

RAPORT ROCZNY 2013



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Ryszard Lorek
Prezes Zarządu



Szanowni Państwo,

rok 2013 był dla SGB-Banku S.A. czasem ogromnych zmian, które będziemy kontynuować w roku bieżącym. Wyzwaniem stojącym przed Akcjonariuszami, Radą Nadzorczą, Zarządem oraz kadrą menadżerską jest uczynienie z SGB-Banku S.A. instytucji bardziej efektywnej, a przede wszystkim świadczącej profesjonalne usługi dla Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Naszą ambicją jako Banku Zrzeszającego jest dostarczanie kompletnego pakietu usług, które odciążą Banki Spółdzielcze SGB i pozwolą im skupić pełną uwagę bezpośrednio na działalności biznesowej oraz umacnianiu swojej silnej pozycji w środowiskach lokalnych.

Dużo uwagi i wysiłku poświęciliśmy Programowi Optymalizacji SGB-Banku S.A. Dokonaliśmy znaczącej redukcji kosztów działania. To zwiększa efektywność Banku, zwłaszcza że w tym samym czasie udało się wprowadzić wiele zmian usprawniających działalność naszej organizacji. Ich efekty będą widoczne w kolejnych latach i z pewnością przyczynią się do jeszcze lepszej i skuteczniejszej realizacji zadań.

Strategiczne znaczenie dla Banku i Zrzeszenia mają kwestie związane z przygotowaniem i implementacją nowych unijnych przepisów obejmujących wszystkie Banki Spółdzielcze – Dyrektywy CRDIV/CRR. Obecnie podjęte działania zaważają na funkcjonowaniu całego sektora bankowości spółdzielczej w perspektywie lat.

Na wyniki finansowe SGB-Banku S.A. wpływ miały również czynniki zewnętrzne. W 2013 roku banki w Polsce

funkcjonowały w cieniu głębokiego spowolnienia gospodarczego. Oznaki ożywienia, coraz bardziej widoczne zwłaszcza w drugiej połowie roku, były jeszcze słabe. Na naszą działalność wpływ miały również kilkukrotne obniżki stóp procentowych dokonane przez Radę Polityki Pieniężnej, w wyniku których stopa referencyjna osiągnęła poziom najniższy w ostatnich dwudziestu pięciu latach.

Pragnę serdecznie podziękować Akcjonariuszom oraz członkom Rady Nadzorczej i Rady Zrzeszenia za bardzo dobrą, efektywną współpracę w 2013 roku. Słowa uznania kieruję także do kadry menadżerskiej i wszystkich pracowników.

Z poważaniem,

Ryszard Lorek
*Prezes Zarządu
SGB-Banku S.A.*

SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

1. Podstawowe informacje na temat Banku	5
1.1 Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP	6
1.2 Akcjonariat	6
1.3 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej	6
1.4 Struktura SGB-Banku S.A. oraz Grupy SGB	8
2. Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację finansową Banku	11
2.1 Otoczenie makroekonomiczne	12
2.2 Tendencje na rynku finansowym	13
2.3 Bankowość spółdzielcza	14
2.4 Zmiana Strategii Banku	15
2.5 Program optymalizacji	15
3. Działalność banku	17
3.1 Obsługa banków spółdzielczych	18
3.2 Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych	23
3.3 Bankowość detaliczna	24
3.4 Działalność skarbową	24
3.5 Bankowość transakcyjna	26
4. Obszary wsparcia	27
4.1 Rozwój kanałów dystrybucji	28
4.2 Zmiany w zakresie technologii informatycznych	30
4.3 Zmiany procesów i produktów	31
5. Zarządzanie ryzykiem	33
5.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem	34
5.2 Ryzyko kredytowe	34
5.3 Ryzyko płynności	36
5.4 Ryzyko stopy procentowej	36
5.5 Ryzyko walutowe	37
5.6 Ryzyko operacyjne	39
5.7 Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności	39
5.8 Kapitał wewnętrzny (Filar II)	40
5.9 Działalność Komitetów	40

SPIS TREŚCI

6. System audytu / kontroli wewnętrznej	41
6.1 Audyt wewnętrzny	42
6.2 Kontrola wewnętrzna	42
6.3 Badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi	42
7. Wyniki finansowe	44
8. Prognozy i zamierzenia	48
8.1 Prognozy otoczenia makro	49
8.2 Zamierzenia	49
Załącznik nr 1 Schemat organizacyjny SGB-Banku S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2013r.	52
Załącznik nr 2 Oddziały SGB-Banku S.A., wg stanu na 31 grudnia 2013r.	53
Załącznik nr 3 Banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. stan na 31 grudnia 2013r.	54



ROZDZIAŁ 1

PODSTAWOWE INFORMACJE NA TEMAT BANKU

1.1 Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP	6
1.2 Akcjonariat	6
1.3 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej	6
1.4 Struktura SGB-Banku S.A. oraz Grupy SGB	8

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, oraz realizowanie innych form współpracy z bankami spółdzielczymi – akcjonariuszami, a także podejmowanie inicjatyw dla rozwoju bankowości spółdzielczej. W tabeli 1 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 Akcjonariat

W dniu 14 lutego 2013 r. została zarejestrowana w KRS emisja akcji serii AG, a kapitał zakładowy SGB-Banku S.A. podwyższony został do 200 101 600,00 zł.

WZA w dniu 25 czerwca 2013 r. podjęło uchwałę o emisji akcji serii AH. W jej wyniku zaoferowano akcjonariuszom akcje imienne zwykłe serii AH. Akcje zostały objęte przez dotychczasowych akcjonariuszy. 134 akcjonariuszy nabyło 206 531 akcji o wartości łącznej 20 653 100,00 zł. Emisja zarejestrowana została w KRS w dniu 10 grudnia 2013 r., a kapitał zakładowy SGB-Banku S.A. podwyższony został do 220 754 700,00 zł.

1.3 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd

W okresie od 1 stycznia 2013 r. do 9 stycznia 2013 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

■ Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
■ Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
■ Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
■ Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu

Z dniem 10 stycznia 2013 r. Rada Nadzorcza powołała Danutę Kowalczyk na stanowisko Prezesa Zarządu na okres do końca kadencji w latach 2012–2016 oraz powierzyła jej obowiązki Prezesa Zarządu do dnia uzyskania odpowiedniej zgody KNF. W związku z powyższym od dnia 10 stycznia 2013 r. do dnia 18 marca 2013 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

■ Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
■ Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu
■ Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu
■ Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu

Z dniem 19 marca 2013 r. Rada Nadzorcza odwołała Danutę Kowalczyk z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu. Jednocześnie z dniem 19 marca 2013 r. Rada Nadzorcza powołała Ryszarda Lorka na stanowisko Prezesa Zarządu oraz powierzyła mu obowiązki Prezesa Zarządu do czasu uzyskania odpowiedniej zgody KNF. Stąd od dnia 19 marca 2013 r. do dnia 8 maja 2013 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

■ Ryszard Lorek	Wiceprezes Zarządu pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
■ Adam Skowroński	Wiceprezes Zarządu
■ Danuta Kowalczyk	Wiceprezes Zarządu
■ Zygmunt Miętki	Wiceprezes Zarządu

Z dniem 9 maja 2013 r. Rada Nadzorcza odwołała Danutę Kowalczyk ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu. W efekcie powyższego odwołania skład Zarządu od dnia 9 maja 2013 r. do dnia 3 czerwca 2013 r. przedstawiał się następująco:

ROZDZIAŁ 1: Podstawowe informacje na temat Banku

- Ryszard Lorek Wiceprezes Zarządu
 pełniący obowiązki
 Prezesa Zarządu
- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu

W dniu 4 czerwca 2013 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Ryszarda Lorka na stanowisko Prezesa Zarządu. Od dnia 4 czerwca 2013 r. do 23 czerwca 2013 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- Ryszard Lorek Prezes Zarządu
- Adam Skowroński Wiceprezes Zarządu
- Zygmunt Miętki Wiceprezes Zarządu

W związku ze złożoną przez Zygmunta Miętkiego rezygnacją z pełnienia funkcji członka Zarządu, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 24 czerwca 2013 r. podjęła uchwałę w sprawie stwierdzenia wygaśnięcia jego mandatu na skutek złożonej przez niego rezygnacji. Jednocześnie w dniu 24 czerwca 2013 r. Rada Nadzorcza powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Pawła Masadyńskiego. W związku z tym od dnia 24 czerwca 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

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

Rada Nadzorcza

W okresie od 1 stycznia do 25 czerwca 2013 r. skład Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. przedstawiał się następująco:

Tabela 2. Skład Rady Nadzorczej VIII kadencji (od 1 stycznia do 25 czerwca 2013 r.)

Przewodniczący Rady	Władysław Dymek		
Zastępcy Przewodniczącego	Daniela Rycka	Marek Byzdra	Andrzej Szwejkowski
Sekretarz Rady	Zbigniew Brzeziński		
Członkowie Rady	Marek Banaszak	Zofia Korczak	Zbigniew Trzeciak
	Marek Bieliński	Józef Kubanek	Jan Tygielski
	Roman Dawidowski	Zenon Mazur	Zbigniew Wałachowski
	Tadeusz Drabik	Stanisław Murawski	Stefan Wanke
	Marian Fita	Zdzisław Nosewicz	Jan Wojtczak
	Zdzisław Inglot	Janina Śmigielska	
	Jan Kołodziejski	Władysław Święs	

W 2013 r. Zarząd Banku odbył 71 posiedzeń, podjął 512 uchwał oraz przyjął 441 stanowisk. Uchwały Zarządu dotyczyły między innymi:

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

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

Członkowie Zarządu Banku w oparciu o posiadane kompetencje wydali 277 decyzji, m.in. w sprawach wprowadzenia, zmiany, uchylenia regulacji wewnętrznych, struktur organizacyjnych oddziałów, taryf prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe, oprocentowań, promocji, limitów pogotowia kasowego, zalecających wykorzystanie w zrzeszonych bankach spółdzielczych regulacji zrzeszeniowych.

Ponadto Prezes Zarządu podpisał jedno zarządzenie w sprawie organizacyjno-porządkowej.

ROZDZIAŁ 1: Podstawowe informacje na temat Banku

W dniu 25 czerwca 2013 r. WZA SGB-Banku S.A. wybrało, w związku z upływającą kadencją, Radę Nadzorczą SGB-Banku S.A. IX kadencji na lata 2013–2016. Od dnia 25 czerwca do dnia 31 grudnia 2013 r. skład Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. przedstawiał się następująco:

Tabela 3. Skład Rady Nadzorczej IX kadencji (od 25 czerwca do 31 grudnia 2013 r.)

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

W 2013 r. Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń, podejmując 63 uchwały oraz przyjmując 128 stanowisk.

1.4 Struktura SGB-Banku S.A. oraz Grupy SGB

Centrala

Na dzień 31 grudnia 2013 r. w strukturze Centrali Banku funkcjonowało 11 komórek organizacyjnych, w tym dziewięć Departamentów, Centrum Operacyjne i IT oraz jeden Zespół.

W trakcie roku 2013 miały miejsce istotne zmiany w obszarze organizacji Banku. Z dniem 1 czerwca 2013 r. Bank zaczął funkcjonować w całkowicie nowej strukturze organizacyjnej. W jej ramach wydzielono trzy piony:

- rolę **Pionu Relacji i Nadzoru**, w skład którego wchodzi: Departament Relacji, Departament Audytu, Departament Kadr oraz Zespół Monitoringu i Kontroli Wewnętrznej, jest rozwijanie relacji ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi, czuwanie nad wizerunkiem Banku oraz prowadzenie wspólnych działań marketingowych SGB, a także koordynowanie działań i projektów strategicznych; ważną częścią pracy powyższego Pionu jest również prowadzenie niezależnych i obiektywnych badań audytorskich zarówno w obrębie Banku, jak i na zlecenie zrzeszonych banków spółdzielczych; istotne zadanie Pionu to także przygotowanie i wdrożenie polityki kadrowej wspierającej realizację strategicznych priorytetów Banku;
- rolę **Pionu Ryzyka i Finansów**, w skład którego wchodzi: Departament Finansów, Departament

Ryzyka Bankowego oraz Departament Ryzyka Kredytowego i Windykacji, jest pomiar i monitorowanie ryzyka, pomiar i ocena sytuacji ekonomicznej Banku oraz Zrzeszenia, wyznaczanie wymogów kapitałowych i sporządzanie sprawozdawczości obowiązkowej, kształtowanie oraz realizacja polityki rachunkowości i podatków, a także restrukturyzacja i windykacja należności;

- rolę **Pionu Wsparcia Biznesu**, w skład którego wchodzi: Centrum Operacyjne i IT, Departament Skarbu, Departament Produktów Bankowych oraz Departament Wsparcia Sprzedaży, jest generowanie biznesu własnego oraz wspólnego ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi, wspieranie w zakresie produktowym i sprzedażowym, zapewnienie infrastruktury teleinformatycznej i obsługi administracyjnej Banku, jak również obsługa w zakresie rozliczeń, kart płatniczych oraz bankowości elektronicznej; ważne są także zadania z obszaru rynku międzybankowego, rynku kapitałowego oraz rynku walutowego: zarządzanie operacyjne płynnością, stopą procentową oraz działalnością dewizową Banku.

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

Z dniem 1 czerwca 2013 r. wszedł w życie nowy Regulamin organizacyjny SGB-Banku S.A. Wprowadzone zmiany

ROZDZIAŁ 1: Podstawowe informacje na temat Banku

w obszarze organizacji Banku znalazły odzwierciedlenie w uchwałach w sprawie przekazania członkom Zarządu uprawnień Zarządu SGB-Banku S.A.

Schemat organizacyjny Banku stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

Ponadto w 2013 r. w obrębie Centrali Banku działały interdyscyplinarne zespoły zadaniowe i projektowe oraz stałe komitety. Lista komitetów wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. przedstawiała się następująco:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet Sterujący ds. rozwoju systemu def3000 i jego wdrożeń w bankach spółdzielczych,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet Portfela Projektów,
- Komitet ds. Wydatków.

Oddziały

Na dzień 31 grudnia 2013 r. SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez 24 Oddziały (w tym 2 Oddziały – Finansowe Centra Biznesu) oraz funkcjonalnie powiązany z usługą bankowości elektronicznej „SGB24”. W porównaniu do 31 grudnia 2012 r. liczba Oddziałów Banku zmniejszyła się o 6 placówek:

- z dniem 24 czerwca 2013 r. nastąpiła likwidacja: II Oddziału w Bydgoszczy, Filii w Żyrardowie, będącej w strukturze Oddziału w Warszawie, oraz Oddziału w Lublinie;
- z dniem 29 lipca 2013 r. nastąpiła likwidacja II Oddziału w Łodzi;
- z dniem 26 sierpnia 2013 r. nastąpiła likwidacja Oddziału w Oświęcimiu;

- z dniem 16 grudnia 2013 r. nastąpiło połączenie III Oddziału w Poznaniu z Oddziałem – Finansowym Centrum Biznesu w Poznaniu.

Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2013 r. zawarty został w Załączniku nr 2 do niniejszego Sprawozdania.

Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2013 r. wynosiło 788,61 etatu. Tabela 3 przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w Banku na przestrzeni ostatnich 2 lat.

Przeciętne zatrudnienie w SGB-Banku S.A. wynosiło w 2012 r. 932,27 etatu, a w 2013 r. 856,97 etatu.

Zrzeszenie

W roku 2013 liczba zrzeszonych banków spółdzielczych nie uległa zmianie i na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosiła ona 206. Zestawienie banków spółdzielczych zrzeszonych z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu na dzień 31 grudnia 2013 r. znajduje się w Załączniku nr 3 do niniejszego Sprawozdania.

W 2013 r. odbyło się 9 posiedzeń Rady Zrzeszenia oraz 2 wspólne posiedzenia z Radą Nadzorczą SGB-Banku S.A. W roku 2013 Rada Zrzeszenia podjęła 24 uchwały oraz przyjęła 92 stanowiska.

W 2013 r. zmieniła się kadencja Rady Zrzeszenia. Nowa Rada Zrzeszenia, na kadencję obejmującą lata 2013–2016, została wybrana przez Zgromadzenie Prezesów w dniu 22 października 2013 r.

Tabela 4. Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. w latach 2012 oraz 2013

	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2012 r.	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2013 r.
Etaty	893,9	788,61
Osoby	899	791

ROZDZIAŁ 1: Podstawowe informacje na temat Banku

Najistotniejsze zaangażowania kapitałowe SGB-Banku S.A.

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

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

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



ROZDZIAŁ 2

CZYNNIKI I ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ BANKU

2.1 Otoczenie makroekonomiczne	12
2.2 Tendencje na rynku finansowym	13
2.3 Bankowość spółdzielcza	14
2.4 Zmiana Strategii Banku	15
2.5 Program optymalizacji	15

ROZDZIAŁ 2: Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację Banku

2.1 Otoczenie makroekonomiczne

Gospodarka światowa

W ostatnim kwartale 2013 r. umocniły się oznaki ożywienia popytu w krajach wysokorozwiniętych – przede wszystkim w Stanach Zjednoczonych, Wielkiej Brytanii i Japonii. Gospodarka krajów strefy euro rozwijała się w słabszym tempie, choć sytuacja gospodarcza ulegała stopniowej poprawie. Z raportu *Koniunktura międzynarodowa*, publikowanego cyklicznie przez NBP, wynika, że w IV kwartale 2013 r. po raz trzeci z rzędu odnotowano dodatnie tempo wzrostu PKB w strefie euro. Ożywienie gospodarcze okazało się przy tym najsilniejsze w największym kraju strefy euro, czyli w Niemczech. Prognozy dotyczące strefy euro zakładają dalszą poprawę koniunktury w warunkach niskiej inflacji. Ma temu sprzyjać m.in. wzrost popytu zewnętrznego, spadek inflacji oraz poprawa sytuacji na rynku pracy. Czynnikiem ryzyka dla wzrostu PKB w strefie euro pozostaje możliwość aprecjacji euro oraz napięcia na rynkach finansowych, wynikające z zaplanowanego na 2014 r. testu warunków skrajnych, który zamierza przeprowadzić EBC.

Banki centralne państw wysokorozwiniętych kontynuują łagodną politykę pieniężną. Wyraża się ona m.in. w utrzymywaniu rekordowo niskich stóp procentowych. W szczególności stopa kredytu refinansowego w strefie euro została obniżona w listopadzie 2013 r. do poziomu 0,25%, natomiast Federalny Komitet Otwartego Rynku Systemu Rezerwy Federalnej przez cały rok utrzymywał stopę funduszy federalnych w przedziale 0,00–0,25%. Stopa ta pozostanie na tak niskim poziomie dopóty, dopóki stopa bezrobocia w USA nie spadnie poniżej 6,5%, a przewidywana w horyzoncie 12–24 miesięcy inflacja nie przekroczy 2,5%.

Gospodarka Polski

Według danych GUS w IV kwartale 2013 r. wzrost PKB niewyrównany sezonowo wyniósł 2,7% r/r (wobec 2,0% r/r

w III kwartale). Odnotowano systematyczny wzrost popytu krajowego (o 1,2% r/r) oraz konsumpcji indywidualnej (o 2,1% r/r). Nastąpił dalszy wzrost nakładów brutto na środki trwałe (o 1,3% r/r), a stopa inwestycji w gospodarce wyniosła 26,0% wobec 26,8% przed rokiem. Pozytywny wpływ popytu krajowego na tempo wzrostu gospodarczego umocnił się i wyniósł 1,2 punktu procentowego. Dodatni wpływ na wzrost PKB wywarła również konsumpcja indywidualna (+1,1 punktu procentowego, najwięcej od I kwartału 2012 r.), a także eksport netto (+1,5 punktu procentowego) – głównie skutek znacznego wzrostu eksportu w IV kwartale 2013 r. (6,3% r/r). W całym roku 2013 PKB okazał się realnie wyższy o 1,6% w porównaniu z rokiem 2012 (w cenach stałych roku poprzedniego). Do wyższego od oczekiwań wzrostu PKB przyczynił się głównie pozytywny wpływ eksportu netto oraz krajowego popytu konsumpcyjnego, przy bliskim neutralnemu wpływie popytu inwestycyjnego. Popyt wewnętrzny zmniejszył się realnie o 0,2%, a konsumpcja indywidualna wzrosła o 0,8%. Nakłady brutto na środki trwałe spadły o 0,4%, a stopa inwestycji w gospodarce narodowej spadła w 2013 r. do 18,4% z 19,1% rok wcześniej.

Z danych GUS wynika, że utrwalił się pozytywny wpływ popytu krajowego przy nadal znaczącym dodatnim oddziaływaniu popytu zagranicznego na wzrost PKB. Zmiana struktury wzrostu gospodarczego i lepsze od oczekiwań dane makroekonomiczne za IV kwartał 2013 r. pozwalają spodziewać się szybszej, niż przewidywano jeszcze kilka miesięcy temu, poprawy koniunktury. Tempo wzrostu PKB w 2014 r. będzie niemal dwukrotnie wyższe niż rok wcześniej i zgodnie ze zrewidowaną prognozą SGB-Banku S.A. wyniesie 3,1% r/r.

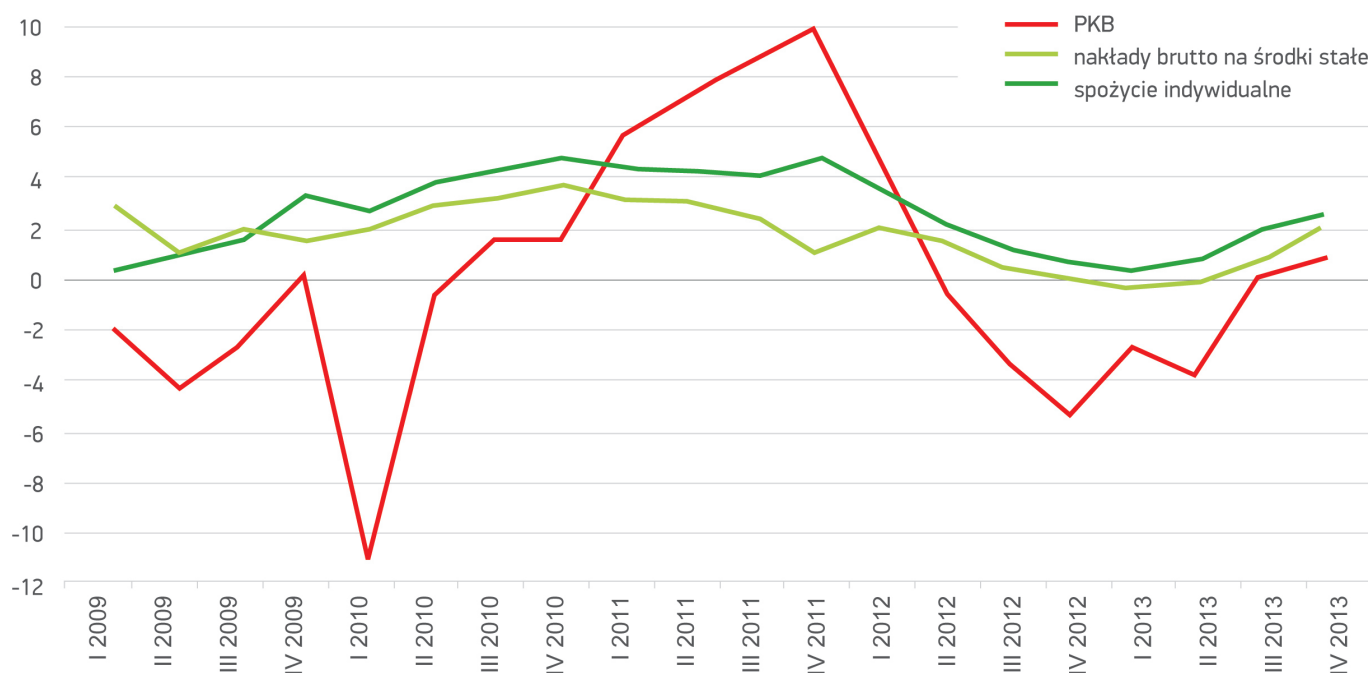
Sytuacja na rynku pracy poprawia się, choć następuje to powoli. Zgodnie z danymi GUS stopa bezrobocia w grudniu 2013 r. wyniosła 13,4%, osiągając tym samym poziom z grudnia 2012 r. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło w grudniu 2013 r. o 0,3% r/r, jednak spadło o 0,2% m/m.

Tabela 5. Podstawowe stopy procentowe – stan na 31 grudnia 2013 r.

Bank centralny	Bank Anglii	Bank Szwajcarii	EBC	Fed
Podstawowa stopa procentowa	0,50%	0,00%	0,25%	0,00–0,25%
Data ostatniej zmiany stopy procentowej	marzec 2009	sierpień 2011	listopad 2013	grudzień 2008

ROZDZIAŁ 2: Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację Banku

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



2.2 Tendencje na rynku finansowym

Rynek finansowy w Polsce

Polityka Pieniężna RPP

W 2013 r. Rada Polityki Pieniężnej kontynuowała cykl obniżek podstawowych stóp procentowych NBP. W rezultacie stopa referencyjna została obniżona w styczniu, lutym,

marcu, maju, czerwcu oraz lipcu, osiągając ostatecznie poziom 2,5%. Złagodzenie polityki pieniężnej wynikało między innymi z szybkiego spadku stopy inflacji w ostatnich miesiącach roku poniżej celu inflacyjnego. RPP dążyła również do wspierania ożywienia krajowej gospodarki i stabilizacji sytuacji na rynku finansowym. Rada zapowiedziała przy tym, że stopy procentowe NBP powinny pozostać niezmienione w dłuższym okresie, czyli co najmniej do końca trzeciego kwartału 2014 r.

Tabela 6. Stawki WIBOR i rentowność obligacji skarbowych w latach 2012–2013 (%)

Termin	31.12.2013	31.12.2012	Zmiana (pp.)
O/N	2,46	4,30	-1,84
1W	2,58	4,27	-1,69
2W	2,59	4,25	-1,66
1M	2,61	4,22	-1,61
3M	2,71	4,13	-1,42
6M	2,72	4,09	-1,37
9M	2,73	4,03	-1,30
12M	2,75	4,00	-1,25
rentowność obligacji 2-letnich	3,03	3,14	-0,11
rentowność obligacji 5-letnich	3,78	3,23	0,55

ROZDZIAŁ 2: Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację Banku

Rynki: pieniężny i obligacji

W 2013 r. doszło do spadku poziomu stawek rynku międzybankowego. W przypadku poszczególnych stawek WIBOR spadły one, w zależności od terminu, o 120–170 punktów bazowych. Spadła również rentowność SPW.

Na wzrost rentowności obligacji miały wpływ przewidywania dotyczące zacieśniania polityki pieniężnej przez RPP w 2014 r. W listopadzie 2013 r. wydłużono jednak sugerowany okres utrzymania niezmienionych stóp procentowych do końca pierwszego półrocza 2014 r. Zahamowało to spadek cen SPW. Presję na wzrost rentowności wywierały jednak zaburzenia na rynkach krajów wschodzących i rozwijających się, związane z odpływem kapitału zagranicznego. Odpływ ten wywołały oczekiwania stopniowego wygaszania programu ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej przez Fed.

Rynki: walutowy i giełdowy

W ostatnich miesiącach 2013 r. kurs złotego nieco się umocnił. Wpłynęła na to stopniowa poprawa sytuacji gospodarczej oraz rekordowe wyniki odnotowane w wymianie zagranicznej. Presja deprecjacyjna nie zaniknęła jednak całkowicie. Nasilała się ona w okresach odpływu kapitału z krajów rynków wschodzących. W rezultacie kurs złotego przejściowo cechowała podwyższona zmienność, w szczególności w stosunku do dolara amerykańskiego. Średni miesięczny kurs złotego w NBP w grudniu 2013 r. wyniósł 3,05 USD/PLN oraz 4,18 EUR/PLN wobec 3,12 EUR/PLN oraz 4,10 EUR/PLN w grudniu 2012 r.

Pod koniec 2013 r. ceny akcji na GPW spadły, choć spadek ten był mniejszy niż przeceny akcji na giełdach innych krajów rynków wschodzących. Wzrost indeksów giełdowych w Polsce, w szczególności dotyczących małych i średnich spółek,

wspierały bowiem publikacje danych makroekonomicznych, wskazujących na systematyczną poprawę koniunktury gospodarczej. W okresie od grudnia 2012 r. do grudnia 2013 r. odnotowano spadek indeksu WIG20 z 2 582,98 punktów do poziomu 2 400,98 punktów oraz wzrost indeksu małych spółek sWIG80 z 10 443,68 punktów do poziomu 14 336,82 punktów.

2.3 Bankowość spółdzielcza

Sektor bankowości spółdzielczej

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. sektor bankowości spółdzielczej liczył 571 banków, tj. o 1 mniej niż przed rokiem. Suma ich aktywów wyniosła 96 539 243,6 tys. zł i wzrosła w porównaniu do grudnia 2012 r. o 12,5%. Udział procentowy banków spółdzielczych – liczony wielkością sumy bilansowej – w całym sektorze bankowym w Polsce wynosił 6,9%. Fundusze własne wzrosły w analizowanym okresie o 1 079 760,8 tys. zł (12,5%) i na koniec czwartego kwartału wynosiły 9 742 045,9 tys. zł (7,0% całego sektora bankowego). W roku 2013 banki spółdzielcze wypracowały zysk brutto w wysokości 969 010,7 tys. zł (spadek o 21,9% wobec roku poprzedniego). Zysk netto wyniósł 755 678,6 tys. zł (-21,9%) i stanowił 4,9% wyniku całego sektora bankowego. Współczynnik wypłacalności

Wykres 2. Udział poszczególnych Zrzeszeń w sumie bilansowej obu Zrzeszeń

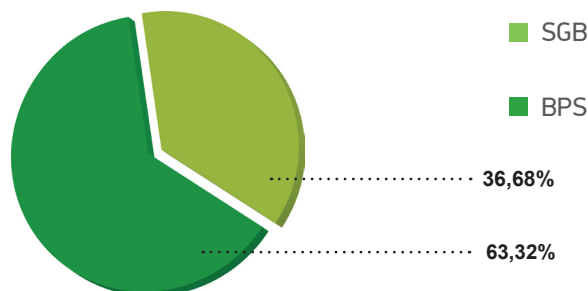


Tabela 7. Podstawowe dane finansowe poszczególnych Zrzeszeń – 31.12.2013 r. (w tys. zł)

	SGB	BPS
Suma bilansowa	34 553 153	59 645 870
Fundusze własne	3 535 689	5 995 070
Zysk brutto	369 380	587 263
Zysk netto	289 303	458 287
Liczba BS	206	364

Dane dla sektora BS wg informacji KNF – „opracowania”, „dane miesięczne” z dnia 14.03.2014 r.

ROZDZIAŁ 2: Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację Banku

w porównaniu do końca grudnia 2012 r. wzrósł o 0,47 pp. i wyniósł 14,3%. Podstawowe dane dla poszczególnych Zrzeszeń przedstawia tabela 7 i wykres 2.

W 2013 r. SGB odnotowała wzrost sumy pozyskanych depozytów ogółem o 10,6% oraz wzrost kwoty udzielonych kredytów o 7,0%. Na koniec 2013 r. banki spółdzielcze SGB dysponowały 1 757 placówkami obsługi klienta (wzrost o 12 placówek) oraz siecią 1 139 bankomatów i zatrudniały 12 383 pracowników (spadek o 58 etatów). O 10,2% wzrosła efektywność zatrudnienia mierzona sumą aktywów na 1 zatrudnionego.

2.4 Zmiana Strategii Banku

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A. na posiedzeniu w dniu 25 czerwca 2013 roku, przyjęło zmodyfikowaną Strategię SGB-Banku S.A. w Poznaniu, zawartą w dokumencie „Strategia SGB na lata 2011–2015”.

Aktualizacja Strategii powstała w odpowiedzi na dynamiczne zmiany rynkowe oraz potrzebę uwzględnienia zmian zaistniałych w otoczeniu Banku oraz Grupy. Nadrzędny cel Banku, jakim jest wsparcie banków spółdzielczych oraz wzmacnianie ich bezpieczeństwa w oparciu o prowadzenie efektywnego biznesu bankowego, pozostał jednak niezmieniony.

Jako główne wyzwania dla Banku określono:

- pozyskanie zasobów kapitałowych dla dalszego rozwoju,
- organizację IPS,
- zapewnienie gotowości do świadczenia usług na rzecz banków spółdzielczych w zakresie back-office oraz middle-office.

Cele strategiczne, zapewniające realizację wyzwań, jakie stoją przed Bankiem, podzielono na pięć – wzajemnie się uzupełniających i przenikających perspektywach:

Rynek

- Zmiana akcentów w marketingu: Bank Spółdzielczy na pierwszym miejscu w CI
- Wspólna działalność promocyjna ze Zrzeszeniem BPS

Informatyka

- Przeniesienie DEF3000 do chmury Asseco
- Uruchomienie platformy integracyjnej dla systemów firm trzecich

Finanse

- Wdrożenie nowego modelu gospodarki finansowej

Organizacja, procesy

- Rozpoczęcie Programu Optymalizacji SGB Banku S.A. 12 projektów strategicznych zwiększających efektywność działania Banku

Rozwój

- Przygotowanie modelu IPS (Systemu Ochrony Instytucjonalnej)

2.5 Program optymalizacji

Sytuacja rynkowa, oczekiwania właścicieli Banku oraz konieczność zapewnienia długoterminowego rozwoju Banku i Spółdzielczej Grupy Bankowej zdeterminowały wdrożenie w Banku Programu Optymalizacji, który stanowi załącznik do planu finansowego na rok 2013 oraz

na lata 2014–2015. Działania optymalizacyjne obejmują 12 projektów zwiększających efektywność działania Banku, które objęły wszystkie jednostki organizacyjne centrali Banku oraz oddziały. Projekty te prowadzone były w ściśle zdefiniowanym otoczeniu: ze zdefiniowaną odpowiedzialnością, harmonogramami, strukturą zarządczą oraz oczekiwanymi efektami.

ROZDZIAŁ 2: Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację Banku

Program optymalizacji obejmuje następujące zadania:

- optymalizację struktury organizacyjnej centrali Banku,
- optymalizację sieci oddziałów,
- zmianę modelu obsługi gotówkowej,
- centralizację i automatyzację obsługi kredytów konsorcyjnych i własnych,
- przegląd i optymalizację procesów wewnętrznych, w tym raportowania,
- przegląd i optymalizację umów z dostawcami,
- przegląd i optymalizację gospodarki nieruchomościami,
- outsourcing niektórych procesów IT do firm zewnętrznych,
- outsourcing procesów back-office oraz middle-office z banków spółdzielczych do SGB-Banku,
- przegląd modelu obsługi prawnej,
- outsourcing windykacji,
- przegląd spółek zależnych.



ROZDZIAŁ 3

DZIAŁALNOŚĆ BANKU

3.1 Obsługa banków spółdzielczych	18
3.2 Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych	22
3.3 Bankowość detaliczna	24
3.4 Działalność skarbową	24
3.5 Bankowość transakcyjna	26

ROZDZIAŁ 3: Działalność banku

3.1 Obsługa banków spółdzielczych

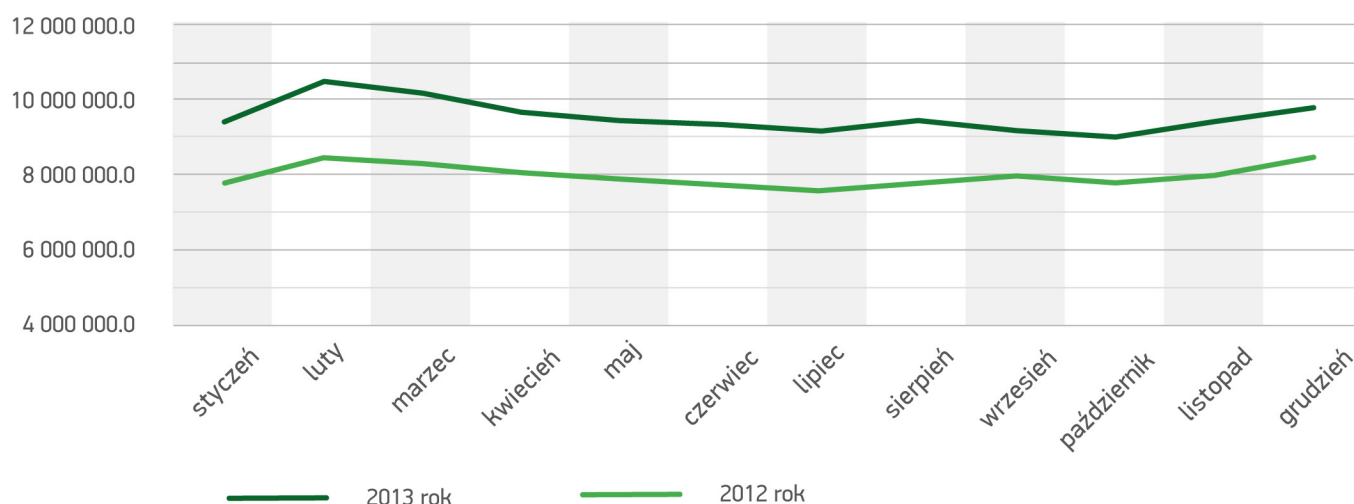
Współpraca w zakresie lokat

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

należy podkreślić, że mimo krótkich terminów lokowania lokaty banków spółdzielczych charakteryzowały się dużą stabilnością.

Średnie saldo na rachunkach bieżących banków spółdzielczych kształtowało się w 2013 r. na poziomie 135 575,9 tys. zł, przy czym w 91,2% składały się na nie rachunki lro walutowe. W stosunku do 2012 r. oznacza

Wykres 3. Stany bilansowe depozytów banków spółdzielczych na koniec miesiąca (w tys. zł)



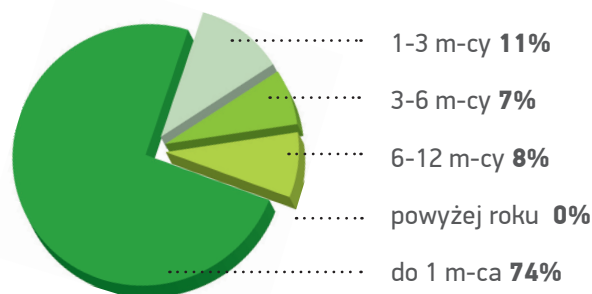
i klientów niefinansowych. Banki spółdzielcze mogą swoje nadwyżki lokować w SGB-Banku S.A. na rachunkach bieżących oraz na lokatach O/N i terminowych.

W roku 2013 dynamika przyrostu środków od banków spółdzielczych utrzymała się na wysokim poziomie, do czego przyczynił się w dużym stopniu napływ środków z Unii Europejskiej w formie dopłat bezpośrednich dla rolników.

Średni stan lokat przyjętych od banków spółdzielczych w roku 2013 był równy 9 617 392,4 tys. zł, co oznacza przyrost o 20,2% w stosunku do roku 2012. Na dzień 31 grudnia 2013 r. stan lokat pozyskanych od banków spółdzielczych wynosił 9 604 002,3 tys. zł, z czego 98,9% stanowiły lokaty złotowe. Oznacza to przyrost środków o 15,1% w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2012 r.

Banki spółdzielcze lokowały większość swoich nadwyżek na krótkie terminy. Według stanu na dzień 31.12.2013 r. 74% lokat zdeponowanych było na okresy do 1 miesiąca, natomiast 11% na okres od 1 do 3 miesięcy. Przy tym

Wykres 4. Struktura terminowa depozytów przyjętych od banków spółdzielczych – stan na dzień 31.12.2013 r.



to spadek o 47,8%. Tak znaczny spadek związany był z wprowadzeniem w grudniu 2012 r. do oferty dla banków spółdzielczych możliwości deponowania środków na automatycznym O/N w ramach rachunku bieżącego. Stan środków zgromadzonych na automatycznych O/N na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosił 305 731,6 tys. zł, średni stan w 2013 r. wynosił 261 587,8 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2013 r. stan na rachunkach bieżących banków spółdzielczych wynosił 147 409,3 tys. zł, co oznacza spadek o 6% w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.

ROZDZIAŁ 3: Działalność banku

Stan ogółem środków pozyskanych od banków spółdzielczych w bilansie na dzień 31 grudnia 2013 r. ukształtował się na poziomie 10 057 143,2 tys. zł, co stanowiło 79% sumy bilansowej (w 2012 r. udział ten wynosił 77%). Na koniec 2013 r. zanotowano 14% przyrost środków w stosunku do grudnia 2012 r.

W 2013 r. wprowadzono kilka zmian do oferty SGB-Banku S.A. w zakresie przepływów walutowych.

W zakresie obsługi dewizowej zmniejszono stawki w tarifie opłat i prowizji oraz uproszczono system naliczania prowizji. Ponadto wydłużono sesję obsługi zleceń dewizowych do godziny 15:00 oraz obniżono progi negocjacji klientowskich. W grudniu 2013 r. wdrożono nowy system do obsługi zleceń dewizowych klientów Banku i banków spółdzielczych.

W zakresie transakcji na rynku finansowym dokonano zmian w zasadach obsługi transakcji FX, obniżając progi negocjacji, uelastyczniając system wyliczania kursów transakcji oraz obniżając marże stosowane przez Bank przy tworzeniu tabeli walutowej dla banków spółdzielczych. Ponadto wprowadzono ofertę promocyjną dla banków, które były uprawnione do zawierania transakcji po kursach obrotowych. W 2013 r. SGB-Bank S.A. zawarł z bankami spółdzielczymi łącznie 3 635 transakcji spot wymiany walut na kwoty: 104 458,6 tys. EUR, 8 748,0 tys. USD oraz 2 867 tys. GBP. W stosunku do 2012 r. zwiększono obrót w walucie EUR o 4,96% oraz

w GBP o 6,97%, natomiast roczny obrót w USD był o 23,32% niższy od zrealizowanego w roku 2012.

W 2013 r. rozwijano działalność Grupy w zakresie obsługi przekazów Western Union. W ubiegłym roku poszerzono liczbę banków spółdzielczych realizujących przekazy WU o 4 kolejnych subagentów oraz rozpoczęto proces wdrażania działalności w kolejnych 3 bankach. Na koniec 2013 r. z usługi WU korzystało w sumie 76 banków spółdzielczych, w tym 17 spoza zrzeszenia SGB.

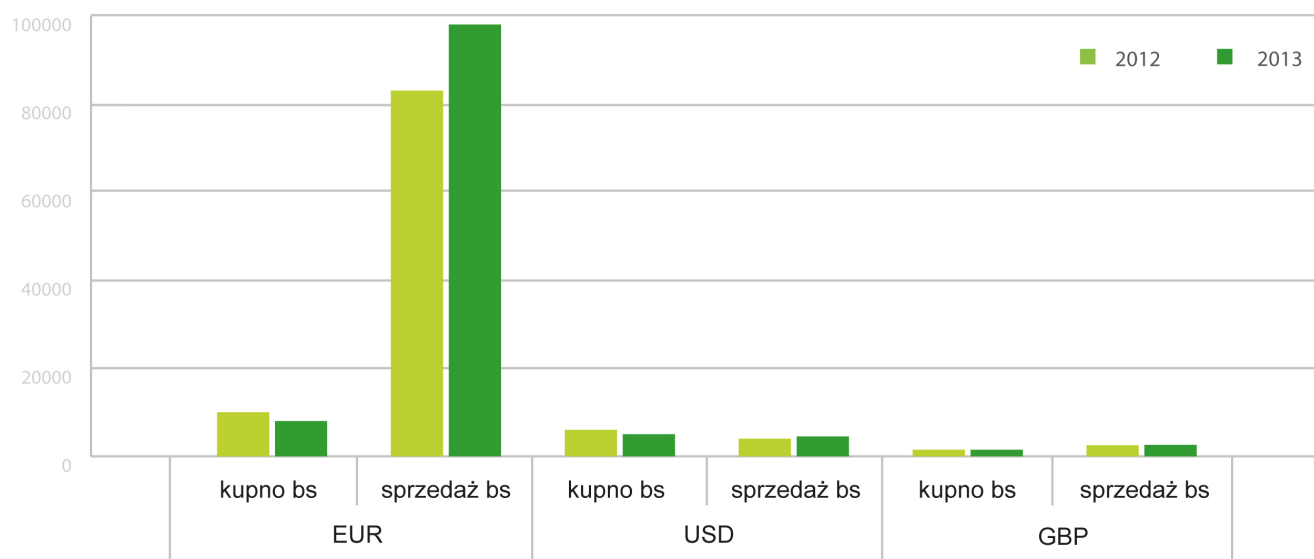
Współpraca w zakresie kredytów

Na dzień 31 grudnia 2013 r. stan kredytów sektora niefinansowego i budżetowego, udzielonych w ramach konsorcjum SGB-Banku S.A. z bankami spółdzielczymi, wyniósł 2 150 380 tys. zł. Oznacza to przyrost wartości kredytów w konsorcjum o 268 518 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego. W 2013 r. w ramach konsorcjum udzielono kredytów w kwocie 543 433 tys. zł, natomiast liczba udzielonych kredytów w konsorcjum wyniosła 316 szt. W 2013 r. SGB-Bank S.A. w ramach kredytów udzielanych w konsorcjum współpracował z 158 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

Wykres 5. Transakcje FX z bankami spółdzielczymi (w tysiącach)



ROZDZIAŁ 3: Działalność banku

31 grudnia 2013 r. wartość umów netto zawartych przez banki spółdzielcze wyniosła 16 270,6 tys. zł, co oznacza wzrost ich wartości o 8 332,6 tys. zł (dynamika na poziomie 205%) w porównaniu do roku 2012. W 2013 r. w ramach usług leasingu podpisano 99 umów, co charakteryzowało się dynamiką na poziomie 160% r/r.

Współpraca w zakresie usług faktoringowych

W 2013 r. banki spółdzielcze we współpracy z firmą Faktory S.A. świadczyły klientom usługi finansowe w zakresie faktoringu. Wartość umów zawartych na koniec 2013 r. dla klientów banków spółdzielczych wyniosła 3 150 tys. zł.

Współpraca w zakresie usług ubezpieczeniowych

W zakresie usług ubezpieczeniowych zawarta została z Concordią Polska TUW Zrzeszeniowa umowa ubezpieczenia Bezpieczna Karta i Ubezpieczenia Podróżne – oferta ubezpieczeniowa dedykowana do kart płatniczych. Przedmiotem ubezpieczenia jest pokrycie ubezpieczonego szkód oraz wypłata świadczeń – powstałych w wyniku realizacji zdarzeń związanych z następującymi ubezpieczeniami:

- Ryzyko Banku: ubezpieczenie od nieuprawnionego użycia karty,
- Ryzyka klienta:
 - ubezpieczenie kart klienta, obejmujące:
 - ubezpieczenie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku,
 - ubezpieczenie gotówki pobranej z bankomatu,
 - ubezpieczenie towarów zakupionych za pomocą karty,
 - ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków w czasie podróży zagranicznej,
- Ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą z assistance – Concordia Travel Assistance.

Wsparcie regulacyjne w zakresie produktów

W ramach wsparcia regulacyjnego prowadzono konsultacje merytoryczne i wdrożeniowe dla zrzeszonych banków spółdzielczych oraz prowadzono działania komunikacyjne, m.in. warsztaty, mające na celu wdrażanie regulacji zrzeszeniowych i wzorcowych dla banków spółdzielczych.

Dokonano aktualizacji regulacji dotyczących:

- rachunków, kart i bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych,
- kredytów dla klientów indywidualnych (kredyty gotówkowe, odnawialne, hipoteczne, karty kredytowe i charge),
- ustanawiania prawnych form zabezpieczeń,
- udzielania kredytów hipotecznych w zakresie finansowania składek z tytułu ubezpieczenia pomostowego oraz ubezpieczenia niskiego wkładu – regulacje zostały dostosowane do Rekomendacji ZBP w sprawie dobrych praktyk bankowych w zakresie ubezpieczeń finansowych powiązanych z produktami bankowymi.

W wyniku prowadzonych działań wspierających, regulacje dotyczące rachunków, kart i bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych wdrożono w 188 bankach SGB, natomiast dla klientów instytucjonalnych – w 184 bankach. Regulacje dotyczące kredytowania klientów indywidualnych wdrożono w 179 bankach, a klientów instytucjonalnych – w 92 bankach.

Wsparcie w zakresie programów specjalnych

W 2013 r. banki spółdzielcze udzieliły 6 506 kredytów z pomocą Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w formie dopłat do oprocentowania oraz częściowej spłaty kapitału kredytów na łączną kwotę 1 030 274,7 tys. zł. Liczba kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania udzielonych przez banki spółdzielcze SGB wyniosła 4 476 na kwotę 930 283,6 tys. zł; kredytów tzw. klęskowych z dopłatami do oprocentowania 1 927 szt., na kwotę 88 028,4 tys. zł, kredytów inwestycyjnych z częściową spłatą kapitału 103 szt., 11 962,6 tys. zł.

Łączna kwota pozyskanych z ARiMR za 2013 r. środków na dopłaty do oprocentowania kredytów udzielonych przez banki spółdzielcze SGB wynosi 152 392,9 tys. zł, natomiast środków na CSK – 3 315,96 tys. zł.

W 2013 r. banki spółdzielcze udzieliły 3 681 kredytów z dotacją Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, przeznaczonych na zakup i montaż kolektorów słonecznych, na łączną kwotę kredytów na koszty kwalifikowane w wysokości 51 670,6 tys. zł, z dotacją w wysokości 23 251,8 tys. zł.

ROZDZIAŁ 3: Działalność banku

Banki SGB udzielały również kredytów z pomocą Banku Gospodarstwa Krajowego, w tym kredytów studenckich oraz kredytów w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, 2007–2013, IV oś priorytetowa: Inwestycje w innowacyjne przedsięwzięcia, Działanie 4.3 Kredyt technologiczny.

Bank Gospodarstwa Krajowego zabezpieczył w formie gwarancji i poręczeń 560 kredytów udzielonych przez banki spółdzielcze MŚP, na łączną kwotę zabezpieczenia w wysokości 285 551,8 tys. zł, w tym udzielił 460 gwarancji de minimis na łączną kwotę 223 525,4 tys. zł.

W 2013 r. banki spółdzielcze za pośrednictwem SGB-Banku S.A. pozyskały 25 318,2 tys. zł dotacji z NFOŚiGW do kredytów na zakup i montaż kolektorów słonecznych, 1 579,2 tys. zł dopłat BGK do oprocentowania kredytów mieszkaniowych udzielonych w ramach programu „Rodzina na swoim” oraz 426,1 tys. zł dopłat BGK do oprocentowania kredytów studenckich.

Marketing

Promocja marki (Fundusz Promocyjny SGB)

W Funduszu Promocyjnym SGB uczestniczyło łącznie w 2013 roku 191 banków spółdzielczych SGB. Wartość Funduszu Promocyjnego wyniosła 7 209 939,05 zł. Konceptcja Funduszu sprawdziła się w kontekście promocji wizerunku banków spółdzielczych jako silnych podmiotów finansowych. Ze środków zgromadzonych w ramach Funduszu zrealizowane zostały dwie ogólnopolskie kampanie reklamowe o charakterze wizerunkowo-produktowym. Kampania zrealizowana wspólnie ze Zrzeszeniem BPS pod hasłem „Sprawdź, jak dobry kredyt udzieli się Tobie” (od 19 sierpnia do 15 grudnia) dostępna była w telewizji ogólnopolskiej oraz w radio.

Konkurs – Gra Ekonomiczna „Fair Play Bank Geneza”

W celu realizacji założeń Strategii dla Młodych, ukierunkowanej na pozyskanie nowych klientów, należących do najmłodszej grupy wiekowej, przeprowadzono Grę Ekonomiczną Fair Play Bank Geneza. Gra ta toczyła się w Internecie, od 7 października do 19 listopada 2013 r., a jej uczestnikami były osoby między 13-20 rokiem życia. Realizacja projektu związanego z Grą miała na celu popularyzację idei bankowości spółdzielczej wśród młodzieży, pokazanie jej współczesnego wizerunku oraz propagowanie wiedzy o finansach. Grze towarzyszył konkurs, w którym utworzone przez graczy banki rywalizowały o jak najlepsze wyniki. Nagradzano zwycięzców wyłonionych spośród pojedynczych graczy tzw. miniBanków oraz zespołów, czyli megaBanków. Gra cieszyła się bardzo dużym zainteresowaniem. Wzięło w niej udział 75 banków spółdzielczych Zrzeszenia SGB z całej Polski, a uczestnicy Gry założyli 14 381 miniBanków oraz 2 843 megaBanki.

Promocje produktowe

W 2013 roku zorganizowane zostały 3 akcje promocyjne aktywizujące sprzedaż lokat terminowych SGB („Lokata SGB”) oraz 1 akcja promująca równocześnie lokaty terminowe i produkty kredytowe („Kredyt czy lokata”). Wszystkie były prowadzone według formuły, w której promocją, – poza lokatami 6-miesięcznymi – objęto również lokaty 3-miesięczne. Akcja „Kredyt czy lokata” obejmowała dodatkowo kredyty gotówkowe oraz karty kredytowe.

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

Tabela 8. Promocje Lokaty SGB w 2012 roku

Nazwa promocji	Wartość pozyskanych depozytów (w mln zł)	Liczba banków spółdzielczych, które przystąpiły do promocji	Wartość puli nagród (w zł)
Lokata z nagrodami „Dajemy Ci więcej” (zima 2013)	2 144	152	1 003 044
Lokata z nagrodami „Składaj dla zysku” (wiosna 2013)	1.477	139	745 261
Lokata z nagrodami „Składaj dla zysku” (lato 2013)	1.505	134	552 387
Lokata z nagrodami „Kredyt czy Lokata” (jesień 2013)	bd.	145	140 040

ROZDZIAŁ 3: Działalność banku

- w ramach systemu MasterCard (karty MasterCard oraz Maestro):
 - konkurs dla klientów SGB – „Masz wakacje za zakupy”,
 - konkurs dla pracowników SGB „Kartowy Lider SGB”,
 - kolejną edycję konkursu, w ramach którego banki spółdzielcze mogły wygrać pakiety wyjazdowe na mecz rozgrywany w ramach Ligi Mistrzów;
- w ramach systemu Visa:
 - promocję dla klientów SGB „Karta z prezentem dla Twojej firmy”.

Działalność sponsoringowa

Działania sponsoringowe prowadzone w 2013 r. zmierzały do aktywnego kreowania wizerunku Spółdzielczej Grupy Bankowej jako instytucji godnej zaufania, dbającej o swoich klientów, a zwłaszcza o mieszkańców regionów, w których funkcjonują banki spółdzielcze. Zrealizowane przez SGB-Bank S.A. na przestrzeni roku 2013 projekty sponsoringowe miały dwojaki charakter:

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

Banki spółdzielcze, które uczestniczyły w Funduszu Promocyjnym SGB w 2013 r. mogły liczyć na wsparcie przy realizacji zgłoszonych przedsięwzięć zarówno poprzez pomoc w ich organizacji, jak i poprzez dofinansowanie samych wydarzeń, wypożyczenie materiałów ekspozycyjnych, a także indywidualne konsultacje oraz uczestnictwo przedstawicieli SGB-Banku S.A. w sponsorowanych wydarzeniach.

Pozostałe obszary działań

W 2013 r. ogłoszona została kolejna edycja konkursu „Dziś oszczędzam w SKO, jutro w Banku Spółdzielczym”. Program ma na celu edukację dzieci i młodzieży w zakresie różnych form oszczędzania oraz zarządzania swoimi pieniędzmi. W akcji wzięło udział kilka tysięcy uczniów z blisko 460 szkół. Wsparciem dla konkursu jest nowoczesna strona internetowa SKOwSGB.pl.

Wsparcie kapitałowe banków spółdzielczych

SGB-Bank S.A. dysponuje następującymi formami finansowego wsparcia banków spółdzielczych:

- pożyczki długoterminowe na warunkach zobowiązań podporządkowanych, zaliczanych za zgodą KNF do funduszy uzupełniających banków spółdzielczych,
- pożyczki ze środków Fundacji Programów Pomocy dla Rolnictwa FAPA,
- gwarancje bankowe na zabezpieczenie pożyczek otrzymanych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, zarządzanego przez BFG,
- wnoszenie udziałów członkowskich do banków spółdzielczych.

W 2013 r. SGB-Bank S.A. nie udzielił bankom spółdzielczym żadnych pożyczek długoterminowych na warunkach zobowiązań podporządkowanych. Na koniec 2013 r. z pożyczek na warunkach zobowiązań podporządkowanych korzystały 22 banki spółdzielcze, a wartość obliża z tego tytułu wyniosła łącznie 46 500 tys. zł.

Z pożyczek ze środków Fundacji Programów Pomocy dla Rolnictwa FAPA skorzystało w 2013 r. 8 banków spółdzielczych, otrzymując łącznie 3 462,4 tys. zł. Na koniec grudnia 2013 r. beneficjentami tej formy pomocy było 37 banków spółdzielczych, a łączna kwota pozostających do spłaty pożyczek wynosiła 11 394 tys. zł. Ponadto 7 banków spółdzielczych zawarło z Fundacją Programów Pomocy dla Rolnictwa FAPA umowy długoterminowych pożyczek na warunkach zobowiązań podporządkowanych na łączną kwotę 3 300 tys. zł.

Łączna kwota zobowiązań SGB-Banku S.A. z tytułu gwarancji bankowych udzielonych wobec BFG wynosiła na koniec 2013 r. 15 981 tys. zł, na co składało się 17 gwarancji udzielonych 13 bankom spółdzielczym. W 2013 r. nie udzielono nowej gwarancji.

Na koniec 2013 r. SGB-Bank S.A. posiadał udziały członkowskie w 4 bankach spółdzielczych o łącznej wartości 317,1 tys. zł.

ROZDZIAŁ 3: Działalność banku

3.2 Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych

Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2013 r. portfel kredytów z sektora niefinansowego, budżetowego i obligacji wyniósł 5 396 885 tys. zł, notując wzrost o 1% w stosunku do poprzedniego roku, co stanowiło kwotę 43 042 tys. zł.

Wartość portfela kredytów podmiotów niefinansowych i budżetowych na dzień 31 grudnia 2013 r. wyniosła 4 941 970 tys. zł, pozostając na zbliżonym poziomie do 2012 r. Struktura portfela kredytów podmiotów niefinansowych i budżetowych została przedstawiona w tabeli 9.

W portfelu klientów sektora niefinansowego i budżetowego dominowały kredyty podmiotów gospodarczych, ich udział w portfelu wyniósł 51,8%. Ważną grupę klientów stanowiły również gospodarstwa rolne z 22,9% udziałem w portfelu kredytowym sektora niefinansowego i budżetowego. Portfel uzupełniły kredyty dla budżetu z 17,4% udziałem oraz kredyty dla osób fizycznych z 6,7% udziałem.

Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2013 r. portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego wyniósł 690 005 tys. zł, charakteryzował się wzrostem wartości depozytów w porównaniu do 2012 r. o 58 325 tys. zł. Największy wzrost odnotował portfel depozytów sektora niefinansowego,

Tabela 9. Portfel kredytów podmiotów niefinansowych i budżetowych SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2013 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Portfel kredytowy	Struktura [%]
Sektor niefinansowy, w tym:	4 077 958	75%
osoby fizyczne	331 988	6%
przedsiębiorstwa i spółki	2 172 265	40%
przedsiębiorcy indywidualni	390 465	7%
rolnicy	1 135 971	21%
inne	47 269	1%
Sektor budżetowy	864 184	16%
Wartość portfela kredytów niefinansowych, budżetowych i obligacji na koniec 2013 roku	5 397 057	
Wartość portfela kredytów niefinansowych, budżetowych i obligacji na koniec 2012 roku	5 353 843	
Dynamika 2013/2012	101%	

Tabela 10. Portfel depozytów podmiotów niefinansowych i budżetowych SGB-Banku S.A. (w tys. zł)

	Stan na 31.12.2012	Stan na 31.12.2013	Dynamika [%]
Depozyty – sektor niefinansowy:	524 160	585 562	112%
a) depozyty złotowe	491 632	567 467	108%
a vista	241 860	314 491	130%
lokaty terminowe	249 772	208 632	84%
b) depozyty walutowe	32 528	56 447	174%
a vista	22 960	38 772	169%
lokaty terminowe	9 568	17 675	185%
Depozyty – sektor budżetowy	107 520	66 091	60%
Razem depozyty	631 680	651 653	103%

ROZDZIAŁ 3: Działalność banku

którego dynamika wyniosła 119%. Struktura portfela depozytów sektora niefinansowego i budżetowego została przedstawiona w powyższej tabeli. Liczba rachunków prowadzonych dla klientów instytucjonalnych na koniec 2013 r. wyniosła 6 038 szt.

Obsługa dewizowa

W zakresie obsługi dewizowej SGB-Bank zrealizował w roku 2013 na rachunkach klientów SGB-Banku oraz klientów zrzeszonych banków spółdzielczych 43 651 poleceń wypłaty za granicę oraz 266 328 poleceń wypłaty przychodzących z zagranicy, co daje przyrost, odpowiednio, o 21,4% oraz 16,3% w stosunku do 2012 roku.

Usługi faktoringowe i leasingowe

SGB-Bank S.A. we współpracy z firmą FAKTORZY S.A., podobnie jak w poprzednich latach oferował klientom usługi finansowe w zakresie faktoringu. Wartość umów zawartych na koniec 2013 r. dla klientów SGB-Banku S.A. wyniosła 10 477 tys. zł.

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 sprzedanych umów netto zawartych przez SGB-Bank S.A. wyniosła 5 808 tys. zł.

Działalność produktowa

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

- dobór produktów dla poszczególnych segmentów,
- unowocześnienie oferty produktowej,
- optymalizacja procesów obsługi klientów,
- wzmocnienie elementów wsparcia sprzedaży produktów.

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

Dokonano modyfikacji regulacji w kontekście zapisów nowej Rekomendacji S. Wprowadzono zmiany w procesie kredytowym w obszarze monitoringu. Ponadto wpro-

wadzano ocenę punktową w arkuszach ekonomiczno-finansowych. Uaktualniono i zmodyfikowano regulacje dotyczące kredytowania banków spółdzielczych oraz ustanawiania zabezpieczeń. W związku ze zmianą regulacji instytucji współpracujących oraz przepisów zewnętrznych dokonano także bieżących aktualizacji wzorów umów kredytowych oraz regulacji dotyczących kredytów specjalistycznych.

3.3 Bankowość detaliczna

W zakresie bankowości detalicznej dokonano zmian w regulacjach w związku z wdrożeniem rozwiązania 3D Secure, umożliwiającego bezpieczne płaćenie kartami płatniczymi w Internecie. Dostosowano również regulacje do wymogów zmienionej ustawy o usługach płatniczych (PSD) poprzez modyfikację regulacji dotyczących prowadzenia rachunków, wydawania kart do rachunków oraz usług bankowości elektronicznej, a także kart charge, kredytowych i przedpłaconych dla klientów indywidualnych.

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, jak również (w zakresie regulacji dotyczących kredytów dla klientów indywidualnych) dokonano implementacji zapisów znowelizowanych Rekomendacji T oraz Rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego oraz zaleceń Raportu z kontroli przedsiębiorców udzielających kredytów konsumenckich w 2012 r. Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Dokonano również aktualizacji regulacji dotyczących Indywidualnych Kont Emerytalnych.

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

3.4 Działalność skarbową

Działalność skarbową SGB-Banku S.A. w roku 2013 miała na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności Banku oraz całego Zrzeszenia, jak również inwestowanie nadwyżek na rynku finansowym. Aktywność SGB-Banku S.A. na tej płaszczyźnie polegała głównie na angażowaniu wolnych środków w dłużne papiery wartościowe oraz lokaty międzybankowe.

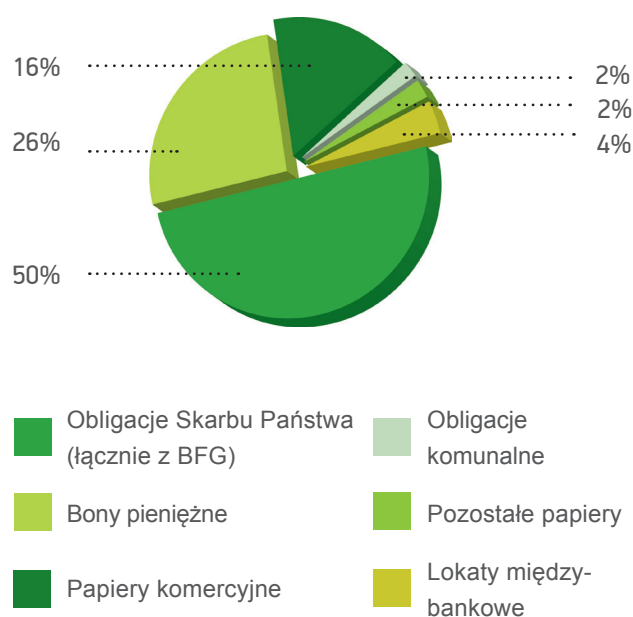
ROZDZIAŁ 3: Działalność banku

Tabela 11. Aktywa zarządzane przez Departament Skarbu – stan na dzień 31.12.2013 r. wg wartości bilansowej (w tys. zł)

	2013	2012
Obligacje Skarbu Państwa	3 171 834,2	1 963 779,2
Bony pieniężne	1679 766,8	1 299 539,9
Bony skarbowe	0,0	43 678,9
Papiery komercyjne	1 033 330,0	1 004 725,7
Certyfikaty depozytowe	545 578,0	530.395,0
Pozostałe papiery komercyjne	487 752,0	474 330,7
Obligacje komunalne	142 665,9	150 342,4
Pozostałe papiery	148 681,0	71 567,3
Lokaty międzybankowe	216 869,7	319 471,9
Razem	6 393 147,6	4 853 105,3
Udział w sumie bilansowej	50%	43%

Portfel papierów wartościowych składał się przede wszystkim z papierów Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (79% portfela papierów wartościowych na koniec 2013 r.). W stosunku do 2012 r. ich udział zwiększył się kosztem papierów komercyjnych. Wpływ na zmianę struktury portfela miała zmiana sytuacji na rynku stopy procentowej; kształt krzywej dochodowości uległ znacznemu wyostreniu. W konsekwencji Bank znaczną część nadwyżki w 2013 r. zainwestował w obligacje skarbowe.

Wykres 6. Struktura aktywów uplasowanych na rynku finansowym przez SGB-Bank S.A. – stan na dzień 31.12.2013 r.



W 2013 r. Ministerstwo Finansów zrezygnowało z emisji bonów skarbowych. Stan obligacji skarbowych na dzień 31.12.2013 r. wynosił 3 171 834,2 tys. zł i w stosunku do 31.12.2012 r. był wyższy o 61,5%. Stan bonów pieniężnych wynosił 1 679 766,8 tys. zł i był wyższy o 29,3% w stosunku do roku poprzedniego.

W 2013 r. SGB-Bank S.A. nieznacznie zwiększył zaangażowanie w komercyjnych papierach dłużnych, poprzez emisję tych papierów oraz zakup na rynku wtórnym. Na dzień 31 grudnia 2013 r. wartość papierów komercyjnych w portfelu Banku wynosiła 1 033 330,0 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku wzrosła o 2,9%. Stan obligacji komunalnych na koniec roku ukształtował się na poziomie 142 665,9 tys. zł – niższym o 5,1% w stosunku do roku 2012.

Pozostałe papiery wartościowe to jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. Łączna wartość aktywów uplasowanych w otwartych i zamkniętych funduszach inwestycyjnych na koniec roku wyniosła 148 681,0 tys. zł.

W 2013 r. SGB-Bank S.A. był mało aktywny na rynku międzybankowym. Stan lokat międzybankowych według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosił 223 844,7 tys. zł, z czego 103 844,7 tys. zł stanowiły lokaty walutowe. W stosunku do 2012 r. stan lokat był niższy o 29,3%.

Udział środków zaangażowanych na rynku finansowym w sumie bilansowej wyniósł na dzień 31 grudnia 2013 r. 50,3% (42,6% na koniec 2012 r.).

ROZDZIAŁ 3: Działalność banku

Emisja nieskarbowych papierów wartościowych

W 2013 r. SGB-Bank S.A. rozwijał działalność na rynku emisji nieskarbowych papierów dłużnych. Przeprowadzono 14 emisji obligacji komunalnych o wartości 50 084,0 tys. zł oraz 8 emisji obligacji komercyjnych o wartości programów 84 200,0 tys. zł (spadek wartości emisji o 27,1% w stosunku do 2012 r.).

SGB-Bank S.A. w ramach działalności statutowej zawierał transakcje z bankami spółdzielczymi oraz pozostałymi klientami dotyczące nieskarbowych papierów wartościowych. W 2013 r. sprzedano klientom papiery wartościowe komercyjne oraz komunalne o wartości nominalnej 101 946,0 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2013 r. wartość papierów komercyjnych wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. w portfelu Banku wynosiła 309 762,9 tys. zł, obligacji komunalnych – 142 665,9 tys. zł.

SGB-Bank S.A. oferował klientom posiadającym znaczne nadwyżki możliwość lokowania w Banku środków w formie lokat SKARB, których oprocentowanie każdorazowo jest negocjowane w stosunku do kwotowań na rynku międzybankowym. W 2013 r. przyjęto 5 159 lokat na terminy od 1 dnia do 1 roku. Na dzień 31 grudnia 2013 r. stan lokat SKARB wynosił 113 200,9 tys. zł.

3.5 Bankowość transakcyjna

Usługi rozliczeniowe

W 2013 r. dokonano rozliczeń blisko 115 mln zleceń płatniczych oraz przetworzono ponad 69 mln dokumentów rozliczeniowych z tytułu transakcji dokonanych kartami klientów oraz transakcji wykonanych w bankomatach i POS-ach Spółdzielczej Grupy Bankowej (przyrost w stosunku do 2012 r. o ponad 30%).

W lutym 2013 r. wdrożono moduł transakcyjny LOKATY SGB: przeniesiono depozyty czynne banków oraz moduł administracyjny obsługujący uprawnienia ok. 3 700 aktywnych użytkowników – pracowników SGB.

W czerwcu 2013 r. dokonano produkcyjnego wdrożenia SGB-Banku S.A. do nowego systemu RTGS – SORBNET2. Przyjęte rozwiązania funkcjonalne i informatyczne w SGB-Banku pozwoliły na wyeliminowanie konieczności dokonania zmian w systemach operacyjno-rozliczeniowych wykorzystywanych przez banki spółdzielcze SGB.

Transakcje wymiany walut

W zakresie realizacji transakcji wymiany walut w 2013 r. SGB-Bank S.A. zawarł z klientami 483 transakcje spotowej wymiany walut na kwotę 25 974,2 tys. EUR i 6 009,4 tys. USD oraz 21 transakcji terminowej wymiany walut na kwotę 3 451,0 tys. EUR i 1 200,0 tys. USD.

Prowadzenie rachunków bankowych oraz obsługa transakcji depozytowych i wymiany walutowej z bankami spółdzielczymi

W Departamencie Finansów prowadzono obsługę łącznie 489 rachunków bankowych, w tym: banków spółdzielczych SGB: 206 bieżących, 14 pomocniczych oraz 239 rachunków lora w EUR/USD/GBP, jak również 30 rachunków banków spółdzielczych niezrzeszonych. Na koniec 2013 r. prowadzono blisko 4 246 rachunków depozytów terminowych banków spółdzielczych, w tym 313 w walucie obcej. Łączna wartość zdeponowanych w PLN lokat banków spółdzielczych, obsługiwanych na koniec roku, wyniosła 9 499 320 tys. zł. W 2013 r. rozliczono 4 069 bezgotówkowych transakcji kupna/sprzedaży waluty obcej zawartych z bankami spółdzielczymi SGB.

Usługi powiernicze

W Banku prowadzono obsługę depozytową i finansową papierów wartościowych, dla których Bank pełnił funkcję Depozytariusza i Agenta ds. płatności. W 2013 roku 10 emitentów dokonało przedterminowego wykupu 65 serii obligacji o łącznej wartości 63 200 tys. zł. Na koniec 2013 r. obsługa obejmuje 54 emitentów: 33 jednostki samorządu terytorialnego oraz 21 przedsiębiorstw, w tym emisje obligacji dla banków spółdzielczych zrzeszonych z SGB-Bankiem S.A. (w październiku 2013 r. Bank przejął od DM AmerBrokers S.A. obsługę emisji zorganizowanych przez brokera dla 7 zrzeszonych banków spółdzielczych). Łączna wartość nominalna obligacji zarejestrowanych na rachunkach wyniosła 554 530 tys. zł, w tym, odpowiednio, 109 430 tys. zł prowadzonych dla klientów i 445 100 zł na rachunku Agenta Emisji. Na koniec roku dla klientów prowadzono 77 rachunków, na których zapisane były nieskarbowe papiery wartościowe.



ROZDZIAŁ 4

OBSZARY WSPARCIA

4.1	Rozwój kanałów dystrybucji	28
4.2	Zmiany w zakresie technologii informatycznych	30
4.3	Zmiany procesów i produktów	31

ROZDZIAŁ 4: Obszary wsparcia

4.1 Rozwój kanałów dystrybucji

Kanały dystrybucji

Oddziały

Na dzień 31 grudnia 2013 r. SGB-Bank S.A. posiadał 24 placówki, w ramach których funkcjonowały 22 Oddziały i 2 Oddziały – Finansowe Centra Biznesu.

Kanały Elektroniczne def3000

W 2013 r. zmigrowano do Kanałów Elektronicznych def3000 klientów 2 banków spółdzielczych SGB (łącznie 1 917 klientów). Zastosowano nowe narzędzia migracyjne, które umożliwiły migrację bez wyłączania dostępu do Kanałów Elektronicznych dla klientów banków eksploatujących def3000.

Bankowość elektroniczną def3000 wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. użytkowało 18 937 klientów detalicznych i 798 klientów korporacyjnych SGB-Banku S.A. Wszystkich klientów (łącznie SGB-Banku oraz banków spółdzielczych) użytkujących Kanały Elektroniczne było 34 341 (32 715 klientów detalicznych oraz 1 626 klientów korporacyjnych).

Na dzień 31 grudnia 2013 r. liczba klientów SGB-Banku S.A. korzystających z Kanałów Elektronicznych wynosiła 9 635 i wzrosła w stosunku do 31.12.2012 r. o 2 035 (wg stanu na dzień 31.12.2012 r. wynosiła 7 600). Jednocześnie nasycenie rachunków kanałami elektronicznymi na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosiło 46,22%, co stanowi wzrost w stosunku

do danych sprzed roku o prawie 12 pp. (wg stanu na dzień 31.12.2012 r. wynosiło ono 34,33%).

W ramach usług dla banków spółdzielczych:

- w 191 bankach spółdzielczych uruchomiono usługę dostępu do rachunków w kanale WWW;
- dla 7 banków spółdzielczych prowadzono obsługę rachunków w ramach bankowości internetowej SGB-Online. Z ww. rozwiązania korzystało łącznie 5 974 klientów 7 banków spółdzielczych, w tym 3 921 klientów detalicznych oraz 2 053 klientów korporacyjnych.

Karty płatnicze

Na koniec grudnia 2013 r. liczba kart funkcjonujących w ramach SGB wynosiła ponad 550 tysięcy. W 2013 r. kontynuowano wdrażanie w bankach spółdzielczych systemu autoryzacji online. Autoryzację online posiadały 192 banki spółdzielcze.

Ogólna liczba transakcji dokonanych kartami płatniczymi w SGB w roku 2013 wyniosła ponad 30 milionów (z czego blisko 13 milionów to transakcje bezgotówkowe) na łączną kwotę ponad 8,5 miliardów złotych (z czego ponad miliard to obrót bezgotówkowy).

Liczba wydanych kart płatniczych SGB zwiększyła się w ciągu roku o 50 304 sztuki, z 500 435 kart wydanych na koniec 2012 r. do poziomu 550 739 według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r., co oznacza dynamikę roczną na poziomie 110,05%.

Tabela 12. Liczba kart SGB oraz kwota transakcji dokonanych kartami SGB w latach 2012–2013

Wyszczególnienie	2012			2013			Dynamika 2012/2013		
	liczba kart na dzień 31.12.2012	liczba transakcji	kwota transakcji w PLN	liczba kart na dzień 31.12.2013	liczba transakcji	kwota transakcji w PLN	liczba kart [%]	liczba transakcji [%]	kwota transakcji [%]
SYSTEM MASTERCARD	145 765	7 246 048	1 662 001 891	171 486	8 788 240	1 919 423 600	117,65	121,28	115,49
bezgotówkowe		2 840 343	263 711 019		3 812 591	328 634 055		134,23	124,62
gotówkowe		4 405 705	1 398 290 872		4 975 649	1 590 789 545		112,94	113,77
System Visa	354 670	17 915 569	5 996 065 793	379 253	21 521 417	6 956 340 128		120,13	116,02
bezgotówkowe		6 858 053	803 806 406		8 925 774	961 714 477		130,15	119,65
gotówkowe		11 057 516	5 192 259 387		12 595 643	5 994 625 651		113,91	115,45
Razem:	500 435	25 161 617	7 658 067 683	550 739	30 309 657	8 875 763 728	110,05	120,46	115,90
bezgotówkowe		9 698 396	1 067 517 424		12 738 365	1 290 348 532			
gotówkowe		15 463 221	6 590 550 259		17 571 292	7 585 415 196			

ROZDZIAŁ 4: Obszary wsparcia

W roku 2013 wdrożono produkcyjnie usługę 3D Secure, służącą do zabezpieczania transakcji internetowych. Dzięki usłudze możliwe było otwarcie na Internet wszystkich kart wydawanych przez SGB-Bank S.A., a co za tym idzie zwiększenie transakcyjności na kartach nieposiadających do tej pory możliwości dokonywania transakcji w Internecie.

W celu zwiększenia bezpieczeństwa transakcji kartowych w drugim kwartale 2013 r. wdrożono nowy system do monitoringu transakcji kartowych – PRM. System działa w czasie rzeczywistym w trybie 24/7 i pozwala na automatyczne odrzucanie autoryzacji lub blokowanie karty, jak również generuje alerty, na podstawie których prowadzony jest bieżący monitoring transakcji przy współpracy z bankami SGB.

Dążąc do uatrakcyjnienia oferowanych przez SGB-Bank S.A. kart, w 2013 roku przygotowano nową, spójną linię wizerunkową dla wszystkich powyższych kart. Jako pierwsze z nowym wizerunkiem zostały wydane w 2013 r. karty: Visa Electron „młodzieżowa”, Visa Business Electron, Maestro oraz MasterCard Paypass.

W celu rozszerzenia oferty kartowej dla banków, w roku 2013 prowadzono prace w ramach projektów wdrożenia kart: MasterCard Business Paypass dla firm, MasterCard Paypass Gold kredytowej, karty stadionowej MasterCard Paypass KKS Lech, wydawanej do konta, oraz lokalnej karty SGB do wypłat w bankomatach SGB.

Bankomaty i terminale POS

W 2013 r. zainstalowano w Zrzeszeniu 55 nowych bankomatów. Liczba bankomatów sieci SGB wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosiła 1 171 urządzeń. Większość bankomatów zlokalizowana jest w placówkach bankowych, jednakże instalowano również bankomaty w obiektach handlowo-usługowych i centrach handlowych. Obecnie poza placówkami banków funkcjonuje 237 bankomatów (20,2% wszystkich bankomatów SGB).

Łącznie, w ramach zawartego z inicjatywy SGB-Banku S.A. porozumienia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. w „Spółdzielczej Sieci Bankomatów” funkcjonowało 3 795 urządzeń na terenie całego kraju.

Tabela 13. Liczba bankomatów SGB oraz całkowita liczba transakcji w latach 2009–2013

Opis	Rok				
	2009	2010	2011	2012	2013
Liczba bankomatów SGB na dzień 31 grudnia [szt.]	827	872	1 115	1 160	1 171
Dynamika w stosunku do roku poprzedniego [%]	107,54	105,44	127,87	104,04	100,95
Całkowita liczba transakcji SGB [szt.]	22 815 935	24 649 627	30 814 148	35 470 782	38 890 026
Dynamika w stosunku do roku poprzedniego [%]	116,00	108,04	125,01	115,11	109,64

Tabela 14. Średnie miesięczne liczby transakcji w bankomacie w latach 2009–2013

Opis	Rok				
	2009	2010	2011	2012	2013
Średnia liczba wszystkich transakcji w bankomacie SGB [szt.]	2 342	2 356	2 303	2 549	2 768
Średnia liczba transakcji obcych w bankomacie SGB [szt.]	610	617	690	1 122	1 323

ROZDZIAŁ 4: Obszary wsparcia

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. w placówkach SGB funkcjonowało łącznie 55 terminali POS służących do wypłaty gotówki. Kontynuowana jest również współpraca banków spółdzielczych z FDP S.A. w zakresie terminali POS instalowanych w punktach handlowo-usługowych klientów banków spółdzielczych (oferta Zrzeszeniowa SGB).

Wsparcie oraz obsługa telefoniczna w ramach bankowości elektronicznej – CallCenter

W ramach bankowości elektronicznej SGB-Bank S.A. oferuje wsparcie telefoniczne przez Infolinię telefoniczną dostępną od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00–22:00. Infolinia obsługuje telefoniczne zgłoszenia dotyczące wsparcia technicznego, informacji oraz obsługi transakcyjnej w bankowości elektronicznej, jak również aktualnej oferty Zrzeszenia. W 2013 r. Infolinia obsługiwała 19 123 zgłoszenia telefoniczne, z czego około 83% dotyczyło bankowości elektronicznej.

4.2 Zmiany w zakresie technologii informatycznych

W zakresie produkcji oprogramowania:

- wdrożenie produkcyjne systemu LokatySGB do obsługi lokat walutowych i złotych banków spółdzielczych,
- wdrożenie produkcyjne systemu ZleceniaZagraniczneSGB do obsługi transakcji zagranicznych walutowych klientów banków grupy SGB,
- wytworzenie i wdrożenie systemu Centralna Baza Kursów – automatycznego systemu generowania i dystrybucji tabel kursowych w oparciu o źródła zewnętrzne – integracja z serwisem Telekurs,
- dostosowanie aplikacji Baza Zabezpieczeń do wymogów rekomendacji J, S oraz T,
- wdrożenie produkcyjne systemu SferaSGB, służącego automatyzacji wymiany plików z bankami grupy SGB,
- integracja Modułu Analitycznego z hurtownią danych def3000/MIS.

W zakresie eksploatowanych w Zrzeszeniu systemów:

- wdrożenie produkcyjne obsługi bezpiecznych transakcji kartowych 3D Secure,
- zwiększenie niezawodności i wydajności infrastruktury bazodanowej systemów

Gryfcard poprzez zmianę architektury na Oracle Real Application Cluster,

- wykonanie projektu zmian w systemach kartowych związanych z usługą DCC,
- wykonanie projektu Systemu Obsługi Płatności Natychmiastowych,
- wykonanie projektu i specyfikacji wymagań dla systemu rozliczeń transakcji Western Union,
- wdrożenie Obsługi SORBNET2 w systemach rozliczeniowych,
- wykonanie założeń i podpisanie umowy na wykonanie integracji systemów bankowych grupy z systemem CasePro,
- wdrożenie generowania formularzy NB300 w systemach sprawozdawczych.

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

- wdrożenie systemu SolidRac – system umożliwia zarządzanie, kontrolowanie oraz zwiększenie bezpieczeństwa połączenia zdalnego, wykorzystywanego na potrzeby świadczenia serwisu systemów IT w SGB-Banku przez firmy zewnętrzne;
- wdrożenie jako standardowego rozwiązania backupu łączy transmisji danych opartych o technologię bezprzewodową 3G; łączy 3G, przy niższych kosztach w porównaniu z dotychczas stosowanymi łączami backupowymi w oparciu o kanały ISDN, uniezależniając backup łączy od torów kablowych oraz mają dużo większe przepływności; rozwiązanie zastosowano dla placówek SGB-Banku; w miarę możliwości stosowane są one jako backupowe łączy dla Banków Spółdzielczych;
- uruchomienie w centrali SGB-Banku bezprzewodowego dostępu Wi-Fi do sieci Internet;
- wdrożenie systemu Fudo; system umożliwia nagrywanie zdalnych sesji serwisowych.

W zakresie baz danych i serwerów aplikacyjnych:

- aktualizacja baz danych do wersji Oracle 11g; prace wykonano dla baz danych w systemie produkcyjnym i środowiskach testowych def3000 oraz w systemie Zlecenia Zagraniczne;
- modernizacja środowiska systemu Gryfcard; celem prac było podniesienie niezawodności, zwiększenie bezpieczeństwa danych oraz zapewnienie

ROZDZIAŁ 4: Obszary wsparcia

- wydajności rozwiązania sprzętowo-bazodanowego;
- wdrożenie szyny usługowej OSB z bazą danych RAC w konfiguracji zapewniającej redundancję oraz wysoką dostępność; celem uruchomienia szyny OSB jest zbudowanie nowoczesnej, bezpiecznej i wydajnej platformy wymiany danych między systemami w celu integracji aplikacji w Zrzeszeniu SGB oraz aplikacji zewnętrznych;
- migracja bazy danych aplikacji KE AMG.net do rozwiązania klastrowego RAC razem ze zmianą systemu operacyjnego na AIX; celem migracji było zwiększenie bezpieczeństwa oraz podniesienie ciągłości działania systemu;
- konsolidacja baz danych Oracle Standard; działania konsolidacyjne prowadzono w celu ograniczenia kosztów wsparcia technicznego oraz zapewnienia efektywnego wykorzystania posiadanych licencji;
- wdrożenie serwerów aplikacyjnych WebLogic oraz zastąpienie OAS w systemie def3000;
- wdrożenie środowiska testowego repozytorium WSRR oraz rozdzielanie środowiska produkcyjnego def3000 od środowiska testowego i migracyjnego; prace podjęto w celu zwiększenia bezpieczeństwa systemów produkcyjnych;
- aktualizacja def3000:
 - z wersji 8.5A do wersji 8.5B wraz z pozostałymi modułami,
 - z wersji 8.5B do wersji 8.5C wraz z pozostałymi modułami,
 - w związku z wymaganiami biznesowymi.

4.3 Zmiany procesów i produktów

Nowe produkty wprowadzone do oferty Banku

W roku 2013 kontynuowano działania mające na celu rozwój oferty w SGB-Banku S.A. 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.

W zakresie oferty dla rolników wprowadzono nowy produkt kredytowy – kredyt inwestycyjny SGB Agro oraz zmodyfikowano dotychczasowe produkty dedykowane rolnikom: kredyt w rachunku bieżącym SGB Agro oraz kredyt obro-

towy SGB Agro. Wprowadzono również nową funkcjonalność kredytu obrotowego, tj. limit SGB Agro.

Dodatkowo, w ramach oferty kredytów preferencyjnych z pomocą Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, wprowadzono kredyty obrotowe tzw. klęskowe z dopłatami do oprocentowania stosowanymi na zasadach pomocy de minimis, przeznaczone na wznowienie produkcji w gospodarstwach rolnych i działach specjalnych produkcji rolnej, w których wystąpiły szkody spowodowane przez niekorzystne zjawiska atmosferyczne.

Od marca 2013 r. Banki SGB mogą zabezpieczać kredyty obrotowe udzielane mikro-, małym i średnim przedsiębiorcom gwarancjami de minimis Banku Gospodarstwa Krajowego. Od listopada 2013 r. gwarancje de minimis zabezpieczają również kredyty inwestycyjne udzielane MŚP.

Rozszerzono ofertę produktów specjalistycznych o kredyty z dotacją Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, przeznaczone na budowę domów energooszczędnych.

Do oferty banku wdrożono kartę przedpłaconą MasterCard dla klientów instytucjonalnych. Ponadto dzięki wdrożeniu rozwiązania 3D Secure, umożliwiającego bezpieczne płacone kartami płatniczymi w Internecie, umożliwiono płacone w Internecie wszystkimi kartami SGB.

W zakresie usług ubezpieczeniowych zawarta została z Concordią Polska TUW *Zrzeszeniowa umowa ubezpieczenia Bezpieczna Karta i Ubezpieczenia Podróżne* – oferta ubezpieczeniowa przygotowana specjalnie na potrzeby posiadaczy kart płatniczych oraz ubezpieczenie ryzyka banku.

Procesy i narzędzia

- Wdrożono w SGB-Banku S.A. program RUBINET – program on-line do obsługi sprzedaży produktów ubezpieczeniowych Concordia Ubezpieczenia oraz nowy system Goniec on-line do obsługi funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Union Investment TFI S.A.
- Kontynuowano projekt wdrożenia systemu wspierającego proces udzielania kredytów CasePro; wdrożono automatyzację kolejnych produktów w Systemie (kredyt inwestycyjny), jak również zakończono prace mające na celu

ROZDZIAŁ 4: Obszary wsparcia

implementację kolejnych procesów (kredyt odnawialny w ROR oraz kredyt obrotowy w RB).

- W CasePro dokonano ponadto implementacji zaleceń *Raportu z kontroli przedsiębiorców udzielających kredytów konsumenckich w 2012 r.* Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (dotyczących prezentowania całkowitej kwoty kredytu oraz rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania), jak również uwzględniono znowelizowane zapisy Rekomendacji T KNF (poszerzono zakres parametrów mogących mieć wpływ na wartość wskaźnika Dtl, a także dokonano stosownych zmian w silniku decyzyjnym systemu).
- Dokonano wdrożeń systemu CasePro w kolejnych bankach spółdzielczych SGB, jak również zawarto umowę współpracy z 6 bankami spółdzielczymi.
- Rozszerzono funkcjonalność systemu informatycznego do obsługi kredytów preferencyjnych z pomocą ARiMR (SI-OKP) o możliwość obsługi on-line limitów akcji kredytowej i dopłat do oprocentowania kredytów tzw. klęskowych w związku ze zmianami wprowadzonymi przez ARiMR w procesie przyznawania ww. limitów.
- Wdrożono w SGB-Banku S.A. system do zarządzania relacjami z klientami Mój Klient CRM.
- W ramach podpisanej umowy na użytkowanie przez SGB-Bank S.A. – wraz z możliwością sublicencji dla zainteresowanych BS-ów – wdrożono system PONT INFO – Gospodarka.
- Aktualizowano narzędzia wspierające sprzedaż, w tym kalkulatory kredytowe – m.in. pod kątem zmienianych regulacji oraz wskaźników wykorzystywanych w narzędziach.
- Dokonywano przeglądu oraz rozwijano zawartość stron intranetowych oraz internetowych.
- Wspierano działania mające na celu rozszerzenie funkcjonalności systemu def3000 o kolejne wydruki dotyczące obsługi rachunków bankowych.
- Rozwijano funkcjonalność arkuszy wykorzystywanych w ocenie zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych.

Komunikacja

Jednym z kluczowych projektów komunikacyjnych jest przygotowanie nowej platformy intranetowej, która znacznie podniesie jakość komunikacji banków spółdzielczych z SGB-Bankiem oraz wewnątrz Banku. Wszystkie działania prowadzone w zespole komunikacji mają na celu

promowanie wartości spółdzielczych, budowanie pozytywnego wizerunku banków spółdzielczych w mediach ogólnopolskich i wsparcie współpracy banków spółdzielczych z mediami regionalnymi.

W 2013 roku zostały zaplanowane działania w obszarze Public Relations, które realizowane będą w 2014 roku, mające na celu podkreślanie zaangażowania banków spółdzielczych w budowanie lokalnego kapitału społecznego oraz umacnianie ich pozytywnego obrazu wśród klientów, a także lokalnych mediów. Duża część tych działań skierowana jest także do grupy potencjalnych klientów. Działania te pozwolą kontynuować promocję wizerunkową, zostawiając więcej miejsca na promowanie produktów w tradycyjnych kampaniach marketingowych.

Zarządzanie Przez Cele

W roku 2013 rozpoczęto w Banku wdrożenie koncepcji Zarządzania Przez Cele. Program ma za zadanie regulować wykorzystanie ograniczonych zasobów przy jednoczesnej rezygnacji z działań niepopierających ustalonych priorytetów. W ramach wdrożenia programu przeprowadzono analizę Strategii Banku oraz wyznaczono cele strategiczne Zarządu. Przeprowadzono również warsztaty dla dyrektorów departamentów, ich zastępców oraz kierowników biur, których celem było delegowanie celów Zarządu na wszystkich uczestników programu.

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 2013 Komitet zebrał się na 15 posiedzeniach, w tym jedno obiegowo. W trakcie minionego roku otwartych zostało 12 nowych projektów, 14 projektów zostało zakończonych, natomiast 25 projektów (wg stanu na dzień 31.12.2013 r.) posiadało status „w trakcie realizacji”.



ROZDZIAŁ 5

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

5.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem	34
5.2 Ryzyko kredytowe	34
5.3 Ryzyko płynności	36
5.4 Ryzyko stopy procentowej	36
5.5 Ryzyko walutowe	37
5.6 Ryzyko operacyjne	39
5.7 Adekwatność kapitałowa, fundusze własne oraz współczynnik wypłacalności	39
5.8 Kapitał wewnętrzny (Filar II)	40
5.9 Działalność Komitetów	40

ROZDZIAŁ 5: Zarządzanie ryzykiem

5.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem

W 2013 r. w ramach prowadzonej regularnej weryfikacji procedur z obszaru zarządzania ryzykiem bankowym dokonano aktualizacji obowiązujących w Banku regulacji dotyczących wszystkich obszarów ryzyka monitorowanego w SGB-Banku S.A. ze szczególnym uwzględnieniem zmian, jakie w tym okresie zostały wprowadzone w przepisach zewnętrznych. Dotychczasowy układ procedur z obszaru ryzyka kredytowego został poszerzony o nowe regulacje: „Zasady zarządzania modelami identyfikacji i pomiaru ryzyka”, „Dokumentację generycznej karty scoringowej”, „Dokumentację generycznej karty scoringowej dla rolnika” oraz „Dokumentację generycznej karty ratingowej”.

5.2 Ryzyko kredytowe

W 2013 r. portfel kredytowy utrzymał się na porównywalnym poziomie w stosunku do roku 2012, natomiast portfel ekspozycji kredytowych zagrożonych wzrósł o 36,60%. Strukturę ryzyka kredytowego w portfelu podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego zaprezentowano w tabeli 15.

Udział kredytów zagrożonych w portfelu wzrósł z 7,95% do 10,91% (udział zagrożonych w portfelu kredytowym podmiotów niefinansowych i budżetu wzrósł z poziomu 8,52% do poziomu 11,41%). Nastąpił wzrost kredytów zagrożonych podmiotów gospodarczych

z 398 424 tys. zł do 546 308 tys. zł, tj. o 37,12%, oraz spadek kredytów zagrożonych osób fizycznych z 13 638 tys. zł do 10 759 tys. zł, tj. o 21,11%.

Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych osobom fizycznym wzrosła (o 1,23%). Udział kredytów zagrożonych w portfelu osób fizycznych spadł o 0,9 pp. i obecnie wynosi 3,27% i w stosunku do akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego Banku dla osób fizycznych, planowanego na 31 grudnia 2013 r. (4,5%), wskaźnik nie jest przekroczony.

Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych podmiotom gospodarczym wzrosła o 3,32%. Jakość portfela kredytowego podmiotów gospodarczych pogorszyła się – obecny udział zagrożonych 14,57% przy 10,98% na koniec roku ubiegłego. W stosunku do akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego Banku dla podmiotów gospodarczych, planowanego na 31 grudnia 2013 r. (12,0%), wskaźnik jest przekroczony.

Udział rezerw w należnościach zagrożonych wynosił odpowiednio: w kategorii poniżej standardu 1,91%, w kategorii wątpliwej 10,64%, a w kategorii straconej 57,17%. Rezerwy od należności zagrożonych w należnościach zagrożonych stanowią 29,36%.

Należności w kategorii ryzyka pod obserwacją stanowią wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. 2,86% portfela kre-

Tabela 15. Udział kredytów zagrożonych w należnościach sektora niefinansowego i budżetowego – lata 2012 oraz 2013

2012	Portfel kredytowy	Kredyty zagrożone		Stan rezerw	
	tys. zł	tys. zł	udział	tys. zł	udział
	1	2	3=2/1	4	5=4/2
Osoby fizyczne	325 394,0	13 700,0	4,2	8 448,0	61,7
Podmioty gospodarcze	3 617 486,0	398 088,0	11,0	118 959,0	29,9
Sektor budżetowy	953 425,0	5 256,0	0,6	75,0	1,4
Razem	4 896 305,0	417 044,0	8,5	127 482,0	30,6
2013	Portfel kredytowy	Kredyty zagrożone		Stan rezerw	
	tys. zł	tys. zł	udział	tys. zł	udział
	1	2	3=2/1	4	5=4/2
Osoby fizyczne	329 153,0	10 759,0	3,27	6 489,0	60,3
Podmioty gospodarcze	3 748 805,0	546 308,0	14,57	160 385,0	29,6
Sektor budżetowy	864 184,0	12 631,0	1,46	218,0	1,7
Razem	4 942 140,0	569 698,0	11,53	167 245,0	29,5

ROZDZIAŁ 5: Zarządzanie ryzykiem

dytowego i utrzymują się na podobnym poziomie przez cały rok 2013 (między 3,7% a 4,5 %). W wyniku prowadzonego monitoringu zaistniała konieczność zmiany klasyfikacji znacznej grupy podmiotów gospodarczych.

Limity koncentracji wierzytelności oraz sumy wierzytelności Banku wyznaczone Ustawą Prawo Bankowe nie zostały przekroczone. Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. suma zaangażowań powyżej 10% funduszy własnych nie przekraczała ustalonego progu.

Wartość kredytów konsorcjalnych w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosła o 10,82%. Wzrostowi kredytów konsorcjalnych ogółem towarzyszył wzrost kredytów konsorcjalnych zagrożonych – w stosunku do 31.12.2012 r. o 48,11%.

Bank nie jest istotnie zaangażowany w EKZH, EKZH finansowanie nieruchomości mieszkaniowych, EKZH finansowanie nieruchomości komercyjnych oraz DEK-T.

- EKZH stanowią:
 - 27,26% sumy bilansowej i w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego ich udział zmniejszył się o 2,35 pp.;
 - 50,79% portfela kredytowego i w stosunku do ubiegłego roku udział ten wzrósł o 5,94 pp.
- DEK-T stanowią:
 - 0,28% sumy bilansowej i w stosunku do 30.06.2013 r. ich udział zmniejszył się o 0,03 pp.;
 - 0,51% portfela kredytowego i w stosunku do 31.12.2012 r. ich udział wzrósł o 0,05 pp.
- DEK stanowią:
 - 2,68% sumy bilansowej i w stosunku do 30.06.2013 r. ich udział zwiększył się o 0,03 pp.;
 - 4,99% portfela kredytowego i w stosunku do 31.12.2012 r. ich udział wzrósł o 0,22 pp.

Analizując portfel EKZH oraz DEK wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r., należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że z dniem 24.06.2013 r. weszła w życie nowa Rekomendacja T, natomiast z dniem 1.10.2013 r. – nowa Rekomendacja S. Nie zostały przekroczone limity ogólne na EKZH, DEK oraz DEK-T, określone w „Polityce zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH)” oraz „Polityce zarządza-

nia ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)”. Nie zostały przekroczone limity koncentracji w ramach portfela EKZH, DEK oraz DEK-T.

Profil ryzyka Banku mierzony ważonym portfelowym wskaźnikiem LtV jest umiarkowany (portfelowe ważne LtV mimo zmiany metodologii wyliczania nieznacznie się pogorszyło).

Odyskiwalność z portfela EKZH w podziale na zabezpieczenia w postaci hipoteki, zastawu oraz przewłaszczenia była ponad 50% i w stosunku do IV kwartału 2012 r. wzrosła o 34,03 pp., natomiast odyskiwalność z portfela DEK-T była na poziomie 20%. Bank stosował odstępstwa w bardzo małej skali – w okresie od 01.10.2013 r. do 31.12.2013 r. udzielił 5 takich EKZH oraz 5 takich DEK-T. Dynamika portfela EKZH jest ujemna wynika to jednak ze zmiany definicji EKZH. Dynamika portfela EKZH zagrożonych jest dodatnia – kredyty zagrożone wzrosły o 2,93%. Dynamika portfela DEK i DEK-T oraz DEK i DEK-T w kategorii zagrożonej jest ujemna, wynika to jednak ze zmiany definicji DEK oraz sprzedaży części portfela osób fizycznych.

W celu doskonalenia systemu monitorowania poziomu ryzyka kredytowego i jego ograniczania podjęto w 2013 r. następujące działania:

- zmodyfikowano polityki zarządzania ryzykiem: detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz zasady zarządzania ryzykiem: kredytowym, koncentracji oraz rezydualnym;
- wyznaczono nowe cele ilościowe i jakościowe dotyczące portfeli DEK, DEK-T oraz EKZH;
- rozszerzono zakres i zmodyfikowano wartość limitów dotyczących EKZH, DEK, DEK-T oraz innych limitów portfela kredytowego;
- kontynuowano wdrożenie oprogramowania wspomagającego proces udzielania kredytów klientom banków spółdzielczych oraz SGB-Banku S.A. – produkcyjnie CasePro działa w 3 bankach spółdzielczych oraz w SGB-Banku S.A.

W 2013 r. Zespół Ryzyka Kredytowego, który ma na celu monitorowanie ryzyka kredytowego oraz rekomendowanie działań w zakresie zarządzania tym ryzykiem, zebrał się 11 razy, analizując w szczególności zagadnienia związane z:

ROZDZIAŁ 5: Zarządzanie ryzykiem

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

5.3 Ryzyko płynności

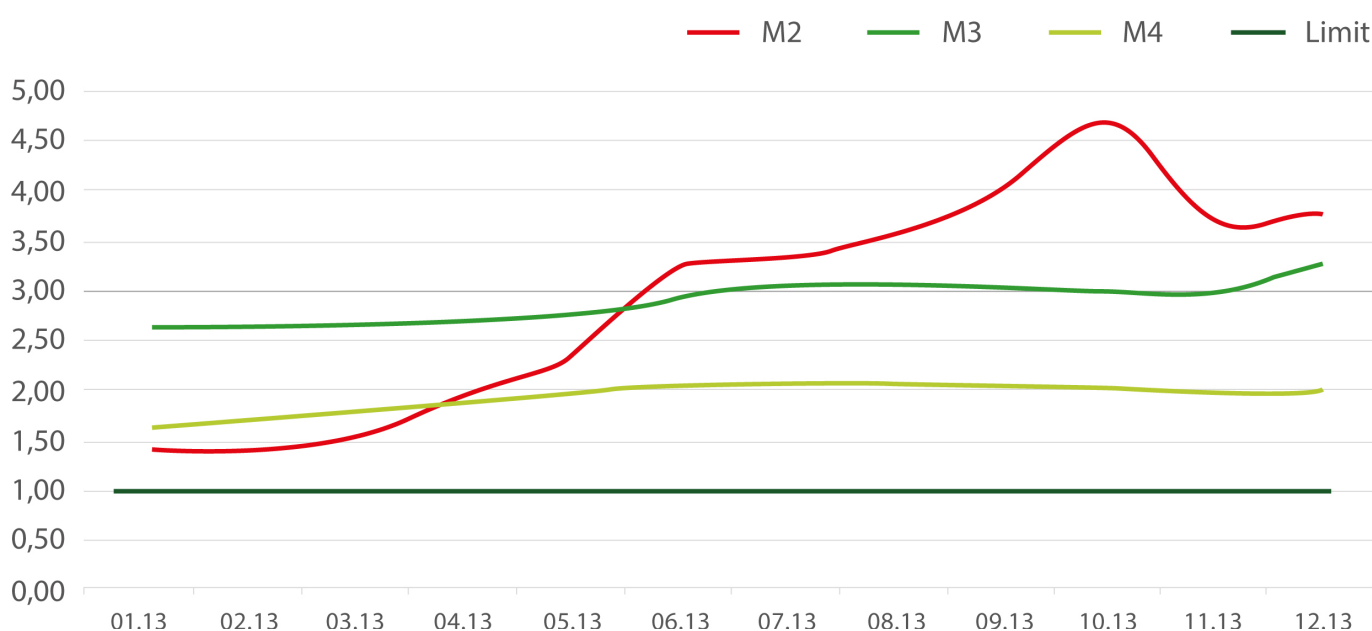
Nadzorcze miary płynności Banku utrzymane były w całym 2013 r. powyżej wyznaczonych minimalnych wskaźników.

W 2013 r. SGB-Bank S.A. zapewniał utrzymanie zrzeszonym bankom spółdzielczym prawidłowego poziomu nadzorczych miar płynności poprzez:

- przyznawanie limitów kredytu w rachunku bieżącym,
- przyznawanie limitów kredytu rewolwingowego,
- 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 1 609 891 tys. zł.

Wykres 6. Nadzorcze miary płynności w 2013 roku



Ogólny poziom ryzyka płynności w 2013 r. nie przekroczył generalnej skłonności do podejmowania przez Bank tego ryzyka. W całym 2013r. Zespół ds. zarządzania płynnością monitorujący ryzyko płynności krótkoterminowej zebrał się 51 razy analizując zagadnienia w zakresie:

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

5.4 Ryzyko stopy procentowej

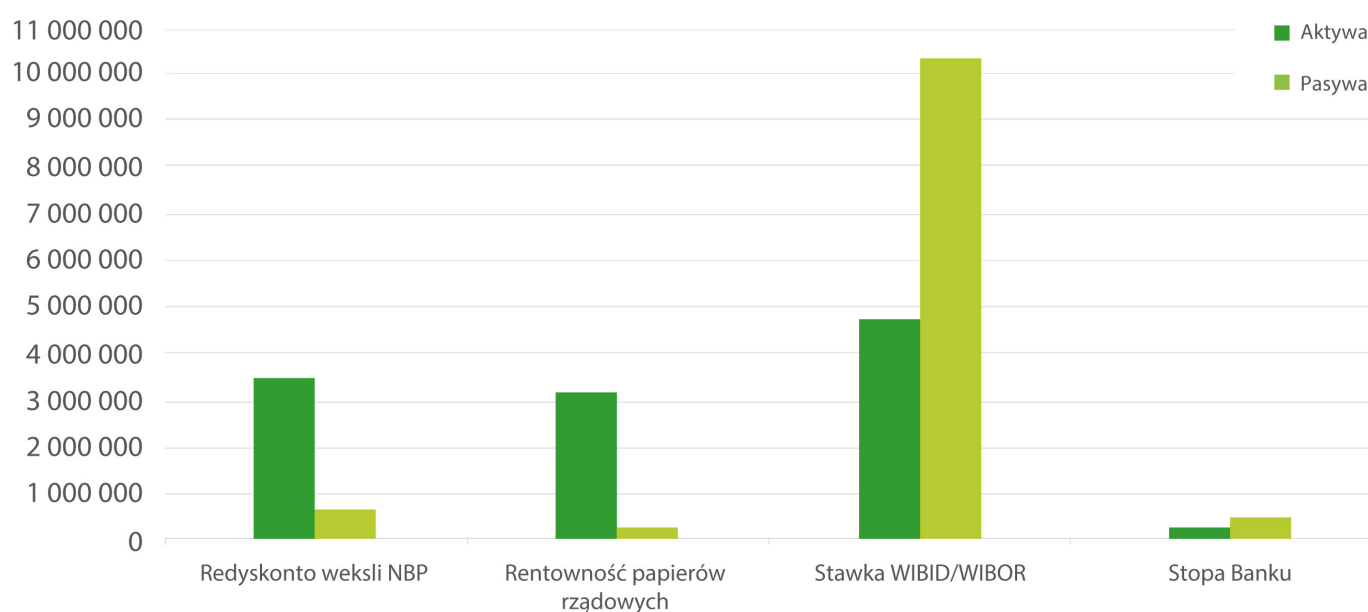
Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmowało ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta.

ROZDZIAŁ 5: Zarządzanie ryzykiem

Tabela 16. Nadzorcze miary płynności na dzień 31.12.2013 r.

Symbol miary	Nazwa	Wartość
M1	luka płynności krótkoterminowej [tys. zł]	3 736 900
M2	współczynnik płynności krótkoterminowej	3,75
M3	współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	3,21
M4	współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	2,00

Wykres 7. Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych według stawek referencyjnych – stan na dzień 31.12.2013 r. (w tys. zł)



W 2013 r. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej, biorąc pod uwagę występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych.

Obserwowane w 2013 r. zmiany struktury aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej, jak również zmiany rynkowych stóp procentowych, spowodowały zwiększenie wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy w okresie 12 miesięcy.

Potencjalne narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej było znaczące w 2013 r. Wewnętrzne limity ustanowione dla tego ryzyka były dotrzymane, lecz poziom ogólnej skłonności Banku do podejmowania tego ryzyka został naruszony.

Tabela 17. Zobowiązania pozabilansowe udzielone – stan na dzień 31.12.2013 r. (tys. zł)

Nazwa	Wartość
Sektor finansowy	1 189 715
Sektor niefinansowy	418 029
Sektor budżetowy	3 324

5.5 Ryzyko walutowe

W trakcie 2013 r. obserwowany był nieznaczny wzrost działalności walutowej. Wzrastała liczba udzielanych kredytów w EUR oraz obserwowany był wzrost stanu środków na walutowych rachunkach bieżących.

Bank prowadził politykę bieżącego domykania pozycji walutowych. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wystąpił w styczniu, czerwcu oraz w lipcu.

ROZDZIAŁ 5: Zarządzanie ryzykiem

Zespół ds. działalności walutowej, który ma na celu monitorowanie ryzyka walutowego oraz rekomendowanie działań w zakresie zarządzania tym ryzykiem, w 2013 r. zebrał się 13 razy (w tym 1 sprawę przeprowadzono obiegowo), analizując w szczególności zagadnienia z zakresu:

- stanów na rachunkach nostro,
- stanów depozytów,
- wyniku na różnicach kursowych,
- raportu indywidualnych pozycji walutowych,
- ryzyka walutowego.

Wykres 8. Niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów oprocentowanych – stan na dzień 31.12.2013 r. (w tys. zł)

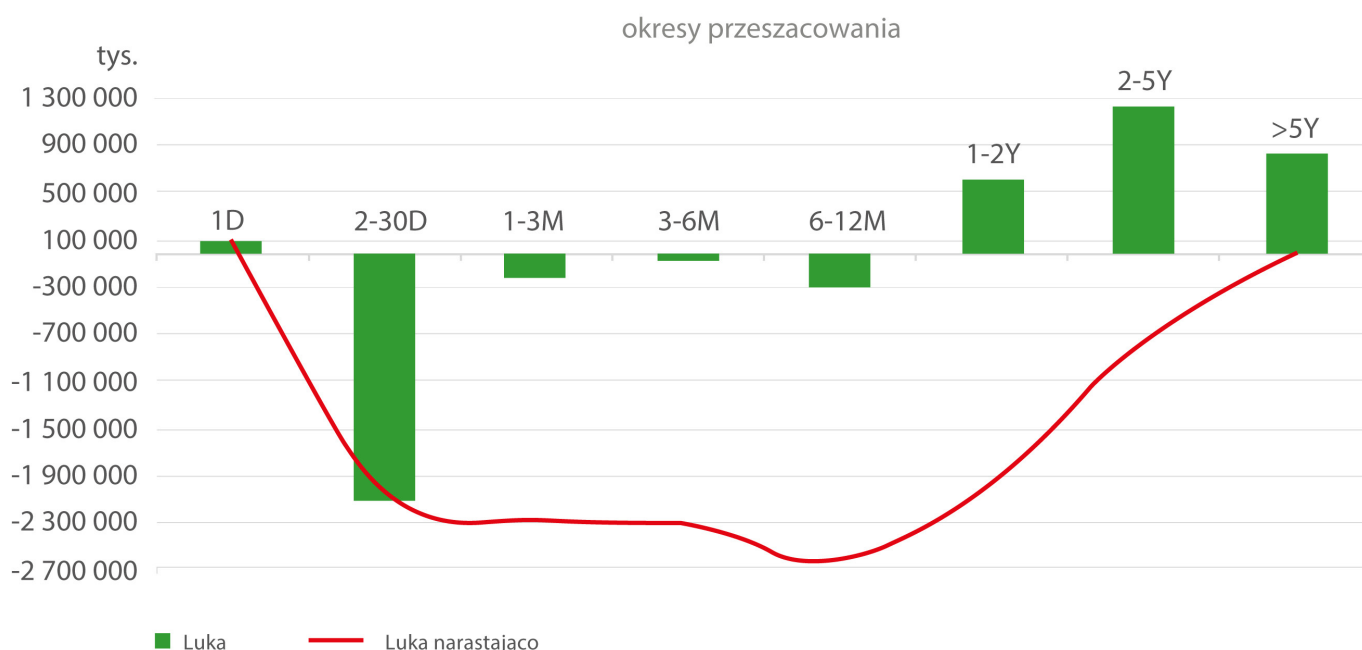


Tabela 18. Wpływ zmian stóp procentowych o +/- 2 pp. na wynik odsetkowy – wpływ w 2013 r. prezentowany w wartości bezwzględnej w tys. zł

	31.12.2012	31.12.2013
Wpływ zmian stóp procentowych o +/- 2 pp. na wynik odsetkowy	5 258	1 948

Tabela 19. Walutowe rachunki bieżące oraz walutowe depozyty terminowe w tys. zł

Data	Rachunki bieżące	Depozyty terminowe
2012-12-31	135 414	72 618
2013-12-31	175 069	122 091

Tabela 20. Portfel kredytów walutowych w tys. zł

Data	Rachunki bieżące	Depozyty terminowe
2012-12-31	15 452	2 771
*2013-12-31	20 821	2 458

*Od dnia 23.09.2013 r. portfel kredytowy walutowy obejmuje również zobowiązania pozabilansowe, w tym udzielone gwarancje i poręczenia.

ROZDZIAŁ 5: Zarządzanie ryzykiem

5.6 Ryzyko operacyjne

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym było minimalizowanie strat operacyjnych oraz zmniejszanie prawdopodobieństwa występowania zdarzeń operacyjnych mogących skutkować stratami. Na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązywały w roku 2013 limity: do października na poziomie 8,0% kapitału dostępnego, od listopada na poziomie 5% kapitału dostępnego. Rzeczywisty wymóg kapitałowy na to ryzyko oscylował w ciągu roku od 4% do 4,5% kapitału dostępnego.

Zdarzenia operacyjne w Banku ewidencjonowane były zgodnie z klasyfikacją zawartą w Rekomendacji M, czyli według 7 kategorii, wśród których istotną liczbę zdarzeń odnotowano w odniesieniu do dwóch kategorii, tj.:

- zakłócenia działalności i błędy systemów (kat. 6),
- wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi (kat. 7).

Na ogólną liczbę 147 zarejestrowanych w trakcie roku zdarzeń, 68% przypadło na wymienione powyżej dwie kategorie. Jednocześnie zarejestrowano spadek o 15,5% ilości zarejestrowanych zdarzeń w stosunku do roku 2012 (174 zdarzeń). Wiązać się to mogło ze zmianą metodologii zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zmianą systemu wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

Wartość zarejestrowanych w 2013 r. strat operacyjnych wynosiła 880,28 tys. zł. brutto, z kwoty tej odzyskano 856,29 tys. zł, stąd suma strat netto zamknęła się kwotą 23,99 tys. zł.

5.7 Adekwatność kapitałowa, fundusze własne oraz współczynnik wypłacalności

Współczynnik wypłacalności wyniósł 12,29% i w stosunku do poprzedniego roku wzrósł z 10,35% tj. o 1,94 pp. Wzrost współczynnika wypłacalności w stosunku do stanu sprzed roku był efektem obniżenia całkowitego wymogu kapitałowego o 0,5%, przy wzroście funduszy własnych o 18,5%.

Fundusze własne w okresie od grudnia 2012 r. do grudnia 2013 r. wzrosły:

- w kapitale zakładowym o 31 mln zł,
- w kapitałach: zapasowym i rezerwowym o 20,2 mln zł,
- w kapitale z aktualizacji wyceny o 0,6 mln zł,
- w zobowiązaniach podporządkowanych o 49 mln zł – w wyniku uzyskania zgody KNF w styczniu 2013 r. na zaliczenie do funduszy zobowiązań podporządkowanych wyemitowanych w 2012 r. na kwotę 20,6 mln zł oraz w grudniu 2013 r. na kwotę 46 mln zł. Jednocześnie nastąpiło zmniejszenie dotychczasowych zobowiązań

Tabela 21. Liczba zdarzeń operacyjnych w poszczególnych kategoriach

Opis kategorii ryzyka	Nr kategorii	Liczba zdarzeń w kategorii
1. Oszustwo wewnętrzne (w tym przekroczenia limitów)	1.	9
2. Oszustwo zewnętrzne	2.	12
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.	4
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.	18
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.	4
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	6.	55
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.	45

Tabela 22. Suma strat operacyjnych w latach 2012–2013

	Wartość netto (zł)	Wartość brutto (zł)	Odzysk (zł)
Straty 2012 r.	126 252,15	130 088,15	3 836,00
Straty 2013 r.	23 996,86	880 284,95	856 288,09

ROZDZIAŁ 5: Zarządzanie ryzykiem

w wysokości 17,6 mln zł, z czego 14,0 mln zł wynika z amortyzacji bankowych papierów wartościowych zaliczonych do funduszy oraz 1,9 mln zł z amortyzacji pożyczki podporządkowanej otrzymanej od Credit Cooperatif oraz 1,7 mln zł pożyczki podporządkowanej otrzymanej od CoopEst.

Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2013 r. wyniósł 475,7 mln zł i był niższy o 0,9 mln zł od stanu na dzień 31.12.2012 r. Na wymóg kapitałowy w największym stopniu wpływał wymóg z tytułu ryzyka kredytowego, który na koniec grudnia 2013 r. wynosił 446,4 mln zł i obniżył się r/r o 3,8 mln zł. Wzrósł natomiast r/r wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego o 3,7 mln zł. Na koniec 2013 r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego (1,4 mln zł w roku poprzednim). Utrzymanie całkowitego wymogu kapitałowego na podobnym jak w roku poprzednim poziomie przy jednoczesnym wzroście funduszy własnych przyczyniło się do poprawy wskaźnika wypłacalności.

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 I, II oraz III kwartału 2013 r. kapitał wewnętrzny był równy kapitałowi regulacyjnemu z Filaru I. Na koniec IV kwartału Bank utrzymywał dodatkowo kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w łącznej kwocie 18 412 tys. zł, i o tę kwotę kapitał wewnętrzny był wyższy w stosunku do wyznaczonego kapitału regulacyjnego.

Limity dotyczące alokowania kapitału dostępnego na wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na koniec roku nie zostały przekroczone.

5.9 Działalność Komitetów

W 2013 r. Komitet ALCO zebrał się 18 razy (w tym 3 sprawy przeprowadzono obiegowo). Podczas posiedzeń wydawał rekomendacje w sprawach wybranych pozycji aktywów i pasywów, rachunku zysków i strat, wskaźników ekonomicznych Banku i Zrzeszenia, wprowadzenia nowych produktów bankowych, strategii depozytowo-kredytowej, wysokokwotowych zleceń klientów oraz limitów pogotowia kasowego, wewnętrznego wymogu kapitałowego, a także ryzyka kredytowego, płynności, stopy procentowej, walutowego, zdarzeń i strat operacyjnych, outsourcingu i innych.

Komitet Kredytowy

W 2013 r. Komitet Kredytowy zebrał się 69 razy, rozpatrując 429 wniosków kredytowych na łączną kwotę 3 275 563,1 tys. zł. Podjęto 110 pozytywnych decyzji kredytowych na łączną kwotę 533 378,4 tys. zł oraz rekomendowano Zarządowi 60 wniosków kredytowych na kwotę 502 690,9 tys. zł. W przypadku 141 wniosków na kwotę 884 877,3 tys. zł Komitet Kredytowy zmodyfikował proponowane warunki kredytowania, takie jak marża, prowizja, forma zabezpieczenia kredytu czy przesunięcie terminu spłaty kredytu. Jednocześnie Komitet Kredytowy rozpatrzył pozytywnie 17 spraw związanych z nabyciem obligacji, przyznaniem gwarancji oraz innych niestandardowych produktów na kwotę 153 998,2 tys. zł.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego

W 2013 r. KRO zebrał się 6 razy, oceniając raporty zdarzeń i strat operacyjnych oraz wydając rekomendacje w odniesieniu do tych punktów raportów, które wskazywały na obszary działalności o podwyższonym poziomie ryzyka.



ROZDZIAŁ 6

SYSTEM AUDYTU / KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

6.1 Audyt wewnętrzny	42
6.2 Kontrola wewnętrzna	42
6.3 Badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi	42

ROZDZIAŁ 6: System audytu / kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej, zaprojektowany i wdrożony w SGB-Banku S.A. w 2013 r., funkcjonował zgodnie z wymogami regulacji zewnętrznych. Zasadniczymi elementami systemu był audyt wewnętrzny, kontrola wewnętrzna oraz badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

6.1 Audyt wewnętrzny

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

W 2013 r. audyt wewnętrzny realizował zadania zgodnie z zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku planem audytu oraz dodatkowo realizował audyty wewnętrzne pozaplanowe na zlecenie Organów Banku, wynikające z bieżących potrzeb. Badania audytu wewnętrznego miały charakter przekrojowy, dotyczący zarówno Departamentów Centrali Banku, jak i Oddziałów.

Łącznie w Banku w 2013 r. zrealizowano 25 audytów wewnętrznych, którymi objęto wszystkie komórki i większość jednostek organizacyjnych Banku. Ujawnione w trakcie badań audytu wewnętrznego nieprawidłowości nie miały decydującego wpływu na poziom ryzyka Banku. W przypadkach stwierdzenia uchybień w funkcjonowaniu mechanizmów kontrolnych, w wyniku ustaleń audytu wewnętrznego, wydawano odpowiednie zalecenia, których stopień realizacji był na bieżąco monitorowany i podlegał niezależnej ocenie.

W ramach pełnienia funkcji zrzeszeniowej SGB-Bank S.A. również w 2013 r. świadczył na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych usługi audytu wewnętrznego. Badaniami audytu wewnętrznego obejmowano wszystkie istotne rodzaje ryzyka identyfikowane w zrzeszonych bankach spółdzielczych.

Łącznie w 2013 r. SGB-Bank S.A. przeprowadził 279 audytów wewnętrznych w 155 zrzeszonych bankach spółdzielczych. W stosunku do 2012 r. odnotowano dalszy wzrost zainteresowania zrzeszonych banków spółdzielczych przedmiotowymi usługami, którymi objęto 75% zrzeszonych banków spółdzielczych.

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

Adekwatności i skuteczność audytu wewnętrznego podlegała ocenie dokonywanej przez Organy Banku, a dodatkowo – zgodnie z wymaganiami zewnętrznymi – funkcja audytu wewnętrznego w 2013 r. była przedmiotem niezależnej oceny zewnętrznej.

6.2 Kontrola wewnętrzna

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

W 2013 r. w Banku przeprowadzonych zostało 687 kontroli wewnętrznych planowanych (w tym 490 w Oddziałach oraz 197 w Centrali Banku). Kontrolami objęto wszystkie obszary działalności Banku. Prowadzenie kontroli wewnętrznych planowanych miało charakter ciągły. Stwierdzone w toku kontroli nieprawidłowości były usuwane na bieżąco lub w trakcie realizacji wydawanych zaleceń i rekomendacji. Żadna ze stwierdzonych w toku kontroli wewnętrznej nieprawidłowości nie nosiła znamion nieprawidłowości istotnej, mogącej negatywnie wpłynąć na zwiększenie poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

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

6.3 Badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi

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 (do maja 2013 r. włącznie Departament Organizacji i Kadr) oraz Kancelarie Prawne obsługujące Bank. Obowiązek zapobiegania występowaniu ryzyka braku zgodności, jego identyfikacji i minimalizacji spoczywał na wszystkich pracownikach Banku.

Identyfikowanie zdarzeń ryzyka braku zgodności, wskazujących na możliwość zaistnienia ryzyka braku zgodności,

ROZDZIAŁ 6: System audytu / kontroli wewnętrznej

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

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. odnotowano 53 zdarzenia braku zgodności w zakresie tworzenia regulacji wewnętrznych oraz 140 zdarzeń braku zgodności w zakresie działania komórek organizacyjnych i jednostek organizacyjnych.

W wyniku czynności podjętych w celu zlikwidowania lub zminimalizowania potencjalnego ryzyka wprowadzono zmiany lub uchylono 34 regulacje wewnętrzne.



ROZDZIAŁ 7

WYNIKI FINANSOWE

ROZDZIAŁ 7: Wyniki finansowe

Na dzień 31 grudnia 2013 r. fundusze własne SGB-Banku S.A. wyniosły 730 993,1 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec roku 2012 o 114 1124,8 tys. zł. Najistotniejszy wpływ na wzrost funduszy własnych miało podwyższenie kapitału zakładowego o 30 998,8 tys. zł oraz przeznaczenie 20247 tys. zł z wyniku finansowego z roku 2011 na fundusze. Ponadto nastąpiło zwiększenie zobowiązań podporządkowanych o 48 991 tys. zł, w wyniku zaliczenia w 2013 r. do funduszy zobowiązań podporządkowanych wyemitowanych w 2012 r.

na kwotę 20 600 tys. zł oraz w grudniu roku 2013 na kwotę 46 031 tys. zł. Jednocześnie nastąpiło zmniejszenie dotychczasowych zobowiązań w wysokości 17 640 tys. zł, z czego 13 980 tys. zł wynika z amortyzacji bankowych papierów wartościowych, oraz 1 900 tys. zł z amortyzacji pożyczki podporządkowanej otrzymanej od Credit Cooperatif oraz 1 760 tys. zł pożyczki podporządkowanej otrzymanej od CoopEst. Szczegóły dotyczące zmian mających wpływ na wysokość funduszy własnych zawiera tabela 23.

Tabela 23. Zmiany mające wpływ na wysokość funduszy własnych (w tys. zł)

	31.12.2012	31.12.2013	Zmiana stanu
	1	2	2 - 1
Fundusze zasadnicze	456 952,1	508 197,6	51 245,5
Kapitał zakładowy	189 755,9	220 754,7	30 998,8
Kapitał zapasowy	177 861,1	187 984,4	10 123,3
Kapitał rezerwowy	89 335,1	99 458,4	10 123,3
Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	106 273,9	106 273,9	0,0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 273,9	64 273,9	0,0
Obligacje długoterminowe	42 000,0	42 000,0	0,0
Pomniejszenia funduszy podstawowych	29 750,4	25 475,1	(-4 275,3)
Wartości niematerialne i prawne	17 153,2	17 030,7	(-122,5)
Strata z tytułu aktualizacji wyceny instrumentów kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	3,1	0,0	(-3,1)
Inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	12 594,1	8 444,4	(-4 149,7)
Fundusze podstawowe	533 475,6	588 742,2	55 266,6
Fundusze uzupełniające	95 986,7	146 473,0	50 486,3
Fundusz z aktualizacji	18 886,7	20 382,0	(-1 495,3)
Zobowiązania podporządkowane	77 100,0	126 091,0	48 991,0
Suma funduszy podstawowych i uzupełniających	629 462,3	735 215,2	105 752,9
Pozycje pomniejszające fundusze własne	12 594,0	7 414,8	(-5 179,2)
Inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	12 594,1	7 414,8	(-5 179,2)
Fundusze własne	616 868,3	730 993,1	114 124,8

ROZDZIAŁ 7: Wyniki finansowe

Tabela 24. Podstawowe dane sprawozdawcze oraz wskaźniki ekonomiczno-finansowe (w tys. zł)

	31.12.2012	31.12.2013	Dynamika
Suma bilansowa	11 400 060,9	12 708 349,0	111%
Należności od podmiotów finansowych	783 075,8	601 126,2	77%
Należności od podmiotów niefinansowych i budżetu	4 906 740,0	4 891 233,4	100%
Dłużne papiery wartościowe	4 462 066,1	6 028 146,7	135%
Zobowiązania wobec podmiotów finansowych	9 679 063,7	11 004 746,1	114%
Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i budżetu	635 618,8	651 652,7	103%
Suma funduszy podstawowych i uzupełniających	629 462,3	735 215,2	117%
Fundusze własne	616 868,3	730 054,2	118%
Całkowity wymóg kapitałowy	476 657,9	475 742,5	100%
Współczynnik wypłacalności	10,35 %	12,29%	119%
Przychody ogółem	1 050 513,4	837 806,3	80%
Koszty ogółem	1 026 108,9	820 493,9	80%
Wynik finansowy brutto	24 404,5	17 312,5	71%
Wynik finansowy netto	20 246,6	13 441,3	66%
Rentowność brutto	2,38%	2,11%	89%
Rentowność netto	1,97%	1,64%	83%
ROA	0,19%	0,11%	58%
ROE	4,04%	2,41%	60%

Suma bilansowa na koniec roku 2013 wyniosła 12 708 349,0 tys. zł i w stosunku do końca roku 2012 zwiększyła się ona o 1 308 288,1 tys. zł, na co wpływ miał przede wszystkim wzrost o 14% środków zdeponowanych przez podmioty finansowe – głównie przez banki spółdzielcze. Udział zobowiązań wobec podmiotów finansowych wyniósł 86,5% pasywów i zwiększył się o 1,6 pp. w stosunku do roku poprzedniego. Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i budżetu wzrosły o 16 033,9 tys. zł i są wynikiem wzrostu stanów środków na rachunkach bieżących przy jednoczesnym obniżeniu zobowiązań terminowych. Udział zobowiązań wobec podmiotów niefinansowych oraz budżetu wyniósł 5,12% i uległ nieznacznemu obniżeniu w stosunku do stanu z końca roku 2012.

Nadwyżka środków została aktywowana przede wszystkim na dłużne papiery wartościowe. Ich wzrost na koniec roku 2013 w stosunku do stanu z końca roku 2012 wyniósł 35%, tj. 1 566 080,6 tys. zł. W efekcie w strukturze aktywów – odmiennie niż w roku poprzednim – dominowały dłużne papiery wartościowe, których udział zwiększył się z 39,1% do 47,1 %. Natomiast łączny udział należności od sektora niefinansowego i budżetu w sumie bilansowej wyniósł na koniec 2013 roku 38,4% i w stosunku do stanu na koniec 2012 roku obniżył się o 4,6 pp.

W roku 2013 wzrósł portfel kredytowy dla podmiotów niefinansowych o 3,4%, natomiast kredyty dla podmiotów budżetowych obniżyły się o 9,4%. Wzrósł udział kredytów konsorcjalnych udzielonych podmiotom niefinansowym i budżetowym do poziomu 43,5%, tj. o 3,3 pp. Alternatywą dla działalności kredytowej jest zakup obligacji komercyjnych emitowanych przez podmioty finansowe i niefinansowe. Ich wartość na koniec 2013 r. była wyższa o 14 389,4 tys. zł od stanu na koniec roku 2012 i wyniosła 899 660,4 tys. zł.

W stosunku do roku 2012 pogorszyła się jakość kredytów dla podmiotów niefinansowych i budżetu. Wskaźnik kredytów zagrożonych w stosunku do całości portfela kredytowego wzrósł z 8,52% do 11,65%. Zmiana ta spowodowana jest wzrostem kredytów zagrożonych o 37% przy wzroście portfela o 1%. W stosunku do poprzedniego roku największy wartościowo przyrost nastąpił w kategorii kredytów straconych, a dotyczył on kilku dużych ekspozycji kredytowych.

W 2013 r. poniesiono nakłady na rzeczowy majątek trwały w kwocie 2 980,9 tys. zł, z czego 68%, tj. 2 015,9 tys. zł, dotyczyło nakładów na zespoły komputerowe. Jednocześnie nastąpiło zmniejszenie wartości brutto środków trwałych z tytułu likwidacji bądź sprzedaży w wysokości 2 128,8 tys. zł i dotyczyło między innymi likwidacji Oddziałów

ROZDZIAŁ 7: Wyniki finansowe

w: Lublinie, Łodzi, Żyrardowie i Oświęcimiu, a także sprzedaży posiadanych mieszkań i środków transportu.

Dynamika wzrostu średniego stanu pasywów odsetkowych wyniosła 118,5%, a ich stan na koniec roku 2013 wyniósł 11 098 666,2 tys. zł wobec 9 367 845,0 tys. zł rok wcześniej. Aktywa odsetkowe wzrosły o 17,0%, a ich stan zwiększył się z kwoty 9 672 228,9 tys. zł do kwoty 11 461 489,9 tys. zł. Dynamika wzrostu średniego stanu pasywów oraz aktywów odsetkowych jest niższa niż w okresie poprzednim.

W 2013 r. przychody odsetkowe były niższe o 90 291,2 tys. zł od osiągniętych w roku poprzednim i wyniosły 527 142,1 tys. zł. Niższe przychody odsetkowe są wynikiem spadku rynkowych stóp procentowych i tym samym obniżki oprocentowania aktywów. Oprocentowanie aktywów odsetkowych wyniosło 4,59%. Pomimo tego, iż stopy NBP w 2013 r. spadły o 1,75 pp., oprocentowanie aktywów spadło o 1,66 pp. Jest to efekt lokowania na początku roku części środków w aktywa (głównie obligacje) o dłuższych terminach zapadalności. Wyższe stany aktywów odsetkowych nie zrekomensowały obniżki oprocentowania.

Koszty odsetkowe były niższe o 113 412,3 tys. zł niż w poprzednim roku i wyniosły 364 018,9 tys. zł. Zmiana wynikała ze spadku średniego oprocentowania pasywów o 1,79 pp. Spadek ten był większy niż spadek stóp NBP – głównie z powodu przypadającej w 2013 r. zapadalności lokat o wysokim oprocentowaniu zakładanych w 2012 r.

Marża odsetkowa w 2013 r. wyniosła 1,56% wobec 1,49% rok wcześniej. Rozpiętość oprocentowania wyniosła 1,46% i w stosunku do stanu sprzed roku wzrosła o 0,12 pp. z poziomu 1,34%.

Wynik działalności bankowej w odniesieniu do roku poprzedniego był wyższy o 13 527,2 tys. zł i wyniósł 223 412,4 tys. zł. Był to efekt wyższego o 13 384,6 tys. zł wyniku z odsetek oraz wyższego o 4 023,9 mln zł wyniku z pozycji wymiany – pomimo niższego o 1 909,6 tys. zł wyniku z prowizji oraz niższego o 2 057,5 tys. zł wyniku z operacji finansowych. Głównym powodem niższego wyniku na operacjach finansowych są wyższe koszty z tytułu ujemnych różnic korygujących nadwyżkę ceny nabycia nad wartością

nominalną obligacji emitowanych przez instytucje rządowe. Wyższe koszty z tego tytułu wynikają z rozliczania premii od nabytych papierów. W 2013 r. papiery w większym niż poprzednich latach stopniu nabywane były z premią o dłuższym terminie wykupu, stąd również wyższa premia wliczona w dany papier. Spadek wyniku jest również efektem wyceny papierów i wynika ze spadku cen na rynku.

Koszty działania wraz z amortyzacją ukształtowały się na poziomie 160 188,2 tys. zł i były o 14 964,1 tys. zł niższe niż w roku 2012. Obniżenie kosztów dotyczy kosztów pracowniczych niższych o kwotę 6 108 tys. zł, pozostałych kosztów działania o kwotę 6 350 tys. zł oraz amortyzacji o 2 506,2 tys. zł. Największe obniżenie kosztów nastąpiło w kosztach usług informatycznych, kosztach reprezentacyjnych i usług materialnych.

Wynik finansowy brutto za 2013 rok wyniósł 17 312,5 tys. zł i był niższy o 7 092,0 tys. zł niż przed rokiem. Na niższy wynik finansowy miały głównie wpływ wyższe odpisy aktualizacyjne – pomimo wyższego o 13 527,2 tys. zł wyniku działalności bankowej oraz niższych o 14 964,1 tys. zł kosztów działania wraz z amortyzacją.

Wskaźnik ROA w 2013 r. wyniósł 0,11%, ROE wyniósł 2,41%, a rentowność netto wyniosła 1,64%. Znacznej poprawie w stosunku do roku poprzedniego uległ wskaźnik C/I, który spadł z 78,4% w roku 2012 do 66,0% w roku 2013.

Współczynnik wypłacalności wyniósł 12,29% i w stosunku do stanu z poprzedniego roku wzrósł o 1,94 pp. Wzrost współczynnika wypłacalności w stosunku do stanu sprzed roku jest efektem wzrostu funduszy własnych o 18,5% przy jednoczesnym obniżeniu całkowitego wymogu kapitałowego o 0,5%.

W grudniu 2013 r. SGB-Bank S.A. przeprowadził emisję Bankowych Papierów Wartościowych na kwotę 46 031,0 tys. zł z terminem wykupu w listopadzie 2021 r. Oferta skierowana była do banków spółdzielczych Spółdzielczej Grupy Bankowej i miała na celu zwiększenie funduszy własnych SGB-Banku S.A. Środki te zostały w grudniu 2013 r. zaliczone do funduszy własnych Banku jako zobowiązanie podporządkowane.



ROZDZIAŁ 8

PROGNOZY I ZAMIERZENIA

8.1 Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego	49
8.2 Zamierzenia	49

ROZDZIAŁ 8: Prognozy i zamierzenia

8.1 Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego

Wzrost gospodarczy

Według danych GUS w IV kwartale 2013 r. wzrost PKB niewyrównany sezonowo wyniósł 2,7% r/r (wobec 2,0% r/r w III kwartale). Z danych GUS wynika, że utrwalił się pozytywny wpływ popytu krajowego przy nadal znaczącym dodatnim oddziaływaniu popytu zagranicznego na wzrost PKB. Zmiana struktury wzrostu gospodarczego i lepsze od oczekiwań dane makroekonomiczne za IV kwartał 2013 r. pozwalają spodziewać się szybszej niż przewidywano jeszcze kilka miesięcy temu poprawy koniunktury. Prognozuje się, że tempo wzrostu PKB w 2014 r. będzie niemal dwukrotnie wyższe niż rok wcześniej i wyniesie 3,1% r/r. W 2015 r. tempo wzrostu PKB osiągnie 3,4% r/r.

Według MPiPS stopa bezrobocia w lutym 2014 r. pozostała na poziomie 14,0% i okazała się niższa o 40 punktów bazowych w porównaniu z lutym 2013 r. Zainteresowanie przedsiębiorstw zwiększaniem zatrudnienia systematycznie rośnie. Prognozuje się, że stopa bezrobocia rejestrowanego spadnie do 3,2% w grudniu 2014 r.

Inflacja

W projekcie do ustawy budżetowej na 2014 r. założono, że średnioroczny wskaźnik cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniesie 2,4%. Rzeczywista stopa inflacji będzie jednak zapewne znacznie niższa. Ożywienie gospodarcze następuje bowiem w warunkach niskich i zakotwiczonych oczekiwań inflacyjnych, a także niskiej presji płacowej i kosztowej. Uwzględniając przedstawione uwarunkowania, prognozuje się, że presja inflacyjna w 2014 r. pozostanie słaba. Stopa inflacji zacznie powoli rosnąć, jednak dopiero na początku 2015 r. przekroczy poziom 2% r/r.

Stopy procentowe rynku pieniężnego

Na koniec drugiej dekady marca 2014 r. stopy WIBOR: 1W, 1M, 3M, 6M oraz 12M wyniosły odpowiednio: 2,59%, 2,61%, 2,71%, 2,74% oraz 2,79%, natomiast stopy WIBID – odpowiednio: 2,39%, 2,41%, 2,51%, 2,54% oraz 2,59%. Stopy na rynku międzybankowym od kilku miesięcy pozostają stabilne. Biorąc pod uwagę zapowiedź RPP, zgodnie z którą stopy procentowe NBP powinny pozostać niezmiennicze w dłuższym okresie, tj. co najmniej do końca trzeciego kwartału br., prognozuje się, że stopy na rynku

międzybankowym wyniosą na koniec 2014 r. odpowiednio: 2,42%, 2,43%, 2,67%, 2,72% oraz 2,79% dla stawek WIBID: 1W, 1M, 3M, 6M oraz 12M, podczas gdy dla analogicznych stawek WIBOR wyniosą one odpowiednio: 2,62%, 2,63%, 2,87%, 2,92% oraz 2,99%.

Kurs złotego wobec euro i dolara

W pierwszych trzech tygodniach marca 2014 r. kurs złotego cechował się wysoką stabilnością. Średni kurs złotego w NBP zawierał się w przedziale 3,02–3,05 USD/PLN oraz 4,19–4,23 EUR/PLN. Notowaniom złotego szkodzi kontynuacja wygaszania programu ilościowego łagodzenia polityki pieniężnej przez Fed, skutkująca odpływem kapitału z krajów rynków wschodzących na korzyść aktywów denominowanych w dolarze i franku szwajcarskim. Złotego wspierają natomiast pozytywne odczyty makroekonomiczne, sugerujące przyspieszenie wzrostu gospodarczego w nadchodzących latach, jak również rekordowe wyniki polskiego handlu zagranicznego. Po przejściowym osłabieniu polskiej waluty w I kwartale br. aprecjacja ponownie stanie się dominującą tendencją wskutek poprawiającej się koniunktury. Dzięki temu w grudniu 2014 r. kurs złotego wyniesie 4,12 EUR/PLN oraz 2,99 USD/PLN.

Poziom zagranicznych stóp procentowych

Stopy procentowe na międzynarodowym rynku międzybankowym pozostają stabilne, choć na rynku europejskim ich poziom jest podwyższony wskutek przygotowań banków do testów warunków skrajnych, zapowiedzianych na ten rok przez EBC. Prognozuje się, że stopy LIBOR oraz EURIBOR ukształtują się na koniec 2014 r. odpowiednio na poziomach: 0,23%, 0,31% oraz 0,41% dla EURIBOR: 1M, 3M oraz 6M oraz 0,19%, 0,29% i 0,35% dla LIBOR USD 1M, 3M i 6M.

8.2 Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego

W roku 2014 oraz w kolejnych latach Bank będzie podejmował działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa oraz stabilnego rozwoju Grupy oraz Banku – zgodnie ze Strategią Banku oraz Grupy. Główne działania mające na celu bezpieczeństwo Grupy będą koncentrowały się na implementacji dyrektywy CRD IV oraz rozporządzenia CRR.

Wdrożenie pakietu CDR IV/CRR będzie determinowało wypracowanie nowego modelu biznesowego Banku,

ROZDZIAŁ 8: Prognozy i zamierzenia

opartego na jeszcze większej współpracy z bankami spółdzielczymi – m.in. w zakresie kredytów konsorcjalnych, usług skarbu oraz usług rozliczeniowych.

Działania wewnętrzne będą skupione głównie na dalszej optymalizacji procesów biznesowych, centralizacji procesu kredytowego oraz reorganizacji procesu zasilania i odprowadzania gotówki dla banków spółdzielczych. Centralizacja procesu kredytowego docelowo zakłada skupienie w Centrali decyzji kredytowych oraz obsługi kredytowej. Wdrożenie projektu przyczyni się do standaryzacji i usprawnienia procesu decyzyjnego, poprawy jakości portfela kredytowego oraz obniżki kosztów.

Oprócz działań nakierowanych na poprawę wewnętrznych procesów oraz spełnienie wymagań obligatoryjnych Bank będzie również koncentrował się na rozwiązaniach zrzeczeniowych, związanych z rozwojem elektronicznych kanałów dostępu, usług bankomatowych oraz wdrożeniem def3000 oraz systemów wspierających w zrzeszonych bankach spółdzielczych. Rozwój rynku wymusza również podejmowanie działań mających na celu poszerzenie

oferty w zakresie płatności poprzez wdrożenie płatności natychmiastowych oraz rozwój elektronicznych kanałów dostępu oraz kart płatniczych. Wsparcie technologiczne nakierowane będzie na zapewnienie bezpieczeństwa działania oraz podnoszenie poziomu i jakości usług dla klientów.

Istotnym elementem wspierającym działalność biznesową będą działania marketingowe. Działania te będą realizować strategię Grupy, jak również wzmacniać wizerunek marki SGB oraz marki banków spółdzielczych. W odróżnieniu od lat poprzednich ich nacisk będzie położony na wsparciu sprzedażowym w bankach spółdzielczych. Planowane kampanie marketingowe, działania reklamowe w mediach ogólnopolskich oraz lokalne działania będą stanowiły wsparcie dla działań sprzedażowych w Grupie.

Efektem powyższych działań będzie wypracowanie zysku pozwalającego na utrzymanie realnego poziomu funduszy własnych, gwarantujących zakładany wzrost działalności oraz utrzymanie odpowiedniego poziomu wypłacalności Banku.

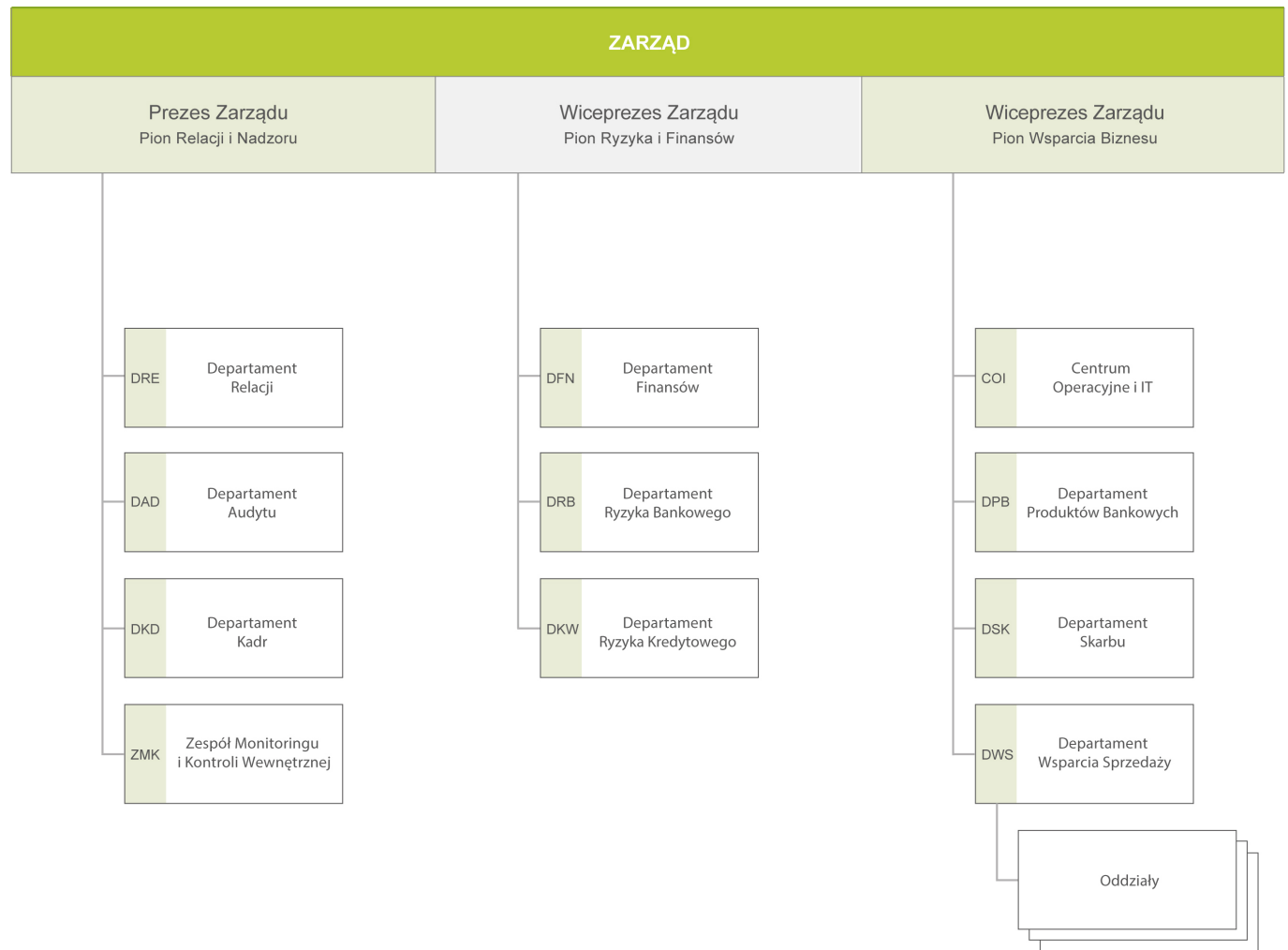


ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 Schemat organizacyjny SGB-Banku S.A.	52
Załącznik nr 2 Oddziały SGB-Banku S.A.	53
Załącznik nr 3 Banki Spółdzielcze zrzeszone	54

ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik 1. Schemat organizacyjny SGB-Banku S.A. wg stanu na dzień 31.12.2013 r.



ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik 2. Oddziały SGB-Banku S.A. wg stanu na dzień 31.12.2013 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 Wielkopolski
6	Oddział w Koninie	ul. Bankowa 1, 62-500 Konin
7	I Oddział w Koszalinie	al. Armii Krajowej 8, 75-200 Koszalin
8	Oddział w Lesznie	ul. Zamenhofa 107, 64-100 Leszno
9	Oddział w Łowiczu	ul. Stanisławskiego 25, 99-400 Łowicz
10	I Oddział w Łodzi	ul. Północna 27 / 29, 91-420 Łódź
11	Oddział w Malborku	al. Wojska Polskiego 499, 82-200 Malbork
12	Oddział w Ostrowie Wielkopolskim	ul. Raszkowska 60/62, 63-400 Ostrów Wielkopolski
13	Oddział w Pile	al. Wojska Polskiego 6, 64-920 Piła
14	Oddział w Piotrkowie Trybunalskim	ul. Słowackiego 81, 97-300 Piotrków Trybunalski
15	Oddział w Płocku	ul. Nowy Rynek 6, 09-400 Płock
16	I Oddział w Poznaniu	ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań
17	II Oddział w Poznaniu	ul. Szarych Szeregów 23a, 60-462 Poznań
18	Oddział w Radomiu	ul. Piłsudskiego 3, 26-600 Radom
19	Oddział w Sieradzu	ul. Spółdzielcza 4a, 98-200 Sieradz
20	Oddział w Warszawie	ul. Wrocławska 20, 01-493 Warszawa
21	Oddział we Włocławku	ul. Polna 102, 87-800 Włocławek
22	Oddział we Wrocławiu	ul. Zwycięska 14e/2/A, 55-033 Wrocław
23	Oddział – Finansowe Centrum Biznesu w Katowicach	ul. Staromiejska 8, 40-013 Katowice
24	Oddział – Finansowe Centrum Biznesu w Poznaniu	ul. Zwierzyniecka 14/16, 60-813 Poznań

ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik 3. Banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. wg stanu na dzień 31.12.2013 r.

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

ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik 3. Banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. wg stanu na dzień 31.12.2013 r.

73	Bank Spółdzielczy w Krośniewicach	97	Bank Spółdzielczy w Mszczonowie	121	Bank Spółdzielczy w Poniecu
74	Bank Spółdzielczy w Krotoszynie	98	Bank Spółdzielczy w Nadarzynie	122	Poznański Bank Spółdzielczy
75	Bank Spółdzielczy w Kruszwicy	99	Bank Spółdzielczy w Nakle nad Notecią	123	Wielkopolski Bank Spółdzielczy
76	Bank Spółdzielczy „Wspólna Praca” w Kutnie	100	Bank Spółdzielczy w Nasielsku	124	Bank Spółdzielczy w Prabutach
77	Bank Spółdzielczy w Lesznowoli	101	Bank Spółdzielczy w Nowem n/Wisłą	125	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Gdańskim
78	Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku	102	Żuławski Bank Spółdzielczy	126	Bank Spółdzielczy w Pruszczu Pomorskim
79	Bank Spółdzielczy w Lipce	103	Bank Spółdzielczy w Nowym Stawie	127	Bank Spółdzielczy w Przedborzu
80	Bank Spółdzielczy w Lipnie	104	Bank Spółdzielczy w Nowym Tomyślu	128	Bank Spółdzielczy w Przemkowie
81	Bank Spółdzielczy w Lipsku	105	Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach	129	Bank Spółdzielczy w Przysusze
82	Bank Spółdzielczy w Lubichowie	106	Bank Spółdzielczy w Oławie	130	Bank Spółdzielczy w Pszczółkach
83	Bank Spółdzielczy w Lubrańcu	107	Bank Spółdzielczy w Opocznie	131	Bank Spółdzielczy w Pucku
84	Bank Spółdzielczy w Lubyczy Królewskiej	108	Bank Spółdzielczy w Osiu	132	Bank Spółdzielczy w Pułtusk
85	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie	109	Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim	133	Pyrzycko – Stargardzki Bank Spółdzielczy w Pyrzycach
86	Bank Spółdzielczy Lwówek Śląski	110	Bank Spółdzielczy w Ożarowie	134	Bank Spółdzielczy w Raciążu
87	Bank Spółdzielczy w Łasinie	111	Bank Spółdzielczy „PA-CO-BANK” w Pabianicach	135	ESBANK Bank Spółdzielczy
88	Bank Spółdzielczy w Łebie	112	Braniewsko– Pasłęcki Bank Spółdzielczy z/s w Pasłęku	136	Bank Spółdzielczy w Radziejowie
89	Bank Spółdzielczy Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy	113	Bank Spółdzielczy w Pionkach	137	Nadobrzański Bank Spółdzielczy w Rakoniewicach
90	Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu	114	Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim	138	Bank Spółdzielczy w Raszkowie
91	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Łodzi	115	Bank Spółdzielczy Ziemi Piotrkowskiej w Piotrkowie Trybunalskim	139	Bank Rumia Spółdzielczy w Rumi
92	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie	116	Bank Spółdzielczy w Pleszewie	140	Bank Spółdzielczy z/s w Ruścu
93	Bank Spółdzielczy w Malborku	117	Bank Spółdzielczy „MAZOWSZE” w Płocku	141	Bank Spółdzielczy w Rzepinie
94	Gospodarczy Bank Spółdzielczy Międzyrzecz	118	Pobiedzisko– Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach	142	Express Bank Spółdzielczy w Rzeszowie
95	Bank Spółdzielczy w Mławie	119	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Policach	143	Bank Spółdzielczy w Sandomierzu
96	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Mosinie	120	Bank Spółdzielczy w Polczynie Zdroju	144	Bank Spółdzielczy w Santoku

ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik 3. Banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. wg stanu na dzień 31.12.2013 r.

145	Bank Spółdzielczy w Siedlcu	169	Bank Spółdzielczy w Sztumie	193	Bank Spółdzielczy we Włoszakowicach
146	Bank Spółdzielczy w Sieradzu	170	Bank Spółdzielczy w Szubinie	194	Bank Spółdzielczy w Wolinie
147	Bank Spółdzielczy w Sierakowicach	171	Bank Spółdzielczy w Ślesinie	195	Bank Spółdzielczy w Wołczynie
148	Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzyzgodzko – Sierakowskiego	172	Bank Spółdzielczy w Śmiglu	196	Bank Spółdzielczy we Wronkach
149	Spółdzielczy Bank Ludowy w Skalmierzycach	173	Spółdzielczy Bank Ludowy im. Ks. P. Wawrzyniaka	197	Powiatowy Bank Spółdzielczy we Wrześni
150	Bank Spółdzielczy w Skaryszewie	174	Bank Spółdzielczy w Środzie Wielkopolskiej	198	Bank Spółdzielczy we Wschowie
151	Bank Spółdzielczy w Skępem	175	Pomorski Bank Spółdzielczy w Świdwinie	199	Bank Spółdzielczy w Zagorowie
152	Bank Spółdzielczy w Skórczu	176	Bank Spółdzielczy w Świeciu	200	Spółdzielczy Bank Ludowy w Zakrzewie
153	Bank Spółdzielczy w Sławnie	177	Bank Spółdzielczy w Tczewie	201	Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli
154	Bank Spółdzielczy w Słupcy	178	Bank Spółdzielczy w Teresinie	202	Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie
155	Bank Spółdzielczy w Smętowie Granicznym	179	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Tomaszowie Mazowieckim	203	Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
156	Bank Spółdzielczy w Sokołach	180	Bank Spółdzielczy w Toruniu	204	Bank Spółdzielczy Pałuki w Żninie
157	Bank Spółdzielczy w Starej Białej	181	Bank Spółdzielczy w Tucholi	205	Bank Spółdzielczy w Żurominie
158	Bank Spółdzielczy w Starogardzie Gdańskim	182	Bank Spółdzielczy w Ustce	206	Bank Spółdzielczy w Żychlinie
159	Bank Spółdzielczy w Stegnie	183	Bank Spółdzielczy w Warce		
160	Bank Spółdzielczy w Strykowie	184	Bank Spółdzielczy w Wartkowicach		
161	Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie	185	Pałucki Bank Spółdzielczy		
162	Bank Spółdzielczy w Strzegowie	186	Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie		
163	Bank Spółdzielczy w Strzelcach	187	Bank Spółdzielczy w Wieleniu		
164	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Strzelinie	188	Bank Spółdzielczy w Wierzbinku		
165	Bank Spółdzielczy w Strzelnie	189	Bank Spółdzielczy w Wiskitkach		
166	Bank Spółdzielczy w Suszu	190	Bank Spółdzielczy w Więcborku		
167	Bank Spółdzielczy w Szadku	191	Bank Spółdzielczy w Witkowie		
168	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Szczecinie	192	Kujawsko - Dobrzyński Bank Spółdzielczy		