

2015

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
1. 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.	10
2. Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku	13
2.1 Otoczenie makroekonomiczne	14
2.2 Tendencje na rynku finansowym	16
2.3 Otoczenie prawne	17
2.4 Program optymalizacji	19
3. Działalność banku	20
3.1 Obsługa banków spółdzielczych	21
3.2 Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych	26
3.3 Bankowość detaliczna	28
3.4 Działalność skarbową	29
3.5 Bankowość transakcyjna	30
4. Obszary wsparcia	31
4.1 Kanały dystrybucji	32
4.2 Zmiany w zakresie technologii informatycznych	34
4.3 Zmiany procesów i produktów	37
4.4 Zarządzanie Przez Cele	37

5. Zarządzanie ryzykiem	39
5.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem	40
5.2 Ryzyko kredytowe	40
5.3 Ryzyko płynności	42
5.4 Ryzyko stopy procentowej	44
5.5 Ryzyko walutowe	46
5.6 Ryzyko operacyjne	46
5.7 Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności	47
5.8 Kapitał wewnętrzny (Filar II)	48
5.9 Działalność Komitetów	49
6. System audytu / kontroli wewnętrznej	51
6.1 Audyt wewnętrzny	52
6.2 Kontrola wewnętrzna	52
6.3 Zapewnianie zgodności	53
7. Wyniki finansowe	54
8. Prognozy i zamierzenia	59
8.1 Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego	60
8.2 Zamierzenia	62
Załączniki	63
1. Struktura organizacyjna Banku	64
2. Oddziały Banku na dzień 31.12.2015 r.	65
3. Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A.	66
Sprawozdanie finansowe	69
1. Opinia niezależnego biegłego rewidenta	70
2. Bilans Banku	72
3. Rachunek zysków i strat	76
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym	78
5. Pozycje pozabilansowe	81
6. Rachunek przepływów pieniężnych	82





LIST PREZESA ZARZĄDU



Szanowni Państwo,

miniony rok był niezwykle ważny dla całego sektora spółdzielczego, a szczególnie dla Spółdzielczej Grupy Bankowej i SGB-Banku S.A. Weszliśmy w niego z dobrym wynikiem finansowym banku zrzeszającego – 63,5 mln zł brutto i z wieloma niewiadomymi, związanymi z trwającymi wówczas pracami nad zmianami do Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

W lipcu Prezydent podpisał ustawę zawierającą postulowane przez nas zapisy i tym samym otworzył nam drogę do wdrażania rozwiązań zapewniających realizację zaleceń dyrektyw CRDIV/CRR – czyli dyrektyw ostrożnościowych wprowadzonych przez Unię Europejską po ostatnim globalnym kryzysie finansowym.

Po wejściu ustawy w życie kontynuowaliśmy prace mające na celu powołanie Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS) – instytucji wewnątrz zrzeszeniowej, która dzięki swoim uprawnieniom i narzędziom w jeszcze większym niż dotychczas stopniu zapewni bezpieczeństwo wszystkim Bankom Spółdzielczym będącym uczestnikami Systemu, a co za tym idzie ich Klientom. Intensywne prace nad przygotowaniem ram prawnych dla IPS pochłonęły 4 lata, a ich finał przypadł na drugą połowę listopada 2015 roku, kiedy to powstał pierwszy w Polsce System Ochrony Instytucjonalnej SGB.

Był to również rok, w którym świętowaliśmy 25-lecie działalności SGB-Banku S.A. i Spółdzielczej Grupy Bankowej. Udało nam się z tej okazji zorganizować

wyjątkowe wydarzenia i szereg działań promocyjnych, które uświetniły nasz jubileusz. Poza uroczystą galą dla Banków Spółdzielczych i piknikiem dla pracowników przygotowaliśmy z tej okazji m.in. wydawnictwo jubileuszowe z pamiątkowymi znaczkami, film jubileuszowy czy akcję promocyjną nie tylko na terenie Poznania, ale również w ogólnopolskich mediach.

W ramach działań związanych z jubileuszem rozpoczęto także współpracę ze Stowarzyszeniem Pięknego Anioła, które pomaga dzieciom dorastać w przyjaznych warunkach mieszkalnych. Dzięki wsparciu Banków Spółdzielczych i SGB-Banku wyremontowano pokoje dzieciom z rodzin znajdujących się w trudnej sytuacji materialnej. W ten sposób po raz kolejny pokazaliśmy jak ważne jest dla nas zaangażowanie w inicjatywy niosące pomoc innym.

Promowanie zaangażowania społecznego w 2015 roku realizowane było także poprzez rozwój portalu internetowego Społecznik 2.0, skierowanego do osób, którym bliska jest idea społecznej odpowiedzialności. W serwisie umieszczono mapę zaangażowania, wskazującą ogrom wsparcia realizowanego przez Banki Spółdzielcze. Dodatkowo przeprowadzone zostały dwie kolejne edycje konkursu na lokalne inicjatywy społecznikowskie – „Spółdzielnia pomysłów”. Łącznie zgłoszono kilkaset projektów, na które oddano kilkadziesiąt tysięcy głosów. Siedem zwycięskich projektów zostało z powodzeniem zrealizowanych i skutecznie przyczyniło się do promowania pozytywnego wizerunku marki SGB.

W minionym roku rozpoczęto przygotowania do zmian w strukturze organizacyjnej zarówno centrali jak i oddziałów SGB-Banku S.A., tak aby dostosować ją do funkcji apeksowo-biznesowej banku zrzeszającego. Rozpoczęto również działania mające na celu wypracowanie nowego modelu biznesowego bankowości spółdzielczej.

Odnosząc się do sprawozdania finansowego należy zaznaczyć, że na wyniki finansowe SGB-Banku S.A. w 2015 roku wpływ miało szereg czynników zewnętrznych, związanych przede wszystkim ze znacznie wyższymi opłatami na rzecz BFG, koniecznością pokrycia kosztów na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców czy kosztów związanych z przejęciem przedsiębiorstwa bankowego Banku Spółdzielczego w Lesznowoli. Mimo rosnących kosztów udało nam się zwiększyć przychody, które zbilansowały oddziaływanie na wynik końcowy.

Rok 2015, to również rok przygotowania nowej strategii Spółdzielczej Grupy Bankowej i SGB-Banku. Wierzę, że ambitne cele, które w nich założyliśmy uda nam się zrealizować zgodnie z planem i w wyznaczonym zakresie podczas pięcioletniej perspektywy.

Serdecznie dziękuję za bardzo owocną współpracę w minionym roku członkom Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Prezesom wszystkich Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Dziękuję także kadrze zarządzającej SGB-Banku S.A., wszystkim pracownikom naszego Banku oraz pracownikom Banków Spółdzielczych.



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.	10

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 sprawozdawczym skład Zarządu SGB-Banku S.A. dwukrotnie uległ zmianie.

Na dzień 1 stycznia 2015 roku Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w następującym składzie:

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

W dniu 4 listopada 2015 roku, w związku z rezygnacją złożoną przez Pawła Masadyńskiego, Rada Nadzorcza stwierdziła wygaśnięcie mandatu członka Zarządu i powołała Ziemowita Stempina na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

W dniu 23 listopada 2015 r. Rada Nadzorcza powołała Karolinę Jankowiak na stanowisko Członka Zarządu, a w dniu 24 listopada 2015 roku, w następstwie złożenia rezygnacji przez Adama Skowrońskiego, w związku z wyborem na Prezesa Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, Rada Nadzorcza stwierdziła wygaśnięcie mandatu członka Zarządu i powierzyła funkcję Wiceprezesa Zarządu Karolinie Jankowiak.

W efekcie powyższych zmian, skład Zarządu SGB-Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku przedstawiał się następująco:

- Ryszard Lorek Prezes Zarządu,
- Karolina Jankowiak Wiceprezes Zarządu,
- Ziemowit Stempin Wiceprezes Zarządu.

Zarząd Banku odbył 81 posiedzeń, podjął 621 uchwał oraz przyjął 471 stanowisk. Uchwały Zarządu dotyczyły między innymi:

- podjęcia decyzji kredytowych,
- zmian organizacyjnych,
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych,
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa,
- warunków szczegółowych subskrypcji prywatnej akcji SGB-Banku S.A.

Zarząd podejmował także decyzje w zakresie 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, następnie po utworzeniu systemu ochrony omawiał podział zadań pomiędzy SGB-Bankiem S.A. a Spółdzielnią SSO,

ROZDZIAŁ 1

Podstawowe informacje na temat banku

- 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 punkowej zrzeszonych Banków Spółdzielczych,
- dokonywał oceny poziomu ryzyka bankowego, kredytowego i operacyjnego,
- przyjmował sprawozdania z działalności komitetów i zespołów, 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 pójnspekcyjnych,

- podejmował decyzje dotyczące centralizacji procesu kredytowego,
- podejmował decyzje dotyczące zmiany wewnętrznych struktur organizacyjnych komórek organizacyjnych i ich etatyzacji,
- podejmował decyzje związane z przejęciem przedsiębiorstwa bankowego Banku Spółdzielczego w Lesznowoli przez SGB-Bank S.A.,
- przyjmował informacje i podejmował stanowiska w sprawach merytorycznych, które wymagały bieżących lub kierunkowych decyzji Zarządu.

Rada Nadzorcza

W okresie 1 stycznia – 31 grudnia 2015 r. skład Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. przedstawiał się następująco:

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

*Andrzej Szwejkowski z dniem 24 listopada 2015 r. złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A.

W 2015 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń, podejmując 76 uchwał oraz przyjmując 148 stanowisk.

1.3 Akcjonariat

WZA SGB-Banku S.A. w dniu 29 maja 2015 r. podjęło uchwałę o emisji akcji serii AJ. W jej wyniku zaoferowano akcjonariuszom akcje imienne zwykłe serii AJ. Akcje zostały objęte przez dotychczasowych akcjonariuszy. 113 akcjonariuszy nabyło 163 034 akcje, o wartości 16 303 400,00 zł. Emisja zarejestrowana została w KRS w dniu 31 grudnia 2015 r., kapitał zakładowy SGB-Banku S.A. podwyższony został do 248 207 300,00 zł.

WZA

W 2015 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A. w dniu 29 maja oraz dwa Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy – w dniu 14 października oraz 27 listopada 2015 roku.

Tematyka WZA obejmowała przedstawienie i zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności SGB-Banku S.A. w Poznaniu oraz Sprawozdania Finansowego za

ROZDZIAŁ 1

Podstawowe informacje na temat banku

2014 rok, a także Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. w Poznaniu za 2014 rok, udzielenie absolutorium członkom organów SGB-Banku S.A. w Poznaniu za 2014 rok oraz podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku SGB-Banku S.A. w Poznaniu za 2014 rok. Podczas obrad Akcjonariusze zapoznali się z informacją Komisji Uchwał i Wniosków w sprawie spełnienia przez członków Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. i Radę Nadzorczą SGB-Banku S.A. warunków formalnych, wynikających z obowiązującej w Banku procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. w Poznaniu, a następnie podjęli uchwały w sprawie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. i Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. za 2014 r.

WZA podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji imiennych, zwykłych serii „AJ” i pozbawienia prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Banku oraz uchwałę w sprawie udzielenia upoważnienia Zarządowi SGB-Banku S.A. w Poznaniu na okres nie dłuższy niż jeden rok do nabywania akcji własnych SGB-Banku S.A. w Poznaniu, celem ich dalszej odsprzedaży lub umorzenia.

WZA uchwaliło ponadto wprowadzenie zmian w Statucie SGB-Banku S.A. w Poznaniu i udzieliło upoważnienia dla Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. w Poznaniu do ustalenia jednolitego tekstu Statutu Banku uwzględniającego uchwalone zmiany, a także uchwaliło zmianę „Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A.”, przyjęcie „Zasad Ładu Korporacyjnego SGB-Banku S.A.” oraz przyjęcie „Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A.”

WZA określiło ponadto liczbę członków Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. na kadencję w latach 2016-2019, podejmując stosowną uchwałę.

Głównymi tematami NWZA w dniu 14.10.2015 roku było podjęcie uchwał: w sprawie wyrażenia zgody na uczestniczenie SGB-Banku S.A. w Systemie Ochrony SGB, oraz w sprawie wprowadzenia zmian w Statucie SGB-Banku S.A. w Poznaniu.

Podczas NWZA w dniu 27 listopada 2015 roku Akcjonariusze podjęli uchwałę w sprawie zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa SGB-Bank S.A. – Oddziału

SGB-Banku w Lesznowoli. II część NWZA, związana była z obchodami Jubileuszu 25-lecia Spółdzielczej Grupy Bankowej i SGB-Banku S.A. i obejmowała wykład oraz wystąpienia Przedstawicieli środowiska bankowego.

1.4 Struktura SGB-Banku S.A.

Centrala

Na dzień 31 grudnia 2015 r. w strukturze Centrali Banku funkcjonowało 11 komórek organizacyjnych, w tym dziewięć Departamentów oraz Centrum Kredytowe i Centrum Operacyjne i IT.

W trakcie 2015 roku Bank kontynuował funkcjonowanie w strukturze organizacyjnej z wyodrębnionymi czterema Pionami: Pionem Relacji i Nadzoru, Pionem Biznesu, nad którymi nadzór sprawował Prezes Zarządu oraz Pionem Ryzyka i Finansów oraz Pionem Wsparcia Biznesu.

Schemat organizacyjny Banku wg stanu na 31 grudnia 2015 r. stanowi załącznik nr 1 do Sprawozdania.

Z dniem 30 marca 2015 r. wszedł w życie Regulamin organizacyjny SGB-Banku S.A. Zmiany w treści Regulaminu organizacyjnego wprowadzono w związku z zaleceniami poaudytowymi Rekomendacji D oraz przygotowywaniem wniosku dotyczącego oferowania instrumentów rynku niefinansowego.

W dniu 28 września 2015 r. Zarząd wprowadził, a następnie w dniu 15 października 2015 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. zatwierdziła nową strukturę organizacyjną, z podziałem na trzy Piony: Pion Zrzeszenia, Pion Finansów oraz Pion Wsparcia. Termin wejścia w życie nowej struktury określono na datę nie później niż do 31 stycznia 2016 r. W związku z utworzeniem w listopadzie 2015 r. Systemu Ochrony, w końcu 2015 r. rozpoczęto wprowadzać zmiany organizacyjne i kadrowe, a w dniu 25 stycznia 2016 r. wprowadzono nowy Regulamin organizacyjny.

W drugiej połowie 2015 r. Zarząd powołał Administratora Bezpieczeństwa Informacji.

ROZDZIAŁ 1

Podstawowe informacje na temat banku

Dokonane w drugiej połowie 2015 r. zmiany w składzie Zarządu Banku znalazły odzwierciedlenie w uchwałach w sprawie przekazania członkom Zarządu uprawnień Zarządu SGB-Banku S.A.

W 2015 r. w Centrali działały interdyscyplinarne zespoły zadaniowe i projektowe oraz stałe komitety. Lista komitetów wg stanu na 31 grudnia 2015 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.

Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2015 r. wynosiło 768,75 etaty. Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w Banku na przestrzeni ostatnich 4 lat.

Oddziały

Na dzień 31 grudnia 2015 r. SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez 21 Oddziałów (w tym 2 Oddziały – Finansowe Centra Biznesu).

W porównaniu do 31 grudnia 2014 r. liczba Oddziałów zwiększyła się o jeden Oddział - z dniem 30.06.2015 roku nastąpiło przejęcie przedsiębiorstwa bankowego Banku Spółdzielczego w Lesznowoli przez SGB-Bank S.A. w Poznaniu. Na bazie tego przejęcia utworzony został Oddział w Lesznowoli.

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

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, w 2014 r. 771,04 etatu, a w 2015 r. 779,97 etatu.

Tabela 3. Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. w roku 2012, 2013, 2014 i 2015

	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.	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2015 r. (bez oddziału w Lesznowoli)
Etaty	871,86*	776,61*	725,41*	744,55* (714,55)
Etaty na zastępstwo	+22,00	+12,00	+28,00	+24,00
Osoby	899	791	755	769 (739)

*poziom zatrudnienia zgodny z planem długoterminowym

Zrzeszenie

Na dzień 1 stycznia 2015 roku liczba zrzeszonych Banków Spółdzielczych wynosiła 204.

W okresie od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku w składzie Zrzeszenia nastąpiły niżej wymienione zmiany:

- z dniem 06.05.2015 roku dokonało się połączenie Banku Spółdzielczego w Gryfinie (bank przejmujący) z Powiatowym Bankiem Spółdzielczym w Policach (bank przejmowany),
- z dniem 30.06.2015 roku nastąpiło przejęcie przedsiębiorstwa bankowego Banku Spółdzielczego w Lesznowoli przez SGB-Bank S.A. w Poznaniu.

ROZDZIAŁ 1

Podstawowe informacje na temat banku

W związku z powyższym liczba zrzeszonych Banków Spółdzielczych w roku sprawozdawczym uległa zmniejszeniu i na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosła 202.

Wykaz zrzeszonych banków spółdzielczych wg stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. zawiera załącznik nr 3 do Sprawozdania.

W 2015 r. odbyło się 6 posiedzeń Rady Zrzeszenia oraz 1 wspólne z Radą Nadzorczą SGB-Banku S.A. W roku 2015 Rada Zrzeszenia podjęła 71 uchwał oraz podjęła 86 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. - finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
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.

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	14
2.2	Tendencje na rynku finansowym	16
2.3	Otoczenie prawne	17
2.4	Program optymalizacji	19

ROZDZIAŁ 2

Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

2.1 Otoczenie makroekonomiczne

Gospodarka światowa

W 2015 r. gospodarka światowa rozwijała się w umiarkowanym tempie. Spowolniła aktywność gospodarcza w krajach rynków wschodzących, a w szczególności w państwach BRIC (Brazylia, Rosja, Indie, Chiny). Szczególnie niebezpieczne dla trwałości światowego wzrostu gospodarczego było osłabienie koniunktury w Chinach. Niepewność odnośnie perspektyw gospodarek krajów rynków wschodzących oddaliła w czasie planowane rozpoczęcie podwyżek stóp procentowych przez Federalny Komitet Otwartego Rynku w USA. Niskie ceny surowców i energii utrzymywały globalną inflację na rekordowo niskim poziomie.

Poprawiła się za to koniunktura gospodarcza w krajach wysoko rozwiniętych. W USA wyraźną poprawę zaobserwowano na rynku pracy. Systematycznie rosło amerykańskie spożycie indywidualne, a nastroje konsumentów były optymistyczne. Koniunkturę w przemyśle osłabił jednak spadek aktywności w sektorze wydobywczym wywołany znaczną obniżką cen ropy. Negatywny wpływ na koniunkturę miała też aprecjacja dolara, obserwowana w drugiej połowie roku. Natomiast

w strefie euro w 2015 r. trwało ożywienie wspierane rosnącym popytem wewnętrznym. Wzrosła dynamika kredytu dla przedsiębiorstw i gospodarstw domowych. EBC wydłużył obowiązywanie programu ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej, ponieważ przedłużał się okres utrzymywania się inflacji na poziomie odbiegającym od celu inflacyjnego.

Natomiast w krajach Europy Środkowo-Wschodniej w 2015 r. zaobserwowano przyspieszenie wzrostu gospodarczego. Wiązało się to z poprawą koniunktury u głównych partnerów handlowych, przede wszystkim krajów ze strefy euro, oraz z umacnianiem się popytu krajowego. Głównym czynnikiem wzrostu gospodarek krajów Europy Środkowo-Wschodniej pozostał popyt krajowy, zwłaszcza konsumpcja indywidualna. Sprzyjał temu wzrost zatrudnienia i wynagrodzeń, zwiększając dochody gospodarstw domowych. Spadek cen energii był najważniejszym źródłem utrzymywania się deflacji w regionie, co skłaniało banki centralne do utrzymania łagodnego nastawienia polityki pieniężnej.

Tabela 4. Podstawowe stopy procentowe, stan na 31.12.2015 r.

Bank centralny	Bank Anglii	Bank Szwajcarii	EBC	Fed
Podstawowa stopa procentowa	0,50%	-1,25-0,25%	0,05%	0,25-0,50%
Data ostatniej zmiany stopy procentowej	marzec 2009	styczeń 2015	wrzesień 2014	grudzień 2015

Gospodarka Polski

Zgodnie z ostatecznym odczytem GUS w IV kwartale 2015 r. PKB wyrównany sezonowo (w cenach stałych i przy 2010 jako roku odniesienia) wzrósł realnie o 1,1% w porównaniu z poprzednim kwartałem i był wyższy niż przed rokiem o 3,7%. PKB niewyrównany sezonowo (w cenach stałych średniorocznych roku poprzedniego) wzrósł realnie o 3,9% r/r. Ostateczny

szacunek nie odbiegał od szybkiego oszacowania, podanego przez GUS 12 lutego. Produkt krajowy brutto w całym 2015 r. był realnie wyższy o 3,6% w porównaniu z 2014 r. wobec 3,3% w ubiegłym roku (w cenach stałych roku poprzedniego).

ROZDZIAŁ 2

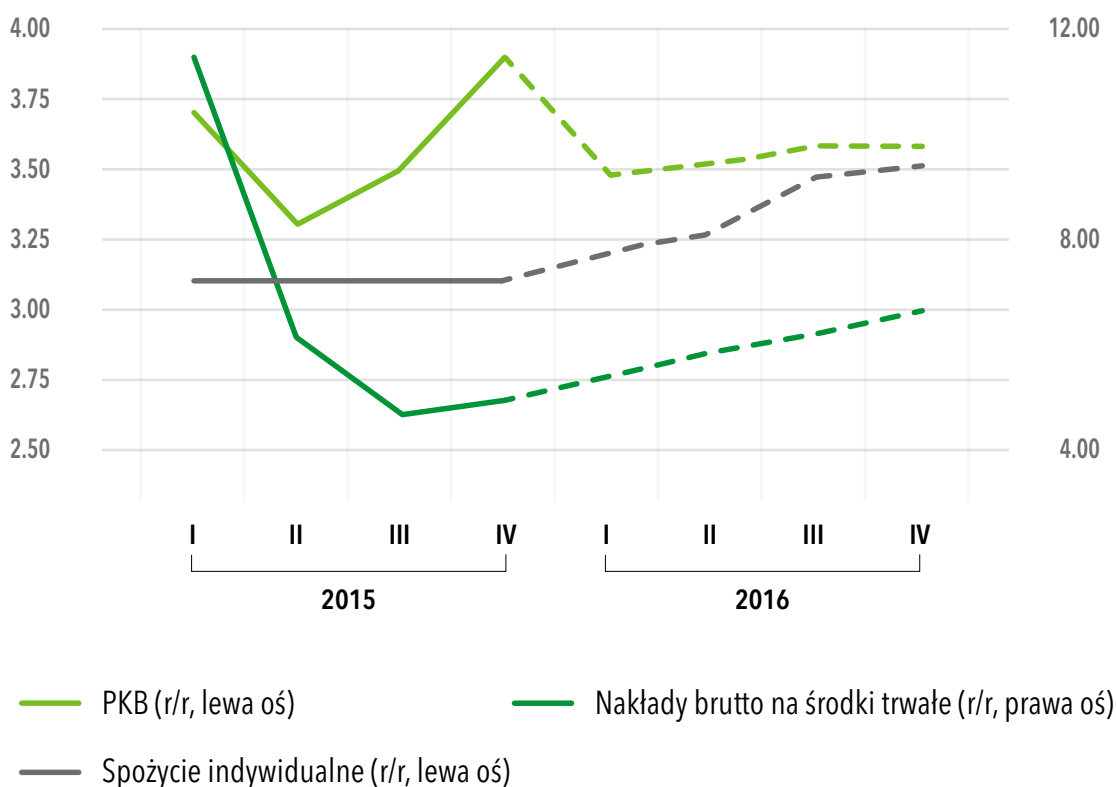
Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

Odczyty GUS potwierdziły, że filarem wzrostu gospodarczego pozostał popyt wewnętrzny. W ostatnim kwartale 2015 r. fundamentem wzrostu produktu krajowego brutto okazał się popyt krajowy, który zwiększył się o 4,0% r/r. Wpłynęło na to zwiększenie akumulacji o 5,4% r/r oraz spożycia ogółem o 3,5% r/r, w tym spożycia sektora gospodarstw domowych – o 3,1% r/r. W rezultacie wpływ popytu krajowego na tempo wzrostu gospodarczego wyniósł 3,9 p.p., na co złożył się dodatni wpływ spożycia w sektorze gospodarstw domowych (+1,5 p.p.), spożycia publicznego (+0,9 p.p.), popytu inwestycyjnego (+1,3 p.p.) oraz przyrostu rzeczowych środków obrotowych (+0,2 p.p.). Wpływ eksportu netto na tempo wzrostu gospodarczego był neutralny. Wartość dodana

brutto w gospodarce narodowej w IV kwartale 2015 r., w porównaniu z analogicznym okresem 2014 r., była wyższa o 3,8%. Nakłady brutto na środki trwałe powiększyły się o 4,9% r/r.

Zgodnie z danymi GUS i Ministerstwa Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej, stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 9,8% w grudniu 2015 r. wobec 11,4% w grudniu 2014 r. Mimo wzrostu w porównaniu z listopadem, stopa bezrobocia pozostała najniższa od grudnia 2008 r. W 2015 r. sytuacja na rynku pracy uległa zasadniczej poprawie. Z analiz Biura Inwestycji i Cykli Ekonomicznych wynika, że w ubiegłym roku zwiększyła się ilość ofert pracy, w szczególności w przemyśle i budownictwie.

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 marcu 2015 r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła podstawowe stopy procentowe NBP. W rezultacie stopa referencyjna została obniżona z 2,0% do 1,5%. Stopę lombardową zmniejszono do 2,5% a stopę depozytową do 0,5%.

W późniejszych miesiącach Rada stała na stanowisku, że główną przyczyną utrzymywania się deflacji w Polsce był silny spadek cen surowców energetycznych na rynkach światowych. W ocenie Rady dynamika cen miała rosnąć powoli dzięki stopniowemu domykaniu się luki popytowej, następujące w warunkach poprawy koniunktury w strefie euro i dobrej sytuacji na krajowym rynku pracy.

Źródłem niepewności dotyczącej szybkości powrotu inflacji do celu było jednak ryzyko silniejszego spowolnienia w gospodarkach wschodzących i jego wpływ na światową koniunkturę, a także możliwość utrzymania się niskich cen surowców i w efekcie również niskiej inflacji w otoczeniu polskiej gospodarki. Biorąc to pod uwagę, Rada postanowiła utrzymać stopy procentowe NBP na niezmienionym poziomie uznając, że w świetle dostępnych danych i prognoz obecny poziom stóp sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz makroekonomicznej równowagi.

Tabela 5. Stawki WIBOR i rentowność obligacji skarbowych w latach 2014-2015 (%)

Termin	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana (p.p.)
O/N	0,95	2,09	-1,14
1W	1,61	2,08	-0,47
1M	1,66	2,08	-0,42
3M	1,72	2,06	-0,34
6M	1,77	2,05	-0,28
9M	1,78	2,04	-0,26
12M	1,79	2,04	-0,25
rentowność obligacji 2-letnich	1,58	1,79	-0,21
rentowność obligacji 5-letnich	2,23	2,13	0,10

Rynki: pieniężny i obligacji

W 2015 r. doszło do spadku poziomu stawek rynku międzybankowego. W przypadku poszczególnych stawek WIBOR spadły one, w zależności od terminu, od 25 do 114 punktów bazowych. Zmiany rentowności SPW były mniejsze.

Obniżenie stawek na rynku międzybankowym było pochodną decyzji podjętych przez RPP. Zmiany rentowności obligacji skarbowych na rynku wtórnym i to zwłaszcza na krótkim końcu krzywej dochodowości, były spowodowane taniejącą ropą naftową i dyskusją nad kształtem polityki makroekonomicznej nowego rządu, wyłonionego po jesiennych wyborach.

ROZDZIAŁ 2

Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

Duże znaczenie dla krajowego rynku długu miał spadek cen surowców energetycznych na rynkach światowych. Zjawisko to nasiliło oczekiwania na przedłużenie okresu występowania deflacji w Polsce i w konsekwencji wzmogło oczekiwania na obniżki stóp procentowych. W efekcie krzywa dochodowości wystromiła się pod koniec 2015 r. z powodu umocnienia jej krótkiego końca. Rentowność obligacji z długiego końca krzywej dochodowości nie spadła porównywalnie do spadku rentowności obligacji 2-letnich. Na poziom cen tych obligacji oddziaływała bowiem niepewność związana z polityką rządu i kosztami realizacji obietnic wyborczych, a w szczególności programu „500+” i reformy systemu emerytalnego. Na wycenę polskich papierów dłużnych niekorzystnie oddziaływały również oczekiwania na normalizację polityki pieniężnej w USA, generując impulsy do wzrostu rentowności obligacji o dłuższych terminach zapadalności.

Rynki: walutowy i giełdowy

W IV kwartale 2015 r. złoty zauważalnie osłabł. Niepewność odnośnie przyszłego kierunku polityki makroekonomicznej, programu gospodarczego i priorytetów nowego rządu w warunkach wysokiej awersji do ryzyka na rynkach światowych generowała silne impulsy deprecjacyjne dla polskiego złotego. Dodatkowo, na słabość złotego w stosunku do dolara wpływały obawy o trwałość wzrostu gospodarczego w krajach rynków wschodzących oraz oczekiwania na kontynuację normalizacji polityki pieniężnej w USA.

Na utrzymywanie się kursu złotego na podwyższonym poziomie wpływała też intensyfikacja ryzyka politycznego w kraju w następstwie pogorszenia stosunków między polskimi władzami a Komisją Europejską. Deprecjację złotego wsparło przygotowanie ustawy nakładającej dodatkowe obciążenia fiskalne na sektor finansowy. Dodatkowym krajowym czynnikiem ryzyka była nierozwiązana sprawa przewalutowania kredytów denominowanych w walutach obcych. W rezultacie w grudniu 2015 r. średni kurs złotego w NBP sięgnął 4,30 EUR/PLN i 3,95 USD/PLN, podczas gdy rok wcześniej wynosił 4,21 EUR/PLN i 3,25 USD/PLN.

Indeksy GPW, podobnie jak indeksy rynków akcji innych gospodarek wschodzących, podążały za tendencjami wzrostowymi obserwowanymi na rynkach

kapitałowych krajów wysoko rozwiniętych. Od stycznia do maja 2015 r. indeks WIG 20 wzrósł o 5,6%. Wzrostom cen akcji notowanych na GPW sprzyjało stabilne zaangażowanie nierezydentów na krajowym rynku instrumentów udziałowych, a także czynniki o charakterze lokalnym, m.in. poprawa perspektyw wzrostu gospodarczego. Niższy w porównaniu do głównych giełd strefy euro wzrost indeksu WIG 20 wynikał w dużej mierze ze zmian wyceny banków krajowych, które mają istotny udział w tym indeksie. Na spadki i podwyższoną zmienność cen akcji banków, w szczególności posiadających duże portfele kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych, wpłynęła styczniowa deprecjacja złotego do franka szwajcarskiego.

Począwszy od maja 2015 r. indeks WIG 20 zaczął systematycznie spadać. Skala spadku od maja do grudnia przekroczyła 23%. Negatywny wpływ na ten indeks wywierało zwiększanie przez OFE ekspozycji na giełdy zagraniczne kosztem giełdy polskiej, a także redukcja udziału akcji w portfelach funduszy emerytalnych. W drugiej połowie roku wzrosło negatywne oddziaływanie ryzyka politycznego w Polsce. Decyzje rządu dotyczące m.in. wprowadzenia podatku bankowego oraz negatywne zapowiedzi odnośnie prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce przełożyły się na wyprzedaż akcji.

2.3 Otoczenie prawne

Najistotniejsze zmiany prawodawstwa krajowego zaistniałe w 2015 roku:

1. Ustawa z dnia 28 listopada 2014 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych (obowiązująca od 29 stycznia 2015 r.) wprowadziła obniżenie maksymalnych stawek opłat interchange z 0,5% wartości jednostkowej (krajowej) transakcji płatniczej dla wszystkich rodzajów kart do 0,2% dla kart debetowych oraz 0,3% dla kart kredytowych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 2015/751 w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę.
2. Ustawa z dnia 15 maja 2015 r. Celem ustawy ma być możliwość uniknięcia ogłoszenia upadłości dłużnika przez umożliwienie mu restrukturyzacji

ROZDZIAŁ 2

Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

w drodze zawarcia układu z wierzycielami, zaś w przypadku postępowania sanacyjnego również przez przeprowadzenie działań sanacyjnych, przy zabezpieczeniu słusznych praw wierzycieli. Obowiązująca wcześniej ustawa Prawo upadłościowe i naprawcze pozostała w systemie prawnym jako Prawo upadłościowe i obejmuje zagadnienie upadłości zmierzającej do likwidacji przedsiębiorcy.

3. Ustawa z dnia 25.06.2015 r. o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw (obowiązująca od 13 września 2015 r.).

Celem ustawy jest wprowadzenie rozwiązań prawnych umożliwiających dostosowanie polskiego prawa do wymogów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012/UE. Wprowadzone zostały ramy prawne dla tworzenia systemów ochrony instytucjonalnej oraz zrzeszeń zintegrowanych. System ochrony może zostać utworzony przez banki zrzeszające lub banki spółdzielcze, w tym bank zrzeszający oraz zrzeszone z nim banki spółdzielcze. Zrzeszenie zintegrowane może utworzyć natomiast bank zrzeszający oraz zrzeszone z nim banki spółdzielcze.

Zatwierdzenia projektu umowy systemu ochrony lub zrzeszenia zintegrowanego oraz uznania systemu ochrony lub zrzeszenia zintegrowanego następuje w drodze decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiany w przedmiotowej ustawie wywarły bardzo istotny wpływ na zmianę roli SGB-Banku S.A. jako banku zrzeszającego, którego nadrzędnym celem stało się zapewnianie bankom spółdzielczym wsparcia w realizowaniu ich strategii działania, co w szczególności wynika z faktu, iż utworzony w 2015 roku Spółdzielczy System Ochrony SGB przejął ustawowe funkcje służące zapewnieniu płynności i wypłacalności każdego uczestnika Systemu na zasadach określonych w ustawie i w umowie systemu ochrony.

4. Ustawa z dnia 24 lipca 2015 r. o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych ma na celu rozwój rynku listów zastawnych emitowanych przez banki hipoteczne poprzez zwiększenie obrotu długoterminowymi dłużnymi papierami wartościowymi o wysokim poziomie bezpieczeństwa, zniesienie dotychczasowych barier prawnych, implementację najlepszych praktyk światowych w zakresie emisji listów zastawnych oraz uregulowanie procedur postępowania upadłościowego wobec banku hipotecznego. Wśród celów nowelizacji wskazano ograniczenie ryzyka płynności (oraz stopy procentowej) znajdującego się po stronie banków udzielających kredytów hipotecznych.

5. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (obowiązywać będzie od 16 kwietnia 2016 r.). Wśród istotnych zmian należy wskazać uznanie za praktyką naruszającą zbiorowe interesy konsumentów proponowania konsumentom nabycia usług finansowych nieodpowiadających ich potrzebom i w sposób nieadekwatny do ich charakteru. Zakazuje stosowania niedozwolonych postanowień we wzorcach umów. Ustawa nadała UOKiK uprawnienia do wydawania decyzji tymczasowych.

6. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (obowiązująca od 11 października 2015 r. z wyj.). Celem ustawy jest zwiększenie bezpieczeństwa prawnego klientów korzystających z usług finansowych w drodze wprowadzenia ustawowego trybu i terminów rozpatrywania reklamacji składanych przez klientów do podmiotów rynku finansowego. Istotnym obciążeniem jest wprowadzenie sankcji z tytułu niedotrzymania terminów ustawowych na rozpatrzenia reklamacji, którą jest pozytywne dla klienta rozstrzygnięcie takiej skargi lub reklamacji.

7. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, której celem jest implementacja Dyrektywy CDR IV. Ustawa wprowadza do krajowego systemu prawnego formalne ramy organizacji polityki

ROZDZIAŁ 2

Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

makroostrożnościowej oraz powołuje Komitet Stabilności Finansowej, jako organ odpowiedzialny za nadzór makroostrożnościowy nad system finansowym.

8. Ustawa z dnia 25 września 2015 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw przyznaje klientowi banku uprawnienie do złożenia wniosku o restrukturyzację zadłużenia, która polegać ma na zmianie określonych w umowie warunków lub terminów spłaty. Decyzja banku w przedmiotowej kwestii zależy od oceny sytuacji finansowej i gospodarczej kredytobiorcy. Nakłada przy tym na bank obowiązek umożliwienia klientowi restrukturyzacji, jeśli jest to uzasadnione w oparciu o wyniki oceny sytuacji gospodarczej i finansowej klienta. Na mocy ustawy wyeliminowane z polskiego porządku prawnego zostały bankowe tytuły egzekucyjne (BTE). Z dniem wejścia w życie ustawy (27 listopada 2015 r.) straciły moc obowiązującą przepisy dotyczące BTE, a niezakończone do tego terminu postępowania o nadanie BTE klauzuli wykonalności zostały umorzone.
9. Ustawa z dnia 9 października 2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy. Ustawa weszła w życie z dniem 19 lutego 2016 r. Celem ustawy jest zapewnienie wsparcia finansowego osobom, które na skutek obiektywnych okoliczności znalazły się w trudnej sytuacji finansowej, a jednocześnie są zobowiązane do spłaty rat kredytu mieszkaniowego stanowiącego znaczne obciążenie dla ich budżetów. Ustawa utworzyła Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, w którym wysokość środków na dzień uruchomienia Funduszu wynosi 600 mln zł. Na Fundusz w dniu jego uruchomienia składają się wpłaty kredytodawców proporcjonalnie do wielkości posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni.

2.4 Program optymalizacji

W roku 2015 Programu optymalizacji Banku został zakończony. Działania optymalizacyjne zrealizowano 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.

Oszczędności kosztów działania z uwzględnieniem amortyzacji przewyższyły pierwotne założenia Programu optymalizacji.

DZIEKI
POŚWIĘCENIU
I WYSIŁKOM

ROZDZIAŁ

3

DZIAŁALNOŚĆ BANKU

3.1	Obsługa banków spółdzielczych	21
3.2	Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych	26
3.3	Bankowość detaliczna	28
3.4	Działalność skarbową	29
3.5	Bankowość transakcyjna	30

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

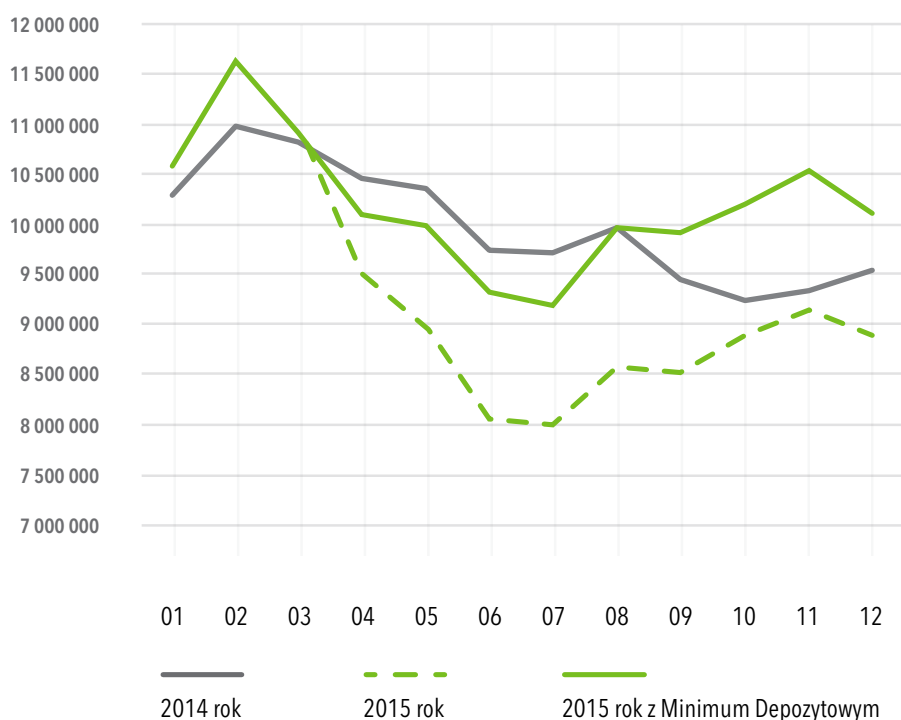
3.1 Obsługa banków spółdzielczych

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. Udział środków pozyskanych od banków spółdzielczych w sumie bilansowej na dzień 31.12.2015 r. wynosił 77% ukształtował się na poziomie 10 686 046,3 tys. zł.

Banki spółdzielcze lokują swoje nadwyżki w SGB-Banku S.A. na rachunkach bieżących oraz lokatach O/N i terminowych. Ponadto za pośrednictwem SGB-Banku S.A. mogą nabywać dłużne papiery wartościowe, takie jak bony pieniężne, skarbowe oraz papiery komercyjne i obligacje komunalne.

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

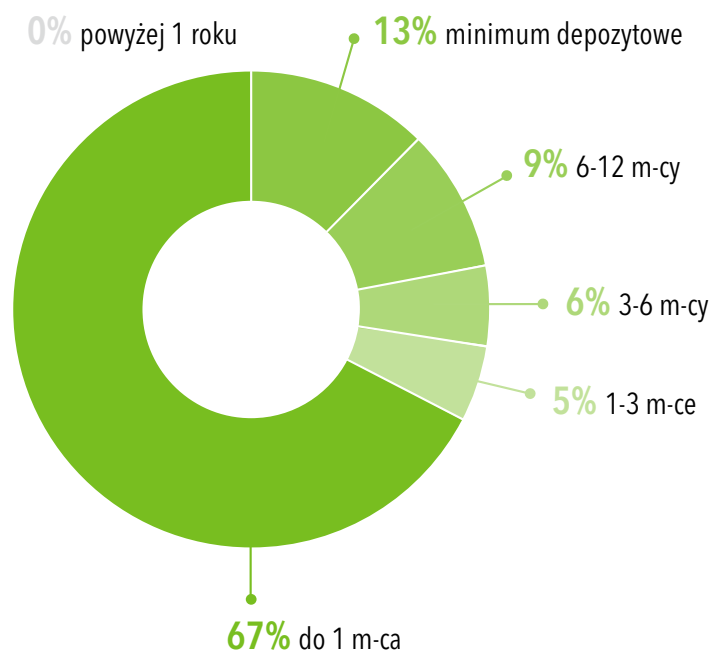


W roku 2015 dynamika przyrostu środków od banków spółdzielczych nieco wyhamowała, aby przyspieszyć w ostatnim kwartale roku. Wpłynął na to silniejszy przyrost kredytów w stosunku do depozytów w bankach spółdzielczych. Ponadto utrzymujący się historycznie najniższy poziom stóp procentowych na rynku powodował, że banki spółdzielcze poszukiwały alternatywnych inwestycji w stosunku do lokat, o czym może świadczyć dynamiczny przyrost papierów wartościowych w bilansach banków. W 2015 roku po raz pierwszy

ARiMR rozpoczęła wypłaty dopłat bezpośrednich już w październiku, co przełożyło się na wzrost nadwyżek w bankach spółdzielczych ulokowanych w SGB-Banku SA. Proces ten wyhamował w grudniu.

W 2015 roku w Grupie sfinalizowano proces tworzenia Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB. Wiązało się z tym obowiązek wniesienia przez banki spółdzielcze środków na Minimum Depozytowe, co znalazło przełożenie na spadek stanu lokat terminowych.

Wykres 3. Struktura terminowa depozytów przyjętych od banków spółdzielczych - stan na dzień 31.12.2015 r.



Średni stan lokat przyjętych od banków spółdzielczych z uwzględnieniem środków przeniesionych na Minimum Depozytowe w 2015 r. był równy 10 337 997,8 tys. zł, co oznacza przyrost o 1,9% w stosunku do roku 2014. Na dzień 31.12.2015 r. stan lokat terminowych pozyskanych od banków spółdzielczych wynosił 10 146 653,7 tys. zł, z czego 86,0% stanowiły lokaty terminowe złotowe, 13,4% środki na Minimum Depozytowe i 0,6% lokaty walutowe. Oznacza to wzrost środków o 6,3% w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2014 r. Banki spółdzielcze lokowały większość swoich nadwyżek na krótkie terminy, według stanu na 31.12.2015 r. 67% lokat zdeponowanych było na okresy do 1 miesiąca, 5% na okres od 1 do 3 miesięcy. Przy tym należy podkreślić, że mimo krótkich terminów lokowania, lokaty banków spółdzielczych charakteryzowały się dużą stabilnością.

W 2015 roku banki spółdzielcze za pośrednictwem SGB-Banku S.A. nabyły papiery wartościowe komercyjne oraz komunalne o łącznej wartości 45 799,0 tys. zł i bony pieniężne 7-dniowe o łącznej wartości 5 831 930,0 tys. zł.

Banki spółdzielcze w procesie zarządzania bieżącymi nadwyżkami środków korzystają z automatycznych ON w ramach rachunków bieżących. Stan środków zgromadzonych na automatycznych O/N na 31.12.2015 r.

wynosił 262 268,4 tys. zł, średni stan w 2015 r. wynosił 202 773,8 tys. zł.

Średnie saldo na rachunkach bieżących banków spółdzielczych w 2015 r. kształtowało się na poziomie 238 828,1 tys. zł i w 96,4% składały się na nie rachunki walutowe. W stosunku do 2014 r. oznacza to wzrost o 56,9%. Na dzień 31.12.2015 r. stan na rachunkach bieżących banków spółdzielczych wynosił 277 124,1 tys. zł co oznacza wzrost o 34,8% w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2014 r., w dużej mierze ten wzrost miał miejsce na rachunkach loro walutowych. Wzrost środków na rachunkach walutowych połączony był ze spadkiem walutowych depozytów terminowych i był konsekwencją polityki prowadzonej w 2015 roku przez EBC w zakresie stóp procentowych. Środki w EUR stanowiły 87,3% depozytów walutowych zdeponowanych przez banki spółdzielcze w SGB-Banku SA.

W 2015 r. rozwijano współpracę z bankami spółdzielczymi w zakresie transakcji wymiany walut. W stosunku do 2014 roku zwiększono obrót walutowy o 24,9%. Realizowano transakcje w walutach EUR, USD, GBP, CZK, DKK, NOK oraz SEK.

W roku 2015 SGB-Bank S.A. rozwijał współpracę z bankami spółdzielczymi w zakresie usług

komplementarnych, obejmujących zawieranie z klientami banków spółdzielczych transakcji wymiany walut z natychmiastową dostawą, transakcji zabezpieczających ryzyka finansowe oraz transakcji na papierach wartościowych. W ramach współpracy banki spółdzielcze miały udział w wynikach generowanych na transakcjach z ich klientami. W roku 2015 umowę o współpracy w Obszarze Rynków Finansowych podpisało kolejne 21 banków spółdzielczych. Wpływ na przystępowanie banków do tej umowy miało uruchomienie produkcyjne elektronicznej Platformy wymiany walut (ET). Platforma walutowa jako system został dostarczony przez firmę Thomson Reuters, natomiast scalenia różnych systemów informatycznych występujących w bankach spółdzielczych dokonał SGB-Bank przy współpracy zewnętrznych firm informatycznych. Platforma ta umożliwia zawieranie przez klientów transakcji wymiany walut oraz ich automatyczne rozliczanie. Wprowadzenie ET pozwala na zaoferowanie klientom pełnego serwisu opartego na standardach rynkowych.

W 2015 roku kontynuowano rozwój działalności Grupy w zakresie obsługi przekazów Western Union. W ubiegłym roku poszerzono liczbę banków spółdzielczych realizujących przekazy WU o 26 kolejnych subagentów oraz rozpoczęto proces wdrażania działalności w kolejnych bankach. Na koniec 2015 roku z usługi Western Union korzystało w sumie 130 banków spółdzielczych.

SGB-Bank S.A. w 2015 roku przygotował emisję obligacji dla trzech Banków Spółdzielczych na łączną kwotę 10 mln zł. Obligacje zostały wyemitowane w celu zaliczenia środków z emisji do funduszy własnych Banków Spółdzielczych za zgodą KNF. Wszystkie trzy banki taką zgodę uzyskały.

Współpraca w zakresie kredytów

Na dzień 31 grudnia 2015 r. stan kredytów sektora niefinansowego i budżetowego udzielonych w ramach konsorcjum SGB-Banku S.A. z bankami spółdzielczymi, wyniósł 2 268 361 tys. zł. Oznacza to przyrost wartości kredytów w konsorcjum o 19 116 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego. W 2015 r. w ramach konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi udzielono kredytów w kwocie 917 957 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek udzielonych kredytów w konsorcjum o 110 051 tys. zł (zaangażowanie SGB-Banku S.A.

wyniosło 547 770 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek o 123 419 tys. zł). Ilość udzielonych kredytów w konsorcjum w 2015 r. wyniosła 421 szt., jest to o 36 sztuk więcej w porównaniu do roku poprzedniego. W 2015 r. SGB-Bank S.A. w ramach kredytów udzielanych w konsorcjum współpracował z 113 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 2015 r. wartość umów netto zawartych przez banki spółdzielcze wyniosła 24 477 tys. zł, oznacza to spadek wartości sprzedaży o 14 024 tys. zł (spadek sprzedaży o 36%) w porównaniu do roku 2014.

Współpraca w zakresie usług faktoringowych

W 2015 r. Banki Spółdzielcze, we współpracy z firmą Faktorzy S.A., świadczyły klientom usługi finansowe w zakresie faktoringu. Wartość umów zawartych na koniec 2015 r. dla klientów Banków Spółdzielczych wyniosła 7 250 tys. zł, oznacza to wzrost wartości sprzedaży o 1 350 tys. zł (wzrost sprzedaży o 23%) w porównaniu do roku 2014.

Współpraca w zakresie usług ubezpieczeniowych

Banki Spółdzielcze tak jak w latach ubiegłych współpracując z Concordia Ubezpieczenia (WTUŻiR Concordia Capital SA i CP TUW) oferowały swoim Klientom produkty ubezpieczeniowe. Na dzień 31 grudnia 2015 roku przypis składek z tytułu ubezpieczeń:

1. życiowych wynosił 14 363,4 tys. zł, oznacza to wzrost wartości przypisu składek o 978,3 tys. zł w porównaniu do roku 2014.
2. majątkowych wynosił 19 824,3 tys. zł, oznacza to przyrost o 1 488,0 tys. zł w porównaniu do roku 2014.

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.

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

Dokonano aktualizacji i dalszej optymalizacji regulacji produktowych.

W związku z wejściem w życie z dniem 1 kwietnia 2015 r. postanowień 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 2015 r. banki SGB udzieliły 2 955 kredytów z pomocą Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w formie dopłat do oprocentowania oraz częściowej spłaty kapitału kredytów na łączną kwotę 489 251,56 tys. zł. Ilość kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania udzielonych przez banki SGB wynosiła 1 121 na kwotę 328 902,47 tys. zł, kredytów tzw. klęskowych z dopłatami do oprocentowania 1 617 szt. na kwotę 79 620,20 tys. zł, kredytów inwestycyjnych z częściową spłatą kapitału 217 szt. na kwotę 80 728,89 tys. zł. Łączna kwota pozyskanych z ARiMR za 2015 r. środków na dopłaty do oprocentowania kredytów udzielonych przez banki SGB wynosi 42 604,63 tys. zł, natomiast środków na kredyty z linii CSK - Częściowa Spłata Kapitału - 37 815,08 tys. zł.

W 2015 r. banki SGB udzielały kredytów z dotacją Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej przeznaczonych na finansowanie budowy domów energooszczędnych na łączną kwotę kredytów na koszty kwalifikowane w wysokości 519,77 tys. zł z dotacją w wysokości 91 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 2015 r. Banki SGB udzieliły 190 kredytów „Mieszkanie dla młodych” na łączną kwotę 30 395,53 tys. zł, do których uzyskano dofinansowanie w kwocie 4 732,56 tys. zł.

Bank Gospodarstwa Krajowego zabezpieczył w formie gwarancji i poręczeń BGK 668 kredytów udzielonych przez banki SGB MŚP na łączną kwotę zabezpieczenia w wysokości 211 151,04 tys. zł, w tym 600 gwarancji de minimis na łączną kwotę 193 807,04 tys. zł.

W 2015 r. banki SGB za pośrednictwem SGB-Banku S.A. pozyskały 797,71 tys. zł dotacji w ramach kredytów udzielanych we współpracy z WFOŚiGW, 2 996,85 tys. zł dopłat BGK do oprocentowania kredytów mieszkaniowych udzielonych w ramach programu „Rodzina na swoim”, oraz 338,38 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.

Niezwykle istotnym tematem zarówno komunikacji wewnętrznej jak i działań public relations skierowanych poza Zrzeszenie w minionym roku była kontynuacja prac nad zmianami do Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz kwestia utworzenia zrzeszeniowego Systemu Ochrony Instytucjonalnej.

Promocja marki (Fundusz Promocyjny SGB)

W 2015 r. składka na Fundusz Promocyjny SGB od banków spółdzielczych została zawieszona, ze względu na konieczność poniesienia przez banki kosztów związanych z utworzeniem Spółdzielczego Systemu Ochrony, w związku z czym Fundusz Promocyjny SGB opierał się wyłącznie na składce SGB-Banku S.A. W ramach dostępnych środków realizowane były kampanie produktowe, a także nawiązana została współpraca promocyjno-wizerunkowa z klubem KKS Lech Poznań.

Komunikacja z najmłodszymi

Banki Spółdzielcze SGB, podobnie jak w latach poprzednich, uczestniczyły w skierowanym do uczniów

szkół podstawowych i gimnazjów projekcie „Dziś oszczędzam w SKO, jutro w Banku Spółdzielczym”. Jest to jeden z najpopularniejszych programów edukacji ekonomicznej dla dzieci i młodzieży, dzięki któremu poznają oni różne formy oszczędzania i zarządzania swoimi pieniędzmi.

W akcji wzięło udział kilka tysięcy uczniów z niemal 400 szkół. W ramach konkursu głównego przygotowane zostały dwa konkursy internetowe, które cieszyły się dużym zainteresowaniem.

Promocje produktowe

Rok 2015 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. Najważniejsze projekty:

1. 4 loterie „Lokata SGB” wspierające sprzedaż lokat terminowych,
2. loterie i konkursy obejmujące kredyty gotówkowe: „Greckie wakacje z SGB”, „Rodzinne zdjęcie z wakacji”, „Dzięki kredytowi zyskujesz”,
3. loteria konta z kredytem lub kartą debetową odbywająca się pod nazwą „Konto dla młodych”,
4. Konkurs „Nie czekaj!” promujący płatności kartami MasterCard i Maestro połączony z kampanią w internecie.

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 organizacje płatnicze, zorganizowano konkursy i promocje wspierające transakcyjność oraz wydawnictwo kart.

Sektor AGRO

Rok 2015 to czas wzmożonych działań promocyjnych skierowanych do klienta z sektora AGRO. Należały do nich współpraca redakcyjna z branżowymi mediami Agro, uczestnictwo w eventach skierowanych do Agro: Polagra Food, Agro Show Bednary, Dożynki Prezydenckie, Forum Rolnicze w Bydgoszczy, nowe

projekty graficzne materiałów dedykowanych dla Agro: karty płatniczej, teczek ofertowej. Prowadzono promocję w mediach branżowych skierowaną do klientów z sektora AGRO: kredyt na zakup ziemi, kredyt gospodarski.

Działalność sponsoringowa

Działalność sponsoringowa realizowana przez SGB-Bank S.A. na przestrzeni 2015 roku miała dwojaki charakter:

1. sponsoring prowadzony w imieniu SGB-Banku S.A. mający na celu budowanie wizerunku Spółdzielczej Grupy Bankowej,
2. sponsoring realizowany indywidualnie przez poszczególne banki spółdzielcze przy wsparciu ze strony SGB-Banku S.A.

Realizowane działania miały na celu kreowanie wizerunku Spółdzielczej Grupy Bankowej jako instytucji godnej zaufania, dbającej o swoich klientów, ale także zaangażowanej w działania lokalne mające na celu budowanie kapitału społecznego.

Banki Spółdzielcze mogły w 2015 roku liczyć na wsparcie przy realizacji zgłoszonych przedsięwzięć zarówno poprzez pomoc w organizacji, jak i dofinansowaniu wydarzeń, wypożyczenie materiałów ekspozycyjnych, a także indywidualne konsultacje oraz uczestnictwo przedstawicieli SGB-Banku S.A. w sponsorowanych wydarzeniach.

Obszar działań PR

Spółecznik 2.0 - promocja zaangażowania społecznego banków spółdzielczych

W 2015 roku kontynuowano rozwój portalu internetowego Spółecznik 2.0, skierowanego 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 utrwaleń w opinii publicznej silnych związków misji banków spółdzielczych SGB z procesem rozwoju społeczności lokalnych. W tym celu w serwisie umieszczono mapę

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

zaangażowania, wskazującą ogrom wsparcia realizowanego przez banki spółdzielcze.

W ramach projektu Społecznik 2.0 w 2015 r. zostały przeprowadzone dwie kolejne edycje konkursu na lokalne inicjatywy społecznikowskie - „Spółdzielnia pomysłów”. Łącznie zgłoszono kilkaset projektów, na które oddano kilkadziesiąt tysięcy głosów. Siedem zwycięskich projektów zostało z powodzeniem zrealizowanych i skutecznie przyczyniło się do promowania pozytywnego wizerunku marki SGB.

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 2015 r. pojawiło się ponad 500 informacji prasowych i tysiące wzmianek w materiałach internetowych informujących o banku zrzeszającym i Zrzeszeniu SGB.

Komunikacja zewnętrzna

Wykres 4. Ogólna liczba publikacji w 2015 r.



3.2 Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych

W roku 2015 SGB-Bank S.A. przeprowadził 20 emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym 11 emisji obligacji komunalnych o wartości 29 845,0 tys. zł (spadek wartości emisji w stosunku do ubiegłego roku o 1,34%) oraz 9 emisji obligacji komercyjnych o wartości programów 114 050,0 tys. zł (wzrost wartości emisji o 4,74% w stosunku do roku 2014). Na dzień 31.12.2015 r. wartość papierów komercyjnych wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. w portfelu Banku wynosiła 192 600,0 tys. zł, obligacji komunalnych 144 914,0 tys. zł.

SGB-Bank S.A. w ramach działalności statutowej zawierał transakcje z klientami dotyczące obrotu

nieskarbowymi papierami wartościowymi. W 2015 roku sprzedano klientom papiery wartościowe komercyjne oraz komunalne o wartości nominalnej 2 788,0 tys. zł.

Poza papierami wartościowymi, 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 roku 2015 przyjęto 432 lokaty na terminy od jednego dnia do 1 roku na kwotę 472 194,1 tys. zł. Na dzień 31.12.2015 r. stan tych lokat wynosił 11 624,8 tys. zł. Klienci w ramach umowy

Tabela 6. Portfel kredytów podmiotów niefinansowych i budżetowych SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2015 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2015	Struktura
Sektor niefinansowy	4 256 036	84,7%
Sektor budżetowy	771 567	15,3%
Wartość portfela kredytów niefinansowych, budżetowych na koniec 2015 r.	5 027 603	
Wartość portfela kredytów niefinansowych, budżetowych na koniec 2014 r.	5 233 658	
Dynamika 2015/2014	96,1%	

lokaty SKARB mogli również skorzystać z automatycznego O/N w ramach rachunku bieżącego. Na koniec grudnia 2015 r. stan automatycznych O/N wynosił 53 606,3 tys. zł.

W 2015 r. rozwijano współpracę z klientami w zakresie transakcji wymiany walut. W stosunku do 2014 roku zwiększono obrót walutowy o 204,0%. Realizowano transakcje wymiany walut zarówno z natychmiastową wymianą waluty jak i transakcje terminowe zabezpieczające ryzyko finansowe w walutach EUR, USD, GBP, CZK, oraz NOK.

Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2015 r. portfel kredytów dla sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 5 027 603,0 tys. zł, notując spadek o 3,9% w stosunku do poprzedniego roku, tj. o 206 055,0 tys. zł.

Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2015 r. portfel depozytów sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 1 005 030 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosły zarówno depozyty sektora niefinansowego jak też budżetowego. Dynamika portfela depozytów sektora niefinansowego wyniosła 155%, a sektora budżetowego 323%, co oznacza wzrost odpowiednio o 336 974 tys. zł i o 34 679 tys. zł. Struktura portfela depozytów sektora niefinansowego i budżetowego została przedstawiona w poniższej tabeli.

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

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

Depozyty	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2014	% Dynamika
Sektor niefinansowy:	954 792,77	617 819,15	155%
a'vista	757 033,82	459 513,79	165%
lokaty terminowe	197 758,95	158 305,36	125%
Sektor budżetowy	50 237,78	15 559,10	323%
Razem	1 005 030,56	633 378,25	159%

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

umów zawartych na koniec 2015 r. dla klientów SGB-Banku S.A. wyniosła 23 830 tys. zł, oznacza to wzrost wartości sprzedaży o 15 590 tys. zł (wzrost sprzedaży o 189,2%) w porównaniu do roku 2014 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 22 445,2 tys. zł, oznacza to wzrost wartości sprzedaży o 5 170,2 tys. zł (wzrost sprzedaży o 30%) w porównaniu do roku 2014 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,
4. wzmocnienie elementów wsparcia sprzedaży produktów.

Zmieniono zakres obowiązkowych ubezpieczeń podróży oraz dodano usługi assistance do kart prestiżowych oraz dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych. Dla wszystkich kart umożliwiających płać w Internecie wprowadzono możliwość ustalania indywidualnych limitów płatności w internecie i MOTO.

Wprowadzono do oferty nowe produkty/usługi: przelew natychmiastowy Express Elixir oraz kartę MasterCard NFC do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.

W ramach rozwoju oferty dla sektora Agro, wprowadzono nowe produkty kredytowe: kredyt na zakup ziemi SGB Argo, kredyt gospodarski SGB Agro.

W ramach współpracy z podmiotami zewnętrznymi uruchomiono:

1. Kredyty z dopłatami ARiMR do oprocentowania:
 - a. na inwestycje w rolnictwie i w rybactwie śródlądowym (linia RR),
 - b. na zakup użytków rolnych (linia Z),

- c. na inwestycje w przetwórstwie produktów rolnych, ryb, skorupiaków i mięczaków oraz na zakup akcji lub udziałów (linia PR),
- d. na wznowienie produkcji w gospodarstwach rolnych i działach specjalnych produkcji rolnej, w których wystąpiły szkody spowodowane przez określone niekorzystne zjawiska atmosferyczne (linie K01 i K02),
2. Kredyt z częściową spłatą kapitału przez ARiMR na zakup użytków rolnych przez młodych rolników (linia MRcsk),
3. Kredyt technologiczny z premią BGK finansowany w ramach poddziałania 3.2.2 „Kredyt na innowacje technologiczne” Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020,
4. Gwarancje BGK spłaty kredytu z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego w ramach programu COSME.

W zakresie regulacji prowadzono działania mające na celu ich doskonalenie oraz dostosowanie do obowiązujących przepisów zewnętrznych, w szczególności zmian w Prawie bankowym (likwidacja bankowego tytułu egzekucyjnego) oraz w Ustawie o zmianie ustawy – o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, ustawie - Kodeks cywilny oraz niektórych innych ustaw (w zakresie wysokości odsetek ustawowych, maksymalnych odsetek umownych, odsetek za opóźnienie i maksymalnych odsetek za opóźnienie. 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 banków 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 2015 r. kredyty dla osób fizycznych stanowiły 9% w portfelu kredytów SGB-Banku S.A. tj. 490 786 tys. zł,

ROZDZIAŁ 3

Działalność banku

wzrastając w stosunku do roku poprzedniego tj. 392 841 tys. zł (wzrost rok do roku o 2 punkty procentowe tj. o 97.945 tys. zł)

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/usług: przelew natychmiastowy Express Elixir, kartę MasterCard do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.

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 wejściem w życie z dniem 1 kwietnia 2015 r. postanowień Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego przeprowadzono prace mające na celu dostosowanie działalności Banku do wdrożenia postanowień ww. Rekomendacji. Zmieniono zakres obowiązkowych ubezpieczeń podróży oraz dodano usługi assistance do kart prestiżowych oraz dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych.

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

3.4 Działalność skarbową

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 polega głównie na angażowaniu wolnych środków w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe. Wartość środków

zagospodarowanych na rynku finansowym w 2015 roku w stosunku do 2014 roku wzrosła o 20,3%.

Portfel papierów wartościowych składał się przede wszystkim z papierów Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (74% portfela papierów wartościowych na koniec 2015 r.), w stosunku do 2014 r. ich udział się zwiększył się o 4 p.p. Stan obligacji skarbowych na koniec 2015 r. wynosił 3 260 320,6 tys. zł, w stosunku do 31.12.2014 r. był niższy o 6,4%. Stan bonów pieniężnych wynosił 2 116 573,1 tys. zł i był wyższy o 164,6%. W 2015 roku, w związku z utworzeniem Systemu Ochrony Instytucjonalnej, SGB-Bank S.A. został zobowiązany do utrzymywania w bonach pieniężnych lub obligacjach skarbowych puli środków będącej odwzorowaniem rachunków Minimum Depozytowego uczestników Systemu Ochrony Instytucjonalnej SGB. Na dzień 31.12.2015 r. pod Minimum Depozytowe zablokowane były papiery wartościowe w wysokości 1 438 004,5 tys. zł.

W 2015 r. SGB-Bank S.A. nieznacznie zmniejszył zaangażowanie w komercyjnych papierach dłużnych. Na dzień 31.12.2015 r. wartość papierów komercyjnych w portfelu Banku wynosiła 1.398.909,5 zł i w stosunku do poprzedniego roku obniżyła się o 1,8%. Stan obligacji komunalnych na koniec roku ukształtował się na poziomie 159 236,1 tys. zł, niższym o 1,83% w stosunku do 2014 r.

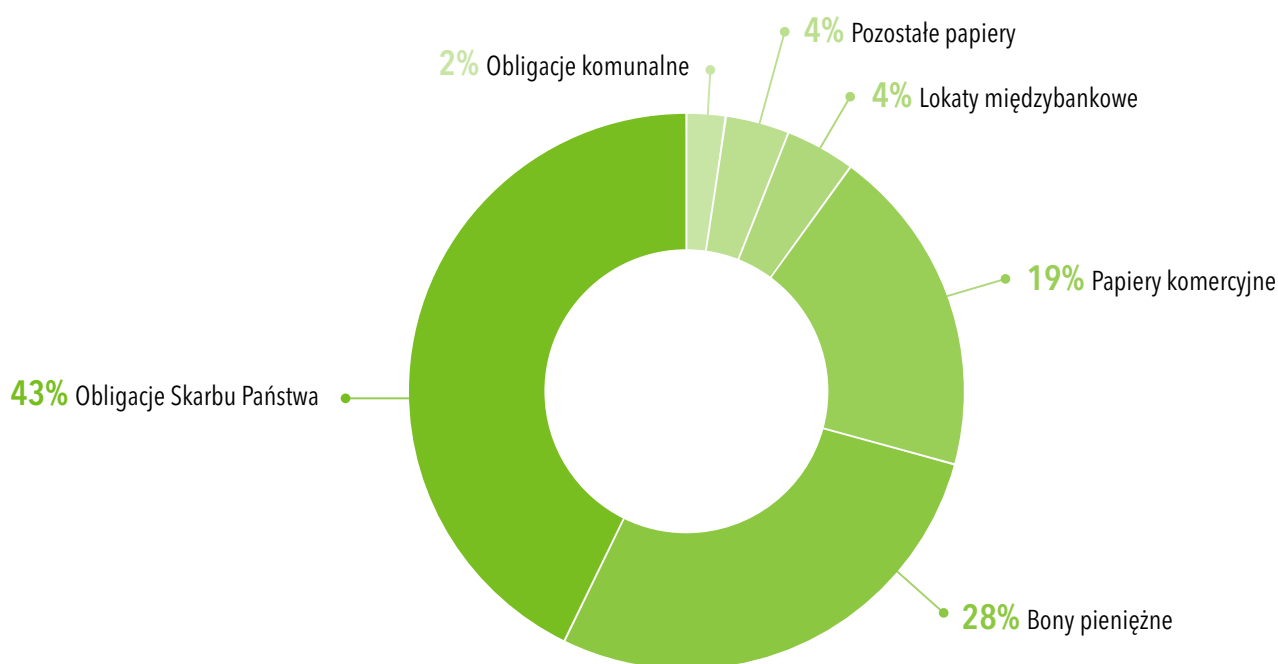
Pozostałe papiery wartościowe to jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz certyfikaty inwestycyjne, łączna wartość tych aktywów na koniec roku wyniosła 298 070,5 tys. zł.

W 2015 r. SGB-Bank S.A. był bardziej aktywny na rynku międzybankowym w porównaniu z ubiegłym rokiem. Stan lokat międzybankowych według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosił 332 468,4 tys. zł, z tego 66,9% stanowiły lokaty walutowe. W stosunku do 2015 r. stan lokat był wyższy o 66,8%.

Udział środków zaangażowanych na rynku finansowym w sumie bilansowej wyniósł na dzień 31.12.2015 r. 54,0% (49,0% koniec 2014 r.).

SGB-Bank w 2015 r. był obecny na rynku międzybankowym w zakresie transakcji wymiany walut o charakterze spekulacyjnym, realizowano głównie transakcje w USD, w mniejszym stopniu w EUR.

Wykres 5. Struktura aktywów uplasowanych na rynku finansowym przez SGB-Bank S.A. - stan na dzień 31.12.2015 r.



3.5 Bankowość transakcyjna

Usługi rozliczeniowe

W 2015 r. dokonano rozliczeń blisko 122 mln zleceń płatniczych w obrocie krajowym, w tym 3 tys. za pośrednictwem Express Elixir. W stosunku do 2014 r. nastąpił przyrost rozliczonych zleceń o 3 mln zleceń. Dokonano rozliczeń ponad 78 tys. zleceń płatniczych w obrocie dewizowym- kierunek wychodzące (przyrost w stosunku do 2014 r. o 31,42%) oraz ponad 360 tys. zleceń przychodzących (przyrost w stosunku do 2014 r. o 15,58%). Przetworzono prawie 87 mln dokumentów rozliczeniowych z tytułu transakcji dokonanych kartami klientów oraz transakcji wykonywanych w bankomatach i POS-ach Spółdzielczej Grupy Bankowej (przyrost w stosunku do 2014 r. o ponad 13%).

Usługa obsługi emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientów rachunków depozytowych

W Banku prowadzono obsługę depozytową i finansową papierów wartościowych, dla których Bank pełnił funkcję Depozytariusza i Agenta ds. płatności. Na koniec 2015 r. obsługa obejmowała 61 emitentów: 39 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 485 759 tys. zł, w tym odpowiednio: 148 045 tys. zł na rachunkach prowadzonych dla klientów i 337 714 tys. zł w rejestrze Agenta Emisji. Wartość nominalna zarejestrowanych na rachunkach zrzeszonych Banków Spółdzielczych obligacji wynosiła łącznie 85 209 tys. zł, w tym odpowiednio: 47 209 tys. zł obligacji jednostek samorządu terytorialnego i 38 000 tys. zł obligacji przedsiębiorstw. Na koniec roku dla klientów prowadzono 134 rachunki depozytowe, na których zapisane były nieskarbowe obligacje rynku niepublicznego.

DZIĘKI
NAJLEPSZYM
ROZWIĄZANIOM

ROZDZIAŁ

4

OBSZARY WSPARCIA

4.1	Kanały dystrybucji	32
4.2	Zmiany w zakresie technologii informatycznych	34
4.3	Zmiany procesów i produktów	37
4.4	Zarządzanie Przez Cele	37

ROZDZIAŁ 4

Obszary wsparcia

4.1 Kanały dystrybucji

Oddziały

Na dzień 31 grudnia 2015 r. SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez 21 Oddziałów (w tym 2 Oddziały – Finansowe Centra Biznesu).

Kanały Elektroniczne Def3000

Bankowość elektroniczną def3000 wg stanu na 31 grudnia 2015 r. użytkowało 20 477 klientów detalicznych i 714 klientów korporacyjnych SGB-Banku S.A. Wszystkich klientów (łącznie SGB-Bank i banków spółdzielczych) użytkujących Kanały Elektroniczne było 45 791 (43 966 klientów detalicznych oraz 1 825 klientów korporacyjnych).

Na 31 grudnia 2015 r. liczba klientów SGB-Banku S.A. korzystających z kanałów elektronicznych poprzez kanał WWW wynosiła 12 023 i wzrosła w stosunku do 31.12.2014 r. o 887 (na 31.12.2014 r. wynosiła 11 136). Jednocześnie nasycenie rachunków kanałami elektronicznymi na 31 grudnia 2015 r. wynosiło 48,95%, co stanowi wzrost w stosunku do danych sprzed roku o 2,16 p.p. (na 31.12.2014 r. wynosiło 46,79%).

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 7 458 klientów 7 banków spółdzielczych, w tym 4 899 klientów detalicznych i 2 559 klientów korporacyjnych.

Karty płatnicze

Na koniec grudnia 2015 roku liczba kart funkcjonujących w ramach SGB wynosiła 630 tysięcy kart płatniczych. W 2015 roku kontynuowano wdrażanie w bankach spółdzielczych systemu autoryzacji on-line, posiadają ją już 194 banki spółdzielcze. Ogólna liczba transakcji dokonanych kartami płatniczymi w SGB w 2015 roku wynosi prawie 45 milionów (z czego ponad 25 milionów to transakcje bezgotówkowe) na łączną kwotę prawie 11 miliardów złotych (z czego ponad 2 miliardy to obrót bezgotówkowy).

Liczba wydanych kart płatniczych SGB zwiększyła się w ciągu roku o 31 055 sztuk, z 599 239 kart wydanych na koniec 2014 roku do poziomu 630 294 według stanu na 31.12.2015 r., co oznacza dynamikę roczną 105,18%. W 2015 roku odnotowano znaczny wzrost transakcyjności realizowanej kartami płatniczymi wydanymi w ramach SGB (prawie 30% dla kart MasterCard, ponad 21% dla kart Visa) – szczegóły w Tabeli 8 - Liczba kart i kwota transakcji dokonanych kartami SGB w latach 2014-2015.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom banków spółdzielczych oraz dążąc do uatrakcyjnienia oferty SGB-Banku S.A. w 2014 r. zrealizowano projekty dotyczące wdrożenia nowych produktów kartowych - kartę NFC we współpracy z organizacją MasterCard oraz operatorami telefonii komórkowej - Orange i T-mobile. Nowoczesna usługa umożliwia klientom - płatność telefonem z wykorzystaniem technologii zbliżeniowej NFC. Dzięki nowej formie płatności mobilnej klienci SGB płacąc za zakupy telefonem komórkowym w Polsce lub za granicą, zrealizują transakcję szybko i wygodnie. W 2015 roku dokonano prawie 16 tys. transakcji kartami MasterCard NFC na łączną kwotę prawie 700 tys. PLN. Dodatkowo celem dostosowania działalności do rekomendacji w zakresie bezpieczeństwa płatności internetowych wydanej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, dla wszystkich kart umożliwiających płatności w Internecie wprowadzono możliwość ustalania indywidualnych limitów płatności w internecie i MOTO.

Wdrożono usługę Indywidualnej Taryfy Opłat i Prowizji dla klientów banków SGB umożliwiającą Bankom SGB stosowanie przez nie indywidualnych opłat naliczanych dla klientów dotyczących kart płatniczych. Wdrożono dodatkowe usługi takie jak: zamawianie replacementu karty, możliwość wyłączenia i włączania funkcji zbliżeniowej na karcie, generowania dodatkowych raportów oraz plików powiązań kart z rachunkami wraz z dodatkowymi informacjami o posiadaczu/użytkowniku karty (powyższe umożliwia ewidencjonowanie kart w systemie bez konieczności ręcznej edycji danych). Wprowadzono do obiegu nowe wizerunki kart płatniczych. Ponadto celem dywersyfikacji ryzyka zcertyfikowano i wdrożono kolejnego personalizatora kart płatniczych.

Tabela 8. Liczba kart i kwota transakcji dokonanych kartami SGB w latach 2014 – 2015

Wyszczególnienie	2014			2015			Dynamika 2014/2015		
	Liczba kart na dzień 31.12.2014	Liczba transakcji	Kwota transakcji w PLN	Liczba kart na dzień 31.12.2015	Liczba transakcji	Kwota transakcji w PLN	Liczba kart	Liczba transakcji	Kwota transakcji
SYSTEM MASTERCARD	190 377	11 086 266	2 202 882 073	203 885	14 399 139	2 539 933 070	107,10%	129,88%	115,30%
bezgotówkowe		5 650 660	447 981 525		8 718 507	628 163 572		154,29%	140,22%
gotówkowe		5 435 606	1 754 900 548		5 680 632	1 911 769 497		104,51%	108,94%
SYSTEM VISA	408 862	25 135 563	7 667 936 241	426 409	30 443 702	8 387 482 009	104,29%	121,12%	109,38%
bezgotówkowe		11 977 231	1 184 360 712		16 988 390	1 503 434 153		141,84%	126,94%
gotówkowe		13 158 332	6 483 575 529		13 455 312	6 884 047 856		102,26%	106,18%
Razem	599 239	36 221 829	9 870 818 314	630 294	44 842 841	10 927 415 079	105,18%	123,80%	110,70%
bezgotówkowe		17 627 891	1 632 342 237		25 706 897	2 131 597 726		145,83%	130,59%
gotówkowe		18 593 938	8 238 476 077		19 135 944	8 795 817 353		102,91%	106,77%

Bankomaty i terminale POS

W 2015 roku liczba bankomatów sieci SGB wg stanu na 31 grudnia 2015 r. wynosiła 1443 urządzeń. Większość bankomatów zlokalizowana jest w placówkach bankowych, jednakże instalowano również bankomaty w obiektach handlowo-usługowych i centrach handlowych. Obecnie poza placówkami banków funkcjonuje 265 bankomatów (18,4% 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 2015 r. w „Spółdzielczej Sieci Bankomatów” funkcjonowało 4124 urządzenia na terenie całego kraju.

W 2015 roku SGB-Bank S.A. wdrożył IT Card S.A. jako nowego procesora obsługującego bankomaty sieci SGB. Pozwoliło to na przełączenie kolejnych 200 bankomatów należących do Banków Spółdzielczych Spółdzielczej Grupy Bankowej do sieci SGB. Powyższe rozwiązanie zapewnia obsługę wszystkich kart płatniczych SGB we wszystkich bankomatach Zrzeszenia na jednolitych warunkach. Dodatkowo zoptymalizowano koszty funkcjonowania i obsługi transakcji w w/w bankomatach.

Ponadto sfinalizowano prace związane z wdrożeniem usługi dynamicznej konwersji walut (DCC) w bankomatach Zrzeszenia, obsługiwanych we współpracy z FDP S.A. i IT Card S.A. Funkcjonowanie powyższej usługi w bankomatach sieci SGB znacznie zwiększyło rentowność urządzeń Banków Spółdzielczych.

Powyższe wdrożenia są największymi w ostatnim okresie projektami, dzięki którym udostępnione zostały bankom spółdzielczym nowe źródła znaczących przychodów w działalności bankomatowej, a także zoptymalizowane zostały koszty funkcjonowania tych urządzeń.

W 2015 roku zakończono również certyfikację bankomatów do współpracy z systemem Windows7 co pozwoliło na rozpoczęcie procesu migracji funkcjonujących bankomatów do nowego rozwiązania i zgodności wszystkich urządzeń z nowymi wytycznymi w zakresie bezpieczeństwa.

Ponadto we współpracy z First Data Polska S.A. promowana była wśród banków spółdzielczych nowa oferta dotycząca rozwoju rynku terminali POS dostępnych dla klientów banków spółdzielczych. Uzgodnione

Tabela 9. Liczba bankomatów SGB oraz całkowita liczba transakcji w latach 2008 – 2015

Lp.	Opis	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
1.	Liczba bankomatów SGB wg stanu na koniec roku [szt.]	769	827	872	1 115	1 160	1 171	1 199	1 443
	Dynamika w stosunku do roku poprzedniego [%]	119,60%	107,54%	105,44%	127,87%	104,04%	100,95%	102,39%	120,35%
2.	Całkowita liczba transakcji SGB w roku [szt.]	19 668 737	22 815 935	24 649 627	30 814 148	35 470 782	38 890 026	40 828 826	42 080 933
	Dynamika w stosunku do roku poprzedniego [%]	132,50%	116,00%	108,04%	125,01%	115,11%	109,64%	104,98%	103,06%

Tabela 10. Średnie miesięczne liczby transakcji w bankomacie w latach 2008 – 2015

Opis	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Średnia liczba wszystkich transakcji w bankomacie SGB [szt.]	2 295	2 342	2 356	2 303	2 549	2 768	2 838	2 430
Średnia liczba transakcji obcych w bankomacie SGB [szt.]	618	610	617	690	1 122	1 323	1 365	1 045

warunki współpracy pozwalają na osiągnięcie przez banki spółdzielcze dodatkowych przychodów z tytułu pozyskiwania klientów instalujących terminale płatnicze oraz z tytułu transakcji dokonywanych kartami SGB w tych terminalach.

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

SGB-Bank S.A. oferuje klientom Bankowości elektronicznej telefoniczne centrum wsparcia i obsługi – CallCenter. Centrum obsługuje również kontakty klientów i potencjalnych klientów dotyczące sieci placówek SGB i bankomatów całego Zrzeszenia, kart płatniczych wystawianych przez SGB a także oferty wspólnej

Zrzeszenia oraz wspiera wspólne akcje promocyjne. W 2015 r. CallCenter obsłużyło 27 139 połączeń (wzrost o 12% w stosunku do roku 2014) przy odbieralności na poziomie prawie 80%.

4.2 Zmiany w zakresie technologii informatycznych

W zakresie wdrożeń def3000 w Bankach Spółdzielczych

Dokonano wdrożenia poniższych Banków Spółdzielczych do Rozwiązania Zrzeszeniowego;

1. BankSpółdzielczy we Wronkach.
2. Bank Spółdzielczy w Chojnie.

W zakresie zmian biznesowych systemu def3000:

1. Udostępniono nowe funkcjonalności w obsłudze Kredytów w RB.
2. Udostępniono obsługę przelewów natychmiastowych (Express Elixir).
3. Zmiana wersji 8.5F do 11.02 wraz z pozostałymi modułami (maj).
4. Zmiana wersji 11.02 do 11.04 wraz z pozostałymi modułami (październik).

Zmiany funkcjonalne w zakresie kanałów elektronicznych def3000:

1. Udostępniono wersję def3000/REB-LITE dostępną na urządzeniach mobilnych (smartfon, tablet).
2. Udostępniono obsługę płatności masowych dla klientów korporacyjnych korzystających z def3000/CEB.
3. Udostępniono przelew SORBNET II.
4. Udostępniono nowe funkcjonalności w zakresie prezentowania danych klientom KE.
5. Udostępniono obsługę przelewów natychmiastowych (Express Elixir).

W zakresie eksploatowanych w Zrzeszeniu systemów:

1. Wdrożenie systemu do automatyzacji obsługi zajęć od Organów Egzekucyjnych – def3000/SP, w SGB-Banku i Bankach Spółdzielczych z systemem def3000.
2. Wdrożenie platformy walutowej w Zrzeszeniu – IPTFX.
3. Integracja systemów sprawozdawczych i automatyzacja pozyskania danych z hurtowni danych w zakresie sprawozdań Instrumenty Płatnicze, NB300, COREP, WEBIS.
4. Integracja on-line systemu sprawozdawczego transmis z systemem SIS NBP.
5. Wdrożenie obsługi bankomatów ITCard w systemie Gryfcard, modyfikacja systemu CBK pod kątem dostarczania danych dla potrzeb ITCard.
6. Wdrożenie obsługi kart NFC w systemie Gryfcard – integracja z Trevica.
7. Automatyzacja procesów wyliczania Nadzorczych Miar Płynności i LCR w Module Analitycznym.

8. Dostosowanie aplikacji Dłużnicy do obsługi Webservice. Na chwilę obecną dostęp do aplikacji Dłużnicy poprzez usługę Webservice posiada 120 banków spółdzielczych.
9. Wdrożenie BS Kościan i BS Wronki do systemu C-SPERT.
10. Rozszerzenie systemu SI-OKP (System Informatyczny Obsługi Kredytów Preferencyjnych) o nową funkcjonalność obsługi kredytów udzielonych od 01.01.2015 r. w ramach Pomocy Krajowej w latach 2015-2020.

W zakresie produkcji oprogramowania:

1. Wdrożenie systemu obsługi płatności natychmiastowych (SOPN), integracja systemu z wszystkimi systemami księgowymi pracującymi w Zrzeszeniu SGB.
2. Wytworzenie i uruchomienie procesów pozyskania danych z systemów Gryfcard i ZZ-SGB dla hurtowni danych oraz udostępnienie danych z tych obszarów dla potrzeb sprawozdawczości obowiązkowej i zarządczej.
3. Integracja systemu Promocje SGB z oprogramowaniem zewnętrznego podmiotu obsługującego losowania.
4. Wytworzenie i wdrożenie obsługi karty wzorów podpisów w systemie SferaSGB.
5. Wytworzenie mechanizmów integracji zleceń zagranicznych z systemem C-SPERT.
6. Pełne wdrożenie automatycznego procesowania zleceń SEPA w ZZ-SGB.
7. Obsługa zleceń wewnętrznych i zleceń z KE w ZZ-SGB.

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

1. Wdrożenie usługi wielopunktowego zarządzania siecią WAN w BS Kościerzyna, BS Chojna, BS Golub Dobrzyń, BS Dzierżoniów.
2. Uruchomienie nowego systemu kontroli dostępu do sieci Internet Next Generation Firewall Paloalto.
3. Uruchomienie połączenia do IT-Cardu na potrzeby obsługi bankomatów (system alternatywny do FDP). Wsparcie procesu uruchamiania nowych bankomatów oraz przełączenie ok. 100 bankomatów do IT-Cardu.

4. Rozbudowa infrastruktury sieciowej DataCenter - uruchomienie nowych switchy dostępowych Nexus.
5. Rozszerzenie zasięgu sieci WiFi w Centrali SGB-Banku
6. Rozbudowanie systemu SIEM Qradar IBM wspierającego analizę bezpieczeństwa infrastruktury informatycznej SGB-Banku.

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

1. Wdrożenie w systemie backup deduplikatorów Symantec. Uzyskano zwiększenie wydajności systemu kopii zapasowych, skrócenie okien backupowych a w konsekwencji skrócenie RTO/RPO dla środowisk wirtualnych oraz odciążenie bibliotek taśmowych.
2. Wdrożenie serwera P-Series 824 dla następujących środowisk produkcyjnych: rozliczeniowego MultiComp, kartowego GryfCard, systemu bankowości elektronicznej def3000/REB/CEB, def3000 SGB-Banku i Banków Spółdzielczych oraz Hurtowni Danych. Uzyskano zwiększenie skalowalności i wydajności środowisk oraz zmniejszenie kosztów serwisowych.
3. Przygotowanie platformy technicznej składającej się z 23 serwerów pod system kanałów elektronicznych oraz platformy składającej się z 8 serwerów dla Systemu Obsługi Płatności Natychmiastowych.
4. Wdrożenie narzędzia do generowania certyfikatów dla Banków Spółdzielczych. Narzędzie to automatyzuje część procesu wdrażania Banków Spółdzielczych do systemu SOPN. Narzędzie w przyszłości będzie wykorzystane do wdrożeń kolejnych systemów wykorzystujących mechanizm certyfikatów. (np. Szyna OSB, Trevica)
5. Przeprowadzenie audytu środowisk wirtualnych Hyper-V. Wynikiem jest dalszy rozwój systemów wirtualnych w oparciu o platformę Microsoft.
6. Modernizacja infrastruktury przechowywania danych - wdrożenie nowoczesnych macierzy Fujitsu DX200.
7. Wymiana serwerów plikowych w oddziałach SGB-Banku. Wszystkie oddziały Banku są w chwili obecnej wyposażone w nowoczesne serwery z pełnym wsparciem producenta.

8. Modernizacja autorskiego rozwiązania SGB-Banku służącego do wymiany plików między serwerami def3000, a serwerami innych systemów. Modernizacja polegała na wymianie dotychczas użytkowanych przez 7 lat serwerów IBM N-Series na serwery Netapp FAS 2552.
9. Wymiana produkcyjnych macierzy DS8100 na znacznie wydajniejsze macierze DS8870. Macierze DS8870 gromadzą dane następujących systemów produkcyjnych: rozliczeniowego MultiComp, kartowego GryfCard, systemu bankowości elektronicznej def3000/REB/CEB, def3000 SGB-Banku i Banków Spółdzielczych, oraz Hurtowni Danych. Dzięki wymianie macierzy zmniejszono koszty wsparcia sprzętowego. Proces migracji został przeprowadzony bez przerwy w pracy systemów produkcyjnych.

W zakresie baz danych i serwerów aplikacyjnych:

1. Upgrade baz danych systemów produkcyjnych i testowych z Oracle 11.02 do Oracle 12c. Z uwagi na to, iż bazy danych Oracle użytkowane są w większości systemów informatycznych SGB-Banku i Banków Spółdzielczych zakres wdrożenia był bardzo znaczący. Podniesienie bazy Oracle wymagane z uwagi na zapowiedziane przez producenta zakończenie wsparcia dla wersji Oracle 11.02.
2. Podniesienie wersji serwera aplikacyjnego IBM WAS użytkowanego dla wszystkich aplikacji def3000. Upgrade systemu szyny danych IBM WAS ESB z wersji 6 do 7.5. Podniesienie wymagane z uwagi na planowany przez producenta zakończenie wsparcia dla wersji 6. Upgrade oprogramowania repozytorium WSRR z wersji 6 do 7.5. Repozytorium WSRR stanowi bazę wykorzystywaną przez oprogramowanie szyny danych WAS ESB.
3. Upgrade oprogramowania RSA Authentication Manager użytkowanego w systemie bankowości elektronicznej def3000/CEB do wersji 8. RSA ogłosiło zakończenie wsparcia dla wersji 6.

ROZDZIAŁ 4

Obszary wsparcia

W zakresie obsługi użytkowników oraz obsługi sprzętu nabiurkowego:

1. Wdrożenie systemu LOG w Centrali oraz w Oddziałach SGB-Bank. System umożliwia zarządzanie zasobami IT (sprzęt, oprogramowanie).
2. Wdrożenie 16 urządzeń wielofunkcyjnych w Oddziałach.
3. Zakończenie proces wymiany niewspieranych przez producenta systemów operacyjnych (Windows XP).

4.3 Zmiany procesów i produktów

Nowe produkty wprowadzone do oferty Banku.

W roku 2015 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 konkurencyjnego, 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/usług: przelew natychmiastowy Express Elixir oraz kartę MasterCard NFC do rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych. Dla wszystkich kart umożliwiających płacenie w Internecie wprowadzono możliwość ustalania indywidualnych limitów płatności w internecie i MOTO.

Procesy i narzędzia

1. Rozszerzono funkcjonalność systemu informacyjnego do obsługi kredytów preferencyjnych z pomocą ARiMR (SI-OKP) w zakresie obsługi kredytów z pomocą ARiMR udzielanych wg zasad obowiązujących od 2015 roku.
2. Aktualizowano narzędzia wspierające sprzedaż, w tym kalkulatory kredytowe m.in. pod kątem zmienianych regulacji i wskaźników wykorzystywanych w narzędziach,
3. Rozwijano funkcjonalność arkuszy wykorzystywanych w ocenie zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych.

4. W ramach systemu obsługi wniosków kredytowych CasePro wdrożono kredyt obrotowy w rachunku kredytowym dla klientów instytucjonalnych.
5. Przygotowano arkusz rentowności współpracy z klientem.
6. Zaproponowano uproszczony proces obsługi rolnika znanego klienta banku w zakresie kredytów obrotowych oraz kredytów na zakup maszyn i urządzeń rolniczych lub gruntów w kwocie do 200 000,00 zł.
7. W związku z pierwszymi konkursami dotyczącymi środków unijnych perspektywy 2014-2020 przekazywano na bieżąco Oddziałom i bankom spółdzielczym informacje w tym zakresie.

4.4 Zarządzanie Przez Cele

W Banku działa system Zarządzanie Przez Cele (ZPC). Pierwotne założenia programu nie uległy zmianom. Proces opiera się na wyznaczeniu sobie przez menedżerów precyzyjnie zdefiniowanych, ambitnych i wzajemnie ze sobą skorelowanych celów biznesowych powodując zwiększenie wymagań dotyczących połączonych 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 zarządzania przez cele jest aktywny przez cały rok dzięki przeglądom kwartalnym.

5. W związku z procesem tworzeniem nowej strategii Zrzeszenia na lata 2016-2020, system ZPC jest obecnie przekształcany w proces stałej operacyjnej analizacji strategii. Zasady uczestnictwa w systemie będą utrzymane.

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 2015 roku objętych było 63 przedstawicieli wyższej kadry Banku.

DZIĘKI

SPRAWNEMU
PRZEPŁYWOWI
INFORMACJI

ROZDZIAŁ

5

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

5.1	Cele i zasady zarządzania ryzykiem	40
5.2	Ryzyko kredytowe	40
5.3	Ryzyko płynności	42
5.4	Ryzyko stopy procentowej	44
5.5	Ryzyko walutowe	46
5.6	Ryzyko operacyjne	46
5.7	Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności	47
5.8	Kapitał wewnętrzny (Filar II)	48
5.9	Działalność Komitetów	49

ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

5.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem

W 2015 r. w ramach regularnie prowadzonej weryfikacji procedur z zakresu 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 2015 r. portfel kredytowy wyniósł 5 461 392 tys. zł i w stosunku do roku ubiegłego zmniejszył się o 3,16%, natomiast portfel ekspozycji kredytowych zagrożonych, m. in. ze względu na przejęcie BS w Lesznowoli, wzrósł o 12,90%. Udział kredytów zagrożonych w portfelu ogółem wg stanu na 31.12.2015 r. wyniósł 10,82%. Należy zaznaczyć, iż zwiększył się poziom pokrycia rezerwami portfela kredytów zagrożonych.

Strukturę ryzyka kredytowego w portfelu podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego zaprezentowano w poniższej tabeli.

Udział kredytów zagrożonych w portfelu podmiotów niefinansowych i budżetowych wzrósł z 9,99% do 13,51%. Udział zagrożonych w portfelu kredytowym podmiotów niefinansowych wzrósł z poziomu 11,48% do 15,59%.

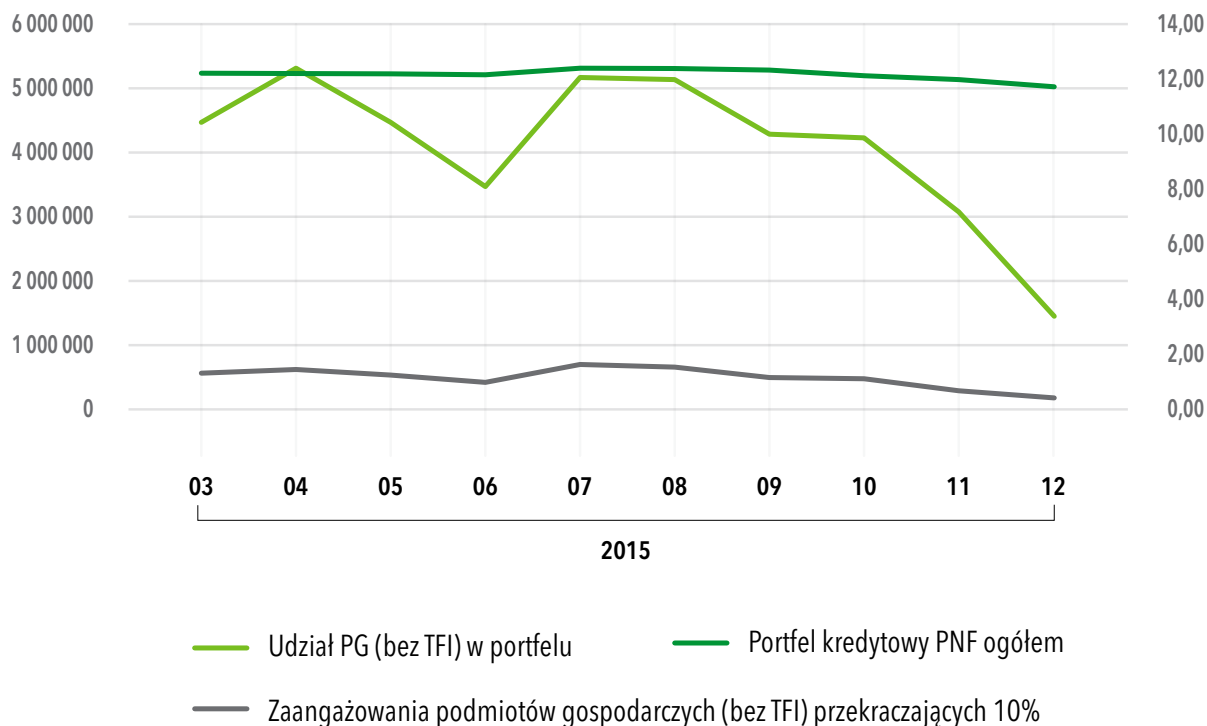
Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych i budżetu poprawiło się w stosunku do ubiegłego roku (wzrost z poziomu 33,48% do 34,13%). Natomiast udział rezerw w należnościach zagrożonych podmiotów niefinansowych i budżetu wyniósł: w kategorii poniżej standardu 2,00%, w wątpliwej 24,22%, a w straconej 52,82%.

Wg stanu na koniec grudnia 2015 r. wartość portfela dużych zaangażowań podmiotów gospodarczych (z wyłączeniem TFI), wyniosła 157 479 tys. zł i zmniejszyła się w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 500 491 tys. zł., a co za tym idzie udział tych zaangażowań w portfelu kredytowym podmiotów niefinansowych zmniejszył się z poziomu 12,57% do 3,13%.

Tabela 11. Udział kredytów zagrożonych - w należnościach sektora niefinansowego i budżetowego - lata 2014 i 2015

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	4 393 143	504 355	11,48	174 986	34,70		
Sektor budżetowy	840 745	18 643	2,22	129	0,69		
Razem	5 233 888	522 998	9,99	175 115	33,48		
2015	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	4 256 036	663,397	15,59	231 853	34,95		
Sektor budżetowy	771 567	15 895	2,06	4	0,03		
Razem	5 027 603	679 292	13,51	231 857	34,13		

Wykres 6. Portfel dużych zaangażowań podmiotów gospodarczych (bez TFI) - udział w portfelu kredytowym PNF wg wartości brutto



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),
2. 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 - dotyczy TFI,

3. 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,
4. 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, nie zostały przekroczone.

ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

Wartość kredytów konsorcjalnych w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego utrzymywała się na porównywalnym poziomie - nastąpił nieznaczny spadek (o 0,37%). W stosunku do 31.12.2014 r. nastąpił wzrost kredytów konsorcjalnych zagrożonych o 1,78%.

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

Według stanu na 31.12.2015 r. nie zostały przekroczone limity ogólne na EKZH, DEK oraz DEK-T określone w „Polityce kredytowej”. 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 37,58%, natomiast odzyskiwalność z portfela DEK była na poziomie 85,07%.

5.3 Ryzyko płynności

Nadzorcze miary płynności Banku w całym 2015 r. kształtowały się powyżej wyznaczonych minimalnych limitów.

Wykres 7. Nadzorcze miary płynności w 2015 r.

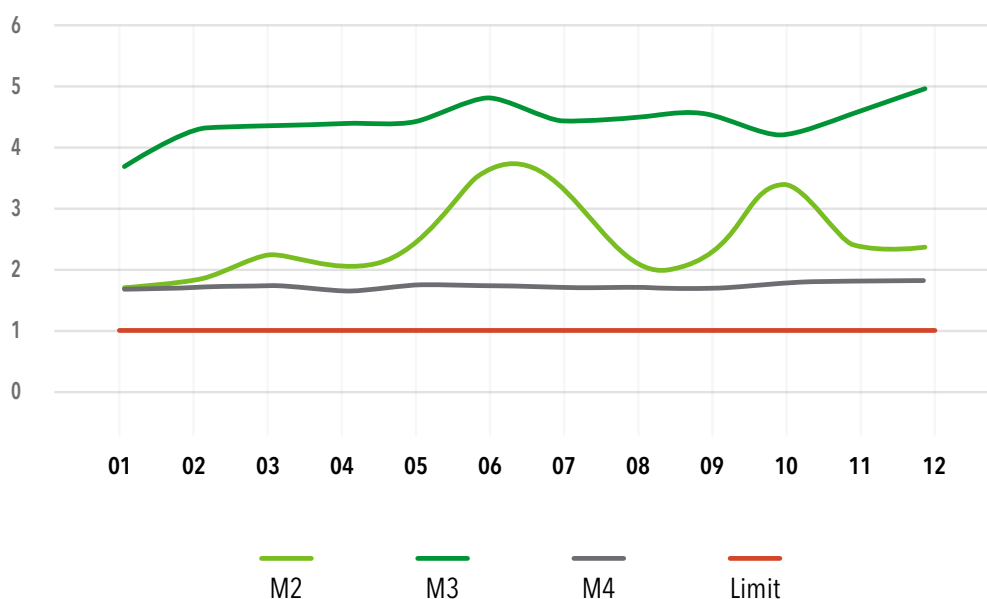


Tabela 12. Nadzorcze miary płynności na dzień 31.12.2015 r.

Symbol miary	Nazwa	Wartość
M1	luka płynności krótkoterminowej [tys. zł]	3 191 116,9
M2	współczynnik płynności krótkoterminowej	2,40
M3	współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	4,96
M4	współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,86

W 2015 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 1 748 967 tys. zł*.

Wykres 8. Wskaźnik LCR (układ dzienny)



ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

Tabela 13. Zobowiązania pozabilansowe udzielone - stan na dzień 31.12.2015 r. (tys. zł)

Nazwa	Wartość
Sektor finansowy	1 399 855,3
Sektor niefinansowy	348 611,3
Sektor budżetowy	500,0

Wymóg dotyczący pokrycia płynności LCR na koniec grudnia 2015 r. ukształtował się na poziomie 93% - w roku 2015 przepisy zewnętrzne obligowały Bank do utrzymywania minimalnego poziomu tego wskaźnika w wysokości 60%

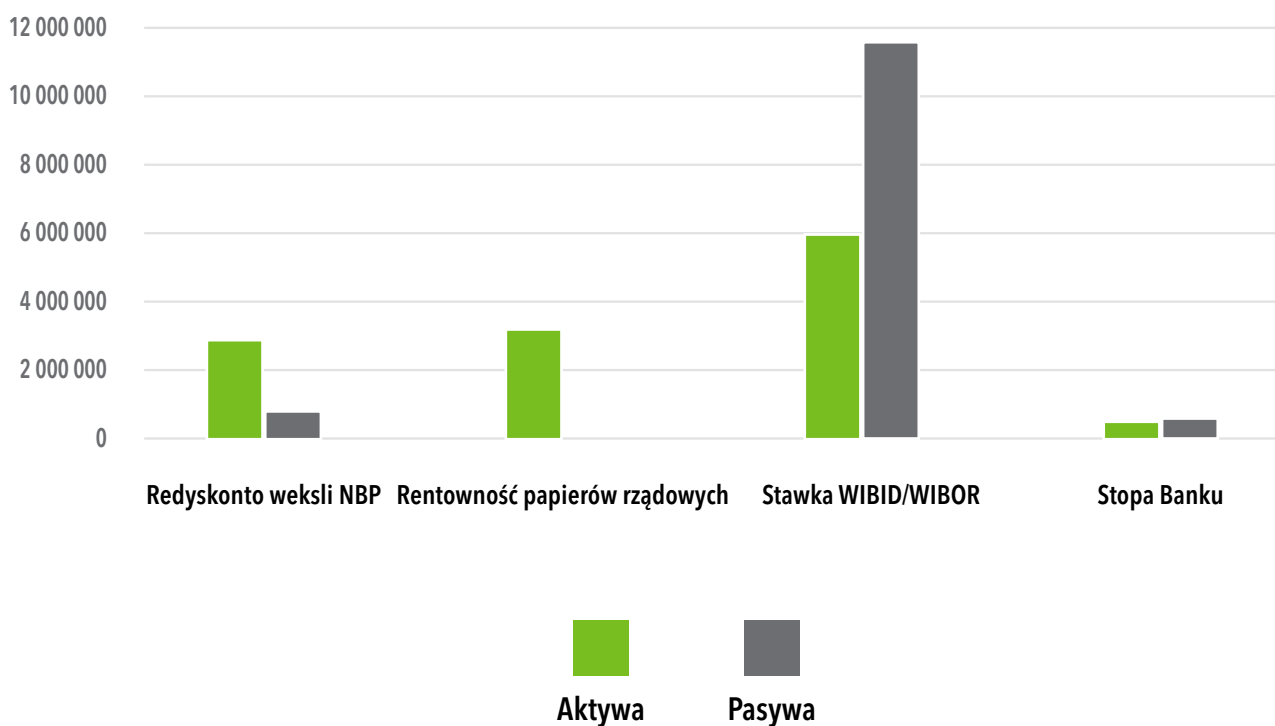
Od lutego do sierpnia 2015 r. jeden z parametrów określających generalną skłonność Banku do podejmowania ryzyka płynności tj. limit poziomemu długoterminowych aktywów był przekroczony.

5.4 Ryzyko stopy procentowej

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

W 2015 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.

Wykres 9. Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych według stawek referencyjnych - stan na dzień 31.12.2015 r. (w tys. zł)



Wykres 10. Niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów oprocentowanych - stan na dzień 31.12.2015 r. (w tys. zł)

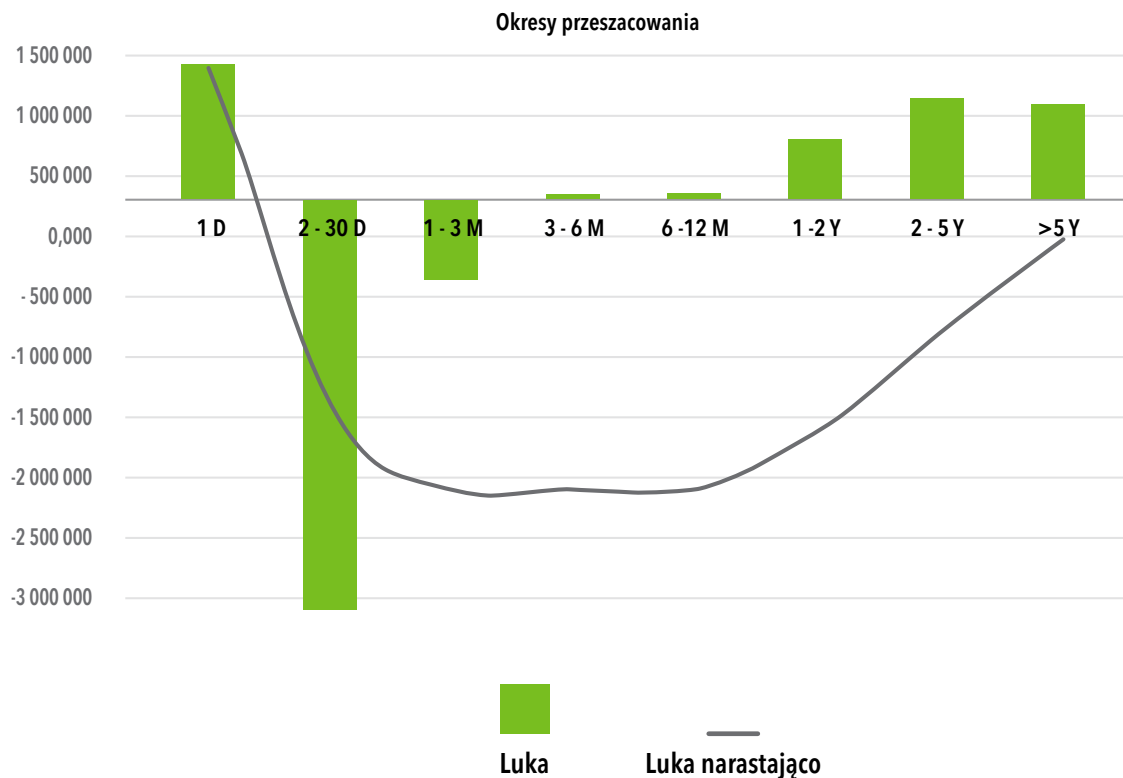


Tabela 14. Wpływ zmian stóp procentowych o +/- 2 p.p. na wynik odsetkowy. Wpływ w 2015 r. prezentowany w wartości bezwzględnej w tys. zł

	31.12.2014	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015
Wpływ zmian stóp procentowych o +/- 2 p.p. na wynik odsetkowy	34 454,3	33 402,1	31 728,9	38 039,9	22 612,1

Obserwowane w 2015 r. zmiany struktury aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej jak również zmiany rynkowych stóp procentowych spowodowały zmniejszenie wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy w okresie 12 miesięcy.

Potencjalne narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej w 2015 r. było umiarkowane. Wewnętrzne limity ustanowione dla tego ryzyka, w tym poziom ogólnej skłonności Banku do podejmowania ryzyka stopy procentowej były dotrzymane.

ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

5.5 Ryzyko walutowe

W trakcie 2015 r. obserwowane były nieznaczne zmiany działalności walutowej w porównaniu do 2014 roku. Mała liczba udzielanych kredytów w EUR przy obserwowanym wzroście stanu środków na rachunkach bieżących.

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

Data	Rachunki bieżące	Depozyty terminowe
31.12.2014	226 012,1	94 115,2
31.03.2015	253 179,5	80 487,7
30.06.2015	279 441,8	83 053,6
30.09.2015	284 589,0	90 080,4
31.12.2015	303 112,4	78 963,8

Tabela 16. Portfel kredytów walutowych w tys. zł

Data	EUR	CHF
31.12.2014	23 872,6	2 231,8
31.03.2015	24 822,6	2 181,6
30.06.2015	23 732,4	2 129,6
30.09.2015	22 890,0	2 079,0
31.12.2015	22 148,8	2 017,4

Bank prowadził politykę bieżącego domykania pozycji walutowych. W 2015 r. odnotowano przekroczenie wewnętrznych limitów zaangażowania środków pieniężnych na rachunkach nosto. Pozostałe limity wyznaczone dla działalności walutowej, w tym poziom ogólnej skłonności Banku do podejmowania tego ryzyka zostały dotrzymane.

5.6 Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym była optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne a także rozwijanie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązywały limity:

- od 01.01.2015 do 31.08.2015 na poziomie 5%
- od 01.09.2015 do 31.12.2015 na poziomie 6%

kapitału dostępnego. Rzeczywisty wymóg kapitałowy na to ryzyko oscylował w ciągu roku od 4,9% do 5,3% kapitału dostępnego. W marcu 2015 r. zanotowano nieznaczne przekroczenie w/w limitu w odniesieniu do Filaru I – wykorzystanie limitu w tym miesiącu wyniosło 102,8%.

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.:

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

Na ogólną liczbę 364 zarejestrowanych w trakcie roku incydentów, 90,65% przypadało na kategorie 4., 6. i 7. Jednocześnie zarejestrowano wzrost o 72,86% liczby zarejestrowanych incydentów w stosunku do roku 2014 (210). Wiązało się to z rejestracją nieprawidłowości związanych z ryzykiem braku zgodności, powiązanych z ryzykiem operacyjnym oraz zdarzeń dotyczących szeroko rozumianego obszaru teleinformatycznego.

Na ogólną liczbę 145 zdarzeń rzeczywistych zarejestrowanych w trakcie roku, skutkujących stratą

Tabela 17a. Liczba incydentów w poszczególnych kategoriach

Opis kategorii ryzyka	nr kategorii	liczba zdarzeń w kategorii
1. Oszustwo wewnętrzne (w tym przekroczenia limitów)	1.	8
2. Oszustwo zewnętrzne	2.	15
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.	3
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.	81
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.	8
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	6.	223
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.	26

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.	0
2. Oszustwo zewnętrzne	2.	11
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.	1
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.	28
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.	23
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	6.	26
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.	56

rzeczywistą lub potencjalną, 75,86% przypadło na kategorie 4., 6. i 7.

Wartość zarejestrowanych w 2015 r. strat rzeczywistych, które wystąpiły w 2015 r. wyniosła 110,8 tys. z czego największa strata miała wartość 46,8 tys. i dotyczyła napadu rabunkowego w jednym z Oddziałów. Wartość zarejestrowanych strat rzeczywistych netto (tj. po odzysku z tytułu ubezpieczenia) wyniosła w 2015 r. 33,5 tys.

5.7 Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 12,86% i w stosunku do poprzedniego roku wzrósł o 0,34 p.p. Wzrost współczynnika w stosunku do stanu sprzed

roku był efektem obniżenia całkowitego wymogu kapitałowego o 4,31%, przy jednoczesnym nieznacznym spadku funduszy własnych o 0,43%.

Fundusze własne w okresie grudzień 2014 r. – grudzień 2015 r. uległy zmianie w szczególności w wyniku:

1. przejęcia BS w Lesznowoli o (-50,4) mln zł, oraz o 10,1 mln zł
2. emisji akcji na kwotę 16,3 mln zł,
3. podziału zysku roku 2014 na kwotę 44,9 mln zł,
4. zmian w kapitale z aktualizacji wyceny o (-1) mln zł (związanych ze zmianą przepisów oraz niższą wyceną aktywów dostępnych do sprzedaży),
5. amortyzacji zobowiązań podporządkowanych o (-22,2) mln zł,

ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

6. emisji zobowiązań podporządkowanych o 35,8 mln zł,
7. wzrostu wartości niematerialnych i prawnych o (-10) mln zł,
8. zmniejszenia rezerwy na ryzyko ogólne o (-16,1) mln zł.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na dzień 31 grudnia 2015 r. wyniosła 5 740 433,23 mln zł i była niższa o 183,7 mln zł od stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. Kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne wzrosła o 4,4 mln zł, a kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe spadła o 239,8 mln zł. Na koniec 2015 r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego. Znaczny spadek ekspozycji na ryzyko przy jednoczesnym nieznacznym spadku 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 2015 r. Bank utrzymywał kapitał wewnętrzny na następujące ryzyka zgodnie z poniższą tabelą.

Na koniec grudnia 2015 r. dodatkowy wymóg kapitałowy wynosił 78 885 tys. zł. i o tą kwotę kapitał wewnętrzny był wyższy w stosunku do wyznaczonego kapitału regulacyjnego.

Tabela 19. Kapitał wewnętrzny SGB-Banku S.A. w tys. zł

Rodzaj ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy			
	31.03.2015	30.06.2015	30.09.2015	31.12.2015
Ryzyko kredytowe	503 154	505 295	480 199	454 580
Ryzyko rynkowe	0	0	2 548	3 907
Ryzyko operacyjne	38 012	38 012	38 012	38 012
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	0	0	0	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	0	0	0
koncentracji branżowej	0	0	0	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	0	0	0
koncentracji wybranych kategorii ekspozycji	0	0	0	0
koncentracji geograficznej	0	0	0	0
Ryzyko rezydualne	3 660	2 547	0	0
Ryzyko stopy procentowej, wynikające z działalności w ramach portfela niehandlowego	11 214	8 428	20 931	19 776
Ryzyko płynności	0	0	491	0
Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)	0	0	0	0
KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	556 039	554 283	542 181	516 275

Na dzień 31 marca 2015 r. oraz 30.06.2015 r. niedotrzymany został limit dotyczący ryzyka rezydualnego w ramach Filaru II. Pozostałe wyznaczone limity dotyczące alokowania kapitału dostępnego na ryzyka uznane przez Bank za istotne w Filarze II zostały dotrzymane.

5.9 Działalność Komitetów

Komitet do spraw wydatków

W 2015 r. Komitet do spraw wydatków zebrał się 10 razy (w tym 3 sprawy przeprowadzono obiegowo). Prace Komitetu nakierowane były na kontrolę dyscypliny kosztowej oraz na działania pozwalające na racjonalizację wydatków. W trakcie posiedzeń Komitet analizował okresowe wykonanie zaplanowanego poziomu kosztów oraz trendy występujące w ich realizacji. Szczegółowej analizie poddane zostały pozycje kosztów, które wykazywały najwyższą dynamikę, a ich poziom odbiegał od przyjętych założeń. Komitet podejmował decyzje wymagające rozstrzygnięcia w sytuacji, gdy wydatki nie zostały uwzględnione w planie finansowym, a konieczność ich poniesienia wynikała z wymogów obligatoryjnych lub zmieniających się uwarunkowań wewnętrznych. Zgodnie z przyjętym planem prac, Komitet dokonywał przeglądu kosztów z zakresu funkcjonowania poszczególnych obszarów Banku.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO

W 2015 r. Komitet/Zespół ALCO zebrał się 24 razy (w tym 9 spraw 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 2015 r. Komitet Kredytowy zebrał się 77 razy, rozpatrując 374 wniosków kredytowych na łączną kwotę 3 324 564,10 tys. zł. Podjęto 83 pozytywnych decyzji kredytowych w sprawie nowych zaangażowań na łączną kwotę 403 751,18 tys. zł oraz rekomendowano Zarządowi 70 wniosków kredytowych na łączną kwotę 477 600,00 tys. zł. W przypadku 105 wniosków na kwotę 623 339,62 tys. zł Komitet Kredytowy podjął decyzje w zakresie modyfikacji proponowanych warunków kredytowania takich jak marża, prowizja, forma zabezpieczenia kredytu czy przesunięcie terminu spłaty kredytu oraz rekomendował Zarządowi 91 spraw na kwotę 1 500 928,00 tys. zł. Jednocześnie Komitet Kredytowy rozpatrzył 11 spraw związanych z nabyciem obligacji na łączną kwotę 141 050,00 tys. zł oraz 8 spraw z przyznaniem gwarancji oraz innych niestandardowych produktów na kwotę 4 654,2 tys. zł.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego

W 2015 r. KRO zebrał się 10 razy (w tym jeden raz w trybie obiegowym) oceniając raporty zdarzeń rzeczywistych i incydentów w tym incydentów bezpieczeństwa informacji, analizy oraz raporty i informacje dotyczące obszaru ryzyka operacyjnego zgodnie z trybem i częstotliwością wynikającą z systemu informacji zarządczej 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 2015 Komitet zebrał się na 12 posiedzeniach, w tym 1 obiegowo. W trakcie 2015 r. otwarto 23 nowych projektów, 12 projektów zostało zakończonych, natomiast 45 projektów (wg stanu na 31.12.2015 r.) posiadało status „w trakcie realizacji”.

ROZDZIAŁ 5

Zarządzanie ryzykiem

Zespół Ryzyka Kredytowego

W 2015 r. Zespół Ryzyka Kredytowego, który ma na celu monitorowanie ryzyka kredytowego oraz rekomendowanie działań w zakresie zarządzania tym ryzykiem zebrał się 10 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 2015 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 2015 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 2015 r. Zespół Kryzysowy, którego głównym zadaniem jest podejmowanie działań stabilizujących sytuację płynnościową Banku odbył 1 spotkanie w celu doprecyzowania potencjalnych działań awaryjnych Banku w przypadku kryzysu płynności.

DZIEKI
ZAANGAŻOWANIU
SPOŁECZNEMU

ROZDZIAŁ

6

SYSTEM AUDYTU / KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

6.1	Audyt wewnętrzny	52
6.2	Kontrola wewnętrzna	52
6.3	Zapewnianie zgodności	53

ROZDZIAŁ 6

System audytu / kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej zaprojektowany i wdrożony w SGB-Banku S.A. w 2015 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.

Rok 2015 był ostatnim rokiem funkcjonowania audytu wewnętrznego w strukturach SGB-Banku S.A. W dniu 23.11.2015 r. został utworzony System Ochrony SGB, którego uczestnikiem został SGB-Bank S.A. i zrzeszonych z nim 191 Banków Spółdzielczych. Jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB zostały powierzone obowiązki związane z wykonywaniem audytu wewnętrznego u każdego z uczestników Systemu.

6.1 Audyt wewnętrzny

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

W 2015 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 2015 r. zrealizowano 22 audyty wewnętrzne, 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. do dnia utworzenia Spółdzielczego Systemu Ochrony świadczył na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych usługi audytu wewnętrznego. Badaniami audytu wewnętrznego obejmowano wszystkie istotne rodzaje ryzyka identyfikowane w zrzeszonych bankach spółdzielczych.

Łącznie w 2015 r. SGB-Bank S.A. przeprowadził 306 audytów wewnętrznych w 161 zrzeszonych bankach spółdzielczych. W stosunku do 2014 r. odnotowano dalszy wzrost zainteresowania zrzeszonych banków spółdzielczych przedmiotowymi usługami, którymi objęto 80% zrzeszonych banków spółdzielczych.

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

Adekwatności 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), który w ramach nowotworzonej struktury Banku przejął zadania w Biura Kontroli Wewnętrznej.

W 2015 r. w Banku przeprowadzonych zostało łącznie 1172 kontroli wewnętrznych planowanych (w tym 727 w Oddziałach i 445 w Centrali Banku), którymi 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 a terminowość realizacji zaleceń podlega okresowemu monitoringowi.

Nie stwierdzono w toku kontroli wewnętrznej nieprawidłowości która nosiłaby znamiona 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 skuteczność 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.

Rok 2015 to kontynuacja zmian w zakresie tworzenia nowego modelu compliance, opartego na procesie centralizacji i wzmocnieniu funkcji doradczej.

Ponadto, na początku roku 2015 przeanalizowany został model zarządzania ryzykiem braku zgodności, szczególnie w kontekście oceny BION za rok 2014 oraz zaleceń KNF dotyczących tego obszaru. W wyniku dokonanej analizy wypracowane zostało nowe podejście do oceny ryzyka braku zgodności, który obecnie polega na eksperckiej kwalifikacji zdarzeń braku zgodności.

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 roku 2015 Biuro Zarządzania Zgodnością stwierdziło wystąpienie 22 zdarzeń braku zgodności, klasyfikowanych jako zdarzenia mogące mieć istotny wpływ na działalność Banku poprzez ryzyko utraty reputacji, reakcję regulatorów i skargi klientów.

Wśród tych zdarzeń 8 najistotniejszych obejmowało obszar dot. przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, obszar relacji z klientami dot. nieuczciwych praktyk rynkowych i ochrony konkurencji i konsumentów oraz naruszenia przepisów ustawy prawo bankowe i obszar związany z obowiązkami informacyjnymi Banku.

DZIĘKI
PASJI
I TALENTOM



ROZDZIAŁ

7



WYNIKI FINANSOWE

Na dzień 31 grudnia 2015 r. fundusze własne SGB-Banku S.A. wyniosły 738 421,5 tys. zł i były niższe od stanu na koniec roku 2014 o 3 210,6 tys. zł. Najistotniejszy wpływ na zmianę funduszy własnych miało podwyższenie kapitału zakładowego o 16 303,4 tys. zł oraz przeznaczenie z wyniku finansowego za rok 2014 kwoty 44 926,1 tys. zł na zasilenie funduszy własnych, a także zwiększenie zobowiązań podporządkowanych poprzez emisję bankowych papierów wartościowych w kwocie 35 849,0 tys. zł. Dotychczasowe zobowiązania podporządkowane umniejszyły się

łącznie o 22 207,6 tys. zł w wyniku wykupu i amortyzacji bankowych papierów oraz amortyzacji pożyczek podporządkowanych otrzymanych od Credit Coopératif i CoopEst. Spadek r/r kapitału zakładowego zaliczanego do CET I z 231 903,9 tys. zł do 205 435,0 tj. o 26 468,9 wynikał z przeniesienia części akcji uprzywilejowanych do kapitału zakładowego zaliczanego do TIER II.

Szczegóły dotyczące zmian mających wpływ na wysokość funduszy własnych zawiera poniższa tabela.

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

	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana stanu
	1	2	1-2
Kapitał podstawowy TIER I	552 398,9	579 232,7	(-26 833,7)
Kapitał zakładowy zaliczony do CET I	205 435,0	231 903,9	(-26 468,9)
Kapitał zapasowy	217 042,0	194 705,1	22 336,9
Kapitał rezerwowy	128 642,1	106 179,1	22 463,0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 273,9	64 273,9	0,0
Fundusz z aktualizacji wyceny	13 951,4	26 708,0	(-12 756,6)
Wartości niematerialne i prawne	(-11 110,1)	(-17 726,3)	6 616,2
Instrumenty własne w kapitale podstawowym TIER I	(-451,9)	0	(-451,9)
Korekta funduszu z aktualizacji wyceny	(-15 032,8)	(-26 811,0)	11 778,2
Rozliczenie przejścia BS w Lesznowoli	(-50 350,8)	0	(-50 350,8)
Kapitał dodatkowy TIER I	12 135,3	33 600,0	(-21 464,7)
Obligacje długoterminowe	28 800,4	33 600	(-4 799,6)
Wartości niematerialne i prawne AT1	(-16 665,1)		(-16 665,1)
Kapitał TIER II	173 887,3	128 799,4	45 087,9
Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	16 125,4	0,0(-16 125,1)
Zobowiązania podporządkowane	131 115,0	112 674,0	18 441,0
Kapitał zakładowy zaliczony do TIER II	42 772,3	0	42 772,3
Fundusze własne	738 421,5	741 632,1	(-3 210,6)

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

	31.12.2015	31.12.2014	Dynamika
Suma bilansowa	13 771 992,5	12 828 875,7	107,4%
Należności od podmiotów finansowych	830 210,7	724 272,0	114,6%
Należności od podmiotów niefinansowych i budżetu	4 961 422,9	5 181 076,8	95,8%
Dłużne papiery wartościowe	6 798 767,4	5 862 536,4	116,0%
Zobowiązania wobec podmiotów finansowych	11 674 292,3	11 081 452,8	105,3%
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i budżetu	1 015 807,3	637 762,5	159,3%
Kapitał podstawowy TIER I	564 534,3	612 833,7	92,1%
Fundusze własne	738 421,5	741 632,1	99,6%
Całkowity wymóg kapitałowy	459 234,	473 926,0	96,9%
Współczynnik wypłacalności	12,86%	12,52%	102,7%
Przychody ogółem	699 627,4	741 804,3	94,3%
Koszty ogółem	650 630,9	678 211,3	95,9%
Wynik finansowy brutto	48 996,5	63 593,0	77,0%
Wynik finansowy netto	31 920,8	51 883,2	61,5%
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych (2015)	10 098,1	0,00	
Łączny wynik finansowy roku 2015	42 018,9	51 883,2	81,0%
Rentowność brutto	7,53%	9,38%	80,3%
Rentowność netto	4,91%	7,65%	64,2%
ROA	0,24%	0,40%	60,0%
ROE	5,24%	8,56%	61,20%

Suma bilansowa na koniec roku 2015 wyniosła 13 771 992,5 tys. zł i w stosunku do końca roku 2014 zwiększyła się o 943 116,8 tys. zł, na co wpływ miał przede wszystkim wzrost o 5,3% środków zdeponowanych przez podmioty finansowe, głównie przez banki spółdzielcze. Udział zobowiązań wobec podmiotów finansowych wyniósł 84,7% pasywów i zmniejszył się o 1,7 p.p. w stosunku do roku poprzedniego. Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i budżetu wzrosły o 378 044,8 tys. zł i są wynikiem wzrostu stanu środków sektora niefinansowego, jak i budżetowego. Udział zobowiązań wobec podmiotów niefinansowych oraz budżetu w pasywach ogółem wyniósł 7,4% i zwiększył się w stosunku do stanu z końca roku 2014 o 2,4 p.p.

Wzrost poziomu źródeł finansowania przełożył się głównie na poziom dłużnych papierów wartościowych, którego wzrost na koniec roku 2015 w stosunku do stanu z końca roku 2014 wyniósł 16,0%, tj. 936 231,0 tys. zł. Pozycja ta podobnie jak w roku poprzednim była dominującą pozycją aktywów, a jej udział zwiększył się z 45,7% do 49,3%. Natomiast łączny udział należności od sektora niefinansowego i budżetu w sumie bilansowej wyniósł na koniec 2015 r. 36,0% i w stosunku do stanu na koniec 2014 r. (40,4%) obniżył się o 4,4 p.p.

W roku 2015 odnotowano obniżenie poziomu kredytów dla podmiotów niefinansowych o 3,1% oraz dla podmiotów budżetowych o 8,2%. Udział kredytów konsorcyjnych udzielonych podmiotom niefinansowym i budżetowym zwiększył się o 2,1 p.p. z poziomu 43,0% do 45,1%. W stosunku do roku 2014 obniżyła się jakość kredytów dla podmiotów niefinansowych i budżetu. Wskaźnik kredytów zagrożonych w stosunku do całości portfela kredytowego dla tych podmiotów wzrósł z 9,99% do 13,51%.

W 2015 r. rzeczowy majątek trwały w wartościach netto zwiększył się o 6 721,4 tys. zł, tj. o 7,1% osiągając wartość 101 616,2 tys. zł. Wartości niematerialne i prawne zwiększyły się natomiast o 10 048,9 tys. zł, tj. o 56,7% i wyniosły 27 775,1 tys. zł.

W 2015 r. przychody odsetkowe były niższe o 74 444,3 tys. zł od osiągniętych w roku poprzednim i wyniosły 418 959,0 tys. zł. Koszty odsetkowe były niższe o 83 630,0 tys. zł niż w poprzednim roku i wyniosły 218 778,1 tys. zł, co pozwoliło na zrealizowanie wyniku z odsetek na poziomie o 9 185,7 tys. zł wyższym niż w roku poprzednim. Wzrost wyniku z odsetek był efektem korzystniejszej różnicy oprocentowania, która w 2015 r. wyniosła 1,75 p.p., wobec 1,72 p.p. rok wcześniej. Przyczyną wzrostu różnicy oprocentowania był spadek stóp procentowych (w wyniku decyzji RPP w październiku 2014 roku o 0,5 p.p. oraz w marcu 2015 roku o dalsze 0,5 p.p.). Obniżki stóp procentowych okazały się korzystne dla Banku ze względu na strukturę bilansu. Bank posiada portfel dłużnych papierów wartościowych w znacznej części o stałej stopie procentowej i dłuższych terminach zapadalności. W związku z faktem, że większość depozytów jest wymagalna w okresie do 1 m-ca, spadek stóp procentowych szybciej odzwierciedlił się w spadku kosztów odsetkowych niż w obniżeniu przychodów z papierów wartościowych o dłuższych terminach przeszacowania. Marża odsetkowa w 2015 r. wyniosła 1,79% tj. na poziomie roku poprzedniego.

Wynik działalności bankowej w odniesieniu do roku poprzedniego był wyższy o 3 204,7 tys. zł i wyniósł 255 195,7 tys. zł. Był to efekt wyższego o 9 185,7 tys. zł wyniku z odsetek, wyższych o 448,1 tys. zł przychodów osiągniętych z posiadanych akcji i udziałów oraz wyższego o 695,4 tys. zł wyniku z pozycji wymiany.

Niższy natomiast niż przed rokiem był wynik z prowizji (o 6 689,2 tys. zł) oraz wynik na operacjach finansowych (o 448,1 tys. zł). Na niższy wynik z tytułu prowizji wpłynął wzrost kosztów opłat związanych z kartami i obniżenie przychodów z tego tytułu. Wzrost ww. kosztów wynikał między innymi ze wzrostu opłat na rzecz organizacji dokonujących rozliczeń kartowych w związku ze wzrostem liczby kart i transakcji, a także wdrażaniem nowych usług. Obniżenie przychodów wynikało z obniżki stawki interchange do poziomu 0,2%. Na obniżenie wyniku z prowizji miała także wpływ obniżka stawek pobieranych od Banków Spółdzielczych z tytułu realizowanych zleceń płatniczych.

Koszty działania wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 165 117,9 tys. zł i były o 11 154,1 tys. zł wyższe niż w roku 2014. Największy wzrost kosztów działania nastąpił z tytułu opłat obligacyjnych w wysokości 9 544,0 tys. zł, w tym z tytułu składki na rzecz BFG, która była o 7 664,0 tys. zł wyższa od ubiegłorocznej, co wynikało między innymi z konieczności poniesienia dodatkowych opłat w związku z upadłością Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie. Ponadto poniesiono koszty w wysokości 1 856,1 tys. zł na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. O 1 661,9 tys. zł wyższe były koszty reprezentacyjne, co związane było głównie z organizacją jubileuszu 25-lecia Banku. Niższe były koszty reklamy i marketingu (o 1 934,9 tys. zł) oraz najmu i dzierżawy (o 1 731,8 tys. zł).

Wynik finansowy brutto za 2015 r. wyniósł 48 996,5 tys. zł i był niższy o 14 596,5 tys. zł od uzyskanego w roku poprzednim. Na niższy wynik finansowy wpływ miały głównie wyższe o 11 154,9 tys. zł koszty działania z amortyzacją oraz mniej korzystna (o 6 282,1 tys. zł niższa) różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości. Wyższy o 3 204,7 tys. zł wynik działalności bankowej oraz wyższy o 2 609,9 tys. zł wynik na pozostałej działalności operacyjnej nie zrekomensowały wzrostu kosztów działania oraz wyniku na rezerwach.

Wskaźnik ROA w 2015 r. wyniósł 0,24%, ROE wyniósł 5,24%, a rentowność netto wyniosła 4,91%. Nie wielkiemu podwyższeniu (z 56,9% w roku 2014 do 59,7% w roku 2015) uległ wskaźnik C/I. Współczynnik wypłacalności wyniósł 12,86% i w stosunku do

stanu z poprzedniego roku wzrósł o 0,34 p.p. Wzrost współczynnika wypłacalności w stosunku do stanu sprzed roku był efektem obniżenia całkowitego wymogu kapitałowego o 4,31% przy jednoczesnym nieznacznym spadku funduszy własnych o 0,43%.

Zarząd nie zakłada, aby sytuacja finansowa Banku w roku 2016 oraz kolejnych mogła ulec pogorszeniu.

DZIĘKI

PRZEDSIĘBIORCZOŚCI
I POMYSŁOWOŚCI

ROZDZIAŁ

8

PROGNOZY I ZAMIERZENIA

8.1	Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego	60
8.2	Zamierzenia	62

ROZDZIAŁ 8

Prognozy i zamierzenia

8.1 Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego

Wzrost gospodarczy i bezrobocie

Według prognozy SGB-Banku w 2016 r. PKB w Polsce wzrośnie o 3,5%. Wzrost PKB będzie się dokonywać w środowisku niskiej inflacji. Dodatni wpływ na tempo wzrostu PKB będzie wywierać przede wszystkim rosnąca konsumpcja indywidualna, co nastąpi w efekcie realizacji programu „500+” oraz wskutek rosnących wynagrodzeń. Dobra sytuacja, która od dłuższego czasu kształtuje się na rynku pracy sprawia, że można oczekiwać dalszego spadku bezrobocia. W grudniu 2016 r. stopa bezrobocia rejestrowanego wyniesie ok. 9,3%.

Inwestycje prywatne będą stabilne dzięki wzrostowi konsumpcji krajowej, wysokiemu stopniowi wykorzystania zdolności produkcyjnych, dobrej sytuacji finansowej firm i rekordowo niskim kosztom kredytu. Wzrost tych inwestycji może jednak ograniczyć niepewność odnośnie prawno-podatkowych warunków gospodarowania oraz dostępności kredytów po wprowadzeniu tzw. podatku bankowego. Spowodują też zapewne inwestycje publiczne wskutek zahamowania wydatkowania środków unijnych w okresie przejściowym między perspektywami budżetowymi Unii Europejskiej. Wkład eksportu netto do wzrostu produktu krajowego brutto pozostanie neutralny lub nieznacznie ujemny. Możliwe spowolnienie wzrostu w strefie euro – m.in. pod wpływem pogorszenia koniunktury w Chinach – może wpłynąć na pogorszenie perspektyw handlu zagranicznego. Z drugiej jednak strony, deprecjacja złotego może poprawić konkurencyjność eksporterów i stworzyć warunki dla utrzymania dodatniego salda w bilansie handlowym.

Inflacja

W projekcie do ustawy budżetowej na 2016 r. założono, że średnioroczny wskaźnik cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniesie 1,7%. Rzeczywista stopa inflacji będzie jednak znacznie niższa.

Z szacunku inflacji mierzonej wskaźnikiem CPI wynika, że ceny towarów i usług konsumpcyjnych w lutym 2016 r. w stosunku do poprzedniego miesiąca spadły o 0,1%, a w porównaniu ze styczniem 2015 r. obniżyły

się o 0,8%. Wskaźnik obliczono po dokonaniu corocznej zmiany systemu wag, który stanowi struktura wydatków gospodarstw domowych z roku poprzedzającego rok badany. In minus skorygowano też dane o wskaźniku CPI za styczeń na -0,9% r/r i -0,5% m/m.

Na inflację w Polsce duży wpływ wywiera sytuacja na światowym rynku paliw i żywności. Na początku 2016 r. ceny ropy osiągnęły dno notowań, spadając do 30 USD za baryłkę. Tania pozostała również żywność, mimo że w lutym 2016 r. po raz pierwszy od czterech miesięcy jej światowe ceny nieco wzrosły. Wzrost ten nie był jednak znaczny.

W drugiej połowie roku można się spodziewać powolnego wzrostu cen w Polsce, m.in. wskutek oddziaływania efektu bazy. Realizacja obietnic wyborczych przez nowy rząd może dodatkowo przyspieszyć ten wzrost. W szczególności, wypłata świadczeń z programu „500+” zwiększy dochód rozporządzalny gospodarstw domowych, stymulując ich konsumpcję, zwiększając popyt wewnętrzny i przyczyniając się do pewnego przyspieszenia wzrostu cen.

Uwzględniając rekordowo niskie ceny surowców energetycznych prognozuje się, że deflacja w 2016 r. utrzyma się do drugiej połowy roku. Ceny w ujęciu rocznym zaczną powoli rosnąć dopiero w IV kwartale 2016 r., a w grudniu inflacja mierzona wskaźnikiem CPI zbliży się do 0,9 r/r. W całym bieżącym roku inflacja wyniesie wyraźnie poniżej 0,0% r/r.

Stopy procentowe rynku pieniężnego

Na marcowym posiedzeniu RPP zdecydowała o pozostawieniu podstawowych stóp procentowych NBP bez zmian. Stopa referencyjna nadal wynosi 1,5%. W ocenie Rady w najbliższych kwartałach dynamika CPI pozostanie ujemna ze względu na wcześniejszy silny spadek cen surowców na rynkach światowych. Źródłem niepewności dla polskiej gospodarki jest ryzyko pogorszenia koniunktury na świecie. Biorąc to pod uwagę Rada podtrzymała ocenę, że w świetle dostępnych

danych i prognoz obecny poziom stóp sprzyja utrzymaniu polskiej gospodarki na ścieżce zrównoważonego wzrostu oraz pozwala zachować równowagę makroekonomiczną.

Wydźwięk komunikatu wydanego po posiedzeniu RPP zdaje się sugerować, że w najbliższym czasie Rada nie przeprowadzi obniżek podstawowych stóp procentowych NBP. I choć nie da się ich wykluczyć jako reakcji na następstwa złagodzenia polityki pieniężnej przez EBC, spowolnienia gospodarczego obserwowanego w Chinach oraz presji deflacyjnej, obecnej w Polsce i na świecie, to prawdopodobnie obniżki stopy referencyjnej będą niższe, niż dotąd przewidywano.

Zgodnie z przedstawionymi przez NBP prognozami, inflacja mierzona wskaźnikiem CPI nie osiągnie celu inflacyjnego zarówno w tym, jak i przyszłym roku. Prognoza centralna NBP wskaźnika CPI na 2016 r. została obniżona o ponad 100 p.b. Istnieje więc przestrzeń do złagodzenia polityki pieniężnej. Biorąc to pod uwagę zakłada się, że w 2016 r. stopa referencyjna zostanie obniżona o 25 p.b. Obniżka stóp nastąpi w lipcu bieżącego roku. Zakładając, że nowa Rada Polityki Pieniężnej przegłosuje obniżkę stopy referencyjnej o 25 p.b. w lipcu prognozuje się, że w grudniu 2016 r. kwotowania na rynku międzybankowym wyniosą 1,30%, 1,33%, 1,44%, 1,53% i 1,59% dla stawek WIBOR 1W, 1M, 3M, 6M i 12M.

Kurs złotego wobec euro i dolara

W pierwszej połowie 2016 r. złoty pozostanie słaby wobec głównych walut. Impuls fiskalny, najsilniejszy od 2009 r., ograniczy potencjał aprecjacyjny polskiej waluty, podtrzymywany dysparytetem stóp procentowych pomiędzy Polską a strefą euro oraz perspektywami stabilnego wzrostu gospodarczego w Polsce. Przeciwdziałać znacznieszemu umocnieniu złotego będzie też niepewność odnośnie przyszłego kierunku polityki makroekonomicznej i programu gospodarczego rządu w warunkach awersji do ryzyka do rynków wschodzących. W tej sytuacji można oczekiwać, iż w grudniu 2016 r. średni kurs złotego w NBP wyniesie 3,84 USD/PLN. Kurs złotego wobec euro ukształtuje się natomiast na poziomie 4,25 EUR/PLN.

Poziom zagranicznych stóp procentowych

Podczas marcowego posiedzenia Federalnego Komitetu Otwartego Rynku pozostawiono stopę funduszy federalnych w przedziale 0,25–0,50%. Decyzja ta nie była jednogłośnie, jeden członek Komitetu domagał się bowiem podniesienia stopy funduszy federalnych o 25 p.b. W komunikacie wydanym po posiedzeniu stwierdzono, że rozwój sytuacji w światowej gospodarce oraz na rynkach finansowych nadal stwarza ryzyko. Zaznaczono, że inflacja mierzona wskaźnikiem CPI wciąż utrzymuje się poniżej docelowego poziomu 2%.

Z projekcji członków Komitetu wynika, że do końca 2016 r. stopa funduszy federalnych może zostać podniesiona o 50 p.b., do poziomu 0,75–1,00%. Oznacza to, że Komitet złagodził swoje nastawienie do polityki pieniężnej, ponieważ jeszcze w grudniu większość jego członków zakładała podwyżkę stopy funduszy federalnych o 100 p.b. w 2016 r.

M. Draghi w licznych wystąpieniach zapowiadał, że bank centralny strefy euro jest gotowy podjąć dodatkowe działania, jeśli oczekiwania inflacyjne ulegną dalszemu obniżeniu lub jeśli zmieni się mechanizm transmisji impulsów polityki pieniężnej do sektora finansowego. Decyzje podjęte na posiedzeniu w marcu 2016 r. przez Radę Prezesów EBC były jednak bardziej zdecydowane, niż spodziewali się tego inwestorzy. Mianowicie, dokonano na nim redukcji stopy kredytu refinansowego o 5 p.b. (do 0%), a stopy depozytów i kredytów obniżono do odpowiednio -0,4% i 0,25%. Zdecydowano także o zwiększeniu skali skupu aktywów w ramach programu ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej z 60 do 80 mld euro miesięcznie. Program będzie realizowany do marca 2017 r., ale może zostać przedłużony w razie konieczności. Skupem objęto obligacje korporacyjne z ratingiem inwestycyjnym. Podniesiono przy tym limity koncentracji: udział EBC może od teraz wynosić 50% danej emisji.

Oprócz tego, zapowiedziano uruchomienie nowego programu TLTRO w postaci czterech aukcji tanich pożyczek udzielanych na 4 lata. Pierwsza tura programu rozpocznie się w czerwcu 2016 r., ostatnia wygaśnie w marcu 2021 r. Oprocentowanie pożyczek będzie stałe w całym okresie, może jednak zostać obniżone w zależności od wielkości akcji kredytowej banków dla

wybranych sektorów. Stopa oprocentowania pożyczki z programu może równać się stopie depozytowej, która obecnie jest ujemna, a więc EBC będzie de facto płać bankom za zadłużanie się.

W obecnych uwarunkowaniach stawki LIBOR i EURIBOR pozostają niskie. Biorąc jednak pod uwagę prawdopodobne dalsze podnoszenie stopy funduszy federalnych w Stanach Zjednoczonych oraz kontynuację skrajnie łagodnej polityki pieniężnej w strefie euro w 2016 r. można oczekiwać, że stawki LIBOR będą powoli wzrastać przy utrzymywaniu się ujemnych stawek EURIBOR. W rezultacie stawki te ukształtują się na koniec 2016 r. na poziomach -0,35%, -0,24% i -0,15% dla EURIBOR 1M, 3M i 6M oraz 1,04%, 1,25% i 1,50% dla LIBOR USD 1M, 3M i 6M.

8.2 Zamierzenia

W roku 2016 rozpoczyna się okres obowiązywania nowej strategii Spółdzielczej Grupy Bankowej i Banku Zrzeszającego, przewidziany na okres 5 lat. Działania SGB w kolejnych latach wynikać będą z celów i inicjatyw strategicznych uwzględnionych w nowej strategii Zrzeszenia.

Funkcjonowanie Grupy w dużej mierze determinowane będzie również działalnością utworzonego w 2015 roku Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Nadrzędne cele strategiczne Spółdzielczej Grupy Bankowej to bezpieczeństwo, nowy model bankowości spółdzielczej i zrzeszeniowy model informatyczny. Dużą wagę przywiązywać się będzie do pierwszego celu nadrzędnego – bezpieczeństwa, szczególnie w kontekście roli zrzeszeniowego Systemu Ochrony, jego zadań i funkcji. Ten rok będzie pierwszym, w którym, oprócz wspólnych działań biznesowych, będzie budowane drugie ogniwo wzajemnej odpowiedzialności wszystkich podmiotów Zrzeszenia SGB.

Nowa strategia SGB zakłada wypracowanie nowego modelu biznesowego banku zrzeszającego opartego na jeszcze większej współpracy z bankami spółdzielczymi m.in. w zakresie kredytów konsorcjalnych, usług skarbu, usług rozliczeniowych oraz wsparcia IT, w połączeniu z realizacją drugiego celu strategicznego jakim jest informatyzacja Zrzeszenia. Zarówno nowy model biznesowy jak i informatyzacja są ze sobą silnie powiązane.

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

Oprócz działań nakierowanych na optymalizację procesów, bank zrzeszający będzie koncentrował się także na rozwiązaniach zrzeszeniowych związanych z rozwojem elektronicznych kanałów dostępu, usług bankomatowych oraz wdrożeniem def3000 i systemów wspierających w zrzeszonych bankach spółdzielczych. Wsparcie technologiczne nakierowane będzie na zapewnienie bezpieczeństwa działania oraz podnoszenie poziomu i jakości usług dla klientów.

Istotnym elementem wspierającym działalność biznesową będą działania promocyjno-wizerunkowe. Działania te będą wpierać realizację strategii Grupy oraz wzmacniać wizerunek marki banków spółdzielczych SGB.

DZIĘKI

LOKALNYM
DZIAŁANIOM



ZAŁĄCZNIKI

1.	Struktura organizacyjna Banku	64
2.	Oddziały Banku na dzień 31.12.2015 r.	65
3.	Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A.	66

ZAŁĄCZNIKI

1. Struktura organizacyjna Banku



ZAŁĄCZNIKI

2. Oddziały Banku na dzień 31.12.2015 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 Lesznowoli	u. Słoneczna 223, 05-506 Lesznowola
10	Oddział w Łowiczu	ul. Stanisławskiego 25, 99-400 Łowicz
11	I Oddział w Łodzi	ul. Północna 27/29, 91-420 Łódź
12	Oddział w Ostrowie Wielkopolskim	ul. Raszkowska 60/62, 63-400 Ostrów Wlkp.
13	Oddział w Pile	al. Wojska Polskiego 6, 64-920 Piła
14	Oddział w Piotrkowie Trybunalskim	ul. Słowackiego 81, 97-300 Piotrków Tryb.
15	Oddział w Płocku	ul. Nowy Rynek 6, 04-900 Płock
16	I Oddział w Poznaniu	ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań
17	Oddział w Radomiu	ul. Piłsudskiego 3, 26-600 Radom
18	Oddział w Sieradzu	ul. Spółdzielcza 4a, 98-200 Sieradz
19	Oddział we Wrocławiu	ul. Zwycięska 14e/2/A, 55-033 Wrocław
20	Oddział - Finansowe Centrum Biznesu w Poznaniu	ul. Zwierzyniecka 14/16, 60-813 Poznań
21	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 31.12.2015 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	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 31.12.2015 r.

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

ZAŁĄCZNIKI

3. Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. - stan na 31.12.2015 r.

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

DZIĘKI

ODPOWIEDZIALNYM
DECYZJOM



SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1.	Opinia niezależnego biegłego rewidenta	70
2.	Bilans Banku	72
3.	Rachunek zysków i strat	76
4.	Zestawienie zmian w kapitale własnym	78
5.	Pozycje pozabilansowe	81
6.	Rachunek przepływów pieniężnych	82

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 2015 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego, sprawozdania z działalności oraz prawidłowość ksiąg rachunkowych odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej Spółki 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 z późniejszymi zmianami), 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 Spółki oraz o 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 badanej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za roku obrotowy od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

V.

Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy 2015 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego podlegały weryfikacji zgodnie z art. 111a ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe (Dz. U. 2015 poz. 128 z późniejszymi zmianami) i są zgodne z załączonym sprawozdaniem finansowym.

W imieniu

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



Joanna STYGAR

Kluczowy Biegły Rewident
Nr 13031

Olivier DEGAND

Partner

Warszawa, dnia 9 maja 2016 roku

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2. Bilans Banku

Aktywa		31.12.2015	31.12.2014
I	Kasa, środki w Banku Centralnym	623 046 019,51	557 896 227,48
	1. W rachunku bieżącym	508 535 139,24	472 469 835,30
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	114 510 880,27	85 426 392,18
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	830 210 702,90	724 271 987,75
	1. W rachunku bieżącym	112 398 142,57	127 953 518,37
	2. Terminowe	717 812 560,33	596 318 469,38
IV	Należności od sektora niefinansowego	4 188 118 868,45	4 336 417 175,82
	1. W rachunku bieżącym	349 245 921,89	370 743 518,57
	2. Terminowe	3 838 872 946,56	3 965 673 657,25
V	Należności od sektora budżetowego	773 304 038,99	844 659 616,05
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	773 304 038,99	844 659 616,05
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 366 989,58	848 926,65
VII	Dłużne papiery wartościowe	6 798 767 414,80	5 862 536 408,74
	1. Banków	3 014 257 189,82	1 814 402 505,61
	2. Instytucji rządowych i samorządowych	3 419 556 647,99	3 658 968 216,50
	3. Pozostałe	364 953 576,99	389 165 686,63
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	10 777 526,15	10 636 650,00
	1. W instytucjach finansowych	1 421 526,15	1 280 650,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 356 000,00	9 356 000,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	3 325 000,00	6 825 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 325 000,00	3 325 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	3 500 000,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	1 888 759,66	1 888 759,66
	1. W instytucjach finansowych	1 888 759,66	1 888 759,66
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	23 448 056,62	33 477 370,00
	1. W instytucjach finansowych	23 346 926,62	33 377 240,00
	2. W pozostałych jednostkach	101 130,00	100 130,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	308 932 453,36	240 231 768,35

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2. Bilans Banku

	Aktywa		
XIII	Wartości niematerialne i prawne	27 775 130,17	17 726 265,05
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	22 042 869,78	17 630 288,15
	3. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	5 732 260,39	95 976,90
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	101 616 173,51	94 894 798,95
	1. Nieruchomości	86 904 048,49	85 631 832,60
	2. Pozostałe środki trwałe	14 451 214,74	9 184 052,44
	3. Środki trwałe w budowie	260 910,28	78 913,91
XV	Inne aktywa	21 554 333,12	56 262 240,42
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	14 866 300,00	42 566 300,00
	2. Pozostałe	6 688 033,12	13 695 940,42
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	57 861 029,84	40 302 502,85
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 594 428,08	37 855 453,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 266 601,76	2 447 049,85
	AKTYWA RAZEM	13 771 992 496,66	12 828 875 697,77

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2. Bilans Banku

Pasywa	31.12.2015	31.12.2014
I Zobowiązania wobec Banku Centralnego	2 280,23	2 261,83
II Zobowiązania wobec sektora finansowego	11 674 292 284,37	11 081 452 831,08
1. W rachunku bieżącym	2 865 866 137,89	1 725 131 704,14
2. Terminowe	8 808 426 146,48	9 356 321 126,94
III Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	965 002 744,55	621 610 371,47
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	798 035 469,34	572 662 835,38
a) bieżące	709 517 893,59	448 828 047,43
b) terminowe	88 517 575,75	123 834 787,95
2. Pozostałe, w tym:	166 967 275,21	48 947 536,09
a) bieżące	57 757 362,34	13 849 375,23
b) terminowe	109 209 912,87	35 098 160,86
IV Zobowiązania wobec sektora budżetowego	50 804 562,57	16 152 122,51
1. Bieżące	50 399 549,27	15 792 910,93
2. Terminowe	405 013,30	359 211,58
V Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29 817 844,11	34 085 363,01
VII Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	39 349,87	29 351,94
VIII Fundusze specjalne i inne zobowiązania	27 381 995,83	21 330 684,60
1. Fundusze specjalne	164 598,70	337 547,13
2. Inne zobowiązania	27 217 397,13	20 993 137,47
IX Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	151 364 964,99	158 336 059,65
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	542 935,21	698 802,71
2. Ujemna wartość firmy	6 517 836,16	8 962 024,72
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	144 304 193,62	148 675 232,22
X Rezerwy	34 664 858,84	52 487 647,02
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 292 269,00	29 656 188,00
2. Pozostałe rezerwy	7 372 589,84	22 831 459,02
XI Zobowiązania podporządkowane	173 179 037,83	167 735 416,54
XII Kapitał podstawowy	248 207 300,00	231 903 900,00
XIII Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV Akcje własne	-451 900,00	0,00
XV Kapitał (fundusz) zapasowy	217 042 017,79	194 705 098,79
XVI Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	16 061 010,14	26 708 452,65

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2. Bilans Banku

Pasywa			
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	192 915 988,68	170 452 956,88
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 273 875,20	64 273 875,20
	2. Pozostałe	128 642 113,48	106 179 081,68
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-40 252 689,69	0,00
	1. Zysk	10 098 077,00	0,00
	2. Strata	-50 350 766,69	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	31 920 846,55	51 883 179,80
	PASYWA RAZEM	13 771 992 496,66	12 828 875 697,77
	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	12,86%	12,52%

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

3. Rachunek zysków i strat

	od 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
I Przychody z tytułu odsetek	418 959 003,87	493 403 271,68
1. Od sektora finansowego	16 149 482,51	19 636 507,13
2. Od sektora niefinansowego	161 200 663,66	170 347 274,16
3. Od sektora budżetowego	32 932 901,00	53 973 169,04
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	208 675 956,70	249 446 321,35
II Koszty odsetek	218 778 112,92	302 408 060,53
1. Od sektora finansowego	184 158 592,80	260 346 760,07
2. Od sektora niefinansowego	7 089 957,70	9 204 827,32
3. Od sektora budżetowego	106 626,69	1 117 963,36
4. Z papierów wartościowych		
<i>koszty emisji własnych papierów wartościowych</i>	7 994 991,98	9 380 209,69
<i>koszty premii</i>	19 427 943,75	22 358 300,09
III Wynik z tytułu odsetek (I - II)	200 180 890,95	190 995 211,15
IV Przychody z tytułu prowizji	47 878 166,94	52 952 503,43
V Koszty z tytułu prowizji	15 407 389,63	13 792 498,92
VI Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	32 470 777,31	39 160 004,51
VII Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1 745 059,77	1 296 951,20
1. Od jednostek zależnych	117 373,47	111 072,66
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	1 627 686,30	1 185 878,54
VIII Wynik na operacjach finansowych	2 122 702,77	2 557 968,25
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 122 702,77	2 557 968,25
2. Pozostałych	0,00	0,00
IX Wynik z pozycji wymiany	18 676 256,39	17 980 890,23
X Wynik na działalności bankowej (III+VI+VII+/-VIII+IX)	255 195 687,19	251 991 025,34
XI Pozostałe przychody operacyjne	27 066 632,67	25 002 018,13
XII Pozostałe koszty operacyjne	5 687 743,16	6 232 979,63
XIII Koszty działania banku	148 793 854,05	137 844 981,15
1. Wynagrodzenia	48 742 406,58	48 571 913,39
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	12 491 664,51	12 463 618,56
3. Inne	87 559 782,96	76 809 449,20

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

3. Rachunek zysków i strat

XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	16 323 902,27	16 118 828,99
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	229 507 996,18	184 763 213,84
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	201 807 996,18	184 763 213,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	2. Aktualizacja wartości odpisów	27 700 000,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	167 047 723,35	131 559 992,94
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	167 047 723,35	131 559 992,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	62 460 272,83	53 203 220,90
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	48 996 547,55	63 593 032,80
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	48 996 547,55	63 593 032,80
XXI	Podatek dochodowy	17 075 701,00	11 709 853,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	31 920 846,55	51 883 179,80

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	31.12.2015	31.12.2014
I Kapitał własny na początek okresu (BO)	675 653 589,00	602 923 875,00
(-) korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	675 653 589,00	602 923 875,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	231 903 900,00	220 754 700,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	16 303 400,00	11 149 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	16 303 400,00	11 149 200,00
emisji akcji	16 303 400,00	11 149 200,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
umorzenia akcji	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	248 207 300,00	231 903 900,00
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	-451 900,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1. Akcje własne na koniec okresu	-451 900,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	194 705 099,00	187 984 442,00
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	22 463 031,00	6 720 658,00
a) zwiększenia (z tytułu)	22 463 031,00	6 720 658,00
emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
podziału zysku statutowo	22 463 031,00	6 720 657,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	126 112,00	0,00
pokrycia straty	126 112,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	217 042 018,00	194 705 100,00
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	26 708 453,00	17 011 120,00
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-10 647 443,00	9 697 333,00
a) zwiększenie - wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	7 008 340,00	14 057 438,00

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

b) zmniejszenie - wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	17 655 783,00	4 360 105,00
zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	16 061 010,00	26 708 453,00
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	64 273 875,00	64 273 875,00
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	64 273 875,00	64 273 875,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	106 179 082,00	99 458 424,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	22 463 031,00	6 720 657,00
a) zwiększenia (z tytułu)	22 463 031,00	6 720 657,00
z podziału zysku	22 463 031,00	6 720 657,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
pokrycia straty	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	128 642 113,00	106 179 081,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	51 883 180,00	13 441 314,00
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	51 883 180,00	13 441 314,00
korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	51 883 180,00	13 441 314,00
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-41 785 103,00	-13 441 314,00
a) zwiększenie (z tytułu)	10 098 077,00	0,00
podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zwiększenie	10 098 077,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	51 883 180,00	13 441 314,00
kapitał (fundusz) zapasowy	22 463 031,00	6 720 657,00
kapitał (fundusz) rezerwowy	22 463 031,00	6 720 657,00
fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
dywidenda	6 957 118,00	0,00
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	10 098 077,00	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)	50 350 767,00	0,00
	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	50 350 767,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	50 350 767,00	0,00
	8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-40 252 690,00	0,00
	9. Wynik netto	31 920 847,00	51 883 180,00
	a) zysk netto	31 920 847,00	51 883 180,00
	b) strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	665 442 573,00	675 653 589,00
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	665 442 573,00	675 653 589,00
	(dywidenda)	0,00	0,00

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

5. Pozycje pozabilansowe

	31.12.2015	31.12.2014
I Zobowiązania udzielone	1 750 825 148,81	1 763 080 370,54
1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	1 401 713 835,74	1 218 035 507,53
a) zobowiązania dotyczące finansowania	1 392 571 597,13	1 203 027 916,54
b) zobowiązania gwarancyjne	9 142 238,61	15 007 590,99
2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	348 611 313,07	538 625 009,87
a) zobowiązania dotyczące finansowania	290 181 702,23	466 178 339,71
b) zobowiązania gwarancyjne	58 429 610,84	72 446 670,16
3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	500 000,00	6 419 853,14
II Zobowiązania otrzymane	29 593 356,25	34 706 616,70
1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	29 593 356,25	34 706 616,70
a) zobowiązania dotyczące finansowania	2 130 750,00	6 393 450,00
b) zobowiązania gwarancyjne	27 462 606,25	28 313 166,70
2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0,00	0,00
a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	0,00	0,00
III Operacje walutowe	54 247 232,68	22 206 850,20
IV Operacje papierami wartościowymi	21 320 000,00	65 200 000,00
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 01.01.2015 do 31.12.2015	od 01.01.2014 do 31.12.2014
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	31 920 846,55	51 883 179,80
II	Korekty razem	117 753 153,74	-117 507 575,00
1.	Amortyzacja	16 324 015,43	16 118 830,00
2.	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 745 059,77	-1 296 951,20
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-3 365 245,40	355 965,62
5.	Zmiana stanu rezerw	-17 822 788,18	494 277,15
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-945 625 501,00	167 000 225,41
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-100 861 833,00	-69 338 309,08
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	219 653 884,43	-289 843 412,41
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-518 062,93	892 460,59
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-59 835 750,43	-4 654 886,88
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	617 332 605,69	87 634 428,82
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	378 044 813,23	-13 890 199,65
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	-57 520,97	-28 015,86
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	6 051 311,23	523 610,97
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-20 158 583,05	-8 120 194,72
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-4 371 038,60	-590 095,58
18.	Inne korekty	34 707 907,06	-2 765 308,17
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	149 674 000,29	-65 624 395,20
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	16 003 540,57	3 865 112,27
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	3 500 000,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	50 000,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	15 000,00	1 741 384,20

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

6. Rachunek przepływów pieniężnych

5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 743 480,80	776 776,87
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 745 059,77	1 296 951,20
II	Wydatki	80 969 624,97	82 146 405,32
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	140 876,15	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	103 568,62	68 830 350,80
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	40 472 490,51	13 316 054,52
6.	Inne wydatki inwestycyjne	40 252 689,69	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-64 966 084,40	-78 281 293,05
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	17 547 021,29	11 149 200,00
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	1 243 621,29	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	16 303 400,00	11 149 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	32 028 263,00	24 396 915,44
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	24 493 134,00	10 932 999,00
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	0,00	13 463 916,44
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	6 957 117,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	578 012,00	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)	-14 481 241,71	-13 247 715,44
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	70 226 674,18	-157 153 403,69
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	70 226 674,18	-157 153 403,69
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	637 340 352,54	794 493 756,23
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	707 567 026,72	637 340 352,54
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

