopy procentowej	marzec 2009	grudzień 2014	wrzesień 2014	grudzień 2008

Gospodarka Polski

Zgodnie ze wstępnym szacunkiem, podanym przez GUS, w IV kwartale 2014 r. produkt krajowy brutto wyrównany sezonowo (w cenach stałych przy 2010 r. jako roku odniesienia) wzrósł realnie o 0,7% w porównaniu z poprzednim kwartałem i był wyższy niż przed rokiem o 3,2%. PKB niewyrównany sezonowo (w cenach stałych średniorocznych roku poprzedniego) wzrósł realnie o 3,1% w porównaniu z IV kwartałem 2013 r., co oznacza poprawę w porównaniu z szybkim szacunkiem opublikowanym 13 lutego br. o 10 p.b.

Wzrost PKB w całym 2014 r. wyniósł 3,3%. Odczyty te były spójne z prognozami Banku.

W IV kwartale 2014 r. wzrost popytu krajowego wyniósł 4,6% r/r i był wolniejszy od notowanego w III kwartale (+4,9% r/r). Na wzrost popytu krajowego złożyło się wysokie, choć niższe niż w III kwartale, tempo wzrostu akumulacji (+8,5% r/r). Spożycie ogółem w IV kwartale 2014 r. było wyższe niż przed rokiem o 3,2%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych wzrosło

ROZDZIAŁ 2

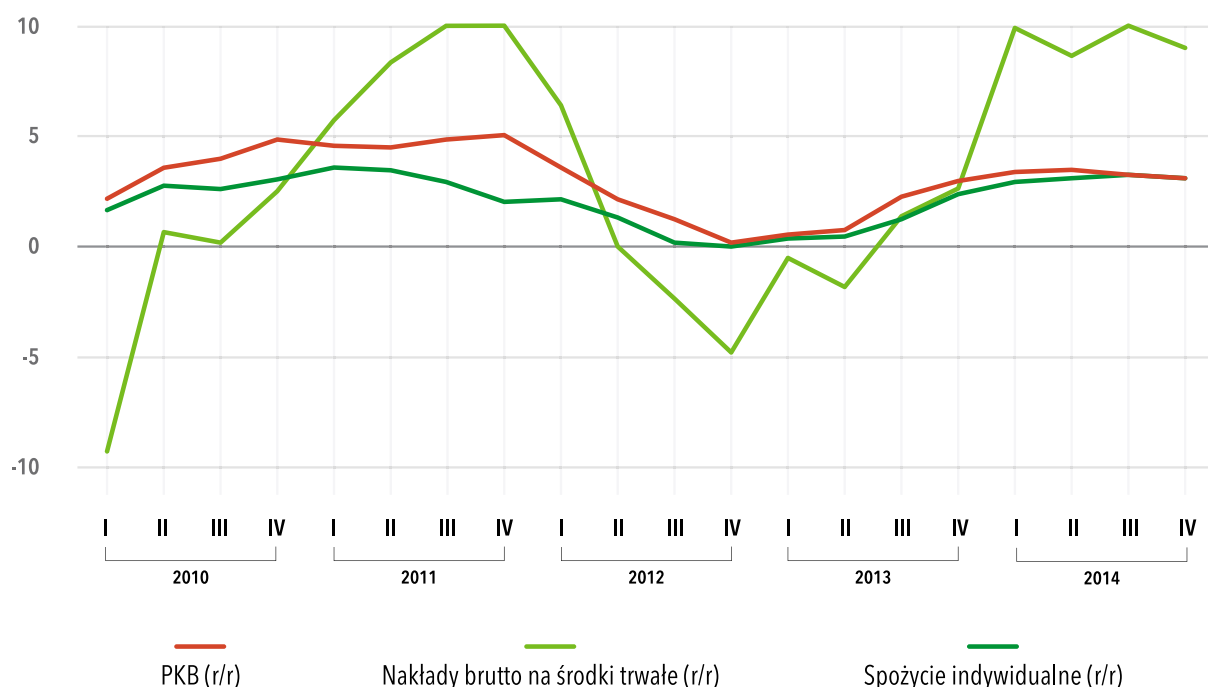
Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

o 3,1%. W efekcie dodatni wpływ popytu krajowego na tempo wzrostu gospodarczego wyniósł 4,6 p.p. wobec 4,9 p.p. w III kwartale 2014 r. Dodatni wpływ spożycia ogółem wyniósł 2,3 p.p., na co złożyły się pozytywne wpływy spożycia w sektorze gospodarstw domowych (+1,6 p.p.) i spożycia publicznego (+0,7 p.p.). W rezultacie dalszego umocnienia się pozytywnego wpływu popytu inwestycyjnego (+2,4 p.p.), przy nieznacznie negatywnym wpływie przyrostu rzeczowych środków obrotowych, utrzymał się zbliżony do notowanego w III kwartale 2014 r. dodatni wpływ akumulacji, który wyniósł 2,3 p.p. Zmniejszył się nieco ujemny wpływ eksportu netto na tempo wzrostu gospodarczego i wyniósł -1,5 p.p. Wartość dodana brutto w gospodarce narodowej w IV kwartale 2014 r. w porównaniu z analogicznym okresem 2013 r. okazała się wyższa o 2,8%; wartość dodana brutto w przemyśle wzrosła o 3,5% natomiast w budownictwie - o 2,5%.

Odczyt GUS potwierdził, że głównym motorem wzrostu gospodarczego pozostał popyt wewnętrzny. Umocniło się dodatnie oddziaływanie na PKB popytu inwestycyjnego, silny pozostał też wpływ, jaki na wzrost gospodarczy wywiera konsumpcja. W tej sytuacji prognozuje się, że tempo zmian PKB w Polsce wyniesie 3,2% w 2015 r. i 3,4% w 2016 r.

Według GUS stopa bezrobocia rejestrowanego w lutym pozostała na poziomie 12%. W porównaniu do lutego 2014 r. liczba bezrobotnych spadła o 336 tys. osób, najsilniej od 7 lat. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw rośnie - zgodnie z danymi GUS zwiększyło się ono w lutym 2015 r. o 1,2% r/r i wyniosło 5 572,6 tys. W kolejnych miesiącach bezrobocie utrzyma się na podwyższonym poziomie wskutek oddziaływania czynnika sezonowego, jednak w grudniu 2015 r. stopa bezrobocia rejestrowanego spadnie do 11%.

Wykres 1. Dynamika wybranych wskaźników makroekonomicznych (% r/r)



ROZDZIAŁ 2

Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

2.2 Tendencje na rynku finansowym

Rynek finansowy w Polsce

Polityka Pieniężna RPP

W 2014 r. Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała cykl obniżek podstawowych stóp procentowych NBP. W rezultacie stopa referencyjna została obniżona w październiku z 2,5% do 2%. Silniej, bo o 100 punktów bazowych, obniżono stopę lombardową, do poziomu 3%. Natomiast bez zmian pozostawiono stopę depozytową (1%), co doprowadziło do zwężenia korytarza między stopą depozytową i lombardową. Rada uznała, że napływające dane wskazały na spowolnienie dynamiki aktywności gospodarczej oraz wzrost ryzyka utrzymania się inflacji poniżej celu w średnim okresie. W związku z tym Rada postanowiła obniżyć wszystkie stopy pro-

centowe NBP, z wyjątkiem stopy depozytowej. RPP nie wykluczyła dalszego dostosowania polityki pieniężnej, jeśli napływające informacje potwierdziłyby istotne ryzyko utrzymania się inflacji poniżej celu w średnim okresie. Dostosowanie to nastąpiło już w marcu 2015 r.

Rynki: pieniężny i obligacji

W 2014 r. doszło do spadku poziomu stawek rynku międzybankowego. W przypadku poszczególnych stawek WIBOR spadły one, w zależności od terminu, od 37 do 71 punktów bazowych. Jeszcze silniej spadła rentowność SPW.

Tabela 5. Stawki WIBOR i rentowność obligacji skarbowych w latach 2013-2014 (%)

Termin	31.12.2014	31.12.2013	Zmiana (p.p.)
O/N	2,09	2,46	-0,37
1W	2,08	2,58	-0,50
2W	2,08	2,59	-0,51
1M	2,08	2,61	-0,53
3M	2,06	2,71	-0,65
6M	2,05	2,72	-0,67
9M	2,04	2,73	-0,69
12M	2,04	2,75	-0,71
rentowność obligacji 2-letnich	1,79	3,03	-1,24
rentowność obligacji 5-letnich	2,13	3,78	-1,65

Obniżenie stawek na rynku międzybankowym było pochodną decyzji podjętych przez RPP. Spadek rentowności wspierały natomiast nasilające się oczekiwania na wprowadzenie programu ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej w strefie euro oraz spodziewane przez część inwestorów obniżenie podstawowych

stóp procentowych NBP. Ceny polskich SPW rosły wraz z papierami skarbowymi drożącymi na rynkach bazowych, przede wszystkim w Niemczech. Presję na wzrost rentowności wywierały jednak oczekiwania na podwyżki stopy funduszy federalnych w USA.

ROZDZIAŁ 2

Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

Rynki: walutowy i giełdowy

Koniec 2014 r. przyniósł silną deprecjację złotego, wywołaną bardzo pozytywnymi informacjami o stanie gospodarki USA, w szczególności o sytuacji na rynku pracy. W połączeniu z niską płynnością rynku sprawiło to, że kurs złotego przebił poziomy 4,30 EUR/PLN i 3,60 USD/PLN. Deprecjacja złotego wobec dolara pogłębiła się wraz z nasileniem oczekiwań inwestorów, że pierwsze podwyżki stóp procentowych w USA nastąpią już w połowie 2015 r. Wywołało to odpływ kapitału ze wszystkich krajów rynków wschodzących.

W drugiej połowie 2014 r. ceny akcji w Polsce spadły (WIG obniżył się o niemal 3%), podobnie jak w krajach strefy euro i w krajach rynków wschodzących. Z „Raportu o stabilności systemu finansowego” NBP wynika, że na duże zmiany indeksów rynku akcji wpływały wydarzenia na Ukrainie i relacje UE z Rosją, sytuacja na giełdach amerykańskich, tendencje deflacyjne i związane z tym obawy o tempo wzrostu gospodarki światowej oraz kryzys walutowy w Rosji. Wszystkie te zjawiska oddziaływały niekorzystnie na ceny akcji na rynkach wschodzących, w tym na polskim rynku.

2.3 Program optymalizacji

W roku 2014 kontynuowane były działania optymalizacyjne w ramach Programu optymalizacji Banku. Działania te realizowano w ramach 12 projektów zwiększających efektywność działania Banku, które objęły wszystkie jednostki organizacyjne centrali Banku oraz oddziały.

Program optymalizacji obejmuje następujące zadania:

1. optymalizację struktury organizacyjnej centrali Banku,
2. optymalizację sieci oddziałów,
3. zmianę modelu obsługi gotówkowej,
4. centralizację i automatyzację obsługi kredytów konsorcjalnych i własnych,
5. przegląd i optymalizację procesów wewnętrznych w tym raportowania,
6. przegląd i optymalizację umów z dostawcami,
7. przegląd i optymalizację gospodarki nieruchomości,
8. outsourcing niektórych procesów IT do firm zewnętrznych,
9. outsourcing Back Office i Middle Office z banków spółdzielczych do SGB-Banku,
10. przegląd modelu obsługi prawnej,
11. outsourcing windykacji,
12. przegląd spółek zależnych.

DZIEKI
POŚWIĘCENIU
I WYSIŁKOM

ROZDZIAŁ

3

DZIAŁALNOŚĆ BANKU

3.1	Obsługa banków spółdzielczych	18
3.2	Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych	24
3.3	Bankowość detaliczna	26
3.4	Działalność skarbową	26
3.5	Bankowość transakcyjna	27

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

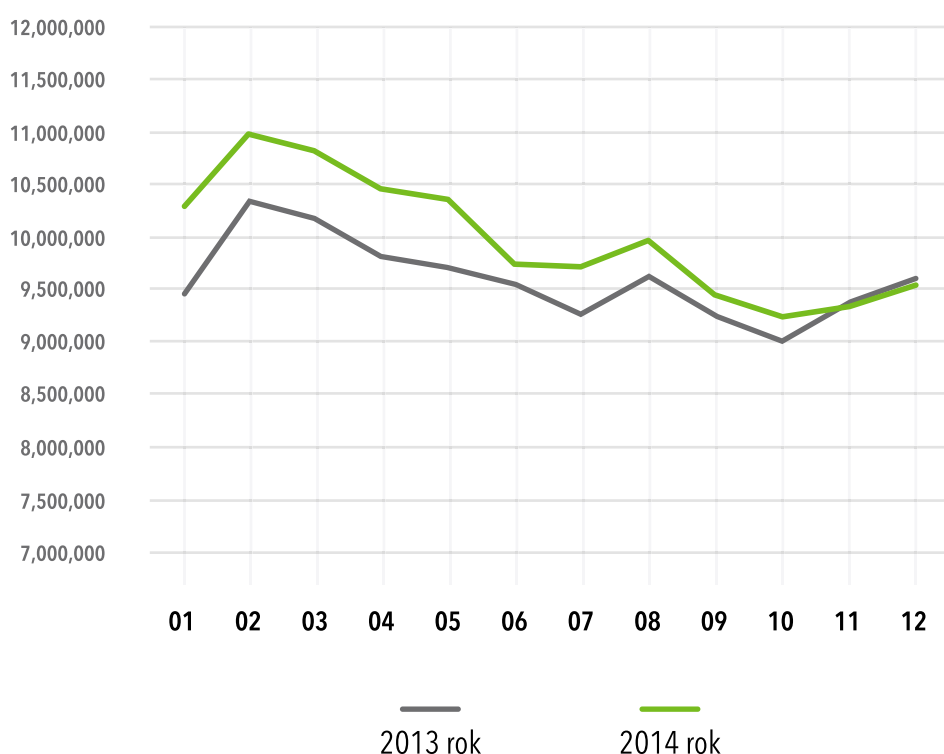
3.1 Obsługa banków spółdzielczych

Współpraca w zakresie lokat

SGB-Bank S.A. finansuje swoją działalność przede wszystkim dzięki środkom pozyskanym od banków spółdzielczych zrzeszonych w Spółdzielczej Grupie Bankowej oraz w mniejszym stopniu od banków

komercyjnych i klientów niefinansowych. Banki spółdzielcze mogą swoje nadwyżki lokować w SGB-Banku S.A. na rachunkach bieżących oraz lokatach O/N i terminowych.

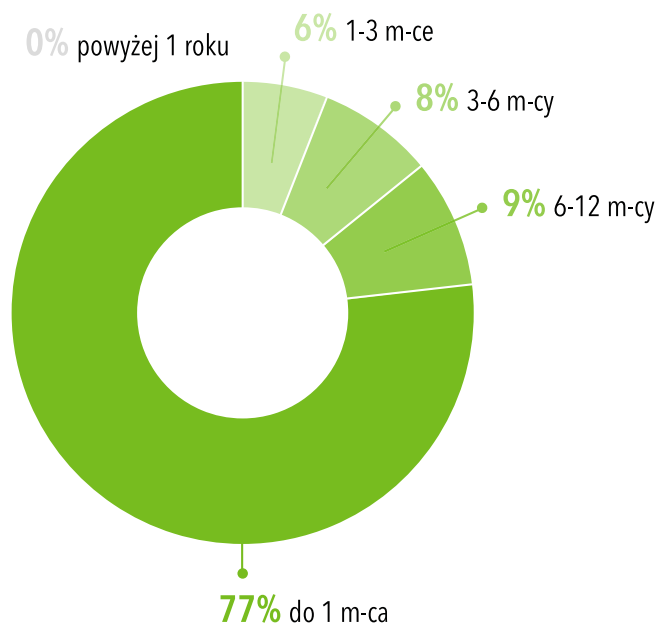
Wykres 2. Stany bilansowe depozytów banków spółdzielczych na koniec miesiąca (w tys. zł)



W roku 2014 dynamika przyrostu środków od banków spółdzielczych znacznie wyhamowała, do czego przyczyniło się zmniejszenie nadwyżki płynności w wyniku dynamiczniejszego przyrostu kredytów w stosunku do depozytów w bankach spółdzielczych. Ponadto sytuacja makroekonomiczna wymusiła na RPP sprowadzenie stóp procentowych do historycznie najniższego poziomu, co spowodowało, że banki spółdzielcze poszukiwały alternatywnych inwestycji w stosunku do lokat, o czym może świadczyć dynamiczny przyrost papierów wartościowych w bilansach banków. Średni stan lokat przyjętych od banków spółdzielczych w 2014 r. był równy 10.147.407,8 tys. zł, co oznacza

przyrost o 5,5% w stosunku do roku 2013. Na dzień 31.12.2014 r. stan lokat pozyskanych od banków spółdzielczych wynosił 9.542.811,4 tys. zł, z czego 99,2% stanowiły lokaty złotowe. Oznacza to spadek środków o 0,6% w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2013 r. Banki spółdzielcze lokowały większość swoich nadwyżek na krótkie terminy, według stanu na 31.12.2014 r. 77% lokat zdeponowanych było na okresy do 1 miesiąca, 6% na okres od 1 do 3 miesięcy. Przy tym należy podkreślić, że mimo krótkich terminów lokowania, lokaty banków spółdzielczych charakteryzowały się dużą stabilnością.

Wykres 3. Struktura terminowa depozytów przyjętych od banków spółdzielczych - stan na dzień 31.12.2014 r.



Średnie saldo na rachunkach bieżących banków spółdzielczych w 2014 r. kształtowało się na poziomie 152.205,7 tys. zł i w 98,1% składały się na nie rachunki loro walutowe. W stosunku do 2013 r. oznacza to wzrost o 12,3%. Na dzień 31.12.2014 r. stan na rachunkach bieżących banków spółdzielczych wynosił 205.632,55 tys. zł co oznacza wzrost o 39,5% w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2013 r. Stan środków zgromadzonych na automatycznych O/N na 31.12.2014 r. wynosił 315.808,7 tys. zł, średni stan w 2014 r. wynosił 206.377,7 tys. zł.

Stan ogółem środków pozyskanych od banków spółdzielczych w bilansie na dzień 31.12.2014 r. ukształtował się na poziomie 10.064.252,7 tys. zł, co stanowiło 78% sumy bilansowej (w 2013 r. udział ten wynosił 79%). Na koniec 2014 r. stan środków banków spółdzielczych był zbliżony do odnotowanego na koniec 2013 r. (przyrost o 0,1%).

W 2014 r. wprowadzono kilka zmian do oferty SGB-Banku S.A. w zakresie przepływów walutowych. Zaoferowano bankom spółdzielczym prowadzenie walutowych rachunków loro oraz przeprowadzanie transakcji wymiany walut w koronie norweskiej (NOK), koronie szwedzkiej (SEK), koronie duńskiej (DKK) oraz koronie czeskiej (CZK).

W lipcu 2014 wdrożono nowy system FOREX do obsługi transakcji z bankami spółdzielczymi, wprowadzono w nim m.in. bardziej elastyczne zasady ustalania kursów, uaktualniając je z częstotliwością co 1 minutę w stosunku do kursów rynkowych. W 2014 roku SGB-Bank S.A. zawarł z bankami spółdzielczymi transakcje wymiany walut na kwotę 142.170,3 tys. EUR, 12.766,8 tys. USD oraz 3.087,0 tys. GBP. W stosunku do 2013 roku zwiększono obrót na walucie EUR o 36,1%, USD o 45,9% oraz GBP o 7,7%.

W 2014 roku banki spółdzielcze za pośrednictwem SGB-Banku S.A. nabyły papiery wartościowe komercyjne oraz komunalne o łącznej wartości 75.514,3 tys. zł i bony pieniężne 7-dniowe o łącznej wartości 949.980,0 tys. zł.

W 2014 roku SGB-Bank S.A. zaproponował bankom spółdzielczym współpracę, w ramach której SGB-Bank będzie obsługiwał klientów banków spółdzielczych w zakresie produktów komplementarnych, bank spółdzielczy natomiast będzie miał udział z wyniku realizowanym na transakcjach z jego klientami.

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

W 2014 roku rozwijano działalność Grupy w zakresie obsługi przekazów Western Union. W ubiegłym roku poszerzono liczbę banków spółdzielczych realizujących przekazy WU o 32 kolejnych subagentów oraz rozpoczęto proces wdrażania działalności w kolejnych bankach. Na koniec 2014 roku z usługi Western Union korzystały w sumie 104 banki spółdzielcze.

Współpraca w zakresie kredytów

Na dzień 31 grudnia 2014 r. stan kredytów sektora niefinansowego i budżetowego udzielonych w ramach konsorcjum SGB-Banku S.A. z bankami spółdzielczymi, wyniósł 2 264 769 tys. zł. Oznacza to przyrost wartości kredytów w konsorcjum o 114 389 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego. W 2014 r. w ramach konsorcjum udzielono kredytów w kwocie 667 004 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost udzielonych kredytów w konsorcjum o 124 334 tys. zł. Natomiast ilość udzielonych kredytów w konsorcjum w 2014 r. wyniosła 385 szt. to jest o 69 sztuk więcej w porównaniu do roku poprzedniego. W 2014 r. SGB-Bank S.A. w ramach kredytów udzielanych w konsorcjum współpracował z 75 bankami spółdzielczymi.

Współpraca w zakresie usług leasingowych

Banki spółdzielcze przy współpracy z SGB Leasing Sp. z o.o., podobnie jak w poprzednich latach oferowały swoim klientom finansowanie w formie leasingu. Na dzień 31 grudnia 2014 r. wartość umów netto zawartych przez banki spółdzielcze wyniosła 38 501 tys. zł, oznacza to wzrost wartości sprzedaży o 136% w porównaniu do roku 2013.

Współpraca w zakresie usług faktoringowych

W 2014 r. banki spółdzielcze, we współpracy z firmą Faktorzy S.A., świadczyły klientom usługi finansowe w zakresie faktoringu. Wartość umów zawartych na koniec 2014 r. dla klientów Banków Spółdzielczych wyniosła 5 900 tys. zł, oznacza to wzrost wartości sprzedaży o 87% w porównaniu do roku 2013.

Współpraca w zakresie usług ubezpieczeniowych

Banki Spółdzielcze tak jak w latach ubiegłych współpracując z Concordia Ubezpieczenia (WTUŻiR Concor-

dia Capital SA i CP TUW) oferowały swoim Klientom produkty ubezpieczeniowe w zakresie zrzeszeniowych umów ubezpieczeniowych. Na dzień 31 grudnia 2014 roku przypis składek z tytułu ubezpieczeń:

1. życiowych wynosił 9 186,05 tys. zł, oznacza to wzrost wartości przypisu składek o 1 191 tys. zł w porównaniu do roku 2013.
2. majątkowych wynosił 1 924,22 tys. zł, oznacza to przyrost o 361 tys. zł w porównaniu do roku 2013.

Wsparcie regulacyjne w zakresie produktów

W ramach wsparcia regulacyjnego prowadzono konsultacje merytoryczne i wdrożeniowe dla banków spółdzielczych oraz prowadzono dla nich działania komunikacyjne m.in. warsztaty mające na celu wdrażanie regulacji zrzeszeniowych i wzorcowych. Dokonano aktualizacji i dalszej optymalizacji regulacji produktowych.

W związku z wchodzącymi w życie w dniu 1 kwietnia 2015 r. postanowieniami Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, udzielano wsparcia bankom spółdzielczym w jej wdrożeniu. Przeprowadzono prace mające na celu dostosowanie działalności w zakresie oferowania produktów ubezpieczeniowych do postanowień ww. rekomendacji.

Wsparcie w zakresie programów specjalnych

W 2014 r. banki SGB udzieliły 3 748 kredytów z pomocą Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w formie dopłat do oprocentowania oraz częściowej spłaty kapitału kredytów na łączną kwotę 612 962,93 tys. zł. Ilość kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania udzielonych przez banki SGB wyniosła 1 792 na kwotę 488 223,84 tys. zł, kredytów tzw. kłeskowych z dopłatami do oprocentowania 1 527 szt. na kwotę 66 425,01 tys. zł, kredytów inwestycyjnych z częściową spłatą kapitału 429 szt. na kwotę 58 314,08 tys. zł.

Łączna kwota pozyskanych z ARiMR za 2014 r. środków na dopłaty do oprocentowania kredytów udzielonych przez banki SGB wynosi 114 703,34 tys. zł, natomiast środków na kredyty z linii CSK - Częściowa Spłata Kapitału - 15 408,52 tys. zł.

W 2014 r. banki SGB udzieliły 186 kredytów z dotacją Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej przeznaczonych na zakup i montaż kolektorów słonecznych na łączną kwotę kredytów na koszty kwalifikowane w wysokości 2 938,42 tys. zł z dotacją w wysokości 1 322,29 tys. zł.

Banki SGB udzielały również kredytów z pomocą Banku Gospodarstwa Krajowego, w tym kredytów studenckich oraz kredytów z finansowym wsparciem ze środków Funduszu Dopłat udzielanych na zasadach określonych Ustawą z dnia 27 września 2013 r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi, tzw. program „Mieszkanie dla młodych”. W 2014 r. Banki SGB udzieliły 107 kredytów „Mieszkanie dla młodych” na łączną kwotę 17 255,30 tys. zł z dofinansowaniem w kwocie 2 472,20 tys. zł.

Bank Gospodarstwa Krajowego zabezpieczył w formie gwarancji i poręczeń BGK 928 kredytów udzielonych przez banki SGB MŚP na łączną kwotę zabezpieczenia w wysokości 303 070,35 tys. zł, w tym 856 gwarancji de minimis na łączną kwotę 271 703,25 tys. zł.

W 2014 r. banki SGB za pośrednictwem SGB-Banku S.A. pozyskały 2 264,16 tys. zł dotacji z NFOŚiGW do kredytów na zakup i montaż kolektorów słonecznych, 3 967,64 tys. zł dopłat BGK do oprocentowania kredytów mieszkaniowych udzielonych w ramach programu „Rodzina na swoim”, 2 080,26 tys. zł dofinansowania do kredytów „Mdm” oraz 478,26 tys. zł dopłat BGK do oprocentowania kredytów studenckich.

Marketing i komunikacja

Działalność komunikacyjna SGB-Banku S.A. skupiona była na promowaniu wizerunku i marki banków spółdzielczych SGB oraz aktywnym wsparciu lokalnych działań marketingowych banków spółdzielczych Grupy. Działania promocyjne obejmowały również w sposób pośredni aktywność rynkową sieci oddziałów SGB-Banku S.A., w zakresie wyznaczonym przez strategię SGB.

Motywy przewodnim komunikacji w 2014 r. było podkreślenie misji społecznego zaangażowania banków spółdzielczych. Celem działań komunikacyjnych było nie tylko poinformowanie o tego rodzaju działalności, ale podkreślenie, że jest ona wpisana w DNA spółdzielczości – są to działania stałe, podejmowane

każdego roku i przez wszystkie banki spółdzielcze, dzięki czemu w efekcie skali banki spółdzielcze wypracowują ogromnej wagi zmiany społeczne.

Niezwykle istotnym tematem zarówno komunikacji wewnętrznej jak i działań public relations skierowanych poza Zrzeszenie w minionym roku były prace nad zmianami do Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz projekt Funduszu Ochrony Instytucjonalnej.

Promocja marki (Fundusz Promocyjny SGB)

W Funduszu Promocyjnym SGB w 2014 r. uczestniczyło 190 banków spółdzielczych SGB i SGB-Bank S.A. Wartość Funduszu Promocyjnego wyniosła 7 754 281,68 zł. Koncepcja Funduszu sprawdziła się w kontekście promocji wizerunku banków spółdzielczych, jako silnych podmiotów finansowych. Ze środków zgromadzonych w ramach Funduszu zrealizowane zostały dwie ogólnopolskie kampanie reklamowe o charakterze wizerunkowo-produktowym: kampania promocyjna pod hasłem „Dzięki!” skierowana do klientów indywidualnych oraz kampania dla młodych „Nie odkładaj swoich planów na potem”. Ze środków Funduszu 2014 zrealizowano emisje spotów reklamowych w ogólnopolskich stacjach telewizyjnych oraz działania promocyjne w Internecie w okresie od 16 września 2014 r. do 28 lutego 2015 r.

Komunikacja z najmłodszymi

Komunikacja z najmłodszą grupą wiekową lokowana jest w obszarach edukacyjnych. W 2014 r. ogłoszona została kolejna edycja konkursu „Dziś oszczędzam w SKO, jutro w Banku Spółdzielczym”. Program ma na celu edukację dzieci i młodzieży w zakresie różnych form oszczędzania oraz zarządzania swoimi pieniędzmi. W akcji wzięło udział kilka tysięcy uczniów z blisko 500 szkół.

Platforma internetowa Fair Play Bank oraz druga edycja gry ekonomicznej Fair Play Bank „Nowa Generacja” skierowane są do nieco starszej grupy młodzieży między 13 a 20 rokiem życia. W okresie trwania rozgrywek toczyła się rywalizacja 7509 założonych miniBanków (indywidualnych uczestników) oraz 1265 MEGABanków, czyli wirtualnych zrzeszeń 2-5 graczy wspólnie

walczących o nagrody główne. W toku gry młodzież zyskiwała nie tylko korzyść z wygranych, ale również miała możliwość poznawania zasad bankowości spółdzielczej i rozwijania swojej wiedzy o finansach. Rozgrywka uczyła wybierania strategii i efektywnego współdziałania w grupach. W projekcie Fair Play Bank 2: Nowa Generacja wzięło udział 69 banków spółdzielczych Zrzeszenia SGB z całej Polski.

Promocje produktowe

Rok 2014 był kolejnym okresem rozwoju działań promocyjnych wspierających sprzedaż produktów oferowanych przez Grupę SGB. Oprócz cyklicznie prowadzonych promocji lokat terminowych, zostały zorganizowane promocje: kart płatniczych systemu Visa i MasterCard, kredytów konsumenckich oraz kont. Łącznie przeprowadzonych zostało 16 projektów promocyjnych, w tym najważniejsze:

1. 4 loterie „Lokata SGB” wspierające sprzedaż lokat terminowych,
2. loteria kredytowa „Dobry Kredyt” obejmującą kredyty gotówkowe, kredyt odnawialny w ROR oraz karty kredytowe,
3. loteria konta z kredytem lub kartą debetową odbywająca się w ramach kampanii dla młodych „Nie czekaj”.

Równolegle kontynuowano działania z organizacją Visa i MasterCard mające na celu zwiększenie transakcji bezgotówkowych oraz wydawnictwa kart do kont osobistych i rachunków firmowych. Oprócz udziału w systemowych akcjach przeprowadzanych przez organizację płatnicze, zorganizowano konkursy i promocje wspierające transakcyjność oraz wydawnictwo kart.

Działalność sponsoringowa

Działania sponsoringowe prowadzone w 2014 r. zmierzały do aktywnego kreowania wizerunku Spółdzielczej Grupy Bankowej, jako instytucji godnej zaufania, dbającej o swoich klientów, a także angażującej się w działania mające na celu budowanie kapitału społecznego.

Zrealizowane przez SGB-Bank S.A. na przestrzeni roku 2014 projekty sponsoringowe miały dwójaki charakter:

1. sponsoring prowadzony w imieniu Grupy na rzecz wizerunku SGB,
2. wsparcie ze strony banku zrzeszającego inicjatyw sponsorowanych podejmowanych indywidualnie przez poszczególne banki spółdzielcze lokalnie.

Banki Spółdzielcze, które uczestniczyły w Funduszu Promocyjnym SGB w 2014 r. mogły liczyć na wsparcie przy realizacji zgłoszonych przedsięwzięć zarówno poprzez pomoc w organizacji, jak i dofinansowanie wydarzeń oraz wypożyczenie materiałów ekspozycyjnych.

Obszar działań PR

Zaangażowanie społeczne banków spółdzielczych

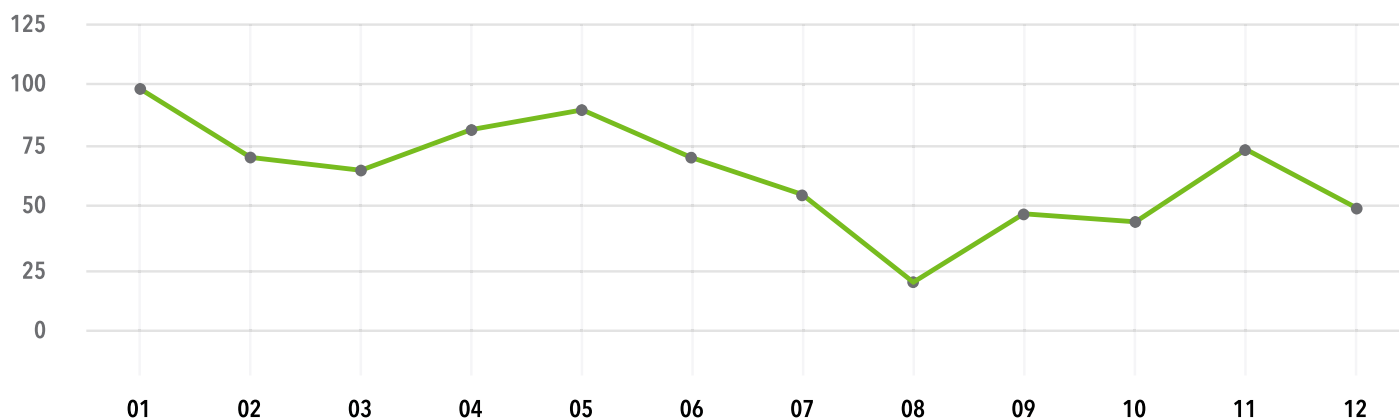
Wielokrotnie w 2014 r. podejmowany był temat zaangażowania banków spółdzielczych w działania lokalne, zarówno w komunikacji wewnątrz zrzeszenia, jak i komunikacji do szeroko rozumianej grupy klientów, interesariuszy oraz otoczenia zewnętrznego. Kluczowym wydarzeniem była konferencja w Sejmie RP, która odbyła się 27 czerwca 2014 roku i w całości była poświęcona „Roli Społecznej Banków Spółdzielczych w Polsce” w kształtowaniu i wspieraniu lokalnej działalności społecznej.

Społecznik 2.0

W sierpniu 2014 roku został uruchomiony portal internetowy Społecznik 2.0, skierowany do osób, którym bliska jest idea zaangażowania społecznego. Treści tam zamieszczone podpowiadają jak działać oraz zachęcają do podejmowania dużych i małych inicjatyw społecznikowskich integrujących społeczność i poprawiających jakość ich życia. Działania komunikacyjne związane z tym wątkiem zmierzają do utrwalenia w opinii publicznej silnych związków misji banków spółdzielczych SGB z procesem rozwoju społeczności lokalnych.

W ramach projektu Społecznik 2.0 w 2014 r. została przeprowadzona pierwsza edycja konkursu na lokalne inicjatywy społecznikowskie „Spółdzielnia pomysłów”, do której zostały zgłoszone 94 projekty. Podczas trwania konkursu zarejestrowano ponad 10000 unikalnych użytkowników na stronie www.spolicznik20.pl.

Wykres 4. Ogólna liczba publikacji w 2014 r.



Trzy zwycięskie projekty zostały z powodzeniem zrealizowane i skutecznie przyczyniły się do promowania pozytywnego wizerunku marki SGB.

Komunikacja zewnętrzna

Informacje na temat Spółdzielczej Grupy Bankowej jak również SGB-Banku S.A. pojawiły się w wielu tytułach prasowych. Zgodnie z raportem Instytutu Monitorowania Mediów w 2014 r. pojawiło się niemal 800 informacji prasowych i tysiące wzmianek w materiałach internetowych informujących o banku zrzeszającym i Zrzeszeniu SGB. Nowy model komunikacji wewnętrznej

W październiku 2014 r. SGB-Bank S.A. rozpoczął działania w ramach Nowego Modelu Komunikacji (NMK) mające na celu usprawnienie komunikacji pomiędzy bankami spółdzielczymi a bankiem zrzeszającym. Podstawowym celem Nowego Modelu Komunikacji jest przekazywanie profesjonalnej informacji, zbieranie opinii i wymiana doświadczeń z bankami spółdzielczymi.

Komunikacja realizowana jest m.in. poprzez nowy intranet i Biuletyn SGB. Na potrzeby komunikacji wewnętrznej odpowiada również Informator SGB, drukowany dwumiesięcznik Zrzeszenia SGB. W ramach komunikacji bezpośredniej odbywają się spotkania członków Zarządu SGB-Banku S.A. w bankach spółdzielczych oraz cykliczne spotkania przedstawicieli banku zrzeszającego i banków spółdzielczych w regionach (Panele SGB), poświęcone tematowi biznesowemu,

organizacyjnym i informacyjnym, a także konferencje, kongresy, warsztaty i szkolenia. Na trzeci obszar składają się aktywności oraz spotkania związane z wyjątkowymi okazjami takimi jak święta, czy uroczystości bankowe.

Nowy Intranet

W 2014 roku uruchomiona została nowa platforma intranetowa, w nowoczesnej formie, odświeżonej szacie graficznej i z funkcjonalnie rozmieszczonymi informacjami. Nowy serwis dostarcza bieżących wiadomości oraz zapewnia stały dostęp do wiedzy o produktach i usługach bankowych, a także do danych kontaktowych pracowników SGB-Banku S.A. Podstawowym celem nowej platformy jest usprawnienie zarządzania informacją wewnętrzną, która może być na bieżąco aktualizowana i modyfikowana. Rolą nowego intranetu jest również usprawnienie komunikacji i dystrybucji istotnych informacji pomiędzy bankami spółdzielczymi a bankiem zrzeszającym.

Nowa formuła Informatora SGB

Zrzeszeniowy magazyn Informator SGB zyskał nowoczesną, spójną z identyfikacją wizualną Grupy szatę graficzną i profesjonalny skład redakcyjny, dzięki czemu już samą formą zachęca do lektury. Jednak przede wszystkim jest źródłem merytorycznych informacji z poszczególnych departamentów banku zrzeszającego, bieżących informacji z Banków Spółdzielczych, porad i informacji wspomagających rozwój biznesu.

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

3.2 Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych

W 2014 roku SGB-Bank S.A. rozwijał działalność na rynku emisji nieskarbowych papierów dłużnych. Przeprowadzono 10 emisji obligacji komunalnych o wartości 34.470,0 tys. zł oraz 9 emisji obligacji komercyjnych o wartości programów 97.750,0 tys. zł (spadek wartości emisji o 1,5% w stosunku do 2013 roku).

SGB-Bank S.A. w ramach działalności statutowej zawierał transakcje z klientami dotyczące nieskarbowych papierów wartościowych. W 2014 roku sprzedano klientom papiery wartościowe komercyjne oraz komunalne o wartości nominalnej 6.731,8 tys. zł. Na dzień 31.12.2014 r. wartość papierów komercyjnych wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. w portfelu Banku wynosiła 256.194,0 tys. zł, obligacji komunalnych 148.277,3 tys. zł.

SGB-Bank S.A. oferował klientom posiadającym znaczne nadwyżki możliwość lokowania w Banku środków w formie lokat SKARB, których oprocentowanie każdorazowo jest negocjowane w stosunku do kwotowań na rynku międzybankowym. W 2014 roku przyjęto 680 lokat na terminy od 1 dnia do 1 roku. Na dzień 31.12.2014 r. stan lokat SKARB wynosił 10.045,5 tys. zł.

Ponadto w ramach umowy lokaty SKARB klienci mogli korzystać z automatycznego O/N w ramach rachunku bieżącego. Na dzień 31.12.2014 r. stan automatycznych O/N wynosił 46.562,7 tys. zł.

W zakresie obsługi dewizowej SGB-Bank S.A. zrealizował w 2014 roku na rachunkach klientów SGB-Banku oraz zrzeszonych banków spółdzielczych o 36,0% więcej poleceń wypłaty za granicę oraz o 17,2% więcej poleceń wypłaty przychodzących z zagranicy w stosunku do 2013 roku.

W zakresie realizacji transakcji wymiany walut w 2014 roku SGB-Bank S.A. zawarł z klientami transakcje wymiany walut na kwotę 32.446,2 tys. EUR, 1.539,1 tys. USD, 104,8 tys. GBP i 1.150,0 tys. NOK.

Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2014 r. portfel kredytów z sektora niefinansowego, budżetowego wyniósł 5.181.077 tys. zł, notując wzrost o 5,93% w stosunku do poprzedniego roku tj. o 289 844 tys. zł (tabela 6).

Tabela 6. Portfel kredytów podmiotów niefinansowych i budżetowych SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2014 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2014	Struktura
Sektor niefinansowy, w tym:	4.336.417	78,0%
Sektor budżetowy	844.660	14,9%
Wartość portfela kredytów niefinansowych, budżetowych na koniec 2014 r.	5.181.077	
Wartość portfela kredytów niefinansowych, budżetowych na koniec 2013 r.	4.891.233	
Dynamika 2014/2013	105,93%	

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2014 r. portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 616 826 tys. zł. Wzrost odnotował portfel depozytów sektora niefinansowego, którego dynamika wyniosła 107%,

natomiast spadek odnotował portfel depozytów sektora budżetowego, spadek o 49 365 tys. zł. Struktura portfela depozytów sektora niefinansowego i budżetowego została przedstawiona w poniższej tabeli.

Tabela 7. Portfel depozytów podmiotów niefinansowych i budżetowych SGB-Banku S.A. (w tys. zł)

Depozyty	Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2013	% Dynamika
Sektor niefinansowy:	617.819,15	579.570,22	107%
a'vista	459.513,79	353.262,90	130%
lokaty terminowe	158.305,36	226.307,32	70%
Sektor budżetowy	15.559,10	64.926,83	24%
Razem	633.378,25	644.497,05	98%

Usługi faktoringowe i leasingowe

SGB-Bank S.A. we współpracy z firmą Faktorzy S.A., podobnie jak w poprzednich latach oferował klientom usługi finansowe w zakresie faktoringu. Wartość umów zawartych na koniec 2014 r. dla klientów SGB-Banku S.A. wyniosła 8 240 tys. zł, oznacza to spadek wartości sprzedaży o 2 237 tys. zł w porównaniu do roku 2013 r.

SGB-Bank S.A. kontynuował również współpracę z SGB Leasing Sp. z o.o., oferując klientom usługi finansowe w zakresie leasingu. Na koniec roku wartość umów netto zawartych dla klientów SGB-Banku S.A. wyniosła 17 275 tys. zł, oznacza to wzrost wartości sprzedaży o 197% w porównaniu do roku 2013 r.

Działalność produktowa

W zakresie rozwoju oferty produktowej kontynuowano działania mające na celu realizację założeń platformy produktowej. Do najważniejszych elementów platformy produktowej należą:

1. dobór produktów i cen dla poszczególnych segmentów,

2. unowocześnienie oferty produktowej,
3. optymalizacja procesów obsługi klientów, w tym „odmiejscowienie” rachunków bankowych,
4. wzmocnienie elementów wsparcia sprzedaży produktów.

Wprowadzono do oferty nowe produkty: kredyt inwestycyjno-obrotowy dla MŚP limit kredytowy na cele obrotowe, rachunek lokacyjny, lokatę overnight, aktywne polecenie zapłaty, rachunki w dodatkowych czterech walutach wymienialnych, kartę dla klientów instytucjonalnych do rachunków rozliczeniowych MasterCard Business PayPass.

W zakresie regulacji prowadzono działania mające na celu ich doskonalenie oraz dostosowanie do obowiązujących przepisów zewnętrznych.

W zakresie wsparcia sprzedaży, inicjowano działania mające na celu podniesienie poziomu ukartownienia rachunków oraz zwiększenie transakcyjności na kartach płatniczych, w tym rozwój transakcji zbliżeniowych, m.in. poprzez sprzedaż premii dla klientów ban-

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

ków spółdzielczych oraz konkursy dla pracowników Banków Spółdzielczych wydających karty płatnicze. Działania wspierające wydawnictwo kart płatniczych były organizowane przy współpracy organizacji płatniczych Visa i MasterCard.

3.3 Bankowość detaliczna

Sektor bankowości detalicznej zgodnie ze strategią SGB-Banku S.A. i Grupy SGB nie stanowił priorytetowego segmentu w działalności banku. Na koniec 2014 r. kredyty dla osób fizycznych stanowiły 7% w portfelu kredytów i obligacji sektora niefinansowego i budżetowego SGB-Banku S.A. tj. 393 813 tys. zł, pozostając na zbliżonym poziomie w stosunku do roku poprzedniego tj. 331 988 tys. zł (wzrost rok do roku o niecały 1%, tj. o 60 825 tys. zł).

Ilości rachunków prowadzonych dla klientów indywidualnych na koniec 2014 r. wyniosła 17 186 szt. tj. wzrost o 5% w stosunku do roku poprzedniego.

W zakresie rozwoju oferty produktowej kontynuowano działania mające na celu realizację założeń platformy produktowej poprzez rozwój oferty oraz dostosowanie cen dla poszczególnych segmentów.

Unowocześniono ofertę produktową, poprzez dodanie do oferty banku następujących produktów: kartę do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych MasterCard PayPass KKS Lech, kartę lokalną SGB, kartę kredytową dla klientów indywidualnych MasterCard PayPass Gold oraz kredyt mieszkaniowy „Mieszkanie dla młodych”.

W kwestii ochrony konsumentów, dokonywano przeglądu regulacji mając na celu zapewnienie zgodności zapisów regulacji z przepisami prawa, z uwzględnieniem kwestii przeglądu regulacji pod kątem klauzul niedozwolonych.

W związku z wchodzącymi w życie dniu 1 kwietnia 2015 r. postanowieniami Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego rozpoczęto prace mające dostosowanie działalności Banku do wdrożenia postanowień ww. Rekomendacji.

Inicjowano działania mające na celu ukartownienie rachunków oraz zwiększenie transakcyjności na kartach płatniczych, w tym rozwój transakcji zbliżeniowych, m.in. poprzez sprzedaży premiowe dla klientów Grupy SGB oraz konkursy pracowników banków spółdzielczych wydających karty płatnicze.

3.4 Działalność skarbowa

Działalność skarbową SGB-Banku S.A. ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności Banku i całego zrzeszenia oraz inwestowanie nadwyżek na rynku finansowym. Aktywność SGB-Banku S.A. na tej płaszczyźnie w 2014 r. polegała głównie na angażowaniu wolnych środków w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe. Z uwagi na mniejszą dynamikę środków banków spółdzielczych, ograniczeniu o 1,7% w stosunku do 2013 r. uległa również wartość środków zagospodarowanych na rynku finansowym.

Portfel papierów wartościowych składał się przede wszystkim z papierów Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (70% portfela papierów wartościowych na koniec 2014 r.), w stosunku do 2013 r. ich udział się zmniejszył o 9 p.p., co było konsekwencją utrzymywania się na rynku niskich stóp procentowych, pogłębionych jeszcze pod koniec roku. Krzywa dochodowości obligacji skarbowych na koniec roku w stosunku do grudnia 2013 r. przesunęła się w dół o 1,25 p.p. na krótkim końcu (2Y) i o 2,01 p.p. na długim końcu krzywej (15Y). Rentowność bonów pieniężnych w analogicznym okresie spadła z 2,50% do 2,00%. Stan obligacji skarbowych na koniec 2014 r. wynosił 3.481.618,5 tys. zł, w stosunku do 31.12.2013 r. był wyższy o 9,8%. Stan bonów pieniężnych wynosił 799.875,6 tys. zł i był niższy o 52,4% w stosunku do roku poprzedniego.

W 2014 r. SGB-Bank S.A. zwiększył zaangażowanie w komercyjnych papierach dłużnych, poprzez emisję tych papierów oraz zakup na rynku wtórnym. Na dzień 31.12.2014 r. wartość papierów komercyjnych w portfelu Banku wynosiła 1.418.829,9 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o 37,3%. Stan obligacji komunalnych na koniec roku ukształtował się na poziomie 162.212,4 tys. zł, wyższym o 13,7% w stosunku do 2013 r.

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

Pozostałe papiery wartościowe to jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz certyfikaty inwestycyjne, łączna wartość tych aktywów na koniec roku wyniosła 229.293,9 tys. zł.

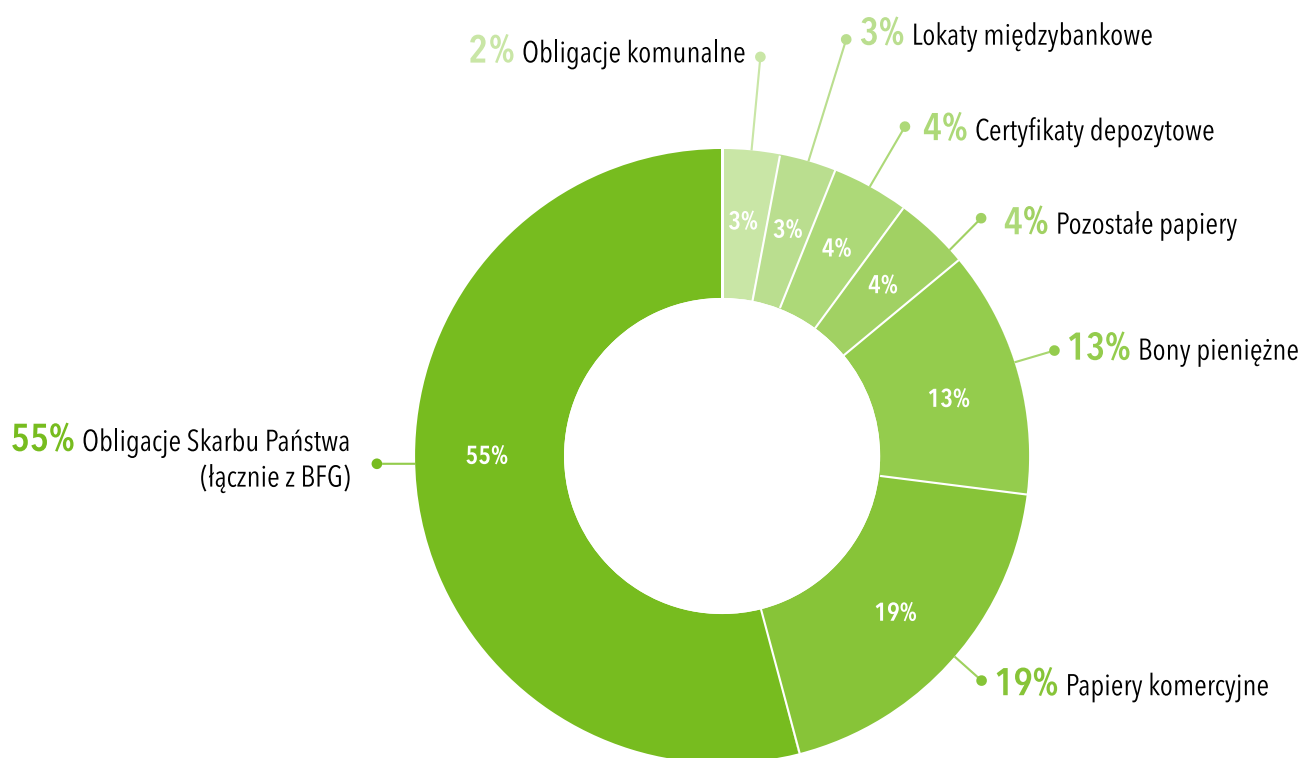
W 2014 r. SGB-Bank S.A. pozostał mało aktywny na rynku międzybankowym. Stan lokat międzybankowych według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosił 199.305,1 tys. zł, w tym 139.305,1 tys. zł to były lokaty

walutowe. W stosunku do 2013 r. stan lokat był niższy o 11,0%.

Udział środków zaangażowanych na rynku finansowym w sumie bilansowej wyniósł na dzień 31.12.2014 r. 49,0% (50,4% koniec 2013 r.).

W ramach działalności dilerskiej, SGB-Bank zrealizował w 2014 r. transakcje wymiany walut na kwotę 20.600,0 tys. EUR oraz 355.000,0 tys. USD.

Wykres 5. Struktura aktywów uplasowanych na rynku finansowym przez SGB-Bank S.A. - stan na dzień 31.12.2014 r.



3.5 Bankowość transakcyjna

Usługi rozliczeniowe

W 2014 r. dokonano rozliczeń blisko 119 mln zleceń płatniczych (przyrost w stosunku do 2013 r. o c.a. 5 mln zleceń) oraz przetworzono ponad 75 mln dokumentów rozliczeniowych z tytułu transakcji dokonanych kartami klientów oraz transakcji wykonanych w bankomatach i POS-ach Spółdzielczej Grupy Bankowej (przyrost w stosunku do 2013 r. o ponad 30%).

Usługi powiernicze

W Banku prowadzono obsługę depozytową i finansową papierów wartościowych, dla których Bank pełnił funkcję Depozytariusza i Agenta ds. płatności. Na koniec 2014 r. obsługa obejmowała 57 emitentów: 35 jednostek samorządu terytorialnego i 22 przedsiębiorstwa, w tym emisje obligacji dla banków spółdzielczych zrzeszonych z SGB-Bankiem S.A. Łączna wartość nominalna obligacji zarejestrowanych na

rachunkach wyniosła 557 380 tys. zł, w tym odpowiednio: 156 916 tys. zł na rachunkach prowadzonych dla klientów i 400 464 tys. zł w rejestrze Agenta Emisji. Wartość nominalna zarejestrowanych na rachunkach zrzeszonych Banków Spółdzielczych obligacji

wynosiła łącznie 95 592 tys. zł, w tym odpowiednio: 41 090 tys. zł obligacji jednostek samorządu terytorialnego i 54 502 tys. zł obligacji przedsiębiorstw. Na koniec roku dla klientów prowadzono 114 rachunków, na których zapisane były nieskarbowe obligacje rynku niepublicznego.

DZIEKI
NAJLEPSZYM
ROZWIĄZANIOM

ROZDZIAŁ

4

OBSZARY WSPARCIA

4.1	Kanały dystrybucji	30
4.2	Zmiany w zakresie technologii informatycznych	32
4.3	Zmiany procesów i produktów	33
4.4	Zarządzanie Przez Cele	34

ROZDZIAŁ 4

Obszary wsparcia

4.1 Kanały dystrybucji

Oddziały

Na dzień 31 grudnia 2014 r. SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez 20 Oddziałów (w tym 2 Oddziały – Finansowe Centra Biznesu).

Kanały Elektroniczne Def3000

Bankowość elektroniczną def3000 wg stanu na 31 grudnia 2014 r. użytkowało 20 267 klientów detalicznych i 724 klientów korporacyjnych SGB-Banku S.A. Wszystkich klientów (łącznie SGB-Bank i banków spółdzielczych) użytkujących Kanały Elektroniczne było 39 157 (37 565 klientów detalicznych oraz 1 592 klientów korporacyjnych).

Na 31 grudnia 2014 r. liczba klientów SGB-Banku S.A. korzystających z kanałów elektronicznych poprzez

kanal WWW wynosiła 11 136 i wzrosła w stosunku do 31.12.2013 r. o 1 501 (na 31.12.2013 r. wynosiła 9 635). Jednocześnie nasycenie rachunków kanałami elektronicznymi na 31 grudnia 2014 r. wynosiło 46,79%, co stanowi wzrost w stosunku do danych sprzed roku o 0,57 pp. (na 31.12.2013 r. wynosiło 46,22%).

W ramach usług dla banków spółdzielczych:

1. W 190 bankach spółdzielczych uruchomiono usługę dostępu do rachunków w kanale WWW,
2. dla 7 banków spółdzielczych prowadzono obsługę rachunków w ramach bankowości internetowej SGB-Online. Z w/w rozwiązania korzystało łącznie 6 555 klientów 7 banków spółdzielczych, w tym 4 265 klientów detalicznych i 2 290 klientów korporacyjnych.

Tabela 8. Liczba kart i kwota transakcji dokonanych kartami SGB w latach 2013 – 2014

Wyszczególnienie	2013			2014			Dynamika 2013/2014		
	Liczba kart na dzień 31.12.2013	Liczba transakcji	Kwota transakcji w PLN	Liczba kart na dzień 31.12.2014	Liczba transakcji	Kwota transakcji w PLN	Liczba kart	Liczba transakcji	Kwota transakcji
SYSTEM MASTERCARD	171 486	8 788 240	1 919 423 599	190 377	11 086 266	2 202 882 073	111%	126%	115%
bezgotówkowe		3 812 591	328 634 055		5 650 660	447 981 525		148%	136%
gotówkowe		4 975 649	1 590 789 545		5 435 606	1 754 900 548		109%	110%
SYSTEM VISA	379 253	21 521 417	6 956 340 129	408 862	25 135 563	7 667 936 241	108%	117%	110%
bezgotówkowe		8 925 774	961 714 477		11 977 231	1 184 360 712		134%	123%
gotówkowe		12 595 643	5 994 625 651		13 158 332	6 483 575 529		104%	108%
Razem	550 739	30 309 657	8 875 763 728	599 239	36 221 829	9 870 818 314	109%	120%	111%
bezgotówkowe		12 738 365	1 290 348 532		17 627 891	1 632 342 237		138%	127%
gotówkowe		17 571 292	7 585 415 196		18 593 938	8 238 476 077		106%	109%

Karty płatnicze

Na koniec grudnia 2014 r. liczba kart funkcjonujących w ramach SGB wynosiła 600 tysięcy kart płatniczych.

W 2014 r. kontynuowano wdrażanie w bankach spółdzielczych systemu autoryzacji on-line oraz systemu

Karty SGB. Autoryzację on-line posiadają już 194 banki spółdzielcze a system karty SGB wszystkie banki wydające karty w ramach SGB. Ogólna liczba transakcji dokonanych kartami płatniczymi w SGB w 2014 r. wynosiła ponad 36 milionów (z czego ponad 17,5 milionów to transakcje bezgotówkowe) na łączną kwotę ponad 9,5 miliarda złotych (z czego ponad 1,5 miliarda to obrót bezgotówkowy).

Liczba wydanych kart płatniczych SGB zwiększyła się w ciągu roku o 48 500 sztuk, z 550 739 kart wydanych na koniec 2013 r. do poziomu 599 239 według stanu na 31.12.2014 r., co oznacza dynamikę roczną 108,81%. W 2014 r. odnotowano rekordowy wzrost transakcyjności realizowanej kartami płatniczymi wydanymi w ramach SGB (48% dla kart MasterCard, 34% dla kart Visa) – szczegóły w Tabeli 8 - Liczba kart i kwota transakcji dokonanych kartami SGB w latach 2013 – 2014.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom banków spółdzielczych oraz dążąc do uatrakcyjnienia oferty SGB-Banku S.A. w 2014 r. zrealizowano projekty dotyczące wdrożenia nowych produktów kartowych tj: karta kredytowa dla osób fizycznych MasterCard Gold PayPass, która jest prestiżowym produktem, umożliwiającym dokonywanie płatności w Internecie z dodatkowym zabezpieczeniem (system 3D Secure na SMS), MOTO oraz płatności zbliżeniowych. Ponadto wdrożono do wydawania również kartę MasterCard Debit Business PayPass, która uzupełniła ofertę SGB-Banku S.A. dla klientów instytucjonalnych, do tej pory dla tej grupy klientów w ofercie znajdowały się jedynie karty debetowe Visa Business Electron.

Ponadto zgodnie ze zgłaszanym przez banki spółdzielcze zapotrzebowaniem reaktywowano nisko kosztową Kartę Lokalną SGB do wypłat gotówki w bankomatach SGB, która jest kartą alternatywną dla lokalnych kart takich jak NOVUM, OSKAR, dającą bankom spółdzielczym dodatkowe możliwości w zakresie obsługi świadczeń.

Dążąc do unowocześnienia oferty SGB, wdrożono nowoczesną usługę płatności mobilnych NFC, polegającą na dokonywaniu płatności za pomocą telefonu komórkowego, na którym wgrana jest karta MasterCard PayPass NFC.

Kontynuowano działania w zakresie zwiększenia bezpieczeństwa kartowego w SGB poprzez wdrożenie i udostępnienie dla posiadaczy kart Krajowego Systemu Zastrzegania Kart Płatniczych (SZKP). Obecnie oprócz możliwości zastrzegania kart za pośrednictwem infolinii w FDP, w placówkach banków, posiadacze kart wydanych w ramach SGB mają do dyspozycji dodatkowy numer, wspólny dla wszystkich posiadaczy kart wydanych na terenie Polski.

Dodatkowo wprowadzono zmianę modelu dystrybucji kart płatniczych oraz możliwość wyboru czy karta ma być wysyłana do klienta czy do placówki.

Bankomaty i terminale POS

W 2014 r. liczba bankomatów sieci SGB wg stanu na 31 grudnia 2014 r. wynosiła 1199 urządzeń. Większość bankomatów zlokalizowana jest w placówkach bankowych, jednakże instalowano również bankomaty w obiektach handlowo-usługowych i centrach handlowych. Obecnie poza placówkami banków funkcjonują 243 bankomaty (20,2% wszystkich bankomatów SGB). Łącznie, w ramach zawartego z inicjatywy SGB-Banku S.A. porozumienia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, wg stanu na 31 grudnia 2014 r. w „Spółdzielczej Sieci Bankomatów” funkcjonowało 3947 urządzeń na terenie całego kraju.

W 2014 r. SGB-Bank S.A. wdrożył we współpracy z First Data Polska S.A. we wszystkich bankomatach sieci SGB usługę dynamicznej konwersji walut (DCC). Usługa ta produkcyjnie została uruchomiona od dnia 1 lipca 2014 r. Jest to największy w ostatnim okresie projekt, dzięki któremu udostępnione zostało bankom spółdzielczym nowe źródło znaczących przychodów w działalności bankomatowej.

CallCenter w SGB - wsparcie i obsługa telefoniczna klientów Bankowości elektronicznej oraz obsługa informacji przez Infolinię.

SGB-Bank S.A. oferuje klientom Bankowości elektronicznej telefoniczne centrum wsparcia i obsługi Call-Center. Centrum obsługuje również kontakty klientów i potencjalnych klientów dotyczące sieci placówek SGB i bankomatów całego Zrzeszenia, kart płatniczych wysta-

Tabela 9. Liczba bankomatów SGB oraz całkowita liczba transakcji w latach 2007 – 2014

Lp.	Opis	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1.	Liczba bankomatów SGB wg stanu na koniec roku [szt.]	643	769	827	872	1 115	1 160	1 171	1 199
	Dynamika w stosunku do roku poprzedniego [%]	123,65%	119,60%	107,54%	105,44%	127,87%	104,04%	100,95%	102,39%
2.	Całkowita liczba transakcji SGB w roku [szt.]	14 839 874	19 668 737	22 815 935	24 649 627	30 814 148	35 470 782	38 890 026	40 828 826
	Dynamika w stosunku do roku poprzedniego [%]	143,62%	132,50%	116,00%	108,04%	125,01%	115,11%	109,64%	104,98%

Tabela 10. Średnie miesięczne liczby transakcji w bankomacie w latach 2007 – 2014

Opis	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Średnia liczba wszystkich transakcji w bankomacie SGB [szt.]	2 103	2 295	2 342	2 356	2 303	2 549	2 768	2 838
Średnia liczba transakcji obcych w bankomacie SGB [szt.]	555	618	610	617	690	1 122	1 323	1 365

wianych przez SGB a także oferty wspólnej Zrzeszenia oraz wspiera wspólne akcje promocyjne. W 2014 r. Call-Center obsłużył 24 262 przy odbieralności na poziomie prawie 90%. 86% połączeń dotyczyło obsługi i wsparcia w zakresie bankowości elektronicznej.

4.2 Zmiany w zakresie technologii informatycznych

W zakresie produkcji oprogramowania:

1. Wdrożenie kompleksowej automatyzacji obsługi rozliczeń zleceń zagranicznych SEPA w systemie Zlecenia Zagraniczne SGB.
2. Wypracowanie i wdrożenie modelu usług integra-

cyjnych dla systemów def3000 i defBankPro, Zlecenia Zagraniczne na szynie OSB.

3. Wykonanie i wdrożenie systemu obsługi lokat promocyjnych Promocje SGB.
4. Wdrożenie obsługi operacji Forex dla banków spółdzielczych.
5. Projekt COREP – produkcyjne wdrożenie w SGB -Banku modelu kalkulacji wymogu kapitałowego zgodnie CRD4/CRR.
6. Przebudowa procesu ETL dla Modułu Analitycznego – modyfikacje związane z wdrożeniem procesu kalkulacji nadzorczych miar płynności.
7. Optymalizacja procesu zasilania def3000/MIS, znaczne (do 50%) skrócenie czasu zasilania na wszystkich środowiskach.

W zakresie eksploatowanych w Zrzeszeniu systemów:

1. Wdrożenie systemu obsługującego transakcje z Western Union oraz rozszerzenie zakresu obsługiwanych walut.
2. Wdrożenie nowego systemu Intranet SGB (wraz z integracją z systemem poczty elektronicznej).
3. Wdrożenie obsługi kart płatniczych opartych o technologie NFC.
4. Centralizacja i automatyzacja dystrybucji do Banków Spółdzielczych dokumentów zastrzeżonych i informacji o klientach niesolidnych z ZBP w systemie Dłużnicy.
5. Wdrożenie usługi DCC w systemie kartowym dla całego Zrzeszenia.
6. Przygotowanie systemu Gryfcard do obsługi przelewów VPP oraz MoneySend.
7. Wdrożenie w systemach kartowych funkcjonalności umożliwiającej indywidualizację opłat kartowych dla Banków Spółdzielczych oraz naliczanie opłat w zależności od obrotów.
8. Wdrożenie obsługi kredytów z gwarancją BGK w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis w nowym systemie SI-OKP*PLD.
9. Modyfikacje interfejsu do C-SPERT wynikające z realizacji zaleceń KNF.

W zakresie eksploatowanej w SGB-Banku infrastruktury sieciowej i jej bezpieczeństwa:

1. Wdrożono nowe urządzenia balanserów ruchu sieciowego F5.
2. Uruchomiono w centrali SGB-Banku autoryzację użytkowników systemu ISE. System umożliwia pracownikom uzyskanie dostępu do zasobów sieciowych Banku na podstawie poświadczeń system Windows AD wydanych w czasie logowania. System umożliwia pracownikom w bezpieczny sposób podłączanie komputerów do sieci bankowej w dowolnym punkcie Banku.
3. Rozbudowano w centrali SGB-Banku S.A. sieć bezprzewodowego dostępu WiFi. Sieć umożliwia dostęp gości i pracownikom banku do internetu w salach konferencyjnych.
4. Zmodernizowano system SIEM. System służy do korelowania logów zdarzeń z różnych urządzeń sieciowych i tworzenia raportów. System SIEM umożli-

wia wykrycie i analizę incydentów, które mogą być spowodowane atakiem sieciowym z zewnątrz sieci lub działaniem szkodliwego oprogramowania na stanowiskach roboczych.

W zakresie eksploatowanej w SGB-Banku infrastruktury komputerowej i jej bezpieczeństwa:

1. Wykonano migrację systemu do autoryzacji logowań LDAP w def3000/CEB.
2. Wdrożono nowe bazy danych i serwery aplikacyjne dla systemu def3000/SP i systemu SOPN. W ramach projektu SOPN dzięki zastosowaniu klastrów Oracle RAC zapewniono odpowiednią wydajności oraz bezpieczeństwa systemu.
3. Przygotowano środowiska testowe i produkcyjne WebSphere 7.0 dla systemu def3000.
4. Do systemu backup wdrożono urządzenie deduplikator Symantec, który znacznie przyspieszył wykonywania zadań backup oraz spowodował skrócenie okna backupowego. Dodatkowo urządzenie umożliwia przeprowadzenie procedury odtwarzania w znacznie krótszym czasie.
5. Uruchomiono wirtualizator Hyper-V. Wykorzystanie tego narzędzia w znaczny sposób ograniczyło koszty wirtualizacji środowisk Windows i Linux.

W zakresie baz danych i serwerów aplikacyjnych

W związku z wymaganiami biznesowymi dokonano aktualizacji def3000:

1. z wersji 8.5C do 8.5D wraz z pozostałymi modułami,
2. z wersji 8.5D do 8.5E wraz z pozostałymi modułami,
3. z wersji 8.5E do 8.5F wraz z pozostałymi modułami.

4.3 Zmiany procesów i produktów*Nowe produkty wprowadzone do oferty Banku.*

W roku 2014 kontynuowano działania mające na celu rozwój oferty w SGB-Banku SA., w zakresie produktów bankowych i okołobankowych. W związku z wdrażaniem nowych oraz modyfikacją dotychczasowych produktów, przygotowano stosowne regulacje. W ramach prowadzonego monitoringu otoczenia konkurencyj-

nego, reagowano na zmiany oferty rynkowej; w tym zakresie dokonano dopasowania opłat związanych z prowadzeniem rachunków bankowych.

Unowocześniono ofertę produktową, poprzez dodanie do oferty Banku następujących produktów: kartę do rachunków rozliczeniowych MasterCard Business PayPass, kartę MasterCard PayPass KKS Lech i kartę lokalną SGB do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, kredyt mieszkaniowy „Mieszkanie dla młodych”, kredyt inwestycyjno-obrotowy dla MSP, limit kredytowy na cele obrotowe, rachunek lokacyjny, aktywne polecenie zapłaty, rachunki w dodatkowych czterech walutach wymienialnych.

Procesy i narzędzia

1. Rozszerzono funkcjonalność systemu informatycznego do obsługi kredytów preferencyjnych z pomocą ARiMR (SI-OKP) w zakresie obsługi kontroli wykorzystania kredytów preferencyjnych z dopłatami ARiMR do oprocentowania przeprowadzanych przez banki bezpośrednio u kredytobiorcy przynajmniej raz w roku,
2. Wdrożono system SI-OKP*PLD do obsługi gwarancji de minimis BGK,
3. Aktualizowano narzędzia wspierające sprzedaż, w tym kalkulatory kredytowe m.in. pod kątem zmienianych regulacji i wskaźników wykorzystywanych w narzędziach,
4. Rozwijano funkcjonalność arkuszy wykorzystywanych w ocenie zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych,
5. W ramach systemu obsługi wniosków kredytowych CasePro wdrożono:
 - kredyt w rachunku bieżącym dla klientów instytucjonalnych,
 - kredyt odnawialny w ROR dla klientów indywidualnych,
 - scentralizowany proces kredytowy dla dużych zaangażowań klientów instytucjonalnych,
6. Przygotowano arkusz rentowności współpracy z klientem.

4.4 Zarządzanie Przez Cele

W 2014 r. decyzją Zarządu rozpoczęto wdrażanie programu Zarządzanie Przez Cele (ZPC). Program opiera się na wyznaczeniu sobie przez menedżerów precyzyjnie zdefiniowanych, ambitnych i wzajemnie ze sobą skorelowanych celów biznesowych powodując zwiększenie wymagań dotyczących pożądaných rezultatów pracy.

Korzyści programu Zarządzania Przez Cele:

1. ZPC służy skutecznemu osiągnięciu założonych celów biznesowych oraz podnoszeniu potencjału organizacji do osiągnięcia celów w przyszłości. Stawiając cele menedżerom Zarząd koncentruje ich działania i zaangażowanie na obszarach kluczowych dla firmy. Wpływa to korzystnie na wyniki i eliminuje działania o mniejszej wartości.
2. Menedżerowie rozliczani są z wartości wnoszonej przez nich, a nie z wyników - system jest przez to skuteczniejszy w zarządzaniu, przejrzysty i bardziej motywujący niż tradycyjne zarządzanie polegające na delegowaniu zadań.
3. Mapa celów, przedstawiająca wzajemne powiązania wszystkich celów, umożliwia analizy struktury i korelacji pomiędzy celami.
4. Proces stawiania celów przebiega sprawnie i terminowo.
5. Proces zarządzania przez cele jest aktywny przez cały rok dzięki przeglądowi kwartalnym.

Platforma informatyczna do obsługi procesu ZPC umożliwia monitorowanie procesu stawiania i korelowania celów, ułatwia pilnowanie terminowości etapów procesu oraz kontrolę metodologiczną i merytoryczną. Informatyzacja procesu celów pozwala raportować w czasie rzeczywistym zarówno treść celów, wskaźników jak i powiązania pomiędzy celami.

Programem Zarządzanie Przez Cele w 2014 roku objętych było 47 przedstawicieli wyższej kadry Banku.

DZIEKI

SPRAWNEMU
PRZEPŁYWOWI
INFORMACJI

ROZDZIAŁ

5

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

5.1	Cele i zasady zarządzania ryzykiem	36
5.2	Ryzyko kredytowe	36
5.3	Ryzyko płynności	38
5.4	Ryzyko stopy procentowej	40
5.5	Ryzyko walutowe	41
5.6	Ryzyko operacyjne	42
5.7	Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności	43
5.8	Kapitał wewnętrzny (Filar II)	44
5.9	Działalność Komitetów	44

ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

5.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem

W 2014 r. w ramach prowadzonej regularnej weryfikacji procedur z obszaru zarządzania ryzykiem bankowym dokonano aktualizacji obowiązujących w Banku regulacji dotyczących wszystkich obszarów ryzyka monitorowanego w SGB-Banku S.A. ze szczególnym uwzględnieniem zmian, jakie w tym okresie zostały wprowadzone w przepisach zewnętrznych.

5.2 Ryzyko kredytowe

W 2014 r. portfel kredytowy wzrósł w stosunku do 2013 o 8,07%, natomiast portfel ekspozycji kredytowych zagrożonych zmniejszył się o 8,2%. Strukturę ryzyka kredytowego w portfelu podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 11. Udział kredytów zagrożonych - w należnościach sektora niefinansowego i budżetowego - lata 2013 i 2014

2013	Portfel kredytowy		Kredyty zagrożone		Stan rezerw (bez normalnych)	
	tys. zł		tys. zł	udział	tys. zł	udział
	1		2	3=2/1	4	5=4/2
Sektor niefinansowy	3.520.890		557.068	15,82	168.041	30,17
Sektor budżetowy	851.553		12.631	1,48	218	1,73
Razem	4.372.443		569.699	13,03	168.259	29,53
2014	Portfel kredytowy		Kredyty zagrożone		Stan rezerw (bez normalnych)	
	tys. zł		tys. zł	udział	tys. zł	udział
	1		2	3=2/1	4	5=4/2
Sektor niefinansowy	3.888.788		504.355	12,97	174.986	34,70
Sektor budżetowy	822.102		18 643	2,27	129	0,69
Razem	4.710.890		522.998	11,10	175.115	33,48

Udział kredytów zagrożonych w portfelu spadł z 13,03% do 11,10%. Udział zagrożonych w portfelu kredytowym podmiotów niefinansowych spadł z poziomu 15,82% do 12,97%. Udział zagrożonych w portfelu kredytowym sektora budżetowego wzrósł z poziomu 1,48% do 2,27%.

Udział rezerw w należnościach zagrożonych wynosił: w kategorii poniżej standardu 2,6%, w wątpliwej 6,0%, a w straconej 59,3%; rezerwy od należności zagrożonych w należnościach zagrożonych stanowią 33,48%.

Nie zostały przekroczone limity koncentracji zaangażowań, wynikające z przepisów zewnętrznych, tj:

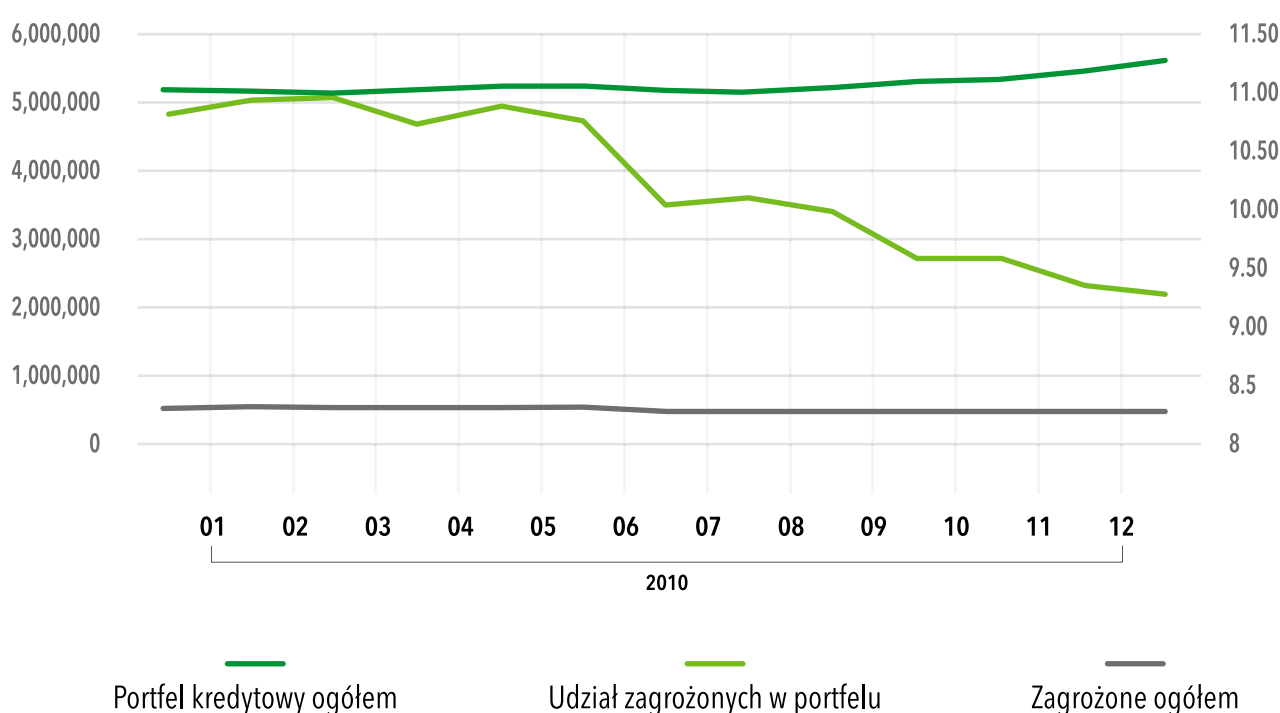
1. maksymalnego poziomu zaangażowań w sumę wierzytelności Banku, udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych oraz posiadanych przez Bank bezpośrednio lub pośrednio akcji lub udziałów w innym podmiocie, wniesionych dopłat w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub też wkładów albo sum komandytowych - w zależności od tego, która z tych kwot jest większa - w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej (zaangażowanie), obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, z wyłączeniem sumy funduszy zarządzanych przez jedno towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI),

ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

2. maksymalnego poziomu zaangażowań wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, składających się co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego,
3. maksymalnego poziomu zaangażowań wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko.

Wykres 6. Bilansowy portfel kredytowy – udział zagrożonych



Wartość kredytów konsorcyjnych w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 5,19%. Wzrostowi kredytów konsorcyjnych ogółem towarzyszył spadek kredytów konsorcyjnych zagrożonych w stosunku do 31.12.2013r. o 14,87%.

Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH), EKZH finansujące nieruchomości mieszkaniowe, EKZH finansujące nieruchomości komercyjne oraz detaliczne ekspozycje kredytowe podlegające Rekomendacji T (DEK-T).

Według stanu na 31.12.2014 r. nie zostały przekroczone limity ogólne na EKZH, detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz DEKT określone w „Polityce zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH)” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)”. Nie zostały również przekroczone limity koncentracji w ramach portfela EKZH, DEK oraz DEK-T.

Profil ryzyka Banku mierzony ważonym portfelowym wskaźnikiem LtV jest akceptowalny.

Odzyskiwalność z portfela EKZH w podziale na zabezpieczenia w postaci hipoteki, zastawu oraz przewłaszczenia wyniosła 32,45% natomiast odzyskiwalność z portfela DEK-T była na poziomie 86,23%.

W porównaniu do 31.12.2013 r. dynamika portfela EKZH jest dodatnia. Portfel EKZH wzrósł o 8,34%. Dynamika portfela EKZH zagrożonych jest ujemna – kredyty zagrożone spadły o 0,33%.

W celu doskonalenia systemu monitorowania poziomu ryzyka kredytowego i jego ograniczania podjęto w 2014 r. następujące działania:

1. zmodyfikowano polityki zarządzania ryzykiem: detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, koncentracji i rezydualnym,
2. wyznaczono nowe cele ilościowe i jakościowe dotyczące portfeli DEK, DEK-T oraz EKZH,
3. rozszerzono zakres i zmodyfikowano wartość limitów dotyczących EKZH, DEK, DEK-T oraz innych limitów portfela kredytowego, w tym wobec „dużych zaangażowań” oraz w ten sam sektor gospodarczy,
4. kontynuowano wdrożenie oprogramowania wspomagającego proces udzielania kredytów klientom banków spółdzielczych oraz SGB-Banku S.A. poprzez stworzenie nowej karty scoringowej dla produktu karty kredytowej
5. dokonano pierwszego monitoringu i walidacji modeli scoringowych i ratingowych funkcjonujących w Banku,
6. opracowano kolejny raport dotyczący ryzyka działalności w wybranych sektorach gospodarki i zawierający analizę bieżącego poziomu ryzyka w wybranych sektorach gospodarki i tendencji jego zmian w następnych sześciu miesiącach – materiał cykliczny.

5.3 Ryzyko płynności

Nadzorcze miary płynności Banku utrzymane były w całym 2014 r. powyżej wyznaczonych minimalnych limitów.

Wykres 7. Nadzorcze miary płynności w 2014 r.

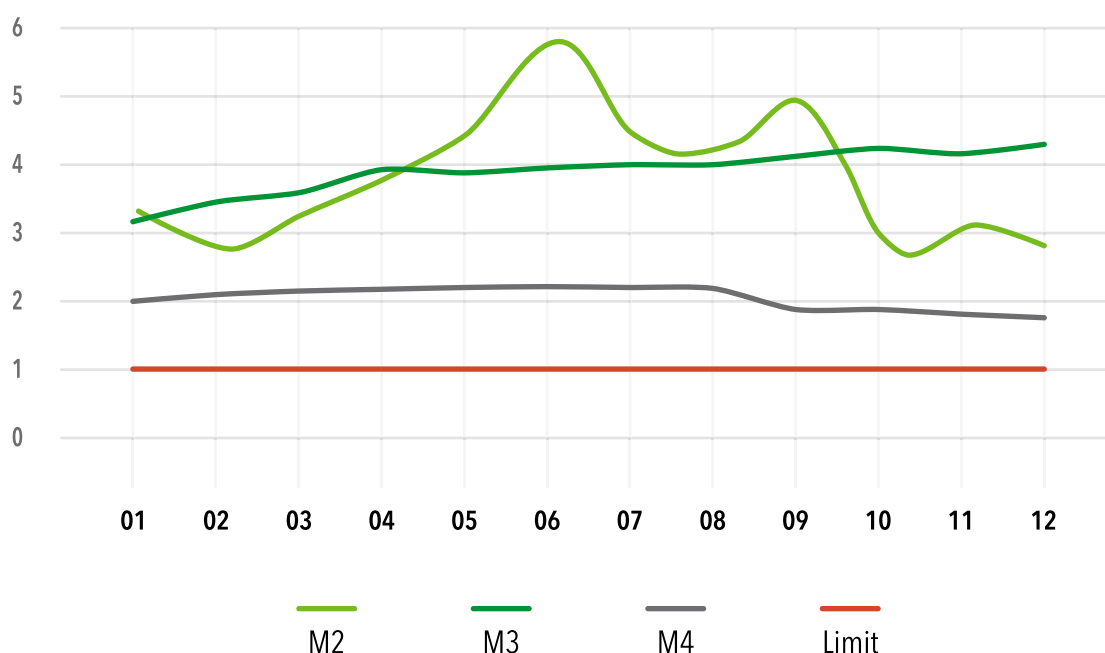


Tabela 12. Nadzorcze miary płynności na dzień 31.12.2014 r.

Symbol miary	Nazwa	Wartość
M1	luka płynności krótkoterminowej [tys. zł]	2 673 831,9
M2	współczynnik płynności krótkoterminowej	2,52
M3	współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	4,30
M4	współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,76

W 2014 r. SGB-Bank S.A. zapewniał zrzeszonym bankom spółdzielczym utrzymanie prawidłowego poziomu nadzorczych miar płynności poprzez:

1. przyznawanie limitów kredytu w rachunku bieżącym,
2. przyznawanie limitów kredytu rewolwingowego,
3. udzielanie pożyczek podporządkowanych.

Przyznanie bankom spółdzielczym limitów kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytu rewolwingowego miało istotny wpływ na kształtowanie się zobowiązań pozabilansowych udzielonych, których łączna kwota na koniec roku wynosiła 1.763.080 tys. zł.

Wykres 8. Wskaźnik LCR (układ dzienny)



ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

Tabela 13. Zobowiązania pozabilansowe udzielone - stan na dzień 31.12.2014 r. (tys. zł)

Nazwa	Wartość
Sektor finansowy	1 218 035,5
Sektor niefinansowy	538 625,0
Sektor budżetowy	6 419,9

Wymóg dotyczący pokrycia płynności LCR na koniec grudnia 2014 r. ukształtował się na poziomie 36% - w roku 2014 przepisy zewnętrzne nie obligowały Banku do utrzymywania minimalnego poziomu tego wskaźnika. Ogólny poziom ryzyka płynności w 2014 r. nie przekroczył ustanowionego poziomu generalnej skłonności do podejmowania przez Bank tego ryzyka.

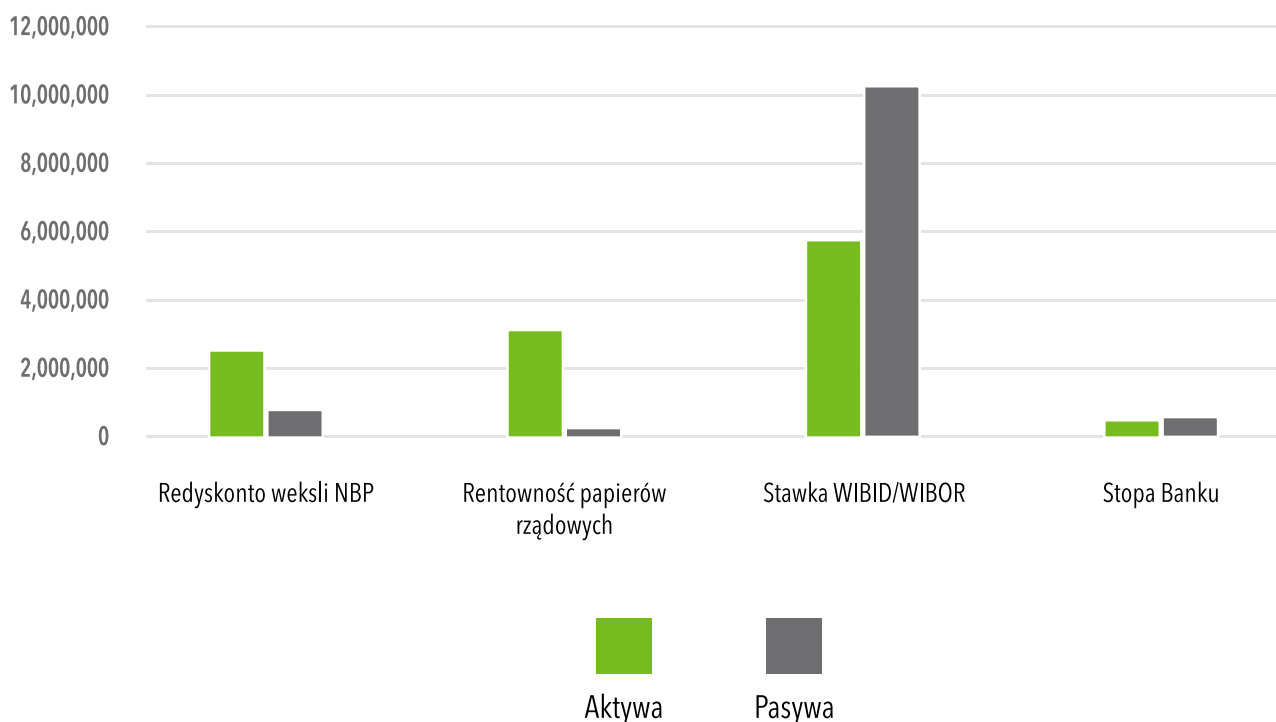
5.4 Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmowało: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta.

W 2014 r. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej uwzględniając występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych.

Obserwowane w 2014 r. zmiany struktury aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej jak również zmiany rynkowych stóp procentowych spowodowały zwiększenie wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy w okresie 12 miesięcy.

Wykres 9. Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych według stawek referencyjnych - stan na dzień 31.12.2014 r. (w tys. zł)



Wykres 10. Niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów oprocentowanych - stan na dzień 31.12.2014r. (w tys. zł)

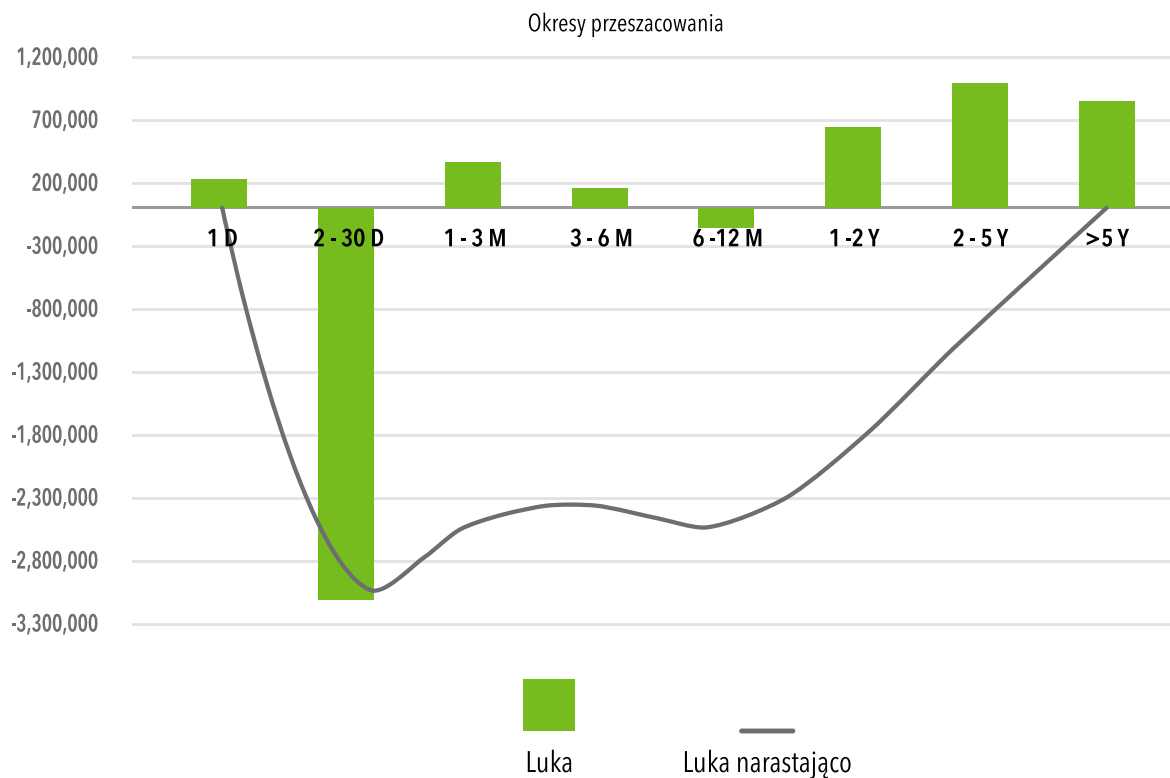


Tabela 14. Wpływ zmian stóp procentowych o +/- 2 pp. na wynik odsetkowy. Wpływ w 2014 r. prezentowany w wartości bezwzględnej w tys. zł

	31.12.2013	31.03.2014	30.06.2014	30.09.2014	31.12.2014
Wpływ zmian stóp procentowych o +/- 2 p.p. na wynik odsetkowy	30 716,5	43 328,1	37 521,3	37 959,7	34 454,3

5.5 Ryzyko walutowe

Potencjalne narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej w 2014 r. było znaczące. Odnotowano przekroczenie limitów dotyczących zmian wyniku odsetkowego wynikające ze zmian stóp procentowych o 200 pb i 100 pb. Pozostałe wewnętrzne limity ustanowione dla tego ryzyka, w tym poziom ogólnej skłonności Banku do podejmowania ryzyka stopy procentowej były dotrzymane.

W trakcie 2014 r. obserwowany był nieznaczny wzrost działalności walutowej. Wzrastała liczba udzielanych kredytów w EUR oraz obserwowany był wzrost stanu środków na rachunkach bieżących.

ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

Tabela 15. Walutowe rachunki bieżące i depozyty terminowe w tys. zł

Data	Rachunki bieżące	Depozyty terminowe
31.12.2013	175 068,8	122 090,6
31.03.2014	173 019,5	115 937,5
30.06.2014	185 221,2	126 126,9
30.09.2014	216 475,8	102 213,0
31.12.2014	226 012,1	94 115,2

Tabela 16. Portfel kredytów walutowych w tys. zł

Data	EUR	CHF
31.12.2013	20 820,9	2 458,2
31.03.2014	20 228,4	2 404,3
30.06.2014	20 019,0	2 323,0
30.09.2014	18 452,4	2 276,4
31.12.2014	23 872,6	2 231,8

Bank prowadził politykę bieżącego domykania pozycji walutowych. W 2014 r. odnotowano przekroczenie wewnętrznych limitów zaangażowania środków pie-

niężnych na rachunkach nostro oraz niedotrzymanie minimalnego poziomu aktywów płynnych. Pozostałe limity wyznaczone dla działalności walutowej, w tym poziom ogólnej skłonności Banku do podejmowania tego ryzyka zostały dotrzymane. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wystąpił w lutym oraz w lipcu.

5.6 Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym było minimalizowanie strat operacyjnych oraz zmniejszanie prawdopodobieństwa występowania zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązywał w roku 2014 limit na poziomie 5% kapitału dostępnego. Rzeczywisty wymóg kapitałowy na to ryzyko oscylował w ciągu roku od 4,5% do 4,6% kapitału dostępnego.

Zdarzenia rzeczywiste (skutkujące stratą operacyjną rzeczywistą lub potencjalną) oraz incydenty ryzyka operacyjnego (nie skutkujące stratami) ewidencjonowane były w Banku zgodnie z klasyfikacją zawartą w Rekomendacji M, czyli według 7 kategorii, wśród których istotną ilość nieprawidłowości odnotowano w odniesieniu do trzech kategorii, tj.:

1. klienci, produkty i praktyki operacyjne (kat.4),
2. zakłócenia działalności i błędy systemów (kat.6),
3. wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi (kat.7).

Tabela 17a. Liczba incydentów w poszczególnych kategoriach

Opis kategorii ryzyka	nr kategorii	liczba zdarzeń w kategorii
1. Oszustwo wewnętrzne (w tym przekroczenia limitów)	1.	4
2. Oszustwo zewnętrzne	2.	8
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.	2
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.	94
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.	7
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	6.	55
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.	40

Na ogólną liczbę 210 zarejestrowanych w trakcie roku incydentów, 90% przypadało na kategorie 4., 6. i 7. Jednocześnie zarejestrowano wzrost o 70% ilości zarejestrowanych incydentów w stosunku do roku 2013 (147). Wiązało się to ze wzmożoną rejestracją nieprawidłowości związanych z ryzykiem braku zgodności, powiązanych z ryzykiem operacyjnym.

Na ogólną liczbę 59 zdarzeń rzeczywistych zarejestrowanych w trakcie roku, skutkujących stratą rzeczywistą lub potencjalną, 73% przypadało na kategorie 4. i 7. Wartość zarejestrowanych w 2014 r. strat rzeczywistych wyniosła 227,4 tys. zł netto, z czego 150 tys. zł netto z tytułu kary nałożonej przez GIIF oraz 70 tys. zł netto z tytułu kary nałożonej przez KNF.

Tabela 17b. Liczba zdarzeń rzeczywistych w poszczególnych kategoriach

Opis kategorii ryzyka	nr kategorii	liczba zdarzeń w kategorii
1. Oszustwo wewnętrzne (w tym przekroczenia limitów)	1.	1
2. Oszustwo zewnętrzne	2.	5
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.	1
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.	26
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.	4
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	6.	5
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.	17

Tabela 18. Suma strat rzeczywistych w latach 2012-2014

	Wartość netto (zł)
Straty 2012 r.	126 252,15
Straty 2013 r.	23 996,86
Straty 2014 r.	227 384,47

wymogu kapitałowego o 0,45%, przy wzroście funduszy własnych o 1,46%. Na zmianę funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych w znacznym stopniu wpłynęły zmiany regulacji prawnych dotyczących adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne w okresie grudzień 2013 r. – grudzień 2014 r. uległy zmianie:

1. w kapitale zakładowym o +11,1 mln zł,
2. w kapitałach zapasowym i rezerwowym o +13,4 mln zł,
3. w kapitale z aktualizacji wyceny o -16 mln zł (związane ze zmianą przepisów),
4. zobowiązania podporządkowane o -21,8 mln zł, w wyniku amortyzacji zobowiązań podporządkowanych,
5. w odliczeniach od funduszy własnych o +7,7 mln zł (związane głównie ze zmianą przepisów),
6. w korektach z tyt. ogólnego ryzyka kredytowego o +16,1 mln zł.

5.7 Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 12,52% i w stosunku do poprzedniego roku wzrósł z 12,29% tj. o 0,23 p.p. Wzrost współczynnika w stosunku do stanu sprzed roku był efektem obniżenia całkowitego

ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosła 5 922,3 mln zł i była niższa o 27 mln zł od stanu na dzień 31 grudnia 2013 r., przy czym kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wzrosła o 53 mln zł, a kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe spadła o 80 mln zł. Spadek ryzyka kredytowego związany był przede wszystkim z zmianą przepisów w tym przede wszystkim z uwzględnieniem współczynnika wsparcia MŚP, a także z optymalizacją procesu wyznaczania wymogów kapitałowych, w tym z zastosowaniem metod ograniczania ryzyka kredytowego. Na koniec 2014 r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego. Nieznaczny spadek ekspozycji na ryzyko przy jednoczesnym wzroście funduszy własnych przyczynił się do poprawy współczynników adekwatności kapitałowej.

5.8 Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Kapitał wewnętrzny Banku wyliczany jest zgodnie z opracowaną w Banku procedurą dotyczącą szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Na koniec poszczególnych kwartałów 2014 r. Bank utrzymywał kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe oraz ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności w ramach portfela niehandlowego. Dodatkowo na koniec III kwartału 2014 r. utrzymywany był kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji.

Na koniec grudnia 2014 r. powstał dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe oraz stopy procentowej w łącznej kwocie 72 873 tys. zł. i o tą kwotę kapitał wewnętrzny był wyższy w stosunku do wyznaczonego kapitału regulacyjnego.

Wyznaczone limity dotyczące alokowania kapitału dostępnego na ryzyka uznane przez Bank za istotne zarówno w Filarze I jak i Filarze II zostały dotrzymane.

5.9 Działalność Komitetów

Komitet do spraw wydatków

W 2014 r. Komitet do spraw wydatków zebrał się 11 razy (w tym 3 sprawy przeprowadzono obiegowo). Prace Komitetu nakierowane były na kontrolę dyscypliny kosztowej, działania zmierzające do racjonalizacji

kosztów oraz skupiały się na przeglądzie i weryfikacji umów z kontrahentami. W trakcie posiedzeń Komitet szczegółowo analizował pozycje poszczególnych kosztów, odchylenia od planu oraz jego przyczyny. Zwracał uwagę na pozycje, które wykazywały znaczną dynamikę. Podejmował decyzje wymagające rozstrzygnięcia w sytuacji, gdy wydatki nie zostały uwzględnione w planie finansowym lub wynikały z konieczności spełnienia wymogów obligatoryjnych. Zgodnie z przyjętym planem prac dokonywał przeglądu kosztów z zakresu funkcjonowania poszczególnych obszarów Banku.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO

W 2014 r. Komitet ALCO zebrał się 20 razy (w tym 4 sprawy uzgodniono w trybie obiegowym). Podczas posiedzeń wydawał rekomendacje odnoszące się do kształtowania wybranych pozycji aktywów i pasywów, rachunku zysków i strat, wskaźników ekonomicznych Banku i Zrzeszenia, wprowadzania nowych produktów bankowych, strategii depozytowo – kredytowej, wewnętrznego wymogu kapitałowego, a także ryzyka kredytowego, płynności, stopy procentowej, walutowego, zdarzeń i strat operacyjnych, outsourcingu i innych.

Komitet Kredytowy

W 2014 r. Komitet Kredytowy zebrał się 64 razy, rozpatrując 390 wniosków kredytowych na łączną kwotę 3 457 151,0 tys. zł. Podjęto 92 pozytywne decyzje kredytowe na łączną kwotę 406 835,6 tys. zł oraz rekomendowano Zarządowi 66 wniosków kredytowych na kwotę 661.932,9 tys. zł. W przypadku 131 wniosków na kwotę 750.547,6 tys. zł Komitet Kredytowy zmodyfikował proponowane warunki kredytowania takie jak marża, prowizja, forma zabezpieczenia kredytu czy przesunięcie terminu spłaty kredytu. Jednocześnie Komitet Kredytowy pozytywnie rozpatrzył 8 spraw związanych z nabyciem obligacji, przyznaniem gwarancji oraz innych niestandardowych produktów na kwotę 24 230,3 tys. zł.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego

W 2014 r. KRO zebrał się 8 razy (w tym jedną sprawę uzgodniono w trybie obiegowym) oceniając raporty zdarzeń rzeczywistych i incydentów oraz wydając rekomendacje w odniesieniu do tych punktów raportów,

które wskazywały na obszary działalności o podwyższonym poziomie ryzyka.

Komitet Portfela Projektów

Komitet Portfela Projektów, jako jednostka opiniotwórczo-decyzyjna, ma na celu optymalizację zasobów wykorzystywanych przy projektach realizowanych w Banku. Komitet rekomenduje oraz wydaje decyzje w formie stanowisk w sprawach dotyczących uruchomienia projektów, akceptacji celu, parametrów projektów, zmian w projektach, otwarcia kolejnych etapów oraz zakończenia projektu. W roku 2014 Komitet zebrał się na 15 posiedzeniach, w tym 1 obiegowo. W trakcie 2014 r. otwarto 19 nowych projektów, 15 projektów zostało zakończonych, natomiast 35 projektów (wg stanu na 31.12.2014 r.) posiadało status „w trakcie realizacji”.

Zespół Ryzyka Kredytowego

W 2014 r. Zespół Ryzyka Kredytowego, który ma na celu monitorowanie ryzyka kredytowego oraz rekomendowanie działań w zakresie zarządzania tym ryzykiem zebrał się 12 razy analizując w szczególności zagadnienia związane z:

1. weryfikacją procedur kredytowych pod kątem uszczegółowienia i zaostżenia wymagań,
2. identyfikacją przyczyn pogarszania się portfela kredytowego (analiza raportów kredytowych w różnych przekrojach, analiza vintage),
3. weryfikacją istniejących limitów oraz wprowadzeniem nowych.

Zespół ds. Zarządzania Płynnością

W całym 2014 r. Zespół ds. zarządzania płynnością monitorujący ryzyko płynności krótkoterminowej zebrał się 52 razy analizując zagadnienia w zakresie:

1. monitorowania faktycznej pozycji płynności finansowej Banku,
2. kontrolowania faktycznej pozycji płynności finansowej z pozycją prognozowaną,
3. ustalania warunków administracyjnych, organizacyjnych i technicznych niezbędnych do dokładnego, spójnego i efektywnego zarządzania płynnością,
4. rekomendowania działań Banku w zakresie planowanych inwestycji kapitałowych,
5. koordynowania prac oraz sprawowania nadzoru nad zadaniami powierzonymi poszczególnym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

Zespół ds. Działalności Walutowej

Zespół ds. Działalności Walutowej, który ma na celu monitorowanie ryzyka walutowego oraz rekomendowanie działań w zakresie zarządzania tym ryzykiem, w 2014 r. zebrał się 12 razy analizując w szczególności zagadnienia w zakresie:

1. analizy stanów na rachunkach nostro,
2. analizy stanów depozytów,
3. analizy wyniku na różnicach kursowych,
4. raportu indywidualnych pozycji walutowych,
5. analizy ryzyka walutowego.

Zespół Kryzysowy

W 2014 r. został powołany Zespół Kryzysowy, którego głównym zadaniem jest podejmowanie działań stabilizujących sytuację płynnościową Banku.

DZIEKI
ZAANGAŻOWANIU
SPOŁECZNEMU

ROZDZIAŁ

6

SYSTEM AUDYTU / KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

6.1	Audyt wewnętrzny	47
6.2	Kontrola wewnętrzna	47
6.3	Zapewnianie zgodności	47

ROZDZIAŁ 6

System audytu / kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej zaprojektowany i wdrożony w SGB-Banku S.A. w 2014 r. funkcjonował zgodnie z wymogami regulacji zewnętrznych. Zasadniczymi elementami systemu był audyt wewnętrzny, kontrola wewnętrzna oraz badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

6.1 Audyt wewnętrzny

W ramach audytu wewnętrznego badano systemy, procesy, czynności oraz zjawiska, które mogły wpływać negatywnie na sytuację Banku.

W 2014 r. audyt wewnętrzny realizował zadania zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku planem audytu oraz dodatkowo realizował audyty wewnętrzne pozaplanowe wynikające z bieżących potrzeb. Badania audytu wewnętrznego miały charakter przekrojowy dotyczący zarówno Departamentów Centrali Banku, jak i Oddziałów.

Łącznie w Banku w 2014 r. zrealizowano 20 audytów wewnętrznych, którymi objęto wszystkie komórki i większość jednostek organizacyjnych Banku. Ujawnione w trakcie badań audytu wewnętrznego nieprawidłowości nie miały decydującego wpływu na poziom ryzyka Banku. W przypadkach stwierdzenia uchybień w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych, w wyniku ustaleń audytu wewnętrznego, wydawano odpowiednie zalecenia, których stopień realizacji był na bieżąco monitorowany i podlegał niezależnej ocenie.

W ramach pełnienia funkcji zrzeszeniowej SGB-Bank S.A. również w 2014 r. świadczył na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych usługi audytu wewnętrznego. Badaniami audytu wewnętrznego obejmowano wszystkie istotne rodzaje ryzyka identyfikowane w zrzeszonych bankach spółdzielczych.

Łącznie w 2014 r. SGB-Bank S.A. przeprowadził 300 audytów wewnętrznych w 156 zrzeszonych bankach spółdzielczych. W stosunku do 2013 r. odnotowano dalszy wzrost zainteresowania zrzeszonych banków spółdzielczych przedmiotowymi usługami, którymi objęto 75% zrzeszonych banków spółdzielczych.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymywały okresowe sprawozdania o ustaleniach i działaniach podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzanych przez audyt wewnętrzny.

Adekwatność i skuteczność audytu wewnętrznego podlegała ocenie dokonywanej przez Organy Banku.

6.2 Kontrola wewnętrzna

Kontrola wewnętrzna realizowana jest w Banku przez każdego pracownika (jako kontrola bieżąca), kierujących komórką/jednostką kontrolowaną oraz osoby przez nich wyznaczone, pracowników Centrali Banku (kontrola w Oddziałach Banku) oraz Koordynatora kontroli wewnętrznej (jako kontrole planowane lub doraźne).

W 2014 r. w Banku przeprowadzonych zostało 978 kontroli wewnętrznych planowanych (w tym 597 w Oddziałach i 381 w Centrali Banku). Kontrolami objęto wszystkie obszary działalności Banku. Prowadzenie kontroli wewnętrznych planowanych miało charakter ciągły. Stwierdzone w toku kontroli nieprawidłowości były usuwane na bieżąco lub w trakcie realizacji wydawanych zaleceń i rekomendacji. Żadna ze stwierdzonych w toku kontroli wewnętrznej nieprawidłowości nie nosiła znamion nieprawidłowości istotnej, mogącej negatywnie wpłynąć na zwiększenie poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymywały okresowo sprawozdania o ustaleniach i działaniach podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzanych w toku kontroli wewnętrznej. Adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej podlegała corocznej ocenie dokonywanej przez Organy Banku.

6.3 Zapewnianie zgodności

SGB-Bank S.A., prowadząc swoją działalność, dążył do zapewnienia zgodności. W procesie zapewnienia zgodności brały udział wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku (w ramach obszaru swojego działania i realizowanych zadań), Departament Relacji oraz Kancelarie Prawne obsługujące Bank. Obowiązek

zapobiegania występowaniu ryzyka braku zgodności, jego identyfikacji i minimalizacji spoczywał na wszystkich pracownikach Banku.

W 2014 r. stworzono nowy model compliance, w ramach którego zaktualizowano istniejące już regulacje wewnętrzne z obszaru zapewnienia zgodności, w tym polityka zgodności i zasady zapewnienia zgodności, oraz opracowano nowe, istotne dla Banku regulacje wewnętrzne: zasady dobrych praktyk Banku, regulamin zarządzania konfliktami interesów oraz procedurę wręczania i przyjmowania prezentów w Banku. Ponadto rozwijano wewnętrzną komunikację „Alerty Compliance”, w ramach której przekazywane były najważniejsze informacje dotyczące zapewnienia zgodności w Banku, w celu poprawy świadomości i edukacji w tym zakresie.

Identyfikowanie zdarzeń ryzyka braku zgodności wskazujących na możliwość zaistnienia ryzyka braku zgodności, było w Banku procesem ciągłym, opartym na bieżących i okresowych informacjach, otrzymanych z jednostek i komórek organizacyjnych, rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, rejestrze skarg i wniosków, rejestrze transakcji ewidencjonowanych na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, raportach pokontrolnych i poaudytowych (kontrola wewnętrzna), protokołach pokontrolnych (kontrola zewnętrzna) oraz informacjach dotyczących zmian w przepisach prawa, orzecznictwa, prowadzonych spraw sądowych, zasądzonych kosztów, potencjalnych sporów sądowych itp.

W okresie 01 stycznia - 31 grudnia 2014 r. odnotowano 30 zdarzeń braku zgodności w zakresie tworzenia regulacji wewnętrznych, 143 zdarzeń braku zgodności w zakresie działania komórek organizacyjnych i jednostek organizacyjnych.

DZIĘKI
PASJI
I TALENTOM



ROZDZIAŁ

7

 WYNIKI FINANSOWE

Na dzień 31 grudnia 2014 r. fundusze własne SGB-Banku S.A. wyniosły 741 632,1 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec roku 2013 o 10 638,9 tys. zł. Najistotniejszy wpływ na wzrost funduszy własnych miało podwyższenie kapitału zakładowego o 11 149,2 tys. zł oraz przeznaczenie wyniku finansowego za rok 2013 w wysokości 13 441 tys. zł na fundusze, a także zaliczenie do funduszy rezerwy na ryzyko ogólne w kwocie 16 125,4 tys. zł. Jednocześnie nastąpiło zmniejszenie kapitału dodatkowego TIER I o 8 400 tys. zł, która

to kwota zasiłała zobowiązania podporządkowane. Dotychczasowe zobowiązania podporządkowane umniejszyły się o 21 817 tys. zł, z czego 15 248 tys. zł wynika z amortyzacji bankowych papierów wartościowych oraz 2 102 tys. zł z amortyzacji pożyczki podporządkowanej otrzymanej od Credit Cooperatif oraz 4 467 tys. zł pożyczki podporządkowanej otrzymanej od CoopEst. Szczegóły dotyczące zmian mających wpływ na wysokość funduszy własnych zawiera poniższa tabela.

Tabela 19. Zmiany mające wpływ na wysokość funduszy własnych (w tys. zł)

	31.12.2014	31.12.2013	Zmiana stanu
	1	2	1-2
Kapitał podstawowy TIER I	579 232,7	567 124,2	12 108,5
Kapitał zakładowy	231 903,9	220 754,7	11 149,2
Kapitał zapasowy	194 705,1	187 984,4	6 720,7
Kapitał rezerwowy	106 179,1	99 458,4	6 720,7
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 273,9	64 273,9	0,0
Fundusz z aktualizacji wyceny	26 708,4	20 382,0	6 326,4
Wartości niematerialne i prawne	(-17 726,3)	(-17 030,7)	696,3
Strata z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	0	0	0
Korekta funduszu z aktualizacji wyceny	(-26 811,0)	0	(-26 811,0)
Inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0	4 222,3	(-4 222,3)
Kapitał dodatkowy TIER I	33 600,0	42 000,0	(-8 400,0)
Kapitał TIER II	128 799,4	121 869,0	6 930,4
Rezerwa na ryzyko ogólne	16 125,4	0,0	16 125,4
Zobowiązania podporządkowane	112 674,0	126 091,0	(-13 417,0)
Inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0	4 222,0	(- 4 222,0)
Fundusze własne	741 632,1	730 993,2	10 638,9

Tabela 20. Podstawowe dane sprawozdawcze oraz wskaźniki ekonomiczno-finansowe (w tys. zł)

	31.12.2014	31.12.2013	Dynamika
Suma bilansowa	12 828 875,7	12 708 349,0	101%
Należności od podmiotów finansowych	724 272,0	601 126,2	120%
Należności od podmiotów niefinansowych i budżetu	5 181 076,8	4 891 233,4	106%
Dłużne papiery wartościowe	5 862 536,4	6 028 146,7	97%
Zobowiązania wobec podmiotów finansowych	11 081 452,8	11 004 746,1	101%
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i budżetu	637 762,5	651 652,7	98%
Kapitał podstawowy TIER I	579 232,7	567 124,2	102%
Fundusze własne	741 632,1	730 993,2	101%
Całkowity wymóg kapitałowy	473 926,0	475 742,5	100%
Współczynnik wypłacalności	12,52%	12,29%	102%
Przychody ogółem	741 804,3	837 806,4	89%
Koszty ogółem	678 211,3	820 493,9	83%
Wynik finansowy brutto	63 593,0	17 312,5	367%
Wynik finansowy netto	51 883,2	13 441,3	386%
Rentowność brutto	9,38%	2,11%	444%
Rentowność netto	7,65%	1,64%	466%
ROA	0,40%	0,11%	364%
ROE	8,56%	2,33%	367%

Suma bilansowa na koniec roku 2014 wyniosła 12 828 875,7 tys. zł i w stosunku do końca roku 2013 zwiększyła się o 120 526,7 tys. zł, na co wpływ miał przede wszystkim wzrost o 1% środków zdeponowanych przez podmioty finansowe, głównie przez banki spółdzielcze. Udział zobowiązań wobec podmiotów finansowych wyniósł 86,4% pasywów i zmniejszył się o 0,2 pp. w stosunku do roku poprzedniego. Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i budżetu obniżyły się o 13 890,2 tys. zł i są wynikiem przede wszystkim obniżenia stanu środków sektora budżetowego. Udział zobowiązań wobec podmiotów niefinansowych oraz budżetu wyniósł 5,1% i uległ nieznacznemu obniżeniu w stosunku do stanu z końca roku 2013.

Wzrost poziomu źródeł finansowania przełożył się głównie na wzrost należności od sektora niefinanso-

wego. Ich wzrost na koniec roku 2014 w stosunku do stanu z końca roku 2013 wyniósł 8% tj. 314 933,5 tys. zł. W strukturze aktywów, podobnie jak w roku poprzednim, dominowały dłużne papiery wartościowe, chociaż ich udział zmniejszył się z 47,4% do 45,7%. Natomiast łączny udział należności od sektora niefinansowego i budżetu w sumie bilansowej wyniósł na koniec 2014 r. 40,4% i w stosunku do stanu na koniec 2013 r. wzrósł o 1,9 pp. kiedy wyniósł 38,5%.

W roku 2014 przy wzroście portfela kredytowego dla podmiotów niefinansowych odnotowano obniżenie kredytów dla podmiotów budżetowych o 2,7%. Udział kredytów konsorcjalnych udzielonych podmiotom niefinansowym i budżetowym obniżył się o 0,5 p.p. z poziomu 43,5% do 43%. Alternatywą dla działalności kredytowej jest zakup obligacji komercyjnych i certyfikatów. Wartość obligacji komercyjnych, emi-

towanych przez podmioty inne niż banki wynosiła na dzień 31.12.2014 r. 1.174.397,0 tys. zł, natomiast wartość obligacji oraz certyfikatów emitowanych przez banki wynosiła 244.432,86 tys. zł. W stosunku do roku 2013 poprawiła się jakość kredytów dla podmiotów niefinansowych i budżetu. Wskaźnik kredytów zagrożonych w stosunku do całości portfela kredytowego obniżył się z 10,92% do 9,28%. Poprawa wskaźnika wynika z dynamiki portfela kredytowego na poziomie 106%, a kredytów zagrożonych na poziomie 92%.

W 2014 r. poniesiono nakłady na rzeczowy majątek trwały w kwocie 4 647,9 tys. zł, z czego 69,7%, tj. 3 239,1 tys. zł dotyczyło nakładów na zespoły komputerowe. Jednocześnie nastąpiło zmniejszenie wartości brutto środków trwałych z tytułu likwidacji bądź sprzedaży w wysokości 11 714,8 tys. zł i dotyczyło w głównej mierze także zespołów komputerowych.

W 2014 r. przychody odsetkowe były niższe o 33 738,8 tys. zł od osiągniętych w roku poprzednim i wyniosły 493 403,3 tys. zł. Koszty odsetkowe były niższe o 61 610,8 tys. zł niż w poprzednim roku i wyniosły 302 408,1 tys. zł. Wynik z odsetek był wyższy o 27 872,0 tys. zł. Wzrost wyniku z odsetek był efektem korzystniejszej różnicy oprocentowania, która w 2014 r. wyniosła 1,72 p.p., wobec 1,46 p.p. rok wcześniej. Wzrost różnicy oprocentowania wynika głównie z korzystnego wpływu wynikającego z obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Większość pasywów przeszacowuje się w krótkim czasie, dlatego spadek stóp procentowych odzwierciedlił się szybciej w spadku kosztów odsetkowych niż w obniżeniu przychodów, głównie dzięki posiadaniu w portfelu papierów wartościowych o dłuższych terminach przeszacowania. Marża odsetkowa w 2014 r. wyniosła 1,79% wobec 1,46% rok wcześniej.

Wynik działalności bankowej w odniesieniu do roku poprzedniego był wyższy o 28 578,6 tys. zł i wyniósł 251 991,0 tys. zł. Był to efekt wyższego o 27 872,0 tys. zł wyniku z odsetek, wyższego o 163,9 tys. zł wyniku

z prowizji oraz wyższego o 974,7 tys. zł wyniku z operacji finansowych, pomimo niższego o 515,5 tys. zł wyniku z pozycji wymiany. Głównym powodem wyższego wyniku na operacjach finansowych są wyższe przychody z wyceny obligacji skarbowych wskutek wzrostu ich cen w 2014 r.

Koszty działania wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 153 963,8 tys. zł i były o 6 224,4 tys. zł niższe niż w roku 2013. Obniżenie kosztów dotyczy kosztów pracowniczych niższych o 7 326,4 tys. zł oraz amortyzacji o 875,8 tys. zł. Pozostałe koszty działania wzrosły o 1 977,7 tys. zł. Największy wzrost kosztów nastąpił z tytułu opłat obowiązkowych na rzecz BFG i KNF o 1 766,6 tys. zł oraz usług prawnych o 1 929,8 tys. zł. Niższe były koszty utrzymania budynków i pomieszczeń o 2 041,8 tys. zł oraz usług konsultacyjno-doradczych o 468,0 tys. zł.

Wynik finansowy brutto za 2014 r. wyniósł 63 593,0 tys. zł i był wyższy o 46 280,5 tys. zł od uzyskanego w roku poprzednim. Na wyższy wynik finansowy miał głównie wpływ wyższy o 28 578,6 tys. zł wynik działalności bankowej, niższe o 6 224,4 tys. zł koszty działania wraz z amortyzacją oraz korzystniejsza o 12 044,8 tys. zł różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości.

Wskaźnik ROA w 2014 r. wyniósł 0,40%, ROE wyniósł 8,56%, a rentowność netto wyniosła 7,65%. Znacznej poprawie, w stosunku do roku poprzedniego, uległ wskaźnik C/I z 66,0% w roku 2013 do 56,9% w roku 2014.

Współczynnik wypłacalności wyniósł 12,52% i w stosunku do stanu z poprzedniego roku wzrósł o 0,23 p.p. Wzrost współczynnika wypłacalności w stosunku do stanu sprzed roku jest efektem wzrostu funduszy własnych o 1,5% przy jednoczesnym obniżeniu całkowitego wymogu kapitałowego o 0,4%.

Zarząd Banku nie zakłada, aby sytuacja finansowa kolejnego roku obrotowego miała ulec istotnemu pogorszeniu w stosunku do roku poprzedniego.

DZIĘKI

PRZEDSIĘBIORCZOŚCI
I POMYSŁOWOŚCI

ROZDZIAŁ

8

PROGNOZY I ZAMIERZENIA

8.1	Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego	54
8.2	Zamierzenia	55

ROZDZIAŁ 8

Prognozy i zamierzenia

8.1 Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego

Wzrost gospodarczy i bezrobocie

Zgodnie ze wstępnym szacunkiem, podanym przez GUS, w IV kwartale 2014 r. produkt krajowy brutto wyrównany sezonowo (w cenach stałych przy 2010 r. jako roku odniesienia) wzrósł realnie o 0,7% w porównaniu z poprzednim kwartałem i był wyższy niż przed rokiem o 3,2%. PKB niewyrównany sezonowo (w cenach stałych średniorocznych roku poprzedniego) wzrósł realnie o 3,1% w porównaniu z IV kwartałem 2013 r., co oznacza poprawę w porównaniu z szybkim szacunkiem opublikowanym 13 lutego br. o 10 p.b. Wzrost PKB w całym 2014 r. wyniósł 3,3%.

Odczyt GUS potwierdził, że głównym motorem wzrostu gospodarczego pozostał popyt wewnętrzny. Umocniło się dodatnie oddziaływanie na PKB popytu inwestycyjnego, silny pozostał też wpływ, jaki na wzrost gospodarczy wywiera konsumpcja. W tej sytuacji prognozuje się, że tempo zmian PKB w Polsce wyniesie 3,2% w 2015 r. i 3,4% w 2016 r.

Według MPiPS stopa bezrobocia rejestrowanego w marcu spadła do 11,7% wobec 12% w lutym i 13,5% w marcu 2014 r. W porównaniu do marca 2014 r. liczba bezrobotnych spadła o 316 tys. W kolejnych miesiącach bezrobocie utrzyma się na podwyższonym poziomie wskutek oddziaływania czynnika sezonowego, jednak w grudniu 2015 r. stopa bezrobocia rejestrowanego spadnie do 11%.

Inflacja

W projekcie do ustawy budżetowej na 2015 r. założono, że średnioroczny wskaźnik cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniesie 1,2%. Rzeczywista stopa inflacji będzie jednak zapewne znacznie niższa. W lutym 2015 r., zgodnie ze wstępnym szacunkiem GUS, ceny spadły o 0,1% m/m i o 1,6% r/r. W ujęciu rocznym wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych spada nieprzerwanie od ośmiu miesięcy. Największy wpływ na ukształtowanie się wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych na ujemnym poziomie w ujęciu rocznym miały spadki opłat związanych z transportem oraz niższe ceny żywności i napojów

bezalkoholowych. Presja kosztowa również pozostała słaba. Według wstępnych danych w lutym 2015 r. ceny produkcji sprzedanej przemysłu były niższe o 2,7% w ujęciu rocznym. Spadek cen odnotowano również w produkcji budowlano-montażowej (-0,4% r/r). Nie przyspieszył również wzrost przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat z zysku. W lutym 2015 r. wzrosło ono jedynie o 3,2% r/r i o 1,0% m/m. Ożywienie gospodarcze następuje więc w warunkach niskich i zakotwiczonych oczekiwań inflacyjnych, a także niskiej presji płacowej i kosztowej.

Niskie ceny ropy i żywności przedłużą okres deflacji do III kwartału 2015 r. Później ceny zaczną jednak rosnąć. Na koniec 2015 r. inflacja mierzona wskaźnikiem CPI może wynieść ok. 0,7% r/r, natomiast w całym roku 2015 może ona spaść poniżej zera.

Stopy procentowe rynku pieniężnego

Na marcowym posiedzeniu RPP postanowiła obniżyć stopy procentowe NBP o 50 punktów bazowych. Od 5 marca stopa referencyjna wynosi 1,50%. Biorąc pod uwagę wydłużenie się okresu deflacji i wyraźny wzrost ryzyka pozostania inflacji poniżej celu w średnim okresie – na co wskazała marcowa projekcja – Rada postanowiła obniżyć stopy procentowe NBP. RPP poinformowała w komunikacie, że decyzja o obniżeniu stóp procentowych oznacza zamknięcie cyklu łagodzenia polityki pieniężnej. Z komunikatu wydanego po marcowym posiedzeniu i z konferencji prasowej jednoznacznie wynika, że do końca swojej obecnej kadencji RPP nie przeprowadzi kolejnych obniżek podstawowych stóp procentowych NBP.

Na koniec marca 2015 r. stopy WIBOR 1W, 1M, 3M, 6M i 12M wyniosły 1,62%, 1,64%, 1,65%, 1,66% i 1,68%, a stopy WIBID odpowiednio 1,42%, 1,44%, 1,45%, 1,46% i 1,48%. Przyjmując scenariusz bazowy, w którym RPP zakończyła cykl łagodzenia polityki pieniężnej, można oczekiwać, że w grudniu 2015 r. kwotowania na rynku międzybankowym wyniosą 1,42%, 1,45%, 1,46%, 1,48% i 1,50% dla stawek WIBID 1W, 1M, 3M, 6M i 12M

ROZDZIAŁ 8

Prognozy i zamierzenia

oraz 1,62%, 1,65%, 1,66%, 1,68% i 1,70% dla analogicznych stawek WIBOR.

Kurs złotego wobec euro i dolara

W pierwszych trzech miesiącach 2015 r. kurs złotego cechował się wysoką zmiennością. Na początku marca złoty umocnił się wobec euro i wobec dolara. Euro słabnie od uruchomienia programu ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej przez EBC w marcu 2015 r. a także wskutek przeciągających się negocjacji między Grecją i pozostałymi krajami strefy euro w sprawie udzielenia kolejnej transzy pomocy finansowej. W rezultacie kurs EUR/PLN spadł do niemal 4,0 a złoty okazał się najmocniejszy od 2011 r. Natomiast deprecjacja dolara była wywołana gorszymi od oczekiwań danymi o liczbie nowych miejsc pracy w USA w marcu 2015 r. Dane te poddały w wątpliwość zarówno termin, jak i skalę pierwszej podwyżki stóp procentowych w USA.

Na kurs złotego w nadchodzących miesiącach wpłynie rozszerzenie zakresu programu ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej przez EBC. Powinno to wywołać napływ do Polski kapitału zagranicznego, poszukującego aktywów o relatywnie wysokiej stopie zwrotu, stanowiąc podstawę do aprecjacji złotego wobec euro. Natomiast na deprecjację złotego wobec dolara będzie wpływać oczekiwane zaostrzenie polityki pieniężnej w USA. W rezultacie do końca 2015 r. złoty powinien się stopniowo umacniać wobec euro, będąc zarazem dość słabym wobec dolara. Dzięki temu w grudniu 2015 r. kurs EUR/PLN wyniesie 4,05 a USD/PLN – 3,80.

Poziom zagranicznych stóp procentowych

Stawki LIBOR i EURIBOR pozostają rekordowo niskie. Podczas marcowego posiedzenia Rada Prezesów EBC pozostawiła podstawowe stopy procentowe na niezmiennym poziomie (oprocentowanie kredytu refinansowego wciąż wynosi 0,05%). Na konferencji prasowej, która odbyła się po posiedzeniu, prezes EBC M. Draghi zapowiedział rozszerzenie programu skupu aktywów finansowych. Będzie ono polegać na skupie każdego miesiąca aktywów o wartości 60 mld euro. Zakupy te będą kontynuowane do 2016 r. lub do momentu osiągnięcia celu inflacyjnego EBC (2%). Natomiast na marcowym posiedzeniu Federalnego

Komitetu Otwartego Rynku również pozostawiono bez zmian stopę funduszy federalnych, jednak z komunikatu wydanego po posiedzeniu usunięto informację o cierpliwym podejściu odnośnie decyzji o normalizacji polityki pieniężnej. Jednocześnie obniżone zostały prognozy stóp procentowych formułowane przez członków Komitetu: mediana tych prognoz wskazuje, że stopa funduszy federalnych na koniec 2015 r. wyniesie 0,625% (z 1,125% w grudniu 2014 r.).

Biorąc pod uwagę prawdopodobne zaostrzenie polityki pieniężnej Fed w II połowie 2015 r. zakłada się, że stawki LIBOR ukształtują się na koniec 2015 r. na poziomach 0,70%, 0,80% i 0,95% dla LIBOR USD 1M, 3M i 6M. Natomiast stawki EURIBOR pozostaną stabilne i wyniosą 0,00%, 0,02% i 0,10% dla EURIBOR 1M, 3M i 6M.

8.2 Zamierzenia

W roku 2015 kończy okres obowiązywania dotychczasowej Strategii Banku oraz Grupy. Działania SGB w kolejnych latach wynikać będą ze nowej strategii zrzeszenia, która zacznie obowiązywać od roku 2016. Funkcjonowanie Grupy w dużej mierze będzie determinowane przez zmieniające się przepisy zewnętrzne implementujące dyrektywę CRD IV oraz rozporządzenie CRR.

Implementacja IPS będzie determinowała wypracowanie nowego modelu biznesowego Banku opartego na jeszcze większej współpracy z bankami spółdzielczymi m.in. w zakresie kredytów konsorcjalnych, usług skarbu, usług rozliczeniowych oraz wsparcia IT.

Działania wewnętrzne będą skupione głównie na wsparciu funkcjonowania Banków Spółdzielczych, wypracowania atrakcyjnej oferty usług zrzeszeniowych dla banków spółdzielczych oraz prowadzenia wspólnych działań biznesowych Banku z bankami spółdzielczymi.

Oprócz działań nakierowanych na poprawę optymalizację procesów oraz spełnienie wymagań obligatoryjnych, Bank będzie również koncentrował się na rozwiązaniach zrzeszeniowych związanych z rozwojem elektronicznych kanałów dostępu, usług bankomatowych oraz wdrożeniem def3000 i systemów

ROZDZIAŁ 8

Prognozy i zamierzenia

wspierających w zrzeszonych bankach spółdzielczych. Wsparcie technologiczne nakierowane będzie na zapewnienie bezpieczeństwa działania oraz podnoszenie poziomu i jakość usług dla klientów.

Istotnym elementem wspierającym działalność biznesową będą działania marketingowe. Działania te będą realizować strategię Grupy, wzmacniać wizerunek marki SGB oraz marki banków spółdzielczych.

DZIĘKI

LOKALNYM
DZIAŁANIOM



ZAŁĄCZNIKI

1.	Struktura organizacyjna Banku	58
2.	Oddziały Banku	59
3.	Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A.	60

ZAŁĄCZNIKI

1. Struktura organizacyjna Banku



ZAŁĄCZNIKI

2. Oddziały Banku na dzień 31.12.2014 r.

Lp.	Nazwa	Adres
1	Oddział w Brodnicy	ul. Przykop 53, 87-300 Brodnica
2	I Oddział w Bydgoszczy	ul. Chodkiewicza 89/91, 85-950 Bydgoszcz
3	Oddział w Ciechanowie	ul. Kopernika 2, 06-400 Ciechanów
4	Oddział w Gdyni	ul. Bytomska 24, 81-509 Gdynia
5	Oddział w Grodzisku Wielkopolskim	ul. Chopina 1, 62-065 Grodzisk Wlkp.
6	Oddział w Koninie	ul. Bankowa 1, 62-500 Konin
7	I Oddział w Koszalinie	al. Armii Krajowej 8, 75-200 Koszalin
8	Oddział w Lesznie	ul. Zamenhofa 107, 64-100 Leszno
9	Oddział w Łowiczu	ul. Stanisławskiego 25, 99-400 Łowicz
10	I Oddział w Łodzi	ul. Północna 27/29, 91-420 Łódź
11	Oddział w Ostrowie Wielkopolskim	ul. Raszkowska 60/62, 63-400 Ostrów Wlkp.
12	Oddział w Pile	al. Wojska Polskiego 6, 64-920 Piła
13	Oddział w Piotrkowie Trybunalskim	ul. Słowackiego 81, 97-300 Piotrków Tryb.
14	Oddział w Płocku	ul. Nowy Rynek 6, 04-900 Płock
15	I Oddział w Poznaniu	ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań
16	Oddział w Radomiu	ul. Piłsudskiego 3, 26-600 Radom
17	Oddział w Sieradzu	ul. Spółdzielcza 4a, 98-200 Sieradz
18	Oddział we Wrocławiu	ul. Zwycięska 14e/2/A, 55-033 Wrocław
19	Oddział - Finansowe Centrum Biznesu w Poznaniu	ul. Zwierzyniecka 14/16, 60-813 Poznań
20	Oddział - Finansowe Centrum Biznesu w Warszawie	ul. Elbląska 15/17, 01-747 Warszawa

ZAŁĄCZNIKI

3. Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. - stan na 31.12.2014 r.

1. Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim	25. Nadwarciański Bank Spółdzielczy w Działoszynie	49. Bank Spółdzielczy w Inowrocławiu
2. Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym	26. Bank Spółdzielczy w Dzierzgoniu	50. Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie
3. Bank Spółdzielczy w Bełchatowie	27. Bank Spółdzielczy w Dzierżonowie	51. Bank Spółdzielczy w Jarocinie
4. Bank Spółdzielczy w Starej Białej	28. Bank Spółdzielczy w Gąbinie	52. Bank Spółdzielczy w Jastrowiu
5. Bank Spółdzielczy Ziemi Wieluńskiej	29. Bank Spółdzielczy w Gąsolinie	53. Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku
6. Bank Spółdzielczy w Białobrzegach	30. Bank Spółdzielczy w Gliniojecku	54. Bank Spółdzielczy w Jutrosinie
7. Bank Spółdzielczy w Białogardzie	31. Bank Spółdzielczy w Głowaczowie	55. Bank Spółdzielczy w Kaliszu Pomorskim
8. Nadnotecki Bank Spółdzielczy	32. Bank Spółdzielczy w Głownie	56. Bank Spółdzielczy w Kcyni
9. Bank Spółdzielczy w Białymstoku	33. Bank Spółdzielczy w Gniewie	57. Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie
10. Bank Spółdzielczy w Bieżuniu	34. Bank Spółdzielczy w Gnieźnie	58. Bank Spółdzielczy w Kleszczowie
11. Bank Spółdzielczy w Błazkach	35. Bank Spółdzielczy w Goleniowie	59. Bank Spółdzielczy w Kłodawie
12. Bank Spółdzielczy w Bytowie	36. Bank Spółdzielczy w Golubiu-Dobrzyniu	60. Bank Spółdzielczy w Kobierzycach
13. Bank Spółdzielczy w Chełmnie	37. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Gorzowie Wielkopolskim	61. Bank Spółdzielczy w Koninie
14. Bank Spółdzielczy w Chodzieży	38. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Gostyniu	62. Bank Spółdzielczy w Koronowie
15. Bank Spółdzielczy w Chojnie	39. Bank Spółdzielczy w Górze	63. Bank Spółdzielczy w Kostrzynie
16. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Choszczynie	40. Bank Spółdzielczy w Grabowie	64. Bank Spółdzielczy w Kościanie
17. Bank Spółdzielczy w Chynowie	41. Bank Spółdzielczy w Grębocinie	65. Bank Spółdzielczy w Kościerzynie
18. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie	42. Bank Spółdzielczy w Grodzisku Wielkopolskim	66. Bank Spółdzielczy w Kowalu
19. Bank Spółdzielczy w Czarnkowie	43. Bank Spółdzielczy w Grójcu	67. Bank Spółdzielczy w Kowalewie Pomorskim
20. Bank Spółdzielczy w Czersku	44. Bank Spółdzielczy w Grudusku	68. Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej
21. Bank Spółdzielczy w Człuchowie	45. Bank Spółdzielczy w Gryficach	69. Bank Spółdzielczy w Kórniku
22. Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie	46. Bank Spółdzielczy w Gryfinie	70. Bank Spółdzielczy w Krokowej
23. Bank Spółdzielczy w Dobrzycy	47. Bank Spółdzielczy w Halinowie	71. Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim
24. Lubusko - Wielkopolski Bank Spółdzielczy z/s w Drezdenku	48. Bank Spółdzielczy w Iławie	72. Bank Spółdzielczy w Krośniewicach

ZAŁĄCZNIKI

3. Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. - stan na 31.12.2014 r.

73. Bank Spółdzielczy w Krotoszynie	97. Bank Spółdzielczy w Nadarzynie	120. Bank Spółdzielczy w Poniecu
74. Bank Spółdzielczy w Kruszwicy	98. Bank Spółdzielczy w Nakle n/Notecią	121. Poznański Bank Spółdzielczy
75. Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie	99. Bank Spółdzielczy w Nasielsku	122. Wielkopolski Bank Spółdzielczy
76. Bank Spółdzielczy w Lesznowoli	100. Bank Spółdzielczy w Nowem n/Wisłą	123. Bank Spółdzielczy w Prabutach
77. Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku	101. Żuławski Bank Spółdzielczy w Nowym Dworze Gdańskim	124. Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim
78. Bank Spółdzielczy w Lipce	102. Bank Spółdzielczy w Nowym Stawie	125. Bank Spółdzielczy w Pruszczu Pomorskim
79. Bank Spółdzielczy w Lipnie	103. Bank Spółdzielczy w Nowym Tomyślu	126. Bank Spółdzielczy w Przedborzu
80. Bank Spółdzielczy w Lipsku	104. Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach	127. Bank Spółdzielczy w Przemkowie
81. Bank Spółdzielczy w Lubichowie	105. Bank Spółdzielczy w Oławie	128. Bank Spółdzielczy w Przysusze
82. Bank Spółdzielczy w Lubrańcu	106. Bank Spółdzielczy w Opocznie	129. Bank Spółdzielczy w Pszczółkach
83. Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej	107. Bank Spółdzielczy w Osiu	130. Bank Spółdzielczy w Pucku
84. Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie	108. Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim	131. Bank Spółdzielczy w Pułtusk
85. Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski	109. Bank Spółdzielczy w Ożarowie	132. Pyrzycko-Stargardzki Bank Spółdzielczy w Pyrzycach
86. Bank Spółdzielczy w Łasinie	110. Bank Spółdzielczy Towarzystwo Oszczędnościowo-Pożyczkowe PA-CO-BANK	133. Bank Spółdzielczy w Raciążu
87. Bank Spółdzielczy w Łebie	111. Braniewsko-Pastęcki Bank Spółdzielczy w Pastęku	134. ESBANK Bank Spółdzielczy
88. Bank Spółdzielczy Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy	112. Bank Spółdzielczy w Pionkach	135. Bank Spółdzielczy w Radziejowie
89. Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu	113. Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim	136. Nadobrzański Bank Spółdzielczy w Rakoniewicach
90. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Łodzi	114. Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim	137. Bank Spółdzielczy w Raszkowie
91. Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie	115. Bank Spółdzielczy w Pleszewie	138. Bank Spółdzielczy w Rumi
92. Bank Spółdzielczy w Malborku	116. Bank Spółdzielczy „Mazowsze” w Płocku	139. Bank Spółdzielczy w Ruścu
93. Gospodarczy Bank Spółdzielczy Międzyrzecz	117. Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach	140. Bank Spółdzielczy w Rzepinie
94. Bank Spółdzielczy w Mławie	118. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Policach	141. Express Bank Spółdzielczy
95. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie	119. Bank Spółdzielczy w Połczynie Zdroju	142. Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
96. Bank Spółdzielczy w Mszczonowie		143. Bank Spółdzielczy w Santoku

ZAŁĄCZNIKI

3. Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. - stan na 31.12.2014 r.

144. Bank Spółdzielczy w Więcborku	168. Bank Spółdzielczy w Sztumie	192. Bank Spółdzielczy w Wolinie
145. Bank Spółdzielczy w Siedlcu	169. Bank Spółdzielczy w Szubinie	193. Bank Spółdzielczy w Wołczynie
146. Bank Spółdzielczy w Sieradzu	170. Bank Spółdzielczy w Ślesinie	194. Bank Spółdzielczy we Wronkach
147. Bank Spółdzielczy w Sierakowicach	171. Bank Spółdzielczy w Śmiglu	195. Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni
148. Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko-Sierakowskiego	172. Spółdzielczy Bank Ludowy im. Ks. P. Wawrzyniaka	196. Bank Spółdzielczy we Wschowie
149. Spółdzielczy Bank Ludowy w Skalmierzycach	173. Bank Spółdzielczy w Środzie Wielkopolskiej	197. Bank Spółdzielczy w Zagórowie
150. Bank Spółdzielczy w Skaryszewie	174. Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie	198. Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie
151. Bank Spółdzielczy w Skępem	175. Bank Spółdzielczy w Świeciu	199. Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli
152. Bank Spółdzielczy w Skórczu	176. Bank Spółdzielczy w Tczewie	200. Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie
153. Bank Spółdzielczy w Sławnie	177. Bank Spółdzielczy w Teresinie	201. Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
154. Bank Spółdzielczy w Słupcy	178. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim	202. Bank Spółdzielczy Pałuki w Żninie
155. Bank Spółdzielczy w Smętowie Granicznym	179. Bank Spółdzielczy w Toruniu	203. Bank Spółdzielczy w Żurominie
156. Bank Spółdzielczy w Sokołach	180. Bank Spółdzielczy w Tucholi	204. Bank Spółdzielczy w Żychlinie
157. Bank Spółdzielczy w Starogardzie Gdańskim	181. Bank Spółdzielczy w Ustce	
158. Bank Spółdzielczy w Stegnie	182. Bank Spółdzielczy w Warce	
159. Bank Spółdzielczy w Strykowie	183. Bank Spółdzielczy w Wartkowicach	
160. Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie	184. Pałucki Bank Spółdzielczy w Wągrowcu	
161. Bank Spółdzielczy w Strzegowie	185. Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie	
162. Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	186. Bank Spółdzielczy w Wieleniu	
163. Bank Spółdzielczy w Strzelnie	187. Bank Spółdzielczy w Wierzbinku	
164. Bank Spółdzielczy w Suszu	188. Bank Spółdzielczy w Wiskitkach	
165. Bank Spółdzielczy w Szadku	189. Bank Spółdzielczy w Witkowie	
166. Bank Spółdzielczy Duszniki	190. Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy we Włocławku	
167. Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Szczecinie	191. Bank Spółdzielczy we Włoszakowicach	

DZIĘKI

ODPOWIEDZIALNYM
DECYZJOM



SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1.	Opinia niezależnego biegłego rewidenta	64
2.	Bilans Banku	66
3.	Rachunek zysków i strat	70
4.	Zestawienie zmian w kapitale własnym	72
5.	Pozycje pozabilansowe	75
6.	Rachunek przepływów pieniężnych	76

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Opinia niezależnego biegłego rewidenta



Opinia niezależnego biegłego rewidenta

I.

Dla Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej **SGB-Banku S.A.**

II.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego **SGB-Banku SA** z siedzibą w Poznaniu, przy ulicy Szarych Szeregów 23a, na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za rzetelność i jasność załączonego sprawozdania finansowego, jak również za jego sporządzenie zgodne z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz za prawidłowość ksiąg rachunkowych, a także sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

Ponadto Zarząd oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 roku, poz. 330), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności tego sprawozdania finansowego z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz o tym, czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

III.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
2. Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy, dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

IV.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za roku obrotowy od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa statutu Banku.

V.

Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje są zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym.

W imieniu

Mazars Audyt Sp. z o.o Nr 186
Warszawa, ul. Piękna 18



Monika KACZOREK

Kluczowy Biegły Rewident
Nr 9 686

Monika KACZOREK

Partner

Warszawa, dnia 20 kwietnia 2015 roku

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2. Bilans Banku

Aktywa		31.12.2014	31.12.2013
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	557 896 227,48	768 857 067,71
	1. W rachunku bieżącym	472 469 835,30	711 000 121,51
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	85 426 392,18	57 856 946,20
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	724 271 987,75	601 126 242,13
	1. W rachunku bieżącym	127 953 518,37	103 087 401,24
	2. Terminowe	596 318 469,38	498 038 840,89
IV	Należności od sektora niefinansowego	4 336 417 175,82	4 021 483 652,22
	1. W rachunku bieżącym	370 743 518,57	429 976 479,15
	2. Terminowe	3 965 673 657,25	3 591 507 173,07
V	Należności od sektora budżetowego	844 659 616,05	869 749 727,24
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	844 659 616,05	869 749 727,24
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	848 926,65	1 741 387,24
VII	Dłużne papiery wartościowe	5 862 536 408,74	6 028 146 652,73
	1. Banków	1 814 402 505,61	2 225 344 544,67
	2. Instytucji rządowych i samorządowych	3 658 968 216,50	3 329 804 091,87
	3. Pozostałe	389 165 686,63	472 998 016,19
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	10 636 650,00	10 636 650,00
	1. W instytucjach finansowych	1 280 650,00	1 280 650,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 356 000,00	9 356 000,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	6 825 000,00	6 825 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 325 000,00	3 325 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	3 500 000,00	3 500 000,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	1 888 759,66	1 938 759,66
	1. W instytucjach finansowych	1 888 759,66	1 888 759,66
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	50 000,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	33 477 370,00	35 704 799,00
	1. W instytucjach finansowych	33 377 240,00	35 604 669,00
	2. W pozostałych jednostkach	100 130,00	100 130,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	240 231 768,35	157 953 135,15

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2. Bilans Banku

Aktywa			
XIII	Wartości niematerialne i prawne	17 726 265,05	17 030 711,51
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	17 630 288,15	17 002 433,81
	3. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	95 976,90	28 277,70
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	94 894 798,95	99 525 869,45
	1. Nieruchomości	85 631 832,60	89 114 021,62
	2. Pozostałe środki trwałe	9 184 052,44	10 113 122,98
	3. Środki trwałe w budowie	78 913,91	298 724,85
XV	Inne aktywa	56 262 240,42	53 496 932,32
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	42 566 300,00	42 566 300,00
	2. Pozostałe	13 695 940,42	10 930 632,32
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	40 302 502,85	34 132 377,62
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 855 453,00	32 989 962,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 447 049,85	1 142 415,62
	AKTYWA RAZEM	12 828 875 697,77	12 708 348 963,98

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2. Bilans Banku

Pasywa	31.12.2014	31.12.2013
I Zobowiązania wobec Banku Centralnego	2 261,83	7 580,65
II Zobowiązania wobec sektora finansowego	11 081 452 831,08	11 004 746 082,44
1. W rachunku bieżącym	1 725 131 704,14	1 509 822 099,87
2. Terminowe	9 356 321 126,94	9 494 923 982,57
III Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	621 610 371,47	585 562 141,56
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	572 662 835,38	202 905 078,47
a) bieżące	448 828 047,43	202 502 107,26
b) terminowe	123 834 787,95	402 971,21
2. Pozostałe, w tym:	48 947 536,09	382 657 063,09
a) bieżące	13 849 375,23	155 476 625,67
b) terminowe	35 098 160,86	227 180 437,42
IV Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 152 122,51	66 090 551,98
1. Bieżące	15 792 910,93	15 431 656,36
2. Terminowe	359 211,58	50 658 895,62
V Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 085 363,01	42 497 800,27
VII Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	29 351,94	44 930,54
VIII Fundusze specjalne i inne zobowiązania	21 330 684,60	20 807 073,63
1. Fundusze specjalne	337 547,13	444 801,07
2. Inne zobowiązania	20 993 137,47	20 362 272,56
IX Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	158 336 059,65	160 876 224,72
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	698 802,71	204 683,64
2. Ujemna wartość firmy	8 962 024,72	11 406 213,28
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	148 675 232,22	149 265 327,80
X Rezerwy	52 487 647,02	51 993 369,87
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 656 188,00	28 124 345,00
2. Pozostałe rezerwy	22 831 459,02	23 869 024,87
XI Zobowiązania podporządkowane	167 735 416,54	172 799 332,98
XII Kapitał podstawowy	231 903 900,00	220 754 700,00
XIII Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV Akcje własne	0,00	0,00
XV Kapitał (fundusz) zapasowy	194 705 098,79	187 984 441,79
XVI Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	26 708 452,65	17 011 119,67

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2. Bilans Banku

Pasywa			
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	170 452 956,88	163 732 299,57
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 273 875,20	64 273 875,20
	2. Pozostałe	106 179 081,68	99 458 424,37
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	51 883 179,80	13 441 314,31
	PASYWA RAZEM	12 828 875 697,77	12 708 348 963,98
	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	XXX	12,29%
	ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY	12,52%	XXX
	WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁU TIER I	10,35%	XXX
	WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I	9,78%	XXX

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

3. Rachunek zysków i strat

		od 01.01.2014 do 31.12.2014	od 01.01.2013 do 31.12.2013
I	Przychody z tytułu odsetek	493 403 271,68	527 142 071,23
	1. Od sektora finansowego	19 636 507,13	29 138 767,23
	2. Od sektora niefinansowego	170 347 274,16	180 363 583,70
	3. Od sektora budżetowego	53 973 169,04	72 143 124,52
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	249 446 321,35	245 496 595,78
II	Koszty odsetek	302 408 060,53	364 018 891,01
	1. Od sektora finansowego	260 346 760,07	324 824 232,29
	2. Od sektora niefinansowego	9 204 827,32	14 258 548,74
	3. Od sektora budżetowego	1 117 963,36	3 602 499,85
	4. Z papierów wartościowych		
	<i>koszty emisji własnych papierów wartościowych</i>	9 380 209,69	9 002 297,20
	<i>koszty premii</i>	22 358 300,09	12 331 312,93
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	190 995 211,15	163 123 180,22
IV	Przychody z tytułu prowizji	52 952 503,43	52 738 337,23
V	Koszty z tytułu prowizji	13 792 498,92	13 742 249,48
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	39 160 004,51	38 996 087,75
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1 296 951,20	1 213 473,97
	1. Od jednostek zależnych	111 072,66	111 072,66
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	1 185 878,54	1 102 401,31
VIII	Wynik na operacjach finansowych	2 557 968,25	1 583 309,29
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 557 968,25	1 583 309,29
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	17 980 890,23	18 496 377,56
X	Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+/-VIII+IX)	251 991 025,34	223 412 428,79
XI	Pozostałe przychody operacyjne	25 002 018,13	26 441 561,87
XII	Pozostałe koszty operacyjne	6 232 979,63	7 105 267,91
XIII	Koszty działania banku	137 844 981,15	143 193 641,11
	1. Wynagrodzenia	48 571 913,39	54 753 050,36
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	12 463 618,56	13 608 887,68
	3. Inne	76 809 449,20	74 831 703,07

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

3. Rachunek zysków i strat

XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	16 118 828,99	16 994 584,78
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	184 763 213,84	231 517 772,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	184 763 213,84	231 517 772,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	131 559 992,94	166 269 766,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	131 559 992,94	166 269 766,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	53 203 220,90	65 248 006,55
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	63 593 032,80	17 312 490,31
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	63 593 032,80	17 312 490,31
XXI	Podatek dochodowy	11 709 853,00	3 871 176,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	51 883 179,80	13 441 314,31

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	31.12.2014	31.12.2013
I Kapitał własny na początek okresu (BO)	602 923 875,34	565 077 969,40
(-) korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	602 923 875,34	565 077 969,40
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	220 754 700,00	189 755 900,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	11 149 200,00	30 998 800,00
a) zwiększenia (z tytułu)	11 149 200,00	30 998 800,00
emisji akcji	11 149 200,00	30 998 800,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
umorzenia akcji	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	231 903 900,00	220 754 700,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	187 984 441,79	177 861 137,79
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 720 657,00	10 123 304,00
a) zwiększenia (z tytułu)	6 720 657,00	10 123 304,00
emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
podziału zysku statutowo	6 720 657,00	10 123 304,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
pokrycia straty	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	194 705 098,79	187 984 441,79
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	17 011 119,67	23 605 328,04
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	9 697 332,98	-6 594 208,37
a) zwiększenie - wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	14 057 438,39	1 602 946,00

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

b) zmniejszenie - wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	4 360 105,41	-8 197 154,37
zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	26 708 452,65	17 011 119,67
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	64 273 875,20	64 273 875,20
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
odpis z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	64 273 875,20	64 273 875,20
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	99 458 424,37	89 335 120,36
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	6 720 657,31	10 123 304,01
a) zwiększenia (z tytułu)	6 720 657,31	10 123 304,01
z podziału zysku	6 720 657,31	10 123 304,01
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
pokrycia straty	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	106 179 081,68	99 458 424,37
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	13 441 314,31	20 246 608,01
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 441 314,31	20 246 608,01
korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 441 314,31	20 246 608,01
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-13 441 314,31	-20 246 608,01
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	13 441 314,31	-20 246 608,01
kapitał (fundusz) zapasowy	6 720 657,00	-10 123 304,00
kapitał (fundusz) rezerwowy	6 720 657,31	-10 123 304,01
fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
dywidenda	0,00	0,00
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	9. Wynik netto	51 883 179,80	13 441 314,31
	a) zysk netto	51 883 179,80	13 441 314,31
	b) strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	675 653 588,12	602 923 875,34
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	675 653 588,12	602 923 875,34
	(dywidenda)	0,00	0,00

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

5. Pozycje pozabilansowe

	31.12.2014	31.12.2013
I Zobowiązania udzielone	1 763 080 370,54	1 611 067 801,48
1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	1 218 035 507,53	1 189 714 618,99
a) zobowiązania dotyczące finansowania	1 203 027 916,54	1 168 921 540,58
b) zobowiązania gwarancyjne	15 007 590,99	20 793 078,41
2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	538 625 009,87	418 029 199,15
a) zobowiązania dotyczące finansowania	466 178 339,71	367 971 488,62
b) zobowiązania gwarancyjne	72 446 670,16	50 057 710,53
3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	6 419 853,14	3 323 983,34
II Zobowiązania otrzymane	34 706 616,70	29 598 261,94
1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	34 706 616,70	28 011 367,62
a) zobowiązania dotyczące finansowania	6 393 450,00	6 220 800,00
b) zobowiązania gwarancyjne	28 313 166,70	21 790 567,62
2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0,00	758 884,10
a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	758 884,10
3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	0,00	828 010,22
III Operacje walutowe	22 206 850,20	20 274 324,00
IV Operacje papierami wartościowymi	65 200 000,00	17 534 000,00
V Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	0,00	0,00
VI Inne zobowiązania	0,00	0,00

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

6. Rachunek przepływów pieniężnych

		od 01.01.2014 do 31.12.2014	od 01.01.2013 do 31.12.2013
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	51 883 179,80	13 441 314,31
II	Korekty razem	-117 507 575,00	-99 434 576,45
1.	Amortyzacja	16 118 830,00	16 994 584,78
2.	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 296 951,20	-1 213 473,97
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	355 965,62	-279 794,95
5.	Zmiana stanu rezerw	494 277,15	-14 418 836,18
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	167 000 225,41	-1 571 898 053,77
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-69 338 309,08	171 122 326,68
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-289 843 412,41	15 506 637,51
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	892 460,59	16 712 651,18
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-4 654 886,88	-10 000 171,73
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	87 634 428,82	1 350 912 537,86
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 890 199,65	16 033 928,97
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-28 015,86	-1 302 187,11
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	523 610,97	-89 174 671,34
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-8 120 194,72	-18 249 685,63
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-590 095,58	-8 496 413,87
18.	Inne korekty	-2 765 308,17	28 316 045,12
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	-65 624 395,20	-85 993 262,14
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	3 865 112,27	57 420 856,05
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	50 000,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 741 384,20	54 838 142,35

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

6. Rachunek przepływów pieniężnych

5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	776 776,87	1 369 239,73
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 296 951,20	1 213 473,97
II	Wydatki	82 146 405,32	126 291 892,96
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	730 200,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	68 830 350,80	114 985 222,04
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13 316 054,52	10 576 470,92
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-78 281 293,05	-68 871 036,91
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	11 149 200,00	77 091 704,34
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	46 092 904,34
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	11 149 200,00	30 998 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	24 396 915,44	25 257 724,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	10 932 999,00	25 257 724,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	13 463 916,44	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

6. Rachunek przepływów pieniężnych

III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-13 247 715,44	51 833 980,34
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-157 153 403,69	-103 030 318,71
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-157 153 403,69	-103 030 318,71
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	794 493 756,23	967 408 697,23
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	637 340 352,54	864 378 378,52
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

