

Raport roczny

2018

Dzięki
Bankom
Spółdzielczym
SGB

 SGB Bank SA

przedsiębiorczości i pomysłowości
skutecznym działaniom



Dzięki
Bankom
Spółdzielczym
SGB

sprawnemu przepływowi informacji
odpowiedzialnym decyzjom

poświęceniu
i wysiłkom

pasji i talentom

owocnej współpracy
najlepszym rozwiązaniom

zaangażowaniu
społecznemu

lokalnym działaniom

Spis treści

List Zarządu	5
1. Podstawowe informacje na temat banku	7
1.1 Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP	8
1.2 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej	8
1.3 Akcjonariat	9
1.4 Struktura zatrudnienia	11
2. Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku	13
2.1 Otoczenie makroekonomiczne	14
2.2 Tendencje na rynku finansowym	15
2.3 Otoczenie prawne	16
3. Oświadczenie o informacjach niefinansowych	17
3.1 Zwięzły opis modelu biznesowego jednostki	18
3.2 Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością jednostki	18
3.3 Zarządzanie kapitałem ludzkim	18
3.4 Oddziaływanie na środowisko naturalne	19
3.5 Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko związane z produktami	20
4. Działalność zrzeszeniowa	22
4.1 Obsługa banków spółdzielczych	23
4.2 Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych	30
4.3 Działalność skarbową	32
4.4 Działalność powiernicza	33
4.5 Bankowość transakcyjna	34
4.6 Bankowość detaliczna	34

5. Obszary wsparcia	35
5.1 Kanały dystrybucji	36
5.2 Zmiany w zakresie technologii informatycznych	38
5.3 Zmiany procesów i produktów	38
6. Zarządzanie ryzykiem	40
6.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem	41
6.2 Ryzyko kredytowe	41
6.3 Ryzyko płynności	42
6.4 Ryzyko stopy procentowej	44
6.5 Ryzyko walutowe	45
6.6 Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności	46
6.7 Kapitał wewnętrzny (Filar II)	46
7. System kontroli wewnętrznej	48
8. Wyniki finansowe	51
9. Prognozy i zamierzenia	55
Załączniki	58
1. Struktura organizacyjna Banku	59
2. Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31.12.2018 r.	60
3. Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. – stan na 31.12.2018 r.	61
Sprawozdanie finansowe	64
1. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	65
2. Bilans Banku – aktywa	73
3. Bilans Banku – pasywa	75
4. Rachunek zysków i strat banku	77
5. Pozycje pozabilansowe banku	79
6. Zestawienie zmian w kapitale banku	80
7. Rachunek przepływów pieniężnych banku (metoda pośrednia)	82

List Zarządu

Szanowni Państwo,

przekazujemy w Państwa ręce roczne sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2018.

Z pełną otwartością można uznać rok 2018 za przełomowy w historii naszego Banku. Zamykamy go stratą finansową, ale pełni głębokiego przekonania, że wdrożony i konsekwentnie realizowany przez nas wewnętrzny plan naprawy pozwoli w krótkim czasie znacząco poprawić sytuację ekonomiczną Banku i przywrócić dodatnią rentowność.

Zdarzenia roku 2018 wymusiły na nas konieczność zmiany strategii i bardziej dynamicznego budowania własnej pozycji na rynku. W tym zakresie niezwykle pomocny impuls stanowiła decyzja Akcjonariuszy SGB-Banku SA, którzy na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu zdecydowali o podniesieniu kapitału akcyjnego. Decyzja o dokapitalizowaniu w wysokości 100 mln zł, w trybie objęcia akcji, oraz 100 mln zł BPW to jedno z kluczowych wydarzeń 2018 roku i jednocześnie olbrzymie wyzwanie dla Zarządu, który zobowiązał się do sprawnego i efektywnego wykorzystania tych funduszy. Istotne znaczenie miała także pozytywna ocena naszego planu naprawy, dokonana przez Komisję Nadzoru Finansowego. To pozwoliło odtworzyć dobrą atmosferę panującą w Banku i w jego szerokim środowisku działania.

Jednym z kluczowych wyzwań 2018 roku było przygotowanie Grupy SGB do wdrożenia Dyrektywy PSD2, która daje Bankom nowe możliwości rozwoju. Wprowadzono szereg nowatorskich przedsięwzięć technologicznych, pozwalających na dostosowanie naszych struktur i narzędzi do zmian wynikających z dynamicznego rozwoju rynku usług płatniczych, zwłaszcza w sferze płatności elektronicznych i mobilnych. Wdrożenie Dyrektywy pozwala także na otwarcie się Banku

w obszarze nowych usług płatniczych i określa możliwości dostępu do rachunku bankowego podmiotom trzecim przy zachowaniu wysokich standardów bezpieczeństwa. Wszystkie zaplanowane na 2018 rok działania w tym zakresie zostały pozytywnie zakończone.

Z dużą konsekwencją, która zaczyna przynosić dawno oczekiwane rezultaty, Bank digitalizował działalność własną oraz Zrzeszenia, realizując przedsięwzięcia w strukturze projektowej, automatyzacji procesów oraz upowszechniania nowoczesnych rozwiązań w zrzeszonych Bankach Spółdzielczych.

Aktywnie wspieraliśmy rozwój kompetencji pracowników SGB-Banku oraz Banków Spółdzielczych, stawiając mocny akcent na relacje z Klientami i zwiększając kompetencje sprzedażowe. W tym kontekście wypada wyrazić zadowolenie, że w 2018 roku stale rosła liczba Banków Spółdzielczych korzystających z rozwiązań oferowanych przez Bank Zrzeszający, pozwalając na optymalizację kosztów działalności całej Grupy.

Ta wspólna aktywność przyniosła wymierne korzyści w postaci atrakcyjnych dla Klientów kampanii promujących produkty i usługi Banków Spółdzielczych, które znajdowały uznanie w oczach rynku i były pozytywnie opisywane w mediach oraz nagradzane. Pakiet „Wiele za niewiele” zyskał tytuł „Jakość Roku 2018”, karta SGB Mastercard Debit zyskała miano „Najładniejszej polskiej karty młodzieżowej”, a naszą aktywność doceniano w licznych rankingach, m.in. „Gazety Bankowej” i „Rzeczpospolitej”. Fundacja Polska Bezgotówkowa uhonorowała swoją nagrodą przedsięwzięcia Grupy SGB służące promocji rozliczeń bezgotówkowych. Dobre oceny na rynku zbiera również aplikacja mobilna Portfel SGB, ciesząca się rosnącym zainteresowaniem Klientów.



W 2018 roku SGB-Bank SA wspierał wiele inicjatyw Banków Spółdzielczych umacniających wizerunek SGB jako banków społecznie odpowiedzialnych. Jesteśmy aktywni w tworzeniu wsparcia dla inicjatyw lokalnych i budowaniu dobrej atmosfery wokół idei bankowości spółdzielczej. To jeden z istotnych elementów naszej Misji.

Rok 2018 był zatem rokiem pełnym strategicznych decyzji i wielkich wyzwań. Ich realizacja będzie w najbliższym czasie decydująca dla przyszłości SGB-Banku SA.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku fundusze własne SGB-Banku SA wyniosły 735 880 tys. zł i były niższe od stanu na koniec roku 2017 o 169 166 tys. zł. Spadek funduszy własnych wynikał w głównej mierze z poniesionej w 2018 roku straty w kwocie 147 474 tys. zł.

Spoglądając na wyzwania stojące przed SGB-Bankiem SA w roku 2019 i latach następnych wyrażamy przekonanie, iż konsekwentna realizacja wewnętrznego planu naprawy i wdrożenie wszystkich elementów strategii, która zyskała aprobatę Akcjonariuszy, pozwoli Bankowi osiągać coraz lepsze rezultaty ekonomiczne, przyczyniając się do rozwoju całej Spółdzielczej Grupy Bankowej.

Wyzwaniem dla całego sektora bankowego, w tym również bankowości spółdzielczej, będzie monetyzacja i biznesowe wykorzystanie wszystkich szans płynących z wejścia w życie Dyrektywy PSD2.

W 2019 r. podstawą digitalizacji oferty produktowej staną się przede wszystkim projekty, które stopniowo będą wdrażane w obszarze płatności i rozwiązań mobilnych dla Klientów, w szczególności rozwój aplikacji mobilnej Portfel SGB. Konsekwentnie realizować będziemy wdrożenie płatności z telefonu na telefon w oparciu o BLIK, planujemy zaimplementować płatności Apple Pay i Google Pay oraz nowe aplikacje internetowe dla klientów korporacyjnych.

Na uwagę i szczególną troskę w przyszłości zasługuje również konieczność pozyskania młodego pokolenia Klientów, co przyjęto jako jeden z podstawowych celów strategicznych. Zadaniem SGB-Banku SA stał się dobór odpowiednich narzędzi komunikowania się z tą grupą, przedstawienia jej propozycji banków spółdzielczych, która nie tylko będzie korzystniejsza od ofert konkurencji, ale przede wszystkim bardzo dostępna, przyjazna i oparta o technologie, które wykorzystują na co dzień nasi Klienci.

Wszystkie te działania powinny się przełożyć na wzrost wyników finansowych Grupy SGB, tworzenie nowych, atrakcyjnych usług i produktów oraz poprawę opinii o polskiej bankowości spółdzielczej. Bank będzie dążył do odbudowy kapitałów oraz trwałej poprawy jakości portfela kredytowego. Nowym nadrzędnym celem jest zrównoważony, bezpieczny rozwój działalności oraz osiągnięcie zysków w kolejnych latach pozwalających na wzrost funduszy własnych.

Jednocześnie pragnę bardzo serdecznie podziękować wszystkim Akcjonariuszom, Pracownikom i Klientom. Szczególne podziękowania kierujemy do członków Rady Nadzorczej i Rady Zrzeszenia oraz Prezesów Zarządu Banków Spółdzielczych za zaufanie i wsparcie, którym w 2018 roku obdarzyli Zarząd SGB-Banku SA.

Mirosław Skiba

Prezes Zarządu SGB-Banku SA



1

Podstawowe informacje na temat banku

1.1	Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP	8
1.2	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej	8
1.3	Akcjonariat	9
1.4	Struktura zatrudnienia	11



Dzięki
poświęceniu
i wysiłkom

1.1 Nazwa, siedziba, nr KRS, REGON, NIP

SGB-Bank S.A. jest bankiem w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie przepisów prawa, w szczególności Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, ustawy Prawo bankowe oraz ustawy Kodeks spółek handlowych. W tabeli poniżej zestawiono podstawowe dane identyfikacyjne SGB-Banku S.A.

Tabela 1. Dane rejestrowe

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

1.2 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd

Od dnia 01.01.2018 r. do 08.02.2018 r. skład Zarządu SGB-Banku S.A. przedstawiał się następująco:

- Paweł Pyzik – Wiceprezes Zarządu p. o. Prezesa Zarządu,
- Karolina Jankowiak – Wiceprezes Zarządu,
- Ziemowit Stempin – Wiceprezes Zarządu.

W związku z rezygnacją Pana Pawła Pyzika z funkcji Wiceprezesa Zarządu pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. na posiedzeniu w dniu 09.02.2018 r. powierzyła pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu SGB-Banku S.A.

Pani Karolinie Jankowiak – Wiceprezesowi Zarządu SGB-Banku S.A., a także oddelegowała czasowo, ze składu Rady Nadzorczej do Zarządu Banku, Panią Leokadię Danutę Tołwińską.

W związku z tym od dnia 09.02.2018 r. do dnia 07.05.2018 r. skład Zarządu SGB-Banku S.A. był następujący:

- Karolina Jankowiak – Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu
- Ziemowit Stempin – Wiceprezes Zarządu,
- Leokadia Danuta Tołwińska – Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do składu Zarządu.

Na posiedzeniu w dniu 16.04.2018 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. powołała z dniem 08.05.2018 r. Pana Jarosława Dąbrowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu p.o. Prezesa Zarządu.

Od dnia 08.05.2018 r. do dnia 16.09.2018 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- Jarosław Dąbrowski – Wiceprezes Zarządu, p. o. Prezesa Zarządu,
- Karolina Jankowiak – Wiceprezes Zarządu,
- Ziemowit Stempin – Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. na posiedzeniu w dniu 26.09.2018 r. powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu SGB-Banku S.A. Pana Andrzeja Chmieleckiego. W związku z powyższym od dnia 01.10.2018 r. do 22.10.2018 r. Zarząd SGB-Banku S.A. pracował w składzie:

- Mirosław Skiba – Wiceprezes Zarządu, p. o. Prezesa Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Karolina Jankowiak – Wiceprezes Zarządu,
- Ziemowit Stempin – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 16.10.2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Mirosława Skiby na stanowisko Prezesa Zarządu SGB-Banku S.A. Decyzja została doręczona z dniem 23.10.2018 r. Od dnia 23.10.2018 r. do dnia 30.11.2018 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Karolina Jankowiak – Wiceprezes Zarządu,
- Ziemowit Stempin – Wiceprezes Zarządu.

W związku ze złożeniem rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku przez Panią Karolinę Jan-kowiak, od dnia 01.12.2018 r. do dnia 31.12.2018 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

W związku z tym od dnia 17.09.2018 r. do 30.09.2018 r. Zarząd SGB-Banku S.A. pracował w składzie:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Ziemowit Stempin – Wiceprezes Zarządu.

W związku ze złożeniem rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku przez Pana Ziemowita Stempina, Zarząd w powyższym składzie pracował do 31.01.2019 r.

Celem uzupełnienia składu Zarządu, Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. na posiedzeniu w dniu 17.01.2019 r. podjęła decyzję o oddelegowaniu Pana Waldemara Zielińskiego, członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu – Wiceprezesa Zarządu SGB-Banku S.A., na okres od dnia 01.02.2019 r. do dnia 10.02.2019 r.

Ponadto Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. na ww. posiedzeniu Uchwałą Nr 6 / 2019 z dnia 17.01.2019 r. powołała z dniem 11.02.2019 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu SGB-Banku S.A. na okres do końca kadencji 2016-2020 Pana Karola Wolniakowskiego. Wobec powyższego, od dnia 1.02.2019 r. do dnia 10.02.2019 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Waldemar Zieliński – Wiceprezes Zarządu (Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu).

Od dnia 11.02.2019 r. skład Zarządu SGB-Banku S.A. jest następujący:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Karol Wolniakowski – Wiceprezes Zarządu.

Kolejne zmiany w składzie Zarządu nastąpiły w kwietniu 2019 r. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 20.02.2019 r. Uchwałą Nr 28/2019 powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Pana Błażeja Mika na

okres do końca kadencji 2016-2020 i obecny skład Zarządu jest następujący:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Karol Wolniakowski – Wiceprezes Zarządu,
- Błażej Mika – Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2018 r. Skład Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. przedstawia Tabela 2.

1.3 Akcjonariat

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A., które odbyło się w dniu 27 czerwca 2018 roku podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego SGB-Banku S.A. w drodze emisji akcji imiennych, zwykłych serii „AM” i zaoferowania ich w drodze prywatnej subskrypcji. Akcje serii AM nie są akcjami uprzywilejowanymi.

Umowy objęcia akcji serii „AM” zostały zawarte z 69 Bankami Spółdzielczymi. Objęto 75 365 (siedemdziesiąt pięć tysięcy trzysta sześćdziesiąt pięć) akcji imiennych zwykłych SGB-Banku S.A. serii „AM” o łącznej wartości 7 536 500,00 zł (siedem milionów pięćset trzydzieści sześć tysięcy pięćset zł). W związku z powyższym, Zarząd SGB-Banku S.A. złożył w dniu 5 listopada 2018 r. oświadczenie o wysokości podwyższenia kapitału zakładowego w formie aktu notarialnego. Niemniej do końca 2018 roku, Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda nie zarejestrował w rejestrze przedsiębiorców KRS podwyższenia kapitału zakładowego SGB-Banku S.A. w związku z emisją akcji serii „AM”.

Z uwagi na powyższe, na przestrzeni roku 2018, nie nastąpiła zmiana poziomu kapitału zakładowego SGB-Banku S.A., tj. i na dzień 31.12.2018 r. kapitał akcyjny wynosił 303 846 600,00 zł.

Dnia 14 stycznia 2019 r. Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego SGB-Banku S.A.

Tabela 2. Skład Rady Nadzorczej X kadencji

Przewodniczący Rady	Sławomir Flissikowski	
Zastępca Przewodniczącego	Leokadia Danuta Tołwińska (delegowana do Zarządu Banku w okresie 09.02.2018-07.05.2018)	
Sekretarz Rady	Sebastian Nietyksza	
Członkowie Rady	Jerzy Bibro Krzysztof Sadurski Waldemar Zieliński (Zastępca Przewodniczącego Rady w okresie 09.02.2018 - 07.05.2018)	Zofia Kałek-Bazyluk Katarzyna Zimniak Ryszard Żuraw

w związku z emisją akcji serii „AM”, tj. kapitał zakładowy SGB-Banku S.A. wynosi od 14 stycznia 2019 r. 311 383 100,00 zł.

W trakcie procedowania podwyższenia kapitału zakładowego w związku z emisją akcji serii „AM”, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A. w dniu 10 grudnia 2018 r. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego SGB-Banku S.A. w drodze emisji akcji imiennych, zwykłych serii „AN” i zaoferowania ich w drodze prywatnej subskrypcji, pozbawienia prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy. Przedmiotowa Uchwała Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy została podjęta pod warunkiem wpisu w rejestrze przedsiębiorców KRS podwyższenia kapitału zakładowego z kwoty 303 846 600,00 do kwoty 311 383 100,00. Zarząd SGB-Banku S.A. w dniu 21 grudnia 2018 r. zainicjował realizację postanowień przedmiotowej uchwały, podejmując uchwałę w sprawie określenia terminu otwarcia, zamknięcia i warunków szczegółowych subskrypcji prywatnej akcji imiennych zwykłych serii „AN”, uwzględniając warunki, o których mowa powyżej.

WZA

W 2018 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A. w dniu 27 czerwca 2018 roku oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku S.A. w dniu 10 grudnia 2018 roku.

Tematyka WZA obejmowała przedstawienie i zatwierdzenie Sprawozdania z działalności SGB-Banku S.A. w 2017 roku oraz Sprawozdania Finansowego SGB-Banku S.A. w Poznaniu za 2017 rok,

a także Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. w Poznaniu za 2017 rok oraz udzielenie absolutorium członkom organów SGB-Banku S.A. w Poznaniu za 2017 rok. Przedmiotem WZA było również podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku SGB-Banku S.A. w Poznaniu za 2017 rok.

Podczas obrad Akcjonariusze zapoznali się z informacją Komisji Uchwał i Wniosków w sprawie spełnienia przez członków Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. i Radę Nadzorczą SGB-Banku S.A. warunków formalnych, wynikających z obowiązującej w Banku procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. w Poznaniu, a następnie podjęli uchwały w sprawie oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. i Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. za 2017 r.

WZA podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego SGB-Banku S.A. w Poznaniu w drodze emisji akcji imiennych, zwykłych serii „AM” i zaoferowania ich w drodze prywatnej subskrypcji, pozbawienia prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu SGB-Banku S.A. w Poznaniu.

WZA podjęło także uchwały w sprawie: udzielenia upoważnienia Zarządowi SGB-Banku S.A. w Poznaniu na okres jednego roku do nabywania akcji własnych SGB-Banku S.A. w Poznaniu, celem ich dalszej odsprzedaży lub umorzenia, wprowadzenia zmian w Statucie SGB-Banku S.A., a także upoważnienia dla Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. w Poznaniu do ustalenia jednolitego tekstu Statutu Banku uwzględniającego uchwalone zmiany.

WZA dokonało w drodze uchwały oceny polityki wynagradzania stosowanej w SGB-Banku S.A. w Poznaniu.

Głównym tematem NWZA w grudniu 2018 roku było podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego SGB-Banku S.A. w Poznaniu w drodze emisji akcji imiennych, zwykłych serii „AN” i zaoferowania ich w drodze prywatnej subskrypcji, pozbawienia prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu SGB-Banku S.A. w Poznaniu.

Podczas NWZA podjęte zostały również uchwały w sprawie wprowadzenia „Polityki różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu

SGB-Banku S.A. w Poznaniu” oraz wprowadzenia „Procedury oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A.”, a także uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku.

NWZA podjęło ponadto uchwałę w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej na kadencję w latach 2019 – 2022.

1.4 Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2018 r. wynosiło 687,48 etaty. Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w Banku na przestrzeni ostatnich 5 lat.

Przeciętne zatrudnienie (iloraz sumy miesięcznych stanów zatrudnienia w roku kalendarzowym i liczby miesięcy) w SGB-Banku S.A. wynosiło w: w 2014 r. 771,04 etatu, w 2015 r. 779,97 etatu, w 2016 r. 676,97 etatu, w 2017 r. 639,98 etatu a w 2018 r. 660,61 etatu.

Zrzeszenie

Na dzień 1 stycznia 2018 r. liczba zrzeszonych Banków Spółdzielczych wynosiła 200.

W roku sprawozdawczym zaszły następujące zmiany:

- Z dniem 3 stycznia 2018 r. nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Chełmnie (bank przejmowany) z Bankiem Spółdzielczym w Toruniu (bank przejmujący).
- W dniu 17 maja 2018 r. zawarta została z Syndykiem umowa sprzedaży praw majątkowych w postaci akcji zwykłych imiennych SGB-Banku S.A. wchodzących w skład masy upadłości Banku Spółdzielczego w Nadarzynie w upadłości. W efekcie zawartej umowy, od dnia 17 maja 2018 r. Bank Spółdzielczy w Nadarzynie w upadłości nie jest już bankiem spółdzielczym zrzeszonym z SGB-Bankiem S.A.
- W związku z nieprzystąpieniem do Spółdzielczego Systemu Ochrony IPS-SGB, z dniem 23 listopada 2018 r. wygasły Umowy zrzeszenia Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego oraz Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

W następstwie powyższych zdarzeń liczba zrzeszonych Banków Spółdzielczych zmniejszyła się i na dzień 31 grudnia 2018 r. wyniosła 196.

Tabela 3. Zatrudnienie w SGB-Banku S.A. w latach 2014-2018

	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2014 r.	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2015 r. (bez Oddziału w Lesznowoli)	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2016 r. (bez Oddziału w Lesznowoli)	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2017 r.	Według stanu zatrudnienia na dzień 31.12.2018 r.
Etaty	725,41*	744,55* (714,55)	648,53* (625,53*)	649,28*	675,48
Etaty na zastępstwo	+28,00	+24,00	+18,00	+14,00	+12,00
Osoby	755	769 (739)	672 (649)	668	694

*Poziom zatrudnienia zgodny z planem długoterminowym

Wykaz zrzeszonych Banków Spółdzielczych wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. zawiera załącznik nr 3 do Sprawozdania.

Najistotniejsze zaangażowania kapitałowe SGB-Banku S.A.

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

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

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



2

Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

2.1	Otoczenie makroekonomiczne	14
2.2	Tendencje na rynku finansowym	15
2.3	Otoczenie prawne	16



Dzięki
skutecznym
działaniom

2.1 Otoczenie makroekonomiczne

Gospodarka światowa

W ubiegłym roku koniunktura w światowej gospodarce pozostała korzystna. Według Międzynarodowego Funduszu Walutowego w 2018 r. światowy PKB zwiększył się o 3,7%, co było wynikiem słabszym jedynie o 10 p.b. od odnotowanego w 2017 r. Nasilił się jednak negatywny wpływ, jaki na światowy wzrost gospodarczy wywierało ryzyko polityczne, wojny handlowe i zaciśnienie polityki pieniężnej w Stanach Zjednoczonych.

Główne banki centralne utrzymywały niskie podstawowe stopy procentowe, choć w Wielkiej Brytanii i Stanach Zjednoczonych nastąpiły ich podwyżki. Federalny Komitet Otwartego Rynku w 2018 r. podniósł stopę funduszy federalnych czterokrotnie, dzięki czemu wzrosła ona z poziomu 1,25-1,5% w styczniu do 2,25-2,5% w grudniu. Natomiast Rada Prezesów EBC utrzymała niezmiennie podstawowe stopy procentowe. Stopa procentowa podstawowych operacji refinansujących oraz stopy kredytu w banku centralnym i depozytu w banku centralnym wyniosły odpowiednio: 0,00%, 0,25% oraz -0,40%.

Gospodarka Polski

PKB w 2018 r. był wyższy o 5,1% w porównaniu z 2017 r. (w cenach stałych roku poprzedniego). Spożycie ogółem w 2018 r. przekroczyło poziom z 2017 r. o 4,3%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych wzrosło o 4,5%. Akumulacja brutto w porównaniu z 2017 r. wzrosła o 9,2%, w tym nakłady brutto na środki trwałe - o 7,3%. Koniunktura w polskim przemyśle była pozytywna przez większość roku. Do korekty jej ocen doszło w listopadzie i grudniu.

Wskaźnik PMI, wyznaczany dla polskiego sektora przemysłowego, wyniósł 49,5 pkt. w listopadzie i 47,6 pkt. w grudniu, poniżej granicznego poziomu 50 pkt. Tym samym zasygnalizował najsilniejsze pogorszenie koniunktury w przemyśle od kwietnia 2013 r. Głównym powodem był zgłaszany przez przedsiębiorstwa mniejszy popyt na rynkach europejskich, przede wszystkim w Niemczech.

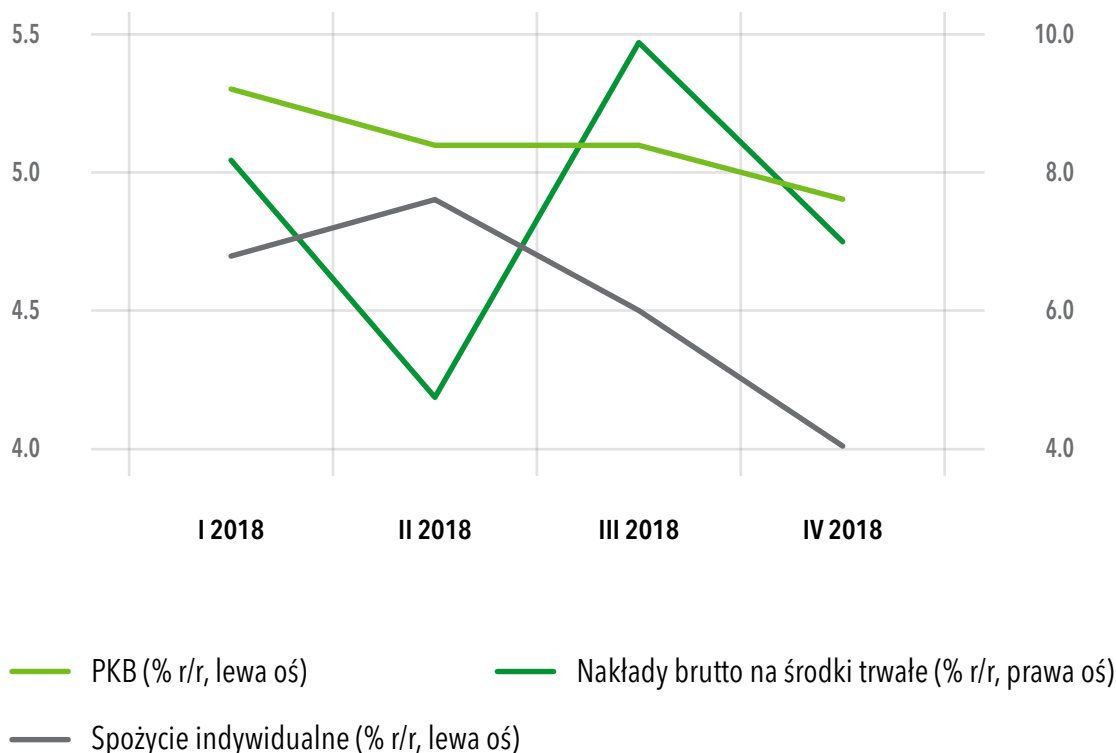
Czynnikiem wzrostu PKB w Polsce jest konsumpcja prywatna. Wspierała ją poprawa na rynku pracy, wyższe wynagrodzenia oraz program „Rodzina 500+”. Dobra sytuacja po stronie dochodów gospodarstw domowych była sprzężona z utrzymującymi się na wysokim poziomie wskaźnikami nastrojów w badaniach koniunktury konsumenckiej. W 2018 r. bieżący wskaźnik ufności konsumenckiej GUS, opisujący tendencje konsumpcji prywatnej, był o 3,3% wyższy w porównaniu do 2017 r. i osiągnął 5,7 pkt.

Według GUS obroty towarowe handlu zagranicznego w całym 2018 r. wyniosły w cenach bieżących 940,4 mld zł w eksporcie oraz 961,8 mld zł w imporcie. Ujemne saldo ukształtowało się na poziomie 21,4 mld zł, podczas gdy w 2017 r. było dodatnie i wyniosło 2,5 mld zł. W ujęciu rocznym eksport wzrósł o 6,5%, a import o 9,3%. Stopa bezrobocia BAEL w Polsce wyniosła w grudniu 2018 r. zaledwie 3,5%. Była to trzecia najniższa stopa bezrobocia w całej UE, po Czechach i Niemczech. Za to zgodnie z szacunkiem GUS stopa bezrobocia w grudniu 2018 r. wyniosła 5,8%, o 80 p.b. mniej niż w grudniu 2017 r.

Tabela 4. Podstawowe stopy procentowe, stan na 31.12.2018 r.

Bank centralny	Bank Anglii	Bank Szwajcarii	EBC	Fed
Podstawowa stopa procentowa	0,75%	-1,25 - (-)0,25%	0,00%	2,25-2,50%
Data ostatniej zmiany stopy procentowej	sierpień 2018	styczeń 2015	marzec 2016	grudzień 2018

Wykres 1. Dynamika wybranych wskaźników makroekonomicznych w 2018 r. (%)



2.2 Tendencje na rynku finansowym

Rynek finansowy w Polsce

Polityka Pieniężna RPP

Od marca 2015 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje bez zmian podstawowe stopy procentowe banku centralnego bez zmian. Stopa referencyjna na koniec 2018 r. wyniosła 1,5%, stopa lombardowa – 2,5%, a stopa depozytowa – 0,5%

Zgodnie z protokołem, opublikowanym po grudniowym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, dyskutując na temat perspektyw inflacji zaznaczono, że występuje niepewność związana z kształtowaniem się cen energii. Odnosząc się do średniookresowych perspektyw większość członków Rady stwierdziła, że w horyzoncie oddziaływania polityki pieniężnej inflacja będzie kształtować się w pobliżu celu inflacyjnego. W średnim okresie ograniczająco na dynamikę cen będzie

oddziaływało oczekiwane spowolnienie dynamiki wzrostu PKB.

Rynki: pieniężny i obligacji

W 2018 r. stawki rynku międzybankowego pozostały dość stabilne. Było to reakcją na kontynuację łagodnego nastawienia w polityce pieniężnej. Stabilizacji rentowności obligacji skarbowych sprzyjały za to wyjątkowo dobre dane o sytuacji budżetu centralnego. W 2018 r. deficyt budżetu państwa wyniósł 10,4 mld zł, czyli 25,1% wartości zaplanowanej w ustawie budżetowej. Był to najniższy deficyt budżetowy od 1998 r., o 14,9 mld zł niższy niż w roku ubiegłym.

Czynnikiem, stabilizującym notowania obligacji, było ograniczenie podaży polskich skarbowych papierów wartościowych na rynku pierwotnym. Wahania notowań obligacji, zwłaszcza o krótszych terminach zapadalności, zmniejszyło rosnące zaangażowanie inwestorów krajowych na rynku polskiego długu. Na rentowności

Rozdział 2

Czynniki i zdarzenia wpływające na sytuację banku

na rynku polskiego długu wpływ wywierały jednak czynniki zewnętrzne. Należały do nich przede wszystkim decyzje władz monetarnych w krajach wysoko rozwiniętych, ryzyko polityczne, a także nierozwiązana sprawa Brexitu.

Rynki: walutowy i giełdowy

Kurs złotego pozostawał głównie pod wpływem czynników zewnętrznych, wpływających na awersję do ryzyka. Kształtowała się ona pod wpływem doniesień o Brexicie i zmiennej dynamiki chińsko-amerykańskich relacji handlowych. Deprecjację złotego wobec głównych światowych walut wywołała zapowiedź trzech podwyżek stopy funduszy federalnych przez Federalny Komitet Otwartego Rynku w 2019 r., a także zakończenie programu skupu aktywów przez EBC. Oddziaływanie czynników wewnętrznych było neutralne. Czynnikiem wzmacniającym złotego były potwierdzające dobrą koniunkturę dane makroekonomiczne, a deprecjacji złotego sprzyjało z kolei konsekwentnie łagodne nastawienie RPP w polityce pieniężnej i wydłużenie okresu stabilizacji podstawowych stóp procentowych NBP.

Po okresie niskiej zmienności cen akcji nastąpił istotny wzrost cen instrumentów notowanych na GPW. Jednak w drugiej połowie roku ceny akcji obniżyły się do poziomów wyraźnie niższych niż na początku 2018 r. Spadek cen akcji nastąpił pomimo korzystnej

koniunktury w polskiej gospodarce oraz dobrych wyników finansowych przedsiębiorstw i wynikał głównie z pogarszających się nastrojów na światowych rynkach finansowych.

2.3 Otoczenie prawne

Zmiany zachodzące w 2018 roku w obrębie prawodawstwa krajowego w istotnym stopniu wpływały również na działalność SGB-Banku S.A., kierunki jego rozwoju oraz odpowiedzialność za podejmowane decyzje związane z tymi zmianami. Skutkiem wielu zmian prawnych była także konieczność dostosowania systemów informatycznych zapewniających wdrożenie zadań wynikających z wprowadzanych aktów prawnych., m.in. obowiązków związanych z uszczelnianiem systemu podatkowego, wdrożeniem ustawy o usługach płatniczych będącej implementacją dyrektywy europejskiej PSD2 i o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Istotną zmianą było także wdrożenie ustawy o ochronie danych osobowych.

Tabela 5. Stawki WIBOR i rentowność obligacji skarbowych w latach 2017-2018 (%)

Termin	31.12.2018	28.12.2017	Zmiana (p.p.)
O/N	1,54	1,37	+0,17
1W	1,54	1,57	-0,03
1M	1,64	1,65	-0,01
3M	1,72	1,72	0,00
6M	1,79	1,81	-0,02
9M	1,82	1,82	0,00
12M	1,87	1,85	+0,02
rentowność obligacji 2-letnich	1,34	1,69	-0,35
rentowność obligacji 5-letnich	2,29	2,65	-0,36

3

Oświadczenie o informacjach niefinansowych

3.1	Zwięzły opis modelu biznesowego jednostki	18
3.2	Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością jednostki	18
3.3	Zarządzanie kapitałem ludzkim	18
3.4	Oddziaływanie na środowisko naturalne	19
3.5	Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko związane z produktami	20

Dzięki
sprawnemu
przepływowi
informacji

3.1 Zwięzły opis modelu biznesowego jednostki

W 2018 roku nastąpiła zmiana struktury organizacyjnej SGB-Banku S.A.

W dniu 13 listopada 2018 r. Zarząd podjął uchwałę o wprowadzeniu nowej struktury organizacyjnej SGB-Banku S.A., którą Rada Nadzorcza zatwierdziła w dniu 19 listopada 2018 r.

Z dniem 19 listopada 2018 r. wszedł w życie Regulamin organizacyjny uwzględniający zmiany wprowadzone w strukturze organizacyjnej SGB-Banku S.A. Zmiany te znalazły także odzwierciedlenie w uchwałach w sprawie przekazania członkom Zarządu uprawnień Zarządu SGB-Banku S.A.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez 17 Oddziałów (w tym 5 Oddziałów – Finansowe Centra Biznesu i 4 Oddziały – placówki zrzeszeniowe). Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2018 r. zawiera załącznik nr 2 do Sprawozdania.

Komórki organizacyjne Centrali były pogrupowane w czterech pionach: Pion Prezesa Zarządu, Pion Biznesu, Pion Technologii i Operacji oraz Pion Ryzyka i Finansów.

Schemat organizacyjny SGB-Banku S.A. wg stanu na 31 grudnia 2018 r. stanowi załącznik nr 1 do Sprawozdania.

Statutowo określonym przedmiotem działania Banku jest pełnienie funkcji banku zrzeszającego dla banków spółdzielczych, które zawarły z Bankiem umowę zrzeszenia, uniwersalna obsługa bankowa osób fizycznych, prawnych, jednostek nieposiadających osobowości prawnej, w tym podmiotów gospodarczych oraz organów samorządu terytorialnego, a także realizowanie innych form współpracy z bankami spółdzielczymi – akcjonariuszami, jak również podejmowanie inicjatyw dla rozwoju bankowości spółdzielczej.

3.2 Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością jednostki

Wsparcie regulacyjne w zakresie produktów

W ramach wsparcia regulacyjnego przeprowadzano konsultacje merytoryczne i wdrożeniowe dla Banków Spółdzielczych oraz prowadzono dla nich działania komunikacyjne, m.in. warsztaty oraz webinaria mające

na celu wdrażanie zrzeszeniowych regulacji wzorcowych. Dokonywano bieżącej aktualizacji i dalszej optymalizacji regulacji produktowych.

Przygotowywano oraz udostępniano Bankom Spółdzielczym regulacje produktowe umożliwiające oferowanie i obsługę nowych i modyfikowanych produktów zrzeszeniowych.

Wsparcie w zakresie dodatkowych usług dla Banków Spółdzielczych

W 2018 r. w ramach wsparcia Banków Spółdzielczych SGB-Bank S.A. kontynuował działania mające na celu upowszechnienie dodatkowych usług dla Banków Spółdzielczych. W szczególności w zakresie:

1. obsługi kadrowo-płacowej dla Banków Spółdzielczych;
2. wydruków i dystrybucji korespondencji masowych;
3. szablonów stron internetowych dla Banków Spółdzielczych;
4. oferty dla grup zakupowych.

W celu umacniania pozycji negocjacyjnej, wykorzystując efekt skali w 2018 roku funkcjonowały następujące Grupy zakupowe dla Zrzeszenia SGB:

1. Energia elektryczna
2. Paliwo gazowe
3. Platforma zakupowa dla artykułów biurowych
4. Polisa dla floty samochodowej
5. Zakup samochodów marek koncernu VW
6. Polisa Cyber

3.3 Zarządzanie kapitałem ludzkim

Zarządzanie kapitałem ludzkim jest realizowane w oparciu o:

1. Politykę kadrową.
Celem polityki jest wyznaczanie kierunków działań w poszczególnych obszarach funkcji kadrowej, służące realizacji strategii Banku oraz strategii Spółdzielczej Grupy Bankowej.

Polityka stanowi jeden z instrumentów organizacyjnych wspierających osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, wpisujący się w system zarządzania Bankiem.

2. Procedurę rekrutacji

Procedura wyznacza unormowany przepisami prawa i praktyką – pozwalający działać szybko, sprawnie, samodzielnie i efektywnie – tryb postępowania pracowników Banku w toku realizacji funkcji kadrowej w zakresie rekrutacji pracowników.

3. Procedurę selekcji kandydatów na pracowników

Procedura wyznacza, unormowany przepisami prawa i praktyką – pozwalający działać szybko, sprawnie, samodzielnie i efektywnie – tryb postępowania pracowników Banku w toku realizacji funkcji kadrowej w zakresie selekcji kandydatów na pracowników.

4. Procedurę adaptacji

Procedura wyznacza, unormowany przepisami prawa i praktyką – pozwalający działać szybko, sprawnie, samodzielnie i efektywnie – tryb postępowania pracowników Banku w toku realizacji funkcji kadrowej w zakresie adaptacji pracowników.

5. Procedurę planowania celów i oceny wyników pracy

Procedura wyznacza, unormowany przepisami prawa i praktyką – pozwalający działać szybko, sprawnie, samodzielnie i efektywnie – tryb postępowania pracowników Banku w toku realizacji funkcji kadrowej w zakresie planowania celów i oceny wyników pracy pracowników Banku.

6. Procedurę planowania zatrudnienia i zastępowalności

Procedura wyznacza tryb postępowania pracowników Banku w toku realizacji funkcji kadrowej w zakresie planowania zatrudnienia i zastępowalności zasobów Banku.

7. Procedurę planowania sukcesji

Celem zapewnienia rezerwowej kadry zarządzającej oraz sukcesji dla osób zatrudnionych na sta-

nowiskach kluczowych jest zapewnienie ciągłości w realizacji istotnych dla Banku funkcji biznesowych.

Zaplanowanie sukcesji dla osób na stanowiskach zarządczych i stanowiskach kluczowych realizowane jest z uwzględnieniem:

- celów strategicznych Banku;
- poziomu ryzyka operacyjnego;
- projektów długoterminowych;
- oceny kompetencji pracowników.

8. Procedurę zarządzania szkoleniami i rozwojem

Bank wspiera rozwój pracowników, w szczególności poprzez stawianie pracownikom celów rozwojowych, organizowanie szkoleń, a także poprzez dofinansowanie rozwoju ich kwalifikacji na zasadach określonych w niniejszej Procedurze.

Bank dokłada najwyższej staranności, aby wszelkie formy wspierania rozwoju kwalifikacji zawodowych pracowników były realizowane z poszanowaniem zasady równego dostępu, w oparciu o obiektywne kryteria oraz transparentne procesy decyzyjne.

9. Procedurę zarządzania przez cele

Procedura wyznacza, unormowany przepisami prawa i praktyką – pozwalający działać szybko, sprawnie, samodzielnie i efektywnie – tryb postępowania pracowników Banku w toku realizacji funkcji kadrowej w zakresie stosowania ZPC jako jednej z metod zarządzania zasobami kadrowymi Banku.

Statystyki dotyczące zatrudnienia

Na dzień 31.12.2018 r. w SGB-Banku S.A. zatrudnione były 694 osoby, w tym 457 kobiet i 237 mężczyzn. Jeśli chodzi o przedziały wiekowe, w Banku pracuje 171 osób w przedziale do 35 lat, 361 osób w przedziale 35-50 lat i 176 osób powyżej 50 roku życia.

3.4 Oddziaływanie na środowisko naturalne

W ramach działań ograniczających wpływ na środowisko Bank wykonał w 2018 roku audyt energetyczny. Celem audytu było wskazanie obszarów, w których istnieje możliwość zwiększenia efektywności

energetycznej i proponowania rozwiązań z celami wewnętrznej polityki rozwoju przedsiębiorstwa.

Możliwości poprawy efektywności energetycznej dążą do zmniejszenia zużycia energii, co przyniesie przede wszystkim:

1. termomodernizacja przegród budowlanych w budynkach oddziałów
2. modernizacja stolarki okiennej
3. modernizacja oświetlenia
4. modernizacja infrastruktury technicznej w celu ograniczenia zużycia mediów

Obliczenia wykazały możliwość redukcji zużycia energii w SGB-Bank o 9%.

Działania proekologiczne

Działania zrealizowane:

1. flota samochodowa z system eko-jazda
2. system inteligentnej klimatyzacji w budynkach Banku
3. stworzenie miejsc dla rowerów pracowników

Działania planowane:

W ramach motywowania pracowników do działalności proekologicznej Bank zamierza:

1. zwiększyć liczbę miejsc rowerowych dla pracowników,
2. przeszkolić do efektywniejszego zarządzania mediami i energią,
3. przeszkolić użytkowników aut z zasad eko-jazdy,
4. ograniczyć zużycie papieru,
5. wdrożyć bezinwestycyjne zadania organizacyjne i operacyjne poprzez stworzenie katalogu dobrych praktyk oraz przeszkolenie pracowników w zakresie oszczędności energii.

3.5 Ryzyko operacyjne, w tym ryzyko związane z produktami

Ryzyko związane z produktami jest elementem ryzyka operacyjnego, a celem zarządzania ryzykiem operacyjnym była optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne, automatyzacja procesów realizowanych w Banku pozwalająca na redukcję ryzyka wynikającego z błędów ludzkich, a także wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obowiązywał limit alokacji w wysokości 5,5% funduszy własnych.

Zdarzenia rzeczywiste (skutkujące stratą rzeczywistą lub potencjalną) oraz incydenty (nieskutkujące stratami) ewidencjonowane były w Banku zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami oraz zapisami w Rekomendacji M. Najwięcej zdarzeń rzeczywistych w roku 2018 zidentyfikowano dla rodzaju - Szkody w rzeczowych aktywach trwałych (39,3% zarejestrowanych zdarzeń). Najwięcej incydentów w roku 2018 zidentyfikowano dla rodzaju - Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów (58,8% zarejestrowanych incydentów).

Największa wartość straty rzeczywistej brutto na zdarzeniu zarejestrowanym w roku 2018 wyniosła 16,5 tys. zł i dotyczyła zalania pomieszczeń piwnicznych jednego z Oddziałów Banku.

Łączna kwota odzysków związana ze stratami zarejestrowanymi w roku 2018 wyniosła 32,2 tys. zł, z czego 71% to kwoty pochodzące z polis ubezpieczeniowych. W 2018 r, w procesie samooceny zidentyfikowanych zostało 1 798 zagrożeń, z czego 1 215 dotyczyło Centrali i Oddziałów SGB-Banku S.A., a 553 Spółek Zależnych.

Tabela 6. Liczba incydentów zgłoszonych w systemie wspierającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Rodzaj ryzyka	liczba incydentów
Oszustwo wewnętrzne	1
Oszustwo zewnętrzne	1
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	7
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	4
Szkody w aktywach trwałych	0
Zakłócenia działalności i awarie systemów	44
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	28
Łącznie w roku 2018:	85

Tabela 7. Liczba zdarzeń rzeczywistych zgłoszonych w systemie wspierającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Rodzaj ryzyka	liczba zdarzeń rzeczywistych
Oszustwo wewnętrzne	0
Oszustwo zewnętrzne	4
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1
Szkody w aktywach trwałych	11
Zakłócenia działalności i awarie systemów	5
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7
Łącznie w roku 2018:	28

4

Działalność zrzeszeniowa

4.1	Obsługa banków spółdzielczych	23
4.2	Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych	30
4.3	Działalność skarbową	32
4.4	Działalność powiernicza	33
4.5	Bankowość transakcyjna	34
4.6	Bankowość detaliczna	34

Dzięki
najlepszym
rozwiązaniom

4.1 Obsługa banków spółdzielczych

Współpraca w zakresie loka

SGB-Bank S.A. finansuje swoją działalność przede wszystkim dzięki środkom pozyskanym od banków spółdzielczych zrzeszonych w Spółdzielczej Grupie Bankowej oraz – w mniejszym stopniu – od banków komercyjnych i klientów niefinansowych. Udział środków pozyskanych od banków spółdzielczych w sumie bilansowej na dzień 31.12.2018 r. wynosił 83%.

Banki spółdzielcze lokują swoje nadwyżki w SGB-Banku S.A. na rachunkach bieżących (w ramach rachunków bieżących korzystają z automatycznych O/N) i terminowych. Ponadto, za pośrednictwem SGB-Banku SA mogą nabywać dłużne papiery wartościowe, takie jak: bony pieniężne, bony skarbowe, obligacje skarbowe oraz papiery komercyjne i obligacje komunalne.

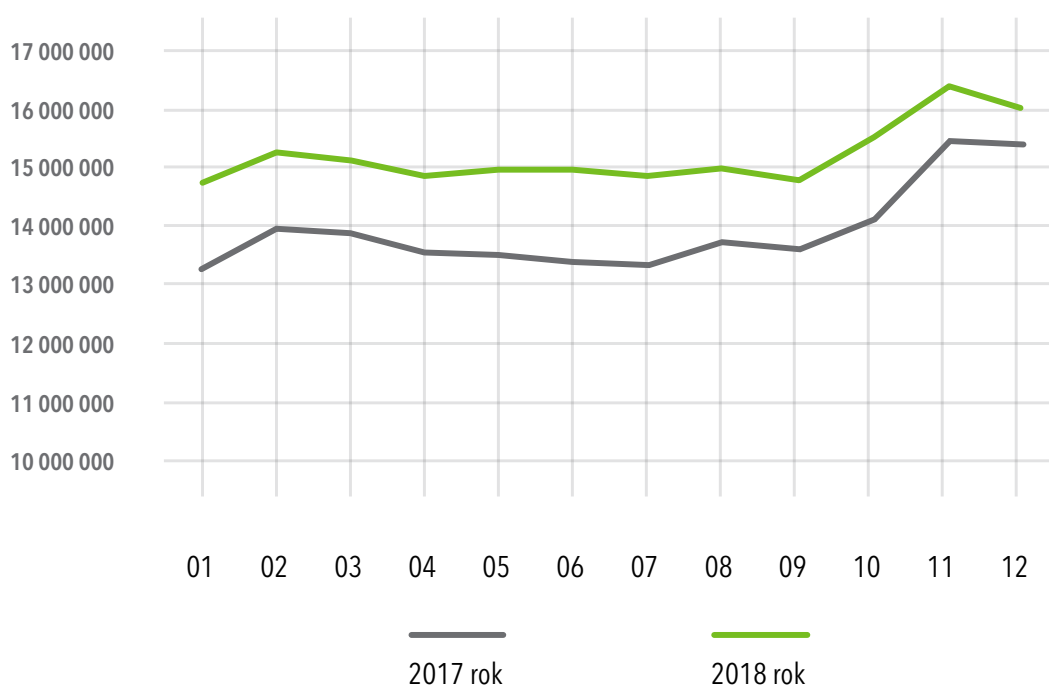
W 2018 roku dynamika przyrostu lokat terminowych banków spółdzielczych kształtowała się podobnie jak w poprzednim roku. Najbardziej znaczący wzrost środków banków spółdzielczych zaobserwowano w IV. kwartale, co miało związek z uruchomieniem dopłat

bezpośrednich. W całym roku 2018 utrzymywał się stabilny stan środków z lekką tendencją wzrostową.

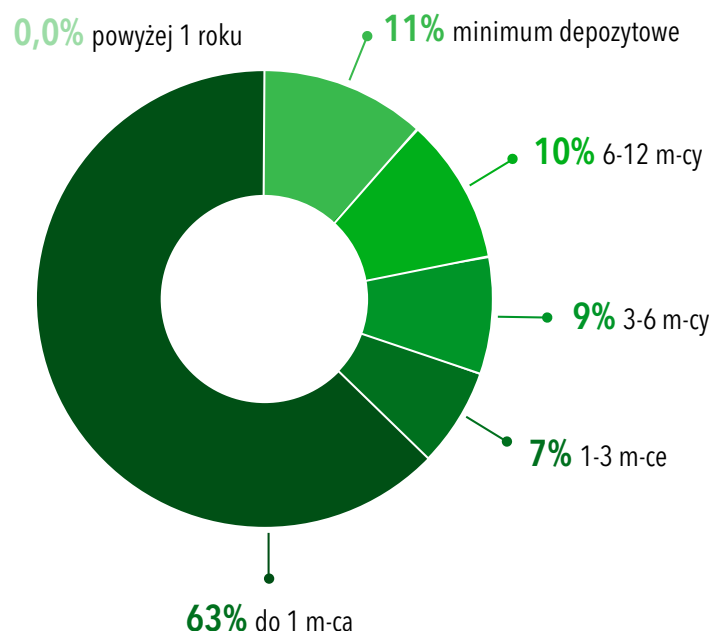
Na koniec 2018 roku wszystkie banki zrzeszone w SGB znajdowały się w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB (IPS-SGB). Uczestnictwo w IPS-SGB wiąże się m.in. z obowiązkiem utrzymywania przez uczestników środków na rachunkach Minimum Depozytowego do wysokości indywidualnie wyznaczonych limitów, przestrzegania i wypełniania limitów określonych przez IPS-SGB.

Średni stan lokat przyjętych od banków spółdzielczych z uwzględnieniem środków na rachunkach Minimum Depozytowego w 2018 r. wyniósł 15.543.274,4 tys. zł, co oznacza przyrost o 9,3% w stosunku do roku 2017. Na dzień 31.12.2018 r. stan lokat terminowych pozyskanych od banków spółdzielczych wynosił 16.036.251,8 tys. zł, z czego 88,4% stanowiły lokaty terminowe złotowe, 11,4% środki na Minimum Depozytowe i 0,3% lokaty walutowe. Oznacza to wzrost środków o 3,9% w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2017 r. Banki spółdzielcze lokowały większość swoich nadwyżek na

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



Wykres 3. Struktura terminowa depozytów przyjętych od banków spółdzielczych na dzień 31.12.2018 r.



krótkie terminy, według stanu na 31.12.2018 r. 63% lokat zdeponowanych było na okresy do 1 miesiąca, 7% na okres od 1 do 3 miesięcy. Należy przy tym podkreślić, że mimo krótkich terminów lokowania, utrzymywany stan lokaty banków spółdzielczych charakteryzował się dużą stabilnością.

Banki spółdzielcze w procesie zarządzania bieżącymi nadwyżkami środków korzystają z automatycznych O/N w ramach rachunków bieżących. Stan środków zgromadzonych na automatycznych O/N na 31.12.2018 r. wynosił 420.288,6 tys. zł, średni stan w 2018 r. wynosił zaś 290.137,6 tys. zł. Średnie saldo na rachunkach bieżących banków spółdzielczych w 2018 r. kształtowało się na poziomie 543.273,5 tys. zł i 98,0% stanowiły środki na rachunkach walutowych.

W stosunku do 2017 r. oznacza to wzrost o 22,5%. Na dzień 31.12.2018 r. stan na rachunkach bieżących banków spółdzielczych wynosił 569.659,6 tys. zł, co oznacza wzrost o 5,1% w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2017 r., wzrost ten miał miejsce na rachunkach loru walutowych.

W 2018 r. rozwijano współpracę z bankami spółdzielczymi w zakresie transakcji wymiany walut. W stosunku do 2017 roku zwiększono obrót walutowy o 16,4%. Realizowano transakcje w następujących walutach: EUR, USD, GBP, CZK, DKK, NOK oraz SEK.

W roku 2018 SGB-Bank S.A. kontynuował współpracę z bankami spółdzielczymi w zakresie usług komplementarnych, obejmujących zawieranie z klientami banków spółdzielczych transakcji wymiany walut z natychmiastową dostawą, transakcji zabezpieczających ryzyka finansowe oraz transakcji na papierach wartościowych. W ramach współpracy banki spółdzielcze miały udział w wynikach generowanych na transakcjach z ich klientami. Znaczący wpływ na rozwój współpracy w tym obszarze miało wdrażanie w kolejnych bankach spółdzielczych Platformy wymiany walut (ET).

Współpraca w zakresie kredytów

Na dzień 31 grudnia 2018 r. stan kredytów sektora niefinansowego i budżetowego, udzielonych w ramach konsorcjum SGB-Banku S.A. z bankami spółdzielczymi,

wyniósł 2.283.351 tys. zł. Oznacza to wzrost wartości kredytów w konsorcjum o 61.125 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego, tj. o 2,7% r/r. W 2018 r. w ramach konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi udzielono kredytów w kwocie 1.028.904 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek wartości udzielonych kredytów w konsorcjum o 84.861 tys. zł, tj. o 8% (zaangażowanie SGB-Banku S.A. wyniosło 685.534 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek o 81.424 tys. zł, tj. 11%). Liczba udzielonych kredytów w konsorcjum w 2018 r. wyniosła 178 szt., jest to o 33 szt. mniej w porównaniu do roku poprzedniego. W 2018 r. SGB-Bank S.A. w ramach kredytów udzielanych w konsorcjum współpracował z 93 Bankami Spółdzielczymi, wzrost o 6 Banków Spółdzielczych w porównaniu z rokiem poprzednim.

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 i wdrożoną w bieżącym roku pożyczkę leasingową. Na dzień 31 grudnia 2018 r. wartość umów netto zawartych przez banki spółdzielcze wyniosła 32 199 tys. zł, oznacza to wzrost wartości sprzedaży o 12 445 tys. zł w porównaniu do roku 2017 r.

Współpraca w zakresie usług faktoringowych

W 2018 r. Banki Spółdzielcze, we współpracy z firmą Faktorzy S.A., świadczyły klientom usługi finansowe w zakresie faktoringu. Wartość umów zawartych na koniec 2018 r. dla klientów Banków Spółdzielczych wyniosła 10 500 tys. zł, oznacza to wzrost wartości sprzedaży o 6.550 tys. zł w porównaniu do roku 2017.

Współpraca w zakresie usług ubezpieczeniowych

Banki Spółdzielcze, tak jak w latach ubiegłych współpracujące z Concordia Ubezpieczenia (WTUŻIR Concordia Capital SA i Concordia Polska TUW), oferowały swoim Klientom produkty ubezpieczeniowe w zakresie zrzeszeniowych i niezrzeszeniowych umów ubezpieczeniowych. Na dzień 31 grudnia 2018 roku przypis składek z tytułu ubezpieczeń wyniósł:

1. życiowych – 16 857 tys. zł co oznacza wzrost o 1 093 tys. zł w porównaniu do 2017r. (dynamika 7%)

2. majątkowych – 26 457 tys. zł co oznacza wzrost o 6 213 tys. zł w porównaniu do 2017 r. (wzrost o 31%)

Wzrost przypisu składek w ubezpieczeniach majątkowych wynika ze znaczącego wzrostu sprzedaży obowiązkowych ubezpieczeń upraw.

Współpraca w zakresie programów specjalnych

W 2018 r. banki SGB, na podstawie umowy współpracy zawartej pomiędzy SGB-Bankiem S.A. a Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, udzieliły 3 889 kredytów z pomocą ARiMR w formie dopłat do oprocentowania na łączną kwotę 523 353,68 tys. zł. Liczba kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania udzielonych przez SGB-Bank S.A. i Banki Spółdzielcze wyniosła 882 szt. na kwotę 238 922,48 tys. zł, kredytów tzw. kłeskowych z dopłatami do oprocentowania 2 970 szt. na kwotę 283 092,60 tys. zł, kredytów na zakup środków do produkcji rolnej z dopłatami do oprocentowania 37 szt. na kwotę 1 338,60 tys. zł.

Łączna kwota pozyskanych z ARiMR za pośrednictwem SGB-Banku S.A. za 2018 r. środków na dopłaty do oprocentowania kredytów udzielonych przez SGB-Bank S.A. i Banki Spółdzielcze wynosi 33 080,73 tys. zł, natomiast środków na częściową spłatę kredytów z linii CSK – 1 254,48 tys. zł.

W 2018 roku SGB-Bank S.A. i Banki Spółdzielcze SGB miały największy udział pod względem liczby i kwoty udzielonych kredytów preferencyjnych dla rolnictwa we współpracy z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.

W 2018r. banki SGB udzielały kredytów z pomocą Banku Gospodarstwa Krajowego, w tym kredytów studenckich oraz kredytów z finansowym wsparciem ze środków Funduszu Dopłat udzielanych na zasadach określonych Ustawą z dnia 27 września 2013 r. o pomocy państwa w nabyciu pierwszego mieszkania przez młodych ludzi, tzw. program „Mieszkanie dla młodych”. W 2018r. banki SGB za pośrednictwem SGB-Banku S.A. udzieliły 66 kredytów „Mieszkanie dla młodych” na łączną kwotę 10 247,30 tys. zł, do których uzyskano dofinansowanie w kwocie 2 136,45 tys. zł. Bank Gospodarstwa Krajowego zabezpieczył w formie gwarancji i poręczeń BGK 677 kredytów udzielonych przez banki SGB MŚP na łączną kwotę zabezpieczenia

w wysokości 221 444,00 tys. zł, w tym 413 gwarancji de minimis na łączną kwotę 175 948,15 tys. zł.

W 2018r. banki SGB za pośrednictwem SGB-Banku S.A. pozyskały 748,52 tys. zł dopłat BGK do oprocentowania kredytów mieszkaniowych udzielonych w ramach programu „Rodzina na swoim”, oraz 263,47 tys. zł dopłat BGK do oprocentowania kredytów studenckich.

SGB-Bank rozpoczął pozyskiwanie wsparcia dla kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy, z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców na kwotę 27 tys. zł.

Konferencje – Szkolenia rozwojowe

W 2018 r w ramach działalności zrzeszeniowej zostały zorganizowane 4 konferencje tematyczne dla Banków Spółdzielczych:

1. Konferencja Komunikacji
2. Konferencja HR
3. Konferencja Bezpieczeństwa
4. Konferencja Rachunkowości

łącznie wzięło w nich udział 536 przedstawicieli Banków Spółdzielczych.

W związku z wejściem w życie rozporządzenia RODO w kwietniu 2018 r. zostało przeprowadzone seminarium dla Prezesów Banków Spółdzielczych oraz w maju 2018 r. 4 sesje warsztatowe dla pracowników Banków Spółdzielczych przybliżające powyższy temat.

W zakresie kontynuacji projektu podnoszenia kompetencji kredytowych pracowników Banków Spółdzielczych odbyła się kolejna edycja Certyfikacji Kredytowej w której wzięło udział 18 pracowników Banku Spółdzielczego we Wschowie i 4 pracowników Banku Spółdzielczego w Kościanie.

W 2018 r został uruchomiony roczny projekt Seminariów dla nowo powołanych Prezesów Banków Spółdzielczych i Sukcesorów „TOP GUN” w którym wzięło udział 57 przedstawicieli Banków Spółdzielczych. Projekt obejmował seminaria z zakresu odpowiedzialności Zarządów Banków Spółdzielczych wobec Prawa, Pracowników, zakresu sprawozdawczości, zakresu cyberbezpieczeństwa, Ochrony danych osobowych. Dodatkowo uczestnicy wzięli udział w szkoleniu z zakresu Przywództwa Strategicznego.

W ramach działań rozwojowych dla Pracowników SGB-Banku S.A. w 2018 r. odbyło się 340 szkoleń w których łącznie udział wzięło 653 pracowników Banku.

Marketing i komunikacja

Główne obszary i kierunki działalności marketingowej i komunikacyjnej

Działalność marketingowa SGB-Banku S.A. w 2018 roku skupiona była przede wszystkim na promocji wizerunku, marki, misji bankowości spółdzielczej oraz produktów i usług Banków Spółdzielczych zrzeszonych w SGB. Działaniom tym towarzyszyło aktywne wsparcie lokalnych działań marketingowych – współpraca z Bankami przy kampaniach reklamowych, konkursach i loteriach, systematyczne dostarczanie wysokiej jakości contentu informacyjno-promocyjnego i graficznego, a także pomoc w organizacji lokalnych wydarzeń promocyjnych i projektów sponsorskich.

Zgodnie ze strategią SGB-Banku S.A. w 2018 roku realizowano następujące cele działalności marketingowej:

- a. marketing idei – promocja misji i wizji marki oraz idei bankowości spółdzielczej;
- b. promocja produktów i usług bankowych oferowanych przez Banki Spółdzielcze;
- c. budowanie pozytywnej atmosfery wokół Banków Spółdzielczych, ze szczególnym uwzględnieniem relacji z młodszymi grupami konsumentów;
- d. aktywne promowanie działań SGB-Banku S.A. i Banków Spółdzielczych w sferze nowych technologii;
- e. wykorzystywanie nowoczesnych narzędzi komunikacyjnych do budowania trwałych więzi z grupami klientów;
- f. prowadzenie działań sprzyjających pełnej integracji środowiska Banków Spółdzielczych zrzeszonych w Spółdzielczej Grupie Bankowej.

PUBLIC RELATIONS

W obszarze Public Relations skoncentrowano się głównie na budowaniu przychylnej atmosfery medialnej wokół bankowości spółdzielczej i samych Banków Spółdzielczych, tworząc wsparcie komunikacyjne na kilku podstawowych poziomach:

- a. media relations – bieżące kontakty z mediami (ogólnopolskie, branżowe, regionalne, lokalne), aranżowanie spotkań z prasą, publikowanie

komunikatów i informacji prasowych, udostępnianie danych o bieżących wydarzeniach w Bankach Spółdzielczych i SGB-Banku S.A.;

- b. wspieranie kontaktów z interesariuszami, w tym z przedstawicielami środowisk opiniotwórczych i decyzyjnych;
- c. promocja liderów bankowości spółdzielczej w mediach tradycyjnych i internetowych;
- d. promocja idei partnerskiej współpracy pomiędzy zrzeszeniami Banków Spółdzielczych;
- e. prowadzenie magazynu „Bank Spółdzielczy” zawierającego aktualne treści i informacje najbardziej istotne dla środowiska Banków Spółdzielczych;
- f. prowadzenie portalu www.solidnybank.com z informacjami o bieżącej aktywności Banków Spółdzielczych;
- g. udział w konferencjach branżowych;
- h. pomoc w sytuacjach kryzysowych, w tym aktywność online na portalach i forach internetowych, kontakty z mediami;
- i. warsztaty, szkolenia, przygotowywanie materiałów instruktażowych z dziedziny PR i marketingu
- j. stała współpraca ze służbami PR w Bankach Spółdzielczych.

SOCIAL MEDIA.

Dużo intensywniej niż we wcześniejszych latach SGB-Bank S.A. angażował się w sferę kontaktów z konsumentami w mediach społecznościowych. Kampanie promujące produkty i usługi Banków Spółdzielczych wykorzystywały płątną promocję w serwisie Facebook, co znacząco przekładało się na liczbę odwiedzin klientów na stronach internetowych Banku Zrzeszającego oraz Banków Spółdzielczych. Równolegle wspierano aktywność Banków w serwisach społecznościowych, dostarczając im atrakcyjne treści i niezbędne opracowania graficzne.

SPONSORING

Istotnym narzędziem promocji idei bankowości spółdzielczej oraz samych Banków Spółdzielczych były akcje sponsorskie, organizowane na szczeblu lokalnym i wspierane aktywnymi działaniami SGB-Banku S.A.

Działania promocyjne obejmowały również w sposób pośredni aktywność rynkową sieci oddziałów SGB-Banku S.A., w zakresie wyznaczonym przez strategię SGB. Dotyczyły kompleksowego wsparcia podczas

organizacji przedsięwzięć kształtujących wizerunek Spółdzielczej Grupy Bankowej. W ramach współpracy SGB-Bank S.A. zadbał o wsparcie merytoryczne oraz zapewnił bazę materiałów ekspozycyjnych, które udostępnił nieodpłatnie.

Promocja marki (Fundusz Promocyjny SGB)

W 2018 r. Fundusz Promocyjny SGB nie został uruchomiony, ze względu na czas realizacji kampanii reklamowej, w której kosztach banki partycypowały wspólnie z SGB-Bankiem S.A. W ramach dostępnych środków zrealizowana została zrzeszeniowa kampania promocyjna kredytów gotówkowych pod nazwą „Kredyt+”, która została wysoko oceniona przez rynek i środowiska medialne:

- a. pierwsza kampania Banków Spółdzielczych SGB w Internecie – jako głównym kanale komunikacji
- b. obecność ze spotem „Kredyt+” w ponad 70 lokalnych kinach – na terenie oddziaływania Banków Spółdzielczych biorących udział w kampanii
- c. udział w kampanii wzięło 101 Banków Spółdzielczych,
- d. w trakcie trwania kampanii banki biorące w niej udział udzieliły kredytów gotówkowych o łącznej wartości ponad 45 mln 500 tys. zł.

Komunikacja z młodymi

Banki Spółdzielcze SGB, podobnie jak w latach poprzednich, uczestniczyły w skierowanym do uczniów szkół podstawowych i gimnazjów projekcie „SKO w SGB”. Jest to jeden z najpopularniejszych programów edukacji ekonomicznej dla dzieci i młodzieży, dzięki któremu poznają oni różnorodne formy oszczędzania i zarządzania swoimi pieniędzmi.

W 2018 roku w akcji wzięło udział kilka tysięcy uczniów z niemal 280 szkół współpracujących z 65 Bankami Spółdzielczymi. W ramach konkursu głównego przygotowane zostały dwa konkursy internetowe, które cieszyły się bardzo dużym zainteresowaniem i uznaniem w środowisku szkolnym.

W ramach współpracy „SKO w SGB” SGB-Bank S.A. dwa razy w roku – na początek i koniec roku szkolnego, oferuje Bankom Spółdzielczym katalog upominków dla najmłodszych.

W ramach komunikacji z młodymi opracowano i wyprodukowano dedykowaną linię gadżetów promujących

Banki Spółdzielcze: *Spółdzielcze #POZDRO*. Jednocześnie umożliwiono bankom zamawianie artykułów z katalogu #POZDRO i udostępnianie ich w środowisku młodych, przyszłościowych klientów. Banki zamówiły ponad 13 000 gadżetów z linii #POZDRO.

Promocje produktowe

Rok 2018 był kolejnym okresem rozwoju działań promocyjnych wspierających sprzedaż produktów oferowanych przez Spółdzielczą Grupę Bankową. Najsilniejszym atutem tego segmentu działalności marketingowej – oprócz cyklicznie organizowanych promocji lokat terminowych – były promocje kart płatniczych systemu Visa i Mastercard, kredytów konsumenckich oraz kont.

Najważniejsze projekty promocyjne zrealizowane w 2018 roku:

1. loterie promocyjne „Lokata SGB” z nagrodami, wspierające sprzedaż lokat terminowych:
 - a. rozpoczęły się 4 edycje loterii, standardowo podzielone zgodnie z porami roku do których przystępowało 122-127 Banków (w zależności od edycji),
 - b. zakończyły się 4 edycje loterii, w których sprzedaż prowadzona była w roku 2017:
 - Zima 2017 – w 128 Bankach założono ponad 56 tys. lokat na łączną kwotę ponad 1,5 mld zł; wręczono 360 nagród o łącznej wartości ponad 370 tys. zł brutto,
 - Wiosna 2017 – w 131 Bankach założono ponad 40 tys. lokat na łączną kwotę ponad 1,1 mld zł; wręczono 371 nagród o łącznej wartości prawie 330 tys. zł brutto,
 - Lato 2017 – w 127 Bankach założono ponad 50 tys. lokat na łączną kwotę prawie 1,4 mld zł; wręczono 466 nagród o łącznej wartości ponad 390 tys. zł brutto,
 - Jesień 2017 – w 128 Bankach założono prawie 42 tys. lokat na łączną kwotę prawie 1,2 mld zł; wręczono 424 nagrody o łącznej wartości prawie 450 tys. zł brutto;
2. loterie promocyjne kredytu gotówkowego dla klientów indywidualnych z nagrodami:
 - a. zakończyła się loteria „Kredyt świąteczny 2017”, w której sprzedaż prowadzona była w 2017 roku:

- b. przeprowadzona została loteria „Kredyt wiosenny 2018”: w 155 Bankach udzielono prawie 6,5 tys. kredytów na łączną kwotę ponad 76 mln zł; wręczono 478 nagród o łącznej wartości prawie 190 tys. zł brutto;

3. Konto za złotówkę – promocja wsparta szeroko zakrojoną kampanią w mediach, wysoko oceniona w licznych publikacjach branżowych;
4. Wygodne konto dla klientów ZUS – promocyjna oferta dla świadczeniobiorców;
5. Wiele za niewiele – promocja pakietu produktów dla klientów instytucjonalnych.

Równolegle kontynuowano działania z organizacją Visa i Mastercard mające na celu zwiększenie transakcji bezgotówkowych oraz wydawnictwa kart do kont osobistych i rachunków firmowych.

Oprócz udziału w systemowych akcjach przeprowadzanych przez organizacje płatnicze, zorganizowano konkursy i promocje wspierające transakcyjność oraz wydawnictwo kart. W ramach sprzedaży premiowych kart Visa i Mastercard klienci otrzymali 11.956 upominków, a kart w okresach promocji wydanych zostało 41.109 kart.

W mediach społecznościowych – głównie w serwisie Facebook – a także na stronie internetowej www.sgb.pl i www.kartalecha.pl systematycznie promowano Karty Kibica SGB. W Internecie promowano również współpracę partnerską SGB-Bank z klubami sportowymi: PGE SKRA Bełchatów, Unia Leszno, KKS Lech Poznań, AZS AJP Gorzów Wlkp.

Sektor AGRO – działania strategiczne

Rok 2018 to czas kontynuacji działań promocyjnych skierowanych do klientów z sektora AGRO. Należały do nich m.in.

1. współpraca redakcyjna z wiodącymi branżowymi mediami;
2. uczestnictwo w eventach sektora AGRO: Forum Rolnicze Gazety Pomorskiej, wspólna z SGB

Leasing obecność na wystawie Agroshow, współpraca z organizacjami rolniczymi:

- a. Wielkopolską Izbą Rolniczą – przeprowadzenie cyklu warsztatów: Wielkopolskie Fora Rolnicze 2019 – bezpośredni kontakt z ponad 600 rolnikami z Wielkopolski,
 - b. Wielkopolską Gildią Rolno-Ogrodniczą S.A., – sponsor spotkania integracyjnego dostawców WGRO dla ponad 1000 kontrahentów WGRO
 - c. Polskim Towarzystwem Rolniczym – uczestnictwo w Zjeździe Walnym Zgromadzenia 2018 r.
3. nowe projekty graficzne materiałów dedykowanych dla oferty produktowej AGRO
 4. promocje w mediach branżowych – stworzenie komunikacji „Sfinansujemy Twój AGRObiznes”
 5. bieżąca aktualizacja dla klientów nowego serwisu internetowego www.agro-sgb.pl prezentującego ofertę produktową Zrzeszenia oraz realizowane inicjatywy AGRO;
 6. wspieranie Banków Spółdzielczych w ramach lokalnych dożynek – komunikacja linii produktów AGRO;
 7. współpraca z SGB Leasing: przeprowadzenie w mediach branżowych AGRO kampanii
 8. o finansowaniu rolnictwa przy wykorzystaniu pożyczki leasingowej – AGRO pożyczka leasingowa obecność w najważniejszych mediach branżowych: Super Agro – dodatek do Super Expressu, Poradnik Radnego i Sołtysa na 2018 rok, Zagroda,
 9. przeprowadzenie kampanii internetowej wspólnie z portalem IGRiT (Internetowa Giełda Rolna i Towarowa) – ponad 6000 wejść na stronę www komunikującą ofertę Agro.

Pozostałe działania z zakresu marketingu produktowego

1. wspólna z Concordia Ubezpieczenia komunikacja „Concordia DOM” – w ramach programu rabatowego AGRO Rabat SGB;
2. kampania reklamowa wspierająca sprzedaż karty rolnika AGRO;
3. promocyjne finansowanie fabryczne Ursus.

Nagrody, wyróżnienia przyznane SGB

1. II miejsce w rankingu „Bank Najlepszy dla Rolnika” 2018 – w czterech z pięciu obszarów podlegających ocenie, SGB Spółdzielcza Grupa Bankowa znalazła się w pierwszej trójce. Natomiast w kategorii „Ocena wizerunku” SGB ulokowało się na pierwszym miejscu;
2. Certyfikat „European Quality 2018. Kapituła konkursu „Jakość Roku 2018” zdecydowała o nadaniu usługom SGB-Banku SA najwyższego wyróżnienia i tym samym przyznała Bankowi Certyfikat European Quality 2018. Na wyróżnienie zasłużyły oferowane przez SGB-Bank S.A. oraz Banki Spółdzielcze SGB Pakiet dla firm „Wiele za niewiele” oraz „Rabat AGRO SGB”.
3. Nagroda za promocję programu Polska Bezgotówkowa w sektorze bankowości spółdzielczej – otrzymała ją Spółdzielcza Grupa Bankowa wraz z First Data Polska SA podczas uroczystego podsumowania 2018 roku przez Fundację Polska Bezgotówkowa
4. Najładniejsza polska karta 2018 roku – tytuł przyznany podczas Polskiej Gali Digital Payments, odbywającej się w ramach XI Konferencji Central European Digital Payments. Uhonorowano w ten sposób kartę młodzieżową SGB Mastercard Debit.
5. Wyróżnienie w kategorii „Instytucje finansowe” przez kapitułę konkursu „Indeks Patriotyzmu Polskiego Biznesu”. SGB-Bank S.A. został w ten sposób uhonorowany przez Fundację Patriotyzmu Gospodarczego oraz redakcję dziennika „Rzeczpospolita”.
6. Dominacja Banków Spółdzielczych SGB w konkursie „Gazety Bankowej” – zestawienie „Najlepszy Bank 2018” wśród liderów rynku finansowego w 2018 roku zostało zdecydowanie zdominowane przez banki Grupy SGB.

Działalność sponsoringowa

Działalność sponsoringowa realizowana przez SGB-Bank S.A. na przestrzeni 2018 roku miała dwojaki charakter:

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

Realizowane działania miały na celu:

1. wzmacnianie wizerunku Banków Spółdzielczych jako sprawdzonych partnerów biznesowych zaangażowanych w różnorodne działania lokalne,
2. pozyskiwanie nowych klientów Banków;
3. budowanie kapitału społecznego
4. wzmacnianie lokalnych więzi i budowanie aktywnych społeczności skupionych wokół Banków Spółdzielczych.

W 2018 roku Banki Spółdzielcze otrzymały wsparcie podczas organizacji zgłoszonych przedsięwzięć – zarówno finansowe, jak i organizacyjne. Było to między innymi wypożyczenie materiałów ekspozycyjnych, indywidualne konsultacje, projekty graficzne, scenariusze działań, organizacja wsparcia medialnego oraz uczestnictwo przedstawicieli SGB-Banku S.A. w sponsorowanych wydarzeniach.

Banki zrzeszone w Spółdzielczej Grupie Bankowej wsparły w 2018 roku ponad 320 lokalnych imprez organizowanych przez prawie dwieście organizacji pozarządowych, instytucji samorządowych i organizacji społecznych. W licznych programach sponsorskich wzięło udział ponad sto banków, które wspólnie z SGB-Bank S.A. dofinansowały lokalne inicjatywy kwotą ponad 1,5 miliona złotych.

SGB-Bank S.A. oraz cała Spółdzielcza Grupa Bankowa wsparły w 2018 roku między innymi Maraton Narciarski „SGB ULTRABIEL” – najdłuższy bieg narciarski w Polsce, na dystansie 60 kilometrów; Powiedz Jam Festiwal – promujący młodych, ambitnych twórców bluesa, jazzu i rocka; festiwal „Media i Sztuka” w Darłowie czy Ogólnopolski Wyścig Kolarski „Pałuki Tour”.

Komunikacja zewnętrzna

W roku 2018 – zgodnie z raportem firm monitorujących media – pojawiło się ponad 4000 informacji prasowych i materiałów internetowych informujących o banku zrzeszającym i Zrzeszeniu SGB. Informacje na temat Spółdzielczej Grupy Bankowej jak również SGB-Banku S.A. pojawiały się regularnie w wielu tytułach prasowych, radziej w radiu i telewizji. Wśród głównych partnerów komunikacji SGB-Banku S.A. należy wymienić redakcje Polskiej Agencji Prasowej, „Rzeczpospolitej”,

„Pulsu Biznesu”, „Dziennika Gazeta Prawna”, „Gazety Finansowej”, portale Money.pl, Bankier.pl, Parkiet.pl, Forsal.pl, aleBank.pl i BS-net.pl.

Zdecydowana większość materiałów prasowych poświęconych SGB to materiały o wydźwięku pozytywnym, akcentujące determinację Banku w realizacji głównych celów biznesowych i podkreślające zasługi bankowości spółdzielczej dla polskiego rynku usług finansowych. Sporo uwagi poświęcono również działalności promocyjnej Banków Spółdzielczych oraz licznym projektom sponsorskim.

Wewnętrzne Public Relations

Głównym instrumentem komunikacji wewnętrznej w 2018 roku były: intranet, platforma komunikacyjna „Spółdzielnik” oraz magazyn „Bank Spółdzielczy”, który docierał do pracowników SGB-Bank S.A. oraz Banków Spółdzielczych. Aktywnie wykorzystywano również drogę spotkań i rozmów bezpośrednich, wyjaśniających cele działań podejmowanych przez Zarząd SGB-Banku SA oraz założenia ich realizacji.

W magazynie „Bank Spółdzielczy” wiele uwagi poświęcano problemom restrukturyzacji, wyzwaniom stojącym przed Bankami Spółdzielczymi, aktualnościom z życia Banków oraz narzędziom promocji i marketingu, wykorzystywanym przez Banki. W 2018 roku przygotowano również koncepcję zmian w edycji „Banku Spółdzielczego” i ograniczenia jego kosztów wydawniczych.

4.2 Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych

W roku 2018 SGB-Bank S.A. przeprowadził 16 emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym 14 emisji obligacji komunalnych o wartości 86.739,0 tys. zł oraz 2 emisje obligacji komercyjnych o wartości programów 4.424,0 tys. zł. Na dzień 31.12.2018 r. wartość papierów komercyjnych wyemitowanych przez SGB-Bank S.A. w portfelu Banku wynosiła 134.100,1 tys. zł, obligacji komunalnych 213.807,9 tys. zł.

SGB-Bank S.A. w ramach działalności statutowej zawierał transakcje z klientami dotyczące obrotu nieskarbowymi papierami wartościowymi. W 2018 roku

sprzedano klientom papiery wartościowe komercyjne oraz komunalne o wartości nominalnej 2.975,0 tys. zł.

Poza papierami wartościowymi, SGB-Bank S.A. oferował klientom posiadającym znaczne nadwyżki możliwość lokowania w Banku środków w formie lokat SKARB, których oprocentowanie każdorazowo jest negocjowane w stosunku do kwotowań na rynku międzybankowym. W roku 2018 przyjęto 62 lokaty na terminy od jednego dnia do 1 roku na kwotę 194.158,4 tys. zł. Klienci w ramach umowy lokaty SKARB mogli również skorzystać z automatycznego O/N w ramach rachunku bieżącego. Na koniec grudnia 2018 r. z tej możliwości korzystało 58 klientów. Na dzień 31.12.2018 r. stan lokat SKARB wynosił 95.576,8 tys. zł.

W 2018 r. rozwijano współpracę z klientami w zakresie transakcji wymiany walut. W stosunku do 2017 roku zrealizowano o 43,5% więcej transakcji, obrót walutowy zwiększono o 5,0%.

Realizowano transakcje wymiany walut zarówno z natychmiastową wymianą waluty jak i transakcje terminowe, zabezpieczające ryzyko finansowe w walutach EUR, USD, GBP, CZK, NOK, SEK oraz DKK. Wzrost transakcyjności wiązał się z rozwojem platformy walutowej (ET), oferującej klientom Grupy SGB pełen serwis oparty na standardach rynkowych.

Działalność kredytowa

Na dzień 31 grudnia 2018 r. saldo kredytów dla sektora niefinansowego oraz budżetowego wyniosło 4 853

520 tys. zł (bez odsetek oraz pomniejszeń o rezerwy i odpisy), notując spadek o 0,9% w stosunku do poprzedniego roku tj. o 44 614 tys. zł (tabela 8).

Działalność depozytowa

Na dzień 31 grudnia 2018 r. portfel depozytów z sektora niefinansowego i budżetowego (bez odsetek i pozostałych zobowiązań bieżących) wyniósł 663 930 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zanotowały one spadek o 16,1%; spadły depozyty sektora niefinansowego, natomiast nieznacznie wzrosły budżetowego. Dynamika portfela depozytów sektora niefinansowego wyniosła 83,5%, tj. spadek o 128 523 tys. zł, a sektora budżetowego 113,9%, co oznacza wzrost o 1 455 tys. zł. Struktura portfela depozytów sektora niefinansowego i budżetowego została przedstawiona w tabeli 9.

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. SGB-Bank S.A. kontynuował również współpracę z SGB Leasing Sp. z o.o., oferując klientom usługi finansowe w zakresie leasingu i pożyczki. Na koniec roku wartość umów netto zawartych dla klientów SGB-Banku S.A. wyniosła 8 805 tys. zł, co oznacza spadek wartości o 16,31% w porównaniu do roku 2017 r.

Tabela 8. Stan kredytów dla sektora niefinansowego oraz budżetowych SGB-Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2018 r. (w tys. zł) – bez odsetek oraz pomniejszeń o rezerwy i odpisy

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017	Stan na 31.12.2018	% Dynamika
Kredyty – sektor niefinansowy:	4 296 644	4 134 972	96,2%
Kredyty – sektor budżetowy:	601 490	718 549	119,5%
Kredyty dla sektora niefinansowego oraz budżetowego na koniec 2018 r.	4 898 134	4 853 521	100,0%

Tabela 9. Portfel depozytów podmiotów niefinansowych i budżetowych SGB-Banku S.A. (w tys. zł) – bez odsetek i pozostałych zobowiązań bieżących

Depozyty	Stan na 31.12.2017	Stan na 31.12.2018	% Dynamika
Sektor niefinansowy:	780 548	986 524	83,5%
bieżące	641 880	747 347	79,3%
terminowe	138 668	239 177	103,1%
Sektor budżetowy	10 450	61 327	113,9%
Razem	790 998	663 930	83,9%

Działalność produktowa

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

1. dobór pakietu produktów i cen dla kluczowych segmentów,
2. unowocześnienie oferty produktowej,
3. optymalizacja procesów obsługi klientów,
4. rozwój produktów i usług dewizowych,
5. wzmocnienie elementów wsparcia sprzedaży produktów.

W ramach współpracy z podmiotami zewnętrznymi uruchomiono nową linię kredytów z dopłatami Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji do oprocentowania z przeznaczeniem na zakup środków do produkcji rolnej (linia KSP), a także zawarto z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę portfelowej linii gwarancyjnej POPC, w ramach której z gwarancji mogą skorzystać przedsiębiorstwa telekomunikacyjne z kategorii MŚP.

W zakresie regulacji produktowych prowadzono działania mające na celu ich doskonalenie oraz dostosowanie do obowiązujących przepisów zewnętrznych i wewnętrznych. W zakresie wsparcia sprzedaży, inicjowano działania mające na celu podniesienie poziomu ukartowania rachunków oraz zwiększenie transakcyjności na kartach płatniczych, w tym rozwój transakcji zbliżeniowych, m.in. poprzez sprzedaż premii dla klientów Banków Spółdzielczych oraz konkursy dla pracowników Banków Spółdzielczych wydających

karty płatnicze. Działania wspierające wydawnictwo kart płatniczych były organizowane przy współpracy organizacji płatniczych Visa i Mastercard.

4.3 Działalność skarbowa

Działalność skarbowa SGB-Banku S.A. ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności Banku i całego zrzeczenia oraz inwestowanie nadwyżek na rynku finansowym. Aktywność SGB-Banku S.A. na tej płaszczyźnie polega głównie na angażowaniu wolnych środków w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe. Wartość środków zagospodarowanych na rynku finansowym w 2018 roku w stosunku do 2017 roku wzrosła o 7,5%.

Portfel papierów wartościowych składał się przede wszystkim z papierów Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (84% portfela papierów wartościowych na koniec 2018 r.), Stan obligacji skarbowych na koniec 2018 r. wynosił 9.018.713,1 tys. zł, w stosunku do 31.12.2017 r. był wyższy o 19,4%. Stan bonów pieniężnych wynosił 2.340.507,1 tys. zł i był niższy o 22,2%. Część portfela obligacji skarbowych oraz bonów pieniężnych była zablokowana pod zabezpieczenie Minimum Depozytowego oraz Funduszu Pomocowego w ramach funkcjonującego IPS-SGB. Na dzień 31.12.2018 r. pod Minimum Depozytowe oraz Fundusz Pomocowy zablokowane były papiery wartościowe w wysokości 2.082.548,89 tys. zł.

W 2018 r. SGB-Bank S.A. nieznacznie zwiększył zaangażowanie w komercyjnych papierach dłużnych. Na dzień 31.12.2018 r. wartość papierów komercyjnych

w portfelu Banku wynosiła 1.700.618,3 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku była wyższa o 5,7%. Stan obligacji komunalnych na koniec roku ukształtował się na poziomie 225.116,7 tys. zł, wyższym o 16,6% w stosunku do 2017 r.

Pozostałe papiery wartościowe to jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz certyfikaty inwestycyjne, łączna wartość tych aktywów na koniec roku wyniosła 337.637,8 tys. zł.

W 2018 r. SGB-Bank S.A. w porównaniu z rokiem 2017 był aktywny głównie na rynku walutowym. Stan lokat międzybankowych na dzień 31 grudnia 2018 r. wynosił 233.680,8 tys. zł, składały się na niego w całości lokaty walutowe. W stosunku do 2017 r. stan lokat był wyższy o 31,2%.

Udział środków zaangażowanych w działalności skarbowej w sumie bilansowej wyniósł na dzień 31.12.2018 r. 67,3% (65,6% na koniec 2017 r.).

4.4 Działalność powiernicza

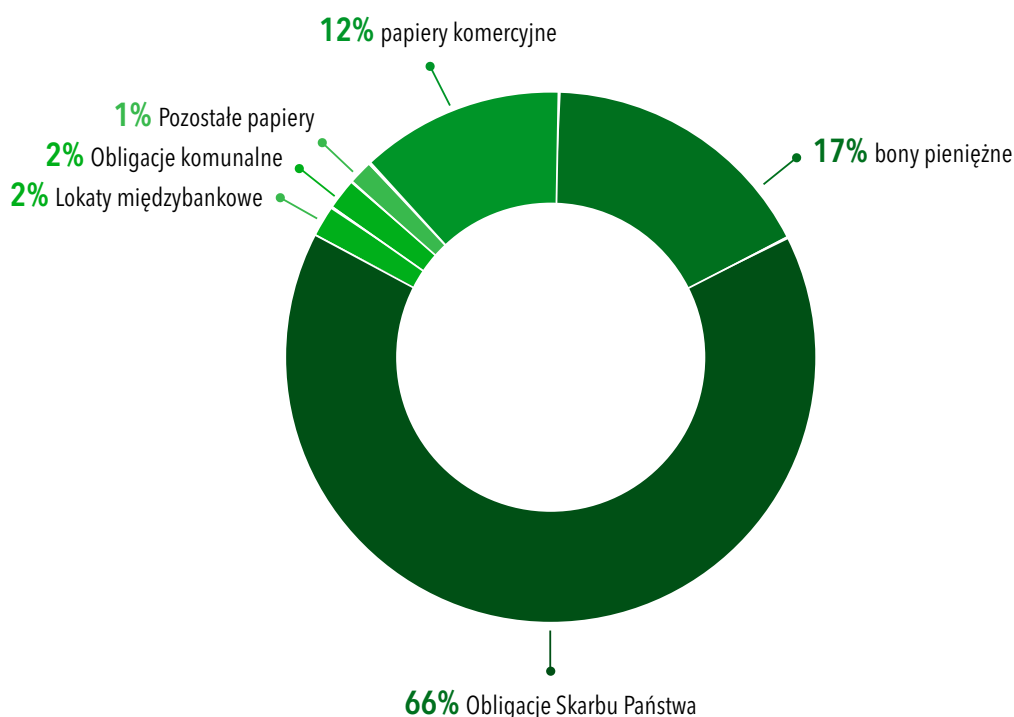
Usługa prowadzenia klientowskich rachunków papierów wartościowych (działalność powiernicza)

W dniu 18 lipca 2018 r. Bank uzyskał status uczestnika w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. w typie depozytariusz, stając się tym samym, podmiotem uprawnionym do przechowywania obligacji skarbowych na prowadzonych rachunkach papierów wartościowych.

W Banku według stanu na koniec 2018 r. prowadzono 65 rachunków papierów wartościowych. Wszystkie rachunki prowadzone były dla zrzeszonych banków spółdzielczych. Na rachunkach tych w ramach:

- rejestru obligacji skarbowych zapisane były obligacje skarbowe o łącznej wartości rynkowej równej 9 908 988 zł,
- rejestru bonów skarbowych i bonów pieniężnych zapisane były bony pieniężne o łącznej wartości nominalnej 859 200 000 zł.

Wykres 4. Struktura aktywów uplasowanych na rynku finansowym przez SGB-Bank S.A. – stan na dzień 31.12.2018 r.



W 2018 roku na rachunkach papierów wartościowych nie rejestrowano bonów skarbowych.

Usługa obsługi emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientów rachunków depozytowych (rachunków obligacji rynku niepublicznego)

W Banku prowadzono obsługę depozytową i finansową obligacji rynku niepublicznego, dla których Bank pełnił funkcję depozytariusza i agenta ds. płatności. Na koniec 2018 r. obsługa obejmowała 74 emitentów: 55 jednostek samorządu terytorialnego i 19 przedsiębiorstw, w tym emisje obligacji dla zrzeszonych banków spółdzielczych. Łączna wartość nominalna papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunkach wyniosła 517 482 000 zł,

w tym odpowiednio: 171 000 000 zł na rachunkach depozytowych prowadzonych dla klientów i 346 482 000 zł w rejestrze agenta emisji. Wartość nominalna obligacji zarejestrowanych na rachunkach depozytowych zrzeszonych banków spółdzielczych wynosiła łącznie 108 764 000 zł. Na koniec roku prowadzono 133 rachunki depozytowe.

4.5 Bankowość transakcyjna

Usługi rozliczeniowe

W 2018 r. dokonano rozliczeń 135 mln zleceń płatniczych, w tym 172 tys. za pośrednictwem Express Elixir. Do usługi Express Elixir wdrożono w 2018 roku 17 banków spółdzielczych. W stosunku do 2017 r. nastąpił przyrost rozliczonych zleceń o 3 mln zleceń.

W 2018 r. dokonano rozliczeń ponad 133 tys. zleceń płatniczych w obrocie dewizowym – kierunek wychodzący (przyrost w stosunku do 2017 r. o 16,23 %) oraz ponad 493 tys. zleceń przychodzących (przyrost w stosunku do 2017 r. o 10,73 %).

Przetworzono niemal 113 mln transakcji dokonanych kartami klientów oraz transakcji wykonanych w bankomatach i POS-ach Spółdzielczej Grupy Bankowej (przyrost w stosunku do 2016 r. o około 14 mln transakcji).

4.6 Bankowość detaliczna

Sektor bankowości detalicznej zgodnie ze strategią SGB-Banku S.A. i Grupy SGB nie stanowił priorytetowego segmentu w działalności banku.

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

Kontynuowano działania w ramach zawartego Porozumienia o współpracy pomiędzy Zakładem Ubezpieczeń Społecznych oraz Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz SGB-Bankiem S.A. oraz Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych, którego intencją jest realizacja projektu, mającego na celu promowanie wśród świadczeniobiorców ZUS bezgotówkowych form pobierania świadczeń w sposób zaproponowany przez Bank BPS i SGB-Bank.

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.



5

Obszary wsparcia

5.1	Kanały dystrybucji	36
5.2	Zmiany w zakresie technologii informatycznych	38
5.3	Zmiany procesów i produktów	38



Dzięki
odpowiedzialnym
decyzjom

5.1 Kanały dystrybucji

Oddziały

Na dzień 31 grudnia 2018 r. SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez 17 Oddziałów (w tym 5 Oddziałów – Finansowe Centra Biznesu i 4 Oddziały – placówki zrzeszeniowe).

Bankowość elektroniczna

Bankowość elektroniczną wg stanu na 31 grudnia 2018 r. użytkowało 7 849 klientów detalicznych i 709 klientów korporacyjnych SGB-Banku S.A. Wszystkich klientów (łącznie SGB-Bank i Banków Spółdzielczych użytkujących wspólny system) korzystających z Bankowości elektronicznej było 70 890 (67 734 klientów detalicznych oraz 3 156 klientów korporacyjnych).

SGB-Bank S.A. posiada Bankowość elektroniczną przeznaczoną dla osób fizycznych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz dla klientów korporacyjnych. W 2018 roku zgodnie z założeniami Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego, system def3000/KE został wdrożony w dwóch kolejnych Bankach Spółdzielczych (Kujawsko-Dobrzyńskim Banku Spółdzielczym oraz Banku Spółdzielczym w Dzierżoniowie).

SGB-Bank S.A. zrealizował również pierwszy z zaplanowanych projektów (ingerujący w środki elektronicznego dostępu) związany z dostosowaniem systemu do wymagań wprowadzonych przez Dyrektywę PSD2.

Głównym celem biznesowym projektu było dodanie i udostępnienie klientom bankowości elektronicznej nowej metody logowania oraz autoryzacji, działającej w oparciu o aplikację mobilną wykorzystującą certyfikaty niekwalifikowane. Tym samym SGB wywiązał się z większości obowiązków jakie nakłada na banki dyrektywa PSD2. Token SGB to bezpieczny i wygodny środek dostępu w Usługach Bankowości Elektronicznej, wykorzystujący powiadomienia autoryzujące push z krótkim tytułem zleconej operacji.

W 2018 kontynuowano prace w zakresie rozwoju bankowości SGB24. Wprowadzono m.in. płatności Split Payments (płatności VAT dla przedsiębiorców),

wielopodpis (autoryzacja dyspozycji przez więcej niż jednego użytkownika), eksport operacji z systemu bankowości elektronicznej oraz funkcjonalność co-browsingu, która znacząco podniosła poziom obsługi Klienta SGB24 zarówno z poziomu placówki jak też Call Center.

SGB-Bank S.A. jako bank zrzeszający Banki Spółdzielcze w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej podjął się budowy wspólnego w ramach zrzeszenia systemu umożliwiającego udostępnienie przez Banki Spółdzielcze interfejsów do swoich bankowości internetowych podmiotom trzecim, co jest wymagane przez Dyrektywę PSD2. Takie podejście istotne jest z uwagi na konieczność optymalizacji nakładów związanych z dostosowywaniem się sektora bankowości spółdzielczej do zmieniających się wymogów prawa.

Karty płatnicze

Na koniec grudnia 2018 roku liczba kart płatniczych funkcjonujących w ramach SGB wynosiła ponad 765 tys. Ogólna liczba transakcji dokonanych kartami płatniczymi SGB w 2017 roku wyniosła ponad 100 milionów (z czego ponad 60 milionów to transakcje bezgotówkowe) na łączną kwotę ponad 16 miliardów złotych (z czego ponad 5,5 miliarda to obrót bezgotówkowy). 2018 to kolejny rok w historii Spółdzielczej Grupy Bankowej, w którym liczba transakcji bezgotówkowych przewyższyła liczbę transakcji gotówkowych. W 2018 roku zanotowano duże wzrosty w zakresie liczby i wartości dokonanych transakcji bezgotówkowych w stosunku do roku poprzedniego. Na szczególną uwagę zasługuje osiągnięta dynamika wzrostu liczby transakcji dokonywanych kartami płatniczymi w internecie (niemal 140% w stosunku do roku poprzedniego) oraz liczba transakcji zbliżeniowych (niemal 220 w stosunku do roku poprzedniego%). Z oferty Grupy SGB zostały wycofane karty płatnicze bez funkcji zbliżeniowej.

W 2018 roku podjęto współpracę z kolejnymi Bankami Spółdzielczymi w zakresie Indywidualnej Taryfy Opłat i Prowizji umożliwiającej bankom stosowanie przez nie indywidualnych opłat naliczanych klientom.

W 2018 roku kontynuowana była kampania wdrożonego pod koniec 2017 roku zreszeniowego pakietu „Konto za złotówkę”. W skład pakietu wchodzi konto, karta debetowa i aplikacja mobilna Portfel SGB. Portfel SGB w wersji 2.0, daje klientom dostęp do nowych funkcjonalności. Do aplikacji można dodać każdą kartę plastikową debetową lub kredytową aby uzyskać podgląd informacji o środkach dostępnych, transakcjach dokonanych kartą 30 dni wstecz oraz o aktualnym statusie karty. Za pośrednictwem Portfela SGB nadal można dokonywać transakcji kartą mobilną zainstalowaną w telefonie z systemem operacyjnym Android. Aplikację można również zainstalować w urządzeniach mobilnych posiadających system operacyjny iOS.

W ramach projektu „Konto za złotówkę” pierwszy raz przeprowadzono produktową kampanię reklamową w ogólnokrajowych mediach. Spoty reklamowe emitowane były w wielu kanałach telewizyjnych. Kampania wsparta została również szeroko zakrojoną akcją marketingowo – promocyjną np. w ogólnopolskich sieciach bankomatów.

SGB-Bank S.A. kontynuował również współpracę z Klubem Piłki Siatkowej Skra Bełchatów, w ramach której wdrożona została do oferty SGB nowa karta kibica Skry Bełchatów. Podjęto także współpracę z Klubem Żużlowym Unia Leszno, w ramach której wdrożono do oferty SGB dwa nowe produkty tj. karty kibica Unii Leszno – karta debetowa oraz karta kredytowa z możliwością wejścia na stadion. Nowy produkt – karta kredytowa otrzymał najwyższą nagrodę w konkursie Digital Payments w Polsce w 2018 roku w kategorii Najlepszy lojalnościowy instrument płatniczy 2018 roku.

W 2018 roku SGB-Bank S.A. podjął także współpracę z Klubem koszykarskim KS AZS-AJP Gorzów Wlkp. W wyniku czego wdrożono do oferty SGB zbliżeniową kartę debetową w barwach klubowych.

W 2018 roku wprowadzono do oferty SGB pakiet dla firm „Wiele za niewiele”, który zawiera otwarcie i prowadzenie rachunku firmowego, wydanie i obsługę zbliżeniowej debetowej karty płatniczej dla klientów indywidualnych, aplikację mobilną Portfel SGB, Voucher AXA dotyczący pomocy w razie awarii

ogumienia, braku paliwa, wypadku oraz kartę paliwową j Flotex. Wdrożony w 130 Bankach Spółdzielczych i SGB-Bank S.A. pakiet otrzymał wyróżnienie i certyfikat – „Jakość Roku 2018”.

W kwietniu 2018 roku został zakończony projekt związany z wdrożeniem debetowych kart walutowych wydawanych do rachunków prowadzonych w EUR, USD i GBP. Karty walutowe są wydawane do rachunków prowadzonych w walutach wymiennych dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych..

Bankomaty i terminale POS

Liczba bankomatów sieci SGB według stanu na koniec grudnia 2018 r. wyniosła 1 374 urządzenia. Większość bankomatów zlokalizowana jest w placówkach bankowych. Obecnie poza placówkami banków funkcjonuje 257 bankomatów (23% wszystkich bankomatów SGB). Łącznie, w ramach zawartego z inicjatywy SGB-Banku S.A. porozumienia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, wg stanu na 31 grudnia 2018 r. w „Spółdzielczej Sieci Bankomatów” funkcjonowało 3780 urządzeń na terenie całego kraju. Prowadzono również działania wspierające rozwój rynku terminali płatniczych POS, głównie w ramach Programu Polska Bezgotówkowa. SGB-Bank S.A. we współpracy z First Data przygotował dedykowane oferty dla przedsiębiorców oraz dla Banków Spółdzielczych, a także dla sektora publicznego (sektor publiczny został włączony do Programu Polska Bezgotówkowa we wrześniu 2018).

Program Polska Bezgotówkowa w SGB jest systematycznie rozwijany i wspierany różnego rodzaju aktywnościami. Owocem tych działań jest wzrost wydanych terminali płatniczych – badając okres od stycznia do grudnia 2018 roku zaobserwować można niemal 6-krotny wzrost. Działania Spółdzielczej Grupy Bankowej docenione zostały również podczas uroczystego podsumowania 2018 roku przez Fundację Polska Bezgotówkowa – Spółdzielcza Grupa Bankowa wraz z First Data Polska S.A. otrzymała nagrodę za promocję Programu Polska Bezgotówkowa w sektorze bankowości spółdzielczej.

5.2 Zmiany w zakresie technologii informatycznych

W zakresie wdrożeń Banków Spółdzielczych do rozwiązania zrzeszeniowego:

Zebrano grupę Banków Spółdzielczych zdecydowanych na wdrożenie i migrację danych do Systemu SGB – 24 Banki Spółdzielcze.

Wdrożenia Banków Spółdzielczych do Rozwiązania Zrzeszeniowego:

1. Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy w Choszcznie (wdrożono produkcyjnie)
2. Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy (wdrożono produkcyjnie)
3. Bank Spółdzielczy w Dzierżoniowie (wdrożono produkcyjnie)
4. Bank Spółdzielczy w Kowalu (rozpoczęto wdrożenie)
5. Bank Spółdzielczy w Lubrańcu (rozpoczęto wdrożenie)
6. Bank Spółdzielczy w Gryficach (rozpoczęto wdrożenie)
7. ESBANK w Radomsku (rozpoczęto wdrożenie)

W zakresie zmian systemu finansowo-księgowego:

Najważniejsze zmiany implementowane w roku 2018 obejmują:

1. Dostosowanie działalności systemów bankowych do wymogów obsługi płatności w tzw. mechanizmie płatności podzielonej (Split Payment),
2. Dostosowanie działalności systemów bankowych do wymogów raportowania do STIR, PAD – Dyrektywa o rachunkach płatniczych (dot. m.in. obsługi rachunków podstawowych),
3. Uruchomienie funkcjonalności systemu transakcyjnego dotyczących: naliczania i rozliczania odpisów aktualizacyjnych, automatycznego wyliczania aktualnej wartości zabezpieczenia, obsługi rejestru nominałów podejrzanych i destruktywów, innych drobnych zmian funkcjonalnych i administracyjnych.

W zakresie usług IT świadczonych dla Banków Spółdzielczych:

1. Wdrożenie automatyzacji rozliczeń zleceń zagranicznych w kolejnych Bankach Spółdzielczych:

PACO Bank Pabianice, Bank Spółdzielczy w Siedlcu, Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie, Bank Spółdzielczy w Kościerzynie, Bank Spółdzielczy w Halinowie.

2. Uruchomienie usługi Hostingu dla: Express Banku w Rzeszowie, Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim i PACO Banku w Pabianicach.
3. Uruchomienie usługi Zarządzania WAN dla Spółdzielczego Banku Ludowego w Śremie.

5.3 Zmiany procesów i produktów

Nowe produkty wprowadzone do oferty Banku

W 2018 r. kontynuowano działania mające na celu rozwój oferty w SGB-Banku, w zakresie produktów bankowych i okołobankowych; wprowadzono do oferty:

- podstawowy rachunek płatniczy tj. uproszczony i bezpłatny rachunek dla konsumentów nie posiadających jeszcze rachunku w żadnej z instytucji świadczącej usługę prowadzenia rachunku płatniczego;
- nowy pakiet dla klientów instytucjonalnych konto „wiele za niewiele”;
- 9 nowych produktów ubezpieczeniowych Concordii Ubezpieczenia: Concordia Turysta, ubezpieczenia zwierząt gospodarczych, ubezpieczenia upraw rolnych, Concordia Produkcja zwierzęca, Concordia Auto, ubezpieczenia robót budowlano – montażowych, Concordia Mój Dom, Życie Plus 100 000, Życie Plus Klienta Banku.

W związku z wdrażaniem nowych oraz modyfikacją dotychczasowych produktów, przygotowano stosowne regulacje.

Unowocześniono ofertę produktową, poprzez dodanie do oferty Banku następujących produktów/usług: paybynet, w ramach którego klienci mogą dokonywać szybkich i wygodnych płatności za zakupy przez internet.

Procesy i narzędzia

1. Aktualizowano narzędzia wspierające sprzedaż, w tym kalkulatory kredytowe m.in. pod kątem zmienianych regulacji i wskaźników wykorzystywanych w narzędziach, serwisowano narzędzia dedykowane konkretnym produktom/ programom (np. kalkulator dla kredytów studenckich, kalkulator FWK).
2. Rozwijano funkcjonalność arkuszy wykorzystywanych w ocenie zdolności kredytowej klientów instytucjonalnych.
3. Przygotowano dla Banków kalkulator dotyczący Indywidualnej Taryfy Opłat i Prowizji dla kart płatniczych.
4. Prowadzono pilotaż Narzędzia Kalkulator Produkcji Rolnej (NKPR) w 54 Bankach Spółdzielczych.

6

Zarządzanie ryzykiem

6.1	Cele i zasady zarządzania ryzykiem	41
6.2	Ryzyko kredytowe	41
6.3	Ryzyko płynności	42
6.4	Ryzyko stopy procentowej	44
6.5	Ryzyko walutowe	45
6.6	Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności	46
6.7	Kapitał wewnętrzny (Filar II)	46

Dzięki
owocnej
współpracy

6.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB oraz postanowienia wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię. Głównym celem jest zapewnienie ograniczenia ryzyka powstania w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłością. Bank zarządza tymi rodzajami ryzyka, które uznał za istotne w swojej działalności, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

6.2 Ryzyko kredytowe

Wg stanu na 31.12.2018 r. portfel kredytowy (bez odsetek oraz pomniejszeń o rezerwy i odpisy) ogółem wyniósł 5.135.305 tys. zł i w stosunku do roku ubiegłego zmniejszył się o 1,5%. Wskaźnik kredytów zagrożonych netto portfela kredytowego ogółem wyniósł 16,94%. Poziom pokrycia rezerwami portfela kredytów zagrożonych znacznie się zwiększył w porównaniu z ubiegłym rokiem tj. o 11,37 p.p.

Strukturę ryzyka kredytowego w portfelu podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego zaprezentowano w tabeli 10 (dane bez odsetek oraz pomniejszeń).

Udział kredytów zagrożonych w portfelu podmiotów niefinansowych podwyższył się z poziomu 16,21% do 20,16% natomiast w portfelu budżetowym obniżył się z 0,66% do 0,42%.

Pokrycie rezerwami portfela kredytów zagrożonych podmiotów niefinansowych i budżetu zdecydowanie wzrosło w stosunku do ubiegłego roku (wzrost z poziomu 29,31% do 41,83%).

Udział rezerw w należnościach zagrożonych podmiotów niefinansowych i budżetu wyniósł: w kategorii poniżej standardu 6,62%, w wątpliwej 23,54%, a w straconej 63,58%.

Na koniec grudnia 2018 nastąpiło przekroczenie limitów dotyczących ryzyka kredytowego w wobec klientów działających w tym samym sektorze gospodarki (działalność związana z zakwaterowaniem) i działających w tej samej branży (developerzy i drobiarstwo). Nie wynikało to ze wzrostu zaangażowania a bezpośrednio ze spadku funduszy własnych, który nastąpił na skutek wykazania przez Bank straty bilansowej netto.

Tabela 10. Udział kredytów zagrożonych – w należnościach sektora niefinansowego i budżetowego – lata 2017 i 2018 – bez odsetek oraz pomniejszeń o rezerwy i odpisy

2017	Portfel kredytowy		Kredyty zagrożone		Stan rezerw (zagrożonych)	
	tys. zł		tys. zł	udział	tys. zł	udział
	1		2	3=2/1	4	5=4/2
Sektor niefinansowy	4 296 644		696 524	16,21	205 327	29,48
Sektor budżetowy	601 490		3 951	0,66	0	0,00
Razem	4 898 134		700 475	14,30	205 327	29,31
2018	Portfel kredytowy		Kredyty zagrożone		Stan rezerw (zagrożonych)	
	tys. zł		tys. zł	udział	tys. zł	udział
	1		2	3=2/1	4	5=4/2
Sektor niefinansowy	4 134 972		833 495	20,16	350 080	42,00
Sektor budżetowy	718 549		3 015	0,42	0	0,00
Razem	4 853 521		836 510	17,24	349 929	41,83

Wg stanu na koniec grudnia 2018r. Banku nie identyfikował zaangażowań podmiotów gospodarczych przekraczających 10% kapitału uznanego.

Limity koncentracji, wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego oraz CRR) tj.:

1. limit dużych ekspozycji (art. 395 CRR),
2. limit sumy kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu Banku, członkom Rady Nadzorczej Banku lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanym z członkiem Zarządu albo członkiem Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze nie zostały przekroczone.

Portfel kredytów konsorcjalnych wg stanu na 31.12.2018r. wyniósł 2 283 351tys. zł i w stosunku do roku ubiegłego zwiększył się o 2,75%.

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

Według stanu na 31.12.2018 r. nie zostały przekroczone limity ogólne na EKZH, oraz DEK-T określone w „Polityce kredytowej”.

W porównaniu do 31.12.2017 r. wartość portfela EKZH zmniejszyła się o 0,75%. Spadkowi niniejszego portfela towarzyszył wzrost portfela EKZH zagrożonych

o 23,31%. W celu doskonalenia systemu monitorowania poziomu ryzyka kredytowego i jego ograniczania podjęto w 2018 r. następujące działania::

1. zmodyfikowano strategię zarządzania ryzykiem kredytowym oraz koncentracji, w tym ustalono cele strategiczne w zakresie niniejszych ryzyk,
2. przeprowadzono analizy adekwatności poziomu i wykorzystania obowiązujących limitów,
3. opracowano kolejny raport dotyczący ryzyka działalności w wybranych sektorach
4. gospodarki zawierający analizę bieżącego poziomu ryzyka w wybranych sektorach gospodarki i tendencji jego zmian w następnych sześciu miesiącach,
5. dokonano kolejnej analizy rynku nieruchomości w obszarach działania Banku,
6. zwiększono wolumen portfela analizowanego z wykorzystaniem kart scoringowych i ratingowych.

6.3 Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z „Zasadami zarządzania ryzykiem płynności”. Dokument ten określa m.in. zasady monitorowania ryzyka płynności, obowiązki sprawozdawcze, kompetencje, system limitów oraz tzw. wskaźniki wczesnego ostrzegania ograniczające to ryzyko w Banku.

Wykres 5. Nadzorcze miary płynności długoterminowej w 2018 r.

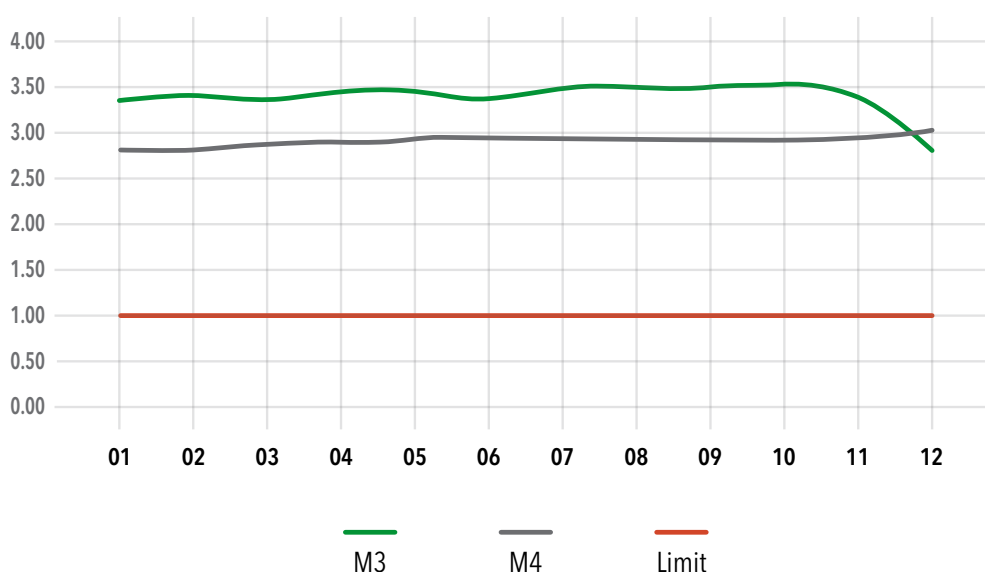


Tabela 11. Nadzorcze miary płynności na dzień 31.12.2018 r.

Symbol miary	Nazwa	Wartość
M3	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,77
M4	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	3,01

Nadzorcze miary płynności Banku w całym 2017 r. kształtowały się powyżej wyznaczonych minimalnych limitów.

Wymóg dotyczący pokrycia płynności LCR w ujęciu indywidualnym na koniec grudnia 2018 r. ukształtował się na poziomie 178% - minimalny poziom indywidualnego wskaźnika LCR ustalony na poziomie 80% został dotrzymany.

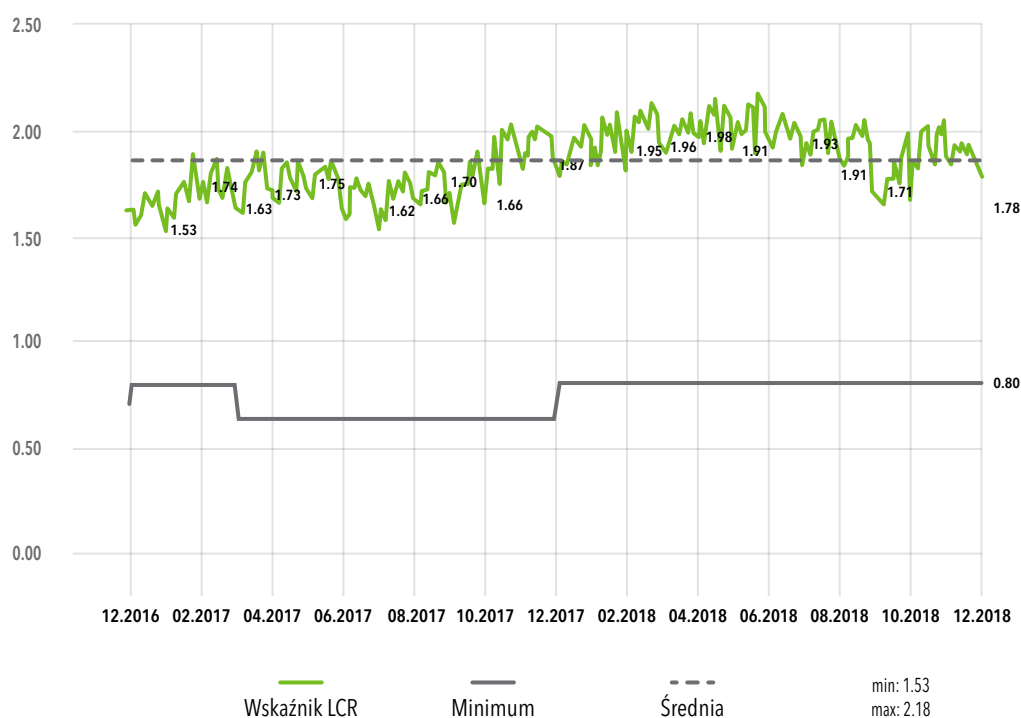
Wyznaczony na koniec 2018 roku zagregowany wskaźnik LCR w oparciu o łączne dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wyniósł 266% - minimalny poziom skonsolidowanego wskaźnika LCR ustalony na poziomie 100% został dotrzymany.

Ogólny poziom ryzyka płynności w 2018 r. nie przekroczył generalnej skłonności podejmowania przez Bank tego ryzyka.

Tabela 11. Zobowiązania pozabilansowe udzielone - stan na dzień 31.12.2017 r. (tys. zł)

Nazwa	Wartość
Sektor finansowy	101 541,0
Sektor niefinansowy	464 988,8
Sektor budżetowy	13 919,0

Wykres 6. Wskaźnik LCR w ujęciu indywidualnym (układ dzienny)



6.4 Ryzyko stopy procentowej

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

W 2018 r. Bank kształtował strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej uwzględniając występujące tendencje w zakresie zmian rynkowych stóp procentowych.

Obserwowane w 2018 r. zmiany struktury aktywów i pasywów oprocentowanych oraz zobowiązań pozabilansowych generujących potencjalne ryzyko stopy procentowej jak również kształtowanie się rynkowych stóp procentowych spowodowały zwiększenie wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy w okresie 12 miesięcy.

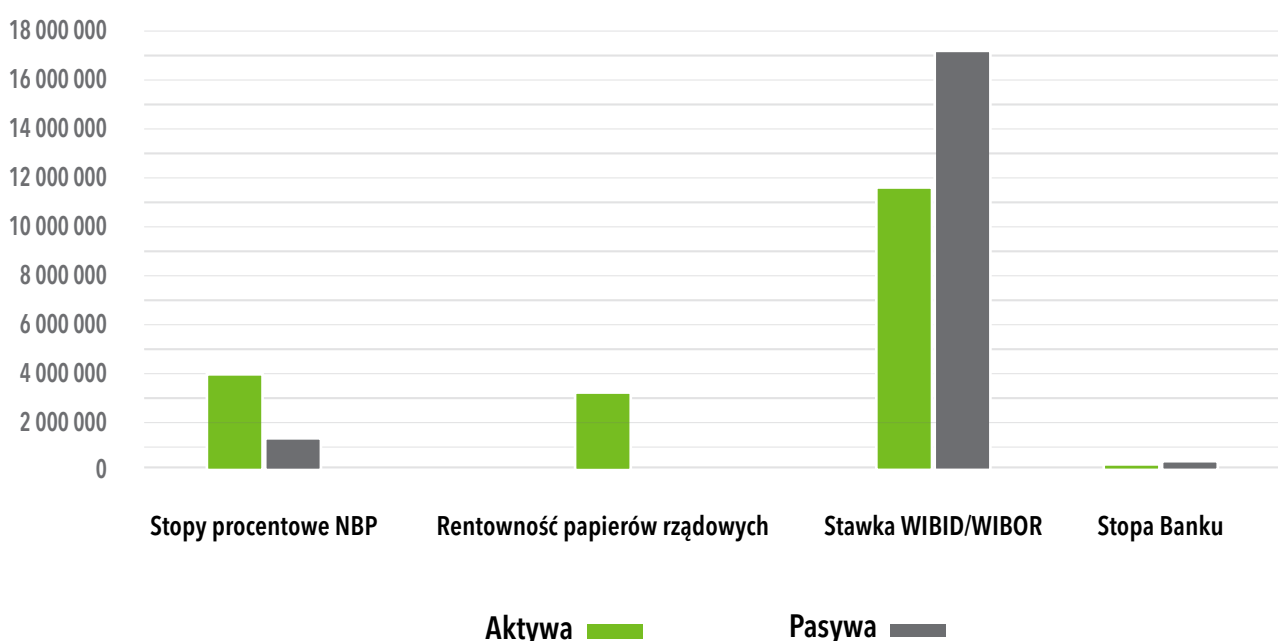
Potencjalne narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej w 2018 r. było podwyższone.

W 2018 roku wystąpiły przekroczenia wewnętrznych limitów ustanowionych dla tego ryzyka, w tym

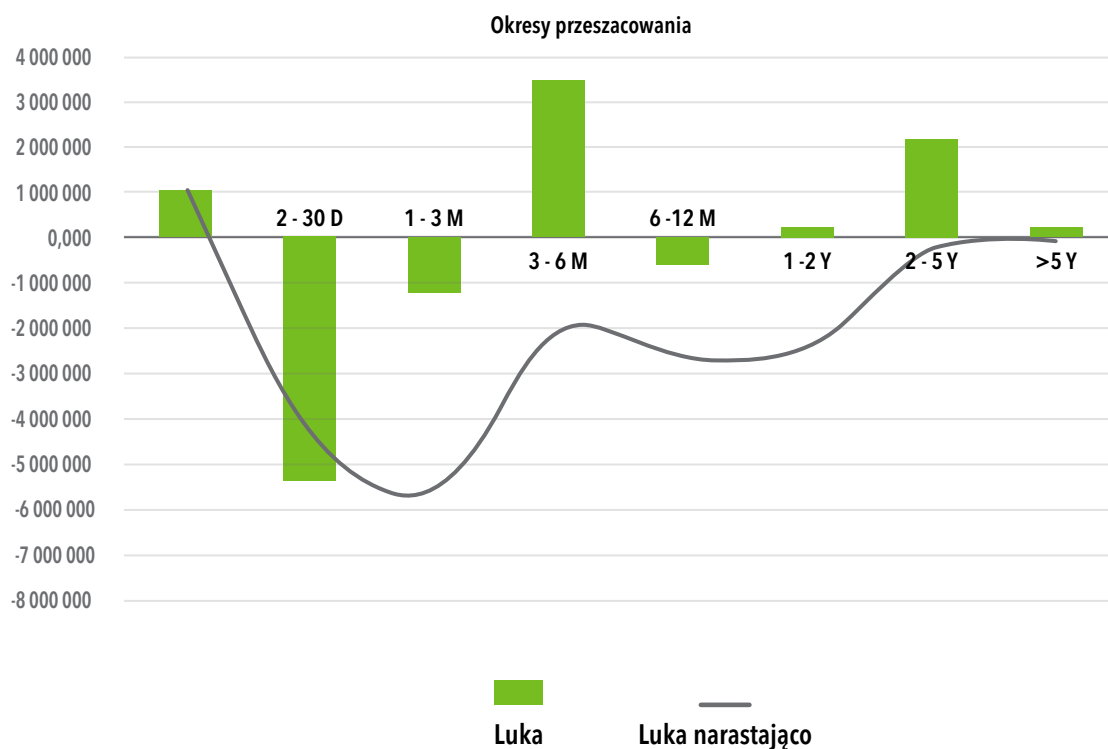
limitu maksymalnej dopuszczalnej straty wartości ekonomicznej Banku wynikającej ze przeprowadzonego testu warunków skrajnych zakładającego potencjalną zmianę stóp procentowych o 200 pb. Pierwotną przyczyną ukształtowania się badanego wskaźnika na wysokim poziomie były inwestycje dokonane w latach 2013-2014 i 2016 oraz kontynuacja realizacji planów inwestycyjnych w 2017 r. w zakresie instrumentów finansowych o stałej stopie i terminach przeszacowania powyżej 1 roku. Istotną również przyczyną skali przekroczenia badanego wskaźnika było wykazanie przez SGB-Bank S.A. straty bilansowej netto na koniec grudnia 2018 roku, co spowodowało istotny spadek funduszy własnych Banku na koniec grudnia 2018 roku. Strata wartości ekonomicznej kapitału będzie się wolno, ale sukcesywnie zmniejszała w dłuższym horyzoncie czasowym, co jest konsekwencją niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami z terminem przeszacowania powyżej 1 roku.

Bank realizuje harmonogram działań zmierzających do przebudowy bilansu pod kątem obniżenia poziomu

Wykres 7. Struktura aktywów i pasywów oprocentowanych według stawek referencyjnych – stan na dzień 31.12.2018 r. (w tys. zł)



Wykres 8. Niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów oprocentowanych – stan na dzień 31.12.2018 r. (w tys. zł)



ryzyka stopy procentowej zgodnie z informacją przekazaną pismem DRB/27/2018 z dnia 29 czerwca 2018 r. kierowanym do Komisji Nadzoru Finansowego. Jednym z istotnych elementów tych działań jest sukcesywne ograniczanie transakcji kupna papierów o stałym oprocentowaniu i długich terminach zapadalności.

Tabela 13. Wpływ zmian stóp procentowych o +/- 2 p.p. na wynik odsetkowy. Wpływ w 2018 r. prezentowany w wartości bezwzględnej w tys. zł

	30.12.2017	31.12.2018
Wpływ zmian stóp procentowych o +/- 2 p.p. na roczny wynik odsetkowy	58 104,4	61 032,6

6.5 Ryzyko walutowe

W trakcie 2018 r. obserwowane były nieznaczne zmiany działalności walutowej w porównaniu do 2017 roku. Spadł stan portfela kredytów walutowych przy obserwowanym wzroście stanu środków na rachunkach walutowych.

Bank prowadził politykę bieżącego domykania pozycji walutowych. W 2018 r. nie odnotowano przekroczeń wewnętrznych limitów wyznaczonych dla działalności walutowej wynikających ze zdarzeń innych niż jednorazowe. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka walutowego w 2018 roku nie został przekroczony.

Tabela 14. Walutowe rachunki bieżące i depozyty terminowe w tys. zł

Data	Rachunki bieżące	Depozyty terminowe
31.12.2017	563 063,7	39 546,7
31.03.2018	561 479,6	38 531,5
30.06.2018	541 393,1	43 925,8
30.09.2018	561 518,7	43 041,7
31.12.2018	596 784,6	48 182,2

6.6 Adekwatność kapitałowa, fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2018 roku wyniósł 12,35% i w stosunku do poprzedniego roku spadł o 2,27 pp. Na spadek współczynnika główny wpływ miały niższe o 169 166,2 tys. zł fundusze własne. Spadek funduszy własnych w okresie grudzień 2017 r. – grudzień 2018 r. był efektem głównie:

- wykazania straty netto w wysokości 147 474,3 tys. zł;
- padku zobowiązań podporządkowanych o 21 827,3 tys. zł, który był wynikiem amortyzacji bankowych papierów wartościowych..

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na 31 grudnia 2018 r. wyniosła 5 963 318,9 tys. zł i była niższa o 226 589,7 tys. zł od stanu na 31 grudnia 2017 r.

Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe spadła o 249 802,3 tys. zł, natomiast zwiększyła się wartość ekspozycji na ryzyko operacyjne o 23 212,6 tys. zł. Na koniec 2018 r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego.

W 2018 roku tempo spadku funduszy własnych (81,3%) było niższe od tempa wzrostu ekspozycji na ryzyko (96,3%), na skutek czego nastąpiło pogorszenie współczynnika adekwatności kapitałowej.

Tabela 15. Portfel kredytów walutowych w tys. zł

Data	EUR	CHF
31.12.2017	20 556,2	1 655,0
31.03.2018	20 037,8	1 552,4
30.06.2018	19 387,5	1 519,4
30.09.2018	18 423,4	1 486,2
31.12.2018	16 812,6	1 447,9

6.7 Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

Na koniec poszczególnych kwartałów 2018 r. Bank utrzymywał kapitał wewnętrzny na następujące ryzyka, zgodnie z tabelą 16:

Na koniec grudnia 2018 r. dodatkowy wymóg kapitałowy wynosił 227 205 tys. zł i o tę kwotę kapitał wewnętrzny był wyższy w stosunku do wyznaczonego kapitału regulacyjnego.

W trakcie 2018 r. niedotrzymany został limit dotyczący ryzyka stopy procentowej w ramach Filaru II. Przekroczenie limitu wynikało z niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami z terminem przeszacowania do roku i nie naruszało celów strategicznych dotyczących minimalnych poziomów współczynników kapitałowych. Na koniec grudnia 2018 r. nastąpiło przekroczenie limitów dotyczących alokowania kapitału dostępnego na ryzyko kredytowe i ryzyko operacyjne zarówno w Filarze I jak i w Filarze II. Wynikało ono z wykazania przez Bank straty bilansowej netto na koniec 2018 roku, która bezpośrednio wpłynęła na spadek funduszy własnych, a tym samym możliwości pokrycia tych ryzyk dostępnym kapitałem. Sytuacja ta spowodowała niedotrzymanie długoterminowego celu kapitałowego wskazującego na konieczność utrzymania minimalnej wartości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 14,2%. Minimalny wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy ustalony na poziomie 8% został dotrzymany.

Tabela 16. Kapitał wewnętrzny SGB-Banku S.A. w tys. zł

Rodzaj ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy			
	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018
Ryzyko kredytowe	549 116	541 771	566 796	506 096
Ryzyko rynkowe	2 722	2 891	2 603	0
Ryzyko operacyjne w tym ryzyko braku zgodności	43 615	43 615	43 615	43 615
Ryzyko koncentracji	0	0	0	8 154
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	61 214	54 583	57 606	111 484
Ryzyko płynności	0	0	0	0
Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe), w tym ryzyko nadmiernej dźwigni	0	0	0	0
Domiar kapitału wynikający z tekstów mikro i makroekonomicznych	-	34 467	34 467	34 467
Kapitał wewnętrzny	656 666	667 326	705 087	662 337



7

System kontroli wewnętrznej

7.1	Kontrola wewnętrzna – funkcja kontroli	49
7.2	Zapewnienie zgodności	50



Dzięki
najlepszym
rozwiązaniom

System kontroli wewnętrznej funkcjonował w Banku w 2018 roku, w oparciu o model trzech linii obrony. Wyodrębnione linie obrony były niezależne i wzajemnie się uzupełniały. Pierwszą linię obrony stanowiło operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Na drugą linię obrony składały się:

1. zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
2. komórka do spraw zgodności,
3. komórka kontroli wewnętrznej.

Trzecią linię obrony stanowił audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Na wszystkich trzech poziomach odpowiednio stosowane były mechanizmy kontrolne i niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono:

1. funkcję kontroli
2. komórkę ds. zgodności
3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

W 2018 roku audyt wewnętrzny wykonywany był na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (IPS-SGB), którego uczestnikiem jest SGB-Bank S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze.

7.1 Kontrola wewnętrzna - funkcja kontroli

Na funkcję kontroli w Banku składały się:

- wszystkie mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesach Banku
- niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W Banku zapewniono niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania

danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie poziome) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierujący jednostkami/komórkami organizacyjnymi. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają: komórka kontroli wewnętrznej, komórki zarządzające ryzykiem oraz komórka do spraw zgodności.

W ramach funkcji kontroli zadania związane z niezależnym monitorowaniem pionowym oraz koordynowanie testowania poziomego wykonywanego przez komórki organizacyjne Banku, realizuje Departament Kontroli Wewnętrznej (DKW).

Do zadań DKW w tym zakresie należy m.in.: opracowanie zasad realizacji funkcji kontroli oraz niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w Banku, rekomendowanie procesów istotnych, administrowanie matrycą funkcji kontroli, prowadzenie ewidencji kluczowych mechanizmów kontrolnych, prowadzenie rejestru nieprawidłowości krytycznych i znaczących, raportowanie o przestrzeganiu co najmniej kluczowych mechanizmów kontrolnych. Zadanie dot. koordynowania testowania poziomego realizowane było poprzez zweryfikowanie sporządzonych przez komórki organizacyjne Banku zestawień obszarów wskazanych do testowań, nadzór nad realizacją planów testowań przez komórki organizacyjne, zebranie dokumentacji pokontrolnej, ewidencji zaleceń i ich realizacji. DKW prezentował też organom Banku informację zarządczą o wynikach testowania poziomego i monitoringu realizacji zaleceń w oparciu o otrzymaną z komórek organizacyjnych dokumentację.

Poprzez wykorzystanie narzędzia do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej tj. Matrycy Funkcji Kontroli zostały określone obszary szczególnie istotne i zwiększono częstotliwość ich badania. Na potrzeby Matrycy Funkcji Kontroli Zarząd na podstawie rekomendacji DKW zaktualizował procesy istotne oraz ich właścicieli. Procesom istotnym przypisano kluczowe

mechanizmy kontrolne. Funkcjonował system klasyfikacji nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie testowań poziomych i pionowych oraz szczególny tryb raportowania nieprawidłowości znaczących i krytycznych. W Banku prowadzona była ewidencja kluczowych mechanizmów kontrolnych i rejestr nieprawidłowości krytycznych i znaczących.

Plan testowań pionowych DKW na 2018 rok został w pełni zrealizowany. W 2018 roku przeprowadzono łącznie 39 testowań, w tym 31 testowań planowych i 8 testowań doraźnych. DKW objęło testowaniem pionowym komórki organizacyjne w Centrali oraz Oddziały.

DKW przeprowadził:

1. w zakresie obszarów ujętych w Matrycy Funkcji Kontroli: 15 testowań planowych i 3 testowania doraźne,
2. w zakresie obszarów obejmujących pozostałe obszary działalności Banku: 16 testowań planowych i 5 testowań doraźnych.

Dodatkowo pracownicy DKW przeprowadzili dwa postępowania wyjaśniające dot. obszaru ryzyka kredytowego i działalności Skarbu.

Ponadto DKW przeprowadził kontrole sprawdzające realizację zaleceń poaudytowych wydanych przez IPS-SGB, oraz pionspekcyjnych i wynikających z oceny BION wydanych przez KNF.

W wyniku testowań pionowych przeprowadzonych przez DKW, wydano zalecenia, których stopień realizacji był na bieżąco monitorowany.

DKW realizując swoje zadania wzmacniał skuteczność i wspierał jakość kontroli wewnętrznej realizowanej w Banku. Ponadto DKW oceniał wdrożenie w Banku zaleceń i rekomendacji wydanych przez KNF i IPS-SGB.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymywały okresowo sprawozdania o wynikach kontroli i działaniach podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzanych w toku kontroli wewnętrznej.

Adekwatność i skuteczność funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej podlegała ocenie dokonywanej przez Organy Banku.

7.2 Zapewnienie zgodności

SGB-Bank S.A. prowadząc swoją działalność, dążył do zapewnienia zgodności. W procesie zapewnienia zgodności brały udział wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku (w ramach obszaru swojego działania i realizowanych zadań), Departament Zapewnienia Zgodności oraz Kancelarie Prawne obsługujące Bank. Obowiązek zapobiegania występowaniu ryzyka braku zgodności, jego identyfikacji i minimalizacji spoczywał na wszystkich pracownikach Banku.

Rok 2018 to dostosowanie Banku do wymagań wynikających ze zmian przepisów prawa w szczególności wynikających z konieczności wdrożenia Dyrektywy MIFIID II, RODO oraz nowej ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Identyfikowanie zdarzeń ryzyka braku zgodności wskazujących na możliwość zaistnienia ryzyka braku zgodności, było w Banku procesem ciągłym, opartym na bieżących i okresowych informacjach, otrzymywanych z jednostek i komórek organizacyjnych, rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, rejestrze skarg i reklamacji, 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, a także oparte na przeprowadzonych monitoringach w ramach monitorowania pionowego realizowanego przez komórkę do spraw zgodności. Zidentyfikowane zdarzenia ryzyka braku zgodności obejmowały obszar dotyczący relacji z klientami, reklamy, ochrony konkurencji i konsumentów, a także reputacji Banku.



8

Wyniki finansowe



Dzięki
przedsiębiorczości
i pomysłowości

Na dzień 31 grudnia 2018 r. fundusze własne SGB – Banku S.A. wyniosły 735 880,0 tys. zł i były niższe od stanu na koniec roku 2017 o 169 166,2 tys. zł. Spadek funduszy własnych wynikał w głównej mierze, z poniesionej straty za 2018 rok (-147 474,3 tys. zł) oraz ze spadku zobowiązań podporządkowanych (o - 21 827,3 tys. zł) i obligacji długoterminowych (o - 4 952,5 tys. zł) w wyniku ich amortyzacji. Ponadto fundusze zmniejszyły się w wyniku wzrostu wartości niematerialnych i prawnych, które korygują poziom funduszy własnych (o - 2 240,5 tys. zł) oraz korekty funduszy własnych z tytułu AVA dotyczącej ostrożnej wyceny aktywów wycenianych według wartości godziwej (o - 2 061,1 tys. zł). Wzrost w pozycjach kapitału zapasowego i rezerwowego wynikał z przekazania na kapitały zysku za rok 2017, natomiast wyższa wartość funduszu z aktualizacji wyceny (o 5 873,8 tys. zł) spowodowana była brakiem korekty tego funduszu w 2018 roku.

Szczegóły dotyczące zmian mających wpływ na wysokość funduszy własnych zawiera tabela 17.

Na koniec 2018 r. suma bilansowa Banku wyniosła 20 424 720,8 tys. zł i była wyższa niż w roku poprzednim o 958 770,4 tys. zł. Głównym powodem wzrostu był przyrost zobowiązań od sektora finansowego (głównie banków spółdzielczych) wynoszący 1 205 913,8 tys. zł, przy spadku zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego o 112 963,1 tys. zł. Zgromadzone środki aktywowane zostały głównie w dłużne papiery wartościowe, których wzrost w tym okresie wyniósł 916 830,5 tys. zł. Pozycja ta podobnie jak w 2017 roku była dominującą pozycją aktywów. Jej udział w aktywach wzrósł z poziomu 63,5% do 65,0%. Zmniejszył się natomiast udział należności od podmiotów niefinansowych, z poziomu 21,1% do 18,5% w wyniku spadku ich stanu o 340 969,5 tys. zł. Udział należności od sektora

Tabela 17. Zmiany mające wpływ na wysokość funduszy własnych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2017	Zmiana
Kapitał podstawowy TIER I	600 015,0	749 929,1	-149 914,1
Kapitał zakładowy zaliczony do CET I	303 846,6	303 846,6	0
Kapitał zapasowy	241 672,3	240 029,5	1 642,9
Kapitał rezerwowy	112 872,4	111 229,5	1 642,9
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	72 845,8	72 845,8	0
Fundusz z aktualizacji wyceny	57 041,5	64 204,7	-7 163,2
Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	-147 474,3	0,00	-147 474,3
Wartości niematerialne i prawne	-38 728,1	-29 190,0	-9 538,1
Korekta funduszu z aktualizacji wyceny	0,0	-13 037,0	13 037,0
Korekta funduszy własnych z tytułu AVA	-2 061,1	0,00	-2 061,1
Kapitał dodatkowy TIER I	11 416,9	9 071,9	2 345,0
Obligacje długoterminowe	11 416,9	16 369,4	-4 952,5
Wartości niematerialne i prawne AT1	0,0	-7 297,5	7 297,5
Kapitał TIER II	124 448,0	146 275,3	-21 827,3
Rezerwa na ryzyko ogólne	8 571,9	8 571,9	0,0
Zobowiązania podporządkowane	115 876,1	137 703,4	-21 827,3
Fundusze własne	735 880,0	905 046,2	-169 166,2

Tabela 18. Podstawowe dane sprawozdawcze oraz wskaźniki ekonomiczno-finansowe (w tys. zł, w %)

	31.12.2018	31.12.2017	Dynamika	Zmiana
Suma bilansowa	20 424 720,8	19 465 950,4	104,9%	958 770,4
Należności sektora finansowego	857 322,9	805 495,3	106,4%	51 827,6
Należności sektora niefinansowego i budżetu	4 496 403,2	4 720 850,3	95,2%	-224 447,1
Dłużne papiery wartościowe	13 284 955,2	12 368 124,7	107,4%	916 830,5
Zobowiązania sektor finansowy	18 743 493,0	17 537 579,2	106,9%	1 205 913,8
Zobowiązania sektor niefinansowy i budżet	695 537,5	808 500,6	86,0%	-112 963,1
Kapitał podstawowy TIER I	600 015,0	749 699,0	80,0%	-149 684,0
Fundusze własne	735 880,0	905 046,2	81,3%	-169 166,2
Całkowity wymóg kapitałowy	477 065,5	495 192,7	96,3%	-18 127,2
Łączny współczynnik kapitałowy	12,34%	14,62%	84,4%	- 2,28
Wynik odsetkowy	241 240,6	222 192,7	108,6%	19 047,9
Wynik z tytułu prowizji	41 199,2	39 239,3	105,0%	1 959,9
Wynik działalności bankowej	301 461,0	284 747,8	105,9%	16 713,2
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	-2 519,5	12 845,5	-	-15 365,0
Koszty działania	156 536,6	161 303,9	97,0%	-4 767,3
Amortyzacja	19 635,0	17 367,7	113,1%	2 267,3
Wynik finansowy brutto	-155 016,5	8 386,4	-	-163 402,9
Wynik finansowy netto	-147 474,3	3 285,7	-	-150 760,0
Rentowność brutto	-16,40%	1,16%	-	-17,56
Rentowność netto	-15,60%	0,45%	-	-16,05
ROA	-0,76%	0,02%	-	-0,78
ROE	-19,40%	0,50%	-	-19,90
C/I	58,93%	60,04%	98,2%	-1,11
Wskaźnik dźwigni	2,95%	3,82%	77,4%	-0,86
Wskaźnik kredytów zagrożonych WBB	19,09%	15,87%	120,3%	3,22

finansowego wzrósł z poziomu 4,1% do 4,2%, natomiast należności od sektora budżetowego z poziomu 3,1% do 3,5%. Wzrost udziału w sektorze budżetowym wynikał ze wzrostu należności o 116 522,4 tys. zł. Udział pozostałych pozycji aktywów nieznacznie spadł do 3,3%, z czego rzeczowy majątek trwały w wartościach netto obniżył się o 1 915,5 tys. zł, tj. o 2,1% osiągając wartość 87 528,6 tys. zł, natomiast wartości niematerialne i prawne zwiększyły się o 2 240,5 tys. zł, tj. o 6,1% wynosząc 38 728,1 tys. zł.

W roku 2018 odnotowano spadek poziomu kredytów dla podmiotów niefinansowych oraz budżetowych o 0,9%, co przy wzroście kredytów zagrożonych o 19,4% wpłynęło na pogorszenie jakości kredytów dla podmiotów niefinansowych i budżetu. Wskaźnik kredytów zagrożonych brutto wzrósł z poziomu 15,87% do 19,09%.

W strukturze pasywów dominowały zobowiązania wobec podmiotów finansowych, których udział

w stosunku do poprzedniego roku wzrósł o 1,7 pp. i wyniósł 91,8%. Udział zobowiązań wobec podmiotów niefinansowych stanowił 3,3% pasywów i z uwagi na spadek ich wartości o 115 966,7 tys. zł, tj. o 14,7%, w stosunku do 2017 roku zmniejszył się o 0,7 pp.

Wynik odsetkowy na koniec 2018 roku wyniósł 241 240,6 tys. zł i był wyższy o 19 047,9 tys. zł od wyniku wygenerowanego w analogicznym okresie roku ubiegłego. Na wzrost wyniku odsetkowego r/r pozytywnie wpływa wzrost wolumenu oprocentowanych pozycji bilansowych o ok. 1 400 000 tys. zł.

W roku 2018 wynik z prowizji wyniósł 41 199,2 tys. zł i był wyższy o 1 959,9 tys. zł niż w 2017 roku. Wyższy wynik z prowizji wynikał z wyższych prowizji z tytułu obrotu kartami.

Wynik działalności bankowej w roku 2018 wyniósł 301 461,0 i r/r wzrósł o 16 713,2 tys. zł, na co wpłynął głównie wzrost wyniku z tytułu odsetek (o 19 047,9 tys. zł), z pozycji wymiany (o 5 583,7 tys. zł) oraz tytułu prowizji (o 1 959,9 tys. zł), przy niższym wyniku na operacjach finansowych (o 9 624,3 tys. zł) i niższych przychodach z dywidend (o 250,6 tys. zł).

Koszty działania ukształtowały się na poziomie 156 536,6 tys. zł i były o 4 767,3 tys. zł niższe niż w roku 2017. Spadek wynikał przede wszystkim z niższych r/r o 11 215,2 tys. zł pozostałych kosztów działania. Spadły głównie koszty opłat obowiązkowych (o 14 685 tys. zł) oraz reklamy i marketingu (o 891 tys. zł).

Zrealizowany za rok 2018 wynik finansowy brutto wyniósł - 155 016,5 tys. zł i był niższy niż przed rokiem o 163 403,0 tys. zł. Wynik finansowy netto wyniósł - 147 474,3 tys. zł i był niższy niż w roku 2017 o 150 759,9 tys. zł. Odnotowana strata bilansowa wynika ze znacznie wyższych niż w roku ubiegłym rezerw i odpisów aktualizacyjnych, które wyniosły 274 461 tys. zł i wzrosły r/r o 163 926,0 tys. zł).

Z powodu odnotowanej straty bilansowej w roku 2018 pogorszeniu uległy wskaźniki efektywności i bezpieczeństwa działania. Wskaźnik ROA wyniósł - 0,76% i spadł o 0,78 pp., wskaźnik ROE wyniósł - 19,40% i spadł o 19,90 pp., a rentowność netto wyniosła - 15,60% i była niższa o 16,05 pp. Poprawie z 60,04% w roku 2017 do 58,93% w roku 2018 uległ wskaźnik C/I.

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 12,34% i w stosunku do stanu z poprzedniego roku spadł o 2,28 pp. Wskaźnik dźwigni wyniósł 2,95% i r/r spadł o 0,86 pp. Wskaźniki kredytów zagrożonych brutto, ROA, łączny współczynnik kapitałowy oraz wskaźnik dźwigni przekroczyły poziom krytyczny określony w Grupowym Planie Naprawy IPS-SGB.



9

Prognozy i zamierzenia

9.1	Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego	56
9.2	Zamierzenia	58



Dzięki
pasji
i talentom

9.1 Prognozy otoczenia makro oraz rynku finansowego

Wzrost gospodarczy i bezrobocie

Zgodnie z prognozą SGB-Banku w 2019 r. tempo wzrostu PKB wyniesie w Polsce nieco poniżej 4,0%, by w kolejnych latach spadać niemal do 3,0% w 2022 r. Filarem wzrostu gospodarczego w bieżącym roku będzie konsumpcja prywatna, wzrost będzie też wspierać aktywność po stronie fiskalnej w okresie przedwyborczym. Utrzyma się aktywność inwestycyjna, wspierana wykorzystaniem środków unijnych. Jeżeli jednak nie nastąpi odbicie inwestycji prywatnych, to kolejne kwartały mogą przynieść osłabienie dodatniego wpływu tej kategorii na wzrost gospodarczy. Ograniczenie popytu zewnętrznego i spadek liczby zamówień zagranicznych, w tym zwłaszcza ze strefy euro, może się przełożyć na wzrost zapasów i spadek tempa wzrostu eksportu. Negatywne oddziaływanie na wzrost PKB w Polsce może też wyrzucić ryzyko polityczne w strefie euro, a także intensyfikacja konfliktów handlowych.

Inflacja

Antyinflacyjne oddziaływanie niskich cen paliw i żywności, obserwowane w ostatnich miesiącach 2018 r., może osłabnąć, ponieważ ceny te zaczynają rosnąć na rynkach światowych. Można też oczekiwać stopniowego wzrostu cen żywności. Instytut Ekonomiki Rolnictwa i Gospodarki Żywnościowej prognozuje, że żywność w czerwcu 2019 r. może być droższa nawet o 5,0% r/r.

Mimo administracyjnego zahamowania wzrostu cen energii dla odbiorców indywidualnych stopniowo nasila się oczekiwania inflacyjne konsumentów, a przedsiębiorstwa nie będą w stanie dalej absorbować wzrostu kosztów działalności ograniczaniem marży w warunkach malejącej nadwyżki operacyjnej brutto. Inflacja CPI pozostanie jednak poniżej celu, wynoszącego 2,5%, w 2019 r. i przez część 2020 r.

Stopy procentowe rynku pieniężnego

Większość członków Rady Polityki Pieniężnej jest przekonana o stabilizacji wskaźnika CPI na poziomie zbliżonym z celem inflacyjnym w średnim terminie i niższym,

niż prognozowano w listopadowej projekcji. Uznają, że w takich warunkach utrzymywanie bez zmian podstawowych stóp procentowych NBP jest najlepszym rozwiązaniem. Podwyżki stopy referencyjnej można się w tej sytuacji spodziewać w 2021 r. W nadchodzących kwartałach RPP będzie utrzymywać łagodne nastawienie w polityce pieniężnej, a stopy na rynku międzybankowym pozostaną stabilne. Polityka pieniężna w Polsce będzie też stabilizować rentowności skarbowych papierów wartościowych, zwłaszcza tych z krótkim terminem zapadalności.

Kurs złotego wobec euro i dolara

Złoty pozostanie pod presją wynikającą z ze zmiennej, lecz wciąż podwyższonej niepewności, wynikającej z konfliktów handlowych, ryzyka politycznego w strefie euro i zaburzeń na niektórych rynkach wschodzących. Czynnikiem wzmacniającym złotego są oczekiwania na łagodniejszą od wcześniejszych zapowiedzi władz monetarnych politykę pieniężną w Stanach Zjednoczonych i strefie euro. Brak podwyżek stóp procentowych w strefie euro będzie ograniczać oczekiwania na podwyżki stopy referencyjnej w Polsce, a zarazem działania po stronie fiskalnej, stymulujące wzrost PKB, zredukują prawdopodobieństwo jej obniżenia..

Poziom zagranicznych stóp procentowych

Styczniowe posiedzenie Federalnego Komitetu Otwartego Rynku przyniosło zmianę w komunikacji z rynkiem. W komunikacie po posiedzeniu stwierdzono, że biorąc pod uwagę sytuację na rynku finansowym i stłumioną presję inflacyjną Komitet będzie cierpliwy, podejmując decyzje o zmianach stopy funduszy federalnych, i weźmie pod uwagę to, jaki jej poziom może być odpowiedni, aby wesprzeć gospodarkę. Jednocześnie proces ograniczania sumy bilansowej może zostać zakończony wcześniej, a jego skala będzie skromniejsza, niż dotąd.

Na styczniowym posiedzeniu Rada Prezesów EBC Rada Prezesów EBC podtrzymała stanowisko, że podstawowe stopy procentowe w strefie euro pozostaną na

obecnym poziomie przynajmniej do końca lata 2019 r. Rada Prezesów EBC ma też jeszcze długo po pierwszej podwyżce stóp reinwestować w całości fundusze otrzymywane z tytułu zapadających papierów wartościowych nabytych w ramach programu skupu aktywów. Polityka pieniężna w strefie euro pozostanie ekspansywna, by wspierać powrót inflacji do celu inflacyjnego, wynoszącego 2%.

Normalizacja polityki pieniężnej w strefie euro będzie długim procesem. Podstawowe stopy procentowe EBC zostaną utrzymane na niezmienionym poziomie zapewne dłużej niż do końca lata 2019 r. W takich warunkach rozbieżność między głównymi stopami procentowymi EURIBOR i LIBOR USD na międzynarodowym rynku międzybankowym w 2019 r. będzie nadal rosła.

9.2 Zamierzenia

W kolejnym roku Bank będzie digitalizował działalność własną oraz Zrzeszenia, realizując przedsięwzięcia w strukturze projektowej m.in. rozwoju oferty produktowej, automatyzacji procesów oraz upowszechniania nowoczesnych rozwiązań w zrzeszonych Bankach Spółdzielczych.

Wyzwaniem dla całego sektora bankowego, w tym również bankowości spółdzielczej będzie monetyzacja i biznesowe wykorzystanie szans płynących z wejścia w życie przepisów otwierających sektor bankowy w związku z wejście w życie Dyrektywy PSD2.

Podstawą digitalizacji oferty produktowej będą projekty wdrażane w obszarze płatności i rozwiązań mobilnych dla Klientów, w szczególności rozwój aplikacji mobilnej Portfel SGB, wdrożenie płatności z telefonu na telefon w oparciu o BLIK, wdrożenie płatności Apple Pay i Google Pay oraz wdrożenie nowej aplikacji internetowej dla klientów korporacyjnych.

Wśród rozwiązań wspierających nowoczesną ofertę produktową, Bank prowadził będzie działania związane z udostępnieniem Klientom Banku i zrzeszonych Banków Spółdzielczych narzędzi umożliwiających komunikację zdalną.

Podstawą szeroko rozumianej cyfryzacji zrzeszenia będzie kontynuowany w kolejnym roku, strategiczny program wdrożenia i migracji danych Banków Spółdzielczych do Systemu SGB – zintegrowanego rozwiązania zrzeszeniowego, którego sercem jest system transakcyjny, hurtownia danych oraz system kanałów elektronicznych a uzupełnieniem powiązane systemy wspierające działalność biznesową. System SGB jest motorem napędowym udostępniania Bankom Spółdzielczym nowych, bezpiecznych usług z obszaru front-, middle – i backoffice, dzięki którym zrzeszone Banki Spółdzielcze mogą przenieść istotną część operacji administracyjnych na poziom Banku zrzeszającego i skoncentrować się na działalności biznesowej.

W ramach rozwoju procesów wewnętrznych, Bank koncentrował się będzie na automatyzacji wybranych procesów backoffice, w szczególności w obszarze szeroko rozumianego procesu kredytowego, od etapu ofertowania, podejmowania decyzji kredytowych, poprzez monitorowania spłacalności kredytów oraz dalszego wsparcia procesu kredytowego na etapie restrukturyzacji i windykacji.

Istotnym składnikiem działalności wymagającym koordynacji działań na poziomie Zrzeszenia będzie zapewnienie zrzeszonym Bankom Spółdzielczym oraz Bankowi bezpieczeństwa funkcjonowania w zgodzie z szybko zmieniającymi się i nowymi wymaganiami regulacyjnymi, ale również zabezpieczenie powszechnej działalności Klientów w cyberprzestrzeni.

Bank będzie dążył do odbudowy kapitałów, obniżenia poziomu kredytów zagrożonych oraz trwałej poprawy jakości portfela kredytowego wyrażoną niższym udziałem kredytów zagrożonych dla sektora niefinansowego i budżetowego. Nadrzędnym celem jest zrównoważony, bezpieczny rozwój działalności oraz osiąganie zysków w kolejnych latach, pozwalających na wzrost funduszy i kapitałów. Realizowane działania ukierunkowane będą na zapewnienie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku i Zrzeszenia.

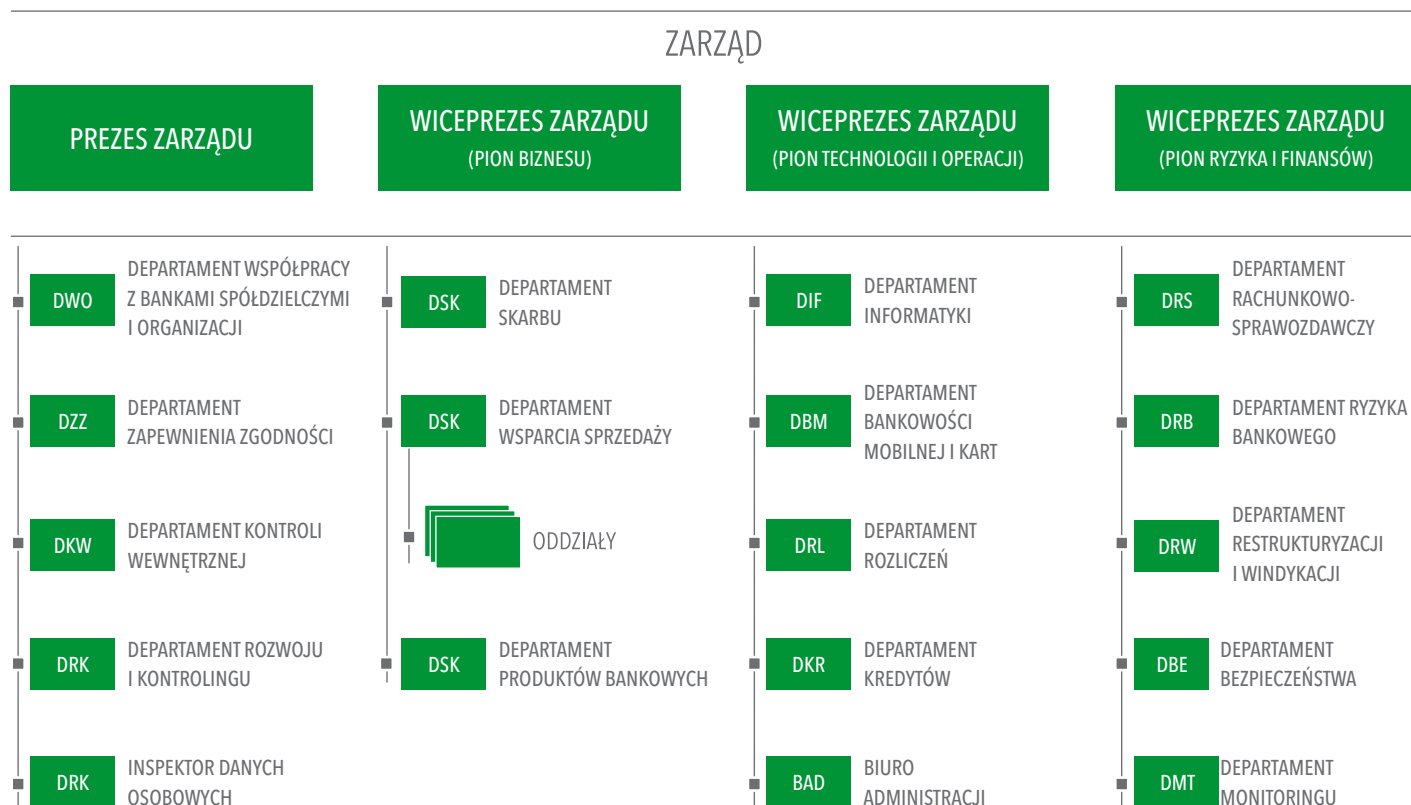


Załączniki

1. Struktura organizacyjna Banku	59
2. Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31.12.2018 r.	60
3. Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. – stan na 31.12.2018 r.	61

Dzięki
zaangażowaniu
społecznymi

1. Struktura organizacyjna Banku



2. Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31.12.2018 r.

Lp.	Nazwa	Adres
1	Oddział w Brodnicy	ul. Przykop 53, 87-300 Brodnica
2	Oddział – Finansowe Centrum Biznesu w Bydgoszczy	ul. Chodkiewicza 89/91, 85-950 Bydgoszcz
3	Oddział w Ciechanowie	ul. Kopernika 2, 06-400 Ciechanów
4	Oddział – Finansowe Centrum Biznesu w Gdyni	ul. Bytomska 24, 81-509 Gdynia
5	Oddział – Finansowe Centrum Biznesu w Koszalinie	al. Armii Krajowej 8, 75-200 Koszalin
6	Oddział w Lesznie	ul. Zamenhofa 107, 64-100 Leszno
7	Oddział w Łowiczu	ul. Stanisławskiego 25, 99-400 Łowicz
8	I Oddział w Łodzi	ul. Żeromskiego 68, 90-502 Łódź
9	Oddział – placówka zrzeszeniowa w Ostrowie Wielkopolskim	ul. Raszkowska 60/62, 63-400 Ostrów Wlkp.
10	Oddział w Pile	al. Wojska Polskiego 6, 64-920 Piła
11	Oddział w Piotrkowie Trybunalskim	ul. Słowackiego 81, 97-300 Piotrków Tryb.
12	Oddział – placówka zrzeszeniowa w Płocku	ul. Nowy Rynek 6, 04-900 Płock
13	Oddział – Finansowe Centrum Biznesu w Poznaniu	ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań
14	Oddział – placówka zrzeszeniowa w Radomiu	ul. Piłsudskiego 3, 26-600 Radom
15	Oddział – placówka zrzeszeniowa w Sieradzu	ul. Spółdzielcza 4a, 98-200 Sieradz
16	Oddział we Wrocławiu	ul. Zwycięska 14e/2/A, 55-033 Wrocław
17	Oddział – Finansowe Centrum Biznesu w Warszawie	ul. Powązkowska 44 c, 01-797 Warszawa

3. Banki Spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem S.A. - stan na 31.12.2018 r.

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

Załączniki

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

Załączniki

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



Sprawozdanie finansowe

1. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	65
2. Bilans Banku – aktywa	73
3. Bilans Banku – pasywa	75
4. Rachunek zysków i strat banku	77
5. Pozycje pozabilansowe banku	79
6. Zestawienie zmian w kapitale banku	80
7. Rachunek przepływów pieniężnych banku (metoda pośrednia)	82

Dzięki
lokalnym
działaniom

1. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

Dla Akcjonariuszy SGB-Bank Spółka Akcyjna

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego SGB-Bank Spółka Akcyjna (Bank) z siedzibą w Poznaniu, ul. Szarych Szeregów 23a, na które składa się wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 roku poz. 351) (Ustawa o rachunkowości) i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych prawidłowo zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z

- ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 roku poz. 1089 z późniejszymi zmianami) (Ustawa o biegłych rewidentach),
- Krajowymi Standardami Badania (KSB) w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku oraz

Sprawozdanie finansowe

- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66) (Rozporządzenie 537/2014).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (Kodeks IFAC) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 2042/38/2018 z dnia 13 marca 2018 roku jako zasady etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. W szczególności w trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu 537/2014. Ponadto wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz uwzględniliśmy je przy formułowaniu naszej opinii o tym sprawozdaniu. Poniżej podsumowaliśmy również naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne, przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Wycena należności

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank zaprezentował należności od sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w łącznej kwocie 5 354 miliony złotych, co stanowiło 26% sumy aktywów Banku na dzień bilansowy. Rozmiary oraz jakość portfela należności Banku odzwierciedlają skalę oraz efektywność akcji kredytowej i mają istotny wpływ na ocenę sprawozdania finansowego jako całości.

Należności generują ryzyko już w momencie udzielania kredytu. Ograniczenie skali ryzyka, że zaprezentowane w bilansie należności nie istnieją, wymaga

Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy

W ramach przeprowadzonego badania, w celu odpowiedzi na ryzyko zawyżenia wartości należności zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym Banku, wykonaliśmy czynności:

- rozpoznania, zrozumienia i opisanie ustanowionego przez Bank procesu udzielania kredytów,
- identyfikacji kluczowych kontroli ustanowionych przez Bank w procesie udzielania kredytów oraz weryfikacji skuteczności tych kontroli poprzez wykonanie testów zgodności,
- oceny polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności

Sprawozdanie finansowe

prawidłowego zaprojektowania i funkcjonowania procesu udzielania kredytów. Należności narażone są również na ryzyko utraty wartości. Wyrazem oceny wystąpienia przesłanek utraty wartości poszczególnych pozycji należności oraz kwantyfikacji skali ryzyka utraty wartości są rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi oraz odpisy aktualizujące na należności związane z tymi ekspozycjami, tworzone przez Zarząd Banku zgodnie z polityką rachunkowości, ustanowioną w oparciu o stosowne przepisy regulujące działalność banków. Nieprawidłowa ocena i kwantyfikacja ryzyka utraty wartości, a także niewłaściwe zarządzanie ryzykiem istnienia należności, może prowadzić do zawyżenia wartości należności w sprawozdaniu finansowym Banku.

Główne założenia dotyczące wyceny należności, w tym w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, a także skalę tych rezerw i odpisów według stanu na koniec 2018 roku oraz roku poprzedniego, Zarząd Banku przedstawił odpowiednio we Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego oraz w notach 8-10 Informacji dodatkowych i objaśnień.

Wycena dłużnych papierów wartościowych

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 13 285 milionów złotych i stanowiła 65% sumy aktywów Banku.

Zapewnienie prawidłowości wyceny dłużnych papierów wartościowych oraz odpowiedniej prezentacji skutków tej wyceny w sprawozdaniu finansowym wymaga od Zarządu Banku zaklasyfikowania poszczególnych pozycji w dniu ich nabycia lub powstania do właściwej kategorii aktywów finansowych oraz zastosowania

polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi i adekwatności do bieżącej struktury portfela należności Banku.

Ponadto, w odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych, przeprowadziliśmy m.in. procedury:

- potwierdzenia istnienia sald należności,
- weryfikacji prawidłowości zaliczania poszczególnych ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, w tym w szczególności prawidłowości oceny terminowości spłat należności oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużników,
- analizy metodologii przyjętej do ustalania poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz rekalkulacji tych rezerw i odpisów,
- oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami,
- weryfikacji jakości i wyceny zabezpieczeń stanowiących podstawę pomniejszenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności.

Dodatkowo, na bazie całego portfela należności, przeprowadziliśmy m.in. procedury:

- oceny prawidłowości i kompletności naliczania odsetek od należności,
- analizy kształtowania się poziomu należności w stosunku do przychodów ujętych w sprawozdaniu finansowym Banku w związku z tymi należnościami w 2018 roku na tle roku poprzedniego.

Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy

W trakcie naszego badania zaplanowaliśmy i wykonaliśmy procedury, których celem było upewnienie się, że wskazane okoliczności nie świadczą o powstaniu istotnej niepewności co do możliwości kontynuowania działalności przez Bank. W ramach tych procedur:

- przeanalizowaliśmy strukturę strumieni przychodów i kosztów Banku oraz zmiany tej struktury w 2018 roku w stosunku do roku poprzedniego w celu zidentyfikowania głównych czynników wygenerowania straty netto w 2018 roku,
- zapoznaliśmy się z podejściem Banku do analizy

Sprawozdanie finansowe

metody wyceny adekwatnej do dokonanej klasyfikacji. Kwestiami wymagającymi szczególnej uwagi może być brak notowań na aktywnym rynku – w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej – oraz utrata wartości – w przypadku aktywów finansowych wycenianych w skorygowanej cenie nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Większość posiadanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych to instrumenty notowane na aktywnych rynkach, a aż 98% wartości tej pozycji bilansowej stanowią papiery emitowane przez banki, instytucje rządowe i samorządowe. Bezpieczna struktura portfela papierów dłużnych może ograniczać ryzyko związane z tymi aktywami. Tym niemniej wielkość tej pozycji bilansowej powoduje, że ryzyko zawyżenia wyceny dłużnych papierów wartościowych jest istotne dla oceny sprawozdania finansowego jako całości.

Zarząd Banku we Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego opisał sposób wyceny poszczególnych kategorii aktywów finansowych, natomiast w nocie 13 Informacji dodatkowych i objaśnień przedstawił strukturę portfela oraz przyczyny jej zmian w 2018 roku w porównaniu z rokiem poprzednim.

i usprawniania systemu zarządzania ryzykiem Banku, w tym w szczególności do zmian w polityce tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe

- przeanalizowaliśmy zaktualizowaną Strategię oraz Wewnętrzny Plan Naprawczy Banku, a także Plan Finansowy Banku na lata 2019-2021,
- zapoznaliśmy się z wynikami finansowymi Banku za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 kwietnia 2019 roku,
- przeanalizowaliśmy zdarzenia, jakie miały miejsce po 31 grudnia 2018 roku, w tym opłacone emisje akcji Banku i Bankowych Papierów Wartościowych oraz ich wpływ na sytuację majątkowo-finansową Banku.

Na podstawie opisanych procedur dokonaliśmy całościowej oceny prawidłowości osądów dokonanych przez Zarząd Banku w kwestii zdolności do kontynuowania działalności przez Bank.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych Banku zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie założenia kontynuowania działalności, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zgodnie z Ustawą o rachunkowości Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności, czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego rocznego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające na te ryzyka i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może być związane ze złą wiarą, fałszerstwem, celowymi pominięciami, wprowadzeniem w błąd lub obejściem kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz racjonalność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- oceniamy odpowiedniość przyjęcia przez Zarząd Banku założenia kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą podawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na związane z tym ujawnienia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, zmodyfikowanie naszej opinii. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank nie będzie kontynuować działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące jego podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz informujemy ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej określiliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania.

Sprawozdanie finansowe

Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważyłyby korzyści dla interesu publicznego wynikające z upublicznienia takiej informacji.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 roku wraz z oświadczeniem na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 1 Ustawy o rachunkowości, które jest wyodrębnioną częścią tego sprawozdania z działalności.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Za sporządzenie innych informacji zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym nie obejmuje innych informacji i nie wyrażamy o nich żadnej formy zapewnienia wynikającej z KSB. W związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z innymi informacjami, i podczas wykonywania tego, rozpatrzenie, czy są one istotnie niespójne z rocznym sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia innych informacji, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto jesteśmy zobowiązani do poinformowania, czy Bank sporządził oświadczenie na temat informacji niefinansowych. Dodatkowo zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2018 roku poz. 2187 z późniejszymi zmianami) (Prawo bankowe) jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami, to jest zgodnie z postanowieniami art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego i jest zgodne z informacjami zawartymi w załączonym rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania rocznego sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie finansowe

Informacja o sporządzeniu oświadczenia na temat informacji niefinansowych

Zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach informujemy, że Bank sporządził oświadczenie na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 1 ustawy o rachunkowości jako wyodrębnioną część sprawozdania z działalności.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Celem badania sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja naruszenia przez Bank regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych zaprezentowanych w nocie 1 Informacji dodatkowych i objaśnień do załączonego sprawozdania finansowego, które mogłyby mieć istotny wpływ na to sprawozdanie finansowe.

W wyniku przeprowadzonego badania załączonego sprawozdania finansowego stwierdziliśmy, że na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank naruszył wymogi w zakresie utrzymania współczynnika kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie określonym w odrębnych przepisach. W nocie 1 Informacji dodatkowych i objaśnień do zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Zarząd Banku przedstawił informacje na temat skali i przyczyn naruszenia wskazanych wymogów oraz działania podjęte w celu zapewnienia poziomu funduszy własnych określonego w tych wymogach.

Informujemy, że – z wyjątkiem opisanego w tej sekcji naszego sprawozdania z badania naruszenia przez Bank wymogów w zakresie utrzymania współczynnika kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego na wymaganym poziomie – nie stwierdziliśmy przypadków naruszenia przez Bank w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku obowiązujących go regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2018 roku, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznych sprawozdań finansowych Banku za lata 2017 i 2018 uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 września 2017 roku. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2016 roku, to jest przez trzy kolejne lata obrotowe. Do badania 2016 roku byliśmy powołani odrębnie od badania za kolejne lata.

Elżbieta Grześkowiak

Biegły rewident nr 5014

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,

Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Poznań, 15 maja 2019 roku

Sprawozdanie finansowe

2. Bilans Banku - aktywa

		31.12.2018	31.12.2017
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1114746599,81	891 233 181,55
	1. W rachunku bieżącym	950 695 289,44	784 866 548,45
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	1006649909,48	106 366 633,10
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	857375032,85	805 459 072,46
	1. W rachunku bieżącym	393221902,99	364 894 460,67
	2. Terminowe	464153129,86	440 564 611,79
IV	Należności od sektora niefinansowego	3775819078,5	4 116 788 603,36
	1. W rachunku bieżącym	227052556,36	298 722 431,84
	2. Terminowe	3548766522,14	3 818 066 171,52
V	Należności od sektora budżetowego	720584153	604 061 714,11
	1. W rachunku bieżącym	40,7	40,70
	2. Terminowe	720584112,3	604 061 673,41
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	1 127 548,73
VII	Dłużne papiery wartościowe	13284955233,78	12 368 124 672,57
	1. Banków	3722973500,54	4 210 798 463,81
	2. Instytucji rządowych i samorządowych	9243829853,47	7 749 384 152,90
	3. Pozostałe	318151879,77	407 942 055,86
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	12015026,15	10 777 526,15
	1. W instytucjach finansowych	2659026,15	1 421 526,15
	2. W pozostałych jednostkach	9356000	9 356 000,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	3 325 000,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	3 325 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	31209641,46	31 356 048,97
	1. W instytucjach finansowych	31109473,66	31 254 918,97
	2. W pozostałych jednostkach	100167,8	101 130,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	364891021,53	383 369 395,27

Sprawozdanie finansowe

XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	38728053,52	36 487 561,94
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	35572871,6	24 372 188,37
	3. Nakłady na wartości niematerialne i prawne	3155181,92	12 115 373,57
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	87528640,47	89 444 115,01
	1. Nieruchomości	74023074,5	78 052 941,77
	2. Pozostałe środki trwałe	8636153,05	9 950 648,27
	3. Środki trwałe w budowie	4869412,92	1 440 524,97
XV	Inne aktywa	34126098,62	37 542 229,16
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	34126098,62	37 542 229,16
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	102742243,22	86 853 681,08
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	100316011	84 935 627,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2426232,22	1 918 054,08
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	20424720822,91	19 465 950 350,36

Sprawozdanie finansowe

3. Bilans Banku - pasywa

		31.12.2018	31.12.2017
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18743492972,43	17 537 579 238,63
	1. W rachunku bieżącym	4348158582,7	3 707 121 099,90
	2. Terminowe	14395334389,73	13 830 458 138,73
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	671495135,07	787 461 791,61
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	598008736,89	723 747 130,40
	a) bieżące	509059483,28	641 879 650,40
	b) terminowe	88949253,61	81 867 480,00
	2. Pozostałe, w tym:	73486398,18	63 714 661,21
	a) bieżące	60021582,7	58 204 037,77
	b) terminowe	13464815,48	5 510 623,44
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24042404,38	21 038 783,58
	1. Bieżące	13704739,32	10 662 451,27
	2. Terminowe	10337665,06	10 376 332,31
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21849611,51	24 233 458,36
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	100	38 196,84
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	53827465,82	29 563 679,23
	1. Fundusze specjalne	46135,36	32 925,16
	2. Inne zobowiązania	53781330,46	29 530 754,07
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3190691,77	5 700 113,60
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	677 207,45	689 818,06
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	1 629 459,04
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2625742,58	3 380 836,50
X	Rezerwy	81523548,3	76 344 024,44
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67939667	63 542 136,00
	2. Pozostałe rezerwy	13583881,3	12 801 888,44
XI	Zobowiązania podporządkowane	183921036,36	188 549 298,34
XII	Kapitał podstawowy	303846600	303 846 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	241672330,09	240 029 461,79

Sprawozdanie finansowe

XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	57615103,46	64 204 706,77
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	185718128,87	184 075 261,87
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	72845763,25	72 845 763,25
	2. Pozostałe	112872365,62	111 229 498,62
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
	1. Zysk	0,00	0,00
	2. Strata	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	-147474305,15	3 285 735,30
	PASYWA RAZEM	20424720822,91	19 465 950 350,36
	WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	12,35%	14,62%

4. Rachunek zysków i strat banku

		31.12.2018	31.12.2017
I	Przychody z tytułu odsetek	526031428,12	496 020 854,62
	1. Od sektora finansowego	9788799,31	12 836 876,75
	2. Od sektora niefinansowego	187405289,55	181 489 729,52
	3. Od sektora budżetowego	23113253,75	24 354 520,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	305724085,51	277 339 727,63
II	Koszty odsetek	284790792,23	273 828 180,97
	1. Od sektora finansowego	249400459,07	238 355 505,88
	2. Od sektora niefinansowego	5365907,76	8 434 384,38
	3. Od sektora budżetowego	220705,89	527 696,81
	4. Z papierów wartościowych	29803719,51	26510593,9
	<i>koszty emisji własnych papierów wartościowych</i>	7851453,62	6 852 398,98
	<i>koszty premii</i>	21952265,89	19 658 194,92
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	241240635,89	222 192 673,65
IV	Przychody z tytułu prowizji	49838130,48	47 041 763,21
V	Koszty prowizji	8638903,9	7 802 434,57
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	41199226,58	39 239 328,64
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	663943,69	914 418,94
	1. Od jednostek zależnych	185121,11	160 685,91
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	478822,58	753 733,03
VIII	Wynik operacji finansowych	-2364943,17	7 263 017,03
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-2364943,17	7 263 017,03
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	20722099,06	15 138 354,14
X	Wynik na działalności bankowej	301460962,05	284 747 792,40
XI	Pozostałe przychody operacyjne	17785458,24	29 385 347,86
XII	Pozostałe koszty operacyjne	20304997,59	16 539 812,94
XIII	Koszty działania banku	156536587,96	161 303 884,40
	1. Wynagrodzenia	52339226,07	47 112 442,26
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	13819191,85	12 598 086,66
	3. Inne	90378170,04	101 593 355,48

Sprawozdanie finansowe

XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	19635008,32	17 367 691,36
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	484219229,95	252 279 108,16
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	443556440,96	247 025 864,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów	40662788,99	5 253 243,22
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	206432861,85	141 743 780,12
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	206138671,85	141 743 780,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	294190	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	277786368,1	110 535 328,04
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej (X+XI-XII-XIII-XIV+/-XVII)	-155016541,68	8 386 423,52
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	-155016541,68	8 386 423,52
XXI	Podatek dochodowy	-7542236,53	5 100 688,22
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	-147474305,15	3 285 735,30

5. Pozycje pozabilansowe banku

		31.12.2018	31.12.2017
I	Zobowiązania udzielone i otrzymane	634027197,49	823633583,64
	1. Zobowiązania udzielone:	606766740,87	803693430,53
	a) finansowe	572465960,03	761268622,43
	b) gwarancyjne	34300780,84	42424808,1
	2. Zobowiązania otrzymane:	27260456,62	19940153,11
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	27260456,62	19940153,11
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	112644032,55	78631537,62
III	Pozostałe	7800000	21184432,6
	Kwoty pozycji - błąd wynikający ze strony struktury XSD	0,00	0,00

Sprawozdanie finansowe

6. Zestawienie zmian w kapitale banku

		31.12.2018	31.12.2017
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	665 894 473,00	709 850 277,00
	Korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	795441768	709 850 277,00
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	303846600	248 207 300,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	55 639 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	55 639 300,00
	emisji akcji	0,00	55 639 300,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	umorzenia akcji	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	303846600	303 846 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	240029462	225 613 906,00
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1642868	14 415 556,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1642868	14 415 556,00
	emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	podziału zysku (ustawowo)	1642868	14415556
	podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	241672330	240 029 462,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	64204707	37 538 252,00
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-6589603	26 666 455,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	26 666 455,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6589603	0,00
	zbycia lub likwidacji środków trwałych	6589603	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	57615104	64 204 707,00
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	72845763	72 845 763,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	odpis z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	72845763	72 845 763,00

Sprawozdanie finansowe

	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	111229500	96 813 941,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	1642867	14 415 557,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1642867	14 415 557,00
	z podziału zysku	1642867	14 415 557,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	pokrycia straty	0,00	0,00
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	112872367	111 229 500,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3285735	0,00
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3285735	0,00
	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3285735	0,00
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3285735	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3285735	0,00
	podziału zysku z lat ubiegłych	3285735	0,00
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	pokrycie straty	0,00	0,00
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	7. Wynik netto	-147474305	3 285 735,00
	a) zysk netto	0,00	3 285 735,00
	b) strata netto	-147474305	0,00
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	641377859	795 441 768,00
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00

7. Rachunek przepływów pieniężnych banku (metoda pośrednia)

		31.12.2018	31.12.2017
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	210039680,35	-131580022,79
I	Zysk (strata) netto	-147474305,15	3285735,3
II	Korekty razem:	357513985,5	-134865758,09
	1. Amortyzacja	19635008,32	17367691,36
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-663943,69	-914418,94
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	384639,19	-5913835,96
	5. Zmiana stanu rezerw	5179523,86	24997870,53
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-911327691,93	-2158817625,51
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-65395116,99	64194199,49
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	224447085,97	28043399,27
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1127548,73	130604,1
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-9858565,08	2696787,66
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1205913733,8	2322808344,1
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-112963035,74	-239351378,67
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	24225689,75	-14456618,56
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-17642890,05	-29630127,33
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-755093,92	-136769696,84
	18. Inne korekty	-4792906,72	-9250952,79
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	210039680,35	-131580022,79

Sprawozdanie finansowe

B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	7006690,14	-11549244,02
I	Wpływy	10104645,51	19936343,02
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9440701,82	19021924,08
	6. Inne wpływy inwestycyjne	663943,69	663943,69
II	Wydatki	3097955,37	31485587,04
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-18478373,74	13848808,73
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	21576329,11	17636778,31
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	7006690,14	-11549244,02
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-7012108,83	97072084,25
I	Wpływy	0,00	97072084,25
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	41432784,25
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	55639300
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	7012108,83	0,00
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00

Sprawozdanie finansowe

	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	7012108,83	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-7012108,83	97072084,25
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	210034261,66	-46057182,56
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	210034261,66	-46057182,56
	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	1182216279,26	1228273461,8G
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	1392250540,92	1182216279,26
	o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

